

Приват Банк (Украина)

1.Общее

1.1.Общие положения

1.1.1. Термины и понятия

БАНК: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК», действующий на основании Лицензии НБУ №22 от 29.07.2009, руководствуясь законодательством Украины, публично предлагает неопределенному кругу лиц возможность получения банковских услуг, для чего публикует УСЛОВИЯ И ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ (далее – Условия и правила и/или Договор).

1.1.1. Термины и понятия.

1.1.1.1. Автомобиль – автомобиль или автомобиль, который ранее был в использовании и по техническому состоянию соответствует нормативам и стандартам, действующим в Украине.

1.1.1.2. Авторизация – процедура получения разрешения на проведение операций с использованием платежной карты.

1.1.1.3. Акцепт клиента - ответ клиента о принятии предложения разместить в Банке депозит на условиях, определенных офертой. Акцепт клиента осуществляется в форме представления в Банк заявления в электронном виде (или на бумажном носителе) о размещении средств на депозите или в форме платежного поручения клиента о зачислении средств на депозитный счет в Банке, отправленных с помощью ПО «Приват24» с указанием информации о существенных условиях вклада (сумма, срок депозита, процентная ставка размещения и другие существенные условия), что соответствует условиям оферты Банка на дату подачи заявления в Банк. Акцепт клиента должен быть полным и безусловным, о чем клиент в заявлении или реквизитах «назначение платежа» дополнительно вносит информацию о существенных условиях вклада, соответствующих условиям оферты Банка на дату подачи заявления в Банк.

1.1.1.4. Аутентификация – удостоверение правомочности обращения клиента (доверенного лица) в Банк для совершения банковских операций либо получения информации о счетах клиента в порядке, предусмотренном Договором.

1.1.1.5. База данных Банка – программно-аппаратный комплекс Банка, обеспечивающий проведение клиентом операций по счетам/картам/вкладам и содержащий информацию о клиенте, достаточную для его идентификации и аутентификации в соответствии с Договором.

1.1.1.6. Банк-эквайер (Банк) – уполномоченный банк (участник платежной системы, международной или внутригосударственной), который обеспечивает авторизацию, прием и обработку слипов и берет на себя проведение расчетов с торговцем согласно Договору по совершенным транзакциям.

1.1.1.7. Банк-эмитент – уполномоченный банк (участник платежной системы, международной или внутригосударственной), являющийся эмитентом карты и выдавший ее держателю карты на договорных отношениях.

1.1.1.8. Банковский автомат самообслуживания (банкомат) – программно-технический комплекс, который дает возможность держателю платежной карты осуществить самообслуживание по

получению денег в наличной форме, информации о состоянии своих счетов, а также выполнить другие операции согласно функциональным возможностям этого комплекса.

1.1.1.9. Банковский день – рабочий день для банков Украины, в который банки открыты для проведения операций с использованием каналов взаимодействия с Национальным банком Украины.

1.1.1.10. Банковский счет клиента – это текущий счет, который автоматически открывается каждому клиенту ПриватБанка, прошедшему процедуру идентификации.

1.1.1.11. Бесконтактный платеж - инициация перевода средств со счета плательщика или соответствующего счета банка с целью оплаты товаров и услуг путём близкого поднесения или прикосновения платёжной картой или иным платёжным средством к считывающему платёжному терминалу вместо проведения ею для считывания или вставки её в терминал.

1.1.1.12. Бесконтактный платежный интерфейс - программный продукт, позволяющий провести клиенту транзакцию в устройствах самообслуживания Банка без физического присутствия электронного платежного средства (платежной карты)

1.1.1.13. Благотворительность — оказание безвозмездной (или на льготных условиях) помощи тем, кто в этом нуждается. Основной чертой благотворительности является свободный и непринужденный выбор формы, времени и места, а также содержания помощи.

1.1.1.14. Благотворительная программа “Помогать просто!” - создание широкому кругу физических лиц условий по внесению благотворительных взносов в адрес нуждающихся, через пункты приема платежей Банка с дальнейшим перечислением принятых средств на текущий счет организации (получателя) на условиях, предусмотренных Договором о приеме благотворительных средств либо согласно письменному заявлению от нуждающегося (физического или юридического лица).

1.1.1.15. Бонус – сумма средств, которая зачисляется на бонусный счет после совершения расходных операций в терминалах торгово-сервисной сети, принимающей участие в совместной с Банком программе «Бонус Плюс». Бонус возникает за счет предоставляемой торговой точкой скидки. Объем зачисляемых в виде бонуса средств зависит от условий участия в совместной программе конкретной торговой точки (исходя из размера скидки), в которой совершается трата, и рассчитывается как процент от стоимости совершенных покупок. Бонус доступен к тратам только в терминалах торгово-сервисной сети, принимающей участие в совместной с Банком программе «Бонус Плюс».

1.1.1.16. Верификация – процедура проверки персональных данных держателя карты с проверкой анкетных данных через кодовые слова.

1.1.1.17. Верификация с подтверждением — процедура проверки персональных данных с получением телефона клиента.

1.1.1.18. Внутрибанковский операционный день - открывается в выходные и/или праздничные дни для проведения всех банковских операций, кроме операций, ограниченных торговой сессией на валютном рынке по валютно-обменным операциям и за исключением платежей в другие банки.

Платежи на другие банки обрабатываются круглосуточно, но выполняются в первый рабочий день системы электронных платежей НБУ.

1.1.1.19. Вознаграждение Банка – сумма обязательств держателя платежной карты по оплате установленных банком:

- процентов за пользование кредитом, в том числе за пользование просроченным кредитом и овердрафтом;
- платы за открытие/выпуск/обслуживание счетов/карт;
- других комиссий и штрафных санкций (если такие будут иметь место).

1.1.1.20. Геопозиционирование телефона - процесс определение географических координат телефона.

1.1.1.21. Государственный реестр – государственный реестр обременений движимого имущества согласно Закону Украины «Об обеспечении требований кредиторов и регистрации обременений» № 1255-IV от 18 ноября 2003 года.

1.1.1.22. Дата погашения – дата погашения, указанная в статье Договора.

1.1.1.23. Дебетная карта – банковская карта Банка. Карта может быть персонализированной (с указанием на лицевой стороне имени и фамилии клиента) либо неперсонализированной (без указания на лицевой стороне карты именных данных клиента).

1.1.1.24. Денежный перевод (далее – перевод) – сумма наличных денежных средств, предназначенных для выплаты получателю, указанному в поручении отправителя.

1.1.1.25. День возврата или выплаты средств клиенту – день списания Банком средств с депозитного счета клиента и счета, на котором учитываются начисленные проценты.

1.1.1.26. Держатель карты – физическое лицо - клиент Банка или доверенное лицо клиента, на имя которого выпущена карта, получившее право на пользование картой в соответствии с Договором. Образец подписи держателя карты имеется на оборотной стороне карты. В случае если карта персонализирована, именные данные держателя карты указываются на лицевой стороне карты, записываются на магнитной полосе и на микропроцессоре карты (при наличии).

1.1.1.27. Дистанционное обслуживание – комплекс информационных услуг по счетам клиента и осуществление операций по счету на основании дистанционных распоряжений клиента –

распоряжение банку выполнить определенную операцию, которое передается клиентом с помощью Интернета.

1.1.1.28. Доверенное лицо держателя платежной карты – физическое лицо (член семьи, сотрудник клиента и др.), определенное в договоре между банком и клиентом, которому клиент доверил совершение операций по картсчёту путем предоставления дополнительной карты.

1.1.1.29. Договор страхования – договор между страховщиком и страхователем.

1.1.1.30. Договоры страхования – договоры, которые указаны в п. 2.3.17 Условий и правил.

1.1.1.31. Долговые обязательства – выполнение клиентом перед Банком обязательств по Договору, а именно:

- обязательство по возврату кредитных средств (в том числе просроченной задолженности по кредиту и/или овердрафту);

- обязательство по оплате вознаграждения Банку.

1.1.1.32. Должник Банка - клиент Банка, у которого имеется задолженность перед Банком.

1.1.1.33. Ежемесячный платеж – сумма средств в размере, определенном в заявлении на акцептование условий, размещенных в документе, которую заемщик выплачивает Банку ежемесячно с целью погашения задолженности.

1.1.1.34. Задолженность – означает в зависимости от контекста (а) денежные обязательства заемщика перед Банком по Договору, срок оплаты по которым наступил, или (б) сумму средств по таким денежным обязательствам.

1.1.1.35. Залог – имеет значение, которое придается этому термину в Условиях и правилах.

1.1.1.36. Заявление-анкета о предоставлении услуг – обращение клиента к Банку с просьбой открыть ему банковский счет и/или предоставления ему других банковских услуг на условиях, определенных Условиями и правилами. В случае присоединения к Условиям и Правилам не в полном объеме клиентом дополнительно предоставляет Заявление о предоставлении отдельных услуг, которые предоставляются Банком по Условиям и правилам.

1.1.1.37. Идентификация – установление личности клиента на основании оригиналов или надлежащим образом заверенных копий документов при его обращении в Банк для совершения

банковских операций или получения информации о счетах клиента в порядке, предусмотренном Договором и действующим законодательством.

1.1.1.38. Идентификации клиента в Приват24 - подтверждение полномочий клиента на доступ в систему путем ввода имени пользователя и пароля.

1.1.1.39. Импринтер – механическое устройство, предназначенное для перенесения рельефных реквизитов платежной карты на Слип.

1.1.1.40. Имя пользователя (логин) - уникальная последовательность символов, используемая для идентификации клиента в Приват24. Имя пользователя используется многократно и может быть изменено клиентом самостоятельно неограниченное количество раз.)

1.1.1.41. Календарный день - любой день недели, месяца, года, в которые Банк открыт для проведения операций по выполнению расчетов по счетам Банка.

1.1.1.42. Карточный счет - банковский текущий счет, на котором учитываются операции с использованием платежных карт.

1.1.1.43. Клиент – физическое лицо, субъект хозяйствования, потребитель банковских услуг, который получает банковские услуги на условиях, установленных Условиями и правилами (далее по тексту клиент может выступать в качестве заемщика, залогодателя, ипотекодателя, иного контрагента).

1.1.1.44. Клиент ПриватAssistance – физическое или юридическое лицо, которое приобрело карту ПриватAssistance.

1.1.1.45. Клиентская плата – сумма денежных средств в национальной валюте, вносимая отправителем в качестве платы за оказание услуги перевода. Размер клиентской платы устанавливает система переводов.

1.1.1.46. Клише – пластина с номером, который присваивается Банком, устанавливается в импринтер и идентифицирует место обслуживания держателей платежных карт.

1.1.1.47. Контакт-центр – единый в Украине офис по приему и обработке телефонных звонков клиентов – обладателей карты ПриватAssistance.

1.1.1.48. Коммуникационные услуги (услуги) – предоставление различной информации и Интернет-сервисов, онлайн-услуги и информационные услуги, оказываемые SiteHeart, доступ к которым предоставляется на домене SiteHeart.com.

1.1.1.49. Контрольная информация клиента – буквенная или цифровая информация, указываемая клиентом в заявлении на предоставление услуги либо в ином документе, регистрируемая в базе

данных Банка и используемая для аутентификации клиента при обращении в Контактный центр Банка, круглосуточную службу "Консьерж-сервис".

1.1.1.50. Контрольный номер – номер перевода в системе денежных переводов.

1.1.1.51. Кредит (кредитная линия, кредитный лимит) – размер денежных средств, предоставленных Банком клиенту на срок, оговоренный в Договоре, на условиях платности и возвратности.

1.1.1.52. Кредитная карта – платежная карта с установленным кредитным лимитом.

1.1.1.53. Лимит авторизации – максимальная сумма транзакции, которую можно провести без авторизации. Величина лимита авторизации является конфиденциальной банковской информацией и не должна быть известна держателю карты.

1.1.1.54. Лимит рискованных транзакций (лимит верификации) – максимальная сумма транзакции, которую можно провести без верификации. Величина лимита рискованных транзакций является конфиденциальной информацией и не должна быть известна держателю карты и ответственным сотрудникам торговца. Лимит рискованных транзакций по картам ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» может отличаться по величине для разных типов карт.

1.1.1.55. Льготный период кредитования (Grace period) – установленный Банком период с момента возникновения задолженности по кредиту, в течение которого проценты за пользование кредитом начисляются по льготной ставке (0,01 % годовых). Льготный период распространяется как на наличные, так и на безналичные платежи (например, оплата в магазине) и на операции по снятию наличных в банкомате или через кассу.

1.1.1.56. Минимальный обязательный платеж – размер долговых обязательств клиента, которые ежемесячно должен уплачивать клиент в течение срока действия карты. Платеж рассчитывается как сумма овердрафта и сумма ежемесячного платежа, состоящего из начисленных к уплате процентов и части задолженности по кредиту. В зависимости от вида платежной карты размер и порядок расчетов ежемесячного платежа указан в заявлении и в «Памятке клиента/справке об условиях кредитования» и выражен в процентном соотношении к осуществленным операциям с использованием платежных карт.

1.1.1.57. Обеспеченные требования – имеет значение, которое придается этому термину в статье 2.7.1 Договора.

1.1.1.58. Овердрафт – краткосрочный кредит, который Банк предоставляет клиенту в случае превышения суммы операции по платежной карте над суммой остатка средств на его счете в размере лимита кредитования. Использование клиентом денежных средств сверх остатка по счету или установленного Банком лимита овердрафта является несанкционированным овердрафтом.

1.1.1.59. Оператор – оператор пункта обслуживания, имеющий права на осуществление операций в системе денежных переводов.

1.1.1.60. Операционный день – часть рабочего дня Банка или другого учреждения - участника платежной системы, на протяжении которой принимаются документы на перевод и документы на возврат, и возможность при наличии технической возможности осуществить их обработку, передачу и выполнение. Длительность операционного дня устанавливается Банком или другим учреждением - участником платежной системы самостоятельно и закрепляется в их внутренних правилах.

1.1.1.61. Ответственный сотрудник торговца - физическое лицо, сотрудник торговца, обученный работе с оборудованием и правилам приема платежных карт, уполномоченный осуществлять транзакции, оформление слипов либо контроль за работой сотрудников торговца.

1.1.1.62. Отправитель – физическое лицо, которое дает поручение Банку отправителя отправить перевод.

1.1.1.63. Отчетный период (месяц) – период, который предшествует дате выполнения клиентом долговых обязательств перед Банком.

1.1.1.64. Оферта Банка – публичное предложение Банка неограниченному числу лиц разместить вклад в Банке на установленных Банком условиях, которые являются существенными условиями

депозита – сумма, срок депозита, процентная ставка размещения. Оферта размещается Банком на официальном сайте Банка (постоянно доступном для ознакомления).

1.1.1.65. Официальный сайт Банка – официально зарегистрированный за ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» сайт в сети Интернет, www.privatbank.ua.

1.1.1.66. Пароль - уникальная последовательность из символов и цифр, используемая для идентификации клиента в Приват24.

1.1.1.67. Пароль на каталог (хранилище, файл) ключа - пароль доступа к каталогу (хранилищу, файлу) ключа.

1.1.1.68. Пароль на ключ - специальный пароль для подписи ключом платежных документов, созданных в системе Приват24.

1.1.1.69. Период оплаты – период, определенный в заявлении на акцептование услуги.

1.1.1.70. ПИН (персональный идентификационный номер) - код, известный только держателю платежной карты и необходимый для его идентификации при проведении операций с использованием платежной карты.

1.1.1.71. Платежная карта (карта) - электронное платежное средство в виде эмитированной в установленном законодательством порядке пластиковой или другого вида карты, которая используется для инициализации перевода средств со счета плательщика или соответствующего счета банка с целью оплаты товаров и услуг, перечисления средств со своих счетов на счета других лиц, получения денежных средств в наличной форме в кассах банка или через банковский автомат, а также совершения других операций, предусмотренных соответствующим договором. В зависимости от условий, по которым совершаются расчеты с использованием платежной карты, могут использоваться дебетная (см. «Дебетная карта»), кредитная схемы обслуживания карт (см. «Кредитная карта»). Платежная карточка является идентификационным средством и инструментом для осуществления операций, определенных действующим законодательством и договором между банком и клиентом.

1.1.1.72. Платежная система – платежная организация, участники платежной системы и правила взаимодействия участников системы, которые возникают между банками-эквайерами и банками-эмитентами при переводах денежных средств.

1.1.1.73. Платежное средство «Бонус Плюс» – электронное платежное средство международных платежных систем VISA Int. или MasterCard Int., эмитированное ПриватБанком, которое обладает дополнительными свойствами (накопление на отдельном счете бонусов и/или скидок).

1.1.1.74. Подразделения Банка – подразделения, обслуживающие физических лиц: операционное управление Банка, операционные управления/отделы/секторы и внутренние структурные подразделения филиалов Банка (дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, операционные офисы).

1.1.1.75. Подтверждающие документы – документы, которые подтверждают основания для осуществления перевода за пределы Украины, такие как: документы о родственных отношениях, приглашения и т. д.

1.1.1.76. Получатель – физическое лицо, которое является получателем перевода (на чье имя отправлен перевод).

1.1.1.77. Пользователь – физическое или юридическое лицо, присоединившееся к Соглашению и получившее доступ к информационным услугам портала SiteHeart.com.

1.1.1.78. Пользователь системы - физическое лицо, ответственный сотрудник клиента, имеющий права подготавливать и (или) визировать платежные документы клиента в системе Приват24.

1.1.1.79. Представитель - лицо, имеющее право действовать от имени компании на основании доверенности, учредительных документов компании и/или договора.

1.1.1.80. Претензия клиента по карте ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» – финансовая претензия держателя карты ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» Банку по карте на возврат платежа по проведенной транзакции.

Выставляется в случае, если держатель карты отказывается от списания с его карточного счета, которое обнаруживается после получения им выписки из Банка.

1.1.1.81. Провайдер – компания, оказывающая клиенту услуги по заказу клиента и/или сотрудника Контакт-центра.

1.1.1.82. Просроченный кредит – кредитные средства, которые были предоставлены клиенту и не были возвращены Банку в срок, предусмотренный Договором

1.1.1.83. «Оплата частями» — сервис по организации обслуживания и проведению расчетов по операциям, совершенным с использованием платёжных карт, на которые распространяется сервис «Оплата частями», с которых держатель карты поручает Банку оплатить товар предприятию в размере, указанном в квитанции, напечатанной на POS-терминале при авторизации сервиса «Оплата частями».

1.1.1.84. Расходный лимит – сумма денежных средств, доступных для проведения операции по карте, включающая остаток собственных средств клиента на картсчете и сумму лимита овердрафта по счету карты, за вычетом сумм операций, заблокированных на картсчете с учетом соответствующей комиссии.

1.1.1.85. Расчетная карта - платежная карта для целевых выплат, которая активируется в соответствии с Условиями и правилами использования продукта «Расчетная карта».

1.1.1.86. Расчетный документ – документ по операциям, выполненным с помощью платежной карты (слип, квитанция торгового терминала), или иной документ в соответствии с действующим законодательством, который подтверждает осуществление операции с использованием карты.

1.1.1.87. Рисковые операции – операции по платежной карте клиента, определяемые Банком по критериям, установленным действующим законодательством, и/или платежными системами, исходя из вероятности возможного мошенничества и/или нарушения действующего законодательства.

1.1.1.88. Сертификат - это подтверждение подлинности лица или безопасности узла в Интернете. Сертификаты используются для защиты персональных данных во время работы в Интернете, а также для того, чтобы защитить компьютер от опасного программного обеспечения.

1.1.1.89. Система Internet Banking Приват24 - система дистанционного обслуживания клиентов, официальный канал связи (обмена информацией) между Банком и клиентом.

1.1.1.90. Система денежных переводов – система выполнения переводов клиентов через пункты обслуживания переводов, расположенные в разных банках (например, PrivatMoney, Western Union, MoneyGram и т. д.).

1.1.1.91. Слип импринтера – бумажный документ, который подтверждает осуществление операции с использованием платежной карты на импринтере и содержит набор данных об этой операции и реквизиты платежной карты.

1.1.1.92. Сотрудник Контакт-центра – специалист, принимающий от клиента заказ на обслуживание согласно лимитам услуг по карте ПриватAssistance.

1.1.1.93. Средства доступа - набор средств, выдаваемых/определяемых Банком для идентификации и аутентификации клиента через удаленные каналы обслуживания. К средствам доступа к системе Internet Banking Приват24 относятся идентификатор (логин) пользователя, постоянный пароль, одноразовые (динамические) пароли. К средствам доступа к услуге Mobile Banking – номер мобильного телефона и персональный пароль (ник), в Контактный центр Банка,

круглосуточную службу "Консьерж-сервис" – контрольная информация клиента, в устройствах самообслуживания – карта и ПИН и/или одноразовый (динамический) пароль.

1.1.1.94. Срок возмещения – количество рабочих для Банка дней с момента передачи торговцем слипа (пакета транзакций терминала) в Банк до момента перечисления Банком возмещения торговцу. День передачи слипа в Банк в срок возмещения не входит.

1.1.1.95. Стоп-лист – список карт (номеров платежных карт), по которым запрещено проведение операций.

1.1.1.96. Страхователь – клиент банка и страховой компании.

1.1.1.97. Страховой агент – банк, действующий от имени и по поручению страховой компании.

1.1.1.98. Страховщик – страховая компания.

1.1.1.99. Счет в Банке - текущий счет, на котором учитываются операции по платежным средствам (для раздела 3.10 Условий и правил).

1.1.1.100. Счет заемщика – счет, указанный в Договоре, на который Банк может перечислить средства кредита.

1.1.1.101. Счет карты (СКС, картсчет) – спецкарточный счет – счет физического лица, к которому выпущена платежная карта Банка.

1.1.1.102. Тарифы – размер вознаграждения за услуги Банка; является неотъемлемой частью Договора. Перечень может изменяться и дополняться, о чем клиент уведомляется в соответствии с Условиями и правилами.

1.1.1.103. Терминал – электронное устройство, предназначенное для инициирования перевода со счета, получения справочной информации, формирования платежного документа (слипа терминала) по операциям с использованием платежных карт.

1.1.1.104. Торговец – субъект предпринимательской деятельности, который в соответствии с Договором с эквайером или платежной организацией принимает к обслуживанию платежные карты с целью проведения оплаты товаров или услуг.

1.1.1.105. Транзакция – операция между торговцем и держателем карты по приобретению товаров либо услуг с использованием платежной карты в качестве платежного средства.

1.1.1.106. Транзитный счет – счет, который указан в Договоре и открыт Банком заемщику для зачисления средств, направленных на погашение задолженности заемщика перед Банком по предоставленному кредиту, процентам, вознаграждению и другим платежам, предусмотренным Договором.

1.1.1.107. Удаленные каналы обслуживания – каналы/устройства Банка, через которые клиентом может проводить банковские операции в соответствии с Договором: устройства самообслуживания Банка, система Internet Banking Приват24, Mobile Banking, Контактный центр Банка, круглосуточная служба "Консьерж-сервис".

1.1.1.108. Услуга «Валютные выплаты» - это соглашение между банком и предприятием-нерезидентом о выплате средств в иностранной валюте (только USD и EUR) сотрудникам - резидентам Украины, работающим по контракту, с использованием платёжных карт.

1.1.1.109. Устройства самообслуживания Банка – банкоматы, включая банкоматы с функцией приема наличных денежных средств, информационно-платежные терминалы/киоски Банка.

1.1.1.110. Чек терминала – бумажный документ, который подтверждает осуществление операции с использованием платежной карты в терминале и содержит набор данных об этой операции и реквизиты платежной карты.

1.1.1.111. Участник платежной системы – юридическое лицо, которое получило разрешение от платежной системы (международной или внутригосударственной) на эмиссию карт этой платежной

системы и (или) на обслуживание платежных карт и согласно действующему законодательству Украины имеет право совершать на территории Украины указанные операции.

1.1.1.112. Чип – электронный компонент, разработанный для выполнения функций обработки и хранения информации.

1.1.1.113. Чиповая карта (карта с чипом) – платежная карта с интегрированным чипом, который передает информацию о карте в терминал. Является альтернативой карте с магнитной полосой.

1.1.1.114. BIN – первые 6 цифр карты, определенные платежной системой.

1.1.1.115. Chargeback – финансовая претензия банка-эмитента банку-эквайеру на возврат платежа по проведенной транзакции. Выставляется в случае, если держатель карты предъявил претензию банку-эмитенту по списанию средств с его карточного счета, которое он обнаружил после получения выписки из банка-эмитента.

1.1.1.116. PIN Pad – специальная клавиатура, которой может быть оборудован терминал, позволяющая упростить процедуру верификации, исключив звонок в Центр авторизации. Держатель карты вводит свой ПИН. Корректный ввод ПИНа является необходимым условием для разрешения проведения транзакции, в ином случае в проведении транзакции будет отказано. Если держатель карты отказывается от ввода ПИНа, торговец обязан провести процедуру верификации.

1.1.1.117. PIN-код – персональный идентификационный номер (ПИН) – код, известный лишь держателю карты, необходимый для его идентификации во время совершения операций с использованием платежной карты.

1.1.1.118. SiteHeart.com – веб-сервис, который обеспечивает простую и живую коммуникацию профессионалов с клиентами, возможность заключения сделок.

1.1.1.119. Операция электронной коммерции - это операция оплаты товаров\услуг в сети Интернет с использованием "Технологии безопасности 3-D Secure" (Verified By Visa или MasterCard SecureCode).

1.1.1.120. МОТО-операция – операция оплаты товаров\услуг по телефону, по почте или в сети Интернет без использования "Технологии безопасности 3-D Secure" (Verified By Visa или MasterCard SecureCode).

1.1.1.121. Неснижаемый остаток по текущему счету — согласованный сторонами по договору размер денежных средств, который на срок, оговоренный договором, должен оставаться на счете и не может быть использован клиентом.

1.1.1.122. Стикер PayPass - карта-стикер мгновенного выпуска, с помощью которой клиент может совершать платежи с карточного счета. Операции на сумму до 100 грн проводятся без ввода ПИН-

кода и печати чека для клиента. Дневной лимит операций без ввода ПИН-кода установлен на уровне 500 грн.

1.1.1.123. «Спящие» депозиты — это:

- накопительные вклады без пополнений более 3 лет;
- вклады с ежемесячной выплатой процентов, по которым проценты не снимаются (если проценты вообще не снимались, то с момента открытия вклада) более 18 мес.;
- вклады с выплатой процентов в конце срока без капитализации процентов сроком от 1 до 12 мес., по которым с момента последнего получения процентов (если проценты не снимались, то с момента открытия вклада) прошло более 30 мес. или 12 продлений вклада;
- вклады клиентов в размере менее экв. 100 грн, которые на момент продления вклада не пользуются другими продуктами банка, и в Банке отсутствует актуальный номер мобильного телефона для контакта с клиентом.

«Спящие» депозиты умерших клиентов - это вклады, средства с которых выплачиваются наследникам согласно действующему законодательству по нотариальному свидетельству о праве наследования по вкладу.

«Спящие» счета - текущие счета без пополнений/снятий в течение 18 мес. и более.

1.1.1.124. Сервис "Мгновенная рассрочка" - это услуга Банка, которая предоставляется держателям платежных карт "Универсальная" и "Универсальная GOLD" на условиях срочности, платности и возвратности. Срочность кредита определяется количеством платежей, которое выбрал клиент, но не более 24 платежей. Платность определяется комиссией за пользование кредитом, которая уплачивается одновременно с погашением кредита равными частями с каждым платежом. Возвратность определяется требованием погасить кредит не более чем за выбранное клиентом количество платежей. Возвратность кредита с использованием сервиса «Мгновенная рассрочка» обеспечивается установлением регулярного платежа с карты клиента в размере ежемесячного платежа по кредиту и проводится Банком на основании договорного списания.

1.1.1.125. Сервис «Учет рабочего времени» - услуга Банка по организации контроля трудовой дисциплины сотрудников предприятия, осуществляемая с помощью кредитных карт и карт для выплат.

1.1.1.126. Утрата электронного платежного средства (платежной карты) - невозможность осуществления держателем контроля (владения) по электронному платежному средству, неправомерное завладение и/или использование электронного платежного средства или его реквизитов.

1.1.1.127. Финансовый телефон клиента - это номер мобильного телефона, который указан и подтвержден клиентом как номер телефона, с помощью которого могут проводиться финансовые операции. Подтверждается клиентом при активации продукта с помощью POS-терминала сотрудника (в отделении Банка), в банкомате, терминале самообслуживания с подтверждением PIN-кода карты и SMS-паролем, а также в Приват24 (при смене логина пользователя).

1.1.1.128. LiqPay – торговая марка Банка, уникальный веб-интерфейс для ввода реквизитов платежа в сети интернет и инициирования перевода денежных средств.

1.1.1.129. Сервис «ФотоКасса» - сервис Банка по оказанию услуг перевода денежных средств с использованием мобильного приложения «ФотоКасса», которое загружается на мобильный телефон, иное устройство, поддерживающее мобильное приложение согласно описанной на сайте <http://privatbank.ua/apps/fotokassa> процедуре (последовательности действий).

1.1.1.130. Мобильное приложение «ФотоКасса» - программное мобильное приложение, устанавливаемое на мобильный телефон, иное устройство, поддерживающее мобильное

приложение, обеспечивающее перевод денежных средств в соответствии с порядком осуществления платежей с использованием сервиса «ФотоКасса».

1.1.1.131. Эффективный POS-терминал — оборудование, установленное банком в торговой точке, по которому были совершены транзакции на сумму более 5 тыс. грн/месяц.

1.1.1.132. ЕКБ - Единая клиентская база данных ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» о физических и юридических лицах, созданная для систематизации о них информации, в которой обрабатываются данные в целях, связанных с предоставлением таким лицам банковских услуг, а также для обеспечения ведения/сохранения необходимой статистической информации, обеспечения реализации хозяйственных отношений, административно-правовых, налоговых, финансовых и других отношений для соблюдения требований действующего законодательства, внутренних правил и процедур Банка при заключении, регистрации, выполнении и сопровождении договоров об осуществлении банковских операций, для информирования о продуктах и услугах Банка, проведения опроса по качеству обслуживания, выяснения потребностей, мнений и соображений, обеспечения деятельности банка, защиты и реализации его прав и интересов и/или необходимых для обеспечения выполнения взятых на себя обязательств.

1.1.1.133. Электронно-цифровая подпись, ключ (ЭЦП) - электронный аналог собственноручной подписи клиента, который представляет собой уникальную последовательность символов, созданных в процессе регистрации и являющихся средством защиты информации при работе в системе Приват24.

1.1.1.134. Каталог (хранилище, файл) ключа - файл с ключом (ЭЦП) пользователя.

1.1.1.135. Java - специальный язык программирования, созданный фирмой Sun Microsystems, Inc., который позволяет разрабатывать и поддерживать программы, распространяемые по Интернету.

1.1.1.136. Личный кабинет партнера «Бонус Плюс» – онлайн-инструмент для управления условиями программы, информацией о компании на сайте bonus.pb.ua и другими инструментами (<http://bonus.privatbank.ua/retailer/auth/login>).

1.1.1.137. Персональный процент бонуса – процент, который засчитывается клиенту – участнику Акции – на бонусный счет при выполнении условий предложения партнера, оплате товара/услуги картой банка через терминал, по которому зарегистрирована Акция.

1.1.1.138. Акция в рамках программы лояльности «Бонус Плюс» – предложение от партнера программы «Бонус Плюс» клиенту банка получить повышенный персональный процент бонуса в оговоренный условиями акции период времени при оплате товара/услуги в торговой точке, указанной в условиях.

1.1.1.139. Участник Акции – клиент, получивший коммуникацию с предложением персонального бонуса или подключившийся к Акции на сайте «Бонус Плюс» bonus.pb.ua

1.1.1.140. Условия Акции – параметры Акции: период или дни действия, время действия, торговая точка действия предложения и процент персонального бонуса. Условия Акции партнер заводит во время заказа предложения в личном кабинете.

1.1.2. Права и обязанности клиента

1.1.2. Права и обязанности клиента.

1.1.2.1. Обязанности клиента.

1.1.2.1.1. Не передавать Карты, стикер PayPass, ПИНЫ третьим лицам, не использовать Карты, стикер PayPass или нанесенные на них данные в целях, не предусмотренных настоящим Договором или противоречащих действующему законодательству. В течение 10 дней по окончании

срока действия Карты вернуть для ликвидации Карту, а также карты, выпущенные Доверенным лицам Клиента, кроме утерянных/украденных и виртуальных карт.

1.1.2.1.2. Получить депозитную карту (в случае если открытие карты предусмотрено условиями открываемого депозитного счета) и сообщить Банку, если такая карточка утрачена или не была выдана своевременно или по полученной через SMS информации по счету совершены операции без участия Клиента, с учетом нормативов времени, установленных для такого уведомления в данном разделе.

Не использовать Картсчета (для карт, эмитированных на имя Клиента-физического лица) для операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

1.1.2.1.4. Не использовать Картсчета (для карт, эмитированных на имя Клиента-физического лица) для операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

1.1.2.1.5. Получать выписки о состоянии Картсчетов и о произведенных операциях по Картсчетам.

1.1.2.1.6. При несогласии с изменениями Правил и/или Тарифов Банка обратиться в Банк для расторжения настоящего Договора и погасить образовавшуюся перед Банком задолженность, в том числе и задолженность, образовавшуюся в течение 30 дней с момента возврата Карт, выданных Держателю и его Доверенным лицам. При несогласии со списанием средств по Картсчету информировать (при необходимости письменно в случае если решение вопроса предусматривает данную необходимость) Банк об этом в течение тридцати пяти дней с момента списания.

1.1.2.1.7. Погашать задолженность по Кредиту, процентам за его использование, по перерасходу платежного лимита, а также оплачивать комиссии на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

1.1.2.1.8. В случае неисполнения обязательств по Договору по требованию Банка исполнить обязательства по возврату Кредита (в том числе Просроченного кредита и Овердрафта), оплате Вознаграждения Банку.

1.1.2.1.9. Держатель обязан следить за расходом средств в границах платежного лимита с целью предотвращения возникновения Овердрафта.

1.1.2.1.10. В случае ошибочного зачисления денежных средств на Картсчет Держатель обязан вернуть эти средства и поручает Банку осуществить их возврат путем списания с соответствующего Картсчета.

1.1.2.1.11. В случае возникновения задолженности Держателя по Картсчету в результате курсовой разницы, технических ошибок в работе оборудования и в других случаях Клиент обязуется погасить задолженность в течение 30 дней с момента ее возникновения.

1.1.2.1.12. Принимать меры по предотвращению утери (хищения) Карт, стикера PayPass, ПИНа (персонального идентификационного номера) или информации, нанесенной на Карту и магнитную полосу, или их незаконного использования.

1.1.2.1.13. Информировать Банк, а также правоохранительные органы по факту утраты карты, стикера PayPass, ПИНа, сим-карты мобильного телефона либо получения известия об их незаконном использовании. При наступлении вышеуказанных случаев необходимо обратиться в отделение Банка, или по телефонам 3700 (бесплатно) по Украине, 092-000-00-02 (для VIP-клиентов), 0567161131 (для звонков из-за рубежа).

1.1.2.1.13.1. В случае оспаривания Держателем карты операций, совершенных с использованием карты, или информации, нанесенной на карту, Держатель карты обязан в течение 30 дней с момента удержания денежных средств со счета обратиться в Банк и заявить об оспариваемых операциях и причинах оспаривания, подать письменное заявление (в случае если решение вопроса предусматривает данную необходимость).

1.1.2.1.14. В случае если Держателю карты известны сведения о незаконном использовании карты, Держатель карты обязан в трехдневный срок после устного заявления об утрате карты, стикера

PayPass, PIN-кода предоставить в Банк подробное изложение обстоятельств утраты карты, стикера PayPass и/или PIN-кода и известные сведения об их незаконном использовании.

1.1.2.1.15. Письменно поручать Банку постановку Карты в СТОП-ЛИСТ Платежной системы.

1.1.2.1.16. При невыполнении обязательств, предусмотренных настоящим Договором, Банк оставляет за собой право изымать любое другое имущество, принадлежащее Клиенту, достаточное для погашения задолженности во внесудебном порядке.

1.1.2.1.17. Закрытие Счета Карты не влечет прекращения обязанности Клиента погасить перед Банком задолженность по Счету Карты, включая задолженность по оплате комиссий Банка.

1.1.2.1.18. Клиент обязан поддерживать в актуальном состоянии номер своего мобильного телефона и другие контактные данные, имеющиеся в распоряжении Банка. В случае их изменения информировать об этом Банк в срок не позднее 15 дней с момента их изменения.

1.1.2.1.19. Основным средством актуализации контактных данных являются банкоматы ПриватБанка (специализированное меню). В случае изменения контактных данных и при любом требовании Банка (запрос в банкомате) Клиент обязан актуализировать свои контактные данные.

1.1.2.1.20. Подтвердить путем отправки SMS-пароля только те транзакции, которые Клиент имеет намерение произвести или уже передал Банку в качестве поручения.

1.1.2.1.21. Немедленно сообщать Банк путем звонка в Колцентр (в течение 15 минут) информацию, которая стала известна Клиенту об утере/краже карты, стикера PayPass, сим-карты мобильного телефона, несанкционированных транзакциях по его счетам (а также по счетам 3-их лиц).

1.1.2.1.21.1. Стороны договорились о том, что при осуществлении операций по банковским продуктам (пополнение карты, совершение коммунальных платежей, погашение задолженности по кредитному договору, выполнение валютнообменных операций и т.д.) при образовании сдачи до одной гривны (в копейках), а по желанию Клиента в неограниченной сумме денежных средств, сумма такой сдачи выдается Клиенту следующими способами:

- Счет «Электронная сдача» – сдача от всех банковских операций Клиента накапливается на одном счете Клиента, «привязанном» к номеру его мобильного телефона. О сумме денежных средств, накопленных на счете «Электронная сдача», Клиент может узнать с помощью sms-команд своего мобильного телефона, либо в Приват-24, LiqPay, s.privatbank.ua.
- Сдача на карту/счет - если у Клиента нет мобильного телефона, либо Клиент по какой-либо причине не желает предоставлять номер - кассир переводит сдачу на указанную Клиентом пластиковую карту или счет Банка.
- «Благотворительность» - Клиент поручает Банку перечислить сумму сдачи в качестве благотворительного взноса.

Условия банковского обслуживания по услуге «Работаем без монет» не распространяются на корпоративных Клиентов банка – бюджетных организаций.

1.1.2.1.22. Предоставить Банку документы и сведения, необходимые для выяснения его личности, сути деятельности, финансового состояния. В случае непредоставления клиентом необходимых документов или сведений или умышленного представления неправдивых сведений о себе банк отказывает клиенту в его обслуживании.

1.1.2.1.23. Стороны согласны, что возможно открытие счёта для физического лица на основании телефонного, интернет или в другой форме сообщения. Клиент обязан не позднее 15 дней после заявления предоставить в банк необходимые для открытия счёта документы, в частности документ

удостоверяющий личность и заявление об открытии счёта. До предоставления документов на указанный счёт будут осуществляться только зачисления сумм.

1.1.2.1.24. В случае изменения реквизитов, в тот же день сообщить о таких изменениях Банк.

1.1.2.1.25. Соблюдать требования Банка по обеспечению безопасности и надлежащего обслуживания клиентов, в том числе, при получении какой-либо банковской услуги соглашается с положениями о фиксировании информации о клиенте, регламентированные в соответствующем разделе данных Условий и правил.

1.1.2.1.26. Поручить Банку заблокировать средства, находящиеся на соответствующем Картсчете, обратившись в Банк лично или по телефонам 3700 (бесплатно по Украине), 092-000-00-02(для VIP-клиентов), +38 056 716 11 31(для звонков из-за рубежа), а также разблокировать средства на Картсчете по обращению Клиента в Банк.

1.1.2.1.27. В случае, если Клиент или партнер в соответствии с разделом 4 Условий и правил прямо или косвенно получили информацию, содержащую банковскую тайну, он обязан не разглашать эту информацию и не использовать ее в свою пользу или в пользу третьих лиц, в собственных инструкциях по делопроизводству с учетом особенностей своей деятельности установить особый порядок регистрации, использования, хранения и доступа к документам, содержащим банковскую тайну, применять технических средства для предотвращения несанкционированного доступа к электронным и другим носителям информации, организовать специальное делопроизводство с документами, содержащими банковскую тайну. При нарушении указанных обязательств Клиент или партнер возмещает Банку все возможные убытки, полученные в результате несанкционированного доступа к информации, содержащей банковскую тайну.

1.1.2.1.28. В случае обращения Банка в суд по взысканию просроченной задолженности Клиента, иным иском требованиям в связи с неисполнением взятых перед Банком обязательств, - возместить Банку сумму судебных расходов, в том числе расходы на правовую помощь, оказанную третьим лицом.

1.1.2.1.29. Клиент поручает Банку оформить заявку на продажу/покупку иностранной валюты на Межбанковском валютном рынке Украины от лица Клиента, в пределах сумм, которые подлежат оплате Банку или третьему лицу в случае, если валюта проводимой операции отличается от валюты Картсчета по обменному курсу Банка на дату ее проведения), с возмещением ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» расходов на оплату сборов, комиссий и стоимости предоставленных услуг, действующему на дату и время проведения Банком операции. Курс покупки/продажи, действующий на момент обработки операций Банком, может не совпадать с курсом, действовавшим при ее совершении. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

1.1.2.1.30. Клиент подтверждает, что отправка SMS-сообщения с кодом, установленным для партнера Банка, является согласием на коммуникации с партнером Банка через SMS-сообщения.

1.1.2.1.31. В случае оформления карты класса Gold, клиент обязан оплачивать ежемесячный членский взнос за участие в GoldКлубе в установленном Банком размере. Клиент поручает Банку осуществлять списание денежных средств со счетов Клиента в пределах сумм, подлежащих уплате Банку в рамках оплаты членских взносов за обслуживание в GoldКлубе, при наступлении сроков платежей. Банк производит списание средств в денежной единице Украины/иностранной валюте с любого счета Клиента в размере, эквивалентном сумме задолженности в иностранной валюте/ национальной валюте Украины по договору, и продажу иностранной валюты на Межбанковском Валютном Рынке Украины.

1.1.2.1.32. Для осуществления безналичных переводов Клиента в валюте отличной от валюты счета Клиента, последний поручает Банку оформить заявку на продажу/покупку средств на МВРУ от имени Клиента. Банк осуществляет покупку/ продажу иностранной валюты на МВРУ от имени и по поручению Клиента (по курсу МВРУ для данной операции на дату ее проведения), с возмещением Банку затрат на уплату сборов, комиссий и стоимости оказанных услуг).

1.1.2.1.33. Обязуется своевременно устанавливать доступные обновления операционной системы и приложений на своем телефоне/устройстве, используемом для подключения финансового

телефона клиента. Использовать на телефоне/устройстве современное антивирусное программное обеспечение и своевременно устанавливать на него обновления антивирусных баз.

1.1.2.1.34. Обязуется не устанавливать на телефоне/устройстве, используемом для подключения финансового телефона клиента или используемом для подключения к системе Internet-banking нелицензионные операционные системы, так как это отключает защитные механизмы, заложенные производителем мобильной платформы.

1.1.2.1.35. Для исключения компрометации своей финансовой информации обязуется не пользоваться системой Internet-banking через Интернет-обозреватель того мобильного устройства, на который приходят SMS-сообщения с подтверждающим одноразовым паролем. Для мобильных устройств существуют специально разработанные Банком приложения. Информация о таких приложениях и способах их установки размещена на официальном сайте Банка.

1.1.2.1.36. Обязуется не устанавливать на мобильный телефон или на устройство, на которое Банк отправляет SMS - сообщения с подтверждающими одноразовыми паролями, приложения по ссылкам, полученным от неизвестных Клиенту источников.

1.1.2.1.37. Обязуется не подключаться к системе MobileBanking и Internet-banking через Wi-Fi точки публичного доступа, которые не требуют идентификации при подключении (ввода для подключения персональных имени и пароля).

1.1.2.1.38. Чтобы исключить несанкционированное использование услуг MobileBanking и Internet-

banking обязуется не оставлять свой телефон/устройство, используемые для подключения финансового телефона клиента или для подключения к системе Internet-banking , без присмотра.

1.1.2.2. Права Клиента:

1.1.2.2.1. Поручать Банку осуществлять платежи с Картсчета согласно другим соглашениям.

1.1.2.2.2. Вносить Банку предложения по внесению изменений в данные правила.

1.1.2.2.3. Для установления контакта с Банком Клиент имеет право:

1.1.2.2.3.1. Позвонить на номер 3700 – круглосуточно, бесплатно для звонков по Украине с городских номеров;

1.1.2.2.3.2. Позвонить на номер +38 056 716 11 31 – для звонков из-за рубежа;

1.1.2.2.3.3. Отправить SMS-сообщение в SMS-Центр на номер 3700.

1.1.2.2.4. Письменные обращения Клиентов в Банк:

1.1.2.2.4.1. Все письменные запросы и обращения необходимо отправлять по официальному юридическому адресу ПриватБанка: 49000, г. Днепропетровск, ул. Набережная Победы 50.

1.1.2.2.4.2. На письменные обращения, отправленные на любой другой адрес, кроме указанного в п. 1.1.2.2.4.1., Банк не обязан предоставлять ответы Клиентам.

1.1.2.2.5. Получение скидки на банковское обслуживание в случае выполнения обязательств по привлечению Клиентов, предусмотренных разделом 6.1. Правила оказания услуг.

1.1.2.2.6. Оповещать своих контрагентов об условиях обслуживания счетов в соответствии с Условиями и правилами.

1.1.2.2.7. В соответствии с Законом Украины «О защите персональных данных» Клиент имеет следующие права:

- знать о местонахождении Базы, ее назначение и наименование, местонахождение владельца и распорядителей Базы, или дать соответствующее поручение о получении этой информации уполномоченным лицам, кроме случаев, установленных законом;
- получать информацию об условиях предоставления доступа к персональным данным, включая информацию о третьих лицах, которым передаются персональные данные, содержащиеся в Базе;
- на доступ к своим персональным данным;
- предъявлять мотивированное требование с возражением против обработки персональных данных органами государственной власти, органами местного самоуправления при осуществлении полномочий, предусмотренных законом;
- вносить оговорки относительно ограничения права на обработку своих персональных данных при предоставлении согласия;
- другие права, предусмотренные ст. 8 [Закона Украины «О защите персональных данных»](#).

1.1.2.2.8. Клиент имеет право на перевыпуск карты для выплат Банком путем осуществления алгоритма действий, предусмотренных в банкомате Банка.

1.1.2.2.9. В случае отсутствия полной идентификации обратится в отделение Банка для предоставления необходимых для идентификации документов.

1.1.2.2.10. Получить выплату в рамках рекламной акции Банка при наличии активной платежной карты.

1.1.2.2.11. Получать информацию об операциях с использованием электронного платежного средства путем подключения информирования по системе Mobile Banking или получения выписок в отделении Банка, системе Internet Banking Приват–24, В ином случае, считается что Клиент отказался получать информацию об операциях с использованием электронного платежного средства.

1.1.2.2.12. Подать заявку на возврат средств по сбойной операции в банкомате или терминале самообслуживания путем обращения по телефону 3700 (бесплатно по Украине). После разбирательства Банк принимает решение о возврате средств Клиенту.

Клиент имеет право, в ходе подачи заявки, согласиться на возврат средств до разбирательства, если таковой будет предложен оператором клиентской поддержки (0-800-500-003). Для этого Клиент в ходе SMS-обмена должен подтвердить понимание условий такого возврата: если при проверке сбойной операции информация о сбое и сумме претензии не подтвердится, Банк дебетует карту Клиента на сумму, на которую выполнен возврат средств до разбирательства.

1.1.2.2.13. Получать информацию о балансе на карте через IVR-сервис:

- при звонке с "Финансовго телефона" (верифицированного). Для получения баланса указать последние 4 цифры карты.

- при звонке с любого телефона. Для получения баланса указать 16 цифр карты + срок действия карты + дата рождения клиента.

1.1.2.2.14. Возврат средств/ списание средств по сбойной/ошибочной транзакции осуществляется на карту с которой была проведена операция, если карта - закрыта / заблокирована средства зачисляются на карту аналогичного типа. Если данной карты нет, средства будут перечислены на кредитную карту "Универсальная" в случае отсутствия карт у клиента средства зачисляются на технологический счет. В случае неподтверждения сбоя средства будут списаны с карт счета клиента.

1.1.3. Права и обязанности банка

1.1.3. Права и обязанности банка.

1.1.3.1. БАНК ОБЯЗАН:

1.1.3.1.1. Соблюдать банковскую тайну по операциям клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства.

1.1.3.1.2. Обслуживать картсчета в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, правилами Международных платежных систем, по которым обслуживаются карты, действующим законодательством.

1.1.3.1.3. Клиент поручает Банку списывать с картсчетов суммы денежных средств в размере осуществленных клиентом или его доверенными лицами операций в соответствии с правилами

Международных платежных систем, а также стоимость услуг, определенную Тарифами Банка, при наступлении сроков платежа.

1.1.3.1.4. Начислять проценты на текущий ежедневный остаток средств, размещенных клиентом на картсчете, согласно Условиям и правилам и Тарифам Банка. Проценты по картам для выплат, пенсионным картам начисляются только на остаток средств целевого назначения (пенсии, заработной платы). По окончании каждого месяца с момента подписания Договора Банк уплачивает клиенту начисленные проценты путем зачисления их на картсчет до 6 числа месяца, следующего за отчетным.

1.1.3.1.5. Обязательства Банка по предоставлению кредитного лимита согласно заявлению возникают с момента предоставления платежной системой операции к списанию с соответствующего картсчета в счет кредитного лимита.

1.1.3.1.6. Клиент поручает Банку списывать денежные средства со счетов клиента, открытых в валюте кредитного лимита, в пределах сумм, подлежащих уплате Банку по этому договору, при наступлении сроков платежей, а также списывать денежные средства с картсчета в случае наступления сроков платежей по другим договорам клиента в размерах, определенных этими договорами (договорное списание), в пределах платежного лимита картсчета. Банк списывает средства в денежной единице Украины/иностранной валюте с любого счета клиента в размере, эквивалентном сумме задолженности в иностранной валюте/национальной валюте Украины по договору, и покупает/продает иностранную валюту на Межбанковском валютном рынке Украины. Списание средств с любого счета клиента, открытого Банком, оформляется мемориальным ордером.

1.1.3.1.7. В случае возникновения овердрафта или получения устного или письменного уведомления держателя или доверенного лица, переданного в порядке, предусмотренном Условиями и правилами, об утере/краже карты или о возможности несанкционированного использования карты третьими лицами приостановить расчеты с использованием карты.

1.1.3.1.8. Продлить срок действия карты и всех других карт, выпущенных для доверенных лиц, с новой датой окончания срока действия, при наличии средств в пределах платежного лимита на соответствующем картсчете для оплаты услуг по выполнению расчетных операций по картсчету.

1.1.3.1.9. Не реже одного раза в месяц способом, указанным в заявлении, предоставлять держателю выписки о состоянии картсчетов и о произведенных за прошедший месяц операциях по картсчетам. При подключении держателя к системе Internet Banking (Приват24) выписки предоставляются через этот комплекс. При подключении клиента к комплексу Mobile Banking Банк предоставляет возможность доступа к информации о состоянии счета с помощью SMS-сообщения.

1.1.3.1.10. Зачислять на дополнительный карточный счет бонусы, полученные от совершения расходных операций в торгово-сервисной сети, участвующей в совместной программе «Бонус Плюс», а также предоставлять клиенту информацию о доступном объеме бонусов и обеспечивать возможность их использования при оплате товаров и услуг в торгово-сервисной сети, участвующей в совместной программе «Бонус Плюс».

1.1.3.1.11. Клиент, допустивший нарушение исполнения более одного кредитного обязательства перед банком, в том числе клиент, поручившийся за исполнение денежного обязательства другого клиента, который исполнение денежных обязательств нарушил, поручает принимать и распределять денежные средства для погашения просроченной кредитной задолженности в очередности, определенной самостоятельно Банком, с приоритетом погашения беззалоговых кредитных обязательств, для чего клиент поручает сформировать и предоставить на подпись необходимые кассовые документы.

1.1.3.1.12. Банк обязан отказаться от установления деловых отношений или проведения финансовой операции в случае, если идентификация клиента согласно требованиям

законодательства невозможна, за исключением операций по зачислению средств, поступающих на счет такого клиента.

1.1.3.1.13. Уведомлять клиента о зачислении денежных средств на внутрибанковский счет для выяснения и уточнения сведений, необходимых Банку для исполнения законодательных требований по проведению идентификации клиента.

1.1.3.1.14. Если повторно идентифицировать клиента при выполнении алгоритма действий в банкомате в соответствии с Условиями и правилами не нужно, перевыпустить ему карту для выплат.

1.1.3.1.15. В случаях, предусмотренных Постановлением Правления НБУ № 365 от 16 сентября 2013 г. «О порядке поступления средств в иностранной валюте на текущие счета физических лиц в пределах Украины», Банк обязан продать поступившие в адрес клиента средства в иностранной валюте в пределах Украины на Межбанковском валютном рынке Украины и зачислить гривневый эквивалент от продажи иностранной валюты на текущий счет клиента в национальной валюте. При этом идентифицированный клиент, не имеющий текущего счета в национальной валюте, поручает Банку открытие такого счета для зачисления вышеуказанных поступлений.

1.1.3.1.16. Банк обеспечивает сохранность банковской тайны и ответственность за ее незаконное разглашение или использование в соответствии с действующим законодательством Украины.

1.1.3.2. ПРАВА БАНКА:

1.1.3.2.1. Банк имеет право:

- контролировать наличие и сохранность предмета залога путем мониторинга предмета залога в течение всего срока действия кредитного договора;
- оценивать стоимость предмета залога;
- в случае возникновения просроченной задолженности работник кредитного подразделения обязан использовать все законные способы воздействия на клиента, чтобы обеспечить погашение кредита.

1.1.3.2.2. Приостановить или прекратить права клиента использовать платежную карту в случае нарушения клиентом условий использования платежной карты, что не прекращает обязательств клиента и Банка, возникших до или во время приостановления или прекращения указанного права.

1.1.3.2.2.1. Приостановить действие карт, стикера PayPass а также отказать в продлении срока действия карт при проведении операций, противоречащих интересам клиента или Банка, с использованием карт или нанесенной на них информации.

1.1.3.2.3. В случае нарушения держателем или доверенным лицом требований действующего законодательства Украины и/или условий Договора и/или в случае возникновения овердрафта Банк имеет право приостановить расчеты по карте (заблокировать карту) и/или признать карту недействительной до момента устранения указанных нарушений, а также требовать досрочного исполнения долговых обязательств в целом или в определенной Банком доле в случае неисполнения держателем и/или доверенным лицом держателя своих долговых обязательств и других обязательств по Договору.

1.1.3.2.4. Изменять Тарифы, а также другие условия обслуживания счетов. При этом Банк, за исключением случаев изменения размера предоставленного кредита (кредитного лимита), обязан не менее чем за 7 дней до введения изменений проинформировать клиента, в частности, в выписке по картсчету согласно п. 1.1.3.1.9 Договора. Если в течение 7 дней Банк не получил уведомление от клиента о несогласии с изменениями, то считается, что клиент принимает новые условия. Право изменения размера представленного на платежную карту кредита (кредитного

лимита) Банк оставляет за собой в одностороннем порядке, по собственному решению Банка и без предварительного уведомления клиента.

1.1.3.2.5. Округлить в большую сторону до 10 гривен размер текущего и просроченных платежей по кредитам, которые оформлены в национальной валюте, и до 1 USD/EUR - по кредитам, оформленным в иностранной валюте, проинформировав клиента об округлении. Разница, на которую округлен платеж, направляется в счет погашения задолженности клиента по кредиту.

1.1.3.2.6. Клиент согласно Закону Украины «Об организации формирования и обращения кредитных историй» дает согласие на передачу и получение Банком от/в бюро кредитных историй информации о себе, а именно доступ к своей кредитной истории, как для заключения договора о предоставлении банковских услуг, так и на период его действия, факт согласия клиента подтверждается подписанием заявления.

1.1.3.2.7. Любым способом доводить до сведения третьих лиц информацию о задолженности заемщика по Договору, а также о наличии (отсутствии) и состоянии имущества, переданного в обеспечение выполнения обязательств, в случае нарушения заемщиком какого-либо из обязательств по Договору, а в случае выезда заемщика за пределы территории Украины - с момента подписания сторонами Договора.

1.1.3.2.8. В случае смерти клиента - физического лица, после получения соответствующих сведений (копия свидетельства о смерти), с целью исключения использования карт/счетов третьими лицами задолженность по кредитам умершего клиента банк учитывает на специальных внутренних счетах и информирует наследников и нотариуса о задолженности клиента.

1.1.3.2.9. Банк имеет право принять предложенные клиентом изменения к Условиям и правилам.

1.1.3.2.10. Банк имеет право для различных целей (уведомление о смене тарифов, активация дополнительных услуг, актуализация контактных данных, изменение Условий и правил предоставления банковских услуг, информирование о размере задолженности по кредиту, проводимых банком акций, дистанционное обслуживание, оформление платежных документов и т. д., в том числе получение согласия клиента на вышеуказанные действия) установить контакт с клиентом, используя любые указанные каналы связи: отправка SMS-сообщений на мобильный телефон клиента; отправка сообщения с помощью мобильного приложения "Viber" (с номера +380675231375, в случае установки мобильного приложения "Viber" для телефона, номер которого передавался клиентом Банку при его идентификации, и статуса "online" в мобильном приложении "Viber"), авторизация при помощи мобильного телефона и OTP-пароля: почтовое письмо; телеграмма; сообщения по электронной почте; сообщения в банкоматах и терминалах самообслуживания; печать информации на чеках в POS-терминалах; IVR-обзвон; другие средства коммуникации. При этом в Условиях и правилах условия коммуникации Банка с клиентом с помощью SMS-сообщений, SMS-паролей, SMS-подтверждений подразумевают в том числе использование сообщений в приложении "Viber". Банк имеет право устанавливать контакт с клиентом на постоянной основе, если клиент не был отказан от получения вышеуказанных сообщений.

Механизм получения согласия от клиента посредством авторизации при помощи мобильного телефона и OTP-пароля следующий:

Банк генерирует OTP-пароль и отправляет его клиенту в теле SMS-сообщения/сообщения мобильного приложения "Viber" с указанием информации, которая будет им подтверждаться.

В случае согласия клиент передает полученный OTP-пароль в ответном СМС-сообщении/сообщении мобильного приложения "Viber" либо путем ввода этого пароля в соответствующей строке используемого сервиса.

В случае совпадения пароля с отправленным клиенту банк проверяет номер мобильного телефона клиента, а именно: зарегистрирован ли он в системе Приват24 и/или Mobile Banking. В случае если номер мобильного телефона зарегистрирован и совпадает с номером телефона клиента, считается, что клиент принял условия публичного договора, размещенного в соответствующем разделе Условий и правил, согласно которому клиенту будут

предоставляться затребованные им услуги. Стороны признают совпавший OTP-пароль электронной подписью клиента.

При осуществлении платежных операций в системах дистанционного обслуживания: банкомате, терминале самообслуживания, на сайте <http://www.privat24.ua> - выполнение в программных комплексах манипуляций, направленных на успешное завершение платежа, приравнивается к электронной подписи клиента.

Согласие клиента может быть подтверждено, кроме прочего:

- документом на бумажном носителе с реквизитами, позволяющими идентифицировать этот документ и физическое лицо, в том числе согласие (анкета-заявление) субъекта персональных данных на присоединение к Условиям и правилам предоставления банковских услуг;
- проведением клиентом банковских операций, получением банковских услуг, которое сопровождается оформлением кассовых документов;
- отметкой на электронной странице документа или в электронном файле, обрабатываемой в информационной системе на основе документированных программно-технических решений.

1.1.3.2.10.1. Банк имеет право сообщать ПИН-код клиенту путем отправки SMS-сообщений на мобильный телефон клиента.

1.1.3.2.11. Предоставлять письменные ответы клиентам только по обращениям, отправленным на официальный юридический адрес ПриватБанка: 49000, г. Днепропетровск, ул. Набережная Победы, 50.

1.1.3.2.12. Банк имеет право проводить договорное списание со всех открытых в Банке счетов клиента в погашение кредитной задолженности клиента и третьих лиц, по кредитам, в которых клиент является поручителем, а также любой другой задолженности, которая возникла у клиента (в том числе являющегося работником Банка, который причинил ему ущерб) ввиду неисполненных обязательств перед Банком.

1.1.3.2.13. Осуществлять фотосъемку и видеонаблюдение, а также фиксировать любые контакты с клиентом (в том числе аудиозапись телефонных разговоров и др.) в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания клиента без его дополнительного уведомления. Банк имеет право хранить фотографии в дальнейшем, а также распространять хранящиеся фотографии в случаях, предусмотренных Договором. Видеозаписи, фотографии и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

1.1.3.2.14. Банк имеет право отказаться от осуществления расходных операций по счету клиента в случае возникновения мотивированных подозрений в использовании банка для проведения незаконных операций.

1.1.3.2.14.1. Банк имеет право отказаться от осуществления расходных операций по счету клиента в случае ненадлежащего выполнения им или третьими лицами, по кредитам которых клиент является поручителем, кредитных обязательств.

1.1.3.2.14.2. Банк имеет право отказать в осуществлении расходных операций по счету на оплату за товары, услуги в торгово-сервисных предприятиях с использованием стикера PayPass в случае превышения дневного лимита операций без ввода ПИН-кода на уровне 500 грн.

1.1.3.2.15. Банк имеет право приостановить проведение финансовой операции или приостановить расходные операции по счету на срок, установленный в законодательстве, в случае если такая операция (операции) содержит признаки операций, подлежащих финансовому мониторингу в соответствии с законодательством о предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма, а также в случае опротестования перевода держателем, эмитентом или платежной организацией платежной системы, и обязан приостановить проведение финансовой операции, если ее участником или выгодополучателем по ней является лицо, которое включено в перечень лиц, связанных с осуществлением террористической деятельности или в отношении которых применены международные санкции. В случае такого приостановления расходных финансовых операций

приходные операции не приостанавливаются. Финансовые операции приостанавливаются на сроки и в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

1.1.3.2.15.1. Приостановление финансовых операций на вышеуказанных основаниях в соответствии с законодательством не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности банка и его должностных лиц за нарушение условий соответствующих сделок.

1.1.3.2.16. Клиент даёт разрешение Банку предоставлять полностью или частично сведения касательно существующей в Банке информации (в том числе содержащей банковскую тайну/ персональные данные) о нем третьим лицам. Разрешение может быть подтверждено в том числе с помощью SMS-сообщений, почтовых писем, телеграмм, голосовых сообщений, сообщений по

электронной почте, введением в сети Интернет полученного от Банка пароля и других средств коммуникации.

Механизм получения согласия от клиента посредством введения в сети Интернет полученного от Банка OTP-пароля:

Шаг 1:

- Клиент Банка (далее - клиент) обращается к сервису партнёра Банка, запрашивая услугу, предоставление которой требует получения его (клиента) достоверных персональных данных. Указывает свой номер мобильного телефона.

- Сервис партнёра Банка передаёт посредством системы API идентификации "id.privatbank.ua" номер телефона клиента и перечень полей персональных данных клиента, которые требуются партнёру Банка.

Перечень допустимых полей персональных данных клиента:

1. ФИО

2. Дата рождения

3. Паспортные данные:

- серия, номер, кем выдан, дата выдачи

4. Фотография клиента

5. ИНН

6. Подпись клиента

7. Мобильный телефон

8. Домашний телефон

9. Рабочий телефон

10. Дополнительный телефон

11. Адрес рождения

12. Фактический адрес

13. Юридический адрес

14. Имя на карте

15. Паспорт

16. Справка ИНН

17. Свидетельство о рождении

18. Загран. паспорт

19. Военный билет

- Банк посредством системы API идентификации "id.privatbank.ua" выбирает поле подтверждения исходя из набора запрошенных партнёром Банка полей и истории запросов персональных данных

по клиенту и возвращает имя этого поля сервису партнёра. Также передаётся набор полей персональных данных клиента, которые имеются в базе (из запрошенных партнёром).

Шаг 2:

- Если набор полей, имеющихся в базе по клиенту, удовлетворяет потребности сервиса партнёра Банка, партнёр запрашивает у клиента Банка значение поля подтверждения, клиент Банка сообщает его.

- Сервис партнёра Банка передаёт значение поля подтверждения в Банк посредством API идентификации "id.privatbank.ua"

Шаг 3:

- В случае успешной проверки поля подтверждения API идентификации "id.privatbank.ua" генерирует OTP-пароль и отправляет его клиенту в теле SMS-сообщения с указанием перечня полей персональных данных, запрошенных партнёром Банка, и названием сервиса партнёра.

- В случае если Банк соглашается предоставить доступ к своим персональным данным, он передаёт через сервис партнёра OTP-пароль.

- Сервис отправляет OTP-пароль в Банк посредством API идентификации "id.privatbank.ua", где OTP-пароль сверяется.

- В случае совпадения пароля с отправленным клиенту, API идентификации "id.privatbank.ua" проверяет номер мобильного телефона клиента, а именно: зарегистрирован ли он в системе Приват24 и/или Mobile Banking. В случае если номер мобильного телефона зарегистрирован, то Банк посредством API идентификации "id.privatbank.ua" передаёт партнёру Банка персональные данные клиента согласно списку полей, указанному в первом запросе.

Шаг 4:

- Партнёр Банка, получив персональные данные клиента, оказывает клиенту запрошенную им услугу.

1.1.3.2.17. Клиент предоставляет банку свое согласие на обработку всех его персональных данных согласно определенной цели их обработки без ограничения срока хранения и обработки персональных данных. Банк также имеет право на хранение и обработку персональных данных клиента, полученных из общедоступных источников.

Целью обработки персональных данных клиента является реализация отношений в сфере предоставления банковских услуг, коммерческой деятельности Банка, соблюдение требований действующего законодательства Украины, в т. ч. требований Закона Украины «О банках и банковской деятельности», Закона Украины «О предотвращении и противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма», Правил хранения, защиты, использования и раскрытия банковской тайны, утвержденных Постановлением Правления Национального банка Украины № 267 от 14.07.2006 и иных нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность.

Банк имеет право на передачу персональных данных клиента распорядителям баз персональных данных Банка, а также третьим лицам, если этого требует защита прав и законных интересов

субъекта персональных данных или иных лиц без дополнительного уведомления субъекта персональных данных.

Согласие клиента может быть подтверждено, кроме прочего:

- Документом на бумажном носителе с реквизитами, позволяющими идентифицировать этот документ и физическое лицо, в том числе согласие (анкета-заявление) субъекта персональных данных на присоединение к Условиям и правилам предоставления банковских услуг.

- Осуществлением клиентом банковских операций, получением банковских услуг, которое сопровождается оформлением кассовых документов.

- Отметкой на электронной странице документа или в электронном файле, обрабатываемой в информационной системе на основе документированных программно-технических решений.

Клиент предоставляет своё согласие на использование банком его персональных данных для проведения статистических исследований. Результаты таких исследований могут быть опубликованы любым способом, а также переданы третьим лицам без раскрытия персональных данных клиента.

Банк имеет право запрашивать и получать от третьих лиц информацию о клиенте без использования при этом данных, позволяющих конкретно идентифицировать клиента (персональных данных).

1.1.3.2.18. В случае поступления в Банк официального письма-требования от органов Фонда социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний Украины о возврате суммы страховых выплат, зачисленных на текущий счет клиента в месяц, следующий за месяцем его смерти, последний поручает Банку в случае наличия средств на счете не позднее следующего операционного дня после поступления сведений о смерти списать средства вместе с начисленными процентами. Списание средств со счета клиента, открытого Банком, оформляется мемориальным ордером.

1.1.3.2.19. Банк имеет право предоставить информацию органам Фонда социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний Украины о клиентах, с текущих счетов которых сумма страховых средств не получается более одного года или получается по доверенности. В случае если сумма страховых средств не получается с текущего счета клиента более одного года или получается по доверенности, Банк имеет право предоставить такую информацию органам Фонда социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний Украины в случае поступления с их стороны официального письма-требования.

1.1.3.2.20. Банк имеет право предоставлять ответы на обращения (заявления, замечания, предложения, ходатайства, жалобы) клиентов, в том числе путем направления письменного ответа посредством сервисов: системы Internet Banking Приват24, СМС-сообщения, банкомата, e-mail, указанного клиентом в Анкете о присоединении к Условиям и правилам предоставления банковских услуг, либо по другому удобному для клиента каналу, терминала самообслуживания, в том числе предоставлять письменные ответы на обращения клиентов через терминалы самообслуживания с отображением аналога подписи ответственного сотрудника банка и электронного оттиска печати. В случае предоставления ответа с помощью вышеперечисленных сервисов Банк обязуется уведомить об этом клиента путем отправки последнему СМС-сообщения на номер мобильного телефона, указанного клиентом в Анкете о присоединении к Условиям и правилам предоставления банковских услуг.

1.1.3.2.21. В случае наложения ареста на денежные средства, размещенные на счете клиента, или получения платежного требования на принудительное списание денежных средств со счета клиента отменить установленный кредитный лимит по счету клиента. При получении платежного требования на списание денежных средств со счета клиента Банк может списать только личные средства клиента. Кредитный лимит может быть восстановлен после снятия ареста с денежных средств на счете клиента.

1.1.3.2.22. В случае наложения ареста на денежные средства, размещенные на счете клиента, или получения платежного требования на принудительное списание денежных средств со счета

клиента при наличии у клиента задолженности по кредиту обратиться с иском на сумму выручки клиента, зачисляемой на счет клиента.

1.1.3.2.23. Если клиент не прошел полную идентификацию в соответствии с законодательством либо поступил платеж с ошибочным МФО или на закрытый счет, Банк вправе зачислить денежные средства по таким платежам на внутрибанковский счет для выяснения и уточнения сведений, необходимых Банку с целью исполнения законодательных требований по идентификации клиента и платежа, на срок до 4 дней со дня поступления платежного поручения в банк. В течение указанного срока денежные средства отправителю возвращаются по письменному требованию банка-отправителя, если подтверждены реквизиты отправителя; по письменному требованию получателя при подтверждении реквизитов отправителя после процедуры идентификации получателя. Если клиент не предоставил необходимые сведения в указанный срок, платежный документ исполняется с зачислением средств на счет клиента, чье обслуживание ограничено в связи с неисполнением клиентом требований о прохождении идентификации, кроме случаев, когда платеж содержит ошибки в реквизитах получателя. В этом случае платеж по истечении указанного срока возвращается отправителю.

1.1.3.2.24. При наличии технической возможности Банк может вернуть ошибочно перечисленные средства на основании письменного заявления клиента (в случае если решение вопроса предусматривает рассмотрение письменного заявления) с оплатой этой услуги согласно тарифам, действующим на момент оказания услуги. При этом возврат ошибочно перечисленных средств возможен до даты валютирования или перечисления денежных средств на счет получателя.

Возврат платежа после зачисления средств получателю инициируется по письменному заявлению клиента, которое он предоставляет в отделение Банка (в случае если решение вопроса предусматривает рассмотрение письменного заявления) с оплатой услуги в момент подачи такого заявления. При этом возврат ошибочно перечисленных средств возможен при соблюдении всех нижеуказанных условий одновременно.

1.1.3.2.25. Банк имеет право передавать информацию, содержащую банковскую тайну правоохранительным органам, в случаях, когда они проводят расследование, одним из участников которого является клиент в рамках операций, счетов, а также любую другую информацию, данные, сведения, связанные с расследованием, а также если в результате расследования Службой безопасности Банка будут мотивированные подозрения считать, что финансовые операции носят подозрительный / сомнительный характер в рамках такой операции, также третьим лицам для обеспечения выполнения ими своих функций, или предоставления услуг банку в соответствии с заключенными между такими лицами и банком договоров, в том числе об уступке права требования к клиенту при условии, что предусмотренные договорами функции и / или услуги касаются деятельности Банка.

1.1.3.2.26. Клиент дает свое безоговорочное согласие на предоставление его персональных данных и другой информации, которая является банковской тайной, третьим лицам в соответствии с п. 1.1.3.2.25. Условий и правил.

1.1.3.2.27. В случае непрохождения клиентом идентификации или неполной идентификации Банк имеет право приостановить расчеты по карте до полной идентификации клиента. Банк уведомляет клиента о необходимости пройти идентификацию в отделении Банка при совершении операции, путем прозвона, отправки сообщения в банкомате, терминале самообслуживания, Приват24.

1.1.3.2.28. Приостановить предоставление услуг в системе Приват24 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по уплате задолженности по кредитам или не

выполнении обращений Банка о предоставлении финансовой отчетности и данных о состоянии залога в сроки, оговоренные Банком.

1.1.3.2.29. При заключении Договора Банк может использовать факсимильное воспроизведение подписи лица, уполномоченного подписывать такие договоры, а также воспроизведение оттиска печати техническими печатными средствами.

1.1.3.2.30. Банк имеет право проставлять на документах печать с помощью технических печатных устройств, позволяющих преобразовывать и распечатывать электронный образец оттиска механической печати в изображение его на бумаге.

1.1.3.2.31. С целью обеспечения безопасности расчетов по платежной карте при появлении реквизитов или номера платежной карты в открытых источниках информации (интернет и другое) Банк имеет право приостановить расходные операции по платежной карте. При этом Банк не несет ответственности за нарушение условий сделок, расчеты по которым проводятся. Клиент, обратившись в отделение Банка, может получить доступ к денежным средствам на платежной карте.

1.1.3.2.32. С целью мониторинга мошеннических/рисковых банковских операций и/или проведения мероприятий по погашению задолженности клиента Банк имеет право в течение срока действия Договора о предоставлении банковских услуг установить геопозиционирование телефона клиента/уполномоченного лица клиента, номер которого указан в Договоре, а также использовать информацию о местонахождении клиента/уполномоченного лица клиента, полученной Банком на основании геопозиционирования телефона.

1.1.3.2.33. С целью выявления и предотвращения мошеннических операций Банк имеет право передавать номер телефона клиента оператору мобильной связи. Клиент дает согласие на передачу оператору мобильной связи информации о номере мобильного телефона, который был предоставлен при идентификации клиента.

1.1.3.2.34. Для выполнения безналичных переводов клиента в валюте, отличной от валюты счета клиента, Банк имеет право покупать/продавать иностранную валюту на МВРУ от имени и по поручению клиента (по курсу МВРУ для операции на дату ее проведения) с возмещением Банку затрат на уплату сборов, комиссий и стоимости оказанных услуг.

1.1.3.2.35. В случае предоставления документа о мобилизации Банк имеет право приостановить начисление процентов и штрафных санкций по кредиту. Платность по кредиту устанавливается на уровне ранее уплаченных процентов. Платность за пользование кредитом в размере, предусмотренном Договором, возобновляется по окончании мобилизации.

1.1.4. Заверения

1.1.4. Заверения.

Клиент, акцептуя настоящие Условия и Правила предоставления банковских услуг, заверяет в следующем:

- Клиент-физическое лицо обладает всеми необходимыми согласованиями и разрешениями супруга/супруги на осуществление сделки/сделок, совершаемых, используя Банк;

- Клиент и все поручители по обязательствам клиента являются дееспособным, в отношении Клиента и поручителей не возбуждено судом дела о признании недееспособным или ограниченно дееспособным или уголовного дела.

- при заключении с Банком договора залога Клиент гарантирует, что передаваемое в обеспечение исполнения обязательств имущество под обременением прав третьих лиц не находится;

- настоящий Договор был надлежащим образом заключен Клиентом в полном соответствии со всеми требованиями действующего законодательства и при передаче Банку в залог имущества

создает залог первого (высшего) приоритета в пользу Банка, который является действующим, действительным, и таким, что может быть исполнен в принудительном порядке;

- Клиент выполнил надлежащим образом все действия, которые требуются в соответствии с действующим законодательством для обеспечения действия, действительности и возможного принудительного исполнения Договора и созданного ним залога;

- Клиент без разрешения Банка не заключил никаких сделок о передаче предмета залога в аренду, лизинг, или какую-либо другую сделку о передаче его третьим лицам;

- предмет залога, переданный Клиентом, не является долей, паем (их частью) в уставном капитале юридического лица, не подарен, не продан, в споре и/или под арестом не состоит;

- предмет залога приобретен Клиентом (и/или предыдущими держателями, если такие были) в полном соответствии с требованиями законодательства Украины;

- предмет залога принадлежит Клиенту на праве собственности, не находится в совместной собственности, не является долей имущества по договору о совместной деятельности (или Предмет залога находится в совместной собственности и передан в залог по согласию всех совладельцев/участников договора о совместной деятельности);

- не существует договоров комиссии, поручения, доверенностей, иных документов, в соответствии с которыми Клиент передал третьим лицам право распоряжаться предметом залога;

- заключение и исполнение Клиентом Договора не противоречит положениям ни единой сделки Клиента с третьей стороной, действующему законодательству Украины, подзаконным актам, судебным решениям или иным документам любого характера, которые устанавливают юридические обязательства Клиента;

- на предмет залога может быть обращено взыскание на основаниях, предусмотренных действующим законодательством;

- не существует ни единого страхового случая по договорам страхования;

- относительно предмета залога отсутствуют любые обременения (кроме того, которое возникает по договору, заключаемому Банком с Клиентом по настоящему Договору, или создано с непосредственного письменного согласия Банка), требования иных лиц, в том числе те, которые не зарегистрированы в установленном законом порядке;

- ни одно третье лицо не приобрело право обращения взыскания на предмет залога.

Клиент-юридическое лицо резидент Украины является компанией, надлежащим образом зарегистрированной и законно существующей в соответствии с законодательством Украины, которая полностью квалифицирована и уполномочена владеть своими активами, вести бизнес и принимать на себя гражданские обязательства по активам.

- заемщик имеет все полномочия, власть и законное право заключать и осуществлять действия, предусмотренные настоящим Договором, и предпринял все необходимые корпоративные и другие действия для санкционирования оформления, передачи и выполнения настоящего Договора;

- в настоящее время не ведутся никакие судебные процессы, арбитраж или административные слушания и не рассматриваются иски, которые могли бы, отдельно или вместе с другими подобными процессами или исками, иметь неблагоприятное воздействие на бизнес, активы или состояние Заемщика или существенно навредить его способности придерживаться обязательств по настоящему Договору или исполнять их, и отсутствуют угрозы таких судебных дел, насколько это известно Заемщику и насколько он может быть информирован об этом;

- никакая информация, предоставляемая Кредитором Заемщику, не является неточной и не содержит любых ложных утверждений материального характера и не упускает любых существенных фактов;

- оформление, передача, выполнение и соблюдение условий настоящего Договора Заемщиком и исполнение его прав по настоящему Договору составляют частные и коммерческие данные, и Заемщик не будет иметь права требовать для себя или своих доходов или активов неприкосновенности, и его доходы и активы не являются и не будут защищены от исков, судебных приказов об исполнении решения, наложения ареста и других судебных разбирательств;

- были выполнены, осуществлены и приняты все меры, условия и действия, которые требуются для выполнения, осуществления и принятия для (и) предоставления Заемщику законной возможности заключать Договор, реализовывать свои права по нему и исполнять обязанности и

подчиняться обязанностям, которые высказаны как принятые им в настоящем Договоре; гарантии того, что обязанности, высказанные как принятые им в настоящем Договоре, являются законными, действительными, обязывающими и осуществленными; ; обеспечения того, чтобы настоящий Договор был приемлемым для использования как свидетельства в Украине;

- не существует никаких залоговых документов на все или любые из существующих или будущих доходов и/или активов Заемщика.

Заявления и гарантии, изложенные в разделе 5.1., будут считаться действительными после выполнения настоящего Договора и выдачи кредита согласно нему и будут считаться повторенными на любую дату Запроса на Выплату и любую дату уплаты процентов, со ссылкой на факты и обстоятельства, которые существуют на тот момент, как если бы они делались каждый раз в такое время.

Клиент обязан соблюдать заявления и заверения, изложенные выше в данном пункте Договора, на протяжении всего действия настоящего Договора. Указанные заявления и заверения считаются такими, что повторяются Клиентом ежедневно на протяжении срока действия Договора предоставления банковских услуг. В случае если в любое время на протяжении действия Договора, любые из указанных заявлений и заверений выявятся или станут неточным или такими, что не соответствуют действительности, это считается событием дефолта. Клиент обязуется возместить Банку убытки, которые возникли у Банка вследствие предоставления неправдивых заявлений и заверений.

1.1.5 Ответственность сторон

1.1.5 Ответственность сторон

1.1.5.1. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Украины и условиями Публичного договора, Договора.

1.1.5.2. Неполучение или несвоевременное получение Клиентом выписок о состоянии Счетов/Вкладов, а также операциях, проведенных по Счетам/Картам/Вкладам Клиента, не освобождает Клиента от выполнения его обязательств по настоящему Договору.

1.1.5.3. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и выписок по Счетам.

1.1.5.4. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком Условий Договора и/или договоров, заключаемых в рамках Договора.

1.1.5.5. Банк не несет ответственности в случае, если информация о счетах Клиента, Карте, контрольной информации Клиента, отправленном в SMS – сообщении ПИН – коде, Идентификаторе пользователя, паролях системы Приват24, пароле (нике) MobileBanking или проведенных Клиентом операциях станет известной иным лицам в результате недобросовестного выполнения Клиентом условий их хранения и использования и/или прослушивания или перехвата информации в каналах связи во время использования этих каналов.

1.1.5.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

1.1.5.7. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в случае, если исполнение таких обязательств становится невозможно или затруднено, или задерживается ввиду возникновения форс-мажорных обстоятельств, что включает без ограничений принятие, опубликование или изменение в толковании или применении каких-либо законодательных или нормативных актов, решений и т.п. государственными или местными органами Украины или других государств, Национальным Банком Украины или

центральными (национальными) банками других государств (в том числе ограничения по конвертации перевода иностранных валют), в результате которых исполнение Банком своих обязательств становится незаконным или неправомерным, а также саботаж, пожары, наводнения, взрывы, стихийные бедствия, гражданские волнения, забастовки и любые выступления работников, восстания, беспорядки, войны или действия правительств или любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Банка («Обстоятельства непреодолимой силы»). Если стороны не достигнут письменного соглашения об обратном, при наступлении Обстоятельств непреодолимой силы Банк вправе приостановить исполнение своих обязательств по Договору, которые попадают под действие Обстоятельств непреодолимой силы, до момента прекращения действия таких Обстоятельств непреодолимой силы.

1.1.5.8. Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом условий Публичного договора, Договора и приложений, которые являются его неотъемлемой частью.

1.1.5.9. Банк не несет ответственности за недостачу наличных средств, если такая была выявлена во время пересчета денежной наличности вне границ банка и без его представителя.

1.1.5.10. Банк не несет ответственности по обязательствам Клиента.

1.1.5.11. Банк не несет ответственности за достоверность содержания платежного поручения, оформленного Клиентом, а также за полноту и своевременность уплаты Клиентом налогов, сборов/ страховых взносов (обязательных платежей).

1.1.5.12. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.

1.1.5.13. Клиент несет ответственность в полном объеме за все операции сопровождающиеся авторизацией, до момента письменного заявления Клиента о блокировании карты/счета/ на движение средств, номера мобильного телефона на предоставление банковских услуг.

1.1.5.14. Клиент несет ответственность за все операции, проводимые в подразделениях Банка, через устройства самообслуживания, систему MobileBanking, систему Приват-24 с использованием предусмотренных настоящими Условиями средств его идентификации и аутентификации.

1.1.5.15. Клиент несет ответственность перед Банком за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий или положений Договора или законодательных или нормативных актов.

1.1.5.16. Ответственность за соблюдение требований действующего законодательства относительно расчета и установления лимита кассы несет Клиент.

1.1.5.17. Ответственность за целевое использование средств во время осуществления переводов по налогу на добавленную стоимость, полноту начисления и уплату суммы НДС во время осуществления платежей согласно требованиям действующего законодательства возлагается на Клиента.

1.1.5.18. В случае применения к Банку санкций вследствие ошибочных действий Клиента, нарушения Клиентом любого из условий настоящего Договора/Правил и приложений, которые являются его неотъемлемой частью, Клиент обязуется возместить все причиненные Банку вследствие этого убытки в полном объеме.

1.1.5.19. Стороны договорились, что все споры, расхождения или требования, которые возникают из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его выполнения, нарушения, прекращения или признания недействительным, подлежат разрешению в порядке, указанном в Заключительных положениях данных Условий и Правил.

1.1.5.20. При нарушении Клиентом сроков платежей по любому из денежных обязательств, предусмотренных настоящим договором, более чем на 30 дней, Клиент обязан уплатить Банку штраф в соответствии с установленными тарифами, с учетом начисленных и просроченных процентов и комиссий.

1.1.5.21. Если в других разделах не установлено иного, при непогашении кредита в срок, установленный Графиком погашения кредита, процентов и вознаграждения, задолженность в части своевременно непогашенной суммы кредита считается просроченной, на просроченную сумму кредита начисляется пеня, расчет которой производится в соответствии с размером,

установленным в заявлении на присоединение к настоящему Договору для процентов, со дня возникновения просроченной задолженности. В случае непогашения указанного просроченного обязательства в течение 30 календарных дней все уплачиваемые после указанной даты платежи являются пеней, кроме платежей, направляемых с учетом установленной Договором очередности на погашение тела кредита. В период начисления пени на всю сумму задолженности по кредитному договору проценты не начисляются.

1.1.5.22. В случае нарушения Банком установленных сроков исполнения поручения Клиента на перевод или в случае нарушения сроков завершения перевода Банк платит Клиенту пени в размере 0,01 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не больше 0,1 процента от суммы перевода.

1.1.5.23. В случае нарушения Клиентом установленного законом обязательства по возврату ненадлежащим образом зачисленных средств Клиент платит Банку пени в размере 0,1 процента от суммы просроченного платежа за каждый день, начиная с даты завершения ошибочного перевода до дня возврата средств включительно, которая не может превышать 10 процентов суммы перевода.

1.1.5.24. В случае безосновательного или ошибочного перевода денег со счета Клиента Банк обязуется перевести (возвратить) Клиенту списанную сумму средств и уплатить Клиенту пени в размере 0,01 % от суммы перевода за каждый день, начиная со дня ошибочного перевода до дня возврата суммы перевода.

1.1.5.25. За несвоевременную оплату услуг, предусмотренных настоящим Договором, Условиями и Правилами Клиент платит Банку по каждому случаю нарушения пени в размере 0,1 % от суммы задолженности, но не выше двойной учетной ставки НБУ, которая действовала в период, за который платится пеня, за каждый день просрочки.

1.1.5.26. Держатель несет ответственность за операции, совершаемые с Картами, в том числе предоставленными Банком его Доверенным лицам. Неполучение выписки или несвоевременное получение не освобождает Держателя от выполнения своих обязательств по Договору.

1.1.5.27. Банк не несет ответственность перед Держателем за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля, связанных со сбоями в работе систем оплаты, расчетов, обработки и передачи данных, а также, если карта не была принята к оплате третьими лицами.

1.1.5.28. В случае если Держатель дает согласие на проведение операций с Картами или нанесенными на них данными вне поля его зрения, он несет полную ответственность за их возможное мошенническое использование в дальнейшем. Банк не несет ответственности за операции, сопровождающиеся правильным вводом ПИНа.

1.1.5.29. Держатель несет ответственность за все операции, сопровождающиеся авторизацией, до момента обращения Держателя карты в Банк и уведомления о блокировке средств на картсчете и за все операции, не сопровождающиеся авторизацией, до момента постановки карты в СТОП-ЛИСТ платежной системой.

1.1.5.30. Банк не несет ответственность перед Держателем Карты за все операции, в случае передачи мобильного телефона, сим-карты, Стикера PayPass третьим лицам

1.1.5.31. Стороны договорились, что все споры, расхождения или требования, которые возникают из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его выполнения, нарушения, прекращения или признания недействительным, подлежат разрешению в порядке, указанном в Заключительных положениях данных Условий и Правил. Банк не несет ответственность перед Держателем Карты за все операции, в случае передачи мобильного телефона или сим-карты третьим лицам.

1.1.5.32. При нарушении Клиентом сроков платежей по любому из денежных обязательств, предусмотренных настоящим договором, более чем на 30 дней, Клиент обязан уплатить Банку штраф в соответствии с установленными тарифами, с учетом начисленных и просроченных процентов и комиссий.

1.1.6. Изменение Условий и Правил

1.1.6. Изменение Условий и Правил.

1.1.6.1. Изменения в настоящие Условия и Правила предоставления банковских услуг вносятся Банком ежемесячно в одностороннем порядке в случаях, не запрещенных действующим законодательством Украины.

1.1.6.2. В тех случаях, когда в одностороннем порядке внесение изменений невозможно, Банк уведомляет Клиентов о внесенных изменениях путем использования следующих каналов связи:

1.1.6.2.1. Официальный сайт Банка: www.privatbank.ua, размещение информации в отделениях Банка

1.1.6.2.2. Подпись необходимых документов непосредственно в отделении Банка.

1.1.6.2.3. Другими каналами связи в соответствии с Условиями и правилами.

1.1.6.3. Банк рассматривает предложения клиентов и иных лиц, полученные через указанный выше сайт Банка, которые обязательно будут рассмотрены, но не ведут к безоговорочному внесению изменений в отношениях между Банком и Клиентом.

1.1.6.4. Изменения, внесенные в Условия и правила действуют с момента их публикации на сайте, но не позднее подтверждения изменений действиями Клиента по использованию услуг Банка.

1.1.7. Дополнительные положения

1.1.7. Дополнительные положения.

1.1.7.1. Для приостановления или предупреждения любых незаконных или не согласованных с Банком действий с Картой Держатель поручает Банку в любое время и без заключения любых дополнительных соглашений:

- приостановить или прекратить действие Карты или

- отказать в ее продлении, замене или выдаче новой Карты или

- предоставить поручение любому участнику Международных платежных систем изъять Карту, в частности, в следующих случаях:

- если Держатель (Доверенное лицо) более одного раза обращается в Банк и заявляет об утрате/краже Карты и при этом по данной Карте до момента ее фактической блокировки в системе авторизации Банка и постановки в СТОП-лист проводились операции, от которых позднее Держатель отказался;

- если Держатель более одного раза допустил просрочку погашения Минимального обязательного платежа;

- если Держатель (Доверенное лицо) более одного раза предоставлял в Банк заявление в письменной форме об утере/краже Карты и при этом по данной Карте до момента ее фактической

блокировки в системе авторизации Банка и постановки в СТОП-лист проводились операции, от которых позднее Держатель отказался.

1.1.7.2. В случае оспаривания Держателем операций, совершенных с использованием Карт, или информации, нанесенной на Карты, Держатель предоставляет в течение тридцати пяти дней с момента удержания денежных средств письменное заявление Банку с указанием оспариваемых операций и причин оспаривания (в случае если решение вопроса предусматривает рассмотрение письменного заявления). Банк предоставляет Держателю ответ в течение тридцати дней с момента обращения.

1.1.7.3. Картсчета открыты на неопределенный срок за исключением наступления условия, изложенного в п.п. 1.1.7.6, 1.1.7.7. настоящих Условий.

1.1.7.4. В случае наличия перерасхода Платежного лимита по Карте и непогашения его Клиентом в течение 6 месяцев Карта закрывается, последующее возобновление действия Карты возможно только после полного погашения задолженности Клиентом.

1.1.7.5. Соответствующий Картсчет может быть закрыт на основании Заявления Держателя либо Банк имеет право закрыть Картсчет, уведомив Держателя. При этом Держатель должен не позднее 30 дней со дня уведомления возвратить Karty в Банк, после чего обслуживание Карты прекращается. Держатель должен погасить все виды задолженностей перед Банком, в т. ч. возникшие в течение 30 дней с момента возврата Карты. Банк закрывает Картсчет в срок не ранее 30-ти дней со дня прекращения обслуживания Карты

1.1.7.6. При отсутствии на Картсчете Карты денежных средств в размере, достаточном для оплаты услуг Банка для продления действия Карты, и при непоступлении денежных средств в течение 3 месяцев с момента истечения срока действия Карты Банк взимает комиссию за обслуживание счета согласно действующим тарифам. Указанная комиссия взимается Банком по истечении указанного в этом пункте срока ежемесячно. В случае если остаток на Картсчете меньше размера комиссии, установленной Тарифами Банка, то размер комиссии за обслуживание Картсчета устанавливается в размере остатка средств на Картсчете Держателя. При нулевом остатке средств на неактивном Картсчете Карты последний закрывается.

1.1.7.7. При непоступлении заработной платы Держателя на Картсчет Карты для выплат в течение 6 месяцев, пенсии либо социальных выплат на Картсчет пенсионной (социальной) Карты в течение 6 месяцев срок действия соответствующей Карты не продлевается, обслуживание Картсчета производится согласно п. 1.1.7.6.

1.1.7.8. В случае расторжения "Договора о расчетно-кассовом обслуживании предприятия по выдаче заработной платы с использованием платежных карт" между Банком и Предприятием, указанным Клиентом в заявлении, или при увольнении Клиента с этого Предприятия Банк предоставляет Клиенту возможность продолжить пользование Картой для выплат для получения заработной платы (при наличии технической и юридической возможности осуществления перевода Карты на новое Предприятие).

1.1.7.9. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в случае, если исполнение таких обязательств становится невозможным, затруднено или задерживается ввиду возникновения форс-мажорных обстоятельств, что включает опубликование или изменение в толковании или применение каких-либо законодательных или нормативных актов, постановлений, решений и т.п. государственными или местными органами Украины или других государств, Национальным банком Украины или центральными (национальными) банками других государств (в том числе ограничения по конвертации и переводу средств), в результате которых исполнение Банком своих обязательств по Договору становится незаконным или неправомерным, а также саботаж, пожары, стихийные бедствия, войны и т.п.

1.1.7.10. При нарушении Клиентом условий договоров, заключенных с Банком, о предоставлении кредитных средств, а также в случае обращения Клиента для осуществления перечисления наличных денежных средств в адрес третьих лиц Клиент поручает Банку сформировать кассовые документы на перечисление средств для погашения просроченной задолженности по Договору в пределах суммы просроченной задолженности, образовавшейся по состоянию на день выполнения платежа. Стороны пришли к соглашению, что в этом случае оплата производится в следующей

последовательности: оплата документов на погашение просроченной задолженности перед Банком; перечисление средств в адрес третьих лиц.

1.1.7.11. Договор действует в течение 12 месяцев с момента подписания. Если в течение этого срока ни одна из Сторон не проинформирует другую Сторону о прекращении действия Договора, он автоматически лонгируется на такой же срок.

1.1.7.12. На основании Договора Банк имеет право вернуть часть суммы установленных тарифов, комиссий и прочих платежей, которые Клиент обязан оплачивать Банку за предоставление информации, способствовавшей реализации нового банковского продукта/услуги в соответствии с установленными тарифами, и на основании Правил оказания услуг по привлечению клиентов для получения услуг банка, являющихся неотъемлемой частью Договора и размещенных на сайте www.privatbank.ua, либо отдельно подписанным соглашением между Банком и Клиентом. Со всех причитающихся Клиенту сумм, кроме тех, которые превышают размер оплаченных Банку тарифов, комиссий и прочих обязательств, приведших к формированию доходов Банка, Банк до выплаты обязан произвести удержание налогов и сборов согласно законодательству Украины, действующему на момент такой выплаты. Стороны пришли к согласию, что документом, подтверждающим факт оказания услуг (выполнения работ), будет являться отчет, составленный Банком, подписанный уполномоченным сотрудником и скрепленный печатью Банка.

1.1.7.13. Клиент обязуется уплачивать комиссии и иные платы, установленные Банком за банковское обслуживание Клиента, в соответствии с Тарифами.

1.1.7.14. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право направлять по адресу (юридическому, фактическому, домашнему, рабочему), адресу электронной почты либо по номерам телефонов (в том числе, по номерам телефонов сотовой связи, факсов), а также посредством других форм контактов, указанных Клиентом в Заявлении либо в иных документах, оформляемых в рамках Договора, сообщения информационного характера.

1.1.7.15. Банк вправе информировать Клиента о наступлении сроков исполнения обязательств Клиента перед Банком по погашению задолженности, а также о возникновении просроченной задолженности по имеющимся перед Банком обязательствам по любым каналам связи, включая направление SMS-сообщений на мобильный телефон Клиента, почтовое письмо, телеграммы, голосовые сообщения, сообщения по электронной почте и другим средствам коммуникации.

1.1.7.16. Клиент, допустивший нарушение исполнения более одного кредитного обязательства перед Банком, в том числе, Клиент, поручившийся за исполнение денежного обязательства другого клиента перед Банком, исполнение денежных обязательств которым Банку были нарушены, поручает принимать и распределять денежные средства для погашения просроченной кредитной задолженности в очередности, определенной самостоятельно Банком, с приоритетом погашения беззалоговых кредитных обязательств.

1.1.7.17. Банк имеет право любым способом доводить до сведения третьих лиц информацию о задолженности Заемщика по настоящему Договору, а также о наличии (отсутствии) и состоянии имущества, переданного в обеспечение выполнения обязательств, в случае нарушения Заемщиком какого-либо из обязательств по настоящему Договору, а в случае выезда Заемщика за пределы территории Украины – с момента подписания Сторонами настоящего Договора.

1.1.7.18. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право на хранение и обработку, в том числе автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, а также сведениям о банковских счетах, и любой иной, предоставленной Банку информации или полученной Банком при осуществлении банковских операций информации, в том числе содержащей банковскую тайну, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора в целях исполнения договорных обязательств, а также разработки Банком новых продуктов и услуги и информирования Клиента об этих продуктах и услугах"

1.1.7.19. Банк имеет право проверить достоверность представленных Клиентом персональных данных и/или контактных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных

обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров.

1.1.7.20. Согласие Клиента на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 лет с даты прекращения действия Договора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

1.1.7.21. Клиент уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения, указанные в первом абзаце настоящего пункта, а также сведения о проводимых операциях по счетам Клиента, третьей стороне, в том числе для целей:

осуществления связи с Клиентом для предоставления информации об исполнении Договора, для организации почтовых рассылок, рассылок SMS-сообщений и рассылок по электронной почте в адрес Клиента выписок по счетам, информации по кредитам, предложений Банка, а также для передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Банка, а также услугах иных субъектов хозяйствования либо в иных целях не противоречащих законодательству Украины;

осуществления регистрации в программах по выпуску Карт, проводимых Банком и Партнерами Банка, необходимой для исполнения Договора;

осуществления телефонной связи с Клиентом для предоставления Клиенту информации об исполнении Договора, соглашений о кредитовании, а также передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Банка, а также услугах иных субъектов хозяйствования либо в иных целях не противоречащих законодательству Украины;

осуществления взыскания просроченной задолженности перед Банком по Договору;

предоставления Банку услуг по хранению клиентских документов, созданию и хранению электронных копий указанных документов;

учета рабочего времени.

1.1.7.22. Клиент, согласно Закона Украины «Об организации формирования и обращения кредитных историй», Закона Украины «О защите персональных данных» с целью формирования его кредитной истории дает согласие на сбор, хранение, использование, распространение информации о себе в ООО «Украинское бюро кредитных историй», адрес: 01001, г. Киев, ул. Грушевского, 1-Д (далее - Бюро), а также на передачу/получение Банком/иными субъектами хозяйствования, с которыми Клиент заключил кредитные сделки, в/от Бюро такой информации. Факт согласия Клиента подтверждается подписанием Заявления или иного документа, который свидетельствует о присоединении Клиента к настоящим Условиям и Правилам предоставления банковских услуг.

К информации о Клиенте, в частности (но не ограничиваясь этим), относятся:

1.) сведения, идентифицирующие личность Клиента: Фамилия, имя, отчество; дата рождения; паспортные данные, место жительства; идентификационный номер согласно Государственному реестру физических лиц - плательщиков налогов и других обязательных платежей (в случае наличия), сведения о текущей трудовой деятельности, семейное положение и количество лиц, находящихся на его иждивении; дата и номер государственной регистрации, об органе государственной регистрации и основной предмет хозяйственной деятельности (для физического лица - субъекта предпринимательской деятельности)

2.) сведения о денежных обязательствах Клиента: сведения о кредитной сделке и изменения к ней (номер и дата заключения сделки, стороны, вид сделки); сумма обязательства по кредитной сделке; вид валюты обязательства, срок и порядок выполнения кредитной сделки; сведения о размере погашенной суммы и окончательной сумме обязательства по кредитной сделке; дата возникновения просрочки обязательства по кредитной сделке, его размер и стадия погашения; сведения о прекращении кредитной сделки и способе ее прекращения (в том числе по соглашению сторон, в судебном порядке, гарантом т.п.), сведения о признании кредитной сделки недействительной и основания такого признания. Под кредитной сделкой стороны подразумевают сделки, по которым возникают, изменяются или прекращаются обязанности Клиента относительно оплаты денежных средств в течении определенного времени в будущем Банку и/или другим

субъектам хозяйствования, в том числе поставщикам жилищно-коммунальных услуг (электро-,газо-, водо-, теплоснабжения, водоотвода и др).

Клиент согласен с тем, что в случае ненадлежащего исполнения своих обязательств ООО «Украинское бюро кредитных историй», находящееся по адресу: 01001, г.Киев, ул.Грушевского, 1д., где будет храниться и обрабатываться его кредитная история, размер финансовой ответственности ООО «Украинское бюро кредитных историй» перед клиентом ограничивается размером, который указан в договоре о предоставлении информационных услуг, заключенном между Банком и ООО «Украинское бюро кредитных историй».

1.1.7.23. Банк не предоставляет информацию (в том числе выписки операций по счетам и платежным картам) в ответ на запросы клиентов, полученные по почте с просьбой предоставить информацию, содержащую банковскую тайну на бумажных носителях по почте. Информация, составляющая банковскую тайну может быть раскрыта лично клиенту в отделении банка.

Банк имеет право раскрывать третьим лицам касающуюся Клиента банковскую тайну только при согласии Клиента, если обязательство или право раскрытия банковской тайны не вытекает из закона, в том числе закона иностранного государства. Банковскую тайну составляют, но не ограничиваются перечисленным, сведения о клиенте и банковских счетах клиента; об операциях, которые были проведены в пользу или по поручению клиента, а также информация об осуществленных им сделках; о финансово-экономическом состоянии клиента; об организационно-правовой структуре клиента, его руководителях и направлениях деятельности, информация, содержащаяся в документах клиента банка о клиентах другого банка, информация о счетах умершего клиента банка, сведения об имуществе, находящемся на хранении в банке (собственник имущества, перечень имущества и его стоимость, вид хранения), информация о лицах, которые хотели стать клиентами банка, но в силу определенных причин ими не стали, а также информация о клиентах, прекратившим свои отношения с банком.

Клиент оповещен и согласен с тем, что Банк в соответствии с законодательством Украины, международным договором или законом иностранного государства при установлении деловых отношений с Клиентом, проведении банковских операций Клиента, в том числе международных, может быть обязан раскрывать банковскую тайну относительно Клиента, его операций, счетов, а также любую другую информацию, данные, сведения, связанные с банковской тайной в рамках иностранного закона, уполномоченному государственному органу соответствующего иностранного государства, даже если законодательство этого государства не соответствует стандартам Украины.

В связи с этим, Клиент дает Банку свое безоговорочное согласие на предоставление его персональных данных и другой информации, которая является банковской тайной, в компетентные органы иностранного государства, в порядке, установленном законодательством такого иностранного государства.

Клиент при установлении деловых отношений с Банком сообщает Банку о своем налоговом статусе в соответствии с требованиями налогового законодательства иностранного государства, которое указывает Банк, в пределах, указанных Банком. В случае изменения налогового статуса в соответствии с требованиями налогового законодательства иностранного государства Клиент обязуется письменно уведомить Банк об этом в течение 30 дней с даты такого изменения. Клиент обязан предоставлять Банку любые документы, по формам, которые затребует Банк, в рамках выполнения Банком своих обязательств перед компетентными иностранными государственными органами.

1.1.7.24. Стороны обязуются урегулировать споры и претензии, возникающие в связи с исполнением Договора, путем переговоров.

На основании законов, в том числе иностранных государств, для урегулирования отношений между Банком и Клиентом может быть применено законодательство иностранного государства.

1.1.7.25. В случае обнаружения Клиентом какой-либо спорной ситуации, связанной с услугами, предоставленными в рамках настоящего Договора, Клиент должен незамедлительно уведомить об

этом Банк путем подачи письменного заявления в подразделение Банка (в случае если решение вопроса предусматривает рассмотрение письменного заявления).

1.1.7.26. Банк принимает все возможные меры по урегулированию возникшей спорной ситуации и уведомляет Клиента о результатах рассмотрения его заявления. Для урегулирования возникшей спорной ситуации Банк может пригласить Клиента на личную встречу с уполномоченным сотрудником Банка.

1.1.7.27. В случае если какое-либо из положений настоящего Договора является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений Договора.

1.1.7.28. Стороны договорились о том, что местом исполнения настоящего Договора является структурное подразделение Банка в соответствующей административно-территориальной единице Украины (по месту проживания Клиента):

- в Автономной республике Крым: 95000, АРК, г. Симферополь, ул. Героев Аджимушкая, 1.
- в Винницкой области: 21050, Винницкая обл., г. Винница, ул.Соборная, 52
- в Волынской области: 43010, Волынская обл., г. Луцк, ул. Возрождения, 1
- в Днепропетровской области: 49000, Днепропетровская обл., г. Днепропетровск, ул.Мечникова, 18;
- в Донецкой области: 83001, Донецкая обл., г. Донецк, ул. Октябрьская, 82 а
- в Житомирской области: 10012, Житомирская обл., г. Житомир, Гоголевская, 4
- в Закарпатской области: 88000, Закарпатской обл., г. Ужгород, проспект Свободы, 14
- в Запорожской области: 69065, Запорожская обл., г. Запорожье, пл. Инженерная, 1
- в Ивано-Франковской области: 76018, Ивано-Франковская обл., г. Ивано-Франковск, ул.Галицкая, 22
- в Киевской области: 04116, Киевская обл., г. Киев, ул.Ванды Василевской, 12/16
- в Кировоградской области: 25006, Кировоградская обл., г. Кировоград, ул.Преображенская, 26/70
- в Луганской области: 91011, Луганская обл., г. Луганск, ул. Челюскинцев, 14
- во Львовской области: 79008, Львовская обл., г. Львов, ул.Гуцульская, 11-а
- в Николаевской области: 54029, Николаевская обл., г. Николаев, ул.Фрунзе, 27
- в Одесской области: 65036, Одесская обл., г. Одесса, ул. Щорса, 125/1
- в Полтавской области: 36029, Полтавская обл., г. Полтава, ул.Шведская, 2
- в Ровенской области: 33023, Ровенская обл., г. Ровно, ул.Видинская, 8
- в Сумской области: 40030, Сумская обл., г. Сумы, ул. Горького, 26
- в Тернопольской области: 46000, Тернопольская обл., г. Тернополь, пр-т Ст. Бандеры, 38
- в Харьковской области: 61010, Харьковская обл., г. Харьков, ул. Красношкольная набережная, 16,
- в Херсонской области: 73000, Херсонская обл., г. Херсон, проспект Ушакова, 43
- в Хмельницкой области: 29000, Хмельницкая обл., г. Хмельницкий, ул. Проскуровская, 19
- в Черкасской области: 18000, Черкасская обл., г. Черкассы, ул. Байды Вишневецкого, 40
- в Черновицкой области: 58005, Черновицкая обл., г. Черновцы, ул.Стасюка, 14а
- другое структурное подразделение Банка в соответствующей административно-территориально единице Украины (по месту проживания Клиента)

Кроме того, по выбору стороны кредитора Договор может быть исполнен по одному из следующих адресов: 49000, Днепропетровская обл., г. Днепропетровск, ул. Набережная Победы, 50; 49000, Днепропетровська обл., г. Днепропетровск, ул. Батумская, 11-а; 52005, Днепропетровская обл., г. Днепропетровск, ул.Тепличная, 2; 49006, Днепропетровская область, город Днепропетровск, пр.Пушкина, 55. 51931, Днепропетровская область, г. Днепродзержинск, проспект Ленина, 43; 51400, Днепропетровська обл., г. Павлоград, ул. К.Маркса, 35; 08500, Киевская обл., г. Фастов, ул. Соборная, д.10; 53210, Днепропетровская область, г. Никополь, ул. Чубаря, 23; Одесская область, г. Одесса, ул. Черноморского Казачества, 115; 36020, Полтавська обл., г. Полтава, ул. Ленина, 9/17; 46000, Тернопольская обл., г. Тернополь, пр-т Ст. Бандеры, 38; 75300, Херсонська обл., пгт. Новотроицк, ул. Чапаева, 3; Днепропетровская обл., г. Никополь, ул. Чубаря, 23; 61010, Харьковская обл., г. Харьков, Красношкольная набережная, 16, 84301, Донецкая обл., 39600 Полтавська обл., город Кременчуг, ул. Первомайская, 38, Донецкая область, 87515 город

Мариуполь, ул. Артема, 56, 84301 Донецкая область, город Краматорск, вул. Катеринича, 16, 52400, Днепропетровская область, Солонянский р-н, пгт. Соленое, ул. Гагарина, 12а

1.1.7.29. Стороны договорились, что все споры, расхождения или требования, которые возникают из данного Договора и других договоров между Банком и Клиентом или в связи с ними, в том числе касающиеся их исполнения, нарушения, прекращения или признания действительными, подлежат разрешению в одном из указанных судов (по выбору стороны, которая инициирует обращение в суд):

- постоянно действующий третейский суд при Ассоциации "Днепровский банковский союз" (адрес суда: 49000, г. Днепропетровск, пр. К.Маркса, 60; спор рассматривается единолично назначенным Главой Третейского суда судьёй);

- постоянно действующий третейский суд при Ассоциации "Юридические компании Украины" (адрес суда: 49000, г. Днепропетровск, пр. им. Газеты "Правда", д. 29, оф. 413; спор рассматривается единолично назначенным Главой Третейского суда судьёй);

- суд общей юрисдикции.

Стороны договорились, что все споры касательно признания данного Договора и других договоров между Банком и Клиентом недействительными подлежат разрешению в одном из указанных судов (по выбору стороны, которая инициирует обращение в суд):

- постоянно действующий третейский суд при Ассоциации "Днепровский Банковский Союз" (адрес суда: 49000, г. Днепропетровск, пр. К.Маркса, 60; спор рассматривается единолично назначенным Главой Третейского суда судьёй);

- постоянно действующий третейский суд при Ассоциации "Юридические компании Украины" (адрес суда: 49000, г. Днепропетровск, пр. им. Газеты "Правда", д. 29, оф. 413; спор рассматривается единолично назначенным Главой Третейского суда судьёй);

- суд общей юрисдикции.

1.1.7.30 В случае смерти или банкротства Должника Банка по кредитному договору или замены Должника Банка вследствие правопреемства и / или перевода долга на третье лицо (нового должника), поручитель принимает на себя обязательства и согласен отвечать за исполнение кредитного договора за Должника Банка, а также любого другого должника (нового должника) при наступлении указанных в данном пункте обстоятельств, в связи с чем, Поручитель предоставляет поручительство перед Банком за исполнение новым должником обязательств по кредитному договору в размере и порядке, определенном условиями данного Договора. При этом, любые дополнительные согласования с Поручителем не нужны.

1.1.7.31. Срок исковой давности касательно требований Банка по возврату кредита, оплаты процентов за пользование кредитом, вознаграждения, неустойки - пени, штрафов, расходов Банка оставляет 50 лет.

1.1.7.32. В случае противоречия условий договора, заключаемого Банком с Организацией/ Клиентом с Условиями и правилами предоставления банковских услуг приоритет имеют условия договора.

1.1.7.33. Совершение сделки/операции с Клиентом, который является сотрудником Банка (лицо, состоящее с Банком в трудовых правоотношениях или на основании гражданско-правового договора о предоставлении услуг/выполнении работ) либо членами его семьи, на сумму, превышающую 25 000 грн. (двадцать пять тысяч гривен) (сделка с конфликтом интересов), должно быть согласовано с линейным руководителем сотрудника путем подписания соответствующего документа в системе документооборота Банка. В случае, если такая сделка/операция будет совершена и в дальнейшем не будет одобрена Банком, она считается недействительной с

наступлением последствий, предусмотренных действующим законодательством. Указанные последствия применяются также к сделкам/операциям, осуществленным без соответствующего одобрения Банком ввиду наличия технической возможности, но не разрешенным операционными процедурами Банка.

1.1.7.34. С целью мониторинга Банком мошеннических/рисковых банковских операций и/или проведению Банком мероприятий по погашению задолженности Клиента перед Банком, Клиент/уполномоченное лицо Клиента дает согласие Банку в течении срока действия Договора о предоставлении банковских услуг установить геопозиционирование телефона Клиента/уполномоченного лица Клиента, номер которого указан в договоре, а также использовать информацию о местонахождении Клиента/уполномоченного лица Клиента, полученной Банком на основании геопозиционирования телефона. Полученная Банком информация о местонахождении Клиента/уполномоченного лица Клиента путем геопозиционирования телефона, не является вмешательством Банка в его личную жизнь без согласия Клиента/уполномоченного лица Клиента.

1.1.7.35. Клиент обязуется информировать Банк об изменении данных, указанных в Заявлении, не позднее 15 календарных дней с даты их изменения, а также предоставить в Банк документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества и паспортных данных.

1.1.7.36. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе запрашивать подтверждение Клиентом данных, указанных в Заявлении, с периодичностью, определенной внутрибанковскими требованиями, в т.ч. с помощью телефонных контактов, SMS-запросов и использования устройств самообслуживания. Клиент соглашается с тем, что непредоставление, неполное предоставление ним запрашиваемой информации либо ее несоответствие информации, содержащейся в Базе данных Банка, может служить основанием для Банка отказать Клиенту в проведении операции, если таковая информация необходима для идентификации Клиента и/или его аутентификации.

1.1.7.37. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять фотосъемку и видеонаблюдение, если иное не предусмотрено правилами предоставления Банком определенных услуг, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи, фотографии и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

1.1.7.38. Любым способом доводить до сведения третьих лиц информацию о задолженности Заемщика по настоящему Договору, а также о наличии (отсутствии) и состоянии имущества, переданного в обеспечение выполнения обязательств, в случае нарушения Заемщиком какого-либо из обязательств по настоящему Договору, а в случае выезда Заемщика за пределы территории Украины – с момента подписания сторонами настоящего Договора.

1.1.7.39. При этом для установления контакта с Заемщиком, нарушившим Договор, Банк имеет право распространять имеющиеся в его распоряжении фотографии Клиента (Заемщика).

1.1.7.40. Клиент дает свое согласие на осуществления Банком при оформлении настоящего Договора фотографирования себя, хранения Банком фотографии в дальнейшем, а также на распространение хранящихся фотографий в случаях, предусмотренных настоящим Договором.

1.1.7.41. Клиент дает свое согласие на осуществления Банком при обращении на клиентскую поддержку Банка сохранения телефонной записи, хранения Банком записи в дальнейшем, записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях, предусмотренных настоящим Договором.

1.1.7.42. Настоящий Договор действует без ограничения срока.

1.1.7.43. Стороны признают, что действие Договора прекращается в момент закрытия последнего Счета/Вклада Клиента, открытого в рамках Договора либо подпадающего под действие Договора, а также при окончании использования услуг Банка, предусмотренных Договором. При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего счета Клиента непогашенной задолженности перед

Банком по Договору, в том числе задолженности по овердрафту, а также задолженности по оплате комиссий Банка, действие Договора прекращается после полного погашения такой задолженности.

1.1.7.44. Клиент вправе в любой момент расторгнуть настоящий Договор, уведомив о данном намерении Банк путем подачи в Банк письменного заявления о расторжении Договора по форме, установленной Банком, если иное не установлено конкретным разделом Условий и правил.

1.1.7.45. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор при отсутствии у Клиента счетов/вкладов/неиспользовании Клиентом услуг, открытых/предоставляемых в рамках Договора, письменно уведомив Клиента о своем решении.

1.1.7.46. В случае получения Банком письменного Заявления о расторжении Договора Клиента Банк имеет право объявить недействительными и заблокировать все Карты, выпущенные Клиенту (включая дополнительные Карты), в этом случае Карты подлежат возврату Клиентом в Банк.

1.1.7.47. В случае получения Банком заявления о расторжении Договора Клиента Банк имеет право заблокировать проведение Клиентом операций через систему Приват24 и MobileBanking.

1.1.7.48. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счетов Клиента.

1.1.7.49. Банк закрывает счета/вклады Клиента в установленном порядке в соответствии с Договором, законодательством Украины и банковскими правилами.

1.1.7.50. При закрытии/расторжении Договора и/или части услуг, предоставляемых в рамках Договора (в т.ч. услуг по удаленному обслуживанию), комиссии, ранее уплаченные Банку по Договору, не возвращаются и не учитываются в счет погашения задолженности перед Банком.

1.1.7.51. Закрытие Счетов осуществляется в порядке, установленном «Условиями использования дебетных карт ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» (Приложение 1 к Условиям).

1.1.7.52. Закрытие вкладов Клиента осуществляется в порядке, установленном «Правилами размещения вкладов в ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» (Приложение 2 к Условиям) и соответствующими «Условиями по размещению денежных средств во вклад».

1.1.7.53. При наличии на закрываемом Счете денежных средств, заблокированных в соответствии с Договором для исполнения распоряжений по Счету, принятых Банком к исполнению до получения заявления на закрытие Счета, счет закрывается при условии их отмены Клиентом, а в случае невозможности отмены таких распоряжений счет закрывается после их исполнения Банком.

1.1.7.54. В случае получения Банком Заявления о закрытии Счета все Карты (в том числе дополнительные карты), выпущенные к закрываемому счету, блокируются, объявляются недействительными и подлежат возврату Клиентом в Банк.

1.1.7.55. С момента закрытия банковских счетов/вкладов Клиента отменяются длительные поручения Клиента к соответствующим счетам/вкладам, Банк прекращает принимать к исполнению платежные поручения и иные распоряжения Клиента и прекращает зачислять на счета/вклады поступающие денежные суммы и возвращает их в адрес отправителя не позднее следующего за днем поступления средств рабочего дня.

1.1.7.56. Банк возвращает Клиенту остатки денежных средств на его счетах/вкладах в Банке наличными денежными средствами либо на основании поручения Клиента средства перечисляются на другой счет/вклад.

1.1.7.57. Стороны согласовали преимущественные условия исполнения расчетных документов Клиента/ перевода денежных средств Клиента: межбанковский перевод средств Клиента исполняется Банком в срок до трех операционных дней; внутрибанковский перевод денежных средств Клиента производится Банком до двух операционных дней.

1.1.7.58. В связи с аннексией АР Крым и прекращении деятельности Банка на этой территории Клиент обязуется явиться в структурное подразделение Банка, расположенное на материковой части Украины для совершения Банком действий по уточнению информации относительно идентификации и изучении Клиента и предоставить в Банк от Агентства по страхованию вкладов, расположенному по адресу : 109240, РФ, Москва, Верхний Таганский тупик, д. 4 , далее Агентство,

справку об отсутствии выплат денежных средств Клиенту - физическому лицу . При этом , Клиент обязан совершить действия, предусмотренные в настоящем пункте , в срок до 31.12.2014 г.

1.1.7.59. В случае невыполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных п.1.1.7.58 настоящих Условий, дальнейшее взаимодействие по договору Клиента с Банком могут быть изменены путем уведомления, в том числе на сайте Банка в соответствующем разделе Условий и Правил. При необходимости получения Банком согласия от Клиента на совершение таких действий, стороны руководствуются ст. 205 Гражданского кодекса Украины (молчаливое согласие).

1.1.7.60. Все, что не предусмотрено этими Условиями и правилами, регулируется действующим законодательством Украины.

ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»

Адрес: Набережная Победы 50

МФО 305299

ЕГРПОУ 14360570

к/с 32009100400 в Обл.Управлении НБУ г. Днепропетровск

Председатель Правления

ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»



1.1.8. Персональные данные

1.1.8. Персональные данные.

1.1.8.1. В соответствии с Законом Украины «О защите персональных данных» Клиент имеет следующие права:

- знать о местонахождении Базы, ее назначение и наименование, местонахождение владельца и распорядителей Базы, или дать соответствующее поручение о получении этой информации уполномоченным лицам, кроме случаев, установленных законом;
- получать информацию об условиях предоставления доступа к персональным данным, включая информацию о третьих лицах, которым передаются персональные данные, содержащиеся в Базе;
- на доступ к своим персональным данным;
- предъявлять мотивированное требование с возражением против обработки персональных данных органами государственной власти, органами местного самоуправления при осуществлении полномочий, предусмотренных законом;
- вносить оговорки относительно ограничения права на обработку своих персональных данных при предоставлении согласия;
- другие права, предусмотренные ст. 8 [Закона Украины «О защите персональных данных»](#).

1.1.8.2. Клиент даёт разрешение Банку предоставлять полностью или частично сведения касательно существующей в Банке информации (в том числе содержащей банковскую тайну / персональные данные) о нем третьим лицам. Разрешение может быть подтверждено в том числе с помощью SMS-сообщений, почтовых писем, телеграмм, голосовых сообщений, сообщений по

электронной почте, введением в сети Интернет полученного от Банка пароля и других средств коммуникации.

Механизм получения согласия от Клиента посредством введения в сети Интернет полученного от Банка OTP пароля:

Шаг 1:

-Клиент Банка (далее - Клиент) обращается к сервису партнёра Банка, запрашивая услугу, предоставление которой требует получения его (Клиента) достоверных персональных данных. Указывает свой номер мобильного телефона.

-Сервис партнёра Банка передаёт посредством системы API Идентификации "id.privatbank.ua" номер телефона Клиента и перечень полей персональных данных Клиента, которые требуются партнёру Банка.

Перечень допустимых полей персональных данных Клиента:

1. ФИО
2. Дата рождения
3. Паспортные данные:
 - серия, номер, кем выдан, дата выдачи
4. Фотография Клиента
5. ИНН
6. Подпись Клиента
7. Мобильный телефон
8. Домашний телефон
9. Рабочий телефон
10. Дополнительный телефон
11. Адрес рождения
12. Фактический адрес
13. Юридический адрес
14. Имя на карте
15. Паспорт
16. Справка ИНН
17. Свидетельство о рождении
18. Загран. паспорт
19. Военный билет

Банк посредством системі API Идентификации "id.privatbank.ua" выбирает поле подтверждения, исходя из набора запрошенных партнёром Банка полей и истории запросов персональных данных

по этому Клиенту, и возвращает имя этого поля сервису партнёра. Также передаётся набор полей персональных данных Клиента, которые имеются в базе (из запрошенных партнёром).

Шаг 2:

-Если набор полей, имеющихся в базе по данному Клиенту, удовлетворяет потребности сервиса партнёра Банка, партнёр запрашивает у Клиента Банка значение поля подтверждения, Клиент Банка сообщает его.

-Сервис партнёра Банка передаёт значение поля подтверждения в Банк посредством API Идентификации "[id.privatbank.ua](#)"

Шаг 3:

-В случае успешной проверки поля подтверждения API Идентификации "[id.privatbank.ua](#)" генерирует OTP-пароль и отправляет его Клиенту в теле SMS-сообщения с указанием перечня полей персональных данных, запрошенных партнёром Банка и названием сервиса партнёра.

-В случае, если Банка соглашается предоставить доступ к своим персональным данным, он передаёт через сервис партнёра OTP-пароль.

-Сервис отправляет OTP-пароль в Банк посредством API Идентификации "[id.privatbank.ua](#)", где OTP-пароль сверяется.

- В случае совпадения пароля с отправленным Клиенту, API Идентификации "[id.privatbank.ua](#)" проверяет номер мобильного телефона Клиента, а именно: зарегистрирован ли он в системе Приват24 и/или MobileBanking. В случае, если номер мобильного телефона зарегистрирован, то Банк посредством API Идентификации "[id.privatbank.ua](#)" передаёт партнёру Банка персональные данные Клиента согласно списку полей, указанному в первом запросе.

Шаг 4:

-Партнёр Банка, получив персональные данные Клиента, оказывает Клиенту запрошенную им услугу.

1.1.8.3. Клиент предоставляет банку свое согласие на обработку всех его персональных данных согласно определенной цели их обработки без ограничения срока хранения и обработки персональных данных. Банк также имеет право на хранение и обработку персональных данных клиента, полученных из общедоступных источников.

Целью обработки персональных данных клиента является обеспечение реализации отношений в сфере предоставления банковских услуг, обеспечение реализации коммерческой деятельности Банка, идентификация клиентов с помощью сервиса BankID, соблюдения требований действующего законодательства Украины, в т.ч. требований Закона Украины «О банках и банковской деятельности», Закона Украины «О предотвращении и противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма», Правил хранения, защиты, использования и раскрытия банковской тайны, утвержденных Постановлением Правления Национального банка Украины № 267 от 14.07.2006 г. и иных нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность.

Банк имеет право на передачу персональных данных клиента распорядителям баз персональных данных Банка, а также третьим лицам, если этого требует защита прав и законных интересов

субъекта персональных данных или иных лиц, без дополнительного уведомления субъекта персональных данных.

Согласие клиента может быть подтверждено, кроме прочего:

- Документом на бумажном носителе с реквизитами, позволяющими идентифицировать этот документ и физическое лицо, в том числе согласие (анкета-заявление) субъекта персональных данных на присоединение к Условий и Правил предоставления банковских услуг.
- Осуществлением клиентом банковских операций, получением банковских услуг, которое сопровождается оформлением кассовых документов.
- Отметкой на электронной странице документа или в электронном файле, обрабатываемой в информационной системе на основе документированных программно-технических решений.

Клиент предоставляет своё согласие на использование банком его персональных данных для проведения статистических исследований. Результаты таких исследований могут быть опубликованы любым способом, а также переданы третьим лицам без раскрытия персональных данных Клиента.

Банк имеет право запрашивать и получать от третьих лиц информацию о Клиенте без использования при этом данных, позволяющих конкретно идентифицировать клиента (персональных данных).

В случае обработки персональных данных (что включает в себя передачу персональных третьим лицам с согласия Клиента, полученного в порядке, установленном данными Условиями и Правилами) с целью идентификации такого Клиента с помощью сервиса BankID, Клиент своим согласием подтверждает, что персональные данные являются соответствующими и актуальными на день их передачи. Клиент своим согласием подтверждает, что он уведомлен о третьем лице, которому передаются персональные данные и его услугах на сайте, где установлен сервис BankID.

1.1.8.4. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право на хранение и обработку, в том числе автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, а также сведениям о банковских счетах, и любой иной, ранее предоставленной Банку информации, в том числе содержащей банковскую тайну, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора в целях исполнения договорных обязательств, а также разработки Банком новых продуктов и услуги и информирования Клиента об этих продуктах и услугах.

1.1.8.5. Банк имеет право проверить достоверность представленных Клиентом персональных данных и/или контактных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров.

1.1.8.6. Согласие Клиента на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 лет с даты прекращения действия Договора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

1.1.8.7. Клиент, согласно Закона Украины «Об организации формирования и обращения кредитных историй», Закона Украины «О защите персональных данных» с целью формирования его кредитной истории дает согласие на сбор, хранение, использование, распространение информации о себе в ООО «Украинское бюро кредитных историй», адрес: 01001, г. Киев, ул. Грушевского, 1-Д (далее - Бюро), а также на передачу/получение Банком/иными субъектами хозяйствования, с которыми Клиент заключил кредитные сделки, в/от Бюро такой информации. Факт согласия Клиента подтверждается подписанием Заявления или иного документа, который свидетельствует о присоединении Клиента к настоящим Условиям и Правилам предоставления банковских услуг.

К информации о Клиенте, в частности (но не ограничиваясь этим), относятся:

1.) сведения, идентифицирующие личность Клиента: Фамилия, имя, отчество; дата рождения; паспортные данные, место жительства; идентификационный номер согласно Государственному реестру физических лиц - плательщиков налогов и других обязательных платежей (в случае

наличия), сведения о текущей трудовой деятельности, семейное положение и количество лиц, находящихся на его иждивении; дата и номер государственной регистрации, об органе государственной регистрации и основной предмет хозяйственной деятельности (для физического лица - субъекта предпринимательской деятельности)

2.) сведения о денежных обязательствах Клиента: сведения о кредитной сделке и изменения к ней (номер и дата заключения сделки, стороны, вид сделки); сумма обязательства по кредитной сделке; вид валюты обязательства, срок и порядок выполнения кредитной сделки; сведения о размере погашенной суммы и окончательной сумме обязательства по кредитной сделке; дата возникновения просрочки обязательства по кредитной сделке, его размер и стадия погашения; сведения о прекращении кредитной сделки и способе ее прекращения (в том числе по соглашению сторон, в судебном порядке, гарантом т.п.), сведения о признании кредитной сделки недействительной и основания такого признания. Под кредитной сделкой стороны подразумевают сделки, по которым возникают, изменяются или прекращаются обязанности Клиента относительно оплаты денежных средств в течении определенного времени в будущем Банку и/или другим субъектам хозяйствования, в том числе поставщикам жилищно-коммунальных услуг (электро-,газо-, водо-, теплоснабжения, водоотвода и др).

Клиент согласен с тем, что в случае ненадлежащего исполнения своих обязательств ООО «Украинское бюро кредитных историй», находящееся по адресу: 01001, г.Киев, ул.Грушевского, 1д., где будет храниться и обрабатываться его кредитная история, размер финансовой ответственности ООО «Украинское бюро кредитных историй» перед клиентом ограничивается размером, который указан в договоре о предоставлении информационных услуг, заключенном между Банком и ООО «Украинское бюро кредитных историй».

1.1.8.8. Банк не предоставляет информацию (в том числе выписки операций по счетам и платежным картам) в ответ на запросы клиентов, полученные по почте с просьбой предоставить информацию, содержащую банковскую тайну на бумажных носителях по почте. Информация, составляющая банковскую тайну может быть раскрыта лично клиенту в отделении банка.

Банк имеет право раскрывать третьим лицам касающуюся Клиента банковскую тайну только при согласии Клиента, если обязательство или право раскрытия банковской тайны не вытекает из закона, в том числе закона иностранного государства. Банковскую тайну составляют, но не ограничиваются перечисленным, сведения о клиенте и банковских счетах клиента; об операциях, которые были проведены в пользу или по поручению клиента, а также информация об осуществленных им сделках; о финансово-экономическом состоянии клиента; об организационно-правовой структуре клиента, его руководителях и направлениях деятельности, информация, содержащаяся в документах клиента банка о клиентах другого банка, информация о счетах умершего клиента банка, сведения об имуществе, находящемся на хранении в банке (собственник имущества, перечень имущества и его стоимость, вид хранения), информация о лицах, которые хотели стать клиентами банка, но в силу определенных причин ими не стали, а также информация о клиентах, прекратившим свои отношения с банком.

Клиент оповещен и согласен с тем, что Банк в соответствии с законодательством Украины, международным договором или законом иностранного государства при установлении деловых отношений с Клиентом, проведении банковских операций Клиента, в том числе международных, может быть обязан раскрывать банковскую тайну относительно Клиента, его операций, счетов, а также любую другую информацию, данные, сведения, связанные с банковской тайной в рамках иностранного закона, уполномоченному государственному органу соответствующего иностранного государства, даже если законодательство этого государства не соответствует стандартам Украины.

В связи с этим, Клиент дает Банку свое безоговорочное согласие на предоставление его персональных данных и другой информации, которая является банковской тайной, в компетентные органы иностранного государства, в порядке, установленном законодательством такого иностранного государства.

Клиент при установлении деловых отношений с Банком сообщает Банку о своем налоговом статусе в соответствии с требованиями налогового законодательства иностранного государства, которое указывает Банк, в пределах, указанных Банком. В случае изменения налогового статуса в соответствии с требованиями налогового законодательства иностранного государства Клиент обязуется письменно уведомить Банк об этом в течение 30 дней с даты такого изменения. Клиент обязан предоставлять Банку любые документы, по формам, которые затребует Банк, в рамках выполнения Банком своих обязательств перед компетентными иностранными государственными органами.

1.1.9. Условия уменьшения тарифа

1.1.9. Условия уменьшения тарифа.

1.1.9.1. Уменьшение тарифа применяется при проведении кредитных операций, расчетно-кассового обслуживания (далее - услуги Банка) Клиентов, от которых по результатам финансово-аналитического анализа указанных операций/обслуживания Банк получает доход.

1.1.9.2 Уменьшение тарифа по услугам Банка применяется в том числе, если Клиент в течении последних трех лет принес доход Банку не менее 100 грн, и на момент уменьшения тарифа имеет минимум один активный кредит. Уменьшение тарифа по услугам Банка по данному основанию осуществляется, в случаях проведения специальных Акций Банка или Партнера Банка, во время проведения которых Клиент приобретает новую услугу Банка/Партнера. Перечень оснований и размер уменьшения тарифа по услугам Банка предусмотрен в Таблице 1. Под Партнером Банка понимается субъект хозяйствования, с которым Банк заключил хозяйственный договор.

Таблица 1 Размер уменьшения тарифа по услугам Банка

Акция Партнера Банка по продукту «Туристическое страхование», программа страхования Classic Loyalty	36,68 грн
Акция Партнера Банка по продукту полис ОСГПО	Страховой платеж =180,00*К1*К2*К3*К4*К5*К6, где коэффициенты рассчитываются для каждого клиента согласно Приложения 1.

Приложение 1. Коэффициенты для расчета стоимости полиса ОСГПО:

Тип корректирующего коэффициента в зависимости от:	Размер корректирующего коэффициента
I. Типа транспортного средства (К1)	
1. Легковой автомобиль	
1) до 1600 кубических сантиметров	1
2) 1601 - 2000 кубических сантиметров	1,14
3) 2001 - 3000 кубических сантиметров	1,18
4) более 3000 кубических сантиметров	1,82
2. Прицепы к легковым автомобилям	0,34
3. Автобусы с количеством мест для сидения	
1) до 20 человек (включительно)	2,55
2) более 20 человек	3,00
4. Грузовые автомобили грузоподъемностью	
1) до 2 тонн (включительно)	2,00
2) свыше 2 тонн	2,18
5. Прицепы к грузовым автомобилям	0,5
6. Мотоциклы и мотороллеры	
1) до 300 кубических сантиметров (включительно)	0,34
2) более 300 кубических сантиметров	0,68

II. Места регистрации транспортного средства (K2)	
1) город Киев	3,3
2) города Борисполь, Боярка, Бровары, Васильков, Вышгород, Вишневое, Ирпень	1,5
3) города с населением более 1 миллиона человек	2,5
4) города с населением от 500 тысяч до 1 миллиона человек	1,8
5) города с населением от 100 тысяч до 500 тысяч человек	1,4
6) населенные пункты с населением менее 100 тысяч человек	1,1
7) для транспортных средств, зарегистрированных в других странах	2,0
III. Сферы использования транспортного средства (K3)	
1) легковой автомобиль (кроме такси), мотоцикл, мотороллер, который используется физическим лицом	1,0
2) легковой автомобиль (кроме такси), мотоцикл, мотороллер, который используется юридическим лицом	1,1
3) грузовые автомобили, автобусы, прицепы к грузовым и легковым автомобилям	1,0
4) легковой автомобиль или автобус с количеством мест для сидения до 20 человек, который используется физическим лицом для предоставления услуг по перевозке пассажиров и грузов автомобильным транспортом общего пользования или для предоставления услуг по перевозке пассажиров и их багажа на такси	1,1
5) легковой автомобиль или автобус с количеством мест для сидения до 20 человек, который используется юридическим лицом для предоставления услуг по перевозке пассажиров и грузов автомобильным транспортом общего пользования или для предоставления услуг по перевозке пассажиров и их багажа на такси	1,2
IV. Водительского стажа лиц, допущенных к управлению обеспеченным транспортным средством (K4)	
1) для страхователей-физических лиц, если водительский стаж страхователя-физического лица менее 3 лет	1,27
2) 3 года и более (для страхователей-физических лиц)	1,0
3) для юридических лиц	1,2
V. Периода использования транспортного средства (K5)	
1) равен сроку действия договора	1,0
2) 6 месяцев	0,7
3) 7 месяцев	0,75
4) 8 месяцев	0,8
5) 9 месяцев	0,85
6) 10 месяцев	0,9
7) 11 месяцев	0,95
VI. Наличия или отсутствия у страхователя (в течение предыдущего года) доказанных в судебном порядке попыток страхового мошенничества или случаев, которые были основанием для предъявления регрессного иска в соответствии с Законом Украины "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств" (K6)	
1) наличие	2,0
2) отсутствие	1,0

1.1.10. Реструктуризация кредитов, выданных структурными подразделениями Банка, расположенными в зоне АТО.

1.1.10. Реструктуризация кредитов, выданных структурными подразделениями Банка, расположенными в зоне АТО.

Термины, понятия.

Кредит — предоставление структурными подразделениями Банка, расположенными в зоне АТО, денежных средств Клиентам в пользование на условиях платности и возвратности на основании договоров, заключенных до / в период действия антитеррористической операции в Донецкой и Луганской области (АТО).

АТО — это комплекс скоординированных специальных средств, направленных на предупреждение, предотвращение или прекращение преступных действий, осуществляемых с террористической целью, освобождение заложников, минимизацию последствий террористического акта или иного преступления, осуществляемого с террористической целью.

Срок реструктуризации кредитов — с 05.11.2014 г. до 31.12.2014 г.

1.1.10.1. Стороны договорились уменьшить задолженность Клиента по телу кредита в размере 5 %. При этом, погашение задолженности по телу кредита в размере 95 % Клиент обязуется погасить в порядке и срок, установленные п. 1.1.10.2 настоящих Условий и Правил.

1.1.10.2. С момента установления контакта с Клиентом и согласования с ним условий реструктуризации Клиент на свой выбор осуществляет погашение задолженности тела кредита в размере 95% единовременно или ежемесячно в течении 6 месяцев ануитетными платежами.

1.1.10.3. В случае погашения задолженности по телу кредита ануитетными платежами, Клиент обязуется ежемесячно в срок до 25-го числа каждого месяца, уплачивать 1/6 от задолженности по телу кредита. При этом последний платеж по возврату кредиту должен быть осуществлен не позднее 31.03.2015 г.

1.1.10.4. Стороны согласовали в течение периода реструктуризации кредита, проценты за пользование Кредитом/вознаграждения Банка по кредиту начисляются Банком в размере фактически уплаченных Клиентом.

1.1.10.5. Стороны согласовали, что в период реструктуризации задолженности по кредиту, в случае надлежащего исполнения обязательств по возврату задолженности согласно условий 1.1.10.1-1.1.10.4 настоящих Условий, Банк не реализует свое право по взысканию неустойки согласно соответствующего раздела «Ответственность сторон» Условий и Правил.

1.1.10.6. В случае нарушения Клиентом порядка погашения кредита, предусмотренного п. 1.1.10.1-1.1.10.4 настоящих Условий и Правил, условия реструктуризации кредита для Клиента прекращают свое действие. При этом, Клиент погашает задолженность по кредиту на условиях, установленных кредитным договором.

1.1.10.7. Банк уведомляет Клиента об аннулировании (прощенного) долга в размере 5 % от задолженности по кредиту и обязуется включить сумму аннулированного (прощенного) долга в налоговый расчет суммы дохода, начисленного (уплаченного) в пользу Клиента, по итогам

отчетного периода, в котором такой долг был аннулирован). Клиент самостоятельно уплачивает налог с таких доходов и отражает их в годовой налоговой декларации.

1.1.11. Обмен информацией

1.1.11. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ.

1.1.11.1. В рамках настоящих Условий и Правил в соответствии с ЗУ «О банках и банковской деятельности» № 2121-III от 07.12.2000 г. Банк и Клиент осуществляют обмен информацией в электронном виде посредством веб-ресурса <http://pb.ua/notariat/>.

1.1.11.2. Для авторизации на веб-ресурсе <http://pb.ua/notariat/> используется динамический OTP-пароль присланный Банком в виде смс- сообщения на финансовый телефон Клиента.

1.1.11.3. Стороны согласовали, что подтверждение электронного запроса Клиента осуществляется OTP-паролем, присланными в виде смс — сообщения на финансовый мобильный телефон. Стороны признают совпавший OTP-пароль электронной подписью Клиента.

1.1.11.4. По факту поступления запроса в случае мотивированного подозрения о возможном риске раскрытия информации неуполномоченному лицу, Банк оставляет за собой право дополнительно затребовать у Клиента подписания запроса ЭЦП.

1.1.11.5. Банк имеет право оставить без исполнения запрос до выполнения Клиентом условий предусмотренных п. 1.1.11.6. настоящих Условий и Правил.

1.1.11.6. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договором, если они докажут, что это неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств, а именно пожара, наводнения, землетрясения, военных действий, изменений в законодательстве и др. при условии, что данные обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение обязательств по Договору и подтверждены соответствующими документами уполномоченных органов. В этом случае срок выполнения договорных обязательств будет продлен на время действий указанных обстоятельств.

1.2 Услуги партнеров

1.2.1. Услуги PEOPLEnet



1.2.1. Услуги PEOPLEnet.

1.2.1.1. Памятка клиента для подключения без регулярного платежа

Активация Вашего счета осуществляется с Вашего мобильного телефона:

1-й шаг: Для активации и замены (или подтверждения) тарифного плана отправьте SMS со своего номера мобильного телефона на номер 0923330033 в следующем формате: ICCID+MSISDN+код выбранного тарифного плана, где:

- ICCID – номер ICC Вашей SIM-карты или безруимного модема
- MSISDN – абонентский номер PEOPLEnet в полном формате: 38092xxxxxx
- код выбранного тарифного плана – одна цифра от 1 до 7 в соответствии со списком справа.

Пример текста SMS: 8938021109201234567+380921234567+7 - результатом отправления такого сообщения станет активация номера 092 1234567 с тарифным планом "777 А". * Коды тарифных планов

- 1 – Свободный Интернет
- 2 – Легкий старт А
- 3 – Экономный А
- 4 – Оптимальный А
- 5 – Выгодный А
- 6 – Безлимитный А
- 7 – 777 А

2-й шаг: Подключите модем к ноутбуку или компьютеру через USB-разъем – модем настроится автоматически

3-й шаг: Введите логин и пароль в Опции/Вкладка «Управление профилем» – Ваш логин: 8092xxxxxxx@people.net.ua, где 092xxxxxxx – Ваш Абонентский номер PEOPLEnet, пароль

– 000000. При дальнейшем использовании рекомендуем изменить пароль на индивидуальный, отправив SMS с модема на номер 920, пароль Вы получите в ответ.

Теперь все настроено для пользования услугой Интернет!

Правила предоставления услуг и все тарифы всегда к Вашему вниманию на официальном сайте <http://www.peoplenet.ua>

Надеемся, Вы оцените качество и удобство пользования услугами PEOPLEnet. И в будущем рады предложить Вашему вниманию новинки ассортимента оборудования, тарифные планы и акции.

Бесплатные SMS-запросы: 909 – запрос пароля доступа к системе самообслуживания (логин – Ваш абонентский номер в формате 38092xxxxxx); 906 – остаток на счете; 907 – остаток пакетных услуг, 920 – изменение пароля для доступа в Интернет.

Система самообслуживания: Адрес в Интернете "http://my.people.net.ua". В системе есть возможность изменить тарифный план, пополнить счет и др.

Техническая поддержка PEOPLEnet: 111 (круглосуточно и бесплатно с мобильных телефонов PEOPLEnet) или 044 506 0 506 (круглосуточно).

1.2.1.2. «Памятка Клиента/Справка об условиях кредитования»

для подключения с регулярным платежом

1-й шаг: Для активации и замены (или подтверждения) тарифного плана отправьте SMS со своего номера мобильного телефона на номер 0923330033 в следующем формате: ICCID+MSISDN +код выбранного тарифного плана, где:

- ICCID – номер ICC Вашей SIM-карты или безруимного модема
- MSISDN – абонентский номер PEOPLEnet в полном формате: 38092xxxxxx
- Код выбранного тарифного плана – одна цифра от 1 до 7 в соответствии со списком справа.
- Пример текста SMS: 8938021109201234567+380921234567+7 - результатом отправления такого сообщения станет активация номера 092 1234567 с тарифным планом "777 А".

2-й шаг: Подключите модем к ноутбуку или компьютеру через USB-разъем – модем настроится автоматически

3-й шаг: Введите логин и пароль в Опции/Вкладка «Управление профилем» – Ваш логин: 8092xxxxxx@people.net.ua, где 092xxxxxx – Ваш Абонентский номер PEOPLEnet, пароль –

000000. При дальнейшем использовании рекомендуем изменить пароль на индивидуальный, отправив SMS с модема на номер 920, пароль Вы получите в ответ.

Теперь все настроено для пользования услугой Интернет!

Правила предоставления услуг и все тарифы всегда к Вашему вниманию на официальном сайте <http://www.peoplenet.ua>

Надеемся, Вы оцените качество и удобство пользования услугами PEOPLEnet. И в будущем рады предложить Вашему вниманию новинки ассортимента оборудования, тарифные планы и акции.

Бесплатные SMS-запросы: 909 – запрос пароля доступа к системе самообслуживания (логин – Ваш абонентский номер в формате 38092xxxxxxx); 906 – остаток на счете; 907 – остаток пакетных услуг, 920 – изменение пароля для доступа в Интернет.

Система самообслуживания: Адрес в Интернете "http://my.people.net.ua". В системе есть возможность изменить тарифный план, пополнить счет и др..

Техническая поддержка PEOPLEnet: 111 (круглосуточно и бесплатно с мобильных телефонов PEOPLEnet) или 044 506 0 506 (круглосуточно).

1.2.1.2.1. В месте продажи услуг Клиент подписывает Анкету-заявление на подключение регулярного платежа за пользование услугами от PEOPLEnet:

Подпись: *ФИО: _____ Контактный телефон: _____
_____ Документ Серия Номер Дата выдачи Кем выдан документ

Подпись: Регулярные платежи: Клиент, указанный в данной анкете-заявлении, поручает подключить его к услуге «Регулярный платеж»: Номер платежной карты ПриватБанка: _____ Абонентский номер: _____, но не более суммы, которая равняется двум абонентским платам

Подпись: В случае отсутствия остатка по указанной платежной карте для ежемесячного пополнения абонентского счета в течение 2-х календарных месяцев выполняется блокирование услуг. Своей подписью подтверждаю, что я ознакомлен с Правилами пользования услугой, также с тарифами на выбранную услугу, предоставленными мне в письменном виде или доступными для ознакомления на сайте www.peoplenet.ua Также я подтверждаю факт получения полной информации о выбранной услуге. Я предоставляю согласие на то, что настоящая Анкета-Заявление вместе с правилами пользования услугой, а также Тарифами, является неотъемлемой частью Соглашения о предоставлении услуг мобильной связи, которое я заключил с ПрАТ "Телесистемы Украины". Я подтверждаю, что предоставленные мной данные заполнены

правильно. Обещаю обо всех изменениях относительно личных данных информировать банк и ПрАТ "Телесистемы Украины" не позднее 15-ти дней с момента их возникновения.



1.2.1. Услуги PEOPLEnet

1.2.1.1. Памятка клиента для подключения без регулярного платежа

Активация Вашего счета осуществляется с Вашего мобильного телефона:

1-й шаг: Для активации и замены (или подтверждения) тарифного плана отправьте SMS со своего номера мобильного телефона на номер 0923330033 в следующем формате: ICCID+MSISDN+код выбранного тарифного плана, где:

- ICCID – номер ICC Вашей SIM-карты или безруимного модема
- MSISDN – абонентский номер PEOPLEnet в полном формате: 38092xxxxxx
- код выбранного тарифного плана – одна цифра от 1 до 7 в соответствии со списком справа.

Пример текста SMS: 8938021109201234567+380921234567+7 - результатом отправления такого сообщения станет активация номера 092 1234567 с тарифным планом "777 А". * Коды тарифных планов

- 1 – Свободный Интернет
- 2 – Легкий старт А
- 3 – Экономный А
- 4 – Оптимальный А
- 5 – Выгодный А
- 6 – Безлимитный А
- 7 – 777 А

2-й шаг: Подключите модем к ноутбуку или компьютеру через USB-разъем – модем настроится автоматически

3-й шаг: Введите логин и пароль в Опции/Вкладка «Управление профилем» – Ваш логин: 8092xxxxxxx@people.net.ua, где 092xxxxxxx – Ваш Абонентский номер PEOPLEnet, пароль

– 000000. При дальнейшем использовании рекомендуем изменить пароль на индивидуальный, отправив SMS с модема на номер 920, пароль Вы получите в ответ.

Теперь все настроено для пользования услугой Интернет!

Правила предоставления услуг и все тарифы всегда к Вашему вниманию на официальном сайте <http://www.peoplenet.ua>

Надеемся, Вы оцените качество и удобство пользования услугами PEOPLEnet. И в будущем рады предложить Вашему вниманию новинки ассортимента оборудования, тарифные планы и акции.

Бесплатные SMS-запросы: 909 – запрос пароля доступа к системе самообслуживания (логин – Ваш абонентский номер в формате 38092xxxxxx); 906 – остаток на счете; 907 – остаток пакетных услуг, 920 – изменение пароля для доступа в Интернет.

Система самообслуживания: Адрес в Интернете "http://my.people.net.ua". В системе есть возможность изменить тарифный план, пополнить счет и др.

Техническая поддержка PEOPLEnet: 111 (круглосуточно и бесплатно с мобильных телефонов PEOPLEnet) или 044 506 0 506 (круглосуточно).

1.2.1.2. «Памятка Клиента/Справка об условиях кредитования»

для подключения с регулярным платежом

1-й шаг: Для активации и замены (или подтверждения) тарифного плана отправьте SMS со своего номера мобильного телефона на номер 0923330033 в следующем формате: ICCID+MSISDN +код выбранного тарифного плана, где:

- ICCID – номер ICC Вашей SIM-карты или безручного модема
- MSISDN – абонентский номер PEOPLEnet в полном формате: 38092xxxxxx
- Код выбранного тарифного плана – одна цифра от 1 до 7 в соответствии со списком справа.
- Пример текста SMS: 8938021109201234567+380921234567+7 - результатом отправления такого сообщения станет активация номера 092 1234567 с тарифным планом "777 А".

2-й шаг: Подключите модем к ноутбуку или компьютеру через USB-разъем – модем настроится автоматически

3-й шаг: Введите логин и пароль в Опции/Вкладка «Управление профилем» – Ваш логин: 8092xxxxxx@people.net.ua, где 092xxxxxx – Ваш Абонентский номер PEOPLEnet, пароль –

000000. При дальнейшем использовании рекомендуем изменить пароль на индивидуальный, отправив SMS с модема на номер 920, пароль Вы получите в ответ.

Теперь все настроено для пользования услугой Интернет!

Правила предоставления услуг и все тарифы всегда к Вашему вниманию на официальном сайте <http://www.peoplenet.ua>

Надеемся, Вы оцените качество и удобство пользования услугами PEOPLEnet. И в будущем рады предложить Вашему вниманию новинки ассортимента оборудования, тарифные планы и акции.

Бесплатные SMS-запросы: 909 – запрос пароля доступа к системе самообслуживания (логин – Ваш абонентский номер в формате 38092xxxxxxx); 906 – остаток на счете; 907 – остаток пакетных услуг, 920 – изменение пароля для доступа в Интернет.

Система самообслуживания: Адрес в Интернете "http://my.people.net.ua". В системе есть возможность изменить тарифный план, пополнить счет и др..

Техническая поддержка PEOPLEnet: 111 (круглосуточно и бесплатно с мобильных телефонов PEOPLEnet) или 044 506 0 506 (круглосуточно).

1.2.1.2.1. В месте продажи услуг Клиент подписывает Анкету-заявление на подключение регулярного платежа за пользование услугами от PEOPLEnet:

Подпись: *ФИО: _____ Контактный телефон: _____
_____ Документ Серия Номер Дата выдачи Кем выдан документ

Подпись: Регулярные платежи: Клиент, указанный в данной анкете-заявлении, поручает подключить его к услуге «Регулярный платеж»: Номер платежной карты ПриватБанка: _____ Абонентский номер: _____, но не более суммы, которая равняется двум абонентским платам

Подпись: В случае отсутствия остатка по указанной платежной карте для ежемесячного пополнения абонентского счета в течение 2-х календарных месяцев выполняется блокирование услуг. Своей подписью подтверждаю, что я ознакомлен с Правилами пользования услугой, также с тарифами на выбранную услугу, предоставленными мне в письменном виде или доступными для ознакомления на сайте www.peoplenet.ua Также я подтверждаю факт получения полной информации о выбранной услуге. Я предоставляю согласие на то, что настоящая Анкета-Заявление вместе с правилами пользования услугой, а также Тарифами, является неотъемлемой частью Соглашения о предоставлении услуг мобильной связи, которое я заключил с ПрАТ "Телесистемы Украины". Я подтверждаю, что предоставленные мной данные заполнены правильно. Обещаю обо всех изменениях относительно личных данных информировать банк и ПрАТ "Телесистемы Украины" не позднее 15-ти дней с момента их возникновения.

1.2.2. Тестирование 3G-модема с подключением к беспроводному интернету PEOPLEnet

1.2.2. Тестирование 3G модема с подключением к беспроводному интернету PEOPLEnet.

1.2.2.1. Общие положения

1.2.2.1.1 предоставления на тестирование 3G модема с подключением к беспроводной Интернет PEOPLEnet, далее - Правила, определяющие условия и правила тестирования 3G модема с подключением к беспроводной Интернет PEOPLEnet. Правила регулируют отношения между Оператором и Клиентом, права и обязанности сторон, порядок заключения и прекращения действия Договора, условия расчетов, ответственность сторон и т.д. Правила вступают в силу с момента их утверждения соответствующим приказом Генерального директора Прат «Телесистемы Украины».

1.2.2.2. Определение терминов:

Телекоммуникационное оборудование (далее - Оборудование) - 3 G модем с подключением к беспроводному интернету PEOPLEnet.

Оператор-Частное акционерное общество «Телесистемы Украины».

Клиент - субъект предпринимательской деятельности и / или физическое лицо, указанное в Заявлении, принявшей на тестирование Оборудование.

Клиент и Оператор вместе именуется Стороны, а каждая отдельно - Сторона.

Договор присоединения (далее - Договор) - договоренность между Оператором и Клиентом о правах, обязанностях и ответственности Оператора и Клиента относительно оснований, условий и порядка предоставления, получения и оплаты Услуг. Неотъемлемыми частями Договора являются Правила и Тарифы Оператора.

Заключение Договора путем присоединения - процедура подписания Анкеты-заявления Клиента о присоединении Договора о предоставлении телекоммуникационных услуг Прат «Телесистемы Украины», условия которого установлены Оператором и размещены на официальном сайте Оператора www.peoplenet.ua.

Интернет - всемирная информационная система общего доступа, которая логически связана глобальным адресным пространством и базируется на Интернет-протоколе, определенном международными стандартами.

Анкета-заявление Клиента - полное и безусловное акцептования Клиентом условий и правил передачи на тестирование Оборудование Оператора.

Момент заключения Договора:

- Для ПК «Приват24» системы Интернет - дата подачи Анкеты-заявления Клиентом в ПК «Приват24» системы Интернет путем введения динамического пароля в нужное поле Анкеты-заявления Клиента.

- Для отделения ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» - фактическое подписание Анкеты-заявления Клиента в отделении.

1.2.2.3. Предмет Правил

1.2.2.3.1. Оператор обязуется передать Клиенту на тестирование с целью проверки и оценки работы Оборудование, находящееся в собственности Оператора, а Клиент обязуется возвратить Оборудование в срок, указанный Оператором.

1.2.2.3.2. Наименование, количество и стоимость оборудования, переданного на тестирование определены спецификации (приложение 1) к Анкеты-заявления Клиента.

1.2.2.3.3. Передача - прием Оборудование от Оператора Клиенту осуществляется службой доставки, при этом услуги доставки Оборудование оплачиваются Клиентом.

1.2.2.3.4. Оператор обязуется передать Клиенту Оборудование течение одного банковского дня с момента подписания Анкеты-заявления Клиента.

1.2.2.3.5. Оборудование считается переданным Клиенту на тестирование с момента подписания Анкеты-заявления Клиента.

1.2.2.3.6. Передача Оборудование на тестирование не тянет возникновения у Клиента права собственности на это имущество. Владельцем Оборудование остается Оператор, а Клиент пользуется им в течение срока действия Договора.

1.2.2.4. Права и обязанности Сторон

1.2.2.4.1. Оператор обязан:

1.2.2.4.1.1. Передать Клиенту на тестирование Оборудование соответствии с настоящими Условиями и обеспечить ему возможность беспрепятственного пользования Оборудованием в соответствии с условиями Договора.

1.2.2.4.1.2. Гарантировать, что Оборудование передается Клиенту в надлежащем состоянии, пригодном для его целевого использования (по назначению по настоящему Договору) в течение срока указанного в Анкете-заявлении Клиента.

1.2.2.4.2. Оператор имеет право:

1.2.2.4.2.1. Вступать с инициативой относительно внесения изменений в настоящий Договор или его расторжения в случае невыполнения Клиентом условий настоящего Договора.

1.2.2.4.2.2. Отказать в продлении срока договора Клиенту по следующим основаниям:

- Систематические и / или грубые нарушения правил эксплуатации Оборудования;
- Другие систематические и / или грубые нарушения условий настоящего Договора;

1.2.2.4.3. Клиент обязан:

1.2.2.4.3.1. Использовать Оборудование в соответствии с настоящими Условиями и по назначению. Бережно относиться к Оборудование, обеспечить надлежащие условия хранения и эксплуатации, предусмотренные инструкциями к Оформление.

1.2.2.4.3.2. Обеспечить необходимые технических условия эксплуатации Оборудования, а именно:

- Нахождение Оборудование в сухом помещении;
- Расположение Оборудование в местах, которые позволят персоналу Оператора выполнять на нем эксплуатационные работы (при необходимости);

- Обеспечить соответствующую температуру воздуха в помещениях, которое должно составлять от +5 до +25 градусов по Цельсию

1.2.2.4.3.3. Не нарушать самому и не позволять третьим лицам нарушают право собственности на Оборудование. Нести риски гибели и повреждения Оборудования, а также все виды гражданской ответственности, которые могут возникнуть в связи с использованием оборудования.

1.2.2.4.3.4. В случае повреждения или потери Оборудование не по вине Оператора, возместить Оператору все расходы на его восстановление или замену.

1.2.2.4.3.5. Выполнять требования действующего законодательства Украины и инструкций по эксплуатации Оборудования, включая, но не ограничиваясь требованиями пожарной безопасности, санитарных норм, соблюдение температурного режима и правил техники безопасности.

1.2.2.4.3.6. Без предварительного письменного согласия Оператора не предоставлять права пользования Оборудованием третьим лицам.

1.2.2.4.3.7. Не допускать использования Оборудование для совершения противоправных действий или действий противоречащих интересам национальной безопасности, обороны и охраны правопорядка, которые могут создавать угрозу для безопасности эксплуатации Сети, электромагнитной совместимости радиоэлектронных средств, усложнять или невозможным предоставление услуг другим потребителям.

1.2.2.4.3.8. Не подключать к Оборудование дополнительное оборудование без разрешения Оператора.

1.2.2.4.3.9. Обеспечить доступ персонала Оператора или его представителей в помещение Клиента и их взаимодействие с персоналом Клиента при проведении обучения, а также монтажных, наладочных и профилактических работ.

1.2.2.4.3.10. Оборудование должно быть возвращено Оператору в состоянии не худшем, чем то, что зафиксировано в подписанном сторонами акте приема-передачи на тестирование Оборудование, с учетом его нормального физического износа.

1.2.2.4.3.11. Использовать Оборудование исключительно с целью проведения тестирования и вернуть Оборудование Оператору течение 7 (семи) календарных дней с момента получения соответствующего требования об этом от Оператора.

1.2.2.4.4. Клиент имеет право:

1.2.2.4.4.1. Пользоваться Оборудованием в соответствии с его назначением и условиями настоящего Договора.

1.2.2.4.4.2. Выкупить Оборудование по согласованной цене.

1.2.2.5. Ответственность Сторон

1.2.2.5.1. В случае нарушения Оператором или Клиентом обязательств по Договору или требований о конфиденциальности, касающиеся всех отношений Сторон по настоящему Договору, если это привело к возникновению убытков соответствующей Стороны, виновная Сторона возмещает другой Стороне причиненные убытки в полном объеме, а в случае установки настоящим Договором пени (штрафа) за то или иное нарушение условий Договора - убытки возмещаются с учетом уплаченной пени (штрафа).

1.2.2.6. Форс-мажор

1.2.2.6.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему договору, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, таких как: стихийные бедствия, пожар, наводнения, забастовки, другие

обстоятельства, если они повлияли на выполнение Сторонами настоящего Договора (форс-мажорные обстоятельства). Под обстоятельствами непреодолимой силы надо понимать обстоятельства, возникшие после заключения настоящего Договора в результате непредвиденных, чрезвычайных или неотвратимых Сторонами событий. В этих случаях срок выполнения Сторонами обязательств по договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

1.2.2.6.2. Сторона, для которой создались условия, при которых невозможно выполнение обязательств по договору вследствие обстоятельств непреодолимой силы, должна письменно уведомить другую сторону о наступлении этих обстоятельств без промедления не позднее 10 (десяти) дней с даты их возникновения. Сообщение должно содержать данные о наступлении и характере обстоятельств и об их возможных последствиях.

1.2.2.6.3. Надлежащим доказательством существования форс-мажорных обстоятельств является справка Торгово-Промышленной Палаты Украины.

1.2.2.6.4. Если обстоятельства форс-мажора продолжаются более 6 месяцев, то каждая из сторон может прекратить действие данного договора в отношении не выполненных до настоящего момента обязательств.

1.2.2.6.5. В случае нарушения Оператором или Клиентом обязательств по Договору или требований о конфиденциальности, касающиеся всех отношений Сторон по настоящему Договору, если это привело к возникновению убытков соответствующей Стороны, виновная Сторона возмещает другой Стороне причиненные убытки в полном объеме, а в случае установки настоящим Договором пени (штрафа) за то или иное нарушение условий Договора - убытки возмещаются с учетом уплаченной пени (штрафа).

1.2.2.7. Срок действия Договора

1.2.2.7.1. Этот Договор заключен на неопределенный срок и действует до момента возвращения Оборудования Клиентом Оператору. Оборудование считается возвращенным Оператору с момента подписания Сторонами

1.2.2.8. Порядок разрешения споров

1.2.2.8.1. В случае возникновения споров или разногласий между Оператором и Клиентом, Стороны принимают все меры к их урегулированию путем переговоров.

1.2.2.8.2. Если Сторонам не удастся разрешить споры и разногласия путем переговоров, то такие споры будут решаться в соответствии с действующим законодательством Украины.

1.2.2.9. Особые условия:

1.2.2.9.1. В случае, когда на мобильном счету Клиента отрицательное значение баланса течение трех месяцев, Клиент поручает списать стоимость Оборудования по его счету, открытому в ПАО КБ «ПриватБанк».

1.2.2.9.2. Стороны соглашаются не разглашать любым третьим лицам, за исключением должностных лиц государственных органов в случаях прямо предусмотренных законодательством, любой информацией, которую они получили при исполнении настоящего Договора прямо или косвенно, в течение срока действия настоящего Договора и пяти лет после его прекращения.

Исключением может служить случай получения предварительного письменного согласия на разглашение определенной информации одной Стороны от второй.

1.2.2.9.3. Поправки к настоящим правилам могут быть внесены Оператором и вступают с момента их утверждения. Информацию об изменениях или дополнениях Клиент имеет возможность получить в Центрах Обслуживания Клиентов Оператора и на официальном сайте Оператора.

1.2.2.9.4. Все спорные вопросы, вытекающие из этих Правил или Договора, разрешаются сторонами путем переговоров. Если переговоры не приведут к решению спора, дело передается на рассмотрение в соответствующий суд согласно правилам подведомственности и подсудности, установленными действующим законодательством Украины.

1.2.2.9.5. Все другие вопросы, в том числе относительно прав, обязанностей и ответственности, вытекающих из отношений между Сторонами и не прямо урегулированным настоящими Правилами, Договором решаются в соответствии с законодательством Украины

1.2.3. Предоставление услуг ЗАО "СК Ингосстрах" по заключению договоров страхования

1.2.3. Предоставление услуг ЗАТ "СК "Ингосстрах" по заключению договоров страхования

1.2.3. Услуги по заключению договоров страхования:

- заключение договоров добровольного страхования наземного транспорта (кроме железнодорожного);

- заключение договоров добровольного личного страхования;

- заключение договоров добровольного страхования от несчастных случаев;

- заключение договоров добровольного страхования имущества;

- заключение договоров обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств (полисы ОСГПО);

- заключение договоров добровольного страхования ответственности перед третьими лицами;

- заключение договоров добровольного страхования от финансовых рисков;

- заключение договоров добровольного страхования кредитов;

- заключение договоров добровольного комплексного страхования.

1.2.3.2. Банк имеет право предоставлять клиенту небанковские услуги, а именно услуги по заключению договоров страхования ответственности перед третьими лицами (Далее – страховые

услуги), на основании действующих договоров банка (договоров поручения, агентских соглашений) с провайдерами таких услуг – страховыми компаниями.

1.2.3.3. Предоставление страховых услуг клиенту страховыми компаниями регулируется:

- Законом Украины «О страховании» и другими нормативными актами;
- Лицензиями Государственной Комиссии по Регулированию Рынка Финансовых Услуг;
- Правилами страхования;
- Договорами страхования;
- Качество страховых услуг должно соответствовать всем вышеуказанным документам и другим нормативным актам.

1.2.3.4. Основанием для предоставления страховых услуг клиенту является договор страхования в виде договора, полиса или сертификата.

1.2.3.5. Клиент имеет возможность заказать или оформить страховую услугу в банке любым доступным способом: через сотрудника банка, через агента банка, по телефону, через банкомат, Интернет-сайты, терминал самообслуживания, Приват24, mobile-banking и др.

1.2.3.6. Клиент имеет право поручить банку автоматическое разовое или регулярное списание страховых платежей по заключенным ранее договорам страхования со своих Карт/Счетов в банке.

1.2.3.7. Страховой платеж считается уплаченным с момента поступления безналичных средств или внесения наличных денежных средств на счет страховой компании, указанный в договоре страхования.

1.2.3.8. Обслуживание клиента при наступлении страхового случая осуществляет страховая компания напрямую. При этом в целях быстрого и качественного обслуживания клиента страховая компания имеет возможность использовать материально-техническую базу и штатных сотрудников банка.

1.2.3.9. Место действия договора страхования – территория Украины, если иное не оговорено в договоре страхования. Действие договора не распространяется на территории, которые официально признаны зонами военных действий (вооруженных конфликтов), местности, где официально объявлено чрезвычайное положение или угроза стихийного бедствия, которые признаны зонами отчуждения в результате аварии на ЧАЭС.

1.2.3.10. **Базовые термины:**

Страховщик – страховая компания

Страхователь – клиент банка и страховой компании

Договор страхования – Договор между Страховщиком и Страхователем

Страховой Агент – банк, действующий от имени и по поручению страховой компании

1.2.3.11. Страховой платеж считается уплаченным:

- в случае безналичной уплаты – с момента поступления средств на счет Страховщика;

- в случае уплаты наличностью – с момента внесения средств на счет Страховщика.

1.2.3.12. Во время уплаты страхового платежа Страхователь обязан в назначении платежа указать следующее: Страховая премия по договору № _____ от _____.

1.2.3.13. Изменения и дополнения вносятся при согласии обеих сторон и оформляются дополнительным соглашением, которое является неотъемлемой частью договора страхования.

1.2.3.14. В случае неуплаты или неполной уплаты соответствующей части страхового платежа Договор страхования не вступает в силу (или прекращает свое действие) и никакие выплаты страхового возмещения по нему не осуществляются.

1.2.3.15. Страхователь или Страховщик обязан известить вторую сторону о своем намерении отказаться от договора страхования не позднее чем за 30 дней до истечения срока действия договора страхования.

1.2.3.16. Действие договора страхования прекращается:

- при согласии сторон;
- при окончании срока действия;
- при выполнении Страховщиком обязательств перед Страхователем в полном объеме;
- при неуплате Страхователем страховых платежей в установленные договором страхования сроки;
- в случае ликвидации Страхователя, юридического лица, или смерти страхователя-гражданина или потери им дееспособности;
- в случае ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательством Украины;
- принятие судебного решения о признании договора страхования недействительным;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Украины.

1.2.3.17. Все споры, расхождения или требования, которые возникают по Договору страхования или в связи с ним, в том числе такие, которые касаются его выполнения, нарушения, прекращения или

признания недействительным, подлежат решению в Бабушкинском районном суде города Днепропетровска, расположенного по адресу: 49000, г.Днепропетровск, пр. Карла Маркса, 57.

1.2.3.18. При заключении договоров страхования Страховщиком или Страховым Агентом может быть использовано факсимильное воссоздание подписи лица, уполномоченного подписывать такие договоры, а также воссоздания оттиска печати техническими печатными приборами.

1.2.3.2. Страхование Имущества.

1.2.3.2.1. Имущество принимается на страхование только в том месте, где оно находится на момент подписания договора страхования, если другое не предусмотрено условиями договора страхования.

1.2.3.2.2. Порядок изменения и завершения действия договора страхования.

1.2.3.2.2.1. Договор страхования прекращается и теряет действие при согласии сторон, а также в случае:

- окончания срока его действия;
 - выполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем в полном объеме;
 - неуплаты Страхователем страховых платежей в установленные Договором страхования сроки;
 - ликвидации Страхователя, юридического лица, или смерти страхователя-гражданина или потери им дееспособности, за исключением случаев, предусмотренных статьями 22, 23, и 24 Закона Украины "О страховании", а именно:
 - в случае смерти страхователя-физического лица, который заключил договор имущественного страхования, права и обязанности страхователя переходят к лицам, которые унаследовали это имущество. Страховщик или кто-либо из наследников имеет право инициировать перезаключение договора страхования. В других случаях права и обязанности страхователя могут перейти к другому физическому лицу или юридическому лицу лишь при согласии страховщика;
 - если страхователь-юридическое лицо ликвидируется и устанавливаются его правопреемники, права и обязанности страхователя переходят к правопреемнику;
 - в случае признания судом страхователя-гражданина недееспособным его права и обязанности по договору страхования переходят к его опекуну. В случае признания судом страхователя-физического лица ограниченно дееспособным он осуществляет свои права и обязанности страхователя по договору страхования лишь при согласии попечителя.
 - ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательством Украины;
 - принятия судебного решения о признании Договора страхования недействительным;
 - наличия заявления Страхователя о досрочном прекращении действия Договора страхования, которое должно быть передано Страховщику не позднее чем за 30 дней до даты прекращения действия Договора страхования. В этом случае Страховщик возвращает Страхователю часть страхового платежа в размере, пропорциональном периоду, который остался до окончания срока действия Договора страхования, за вычетом нормативных расходов на ведение дела, определенных при расчете страхового тарифа в размере 20 % страхового тарифа, и фактических выплат страхового возмещения, которые были осуществлены по Договору страхования.
- 1.2.3.2.2.2. Изменения в Договор страхования могут быть внесены только по договоренности Сторон, которая оформляется дополнительным соглашением к Договору страхования и является его неотъемлемой частью.
- 1.2.3.2.2.3. Изменения в Договор страхования вступают в силу с момента надлежащего оформления Сторонами соответствующего дополнительного соглашения к Договору страхования,

если другое не определено в самом дополнительном соглашении, Договоре страхования или в действующем законодательстве Украины.

1.2.3.2.3. Условия осуществления страхового возмещения.

1.2.3.2.3.1. При наступлении события, которое имеет признаки страхового случая, Страхователь обязан:

а) немедленно принять меры по спасению имущества;

б) немедленно (в течение 2 часов) заявить об этом в органы милиции, пожарной охраны или другие специализированные органы, в компетенцию которых входит расследование и ликвидация последствий страховых событий, предусмотренных Договором страхования, и причин их возникновения (далее – Компетентные органы);

в) не позже 24 часов (не учитывая выходные и праздничные дни) с момента, как ему стало известно о наступлении события, которое может квалифицироваться как страховой случай, заявить об этом Страховщику по телефону (по факсу) 0-800-500-801, e-mail или по адресу, отмеченному в договоре страхования.

1.2.3.2.3.2. Для получения страхового возмещения Страхователь должен подать Страховщику такие документы:

- письменное заявление на выплату страхового возмещения, в котором должны быть отмечены обстоятельства и причины наступления страхового случая, не позже 48 часов (не учитывая выходные и праздничные дни) с момента наступления события;

- Договор страхования;

- документы, которые подтверждают уплату расходов на спасение имущества;

- фотографии поврежденного имущества;

- документы правоохранительных органов, которые подтверждают факт совершения третьими лицами противоправных или преднамеренных действий в отношении застрахованного имущества;

- документы других Компетентных органов, которые подтверждают факт стихийного бедствия, пожара и др.;

- копии документов, которые подтверждают право собственности Страхователя на имущество.

1.2.3.2.3.3. С целью определения размера убытка Страхователь обязан предоставить Страховщику:

- перечень уничтоженного, поврежденного имущества с указанием его стоимости;

- смету на восстановление имущества, калькуляцию убытков;

- иски, которые предъявлены Страхователем в связи со страховым случаем, который случился по вине третьих лиц;

- решения суда или других компетентных органов, в которых устанавливаются размеры сумм, которые подлежат возмещению в связи с наступлением страхового случая.

До составления акта осмотра поврежденного имущества и его фотографирования Страхователь не имеет права изменять картину повреждений (кроме случаев, когда это обусловлено необходимостью уменьшения размера убытков).

1.2.3.2.3.4. Размер убытков определяется Страховщиком самостоятельно и отмечается в Страховом акте. Страховщик имеет право для определения размера причиненного в результате страхового случая убытка получать и использовать выводы экспертов. Если Страхователь не

согласен с размером убытков, определенным Страховщиком, он имеет право за свой счет привлечь независимых экспертов, аварийных комиссаров.

Страховое возмещение не может превышать размер прямого убытка, который понес Страхователь в результате наступления страхового случая.

Размер убытков определяется за вычетом амортизационного износа предметов, их частей, деталей и приборов, подлежащих замене, на день наступления страхового случая.

Возмещению подлежат также все расходы Страхователя, которые связаны со спасением имущества и предотвращением последующего его повреждения при наступлении страхового случая.

1.2.3.2.3.5. В случае если страховая сумма составляет определенную часть стоимости имущества, страховое возмещение за все поврежденные (утраченные) предметы определяется пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости имущества на день заключения Договора страхования.

1.2.3.2.3.6. Страховое возмещение, которое выплачивается, уменьшается на указанный в Договоре страхования размер безусловной франшизы.

1.2.3.2.3.7. Общая сумма выплаты страхового возмещения по одному или нескольким страховым случаям, которые наступили во время действия Договора страхования, не может превышать размер страховой суммы.

В случае если по Договору страхования осуществлялись выплаты страхового возмещения, то следующие суммы страхового возмещения не могут превышать разницу между страховой суммой, указанной в Договоре, и суммами страхового возмещения, которые были выплачены по Договору страхования.

1.2.3.2.3.8. Страховщик в течение десяти рабочих дней (не учитывая выходные и праздничные дни), а если обстоятельства страхового случая нуждаются в дополнительной проверке, в течение тридцати рабочих дней (не учитывая выходные и праздничные дни) с момента получения от Страхователя заявления на выплату страхового возмещения, документов, предусмотренных в п. 1.2.3.2.3.2. и 1.2.3.2.3.3. настоящего Договора, и акта экспертизы должен принять решение о выплате или об отказе в выплате страхового возмещения, которое оформляется страховым актом.

1.2.3.2.3.9. В случае повреждения или уничтожения имущества в результате противоправных или преднамеренных действий третьих лиц страховое возмещение выплачивается только при возбуждении уголовного дела или ведении дела об административном правонарушении по факту наступления страхового случая.

1.2.3.2.3.10. В случае признания события, которое случилось, страховым случаем выплата страхового возмещения осуществляется Страховщиком в соответствии с Договором страхования и настоящим Договором на основании заявления Страхователя на выплату страхового возмещения, документов, предусмотренных п. 1.2.3.2.3.2. и 1.2.3.2.3.3. настоящего Договора и страхового акта. В случае принятия Страховщиком решения о выплате страхового возмещения, Страховщик в течение трех рабочих дней с момента составления страхового акта осуществляет выплату страхового возмещения.

1.2.3.2.3.1.2.3. В случае если Страхователю было возвращено похищенное имущество, он обязан в течение одного месяца с момента получения имущества вернуть Страховщику на счет, указанный в Договоре страхования, сумму полученного за это имущество страхового возмещения, за вычетом расходов на ремонт, связанных со страховым случаем.

1.2.3.2.3.12. Если Страхователь получил возмещение за нанесенный ущерб от третьих лиц, Страховщик выплачивает только разницу между страховым возмещением, которое подлежит выплате, и суммой, которая получена от третьих лиц. Страхователь обязан известить Страховщика о получении таких сумм в течение трех банковских дней с момента их получения.

1.2.3.2.4. Причины отказа в выплате страхового возмещения.

1.2.3.2.4.1. Основаниями для отказа Страховщика в выплате страхового возмещения являются:

1.2.3.2.4.1.1. Преднамеренные действия Страхователя (его представителей или работников) или лица, в интересах которого заключен Договор страхования, направленные на наступление

страхового случая. Данное условие не распространяется на действия, связанные с выполнением ими гражданского или служебного долга, в состоянии необходимой обороны (без превышения ее пределов) или защиты имущества, жизни, здоровья, чести, достоинства и деловой репутации. Квалификация действий Страхователя или лица, в интересах которого заключен Договор страхования, устанавливается в соответствии с действующим законодательством Украины.

1.2.3.2.4.1.2. Совершение Страхователем-гражданином или другим лицом, в интересах которого заключен Договор страхования, преднамеренного преступления, которое привело к страховому случаю.

1.2.3.2.4.1.3. Представление Страхователем сознательно неправдивых сведений о предмете страхования или о факте наступления страхового случая.

1.2.3.2.4.1.4. Получение Страхователем полного возмещения убытков от лица, виновного в их причинении.

1.2.3.2.4.1.5. Несвоевременное сообщение Страхователем о наступлении страхового случая без уважительных на это причин или создание Страховщику препятствий в определении обстоятельств, характера и размера убытков.

1.2.3.2.4.1.6. Другие случаи, предусмотренные законодательством Украины.

1.2.3.2.1.2.3. Страховое возмещение не выплачивается, если страховой случай наступил до вступления в силу Договора страхования или после прекращения действия Договора страхования и в случае непредоставления справки и/или неподтвержденного факта страхового случая соответствующими компетентными органами.

1.2.3.2.4.3. К страховым случаям не относятся и выплата страхового возмещения не осуществляется по убыткам, которые возникли в результате:

а) ядерного взрыва, влияния радиации или радиоактивного загрязнения;

б) военных действий, маневров или других военных мероприятий;

в) гражданской войны, массовых беспорядков разного рода и забастовок;

г) конфискации, национализации и других подобных мероприятий политического характера, которые осуществляются согласно распоряжениям военной или гражданской власти;

д) противоправных действий (бездейтельности) государственных органов, органов местного самоуправления или должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, которые не отвечают действующему законодательству Украины;

е) преднамеренных действий третьих лиц, в том числе поджога, взрыва, что подтверждено документами компетентных органов, кроме случаев, когда имущество застраховано от

противоправных или преднамеренных действий третьих лиц, то есть: порчи, боя оконных стекол, зеркал, витрин, разворовывания, поджога, погрома, взрыва взрывных устройств и т.п.;

ж) намерения или грубой неосторожности Страхователя, что подтверждено документами компетентных органов;

з) невыполнения Страхователем в полном объеме требований законодательных актов, правил, норм, которые регламентируют сохранение, ремонт и эксплуатацию имущества, что подтверждено документами компетентных органов;

и) взрыва взрывных материалов, веществ, жидкостей, а также самовоспламенения материалов, сырья, которые хранились, или обращение с ними осуществлялось с нарушением установленных норм и правил, что подтверждено документами компетентных органов;

к) непроведения Страхователем мероприятий по спасанию имущества и предотвращению его последующего повреждения;

л) событий, неизбежных в процессе работы или естественно происходящих из нее (коррозия, гниение, естественный износ или другие аналогичные причины), короткого замыкания электросети, которое случилось в результате нарушения правил и норм монтажа и эксплуатации электросети;

м) влияния на застрахованное имущество огня, тепла или другого термического влияния на него с целью переработки или с другой целью (например, для сушения, варки, утюжки, горячей обработки или плавления металлов, и тому подобное);

н) неустранения Страхователем в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, которые значительно повышают степень риска и о необходимости устранения которых Страховщик в письменном виде сообщал Страхователю;

о) нарушения Страхователем правил и норм, предусмотренных п.п. 1.2.3.2.5.2.4. и 1.2.3.2.5.2.5. настоящего Договора и действующим законодательством Украины;

п) преднамеренного неприменения Страхователем необходимых мер для уменьшения размера убытков.

1.2.3.2.4.4. Страховое возмещение не выплачивается если:

а) при возникновении пожара Страхователь не подал заявление в органы государственного пожарного контроля;

б) Страхователь не выполнил своих обязательств, предусмотренных Договором страхования и Правилами страхования.

1.2.3.2.4.5. По Договору страхования не возмещаются не прямые убытки Страхователя: упущенная выгода, моральный ущерб и тому подобное.

1.2.3.2.4.6. В случае принятия решения об отказе в выплате страхового возмещения Страховщик должен в письменном виде сообщить об этом Страхователю в течение трех рабочих дней с момента составления Страхового акта с обоснованием причин отказа.

1.2.3.2.5. Права и обязанности сторон. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий договора.

1.2.3.2.5.1. Страхователь имеет право требовать выплату страхового возмещения в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором и Договором страхования.

1.2.3.2.5.2. Страхователь обязуется:

1.2.3.2.5.2.1. Уплатить страховой платеж на счет Страховщика № 26500050000069 в ПриватБанке (МФО 305299) в безналичном порядке или наличностью.

1.2.3.2.5.2.2. При заключении Договора страхования предоставить Страховщику информацию обо всех известных ему обстоятельствах, которые имеют существенное значение для оценки

страхового риска, и в дальнейшем в трехдневный срок информировать его о любом изменении страхового риска.

1.2.3.2.5.2.3. Сообщить Страховщику о других действующих договорах страхования относительно объекта страхования по Договору страхования.

1.2.3.2.5.2.4. Придерживаться инструкций, правил и норм эксплуатации и обслуживания застрахованного имущества, а также использовать его только по прямому назначению.

1.2.3.2.5.2.5. Обеспечить эксплуатацию, своевременность ремонтов и сохранения застрахованного имущества в соответствии с действующим законодательством Украины.

1.2.3.2.5.2.6. Принимать меры относительно предотвращения и уменьшения убытков, нанесенных в результате наступления страхового случая.

1.2.3.2.5.2.7. Сообщить Страховщику о наступлении страхового случая в сроки и порядке, предусмотренные подпунктом "в" п. 1.2.3.2.3.1. настоящего Договора, и подать заявление о выплате страхового возмещения в срок, который отмечен в п. 1.2.3.2.3.2. настоящего Договора.

1.2.3.2.5.2.8. Для получения страхового возмещения предоставить Страховщику документы, указанные в п.п. 1.2.3.2.3.2. и 1.2.3.2.3.3. настоящего Договора.

1.2.3.2.5.2.9. Информировать Страховщика о получении от третьих лиц любых возмещений убытков, которые подлежат возмещению по Договору страхования, в трехдневный срок с момента получения, и возратить их Страховщику в тот же срок в случае получения после выплаты страхового возмещения.

1.2.3.2.5.2.10. В случае нарушения Страхователем обязательств, предусмотренных п.п. 1.2.3.2.3.1.2.3., 1.2.3.2.3.12. и 1.2.3.2.5.2.9. настоящего Договора, оплатить в интересах Страховщика пеню в размере 0,01 % от надлежащей к уплате суммы за каждый календарный день просрочки.

1.2.3.2.5.3. Страховщик имеет право:

1.2.3.2.5.3.1. Отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных разделом 1.2.3.2.4. настоящего Договора.

1.2.3.2.5.3.2. Требовать от лица, которое получило страховое возмещение, полного или частичного возвращения выплаченной суммы страхового возмещения, если после его выплаты стало известно об обстоятельствах, предусмотренных разделом 1.2.3.2.4. настоящего Договора.

1.2.3.2.5.3.3. В случае необходимости делать запросы о сведениях, которые связаны со страховым случаем, в правоохранительные органы, банки, другие предприятия, учреждения и организации, с целью выяснения причин и обстоятельств страхового случая.

1.2.3.2.5.3.4. После выплаты страхового возмещения предъявить иски к лицу/лицам, ответственному/ответственным за причинение убытков.

1.2.3.2.5.3.5. На протяжении действия Договора страхования проверять состояние застрахованного имущества, а также соответствие действительности сведений об этом имуществе, предоставленных ему Страхователем.

1.2.3.2.5.4. Страховщик обязан:

1.2.3.2.5.4.1. Ознакомить Страхователя с условиями и Правилами страхования.

1.2.3.2.5.1.2.3. В течение двух рабочих дней, как только станет известно о наступлении страхового случая, принять меры относительно оформления всех необходимых документов для своевременного осуществления страхового возмещения.

1.2.3.2.5.4.3. При наступлении страхового случая осуществить выплату страхового возмещения в сроки и в порядке, предусмотренные разделом 1.2.3.2.3. настоящего Договора. Страховщик несет имущественную ответственность за несвоевременное осуществление страхового возмещения

путем уплаты Страхователю пени в размере 0,01 % от подлежащей к уплате суммы за каждый день просрочки.

1.2.3.2.5.4.4. Держать в тайне информацию о Страхователе и его имущественном состоянии, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Украины.

1.2.3.3. Страхование от Несчастного Случая.

1.2.3.3.1. Права и обязанности сторон и ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение условий Договора страхования.

1.2.3.3.1.1. Страховщик обязан:

а) Ознакомить Страхователя с условиями и «Правилами добровольного страхования от несчастных случаев» от 17.01.2005 г.

б) В течение двух рабочих дней, как только станет известно о наступлении страхового случая, принять меры относительно оформления всех необходимых документов для своевременного осуществления страховой выплаты.

в) При наступлении страхового случая осуществить страховую выплату в сроки и в порядке, предусмотренные Правилами страхования и условиями страхования.

г) В письменном виде сообщить Страхователю об отказе в страховой выплате в течение 5 рабочих дней после принятия решения.

1.2.3.3.1.2. Страхователь обязан:

а) Своевременно вносить страховые платежи.

б) При заключении Договора страхования предоставить Страховщику информацию обо всех известных ему обстоятельствах, которые имеют существенное значение для оценки страхового риска, и в дальнейшем информировать его о любом изменении страхового риска.

в) Сообщить Страховщику о других действующих договорах страхования относительно объекта страхования по Договору страхования.

г) Принимать меры относительно предотвращения и уменьшения убытков, нанесенных в результате наступления страхового случая.

д) Сообщить Страховщику о наступлении страхового случая в сроки и порядке, предусмотренные Правилами страхования и Договором страхования.

е) Для решения вопроса об осуществлении страховой выплаты предоставить Страховщику документы, отмеченные в п. 1.2.3.3.3.3. данных условий страхования. Обязанности Страхователя по настоящему Договору, за исключением обязанностей относительно уплаты страхового платежа,

также распространяются на Застрахованное лицо. Невыполнение Застрахованным лицом этих обязанностей влечет те же последствия, что и неисполнение их непосредственно Страхователем.

1.2.3.3.1.3. Страховщик имеет право:

- а) Требовать от Страхователя предоставления необходимой информации, которая имеет значение для оценки степени страхового риска.
- б) В случае необходимости делать запросы о сведениях, связанных со страховым случаем, в правоохранительные органы, банки, медицинские учреждения и другие предприятия, учреждения и организации, которые владеют информацией об обстоятельствах страхового случая, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая – проводить расследование причин и обстоятельств события, которое подпадает под признаки страхового случая. С этой целью Страховщик имеет право назначать независимых экспертов, направить Застрахованное лицо для прохождения медицинского обследования в указанное Страховщиком медицинское учреждение или к врачу (или направить врача к Застрахованному лицу для его обследования).
- в) Проверять предоставленную Страхователем информацию.
- г) Отказать в осуществлении страховой выплаты в случаях, предусмотренных п. 1.2.3.3.4. данных условий страхования.
- д) Требовать от Страхователя возвращения страховой выплаты, если после ее осуществления стало известно об обстоятельствах, отмеченных в п. 1.2.3.3.4. данных условий страхования.
- е) Досрочно прекратить действие Договора страхования в порядке, предусмотренном настоящим Договором и Договором страхования.
- ж) В случае появления причин для сомнения в обоснованности (законности) осуществления страховой выплаты отсрочить ее до получения подтверждения или опровержения этих причин соответствующими органами на срок, который не может превышать три месяца.
- з) Отложить осуществление страховой выплаты в случае, если по факту, который стал причиной наступления страхового случая, ведется уголовное дело или начат судебный процесс. Осуществление страховой выплаты откладывается до окончания расследования и судебного

разбирательства или установления невинности Страхователя (Застрахованного лица) или Выгодоприобретателя (наследника).

1.2.3.3.1.4. Страхователь имеет право:

- а) Досрочно прекратить действие Договора страхования в порядке, предусмотренном Договором страхования.
- б) Заключать со Страховщиком Договоры о страховании третьих лиц (Застрахованных лиц) при их согласии.
- в) Обжаловать отказ Страховщика в страховой выплате в судебном порядке.
- г) Требовать от Страховщика при наступлении страхового случая осуществления страховой выплаты в порядке и размере, предусмотренных условиями настоящего Договора и Договора страхования.

1.2.3.3.2. Порядок изменения и прекращения действия Договора.

1.2.3.3.2.1. Договор страхования прекращается и теряет действие при согласии сторон, а также в случае:

- а) окончания срока его действия;
- б) выполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем в полном объеме;
- в) неуплаты Страхователем страховых платежей в установленные Договором страхования сроки;
- г) смерти страхователя-гражданина или потери им дееспособности, за исключением случаев, предусмотренных статьями 22, 23 и 24 Закона Украины "О страховании";
- д) принятия судебного решения о признании Договора страхования недействительным;
- е) предоставления Страхователем заявления не позже чем за 30 календарных дней до желаемой даты прекращения Договора страхования. В этом случае Страховщик возвращает Страхователю страховой платеж за последний оплаченный страховой год в размере, пропорциональном сроку, который остается до конца оплаченного срока действия Договора страхования, за вычетом нормативных расходов на ведение дела, определенных в размере 30 % страхового тарифа, и фактических выплат страхового возмещения, которые были осуществлены по Договору страхования. В случае неподдачи такого заявления Договор страхования действует до истечения оплаченного срока в пользу Страхователя.

1.2.3.3.2.2. Изменения в Договор страхования могут быть внесены только по договоренности Сторон, которая оформляется дополнительным соглашением к Договору страхования и является его неотъемлемой частью.

1.2.3.3.2.3. Изменения к Договору страхования вступают в силу с момента надлежащего оформления Сторонами соответствующего дополнительного соглашения к Договору страхования.

1.2.3.3.3. Условия осуществления страховых выплат.

1.2.3.3.3.1. В случае наступления события, которое подпадает под признаки страхового случая, Страхователь или Застрахованное лицо, а в случае смерти Застрахованного лица – Выгодоприобретатель, должны в срок не позже двух дней со дня наступления события сообщить Страховщику о его наступлении.

1.2.3.3.3.2. Для получения страховой выплаты Страхователь, Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель или наследник Застрахованного лица должны обратиться к Страховщику с

письменным заявлением о страховой выплате и предоставить документы, которые подтверждают факт наступления страхового случая.

1.2.3.3.3. К заявлению о страховой выплате должны быть приложены такие документы, в зависимости от страхового случая:

- договор страхования;
- документ об уплате страхового платежа;
- документы, которые подтверждают факт наступления страхового случая: медицинская карточка; выписка из истории болезни; больничное письмо; справка медицинского учреждения, подписанная ответственным лицом и заверенная печатью медицинского учреждения; справка специального уполномоченного органа об установлении группы инвалидности; копия свидетельства о смерти – в случае смерти Застрахованного лица; судебное решение или приговор суда; документы органов МЧС, правоохранительных и других компетентных органов;
- документ, который подтверждает личность получателя страховой выплаты;
- копия свидетельства о праве на наследство (для наследника Застрахованного лица).

1.2.3.3.3.4. Страховая выплата при наступлении страхового случая, предусмотренного Договором страхования, осуществляется Страховщиком в таких размерах:

1.2.3.3.3.4.1. В случае смерти Застрахованного лица – 100 % (сто процентов) страховой суммы.

1.2.3.3.3.1.2.3. В случае травматического повреждения и функциональных расстройств – на основании Договора страхования и Правил добровольного страхования от несчастных случаев, которые являются неотъемлемой частью Договора страхования.

1.2.3.3.3.5. Страховщик в течение 20 (двадцати) рабочих дней с момента получения заявления о страховой выплате и документов, предусмотренных п. 1.2.3.3.3.3 данных условий страхования, принимает решение об осуществлении или об отказе в осуществлении страховой выплаты, которое оформляется Страховым актом.

1.2.3.3.3.6. В случае принятия решения об осуществлении страховой выплаты она выплачивается Страховщиком Застрахованному лицу или Выгодоприобретателю (наследникам Застрахованного лица) в течение 5 (пяти) банковских дней с момента оформления страхового акта в соответствии с нижеприведенным механизмом:

1.2.3.3.3.7. После осуществления страховой выплаты Договор страхования продолжает действие до конца оплаченного срока, а последующие обязательства Страховщика уменьшаются на выплаченную сумму. Если выплата осуществлена в размере страховой суммы, действие настоящего Договора в части ответственности Страховщика прекращается с момента списания указанной денежной суммы с текущего счета Страховщика.

1.2.3.3.3.9. Общая сумма страховых выплат по каждому Застрахованному лицу по одному или нескольким страховым случаям не может превышать страховую сумму, предусмотренную Договором страхования.

1.2.3.3.4. Причины отказа в страховой выплате.

1.2.3.3.4.1. Основанием для отказа Страховщика в осуществлении страховой выплаты является:

а) Преднамеренные действия Страхователя или лица, в интересах которого заключен Договор страхования, направленные на наступление страхового случая. Данное условие не распространяется на действия, связанные с выполнением ими гражданского или служебного долга, в состоянии необходимой обороны (без превышения ее пределов) или защиты имущества, жизни, здоровья, чести, достоинства и деловой репутации. Квалификация действий Страхователя или

лица, в пользу которого подписан Договор страхования, устанавливается в соответствии с действующим законодательством Украины.

б) Совершение Страхователем-гражданином или другим лицом, в интересах которого заключен Договор страхования, преднамеренного преступления, которое привело к страховому случаю.

в) Представление Страхователем заведомо ложных сведений об объекте страхования или о факте наступления страхового случая.

г) Несвоевременное сообщение Страхователем о наступлении страхового случая без уважительных на это причин в сроки, предусмотренные настоящим Договором и Договором страхования, или создание Страховщику препятствий в определении обстоятельств, характера и размера убытков.

1.2.3.3.4.2. Не признаются страховыми случаями травматические повреждения и функциональные расстройства, стойкая потеря Застрахованным лицом работоспособности в результате несчастного случая, которые состоялись:

- до момента вступления в силу Договора страхования;
- после прекращения действия настоящего Договора;
- в результате совершения или попытки совершения Застрахованным лицом противоправных действий;
- в результате самоубийства или покушения Застрахованного лица на самоубийство;
- в результате преднамеренного причинения Застрахованным лицом себе телесных повреждений, независимо от его психического состояния, а также травм, полученных Застрахованным лицом, которое находилось в состоянии алкогольного, наркотического, токсичного опьянения;
- в связи с употреблением Застрахованным лицом алкоголя, наркотических, токсичных, психотропных веществ, лекарств без назначения врача, самолечения или лечения лицом, которое не имеет медицинского образования;
- в результате военных действий, гражданских беспорядков, забастовок, террористических актов, влияния ядерной энергии, ионизирующего излучения;
- при проведении мероприятий политического характера, которые осуществляются согласно распоряжению военной или гражданской власти и политических организаций;
- в результате нарушения Застрахованным лицом норм и правил безопасности дорожного движения.

1.2.3.3.5. По всем вопросам, не урегулированным настоящим Договором или Договором страхования, стороны руководствуются Законом Украины "О страховании" и Правилами страхования.

1.2.3.3.6. Договор страхования заключается в двух экземплярах, которые имеют равную юридическую силу, и хранятся по одному экземпляру у Страховщика и Страхователя.

Страхование Автотранспорта						
Пакет "Стандарт"						
	"ДТП"	"Незаконное завладение"	"ПДТЛ"	"Стихийные явления"	"Пожар"	"Полное КАСКО"

Легковые автомобили отечественного производства и пр-ва стран СНГ (в т.ч. Daewoo и ГАЗель)	2.20%	1.65%	0.66%	0.44%	0.22%	4.60%
Легковые автомобили иностранного производства со страховой суммой до 100 000 грн.	2.53%	1.76%	0.77%	0.44%	0.22%	5.00%
Легковые автомобили иностранного производства со страховой суммой свыше 100 000 до 150 000 грн.	2.75%	1.76%	0.88%	0.44%	0.22%	5.20%
Легковые автомобили иностранного производства со страховой суммой свыше 150 000 до 200 000 грн.	3.30%	2.11%	1.06%	0.53%	0.26%	6.20%
Легковые автомобили иностранного производства со страховой суммой свыше 200 000 грн.	3.56%	2.38%	1.06%	0.53%	0.26%	7.20%
Грузовые, автобусы, трактора, сельхозтехника	2.20%	0.70%	0.50%	0.40%	0.40%	3.10%
Прицепы, полуприц.	1.40%	0.70%	0.40%	0.40%	0.30%	2.90%
Безусловная франшиза	0.50%	10.00%	0.50%	0.00%	0.00%	
В случае использования автомобиля в качестве такси размер безусловной франшизы по рискам составляет	2.50%	15.00%	2.50%	1.00%	1.00%	
В случае принятия на страхование ТС возраст, которых более 9 лет либо если ТС будет использоваться в качестве такси тариф увеличивается в 1,5 раза						
Личное страхование (заемщика) - 0,5 % от суммы кредита						

1.2.4. Свободный доступ к платежному партнерству

1.2.4. Свободный доступ к платежному партнерству.

1.2.4.1. Данные условия и правила предоставления банковских услуг являются открытым для присоединения и использования банковского платежного механизма.

1.2.4.2. Любая компания, требующая построения надежного механизма получения денежных средств от своих контрагентов, а также осуществления переводов в пользу контрагентов, может подать установленной формы заявку для активации платежных механизмов банка.

1.2.5. Предоставление Банком страховых агентских услуг

1.2.5. Предоставления Банком страховых агентских услуг

1.2.5.1. Клиент в порядке и на условиях, определенных настоящим Условием дает задание, а Банк действуя от имени Клиента обязуется в соответствии с заданием предоставлять ему за плату, в объеме и на условиях, определенных настоящими Условием, услуги по возврату выплаченного страхового возмещения по регрессному требованию, а именно:

1.2.5.2. Подготовка письменных запросов в правоохранительные органы, судебные инстанции, страховым компаниям, физическим и юридическим лицам по регрессным требованиям.

1.2.5.3. Подготовка и направление претензионных требований к страховым компаниям, исков к виновным лицам и страховым компаниям, жалоб в контролирующие инстанции.

1.2.5.4. Проведение переговоров с должниками, проведение расследований направленных на установление имущества должников, сопровождение активов в органах государственной исполнительной службы.

1.2.5.5. В подтверждение факта предоставления Клиентом задания Банку составляется двусторонний акт приема - передачи материалов.

1.2.5.6. В подтверждение факта предоставления Банком Клиенту услуг составляется двусторонний Акт выполненных работ, который одновременно является протоколом согласования цены.

1.2.5.7. Права и обязанности сторон

1.2.5.7.1. Банк обязан:

1.2.5.7.2. По письменному заданию Клиента лично предоставлять последнему определенные настоящими Условием услуги.

1.2.5.7.3. Обеспечивать качество предоставляемых услуг согласно требованиям, которым такие услуги обычно должны соответствовать.

1.2.5.7.4. При невозможности предоставить услуги, незамедлительно сообщить об этом Клиенту.

1.2.5.7.5. Назначить ответственное за взаимодействие с Клиентом лицо, на которого возложить обязанности по принятию документов по регрессному портфелю, принять дополнительные документу, мониторинг платежей и подготовка других запросов к Заказчику.

1.2.5.7.6. Банк имеет право:

1.2.5.7.7. Своевременно получать от Клиента информацию (материалы, документы), необходимую для оказания услуг.

1.2.5.7.8. Получить за предоставленные услуги оплату в размерах и сроки, предусмотренные настоящими Условием.

1.2.5.8. Клиент обязан:

1.2.5.8.1. Принимать от Банка результаты оказания услуг путем подписания Акта выполненных работ, если предоставленные услуги соответствуют настоящим Условием.

1.2.5.8.2. Оплачивать услуги в размере и в срок, предусмотренный настоящими Условием.

1.2.5.8.3. Обеспечивать Банк информацией (материалами, документами), необходимыми для оказания услуг.

1.2.5.8.4. Подготовить нотариально заверенную доверенность на лицо, определенное Банком, в течение трех дней со дня его подписания с правом передоверия выполнения действия указанных в настоящих Условиях и другими правами согласованным сторонами.

1.2.5.8.5. В течение трех дней, со дня поступления требования Банка, подготовить и направить в адрес Банка доверенности на представителей Банка.

1.2.5.8.6. В течение суток со дня подписания настоящего Договора, открыть счет в учреждении ПАО "КБ" ПРИВАТБАНК "для поступления средств за погашенные регрессного требования.

Предоставить Банку право мониторинга этого счета (за исключением права пользования, распоряжения денежными средствами).

1.2.5.8.7. Назначить ответственное за взаимодействие с Банком лицо, на которую возложить обязанности по подготовке документов по регрессному портфелю к передаче, предоставлении дополнительных документов, мониторинг платежей и выполнения других запросов Банка.

1.2.5.9. Клиент имеет право:

1.2.5.9.1. Отказаться от принятия результатов оказания услуг, если предоставленные Банком услуги не привели к поступлению денежных средств на счет Клиента

1.2.5.10. Порядок расчетов.

1.2.5.10.1. Расчеты между сторонами осуществляются в национальной валюте Украины, путем безналичного перечисления Клиентом стоимости услуг на счет Банка.

1.2.5.10.2. Каждого пятого числа месяца, следующего за отчетным, Банк составляет и направляет Заказчику Акт выполненных работ, который рассматривается и подписывается Клиентом в течение трех дней.

1.2.5.10.3. Клиент осуществляет оплату стоимости услуг в пятидневный срок после подписания Акта выполненных работ путем перечисления на расчетный счет Банка

1.2.5.10.4. Размер оплаты Банку устанавливается в процентном соотношении от фактически поступивших денежных средств на счет Клиента, открытый в порядке п.4.8.6, и устанавливается в

соответствии с Актом выполненных работ, который одновременно является протоколом согласования цены.

1.2.5.11. Ответственность сторон.

1.2.5.11.1. В случае нарушения Стороной условий настоящего Договора, такая Сторона возмещает в полном объеме все убытки, причиненные другой Стороне, согласно действующему законодательству Украины.

1.2.5.11.2. В случае несвоевременного перечисления Клиентом оплаты, Клиент выплачивает Банку пеню в размере учетной ставки Национального банка Украины, действовавшей в период, за который начисляется пеня, от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки.

1.2.5.11.3. Все споры, возникающие из настоящего Договора или связанные с ним, решаются путем переговоров между Сторонами.

1.2.5.11.4. Если соответствующий спор невозможно решить путем переговоров, он решается в судебном порядке за установленной подведомственностью и подсудностью такого спора соответственно действующему в Украине законодательству.

1.2.5.12. Срок оказания услуг.

1.2.5.12.1. Услуги согласно настоящих Условий Банк оказывает с момента подписания Сторонами Заявления о присоединении к Условиям и правилам предоставления Банком страховых агентских услуг в течении срока, указанного в Заявлении о присоединении.

1.2.5.12.2. Услуги считаются продленным на тех же условиях на каждый последующий год, если не позднее, чем за 30 дней до окончания срока действия Договора ни одна из Сторон письменно не заявила о своем желании прекратить их действие.

1.2.5.12.3. Настоящие Условия прекращают свое действие в случаях:

1.2.5.12.4. Истечения срока действия.

1.2.5.12.5. Заключение сторонами соглашения о досрочном прекращении.

1.2.5.12.6. Признания недействительным в судебном порядке.

1.2.5.12.7. В случаях прекращения настоящих Условий, по основаниям предусмотренным настоящими Условиями, Клиент выплачивает Банку затраты понесенные последним на выполнение действий предусмотренных настоящими Условиями, а Банк возвращает Клиенту полученные им документы.

1.2.5.13. Форс-мажорные обстоятельства.

1.2.5.13.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, при этом срок выполнения соответствующих обязательств продлевается на период действия указанных обстоятельств.

1.2.5.13.2. Обстоятельствами непреодолимой силы являются: война, военные действия (независимо от факта объявления войны), вооруженные вторжения иностранных войск, восстание, революция, мятежи, узурпация власти, гражданская война, стихийные бедствия, акты правительства Украины, что непосредственно влечет невозможность выполнения условий настоящего Договора, другие обстоятельства, в мировой договорной практике толкуются как обстоятельства непреодолимой силы, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить которым разумными мерами.

1.2.5.13.3. Если обстоятельства непреодолимой силы, препятствующих исполнению настоящего Договора, будут длиться более шести месяцев, Стороны имеют право рассмотреть вопрос о невозможности дальнейшего исполнения условий настоящего Договора и принять решение о его расторжении. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона, которая находится под их влиянием, должна немедленно уведомить об этом другую Сторону с указанием даты

наступления действия таких обстоятельств, их сути и возможной или фактической даты прекращения.

1.2.5.14. Заключительные положения

1.2.5.14.1. Уступка права требования и (или) перевода долга по настоящим Условиям одной из Сторон к третьим лицам допускается исключительно при условии письменного согласования этого с другой Стороной.

1.2.5.14.2. Стороны договорились, что в связи с исполнением обязательств по настоящим Условиям информация, которой обмениваются стороны являются коммерческой тайной и не подлежит разглашению.

1.2.5.14.3. Клиент принимает на себя обязательство не осуществлять какие либо действия, предусмотренный настоящими Условиями, по регрессным требованиям переданным Банку.

1.2.5.14.4. Стороны договорились, что Банк осуществляет работу связанную с выполнением функций страхового посредника в соответствии со ст.48 ЗУ "О банках и банковской деятельности".

1.2.6 Купля-продажа автомобиля

1.2.6. Купля-продажа автомобиля.

Общество с ограниченной ответственностью «Автоприват», идентификационный код Единого государственного реестра предприятий и организаций Украины 33183599, зарегистрировано Исполнительным комитетом Днепропетровского городского совета 27.09.2004 года, номер записи 12241020000002553, в дальнейшем Покупатель, руководствуясь ст.634 ГК предлагает неограниченному кругу лиц, в дальнейшем Продавец, заключить договор путем присоединения продавца/ов к Договору на условиях:

1.2.6.1. Предмет договора.

1.2.6.1.1. По этому договору Продавец обязуется передать в собственность Покупателя транспортное средство, технические характеристики которого указаны в Заявлении о присоединении к настоящему Договору, а Покупатель обязуется принять и оплатить на условиях настоящего Договора.

1.2.6.1.2. Автомобиль принадлежит Продавцу на основании свидетельства о государственной регистрации транспортного средства, данные о котором указаны в Заявлении о присоединении к настоящему Договору.

1.2.6.1.3. Продавец утверждает, что на момент заключения настоящего Договора Автомобиль не находится под арестом или запретом, по нему не ведутся судебные споры, он не заставлен, в налоговом залоге не находится, в отношении него не заключено с другими лицами любых договоров по отчуждению или по использованию. Третьи лица не имеют прав на автомобиль. Сделка не противоречит правам и интересам малолетних, несовершеннолетних или нетрудоспособных детей (п.6 ст.203 ГК Украины). Согласие другого супруга на заключение настоящего Договора получена в установленном законом порядке.

1.2.6.1.4. Продавец гарантирует, что Автомобиль по Договору передается в исправном состоянии, соответствует техническим нормам и обычным требованиям к нему.

1.2.6.1.5. Автомобиль находился в эксплуатации, но одновременно удовлетворяет потребности покупателя и не угрожает безопасности его жизни и здоровья, безопасности дорожного движения, окружающей среды, а также не наносит ущерба имуществу Покупателя и третьим лицам.

1.2.6.1.6. Продавец заявляет, что по этому Договору продажа движимого имущества является операцией, подлежащей налогообложению.

1.2.6.1.7. Настоящий Договор публично предоставляется неограниченному кругу лиц путем его размещения (публикации) на: официальном сайте Покупателя www.avtoprivat.com.ua (постоянно доступен для ознакомления).

1.2.6.2. Цена автомобиля, порядок расчетов.

1.2.6.2.1. Оценочная стоимость Автомобиля, согласно Заключению автотовароведческой экспертизы.

1.2.6.2.2. Продажа Автомобиля по настоящему Договору, по договоренности Сторон совершается по стоимости, указанной в Заявлении о присоединении к настоящему Договору.

1.2.6.2.3. Покупатель по настоящему Договору оплачивает стоимость Автомобиля, путем безналичного платежа на счет Продавца, указанный в разделе 7 Заявления о присоединении к настоящему Договору.

1.2.6.2.4. Оплата стоимости автомобиля производится Покупателем в течение 2-х (двух) дней с даты подписания настоящего Договора, при наличии подписанного обеими сторонами акта приема-передачи Автомобиля от Продавца к Покупателю и исполнения Продавцом п.1.2.6.4.1.4. настоящего Договора.

1.2.6.2.5. Расчеты по этому Договору осуществляются в национальной валюте Украины - гривне.

1.2.6.2.6. Расходы, связанные со снятием Автомобиля с государственной регистрации возлагаются на Продавца и не подлежат компенсации со стороны Покупателя.

1.2.6.3. Право собственности, переход риска уничтожения или повреждения товара.

1.2.6.3.1. Право собственности на автомобиль переходит к Покупателю на основании настоящего Договора и акта приема-передачи Автомобиля с момента оплаты Покупателем стоимости Автомобиля, согласно разделу 2 настоящего Договора.

1.2.6.3.2. Риск случайного уничтожения или случайного повреждения Автомобиля переходит от Продавца к Покупателю с момента фактического приема Автомобиля Покупателем и подписания сторонами акта приема-передачи Автомобиля.

1.2.6.4. Обязательства сторон и приема-передачи товара.

1.2.6.4.1. Продавец обязан:

1.2.6.4.1.1. передать Автомобиль Покупателю по акту приема-передачи в течение 2-х (двух) рабочих дней с даты подписания настоящего Договора;

1.2.6.4.1.2. предупредить Покупателя о правах третьих лиц на автомобиль;

1.2.6.4.1.3. хранить Автомобиль до его передачи от Продавца к Покупателю по акту приема-передачи;

1.2.6.4.1.4. передать Покупателю документы, необходимые для проведения государственной регистрации автомобиля в органах ГАИ МВД Украины. Эти документы содержат, но не ограничиваются следующими документами на автомобиль: предварительное свидетельство о государственной регистрации транспортного средства, справку (учетную карточку) о снятии транспортного средства с государственного учета, транзитный номерной знак, выданный регистрационно-экзаменационным подразделением ГАИ МВД Украины;

1.2.6.4.1.5. своевременно предупреждать покупателя о любых обстоятельствах и причинах, которые делают невозможным выполнение настоящего Договора.

1.2.6.4.1.6. передать Автомобиль Покупателю в чистом виде - перед передачей товара, Продавцом должна быть проведена мойка салона и кузова автомобиля.

1.2.6.4.2. Покупатель обязан:

1.2.6.4.2.1. принять от продавца Автомобиль на условиях и в сроки, предусмотренные п. 1.2.6.4.1.1 настоящего Договора;

1.2.6.4.2.2. оплатить стоимость Автомобиля на условиях, предусмотренных разделом 1.2.6.2 настоящего Договора;

1.2.6.4.2.3. своевременно предупреждать продавца о любых обстоятельствах и причинах, которые делают невозможным выполнение настоящего Договора.

1.2.6.4.3. Другие права и обязанности сторон, не указанные в настоящем Договоре, но касающиеся предмета настоящего Договора, устанавливаются действующим законодательством Украины.

1.2.6.5. Ответственность сторон.

1.2.6.5.1. Ответственность Сторон по настоящему Договору устанавливается согласно действующему законодательству Украины.

1.2.6.6. Порядок разрешения споров

1.2.6.6.1. Все споры, возникающие между Сторонами по настоящему Договору, подлежат урегулированию путем взаимных консультаций и переговоров.

1.2.6.6.2. Если спор невозможно решить путем переговоров он решается в судебном порядке в соответствии с установленными подведомственностью и подсудностью такого спора соответственно действующему законодательству Украины.

1.2.6.7. Срок действия договора и порядок внесения в него изменений.

1.2.6.7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания обеими Сторонами Заявления о присоединении к Договору купли-продажи, и действует до выполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору в полном объеме.

1.2.6.7.2. Изменения и дополнения настоящего Договора оформляются Дополнительным соглашением о таких изменениях, которые подписываются Сторонами Договора.

1.2.6.7.3. Окончание срока действия настоящего Договора не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение, которое имело место во время действия настоящего Договора.

1.2.6.8. Статус налогоплательщика.

1.2.6.8.1. Покупатель является плательщиком налога на общих основаниях.

1.2.6.8.2. Продавец является плательщиком налога на доходы с физических лиц на общих основаниях согласно Налогового кодекса Украины, не является субъектом предпринимательской деятельности, не является плательщиком НДС

1.2.6.9. Заключительные положения.

1.2.6.9.1. Стороны по настоящему Договору несут полную ответственность за правильность указанных в Договоре реквизитов и статусов налогоплательщиков и обязуются своевременно в письменной форме уведомлять друг друга об их изменении, а в случае не уведомления несут риск наступления связанных с этим неблагоприятных последствий.

1.2.6.9.2. Права и обязанности любой Стороны по настоящему Договору не могут быть переданы другим лицам без письменного согласия другой Стороны.

1.2.6.9.3. Все исправления по тексту настоящего Договора имеют силу и могут браться к вниманию исключительно при условии, что они в каждом отдельном случае датированы, засвидетельствованы подписями уполномоченных на то лиц, представляющих Стороны по настоящему Договору и печатью Покупателя.

1.2.6.9.4. Недействительность отдельных положений настоящего Договора не влечет недействительности Договора в целом, поскольку можно предположить, что этот Договор мог быть заключен без включения в него таких положений.

1.2.6.9.5. Названия статей настоящего Договора используются только для удобства и никоим образом не влияют на их содержание и толкование.

1.2.6.9.6. Настоящий Договор составлен при полном понимании Сторонами его условий и терминологии на русском языке в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, - по одному для каждой Стороны.

1.2.6.9.7. Стороны по настоящему Соглашению договорились, что при совершении сделки и оформлении документов по Договору, Покупатель имеет право использовать факсимильное воспроизведение подписи директора и факсимильное воспроизведение оттиска печати Покупателя техническим печатным устройством, при этом такие документы будут иметь юридическую силу.

1.2.7. Сервис КВІТ. Быстрые кредиты

1.2.7. Сервис КВІТ. Быстрые кредиты

1.2.7.1. Общие условия

1.2.7.1.1. КВІТ - программный комплекс, через который осуществляется взаимодействие между магазином, заемщиком (Клиентом), Украинским Бюро кредитных историй, ПриватБанком и банком-партнером и/или не-банковским финансовым учреждением, включая терминалы и платежные терминалы.

1.2.7.1.2. Кредитный продукт “Кредит наличными” — кредитный продукт предоставляемый Клиенту с использованием возможностей программного комплекса сервиса КВІТ.

1.2.7.1.3. Кредитный продукт “Рассрочка” - кредитный продукт предоставляемый Клиенту с использованием возможностей программного комплекса сервиса КВІТ.

1.2.7.1.4. Данный раздел, касается взаимоотношений ПриватБанка и Клиента, который воспользовался услугами сервиса КВІТ. Все понятия и определения, используемые в разделе 1.2.7. Условий и правил ПриватБанка, определяют взаимоотношения исключительно в случаях оговоренных данным разделом. В случаях, не предусмотренных данным разделом, Клиент действует согласно положениям Условий и правил ПриватБанка.

1.2.7.2. Условия кредитного продукта “Кредит наличными”

1.2.7.2.1. Клиент обращается к банку-партнеру и/или не-банковскому финансовому учреждению с целью получения кредита наличными, с использованием программного комплекса КВІТ и с помощью услуг предоставленных ПриватБанком.

1.2.7.2.2. Введение OTP пароля на сайте сервиса КВІТ, осуществленное Клиентом, приравнивается Сторонами к заявлению на открытие счета и заявке на передачу карты сервиса КВІТ Клиенту.

1.2.7.2.3. ПриватБанк обязуется произвести все необходимые действия, для получения кредитных средств на карту КВІТ Клиента, в случае принятия положительного решения банком-партнером и/или не-банковским финансовым учреждением.

1.2.7.2.4. Клиент поручает ПриватБанку, в случае необходимости, осуществить идентификацию, передачу кредитного соглашения и/или анкеты-заявления Клиенту. Клиент соглашается с тем, что данные действия может осуществить партнер или другое аффилированное лицо ПриватБанка.

1.2.7.2.5. Банк-партнер и/или не-банковское финансовое учреждение осуществляет выдачу кредита по технологии потребительского кредитования КВІТ наличным способом, валюта расчетов — гривна. Срок кредитования: 1 - 36 месяца.

1.2.7.2.6. Карта сервиса КВІТ доступна только для пополнение и снятия денежных средств. Использование карты и оплата услуг банка за получение наличных и других банковских услуг осуществляется Клиентом в соответствии с действующими тарифами ПриватБанка или банка-партнера.

1.2.7.2.7. Клиент поручает ПриватБанку, без дополнительного согласования, осуществлять списание и перечисление средств, которые Клиент направил на карту сервиса КВІТ, в счет погашения кредита, в т.ч. если в течение 20-ти (двадцати) дней с момента открытия кредита Клиент не снимет все средства с карты сервиса КВІТ, остаток также направить на погашение кредита.

1.3. Приложения

1.3.1. Анкета-заявление о присоединении к Условиям и правилам

Анкета-заявление о присоединении к Условиям и Правилам предоставления банковских услуг в ПриватБанке

Для индивидуальных клиентов, частных предпринимателей и руководителей корпоративных клиентов

Личная информация

Фамилия	<input type="text"/>	Дата рождения (дд.мм.гггг)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Имя	<input type="text"/>	ИНН	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Отчество	<input type="text"/>	Девичья фамилия матери	<input type="text"/>				

Документ	Тип документа: <input type="checkbox"/> паспорт <input type="checkbox"/> другой: <input type="text"/>					
Серия и номер	<input type="text"/>	Когда выдан (дд.мм.гггг)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Кем выдан	<input type="text"/>					

Адрес проживания	Адрес регистрации (заполняется, если отличается от адреса проживания)
Область, район	<input type="text"/>
Город	<input type="text"/>
Улица	<input type="text"/>
Дом <input type="text"/> Корпус <input type="text"/> Квартира <input type="text"/>	Дом <input type="text"/> Корпус <input type="text"/> Квартира <input type="text"/>

Контактная информация	E-mail
Мобильный телефон*	<input type="text"/>
Домашний телефон/код	<input type="text"/>
Рабочий телефон/код	<input type="text"/>
Дополнительный телефон/факс	<input type="text"/>

Для Вашего удобства важно, чтобы у банка был Ваш актуальный e-mail. Вы не будете получать рекламные сообщения без Вашего согласия.
* Важно! Корректно укажите свой мобильный телефон! Он будет использоваться Вами при совершении платежей и контроле счетов.

В целях усиления мер безопасности при совершении банковских операций я даю согласие банку установить геолокационирование по номеру телефона, верифицированному банком как принадлежащий мне, в том числе использовать полученную информацию в соответствии с Условиями и Правилами предоставления банковских услуг.

Ознакомившись с Условиями и Правилами предоставления банковских услуг, Тарифами ПриватБанка, изъявляю желание оформить на свое имя

- Карта «Универсальная» Карта класса Gold Идентификация с паспортом
 Карта для выплат Премьяльная карта

Железный кредитный лимит по платежной карте «Универсальная»/класса Gold грн

Планируете ли Вы осуществлять пополнение счетов, открытых в ПриватБанке, в объеме свыше 150 тыс. грн в месяц? да нет

Я согласен(-на) с тем, что данное заявление вместе с Памяткой клиента, Условиями и Правилами предоставления банковских услуг, а также Тарифами составляет между мной и банком договор о предоставлении банковских услуг. Я ознакомился(-ась) с договором о предоставлении банковских услуг до его заключения и согласен(-на) с его условиями. Независимо от предоставления банковских услуг согласен(-на) получать путем рассылки с официального сайта www.pb.ua. Я обязуюсь исполнять требования Условий и Правил предоставления банковских услуг, а также регулярно ознакомляться с их изменениями на сайте ПриватБанка www.pb.ua.

Также подтверждаю, что ознакомился(-а) и согласен(-на) с Условиями и Правилами предоставления услуги накопления «Копилка» и согласен(-на) на оформление данной услуги. Подписывая это заявление, я даю разрешение на обработку банком всех моих персональных данных с целью и на условиях, установленных в договоре о предоставлении банковских услуг; подтверждаю, что я уведомлен(-а) о своих правах, связанных с хранением и обработкой моих персональных данных, определенных действующим законодательством, о целях сбора данных и лицах, которым передаются мои персональные данные.

Я не планирую осуществления сделок по поручению третьих лиц и в интересах третьих лиц. Возможность реального влияния со стороны других лиц на проведение мной финансовых операций отсутствует. В случае появления такого лица («контролера») обязуюсь уведомить об этом банк.

Информация о месте рождения, семейном положении, образовании, владении имуществом, трудоустройстве, источниках дополнительного дохода, счетах в других банках и налоговом резидентстве заложена сотрудником банка с моих слов правильно и является достоверной.

Условия кредитования, сведения о совокупной стоимости кредита мне разъяснены и понятны, памятка об условиях кредитования мною получена.

Клиент: Ф. И. О. Подпись: Дата (дд.мм.гггг)

Отметки банка

Информация, изложенная в Памятке клиента, соответствует действующим условиям кредита по карте «Универсальная» на момент подписания.

Ф. И. О. Подпись: Дата (дд.мм.гггг)

Банк: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК» МФО 305299, ЕГРПОУ 14360570
Адрес: ул. Набережная Победы, 50, г. Днепрпетровск, 49094, Украина Свидетельство о регистрации № 92 от 19 марта 1992 года

Анкета-заявление о присоединении к Условиям и Правилам предоставления банковских услуг в ПриватБанке

Для индивидуальных клиентов, частных предпринимателей и руководителей корпоративных клиентов

Страна рождения

Семейное положение

состою в официальном браке
 в браке не состою

состою в гражданском браке
 разведен(-а) вдовец/вдова

Ф. И. О. супруга(-и)

Дата рождения супруга(-и)
(дд.мм.гггг)

Супруг(-а) трудоустроен(-а)? да нет

Телефон супруга(-и)

количество детей

Образование

неполное среднее среднее техническое/специальное высшее
 среднее неоконченное высшее два и более высших образования

Владение имуществом

Тип владения недвижимостью по адресу проживания:
 в личной собственности коммунальная/социальная аренду другое
 в совместной собственности проживаю с родителями общежитие

Владение автомобилем: да нет

Трудоустройство

Социальный статус:

работающий с полной занятостью временно неработающий пенсионер студент
 работающий с частичной занятостью по контракту/сезонная работа работающий пенсионер декретный отпуск

Название компании

Должность

Форма собственности предприятия:

международное государственное частное/коммерческое предпринимательская деятельность

Индустрия работы:

банки коммунальное хозяйство сельское хозяйство
 вооруженные силы легкая и пищевая промышленность машиностроение
 госслужба строительство/стройматериалы сфера обслуживания
 металлургия добывающая промышленность образование
 здравоохранение топливно-энергетический комплекс торговля
 ИТ/телекоммуникации риелторские услуги транспорт и перевозки
 туризм юридические услуги/нотариусы другое

Служебное положение: руководитель предприятия рабочий/менеджер/специалист

Имеете ли Вы статус предпринимателя или лица, которое осуществляет независимую профессиональную деятельность?

да нет

Дата начала работы на текущем месте работы (месяц, год)

Размер Вашей месячной зарплаты после уплаты налогов и других вычетов грн

Размер Вашего ежемесячного регулярного дохода из других источников (если есть) грн

Источники дополнительного дохода: ценные бумаги депозиты недвижимость родственник, работающий за рубежом

Имеете ли Вы открытые счета в других банках (карточные, кредитные, депозитные, текущие)? да нет

Налоговый статус в США

гражданин США вид на жительство (Green Card) не являюсь налогоплательщиком США

Подписывая данное заявление, я сообщаю свой налоговый статус в соответствии с требованиями налогового законодательства США. Если я не отмечаю, что являюсь гражданином США или обладаю видом на жительство (Green Card), то гарантирую, что не являюсь резидентом США и не действую от имени резидента США (в целях налогообложения согласно федеральному налоговому законодательству США). В случае изменения моего налогового статуса обязуюсь письменно уведомить об этом банк в течение 30 дней. Отказываясь указать свой идентификационный номер налогоплательщика США, я осознаю возможность дополнительных налоговых удержаний из любых поступлений на мой счет в соответствии с требованиями законодательства США.

Сотрудник: Ф. И. О.

Дата

2

1.3.2. Условия и правила предоставления услуг/выполнения работ 1.3.2. Условия и правила предоставления услуг/выполнения работ.

1. Предмет договора

1.1. Настоящие Условия и правила предоставления услуг/выполнения работ регулируют взаимоотношения Банка и третьего лица (далее - «Исполнитель») по предоставлению услуг/выполнению работ Банку. Перечень услуг/работ и их стоимость изложены в Приложении № 1,

которое является неотъемлемой частью настоящих Условий и правил предоставления услуг/выполнения работ.

1.2. Местом предоставления услуг/выполнения работ является территория Украины.

1.3. Срок предоставления услуг/выполнения работ - с момента заключения между Исполнителем и Банком договора о предоставлении услуг/выполнении работ (далее - «Договор») до полного исполнения сторонами своих обязательств. Моментом заключения Договора является заполнение анкеты об оформлении Договора на сайте <http://privatbank.ua/>, что сопровождается отправкой ОТП-пароля с мобильного телефона Исполнителя и является подтверждением Исполнителя на заключение Договора.

1.4. До предоставления услуг/выполнения работ Банку Исполнитель должен подписать Анкету-заявление на оформление кредитной карты Банка. Данная анкета-заявление вместе с Условиями и правилами предоставления услуг/выполнения работ является Договором.

1.5. Исполнитель предоставляет услуги/выполняет работы с соблюдением в том числе разработанных Банком инструкций, руководств, пособий, методических рекомендаций. Если действующим законодательством Украины установлены сроки обработки, исполнения документов (входящей корреспонденции), Исполнитель обязуется предоставить услуги/выполнить работы таким образом, чтобы указанные сроки не были нарушены Исполнителем и Банком. При установлении Банком сроков обработки, исполнения документов (входящей корреспонденции) Исполнитель обязуется соблюдать эти сроки. Стороны договорились, что указанные сроки могут устанавливаться в инструкциях, руководствах, пособиях, методических рекомендациях Банка.

1.6. Услуги предоставляются/работы выполняются Исполнителем с использованием программных комплексов Банка с соблюдением правил работы в них.

1.7. Качество услуг/работ по Договору должно соответствовать требованиям, предъявляемым Банком, данным Договором и действующим законодательством Украины.

2. Условия предоставления услуг/выполнения работ.

2.1. Исполнитель предоставляет услуги/выполняет работы лично. Исполнитель по согласованию с Банком имеет право за свой счет привлекать к предоставлению услуг/выполнению работ третьих лиц.

2.2. В случае невозможности предоставления услуг/выполнения работ в полном объеме по вине Банка, Банк обязуется выплатить Исполнителю плату за фактически предоставленные услуги/выполненные работы.

2.3. Факт предоставления услуг/выполнения работ по Договору подтверждается Актом предоставленных услуг/выполненных работ, подписанным обеими сторонами либо уполномоченными ими лицами. Акт предоставленных услуг/выполненных работ составляется каждый календарный месяц.

3. Права и обязанности сторон

3.1. Для предоставления услуг/выполнения работ по данному Договору Банк обязуется допустить Исполнителя в помещения Банка (собственные, арендуемые и т.д.), предоставить необходимые документы, информацию, оборудование.

3.2. Банк имеет право в любое время проверить ход и качество предоставления Исполнителем услуг/выполнения работ.

3.3. Исполнитель обязуется приступать к предоставлению услуг/выполнению работ своевременно, то есть в такой срок, который обеспечит соблюдение установленных п. 1.5 Договора сроков обработки, исполнения документов и не приведет к их нарушению. Если Исполнитель своевременно не приступил к предоставлению услуг/выполнению работ либо предоставляет их настолько медленно, что предоставление их в срок становится явно невозможным, Банк имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке и требовать возмещения убытков и уплаты неустойки. Договор расторгается Банком в одностороннем порядке в самостоятельно определенную им дату. О расторжении Договора Исполнитель уведомляется любым удобным для Банка способом.

3.4. Если во время предоставления услуг/выполнения работ станет очевидным, что услуга/работа не будет предоставлена/выполнена надлежащим образом, Банк имеет право назначить Исполнителю срок для устранения недостатков, а в случае отказа от выполнения данного требования Банк имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке и требовать возмещения убытков и уплаты неустойки. Договор расторгается Банком в одностороннем порядке

в самостоятельно определенную им дату. О расторжении Договора Исполнитель уведомляется любым удобным для Банка способом.

3.5. Поскольку услуги предоставляются/работы выполняются в помещениях Банка, Банк имеет право осуществлять фиксацию (учет) времени пребывания Исполнителя в них и времени предоставления им услуг/выполнения работ с использованием специальных программных комплексов Банка, позволяющих осуществлять такой учет.

3.6. Банк имеет право в одностороннем порядке устанавливать, изменять, отменять тарифы за предоставленные услуги/выполненные работы. Конкретный тариф устанавливается в зависимости от вида услуги/работы.

3.7. Исполнитель не подчиняется правилам внутреннего трудового распорядка Банка.

3.8. Если в процессе предоставления услуг/выполнения работ Исполнитель допустил отступления от условий Договора, ухудшившие качество услуг/работ, то по требованию Банка он обязан бесплатно устранить все выявленные недостатки в установленный сторонами срок.

3.9. Если Исполнитель при выполнении Договора получил от Банка информацию, относящуюся к банковской тайне либо являющуюся конфиденциальной, он обязуется не разглашать ее третьим лицам без согласия Банка, в том числе после расторжения или прекращения этого Договора.

3.10. Исполнитель обязуется незамедлительно сообщить Банку о фактах обращения к нему третьих лиц с целью получения информации, относящейся к банковской тайне либо иной конфиденциальной информации.

3.11. Исполнитель обязуется информировать уполномоченных лиц Банка об известных ему фактах разглашения (утечки) сведений, составляющих банковскую тайну, и иную конфиденциальную информацию со стороны Банка.

3.12. В ходе выполнения Договора Исполнитель имеет право получать у Банка необходимые разъяснения, информацию и документы.

4. Финансовые условия

4.1. Предоставление услуг/выполнение работ по данному Договору осуществляется на платной основе. Стоимость услуг/работ определяется по факту их предоставления по результатам каждого календарного месяца (п.2.3 Договора) и рассчитывается исходя из установленных Банком тарифов.

4.2. Стороны договорились, что у Исполнителя возникает право на получение платы по данному Договору только при условии, что услуги предоставлены/работы выполнены им в порядке и на условиях, оговоренных этим Договором.

4.3. Стороны договорились, что с тарифами за предоставленные услуги до и после заключения Договора Исполнитель самостоятельно ознакомливается на официальном интернет-сайте Банка по адресу www.privatbank.ua в Приложении 1 к Условиям и правилам предоставления услуг/выполнения работ

Согласование тарифов между сторонами на бумажном носителе не требуется.

4.4. Подписывая данный Договор и исполняя его условия, Исполнитель соглашается с установленными Банком тарифами (п.4.1, 4.3).

4.5. Оплата предоставленных услуг осуществляется в безналичной форме путем перечисления денежных средств на текущий счет Исполнителя.

4.6. Расчет стоимости предоставленных услуг осуществляется подекадно: с 1 по 10 число включительно, с 11 по 20 число включительно, с 21 по последнее число каждого календарного месяца в соответствии с тарифами, установленными на дату предоставления услуг Заказчиком в порядке, предусмотренном п.1.1 настоящего договора.

5. Ответственность сторон

5.1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения по вине Исполнителя обязательств, предусмотренных п. 3.3, п.3.4, п.п. 3.9-3.11 договора, Исполнитель по требованию Заказчика уплачивает штраф в трехкратном размере тарифа, установленного за выполнение той операции по обработке входящей корреспонденции, сроки и/или порядок выполнения которой Исполнителем были нарушены, за каждый случай нарушения.

5.2. Уплата неустойки не освобождает Исполнителя от возмещения убытков, причиненных Банку невыполнением либо ненадлежащим выполнением Договора.

5.3. Стороны освобождаются от ответственности за невыполнение либо частичное выполнение обязательств по Договору, если такое невыполнение либо ненадлежащее выполнение было следствием действия обстоятельств непреодолимой силы, возникших после подписания Договора

и которые не могли быть предусмотрены либо предотвращены сторонами доступными им средствами.

6. Срок действия Договора

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания сторонами и действует до полного его исполнения.

6.2. Изменение и дополнение Договора допускается по взаимному соглашению сторон.

6.3. Стороны имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор. При этом сторона, инициирующая расторжение Договора, направляет другой стороне уведомление о расторжении Договора с указанием даты расторжения Договора. В случае досрочного расторжения Договора обязательства сторон прекращаются с даты, указанной в уведомлении о расторжении Договора, за исключением обязательств, предусмотренных п. 3.9 - 3.11, Договора, которые являются обязательными для сторон в течение 3 лет с момента заключения Договора.

6.4. Если условиями данного Договора предусмотрен иной порядок его расторжения нежели указано в п.6.3, положения п. 6.3 на такие случаи не распространяются.

7. Иные условия

7.1. Настоящий Договор заключен в соответствии с Гражданским кодексом Украины и другими актами гражданского законодательства.

7.2. В случаях, не предусмотренных Договором, стороны руководствуются действующим законодательством Украины.

7.3. Споры между сторонами Договора разрешаются путем переговоров, а в случае, если в ходе переговоров согласие достигнуто не будет, споры разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Украины.

Председатель Правления ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»		Дубилет А.В.
---	--	--------------

Тип документа	Функция	Описание функции
10-наложение ареста	Классификация все бранчи, кроме DNH0 FICB	f-e, f-a, f-1 n, F>9
	Классификация бранчи DNH0 FICB	#-9
	ЕКБ	9-e
	экспертиза простая	e-0, e-3, e-e-i, e-x, e-z
	экспертиза сложная	e-c
	наложение ареста в Сайбридже и открытие внебаанса	i-2, i-y, i-0

	Подготовка положит.ответа в ГИС	2-3, 2-4
	подготовка отказа	0-3, 0-4
	подготовка комбинированного ответа	d-3, d-4
	простой контроль	3-л, 3-р, 3-5, 3-а 3- h
	сложный контроль	4-л, 4-р, 4-5, 4-а 4- h
	подготовка с/з	6-3, 6-4
	почтовая отправка	P-j h-j
	подтверждение отправки	J-a m-a
	Распечатка арестов +прикрепление оригиналов Постановлений из Проминя	p-m
12-обращения клиентов	Классификация все бранчи, кроме DNH0 FICB	f-e,f-a, f-1 n, F>9
	Классификация бранчи DNH0 FICB	#-9
	ЕКБ	9-E
	Определение типа	«+»-E
	Экспертиза документа (в том числе с.з)	e-i, e-d, e- u, e>t и e- E-2 E-@ E- x-t

	Дополнительный сбор сведений	x-d, x-z, z-z-d, s-z, x-x-s, x-e, s-a, s-x X-W U
	Обработка нестандартных жалоб (указать референс)	D-k d>b D D-X D-E
	Контроль (не по шаблону)	k-l, k-d, k-v K-8 K-P K-T K-A K
	выявление брака	d-v, x-v
	поиск документов	t-6
	выборка документов	U-b
	Верстка пакета документов	B-I B-K B
	Печать и отправка - I	L-j P-J
	подтверждение отправки	j-a
15-освобождение из-под ареста	Классификация все бранчи, кроме DNH0 FICB	f-e, f-a, f-1 n, F>9
	Классификация бранчи DNH0 FICB	#-9
	ЕКБ	9-e
	экспертиза простая	e-0, e-3, e-e-i, e-x, e-z
	экспертиза сложная	e-w
	снятие ареста в Сайбридже	i-3, i-4, i-z

	подготовка отказа	0-3, 0-4
	простой контроль	3-л, 3-в, 3-а 3-Н
	сложный контроль	4-л, 4-в, 4-а 4-Н
	подготовка с/з	6-3, 6-4
	почтовая отправка	P-j Н-J
	подтверждение отправки	J-a M-A
16-запросы ПФУ и др. соц. фондов	Классификация все бранчи, кроме DNHO FICB	F-a, f-n, F
	Классификация бранчи DNHO FICB	#-9
	ЕКБ	9-f
	экспертиза	f-e f-y f-c
	вторичная экспертиза (в том числе с.з)+ контроль	e-x e-w e-k, e-s, s-a e-1 e-5 e-b e-m e-l b-c b-w 6-0-w 0-c 0-x E-l E-Y E-H 0-A
	ответ	x-d m-k r-k g-k b-k d-k b-e X-
	контроль	k-l k-a k-p W 3-A 3-V
	почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-a

19-запросы гос. нотариальных контор	Классификация все бранчи, кроме DNH0 FICB	f-e,f-a, f-1 n, F>9
	Классификация бранчи DNH0 FICB	#-9
	ЕКБ	9-е
	контроль	k-l, k-p, k- k-v
	подготовка ответа	6-K
	сбор и подготовка сведений	s-d, s-q S
	экспертиза	e-s, e-0, e- e-t, e-c
	подготовка отказа	0-l, 0-p
	поиск документов	t-6
	выборка документов	d-2
	Верстка документа	b-l, b-p
	почтовая отправка	l-j p-j
	подтверждение отправки	J-m J-A
25-платежные требования	Классификация все бранчи, кроме DNH0 FICB	f-e,f-a, f-1 n, F>9
	Классификация бранчи DNH0 FICB	#-9
	ЕКБ	9-е
	экспертиза	e-i e-y e-r e-u e-w e- k

	снятие/наложение Ареста	Q-C Q-S T
	сбор сведений	w-d w-y w w-z w-u w W-K W-Q W-S
	ответ	d-l d-h d -
	контроль	k-i k-d k-y k-u k-r K- C K-S
	контроль ответа	h-l h-p
	почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-a
26-письменное обращение о мошенничестве	Классификация все бранчи, кроме DNH0 FICB	f-e,f-a, f-1 n, F>9
	Классификация бранчи DNH0 FICB	#-9
	Определение типа	«+»-E
	ЕКБ	9-e 9-2 9-
	Экспертиза	e-c, e-2, e e-s, e-x, e w,e-z,e-i,e r,e-0, y-6 e-3 E-@
	экспертиза+ сбор сведений (сз)	e-c
	подготовка ответа	2-k, 2-l, 2- 2-- -8
	Подготовка отказа	2-3,
	Контроль	k-l, k-b, k k-e, k-2, k p,

	Контроль простой	3-1, 3-a, 3-3-е, 3-v 3-3-8
	Подготовка ответа по заключению (ответ + сз) через ПД	с-2
	Печать	р-j
	Подтверждение	j-a
33-запрос СQ	Классификация все бранчи, кроме DNH0 FICB	f-e, f-a, f-1 n, F>9
	Классификация бранчи DNH0 FICB	#-9
	ЕКБ	9-е
	Определение типа	«+»-E
	Экспертиза - е	е-с, е-w, е-е-6, е - а
	сбор сведений - с	с-s, с-d, с
	сбор сведений (с.з, общий сбор) d	d-6, d-s
	Подготовка комбиниров. ответа (по шаблону) - 6	6-k
	Контроль сложный - k	k-b, k-5, k-p
	Верстка документа - b	b-l, b-p
	почтовая отправка	р-j
	подтверждение отправки	j-a

34 - Заказ справок (Договор подряда)	Классификация все отрасли, кроме ДНН0 FICB	f-e,f-a, f-1n, F>9
	Классификация отрасли ДНН0 FICB	#-9
	ЕКБ	9-i
	Подготовка ответа	d-k, d-p
	Контроль	k-p, k-d
	почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-a
35-закрытие счетов	Экспертиза документа	e-z, e-w, e-E-1 E-@ E-E-@
	Классификация все отрасли, кроме ДНН0 FICB	f-e,f-a, f-1n, F>9
	Классификация отрасли ДНН0 FICB	#-9
	ЕКБ	9-e
	Сложная экспертиза	E-K
	контроль	k-l, k-p
	закрытие счета	W-d W-S
	Обнуление счета, снятие с заявки	S-D S-W
	Подготовка ответа	d-k
	почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-a

42-письменный запрос от агента	Классификация все бранчи, кроме DNHO FICB	f-e,f-a, f-1n, F>9
	Классификация бранчи DNHO FICB	#-9
	ЕКБ	9-e
	Определение типа	«+»-E
	Экспертиза	e-i, e-d, e-W
	контроль	k-l, k-v, k-
	Ожидание сведений	s-d
	Подготовка ответа	d-k
	Сбор сведений (сз)	z-s
	почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-a
43-письменный запрос от гос.органа по вопросу агента	Классификация все бранчи, кроме DNHO FICB	f-e,f-a, f-1n, F>9
	Классификация бранчи DNHO FICB	#-9
	ЕКБ	9-e
	Экспертиза	e-i, e-d, e-
	Экпертиза (3-10)	E-6
	Экпертиза (11-20)	E-0
	Экпертиза (21-30)	E-2
	Экпертиза (31-40)	E-R

	контроль	k-l, k-v, k-
	контроль 3-10	5-P 5-L
	контроль 11-20	3-P 3-L
	контроль 21-30	4-P 4-L
	контроль 31-40	U-P U-L
	Ожидание сведений	s-d
	Подготовка ответа	d-k,
	Ответ 3-10	6---5
	Ответ 11-20	0--3
	Ответ 21-30	2--4
	Ответ 31-40	R-U
	Сбор сведений (сз)	z-s
	почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-a
44-Запрос Авто / Жилье в кредит (не VIP)	Классификация все бранчи, кроме DNH0 FICB	f-e,f-a, f-1 n, F>9
	Классификация бранчи DNH0 FICB	#-9
	ЕКБ	9-e
	Определение типа	«+»-E
	Экспертиза - e	e-c,e-w, e y, e-z,e-6, i,e-s,e-7

	сбор сведений - с	c-w, c-x, c-z, c-6, c-s
	сбор сведений (с.з, общий сбор) d	d-z, d-w, d-y, d-6, d-
	Подготовка комбиниров. ответа (по шаблону) - 6	6-k
	Контроль сложный - k	k-b, k-5, k-p
	Верстка документа - b	b-l, b-p
	почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-a
46-контакт с клиентом 0-800	подготовка ответа	e-i, e-a
47-письмо предприятия о возврате средств	Классификация все бранчи, кроме DNH0 FICB	F-a, f-n, F-F-@
	Классификация бранчи DNH0 FICB	#-9
	ЕКБ	9-f
	экспертиза	f-c f-w f-o f-r f-u f-h f-d F-Y F-F-8
	вторичная экспертиза	e-c e-i e-k e-6 e-w E-O 6-W E-8 R E-U E-Z E-1 E-@
	ответ	d-k 6-k h-K
	контроль	k-a k-l k-p D K-8 K-@

	почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-a
48 -Акты проверки ПФУ/Решения, Претензии ПФУ	Классификация все бранчи, кроме DNH0 FICB	f-e,f-a, f-1n, F>9
	Классификация бранчи DNH0 FICB	#-9
	ЕКБ	9-e
	экспертизы	e-w e-d e-
	сбор сведения	w-d
	контроль	k-s
	подготовка возражения/ жалобы	d-k
	написании с.з с заключением	s-a
	почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-a
60-СРОЧНЫЙ запрос Авто / Жилье в кредит (не VIP)	Классификация все бранчи, кроме DNH0 FICB	f-e,f-a, f-1n, F>9
	Классификация бранчи DNH0 FICB	#-9
	ЕКБ	9-e
	Определение типа	«+»-E
	Экспертиза - e	e-w,e-x,e-e-6, e-d, e-
	Сбор сведений (с.з, общий сбор)	d-6

	Подготовка комбиниров. ответа (по шаблону) - 6	6-k
	Контроль сложный - k	k-b, k-5, k-p
	Верстка документа - b	b-l, b-p
	почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-a
61-Возврат средств (физ.лица)	Классификация все бранчи, кроме DNH0 FICB	f-e, f-a, f-1 n, F>9
	Классификация бранчи DNH0 FICB	#-9
	ЕКБ	9-e
	Определение типа	«+»-E
	экспертиза	e-x, e-d, e-e-n e-2, e-e-i, e-5, e-e-d, e-r, u-u-d, u-m, u-i, u-5, u-r, 2-d, 2-x
	Подготовка ответа	d-x, d-k, d-
	контроль ответа	k-l, k-a, k-
	Сбор сведений	x-s, x-d, x- - s, r-d x-y c, 5-d, 5-a x
	Мониторинг отработки служебных записок, связь с адресатом	s-d, s-a, s-

	поиск документов	t-6
	выборка документов	d-2
	почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-a
62 тип Запросы клиентов УБКИ	Экспертиза	E-z, e-d
	Ответ	D-k
	Контроль	K-p
72-Запрос Авто/Жилье (страхование)	Классификация все бранчи, кроме DNH0 FICB	f-e,f-a, f-1 n, F>9
	Классификация бранчи DNH0 FICB	#-9
	ЕКБ	9-e
	Определение типа	«+»-E
	Экспертиза - e	e-c,e-w, e-y, e-z,e-6, i,e-s,e-7
	сбор сведений (с.з, общий сбор) d	d-z, d-w, d-y, d-6, d-
	Подготовка комбиниров. ответа (по шаблону) - 6	6-k
	Контроль сложный - k	k-b, k-5, k-p
	Верстка документа - b	b-l, b-p
	почтовая отправка	p-j

	подтверждение отправки	j-a
74-Обращения арбитражных управ-х/ликвидаторов	Классификация все бранчи, кроме DNH0 FICB	f-e,f-a, f-1 n, F>9
	Классификация бранчи DNH0 FICB	#-9
	ЕКБ	9-e
	контроль (простой)	3-l, 3-v, 3-
	контроль (сложный)	4-l, 4-a, 4-b, 4-p
	Подготовка положительного ответа	2-4, 2-l, 2-2-p
	Подготовка отказа	0-3, 0-l, 0-0-p
	Нестандартный сбор сведений операционистами	z-s
	Экспертиза	e-z, e-2, e-e-i, e-x, e-e-4, e-a
	Верстка пакета документов	b-l, b-4, b-
	почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-a
76-запросы аудиторской компании	Классификация все бранчи, кроме DNH0 FICB	f-e,f-a, f-1 n, F>9
	Классификация бранчи DNH0 FICB	#-9
	ЕКБ	9-e

	подготовка отказа	0-k
	подготовка с/з	z-s, z-k
	экспертиза	e-z, e-0
	подготовка положительного ответа	2-k
	Контроль	k-b, k-l, k- k-a
	Ожидание сведений	s-2
	Верстка пакета документов	b-l, b-p
	почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-a
77-Платный запрос Авто/Жилье в кредит (не VIP)	Классификация все бранчи, кроме DНН0 FICB	f-e, f-a, f-1 n, F>9
	Классификация бранчи DНН0 FICB	#-9
	Определение типа	«+»-E
	ЕКБ	9-e
	Экспертиза - e	e-w, e-x, e- e-6, e-d, e
	Сбор сведений (с.з, общий сбор) d	d-6
	Подготовка комбиниров. ответа (по шаблону) - 6	6-k
	Контроль сложный - k	k-b, k-5, k- p

	Верстка документа - b	b-l, b-p
	почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-a
78-Запросы юридических лиц	Классификация все бранчи, кроме DNH0 FICB	f-e,f-a, f-1 n, F>9
	Классификация бранчи DNH0 FICB	#-9
	ЕКБ	9-e
	экспертиза	e-x, e-0, e-e-d, e-i, e-e-1, e-c, e-z, e-2,e-q, e-5,e-w,e-h,e-m,e-o, d,u-x, u-a E-@, 7-a, d,7-0, u-7
	подготовка отказа (шаблон)	0-3, 0-x, 0
	контроль отказа	3-l, 3-a, 3-
	подготовка ответа (не шаблон)	d-k, d-x, d-d-b D-8
	контроль ответа (не шаблон)	k-l, k-a, k-
	сбор сведений	x-s, x-d, x-x-4
	поиск документов	t-6
	выборка документов	B-d
	Верстка документа	B-l b-p

	Мониторинг отработки служебных записок, связь с адресатом	s-d, s-0, s-4-a, 4-d, 4-0
	почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-a
80-запросы ГИС	Классификация все бранчи, кроме DNHO FICB	f-e, f-a, f-1 n, F>9
	Классификация бранчи DNHO FICB	#-9
	ЕКБ	9-e
	Экспертиза	e-0
	Сложная экспертиза	e-a, e-i, e-e-q, e-x, e-e-z, e-2, e
	Опер. Сбор сведений	i-2 i-q
	Контроль (простой)	3-l, 3-p
	Контроль (сложный)	4-l, 4-b, 4-k-a, k-p
	Написание служебной записки, сбор сведений	z-s, z-k, z-T
	Подготовка отказа	0-3
	Подготовка положительного ответа	2-4.
	Ожидание сведений	s-2

	Верстка пакета документов	b-l, b-p
	почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-a
81-ПФУ (ПИКО)	Классификация все бранчи, кроме DNH0 FICB	f-e,f-a, f-1 n, F>9
	Классификация бранчи DNH0 FICB	#-9
	ЕКБ	9-e
	экспертиза	E-y e-z e-k e-q e-s
	ответ	2-k
	Сбор сведений	Z-s
	контроль	k-a k-b k-
	верстка	b-l b-p
	почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-a
83-запросы адвокатов/депутатов	Классификация все бранчи, кроме DNH0 FICB	f-e,f-a, f-1 n, F>9
	Классификация бранчи DNH0 FICB	#-9
	ЕКБ	9-e
	Экспертиза документа	e-2, e-0, e-e-z, e-t, e-
	подготовка отказа	0-k

	подготовка положительного ответа	2-k
	Контроль	k-l, k-p, k
	Сбор сведений	z-s, z-k, z
	Ожидание сведений	s-2
	Верстка пакета документов	b-l, b-4, b b-p
	почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-a
86-Обращение клиентов по кредитам	Классификация все отрасли, кроме DNH0 FICB	f-e, f-a, f-1 n, F>9
	Классификация отрасли DNH0 FICB	#-9
	ЕКБ	9-e
	Опер. Сбор сведений	«+»-E
	Экспертиза - e	e-c, e-w, e y, e-z, e-6, i, e-s E--T e-r
	сбор сведений - c	c-w, c-x, c c-z, c-6, c c-i, c-s
	сбор сведений (с.з, общий сбор) d	d-z, d-w, d x, d-y, d-6,
	Подготовка комбиниров. ответа (по шаблону) - 6	6-k
	поиск документов	t-6

	выборка документов	d-2
	Контроль сложный - k	k-b, k-5, k-p
	Верстка документа - b	b-l, b-p
	почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-a
91-Жалоба на сотрудника Банка	Классификация все филиалы, кроме ДНН0 FICB	f-e, f-a, f-1 n, F>9
	Классификация филиалы ДНН0 FICB	#-9
	ЕКБ	9-e
	Определение типа	«+»-E
	экспертиза	e-d, e-x, e-E-@ @-D Z-D
	Подготовка ответа (шаблон)	d-k, d-x, d
	контроль ответа (шаблон)	k-l, k-p, k
	Сбор сведений	x-s, x-d, x
	Мониторинг обработки служебных записок, связь с адресатом	s-d, s-a
	почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-a

92-запрос 3-го лица	Классификация все бранчи, кроме DNH0 FICB	f-e,f-a, f-1 n, F>9
	Классификация бранчи DNH0 FICB	#-9
	ЕКБ	9-e
	Определение типа	«+»-E
	Экспертиза документа	e-d, e-c E
	подготовка ответа	d-k
	Контроль	k-p, k-l, k
	Верстка документа	B-l b-p
	Сбор сведений (сз)	c-s,
	Ожидание сведений	s-d,
	почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-a
93-предоставление выписок/справок	Классификация все бранчи, кроме DNH0 FICB	f-e,f-a, f-1 n, F>9
	Классификация бранчи DNH0 FICB	#-9
	ЕКБ	9-e
	Определение типа	«+»-E
	Экспертиза документа	e-d, e-c, e e-x e-t
	подготовка ответа	d-k

	поиск документов	t-6
	выборка документов	d-2 D-B
	Контроль	k-l, k-p, k
	Верстка документа	B-l b-p
	Сбор сведений (сз)	z-s, z-c,
	Ожидание сведений	s-d, c-d
	почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-a
98 тип Инкассо (ГНИ)	Классификация все бранчи, кроме DNH0 FICB	f-e,f-a, f-1 n, F>9
	Классификация бранчи DNH0 FICB	#-9
	ЕКБ	9-e
	экпертиза	e-i e-y e-r e-u e-w e-k
	сбор сведений	w-d w-y w-w-z w-u w-w-k w-s w-w-c
	наложение/снятие Ареста	q-c q-s t-c
	ответ	d-l d-h d -
	контроль	k-i k-d k-y k-u k-r k-s w k-q
	контроль ответа	h-l h-p

	почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-a
30 тип -запросы СБУ	поиск документов	t-6
	выборка документов	d-2
Все типы Украина, А-Банк все бранчи кроме FICB/DNH0 (5, 6,17,18,22,23,30,11,31,36,38,39,49,50,53,55,56,63,65,66,67,68,73,82,84,85)	Добивание реквизитов в Промине (Украина/ А-Банк)	f-e,f-a, f-1 n, F>9
FICB,DNH0/тип 56,55	Заведение в Проминь возвратов судов (изменение подсудности, повторная подача, устранение недостатков)	#-e
FICB,DNH0/тип 7/38	Регистрация повесток	#-e
FICB,DNH0/тип 5,6,18,39,53,64,66,49,50, 13,83,36,85,63,30,11,31,84, 17,22,38,67,68,49,50,63,65,17,22,67,68	Регистрация иных документов в Промине	#-e
FICB,DNH0/тип 11, 31,13,21,36,30,82,84 и 85	Регистрация иных документов в Промине	#-e
Исходящая корреспонденция: ПриватБанк + А-Банк		
ИК, все типы с 10 по 93, кроме 19, 64	печать, почтовая отправка	l-j, p-j
	подтверждение отправки	j-a
ИК, 19 тип	печать, почтовая отправка	p-j

	подтверждение отправки	j-m
ИК, 64 тип	печать, почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-s
ВК по типам ЮД 13, 21, 30, 31, 36, 54, 73, 82, 84, 85	печать, почтовая отправка	p-j
	подтверждение отправки	j-s
Входящая корреспонденция: МКПБ		
6,10,12,19,21,26,30,33,36,42,43	Добивание реквизитов в Промине (Россия)	f--> e
54	Добивание реквизитов в Промине (Россия)	f--> i
25	Добивание реквизитов в Промине (Россия)	f--> i/c/0 +добавле Клиента ЕКБ
остальные типы	Добивание реквизитов в Промине (Россия)	f-a, f-1, f-n
10-наложение ареста	сортировка документов	e-c, e-5
	экспертиза простая	c-5, c-0, c
	экспертиза сложная	e-w
	Подготовка положит.ответа в ГИС	2-k
	подготовка отказа	0-k

	простой контроль	k-p, k-v, k
15-освобождение из-под ареста	сортировка документов	e-c, e-5
	экспертиза простая	c-5, c-0, c
	экспертиза сложная	e-w
	подготовка отказа	0-k
	простой контроль	k-p, k-v, k
	Подготовка положит.ответа в ГИС	2-k
6-запросы судебных приставов	Контроль	k-p, k-v k-3
	Подготовка ответа	2-k, 2-b 2-р
	Верстка документа	b-l, b-p
	Экспертиза	e-i, e-0 e-1 e-S, e-a
	Доработка ответа при контроле	3-р
	Отказ	0-р 0-K
33-запросы ИФНС	Подготовка ответа	2-р, 2-4, 2
	Экспертиза	e-0, e-x, e
	Отказ	0-р
	простой контроль	3-4, 3-р
	Контроль	4-р

	Подготовка комбинированного ответа	6-p 6-4
42-письменный запрос от агента	Экспертиза	e-i, e-d, e
	контроль	k-l, k-v K-
	Ожидание сведений	s-d
	Подготовка ответа	d-k
	Сбор сведений (сз)	z-s
43-письменный запрос от гос.органа по вопросу агента	Экспертиза	e-i, e-d, e
	контроль	k-l, k-v K-
	Ожидание сведений	s-d
	Подготовка ответа	d-k,
	Сбор сведений (сз)	z-s
12-обращения клиентов	Экспертиза документа (в том числе с.з)	e-i, e-d, e
	Обработка нестандартных жалоб (указать референс)	d-4, e-4
	Контроль (не по шаблону)	4-p, 4-d
	Нестандартный сбор сведений операционистом НОПР	i-4

26-обращения клиентов	Экспертиза	е-с, е-2, е-3, е-4, е-5, е-6, е-7, е-8, е-9, е-10, е-11, е-12, е-13, е-14, е-15, е-16, е-17, е-18, е-19, е-20, е-21, е-22, е-23, е-24, е-25, е-26, е-27, е-28, е-29, е-30, е-31, е-32, е-33, е-34, е-35, е-36, е-37, е-38, е-39, е-40, е-41, е-42, е-43, е-44, е-45, е-46, е-47, е-48, е-49, е-50, е-51, е-52, е-53, е-54, е-55, е-56, е-57, е-58, е-59, е-60, е-61, е-62, е-63, е-64, е-65, е-66, е-67, е-68, е-69, е-70, е-71, е-72, е-73, е-74, е-75, е-76, е-77, е-78, е-79, е-80, е-81, е-82, е-83, е-84, е-85, е-86, е-87, е-88, е-89, е-90, е-91, е-92, е-93, е-94, е-95, е-96, е-97, е-98, е-99, е-100
	подготовка ответа	2-k, 2-l, 2-m, 2-n, 2-o, 2-p, 2-q, 2-r, 2-s, 2-t, 2-u, 2-v, 2-w, 2-x, 2-y, 2-z
	Подготовка отказа	2-3,
	Контроль	k-l, k-b, k-c, k-d, k-e, k-2, k-3, k-4, k-5, k-6, k-7, k-8, k-9, k-10, k-11, k-12, k-13, k-14, k-15, k-16, k-17, k-18, k-19, k-20, k-21, k-22, k-23, k-24, k-25, k-26, k-27, k-28, k-29, k-30, k-31, k-32, k-33, k-34, k-35, k-36, k-37, k-38, k-39, k-40, k-41, k-42, k-43, k-44, k-45, k-46, k-47, k-48, k-49, k-50, k-51, k-52, k-53, k-54, k-55, k-56, k-57, k-58, k-59, k-60, k-61, k-62, k-63, k-64, k-65, k-66, k-67, k-68, k-69, k-70, k-71, k-72, k-73, k-74, k-75, k-76, k-77, k-78, k-79, k-80, k-81, k-82, k-83, k-84, k-85, k-86, k-87, k-88, k-89, k-90, k-91, k-92, k-93, k-94, k-95, k-96, k-97, k-98, k-99, k-100
	Подготовка ответа по заключению (ответ + сз) через ПД	с-2
19 тип	Экспертиза	е-d, е-a, е-b, е-c, е-4, е-5, е-6, е-7, е-8, е-9, е-10, е-11, е-12, е-13, е-14, е-15, е-16, е-17, е-18, е-19, е-20, е-21, е-22, е-23, е-24, е-25, е-26, е-27, е-28, е-29, е-30, е-31, е-32, е-33, е-34, е-35, е-36, е-37, е-38, е-39, е-40, е-41, е-42, е-43, е-44, е-45, е-46, е-47, е-48, е-49, е-50, е-51, е-52, е-53, е-54, е-55, е-56, е-57, е-58, е-59, е-60, е-61, е-62, е-63, е-64, е-65, е-66, е-67, е-68, е-69, е-70, е-71, е-72, е-73, е-74, е-75, е-76, е-77, е-78, е-79, е-80, е-81, е-82, е-83, е-84, е-85, е-86, е-87, е-88, е-89, е-90, е-91, е-92, е-93, е-94, е-95, е-96, е-97, е-98, е-99, е-100
	Сбор сведений	S-d
	Подготовка ответа	d-k
	Контроль	k-p
25 тип (ФЛ)	Экпертиза	о-0 о-с
	Ответ	Н-k 0-k
	Контроль	К-l
Входящая корреспонденция: Грузия		
10-наложение ареста	наложение ареста в Сайбридже	i-3 i-Z
15-снятие ареста	снятие ареста в Сайбридже	i-3 i-Z

1.3.3. Анкета-заявление на подключение к услуге "Эквайринг"

Анкета-заявление на подключение к услуге «Эквайринг» № _____ от _____.20__ г.

Данные торговца

Юридическое наименование торговца:
Сокращенное наименование юридического лица:
Юридический адрес торговца:

Данные точки реализации товаров (услуг)

Наименование торговой точки для отображения на чеке и в SMS-сообщении (max 20 символов)

На украинском языке Латиницей

Почтовый адрес точки реализации товаров:

Город Улица Дом Корпус ТЦ

Адрес электронной почты (E-mail)

Адрес интернет-магазина

Вид деятельности (ассортимент товаров/услуг):

Ответственное лицо по работе с POS-терминалом (Ф. И. О.)

Моб. тел.:

Раб. тел.:

Реквизиты для возмещения средств за расчетное обслуживание операций по платежным картам

Текущий счет: Банк: ЕГРПОУ: МФО:

Тарифы

	Карты ПриватБанка	Карты других украинских и зарубежных банков	Фиксированная комиссия*
Комиссия, % от оборота	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Срок возмещения	<input type="text"/>	<input type="text"/>	* Фиксированная комиссия будет начислена первого числа каждого месяца.

Сервис «Учет рабочего времени» Да Нет Сервис «Нотариальные платежи» Да Нет

Участие в дисконтных и бонусных программах*

Программа лояльности «Бонус Плюс»: размер бонуса

Дисконтный клуб «ПриватБанк VIP»: размер дисконта по картам: Gold Platinum Infinite/Elite (Signia)

* Торговец обязан разместить информационные материалы (наклейки, дипломы, стикеры и др.) об участии в дисконтных и бонусных программах банка при входе, а также в местах расчета по картам в помещении ТСП.

«Бонус Плюс»

Standart Elite Ежемесячная комиссия грн Размер бонуса %

Чем отличаются программы «Бонус Плюс Elite» и «Бонус Плюс Standard»

	Standart	Elite	Standart	Elite
Размещение точки на сайте, в мобильном приложении	✓	✓	Отправка SMS при подключении	500 SMS / 1 000 SMS
Персональная страница на сайте	–	✓	«Умные» SMS по базе банка	– / ✓
Размещение в блоке «Топ-партнеры» на сайте	–	✓	Бесплатные и легальные SMS	– / ✓
Статьи в блоке «Новости/Акции» на сайте	–	✓	Эксклюзивное бренди́рование торговой точки	– / ✓
Персональный менеджер	–	✓	Карты лояльности с Вашим дизайном	– / ✓
			Гибкая система предоставления бонуса	– / ✓
			Стоимость	

Заявка на регистрацию/изменение данных по точке реализации товаров (работ, услуг)

Регистрация

Изменение

Наименование торговой точки	Адрес торговой точки (город, улица, дом)	Ответственное лицо по работе с POS-терминалом	Реквизиты для зачисления средств по эквайрингу
на украинском языке		ф. И. О. _____	номер счета _____
латиницей		моб. тел.: _____ раб. тел.: _____	ЕГРПОУ _____ МФО _____
на украинском языке		ф. И. О. _____	номер счета _____
латиницей		моб. тел.: _____ раб. тел.: _____	ЕГРПОУ _____ МФО _____
на украинском языке		ф. И. О. _____	номер счета _____
латиницей		моб. тел.: _____ раб. тел.: _____	ЕГРПОУ _____ МФО _____
на украинском языке		ф. И. О. _____	номер счета _____
латиницей		моб. тел.: _____ раб. тел.: _____	ЕГРПОУ _____ МФО _____

Заключительные положения

Наименование банка: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»
49094, Украина, Днепропетровск, Набережная Победы, 50. К/с 32009100400 в УНБУ Днепропетровской области,
МФО 305299, ЕГРПОУ 14360570, ИНН 143605704021, свидетельство № 100238786.

Подписав это заявление, я соглашаюсь с Условиями и Правилами предоставления банковских услуг (размещены на сайте банка www.pb.ua, <https://client-bank.privatbank.ua>), Тарифами банка, которые вместе с этим заявлением и Инструкцией «Порядок проведения операций с использованием платежных карт» составляют Договор банковского обслуживания по услуге «Эквайринг». Подтверждаю, что предоставленная мной информация верна. Инструкцию по порядку проведения операций с использованием платежных карт получил(-а). Этой подписью я присоединяюсь к Договору банковского обслуживания. Обязуюсь исполнять условия и требования по Договору, а также регулярно ознакомляться с их изменениями на сайте www.pb.ua

Банк

В лице Председателя Правления

Дубилета Александра Валериевича,
действующего на основании устава

Клиент

В лице

(должность)

(ф. и. о.)

Действует на основании



1.3.4. Анкета-заявление на комплексное обслуживание

АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ на комплексное обслуживание № _____ от _____. г.
(для Клиента без открытого счета в ПриватБанке)

1. Данные по КЛИЕНТУ:

Юридическое наименование Клиента Идентификационный код за ЕГРПОУ/ГРФЛ:
(полное и точное наименование юридического лица/предпринимателя)

Сокращенное наименование Клиента

Код экономической деятельности (1) Название вида экономической деятельности (1)
(1) Заполняется клиентом согласно Приказа Государственной статистики Украины и Государственной налоговой администрации Украины от 15.02.2001 N 95/56 (v5_56202-01)

Зарегистрированный в ГНИ: Код области Код района

Юридический адрес с указанием страны, индекса и города:

Фактический адрес с указанием страны, индекса и города:

Контактные данные: Тел. с кодом города Факс с кодом города

	ПЕРВАЯ ПОДПИСЬ:	ВТОРАЯ ПОДПИСЬ:
Должность		
ФИО		
Идентификационный код		
Мобильный телефон**		
E-mail		
Skype — имя или дополнительный телефон		
Лимит полномочий, грн.		
Образец подписи***		

** Номер мобильного телефона, который используется для электронной цифровой подписи клиента. Электронная цифровая подпись клиента – динамический набор символов (цифр), получение которых осуществляется путем отправки SMS-сообщений на номера указанных мобильных телефонов.
*** Приведенный(-е) образец(-цы) подписи(-ей) прошу считать обязательным(-и) во время совершения операций по счету.

2. Каналы приема платежей, способы взимания комиссионного вознаграждения, срока перечисления средств:

2.1 Присоединение к услуге приема платежей, описание тарифов:

Каналы приема платежей	Тариф			
	с Клиента		с плательщика	
	%	min. сумма, грн.	%	min. сумма, грн.
Кассы				
Банкоматы и Терминалы самообслуживания				
Регулярные платежи по присланной задолженности				
Интернет Эквайринг - WEB и WAP сайты:				
- по картам Банка				
- по картам других украинских и зарубежных банков				
- через систему Интернет-банкинга Приват24				
Эквайринг - торговые точки:				
- по картам Банка				
- по Кредиткам Банка				
- по картам других украинских и зарубежных банков				

*Описание тарифных планов, а также их особенностей размещены в Условиях и Правилах предоставления банковских услуг (которые размещены на сайте банка <http://www.privatbank.ua>, <https://client-bank.ua>)

Назначение платежа указываемое в квитанции

2.2 Порядок взаиморасчета и обмена информацией между Банком и Клиентом

Формат работы Клиента с Банком и плательщиками:

- без предоставления задолженности
Плательщик сам определяет сумму которую будет оплачивать

- с предоставлением задолженности
Перед совершением платежа плательщику сообщают информацию о размере платежа

- online, - offline
Обмен реестрами о задолженности и совершенных оплатах, между Клиентом и Банком, с определенной периодичностью:
"ONLINE" - в режиме реального времени; "OFFLINE" - раз в месяц

- с организацией Банком информационного обмена, не платежного характера, между Клиентом и плательщиками
Банком может быть организован обмен информации между плательщиком и Клиентом информации не платежного характера (например доведение до плательщиков персональных предложения, акции, изменения тарифов и т.д.; проведение среди плательщиков опросов, оценки работы предприятия и т.д.)

Срок перечисления Банком средств принятых от плательщиков в адрес Клиента:

- в тот же Операционный день в котором был принят платеж
Сумма платежей, принятых Банком в пользу Клиента, зачисляются на транзитный счет Клиента не позднее операционного дня, в течение которого наличные средства поступили в кассу Банка.

-на следующий Операционный день после приема платежа
Не позднее банковского дня, следующего за днем, когда платежи были приняты в пользу Клиента

*Для приема платежей через WEB и WAP сайты, а также систему Интернет-банкинга Банка, фиксированные сроки перечисления средств на текущий счет Клиента, принятых от плательщиков в адрес Клиента (банковских дней):
- через WEB и WAP сайты: по картам Банка - 2 дня; по картам других украинских и зарубежных банков - 3 дня; Интернет-банкинга Приват24 - 1 день.

Формат перечисления Банком средств принятых от плательщиков в адрес Клиента:

- общей суммой с реестром принятых платежей - каждый платеж отдельно*

* - формат перечисления каждого платежа в адрес Клиента отдельной проводкой, возможен только для Клиентов у которых счет на который необходимо зачислять средства от принятых платежей открыт в ПриватБанке
** - Для приема платежей через WEB и WAP сайты, а так же систему Интернет-банкинга Банка, будет использоваться только формат - "общей суммой с реестром принятых платежей", не зависимо от используемого варианта при приеме платежей через иные каналы приема платежей.

E-mail для предоставления в электронном виде реестров принятых платежей:

Порядок взаиморасчетов за предоставленные услуги : - с каждого платежа отдельно - Общей суммой, за прошедший месяц согласно Акта сверки***С платёжника комиссия по умолчанию взимается при совершении платежа**

Протокол подключения и взаимодействия (Клиент-Банк-Платежник), формат реестра принятых платежей а также Акта сверки принятых платежей описан в Условиях и Правилах предоставления банковских услуг (которые размещены на сайте банка <http://www.privatbank.ua>, <https://client-bank.ua>)

3. Присоединение к услуге - Инкассация денежных средств и доставка:**"ДА" / "НЕТ"**

Вид выбранного тарифного плана :

Количество точек, подлежащих инкассации*

(*Список точек, подлежащих инкассации приводятся клиентом в отдельном Приложении 1 к договору)

Порядок взаиморасчетов за предоставленные услуги инкассации: - по концу отчетного периода(согласно акта выполненных работ)**ИЛИ** - по факту зачисления инкассированных средств

*Вид тарифного плана зависит от количества инкассаций в месяц, от регионального признака, удаленности инкассируемого объекта и тд. Порядок формирования тарифного плана в Условиях и Правилах предоставления банковских услуг (которые размещены на сайте банка <http://www.privatbank.ua>, <https://client-bank.ua>)

4. Присоединение к услуге - Эквайринг:**"ДА" / "НЕТ"****4.1. Участие в дисконтных и бонусных программах:**

Программа лояльности "Бонус +"

Размер бонуса:

Размер скидки:

Дисконтный VIP-клуб:

по кредитному счету

по бонусному счету

Размер дисконта по картам:

Gold:

Platinum:

Infinite:

(*Список точек подключаемых на услугу Эквайринг, с описанием наименования точек, их адресов и ответственных лиц находится в Приложении 2 к договору)

5. Открытие дополнительного текущего счета и карты:**"ДА" / "НЕТ"**

Ваш текущий счет

Ваш карточный счет

№ корпоративной карты

(№ счета/карты)

(вид валюты)

Тарифный план:*

Тип карты:

VISA / MasterCard

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ (2):

Использование труда наемных работников:

 - Да
 - Нет

Количество работников:

Обслуживание по

Расчетным картам:

 - Да
 - Нет

Также подключаюсь к услуге: а) по проведению платежей через дистанционное распоряжение по телефону «Экспрес-платежи» и б) СМС Сервис

(2) Подлежит обязательному заполнению в случаях, определенных Инструкцией о порядке открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранных валютах.

Разрешаем банку предоставить в электронном виде сведения об открытии/закрытии счета в органы государственной налоговой службы.

С содержанием Инструкции о порядке открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранных валютах ознакомлены. Требования этой Инструкции для нас обязательны.

Нам сообщили содержание части шестой статьи 63 Закона Украины «Об исполнительном делопроизводстве» (606-14)

*Описание тарифных планов, а также их особенностей размещены в Условиях и Правилах предоставления банковских услуг (которые размещены на сайте банка <http://www.privatbank.ua>, <https://client-bank.ua>)**6. Передача НДС накладных через систему Интернет-банкинга (Приват-24):****"ДА" / "НЕТ"**

Определите сроки, когда Вы будете предоставлять в банк НДС накладные для Ваших партнеров

 - на следующий день - в начале месяца - в конце месяца

Банком будет организована передача НДС накладных Вашим бизнес-партнерам через систему Интернет-банкинга (Приват-24). Для совершения данной операции клиент должен предоставить в банк: Файл-структура с данными, образец оттиска печати и подписи уполномоченного представителя. Подробней в условиях и правилах банковского обслуживания

7. ОТМЕТКИ БАНКА

Документы на оформление договора проверил/Договор оформил

* Также свидетельствую подлинность подписи (подписей) владельца счета и доверен / доверенных лиц который (которые) сделано в моем присутствии.

(подпись*)

LDAP-логин уполномоченного лица

Регион присутствия Клиента(Локальный/Сетевой *)

*Сетевой - точки приема платежей, филиальная /агентская сеть представлена более чем в одном регионе

8. Заключительные положения

Подписав эту АНКЕТУ-ЗАЯВЛЕНИЕ я соглашаюсь с Условиями и Правилами предоставления банковских услуг (которые размещены на сайте банка <http://www.privatbank.ua>, <https://client-bank.ua>), тарифами банка, которые вместе с этой АНКЕТОЙ-ЗАЯВЛЕНИЕМ, Инструкцией «Порядок проведения операций с использованием Платежных Карт» составляют Договор КОМПЛЕКСНОГО банковского обслуживания. Соглашаясь с пунктом 5 данного договора, прошу открыть текущий/карточный счет.

Подтверждаю, что предоставленная мной информация верна. Инструкцию от Банка получил

Этой подписью я присоединяюсь к Договору банковского обслуживания. Обязуюсь исполнять условия и требования по Договору, а также регулярно ознакомливаться с их изменениями на сайте <http://www.privatbank.ua>.**Наименование банка/ Местонахождение банка**

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК» 49094, Украина, Днепрпетровск, Набережная Победы,50. К/р 32009100400 в УНБУ Днепрпетровской области МФО 305299, код ЕДРПОУ 14360570, ИНН 143605704021, свидетельство №40374554 Тел. 0 800 500 003, e-mail:privatbank@pbank.com.ua

№ личных счетов для приема платежей:**МФО**

--	--

**Банк
ПАО КБ ПриватБанк****В лице**

Председатель Правления

Дубилет Александр Валериевич

(должность)

(ФИО)

действует на основании

Устава

**Клиент****В лице**

(должность)

(ФИО)

действует на основании

Устава

--

дата*

--

М.П.

подпись

*дата также подтверждает дату открытия счета(-ов) и принятия образцов подписей.

При заключении договоров, а также дополнительных соглашений к ним, БАНК и КЛИЕНТ допускают использование факсимильного воспроизведения оттиска отпечатка печати БАНКА и подписи лица, уполномоченного подписывать договора, соглашения к ним от имени БАНКА, осуществленных с помощью средств копирования.

ПАМЯТКА КЛИЕНТА

Уважаемый клиент! Просим Вас ознакомиться с этой Памяткой, которая поможет Вам наиболее оптимальным образом обслуживаться в ПриватБанке и своевременно исполнять принятые на себя обязательства.

КАК УСТАНОВИТЬ КОНТАКТ С БАНКОМ

Для связи с банком необходимо связаться с Вашим менеджером:

Ф. И. О. _____

Тел.: _____

Skype: _____

E-mail: _____

СЕКТОР ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ (ГОЛОВНОЙ БАНК):

- 0 800 500 807 (круглосуточный, бесплатно по Украине для звонков с городских номеров, а также для абонентов KyivStar GSM, кроме платы за соединение)
- 0 800 505 808 (для обслуживания VIP-корпоративных клиентов)
- SMS-сообщения на номер 3700 (SMS-центр)
- Блокировка корпоративной карты – 0 800 500 003
- Повышение кэш-лимита на снятие наличных по корпоративной карте – 0 800 500 003
- Сбойные ситуации при проведении платежей через «Приват24» (в т. ч. остановки операций по счету) – 0 800 500 003
- +38 056 716 11 31 (для звонков из-за рубежа)
- E-mail: hotline@privatbank.ua
- Отправка платежа по телефону – 0 800 500 807

ПОДКЛЮЧЕНИЕ/АКТИВАЦИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Открытие текущего счета	Отправьте SMS* с текстом 3216 на номер 3777, и финансовый менеджер встретится с Вами в удобное для Вас время!	«Приват24» (дистанционное обслуживание)	Консультации в Skype: talk.corp.pbank
Зарплатный проект	Отправьте SMS* с текстом 3206 на номер 3777	PEOPLEnet	Отправьте SMS* с текстом 3203 на номер 3777
Топливная карта	Отправьте SMS* с текстом 3204 на номер 3777	Депозит	Отправьте SMS* с текстом 3203 на номер 3778
Эквайринг	Отправьте заявку через сайт банка www.privatbank.ua	Операции с наличными	Отправьте SMS* с текстом 3219 на номер 3777

* Стоимость SMS – согласно тарифам Вашего мобильного оператора

ЗАРАБАТЫВАЙТЕ СЕЙЧАС!!!

Я могу рекомендовать НИЖЕПЕРЕЧИСЛЕННЫХ ЛИЦ для открытия им продуктов банка (ЗА ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ, выплачиваемое по факту открытия):

Наименование предприятия и Ф. И. О. лица, принимающего решение,

КОНТАКТНЫЙ ТЕЛЕФОН:

ПРОДУКТЫ:

1	2	3	4
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

1 БАНКОВСКИЙ СЧЕТ (премия 50 грн)

3 ЗАРПЛАТНЫЙ ПРОЕКТ (премия 10 грн/карта)

2 КАРТЫ PLATINUM (премия 250 грн)

4 КАРТА GOLD (премия 80 грн/карта)

Я заинтересован(-а) в дальнейшем сотрудничестве с банком по АГЕНТСКОЙ ПРОГРАММЕ и как агент согласен(-на) получать от банка соответствующие информационные и учебные материалы.

КАК ДЕТАЛЬНО ОЗНАКОМИТЬСЯ С ДОГОВОРОМ? СМЕНА ТАРИФОВ БАНКА

Условия, тарифы и Правила предоставления банковских услуг размещены на официальном сайте ПриватБанка www.privatbank.ua

1.3.5. Анкета-заявление на комплексное обслуживание (без текущего счета в Банке)

АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ на комплексное обслуживание № _____ от _____. г.
(для Клиента без открытого счета в ПриватБанке)

1. Данные по КЛИЕНТУ:

Юридическое наименование Клиента Идентификационный код за ЕГРПОУ/ГРФЛ:
(полное и точное наименование юридического лица/предпринимателя)

Сокращенное наименование Клиента

Код экономической деятельности (1) Название вида экономической деятельности (1)
(1) Заполняется клиентом согласно Приказа Государственной статистики Украины и Государственной налоговой администрации Украины от 15.02.2001 N 95/56 (v5_56202-01)

Зарегистрированный в ГНИ: Код области Код района

Юридический адрес с указанием страны, индекса и города:

Фактический адрес с указанием страны, индекса и города:

Контактные данные: Тел. с кодом города Факс с кодом города

	ПЕРВАЯ ПОДПИСЬ:	ВТОРАЯ ПОДПИСЬ:
Должность		
ФИО		
Идентификационный код		
Мобильный телефон**		
E-mail		
Skype — имя или дополнительный телефон		
Лимит полномочий, грн.		
Образец подписи***		

** Номер мобильного телефона, который используется для электронной цифровой подписи клиента. Электронная цифровая подпись клиента – динамический набор символов (цифр), получение которых осуществляется путем отправки SMS-сообщений на номера указанных мобильных телефонов.
*** Приведенный(-е) образец(-цы) подписи(-ей) прошу считать обязательным(-и) во время совершения операций по счету.

2. Каналы приема платежей, способы взимания комиссионного вознаграждения, срока перечисления средств:

2.1 Присоединение к услуге приема платежей, описание тарифов:

Каналы приема платежей	Тариф			
	с Клиента		с плательщика	
	%	min. сумма, грн.	%	min. сумма, грн.
Кассы				
Банкоматы и Терминалы самообслуживания				
Регулярные платежи по присланной задолженности				
Интернет Эквайринг - WEB и WAP сайты:				
- по картам Банка				
- по картам других украинских и зарубежных банков				
- через систему Интернет-банкинга Приват24				
Эквайринг - торговые точки:				
- по картам Банка				
- по Кредиткам Банка				
- по картам других украинских и зарубежных банков				

*Описание тарифных планов, а также их особенностей размещены в Условиях и Правилах предоставления банковских услуг (которые размещены на сайте банка <http://www.privatbank.ua>, <https://client-bank.ua>)

Назначение платежа указываемое в квитанции

2.2 Порядок взаиморасчета и обмена информацией между Банком и Клиентом

Формат работы Клиента с Банком и плательщиками:

- без предоставления задолженности
Плательщик сам определяет сумму которую будет оплачивать

- с предоставлением задолженности
Перед совершением платежа плательщику сообщают информацию о размере платежа

- online, - offline
Обмен реестрами о задолженности и совершенных оплатах, между Клиентом и Банком, с определенной периодичностью:
"ONLINE" - в режиме реального времени; "OFFLINE" - раз в месяц

- с организацией Банком информационного обмена, не платежного характера, между Клиентом и плательщиками
Банком может быть организован обмен информации между плательщиком и Клиентом информации не платежного характера (например доведение до плательщиков персональных предложения, акции, изменения тарифов и т.д.; проведение среди плательщиков опросов, оценки работы предприятия и т.д.)

Срок перечисления Банком средств принятых от плательщиков в адрес Клиента:

- в тот же Операционный день в котором был принят платеж
Сумма платежей, принятых Банком в пользу Клиента, зачисляются на транзитный счет Клиента не позднее операционного дня, в течение которого наличные средства поступили в кассу Банка.

-на следующий Операционный день после приема платежа
Не позднее банковского дня, следующего за днем, когда платежи были приняты в пользу Клиента

*Для приема платежей через WEB и WAP сайты, а также систему Интернет-банкинга Банка, фиксированные сроки перечисления средств на текущий счет Клиента, принятых от плательщиков в адрес Клиента (банковских дней):
- через WEB и WAP сайты: по картам Банка - 2 дня; по картам других украинских и зарубежных банков - 3 дня; Интернет-банкинга Приват24 - 1 день.

Формат перечисления Банком средств принятых от плательщиков в адрес Клиента:

- общей суммой с реестром принятых платежей - каждый платеж отдельно*

* - формат перечисления каждого платежа в адрес Клиента отдельной проводкой, возможен только для Клиентов у которых счет на который необходимо зачислять средства от принятых платежей открыт в ПриватБанке
** - Для приема платежей через WEB и WAP сайты, а так же систему Интернет-банкинга Банка, будет использоваться только формат - "общей суммой с реестром принятых платежей", не зависимо от используемого варианта при приеме платежей через иные каналы приема платежей.

E-mail для предоставления в электронном виде реестров принятых платежей:

Порядок взаиморасчетов за предоставленные услуги :

- с каждого платежа отдельно - Общей суммой, за прошедший месяц согласно Акта сверки

*С плательщика комиссия по умолчанию взимается при совершении платежа

Протокол подключения и взаимодействия (Клиент-Банк-Плательщик), формат реестра принятых платежей а также Акта сверки принятых платежей описан в Условиях и Правилах предоставления банковских услуг (которые размещены на сайте банка <http://www.privatbank.ua>, <https://client-bank.ua>)

3. Присоединение к услуге - Инкассация денежных средств и доставка: "ДА" / "НЕТ"

Вид выбранного тарифного плана : Количество точек, подлежащих инкассации*
(*Список точек, подлежащих инкассации приводятся клиентом в отдельном Приложении 1 к договору)

Порядок взаиморасчетов за предоставленные услуги инкассации:

- по концу отчетного периода(согласно акта выполненных работ) **ИЛИ** - по факту зачисления инкассированных средств

*Вид тарифного плана зависит от количества инкассаций в месяц, от регионального признака, удаленности инкассируемого объекта и тд. Порядок формирования тарифного плана в Условиях и Правилах предоставления банковских услуг (которые размещены на сайте банка <http://www.privatbank.ua>, <https://client-bank.ua>)

4. Присоединение к услуге - Эквайринг: "ДА" / "НЕТ"

4.1. Участие в дисконтных и бонусных программах:

Программа лояльности "Бонус +" Размер бонуса: Размер скидки:
Дисконтный VIP-клуб: по кредитному счету по бонусному счету

Размер дисконта по картам: Gold: Platinum: Infinite:

(*Список точек подключаемых на услугу Эквайринг, с описанием наименования точек, их адресов и ответственных лиц находится в Приложении 2 к договору)

5. Открытие дополнительного текущего счета и карты: "ДА" / "НЕТ"

Ваш текущий счет Тарифный план:*
Ваш карточный счет
№ корпоративной карты (№ счета/карты) (вид валюты) VISA / MasterCard
Тип карты:

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ (2):

Использование труда наемных работников: - Да - Нет Количество работников: Обслуживание по Расчетным картам: - Да - Нет

Также подключаюсь к услуге: а) по проведению платежей через дистанционное распоряжение по телефону «Экспрес-платежи» и б) СМС Сервис

(2) Подлежит обязательному заполнению в случаях, определенных Инструкцией о порядке открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранных валютах.

Разрешаем банку предоставить в электронном виде сведения об открытии/закрытии счета в органы государственной налоговой службы.

С содержанием Инструкции о порядке открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранных валютах ознакомлены. Требования этой Инструкции для нас обязательны.

Нам сообщили содержание части шестой статьи 63 Закона Украины «Об исполнительном делопроизводстве» (606-14)

*Описание тарифных планов, а также их особенностей размещены в Условиях и Правилах предоставления банковских услуг (которые размещены на сайте банка <http://www.privatbank.ua>, <https://client-bank.ua>)

6. Передача НДС накладных через систему Интернет-банкинга (Приват-24): "ДА" / "НЕТ"

Определите сроки, когда Вы будете предоставлять в банк НДС накладные для Ваших партнеров - на следующий день - в начале месяца - в конце месяца

Банком будет организована передача НДС накладных Вашим бизнес-партнерам через систему Интернет-банкинга (Приват-24). Для совершения данной операции клиент должен предоставить в банк: Файл-структура с данными, образец оттиска печати и подписи уполномоченного представителя. Подробней в условиях и правилах банковского обслуживания

7. ОТМЕТКИ БАНКА

Документы на оформление договора проверил/Договор оформил (подпись*)

* Также свидетельствую подлинность подписи (подписей) владельца счета и доверен / доверенных лиц которых (которые) сделано в моем присутствии.

LDAP-логин уполномоченного лица Регион присутствия Клиента(Локальный/Сетевой *)

*Сетевой - точки приема платежей, филиальная /агентская сеть представлена более чем в одном регионе

8. Заключительные положения

Подписав эту АНКЕТУ-ЗАЯВЛЕНИЕ я соглашаюсь с Условиями и Правилами предоставления банковских услуг (которые размещены на сайте банка <http://www.privatbank.ua>, <https://client-bank.ua>), тарифами банка, которые вместе с этой АНКЕТОЙ-ЗАЯВЛЕНИЕМ, Инструкцией «Порядок проведения операций с использованием Платежных Карт» составляют Договор КОМПЛЕКСНОГО банковского обслуживания. Соглашаясь с пунктом 5 данного договора, прошу открыть текущий/карточный счет.

Подтверждаю, что предоставленная мной информация верна. Инструкцию от Банка получил

Этой подписью я присоединяюсь к Договору банковского обслуживания. Обязуюсь исполнять условия и требования по Договору, а также регулярно ознакомливаться с их изменениями на сайте <http://www.privatbank.ua>.

Наименование банка/ Местонахождение банка

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК» 49094, Украина, Днепрпетровск, Набережная Победы,50. К/р 32009100400 в УНБУ Днепрпетровской области МФО 305299, код ЕДРПОУ 14360570, ИНН 143605704021, свидетельство №40374554 Тел. 0 800 500 003, e-mail:privatbank@pbank.com.ua

№ личных счетов для приема платежей:

МФО

Банк
ПАО КБ ПриватБанк

Клиент

В лице

В лице

Председатель Правления Дубилет Александр Валериевич
(должность) (ФИО)

(должность) (ФИО)

действует на основании Устава

действует на основании Устава



дата*

М.П.
подпись

*дата также подтверждает дату открытия счета(-ов) и принятия образцов подписей.

При заключении договоров, а также дополнительных соглашений к ним, БАНК и КЛИЕНТ допускают использование факсимильного воспроизведения оттиска отпечатка печати БАНКА и подписи лица, уполномоченного подписывать договора, соглашения к ним от имени БАНКА, осуществленных с помощью средств копирования.

ПАМЯТКА КЛИЕНТА

Уважаемый клиент! Просим Вас ознакомиться с этой Памяткой, которая поможет Вам наиболее оптимальным образом обслуживаться в ПриватБанке и своевременно исполнять принятые на себя обязательства.

КАК УСТАНОВИТЬ КОНТАКТ С БАНКОМ

Для связи с банком необходимо связаться с Вашим менеджером:

Ф. И. О. _____

Тел.: _____

Skype: _____

E-mail: _____

СЕКТОР ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ (ГОЛОВНОЙ БАНК):

- 0 800 500 807 (круглосуточный, бесплатно по Украине для звонков с городских номеров, а также для абонентов KyivStar GSM, кроме платы за соединение)
- 0 800 505 808 (для обслуживания VIP-корпоративных клиентов)
- SMS-сообщения на номер 3700 (SMS-центр)
- Блокировка корпоративной карты – 0 800 500 003
- Повышение кэш-лимита на снятие наличных по корпоративной карте – 0 800 500 003
- Сбойные ситуации при проведении платежей через «Приват24» (в т. ч. остановки операций по счету) – 0 800 500 003
- +38 056 716 11 31 (для звонков из-за рубежа)
- E-mail: hotline@privatbank.ua
- Отправка платежа по телефону – 0 800 500 807

ПОДКЛЮЧЕНИЕ/АКТИВАЦИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Открытие текущего счета	Отправьте SMS* с текстом 3216 на номер 3777, и финансовый менеджер встретится с Вами в удобное для Вас время!	«Приват24» (дистанционное обслуживание)	Консультации в Skype: talk.corp.pbank
Зарплатный проект	Отправьте SMS* с текстом 3206 на номер 3777	PEOPLEnet	Отправьте SMS* с текстом 3203 на номер 3777
Топливная карта	Отправьте SMS* с текстом 3204 на номер 3777	Депозит	Отправьте SMS* с текстом 3203 на номер 3778
Эквайринг	Отправьте заявку через сайт банка www.privatbank.ua	Операции с наличными	Отправьте SMS* с текстом 3219 на номер 3777

* Стоимость SMS – согласно тарифам Вашего мобильного оператора

ЗАРАБАТЫВАЙТЕ СЕЙЧАС!!!

Я могу рекомендовать НИЖЕПЕРЕЧИСЛЕННЫХ ЛИЦ для открытия им продуктов банка (ЗА ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ, выплачиваемое по факту открытия):

Наименование предприятия и Ф. И. О. лица, принимающего решение, _____

КОНТАКТНЫЙ ТЕЛЕФОН: _____

ПРОДУКТЫ:

1	2	3	4
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

1 БАНКОВСКИЙ СЧЕТ (премия 50 грн)

3 ЗАРПЛАТНЫЙ ПРОЕКТ (премия 10 грн/карта)

2 КАРТЫ PLATINUM (премия 250 грн)

4 КАРТА GOLD (премия 80 грн/карта)

Я заинтересован(-а) в дальнейшем сотрудничестве с банком по АГЕНТСКОЙ ПРОГРАММЕ и как агент согласен(-на) получать от банка соответствующие информационные и учебные материалы.

КАК ДЕТАЛЬНО ОЗНАКОМИТЬСЯ С ДОГОВОРОМ? СМЕНА ТАРИФОВ БАНКА

Условия, тарифы и Правила предоставления банковских услуг размещены на официальном сайте ПриватБанка www.privatbank.ua

1.3.6. Договор присоединения к разделу "Кредит на приобретение топлива" ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ № _____

г. _____ 20__ г.

Мы, нижеподписавшиеся, ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК» юридический адрес которого: 49094, г. Днепропетровск, ул. Набережная Победы, 50, код в ЕГРПОУ 14360570, именуемое в дальнейшем - «Банк», в лице _____ (должность, Ф.И.О.) _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, юридический адрес которого: _____, г. _____, код в ЕГРПОУ _____, именуемый (ая) в дальнейшем «Заемщик», в лице _____ (должность, Ф.И.О.) _____, действующего на основании _____ (Устава, Положения, Свидетельства, Выписки, Выписке) _____, с другой стороны,

и ЧАСТНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИНГОССТРАХ», юридический адрес которого: 49000, г. Днепропетровск, ул. Набережная Победы, 32, код в ЕГРПОУ 33248430, именуемое в дальнейшем «Поручитель», в лице Сниткин Сергея Викторовича, паспорт серия АК номер 168775, выдан Октябрьским РО ДГУ УМВД Украины в Днепропетровской обл. 04.05.1998 года, место жительства которого: 49094, г. Днепропетровск, ул. Набережная Победы, д. 46, действующего на основании Доверенности № Э.37.7.0.0/Д-731 от 25.01.2013 года с третьей

стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор присоединения о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

1.1. Банк при наличии свободных денежных средств обязуется предоставить Заемщику кредит в размере согласно п. А.1 настоящего Договора присоединения, с лимитом и на цели, указанные в п. А.2 настоящего Договора присоединения, не позднее 5 дней с момента, указанного в третьем абзаце п. 3.2.3.2.1.2 Условий и правил предоставления банковских услуг, в обмен на обязательство Заемщика по возврату кредита, уплате процентов, вознаграждения, в оговоренные настоящим Договором присоединения сроки.

А. СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ.

А.1. Вид кредита - возобновляемая кредитная линия.

А.2. Лимит настоящего Договора присоединения: _____ (_____) ____ .0,00 цифрами (словами) 00 ____, в том числе на следующие цели:

в размере _____ (_____) ____ .0,00 цифрами (словами) 00 ____, на приобретение топлива у партнеров группы "Авиас",

в размере _____ (_____) ____ .0, 00 цифрами (словами) 00 ____, на уплату страховых платежей в случаях и в порядке, предусмотренных п.п. 3.2.3.2.1.5, 3.2.3.2.2.13 Условий и правил предоставления банковских услуг, в размере _____ (_____) ____ .0, 00 цифрами (словами) 00 ____, для оплаты регистрации предметов залога в Государственном реестре отягощений движимого имущества путем перечисления по реквизитам указанным в п. 3.2.3.2.1. Условий и правил предоставления банковских услуг, в размере 0,00 (ноль) гривен 00 копеек, в счет оплаты судебных расходов, предусмотренных п.п. 3.2.3.2.2.16, 3.2.3.2.3.13, 3.2.3.5.8 Условий и правил предоставления банковских услуг.

При этом лимит установлен в этом пункте на цели, отличные от уплаты страховых платежей и платежей для оплаты регистрации предметов залога в Государственном реестре обременений движимого имущества недоступен, в случае если Заемщик не погасил задолженность по настоящему Договору присоединения в срок, указанный в п. А. 5. Настоящего Договора присоединения.

А.3. Конечный срок возврата кредита 00.00.20____ (словами) года. Согласно ст.ст. 212, 651 Гражданского кодекса Украины (далее «ГКУ») ГКУ в случае нарушения Заемщиком любого из обязательств, предусмотренных настоящим Договором присоединения, Банк по своему усмотрению, начиная с 91-го дня нарушения любого из обязательств, имеет право изменить условия настоящего Договора присоединения, Условий и правил предоставления банковских услуг установив другой срок возврата кредита. При этом Банк направляет Заемщику письменное уведомление с указанием даты срока возврата кредита. В случае непогашения Заемщиком задолженности по настоящему Договору присоединения в срок, указанный в сообщении, вся задолженность, начиная со следующего дня даты, указанной в уведомлении, считается просроченной. В случае погашения задолженности в период до истечения 90 дней (включительно) с момента возбуждения любого из обязательств, конечным сроком возврата кредита является «____» _____ 20 ____ года.

А.4. Счета для обслуживания кредита:

- Счет 2909 _____ (в гривнах), получатель: ПАО КБ "ПРИВАТБАНК", МФО 305299, код ЕГРПОУ 14360570;

А.5. Заемщик погашает полностью в ноль задолженность по настоящему Договору присоединения на счет, указанный в п. А.4 настоящего Договора присоединения, в срок до 30 дней с момента ее возникновения.

А.6. Обязательства Заемщика обеспечиваются: договором залога имущественных прав № ____ от ____ года, договору поручительства № ____ от ____ года;

А.7. За пользование кредитом в течение 5 (пяти) календарных дней при условии, что задолженность по кредиту погашается Заемщиком полностью в течение 5-ти календарных дней

пользования кредитом Заемщик уплачивает проценты в размере 0,01 (ноль целых одна сотая)% годовых.

В случае если задолженность по кредиту не погашается в течение 5-ти календарных дней, за пользование кредитом Заемщик уплачивает проценты в размере 22/25 (двадцать два / двадцать пять)% годовых.

В случае невыполнения и / или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств, предусмотренных п. 3.2.3.2.2.14 Условий и правил предоставления банковских услуг, Банк увеличивает процентную ставку на 5 (пять)% годовых за каждый случай неисполнения и / или ненадлежащего исполнения. При этом Банк направляет Заемщику письменное уведомление с указанием основания - нарушение обязательств, предусмотренных п. 3.2.3.2.2.14 Условий и правил предоставления банковских услуг и даты начала начисления повышенных процентов. При условии восстановления исполнения Заемщиком обязательств, предусмотренных п. 3.2.3.2.2.14 Условий и правил предоставления банковских услуг, Заемщик за пользование кредитом уплачивает проценты в размере 22/25 (двадцать два / двадцать пять)% годовых. При этом Банк направляет письменное уведомление Заемщику с указанием процентной ставки в размере 22/25 (двадцать два / двадцать пять)% годовых и даты начала ее начисления.

А.8. В случае нарушения Заемщиком любого денежного обязательства Заемщик уплачивает Банку проценты за пользование кредитом в размере 44/50 (сорок четыре / пятьдесят)% годовых от суммы остатка непогашенной задолженности. В случае нарушения Заемщиком любого из денежных обязательств и при реализации права Банка, предусмотренного п. А.3 настоящего Договора присоединения, Заемщик уплачивает Банку пеню в размере 0,122 / 0,138 (ноль целых сто двадцать две тысячных / ноль целых сто тридцать восемь тысячных)% от суммы остатка непогашенной задолженности за каждый день просрочки. Уплата пени осуществляется со дня, следующего за датой, предусмотренной сообщением. При этом проценты за пользование кредитом и вознаграждения не начисляются и не уплачиваются.

А.9. Погашение процентов осуществляется в срок до 30 дней с момента возникновения задолженности по настоящему Договору присоединения, если иное не предусмотрено п. 3.2.3.7.3 Условий и правил предоставления банковских услуг. В случае неуплаты процентов в указанный срок они считаются просроченными (кроме случаев расторжения настоящего Договора присоединения в соответствии с п. 3.2.3.2.3.2 Условий и правил предоставления банковских услуг).

А.10. Заемщик уплачивает Банку вознаграждение за открытие ссудного счета в размере 100,00 (сто) гривен 00 копеек в день заключения настоящего Договора присоединения.

А.11. Заемщик ежемесячно уплачивает Банку вознаграждение за кредитное обслуживание в размере _____% от суммы указанного в п. А.2 этого Договора присоединения лимита на цели, отличные от уплаты страховых платежей и платежей на уплату судебных расходов, в текущую дату уплаты процентов. Уплата вознаграждения осуществляется в гривне. Расчет производится ежедневно. Начисление вознаграждения осуществляется в дату уплаты.

А.12. Заемщик уплачивает Банку вознаграждение за управление финансовым инструментом в размере _____% от суммы установленного в п. А.2 настоящего Договора присоединения лимита на цели, отличные от уплаты страховых платежей и платежей на уплату судебных расходов. В случае увеличения размера лимита по настоящему Договору присоединения Заемщик дополнительно уплачивает вознаграждение в размере _____% от суммы увеличения лимита. Уплата вознаграждения осуществляется в гривне. Начисление вознаграждения осуществляется в дату уплаты. Датой уплаты является дата установления, а также дата увеличения лимита по настоящему Договору присоединения. Счет для уплаты вознаграждения - 2909_____.

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА.

2.1. Настоящий Договор присоединения подписан с использованием электронной цифровой подписи в порядке, предусмотренном Законом Украины «Об электронных документах и электронном документообороте» и «Об электронной цифровой подписи», а также на основании Соглашения об использовании электронной цифровой подписи от 15.06.2012 года, подписанного

между Поручителем и Банком, и на основании Соглашения об использовании электронной цифровой подписи от __. __.20__ года, подписанного между Заемщиком и Банком.

2.2. Настоящий Договор присоединения вместе с Условиями и правилами предоставления банковских услуг, размещенных на сайте <http://privatbank.ua/rules/> сочетают в себе кредитный договор и договор поручительства (смешанный договор).

2.3. Подписанием настоящего Договора присоединения Заемщик / Поручитель подтверждает заключения кредитного договора / договора поручительства, а дата подписания настоящего Договора присоединения считается датой заключения кредитного договора.

2.4. Подписанием настоящего Договора присоединения Заемщик / Поручитель подтверждает, что он ознакомлен с кредитным договором / договором поручительства до его заключения и согласен с его условиями, обязуется выполнять требования Условий и правил предоставления банковских услуг, а также регулярно знакомиться с их изменениями на сайте rb.ua

2.5. Подписывая настоящий Договор присоединения Заемщик / Поручитель гарантирует получение разрешения от лиц, персональные данные которых передаются по настоящему Договору присоединения, на обработку Банком персональных данных, с целью и на условиях, установленных в Условиях и правилах предоставления банковских услуг, подтверждает что сообщил лицам, персональные данные которых передаются по настоящему Договору присоединения, о правах, связанные с хранением и обработкой персональных данных, определенных действующим законодательством, о целях сбора и лиц, которым передаются персональные данные.

3. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК» адрес: 49094, г. Днепропетровск, ул. Набережная Победы, 50, кор. счет в Нацбанке Украины № 32009100400, МФО 305299, код в ЕДРПОУ 14360570,

фактическое местонахождение: индекс, город, улица, дом, офис

ФИЛИАЛ / ОТДЕЛЕНИЕ адрес

По доверенности:

Подпись: _____, Ф.И.О.

Заемщик: полное наименование _____, местонахождение: индекс, город, улица, дом, офис: _____, р / с № _____, открытый в _____, МФО _____, код в ЕДРПОУ _____, фактическое местонахождение: индекс, город, улица, дом, офис: _

ДОЛЖНОСТЬ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА Председатель правления / генеральный директор / директор / физическое-лицо-предприниматель

Подпись: _____, Ф.И.О.

Поручитель: ЧАСТНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ» ИНГОССТРАХ », 49000, г. Днепропетровск, ул. Набережная Победы 32, р / 2650 7050000686, 2650 0 050000 069, в ПАО КБ «ПРИВАТБАНК, МФО 305299, код в ЕДРПОУ 33248430, фактическое местонахождение: 49000, г. Днепропетровск, ул. Набережная Победы 32.

По доверенности:

Подпись: _____, Сниткин С.В. печать.

1.3.7. Договор присоединения к Условиям и правилам предоставления банковских услуг (кредит под депозит)

Договор присоединения № _____

к Условиям и правилам предоставления банковских услуг (кредит под депозит)

г. _____, Украина

___ ____ 20__ года

Банк: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК, с одной стороны, и

Заемщик: _____, который(ая) присоединяется к Условиям и правилам предоставления банковских услуг в соответствии с его условиями и положениями статьи 634 Гражданского кодекса Украины, с другой стороны,

Залогодатель: _____, который(ая) присоединяется к Условиям и правилам предоставления банковских услуг в соответствии с его условиями и положениями статьи 634 Гражданского кодекса Украины, с третьей стороны,

совместно именуемые «Стороны» и каждый отдельно - как «Сторона», заключили настоящий Договор присоединения к Условиям и правилам предоставления банковских услуг (далее - «Договор») о следующем:

1. Предмет Договора.

1.1. *Кредит.* В порядке и на условиях, определенных настоящим Договором, Банк обязуется предоставить Заемщику Кредит в размере и на условиях, установленных настоящим Договором, а Заемщик обязуется принять, должным образом использовать и вернуть кредит и уплатить проценты за пользование Кредитом, а также другие платежи в соответствии с условиями Договора. Кредит предоставляется на условиях обеспеченности, возвратности, срочности, платности и целевого характера использования.

1.2. По настоящему Договору Банк предоставляет кредит на таких базовых условиях:

1.2.1.	Общий размер Кредита:	(_____)
1.2.2.	Валюта кредита	гривня
1.2.3.	Тип кредитной линии	Срочный/возобновляемая/не возобновляемая
1.2.4.	Цель Кредита:	Потребительские нужды
1.2.5.	Дата выдачи Кредита:	«__» ____ 20__ года
1.2.6.	Дата Погашения:	«__» ____ 20__ года
1.2.7.	Процентная ставка, годовых:	_____%

1.2.8.	Тип процентной ставки	фиксированная
1.2.9.	Период оплаты	с “___” по “___” число каждого месяца;
1.2.10.	Транзитный счет	№ 2909 _____
1.2.11	Затраты по проверке залога в Государственном реестре обременений движимого имущества	34 грн*
1.2.12	Затраты по регистрации залога в Государственном реестре обременений движимого имущества	34 грн*

* размер оплаты установлен в Приложении к постановлению Кабинета Министров Украины № 830 от 5 июля 2004 г.

1.3. Банк на свое усмотрение может выдать кредит любым способом, определенным Условиями и правилами предоставления банковских услуг.

1.4. Счетом Заемщика является счет № _____, открытый в ПАО КБ ПРИВАТБАНК;

1.5. Карточным счетом является счет № _____, соответствующий платежной карте № _____, эмитированной Банком.

1.6. Ежемесячно в Период оплаты Заемщик обязан предоставлять Банку денежные средства (ежемесячный платеж) в размере, достаточном для погашения задолженности по процентам.

1.7. Окончательное погашение по Кредиту Заемщик должен осуществить не позднее даты указанной в п. 1.2.6. Договора.

1.8. При нарушении Заемщиком обязательств по погашению кредита, в том числе обязательств, возникших в соответствии с Условиями и правилами предоставления банковских услуг, Заемщик уплачивает Банку пеню в размере 0,15% от суммы просроченной задолженности по кредиту за каждый день просрочки, но не менее 1 гривны.

1.9. Детальное описание общей стоимости кредита указано в п. 1.2 этого Договора, а именно: размер кредита, валюта кредита, тип кредита, цель кредита, процентная ставка, тип процентной ставки, срок кредита, порядок возврата кредита.

Показатели общей стоимости	Размер
Абсолютное значение подорожания кредита	_____ гривен
Реальная процентная ставка, годовых	_____ %

1.10. Залог. Для обеспечения полного и своевременного исполнения Заемщиком обязательств по настоящему Договору, Залогодатель предоставляет Банку в залог имущественные права на получение денежных средств, возникающие из Договора о депозитном вкладе № _____ от _____. _____ г., далее - Предмет залога, заключенного между Залогодателем и Банком, в силу чего Банк имеет высший приоритет (преимущественное право) в случае невыполнения Заемщиком

обязательств, обеспеченных залогом, получить удовлетворение за счет Предмета залога преимущественно перед другими кредиторами Залогодателя.

1.11 Стороны определили, что стоимость Предмета залога составляет _____ (_____) гривен, что составляет максимальный размер требования по этому договору.

1.12. Цессия. Залогодатель уступает Банку право требования на Предмет Залога при условии наступления событий, указанных в Условиях и правилах предоставления банковских услуг.

2. Порядок и последовательность действий Сторон.

2.1. Заемщик и Залогодатель соглашаются с Условиями и правилами предоставления банковских услуг, изложенными на интернет-сайте по адресу: <http://privatbank.ua/rules/> и обязуются их выполнять надлежащим образом.

3. Другие условия договора.

3.1. Договор, Условия и правила предоставления банковских услуг, Тарифы являются Кредитно-Залоговым договором.

3.2. Кредитно-Залоговый договор является договором присоединения в определении статьи 634 Гражданского кодекса Украины, в связи с чем:

3.2.1. он составляется Банком и публикуется путем размещения на интернет странице, по адресу <http://privatbank.ua/rules/> и заключается лишь путем присоединения к Кредитно-Залоговому договору в целом лицом, которое изъявило намерение заключить Кредитно-Залоговый договор;

3.2.2. лицо, которое изъявило намерение заключить Кредитно-Залоговый договор, не может предложить свои условия договора;

3.2.3. в случае несогласия с содержанием и формой Кредитно-Залогового договора или отдельных его положений, лицо, которое изъявило намерение заключить Кредитно-Залоговый договор, вправе отказаться от его заключения;

3.2.4. требования относительно изменения или расторжения Кредитно-Залогового договора, после вступления его в силу, предъявляются и подлежат удовлетворению в соответствии с положениями Кредитно-Залогового договора и законодательства Украины.

3.3. Подписание Договора является подтверждением намерения Заемщика и Залогодателя заключить Кредитно-Залоговый договор, а дата подписания считается датой заключения Кредитно-Залогового договора.

3.4. Срок действия Кредитно-Залогового договора установлен в Условиях и правилах предоставления банковских услуг.

3.5. Место исполнения Кредитно-Залогового Договора установлено в Условиях и правилах предоставления банковских услуг.

4. Юридические реквизиты сторон.

<p>БАНК:</p> <p>ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»</p> <p>Адрес: ул. Набережная Победы, 50, г.Днепропетровск, 49094, Украина</p> <p>К/Р 32009100400 в УНБУ в Днепропетровской области</p> <p>МФО 305299</p> <p>ЕГРПОУ 14360570</p> <p>ИНН 143605704021, свидетельство № 100238786</p> <p>Лицензия НБУ № 22 от 29.07.2009 г.</p> <p>Подпись _____ / _____ / МП</p>	<p>ЗАЕМЩИК:</p> <p>Фамилия: _____</p> <p>Имя: _____</p> <p>Отчество: _____</p> <p>Паспорт _____ серия _____ выданный _____</p> <p>ИНН _____</p> <p>Дата рождения _____</p> <p>Гражданство _____</p> <p>Место регистрации _____</p> <p>Место проживания _____</p> <p>Подпись _____ / _____ /</p>	<p>ЗАЛОГОДАТЕЛЬ:</p> <p>Фамилия: _____</p> <p>Имя: _____</p> <p>Отчество: _____</p> <p>Паспорт _____ серия _____ выданный _____</p> <p>ИНН _____</p> <p>Дата рождения _____</p> <p>Гражданство _____</p> <p>Место регистрации _____</p> <p>Место проживания _____</p> <p>Подпись _____ / _____ /</p>
--	---	--

СОГЛАСИЕ

Я, _____ даю согласие на предоставление Залогодателем в залог ПриватБанку любого имущества, принадлежащего мне на праве совместной собственности с Залогодателем, (в том числе _____), с целью обеспечения выполнения обязательств по Кредитно-Залоговому договору № _____ от «_____» _____ 20__ г.. В случае потери или повреждения имущества, переданного в обеспечение по Кредитно-Залоговому договору (полностью или частично), обязуюсь передать ПриватБанку в залог/ипотеку иное имущество, достаточное для погашения задолженности по этому договору.

(ФИО)

(Подпись)

Справка

Я, _____, выступающий Залогодателем по Кредитно-Залоговому договору № _____ от « _____ » _____ 20__ г., заявляю, что не проживаю одной семьей с любым лицом, кроме то, что дало согласие на предоставление в залог ПриватБанку имущества и его реализацию в случае нарушения обязательств по кредитному договору.

« _____ » _____ 20__ года _____

(подпись) (ФИО)

1.3.8. Договор присоединения к разделу Организация приема платежей через сервис "Мини-отделение"

ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ № _____

г. _____
_____ 20__ г.

_____, в лице _____, действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем "Заказчик", с одной стороны, и

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК», в лице _____, действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем "Исполнитель", с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

1.1. Предметом настоящего Договора является организация процедуры осуществления платежей, инициируемых клиентами Заказчика в помещениях, принадлежащих Заказчику, силами работников

и с помощью оборудования, технических и программных средств Исполнителя согласно Условий и правил предоставления банковских услуг, размещенных на сайте <http://privatbank.ua/rules/>

2. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

2.1. Вознаграждение Исполнителя составляет _____ (_____) гривен _____ копеек в т.ч. НДС _____ (_____) гривен _____ копеек, за каждый месяц, независимо от объема оказанных услуг в данном месяце.

2.2. Срок действия настоящего Договора — ____ лет.

2.3. Настоящий Договор вместе с Условиями и правилами предоставления банковских услуг, размещенными на сайте <http://privatbank.ua/rules/> составляет договор на оказание услуг.

2.4. Подписанием настоящего Договора Заказчик подтверждает заключение договора об оказании услуг. Дата подписания настоящего Договора считается датой заключения договора об оказании услуг.

2.5. Подписанием настоящего Договора Заказчик подтверждает, что он ознакомлен и согласен с Условиями и правилами предоставления банковских услуг, обязуется выполнять требования Условий и правил предоставления банковских услуг, а также регулярно ознакомливаться с их изменениями на сайте [rb.ua](http://privatbank.ua)

2.6. Подписывая настоящий Договор Заказчик гарантирует получение разрешений от лиц, персональные данные которых передаются по настоящему Договору, на обработку Банком персональных данных, с целью и на условиях, установленных в Условиях и правилах предоставления банковских услуг, подтверждает уведомление лиц, персональные данные которых передаются по настоящему Договору, о правах, связанных с хранением и обработкой персональных данных, определенных действующим законодательством, о целях сбора и лицах, которым передаются персональные данные.

2.7. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

3. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

1.3.9. Заявление о расчетно-кассовом обслуживании организации, предприятия, учебного заведения по выдаче заработной платы/стипендии с использованием платежных карт

поле для тикета

Заявление на расчетно-кассовое обслуживание организации / предприятия / учебного заведения по выдаче заработной платы / стипендии с использованием платежных карт

Полное наименование организации

Код ЕГРПОУ

Для обеспечения зачисления Банком заработной платы согласно действующему регламенту прошу открыть счета для перечисления в Банк средств:

заработной платы, стипендии и других видов выплат, предусмотренных действующим законодательством Украины

комиссии за безналичное зачисление средств на карточные счета

Тарифы БАНКА

Назва тарифного пакету

Тариф

Наличие НДС

Тариф за безналичное зачисление средств на карточные счета, % от суммы средств, зачисляемых на карточные счета

без НДС

Первичное оформление платежной карты

без НДС

Оформление платежной карты на новый срок

без НДС

Процентная ставка на остаток средств на карточном счету платежной карточки

без НДС

* в случае зачисления зарплаты через Приват24 (on-line) автоматически применяется льготный тариф за зачисление.

Оттиск печати

Наименование банка / Место нахождения банка

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК» 49094, Украина, Днепропетровск, Набережная Победы, 50. К / с 32009100400 в УНБУ Днепропетровской области МФО 305299, код ЕГРПОУ 14360570, ИНН 143605704021, свидетельство № 40374554 Тел. 0800500807, e-mail: privatbank@pbank.com.ua

Подписав это заявление согласен с указанными Тарифами о расчетно-кассовом обслуживании предприятия / организации / учебного заведения по выдаче заработной платы / стипендии с использованием платежных карт.

Банк

В лице

Председатель Правления

(должность)

Дубилет Александр Валерьевич

(фамилия, инициалы)

Действующего на основании

устава

Клиент

В лице

(должность)

Действующего на основании

(фамилия, инициалы)

(фамилия, инициалы)

***** Подпись уполномоченного лица клиента



***** Подпись также подтверждается что:
а) Руководитель (уполномоченное
руководителем лицо) позволяет открыть
счет / счета б) Ответственное лицо,
осуществила контроль правильности
присвоения номера счета

м.п.

Подпись (Образец АВП)*****

м.п. (Образец оттиска печати)

Подпись *****

1.3.10. Заявление о присоединении к публичному договору о сотрудничестве

Заявление о присоединении к
ПУБЛИЧНОГО ДОГОВОРА О СОТРУДНИЧЕСТВЕ

Продавец:

Код ЕГРПОУ / ИНН (для физического лица):

Номер счета:

МФО банка:

Контактные данные представителя Продавца:

Ф.И.О.:

Мобильный телефон:

E-mail:

Skype:

Информация о Товарах:

Товары, которые реализует Продавец (перечень):

1. "1) Продавец, в лице _____, действующего на основании _____, руководствуясь ст. 634 Гражданского кодекса Украины, дает свое согласие на присоединение к Условиям и правилам предоставления банковских услуг, который размещен на официальном веб-сайте Банка _____. Это заявление вместе с предложенными ПАО КБ "ПРИВАТБАНК" Условиями и правилами предоставления банковских услуг, Тарифами составляет между Продавцом и Банком договор о сотрудничестве. "

2. Датой заключения Договора является дата подписания Сторонами данного Заявления. С момента подписания Продавцом данного Заявления и принятия его Банком, Продавец и Банк приобретают права и обязанности, определенных Договором, и несут ответственность за их неисполнение (ненадлежащее исполнение).

3. Местонахождение и реквизиты Сторон:

" ____ " _____ 20__ года

Банк ПАО КБ «ПриватБанк» м. Днепропетровск, ул. Набережная Победы, 50 МФО 305299 ОКПО 14360570	Продавец
_____ / _____ /	_____ / _____ /
М. П.	М. П.

Дополнение к Заявлению о присоединении к публичному договору о сотрудничестве

Продавец:

Код ЕГРПОУ / ИНН (для физического лица):

Номер счета:

МФО банка:

Контактные данные представителя Продавца:

Ф.И.О.:

Мобильный телефон:

E-mail:

Skype-name:

Стороны договорились о совместном проведении в период с _____ по _____ акции в магазинах Продавца по продаже товаров в кредит Клиентам на следующих условиях:

Наименование акции « _____ »:

- срок на который предоставляется кредит _____ месяцев;
- первый взнос (аванс) - _____% от стоимости товара;
- размер единоразовой комиссии – _____%;
- размер ежемесячной комиссии - _____% в месяц;
- % ставка – _____% в месяц;
- Комиссия Банка за расчетное обслуживание, предусмотренное п. 4.5.6.5 Условий и Правил, составляет _____% от суммы перечисленных денежных средств на счет Продавца (стоимость товара - аванс);
- необходимые документы для оформления кредита: паспорт гражданина Украины, справка ИНН;
- сумма кредита - от _____ гривен до _____ гривен.

2. Действие акции « _____ » распространяется на приобретение всех/следующих товаров предоставленных в магазинах Продавца.

3. Стороны договорились что любые материалы, информация, которые относятся к проведению акции, а так же информация о клиентах являются конфиденциальными и не могут передаваться третьим лицам без предварительного письменного согласия другой стороны, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Украины.

4. Местонахождение и реквизиты Сторон:

" _____ " _____ 20__ года

Банк ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» г.Днепропетровск, ул. Набережная Победы, 50 МФО 305299 ОКПО 14360570	Продавец
_____	_____
_____ / _____ /	_____ / _____ /
М. П.	М. П.

1.3.11. Перечень скидок

Список скидок			
Условия получения специальной скидки Лизингополучателем	Размер скидки	База начисления скидки	Периодичность начисления скидок
Погашение кредитов с помощью с-мы электронных платежей П24	5%*	от начисленных процентов	ежеквартально в период погашения кредита**
Сотрудники ПриватБанка	15%*	от начисленных процентов	ежемесячно в период погашения кредита**
При досрочном погашении кредита при сроке более 1-го года	50%*	от начисленной комиссии за обслуживание кредита	при последнем погашении**

**если размер скидки менее 100 гривен, она накапливается и выплачивается одним платежом с учетом периодичности выплаты;

* скидка действует на текущий платеж по Договору и устанавливается в процентном соотношении к Вознаграждению по текущему платежу согласно п. 2.16.4.1 Условий и правил.

1.3.12 Заявление о присоединении к условиям предоставления потребительского кредита физическим лицам

ЗАЯВЛЕНИЕ ЗАЕМЩИКА № _____

Я, _____, регистрационный номер учетной карточки плательщика налогов _____ именуемый далее «Заемщик», действуя на основании личного волеизъявления, прошу предоставить мне кредит на следующих условиях:

1. Сума и валюта кредита _____ грн (_____ гривен _____ копеек).
2. Срок кредита _____ месяцев (-а) с _____ г. по _____ г. включительно.
3. Процентная ставка (фиксированная) _____ % (_____)% годовых.
4. Единоразовое вознаграждения за предоставление финансового инструмента _____ грн.
5. Ежемесячное вознаграждения за предоставление финансового инструмента _____ грн.
6. Заемщик при осуществлении погашения по Кредиту уплачивает Банку за расчетно-кассовое обслуживание плату в размере:

- Через операционную кассу банка - 5 грн. за каждый платеж;

- Через платежный терминал Банка - 3 грн. за каждый платеж;
- Через электронным банк Приват 24 - 0,1 грн. за каждый платеж, который осуществляется с текущего (карточного) счета;
- Через услугу "Регулярные платежи" - 0,00 грн.

* - Тариф равен ноль гривен для владельцев пенсионной карты Банка.

7. Ежемесячный платеж в сумме _____ грн., с _____ г. в сумме _____ грн., начиная с "___" по "___" число каждого месяца

8. Счет для зачисления средств, направленных на погашение задолженности по кредиту, процентам, вознаграждению и другим платежам : № _____ в ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», МФО 305299.

9. Кредит предоставляется Заемщику на следующие цели:

а) Оплаты/частичной оплаты товара согласно с перечнем (далее - «Товар») путем безналичного перечисления денежных средств на текущий счет _____ (далее - «Продавец») № _____, в _____, МФО _____, код ЄГРПОУ _____ :

№п/п	Описание Предмета залога	Количество Предмета залога шт.	Стоимость Предмета залога грн.

б) Оплаты страхового платежа на текущий счет Страховой компании _____.

код _____, счет № _____ в _____, МФО _____.

в) Для оплаты единоразовой комиссии за предоставление финансового инструмента, размер которой определяется согласно пункта п.4 данного Заявления путем перечисления соответствующей суммы средств на счет Банка №2206 _____.

10. Сумма авансового платежа за Товар, который оплачивается за счет личных средств Заемщика составляет _____ грн (_____ гривен _____ копеек) (в случае предоставления Кредита для частичной оплаты стоимости Товара).

11. Общая стоимость Кредита с учетом стоимости всех услуг указана в Справке о условиях кредитования, которая является неотъемлемой частью данного Заявления. Платежи по возврату кредита, оплаты процентов за его использование и других платежей согласно данного заявления, осуществляются ежемесячно, равными частями в суммах, согласно порядка на условиях, которые указаны в заявлении и согласно Графика платежей, который является неотъемлемым Дополнением к данному Заявлению.

Максимальный размер требования ("абсолютное значение удорожание кредита"), которое обеспечивается Предметом залога, составляет _____ грн.

12. Согласно ст.212, 611, 651 Гражданского кодекса Украины при нарушении Заемщиком сроков погашения задолженности, указанных в этом Заявлении, Условиях и правилах, более 210 дней, по обязательствам, срок которых не наступил, Стороны согласовали, что срок возврата кредита считается 211 день с момента возникновения нарушения. Задолженность по Кредиту, начиная с 211 дня нарушения, считается просроченной.

13. Своей подписью я подтверждаю факт предоставления полной информации об условиях кредитования в ПАО КБ "ПРИВАТБАНК" (а также его местонахождение), а именно: цель, для которого кредит может быть потрачен; формы его обеспечения; имеющиеся формы кредитования с коротким описанием отличий между ними, в том числе между обязательствами Заемщика; типе процентной ставки, сумму, на которую кредит может быть выдан; ориентировочную совокупную стоимость кредита и стоимость услуги по оформлению договора (перечень всех расходов, связанных с получением кредита, его обслуживанием и возвращением, в частности таких как административные расходы, расходы на страхование, юридическое оформление и т.д.); срок, на который кредит может быть получен; варианты возврата кредита, включая количество платежей, их частоту и объемы; возможность досрочного возврата кредита и его условия; необходимость осуществления оценки имущества, если такая оценка является необходимой, кем она осуществляется; налоговый режим уплаты процентов и государственные субсидии, на которые

Заемщик имеет право, и сведения о том, от кого Заемщик может получить подробную информацию; преимущества и недостатки предлагаемых схем кредитования.

В случае нарушения мною обязательств перед Банком, в том числе других обязательств, а также нарушении обязательств клиентов Банка, по которым я являюсь поручителем, я даю свое согласие и поручаю Банку принимать решения по распределению средств, направляемых на погашение задолженности. При этом Банк единолично принимает решения очередности погашения таких обязательств, с приоритетом погашения необеспеченных обязательств.

14. При нарушении Заемщиком обязательств по погашению кредита, Заемщик уплачивает Банку пеню, размер которой указан в Условиях и правилах за каждый день просрочки.

15. Я согласен (-на), это заявление вместе с предложенными ПАО КБ "ПРИВАТБАНК" Условиями и правилами, размещенными на сайте банка www.privatbank.ua, Тарифами составляет между мной и Банком кредитно-залоговый договор. Я подтверждаю, что вся предоставленная информация достоверна. Обязуюсь обо всех изменениях сообщать в банк не позднее 15 дней с момента их возникновения.

16. Своей подписью я подтверждаю, что получил / обязуюсь получить товар согласно договора купли-продажи / счет-фактуру № _____ от __.__.____ г. в полном объеме.

17. Своей подписью я подтверждаю, что получил один экземпляр договора страхования № _____ от _____ г.

Дата		Подпись _____		От
		Банка		

(дд/мм/год) (один экземпляр оригинала договора мной получен)

БАНК
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
МФО 305299 ОКПО 14360570
Адрес: ул. Набережная Победы, 50. г. Днепропетровск, Украина, 49094
Свидетельство о регистрации № 92 от 19 марта 1992
Правильность и достоверность информации об условиях кредита проверена мной лично, идентификация Заемщика проведена:
Подпись лица, уполномоченного доверенностью на предоставление услуг:

Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____

1.3.13. Порядок проведения операций с использованием Платежных Средств.

Инструкция: «Порядок проведения операций с использованием Платежных Средств».

Содержание:

Проведение Транзакции с использованием Терминала.

1. Проведение транзакций
 - 1.1. Проведение транзакций Contact Less.
2. Дисконтнобонусные программы
3. Верификация клиента через ввод PINкода
4. Отмена транзакции
 - 4.1. Аннулирование
 - 4.2. Возврат
5. Изъятие платежного средства
6. Операции по завершению дня

7. Пополнение мобильной связи
8. Проблемные ситуации

Приложения:

- Приложение 1 - Признаки действительной карты подлежащей приему к оплате.
- Приложение 2 – Заявка на отмену ошибочной транзакции.
- Приложение 3 – Расписка об изъятии платежного средства.
- Приложение 4 – Перечень кодов авторизационных ответов.

Проведение Транзакции с использованием ТЕРМИНАЛА

1. Проведение транзакции :

1. Перед проведением транзакции необходимо определить соответствует ли платежное средство всем критериям платежных средств, подлежащим к оплате (Приложение 1). При наличии на обратной стороне карты фотографии — сверить фотографию с предъявителем карты.

2. Принять к оплате через терминал платежное средство.

3. Ввести сумму сделки (необходимо вводить сумму с учетом копеек (0.00) разделитель для копеек не нажимается; сумма на дисплее терминала должна соответствовать сумме покупки).

4. Нажать кнопку “OK” либо “Enter” (в зависимости от типа терминала).

5. Если терминал просит ввести пинкод, предоставить клиенту возможность ввести пинкод карты по которой проводится транзакция.

5.1. Операция с вводом пинкода не требует подписи клиента на чеке. Пинкод является электронной подписью держателя карты и его ввод приравнивается к подписи на чеке.

6. Если терминал не запросил ввод пинкода, а сразу авторизовал сделку, предоставить чек терминала на подпись держателю платежного средства.

7. Сверить подпись на чеке с оригинальной подписью на Карте*.

8. Вернуть платежное средство клиенту вместе с его экземпляром чека.

* если подписи не совпадают, попросите дополнительно удостоверение личности. Если отсутствует удостоверение личности или подпись не соответствует подписи на чеке, завершать сделку запрещено.

Важно знать:

1. Если именная карта без подписи, сотрудник ТСП обязан попросить у клиента документы, удостоверяющие личность, попросить клиента расписаться на карте.

2. Не принимать карту к оплате от мужчины, если на карте эмбосировано (нанесено) женское имя, и наоборот.

3. Не принимать карту к оплате если фотография (при наличии) нанесенная на обратную сторону карты не соответствует человеку предъявившему карту к оплате.

4. Ни в коем случае нельзя разбивать сумму покупки по платежному средству на несколько операций, с целью избежания процедуры ввода PIN кода.

5. Не допускать подбор суммы, если у клиента при проведении транзакции терминал выдал код отказа 51 (недостаточно средств).

1.1. Проведение транзакции Contact Less.

1. Ввести сумму сделки (необходимо вводить сумму с учетом копеек (0.00) разделитель для копеек не нажимается; сумма на дисплее терминала должна соответствовать сумме покупки).

2. Нажать кнопку “OK” либо “Enter” (в зависимости от типа терминала).

3. Приложить платежное средство к считывателю терминала или к экрану Pinpad.

4. Терминал авторизует платеж и распечатывает чек продажи.

4.1. Если терминал просит ввести пинкод, предоставить клиенту возможность ввести пинкод карты по которой проводится транзакция.

5. Транзакции Contact Less не требуют подписи клиента на чеке.

6. По завершению транзакции отдать клиенту его экземпляр чека.

2. Проведение транзакции по терминалам, принимающим участие в дисконтнобонусных программах.

1. Выберите счет основной/бонусный (на усмотрение клиента), если скидка предоставляется по программе Бонус+.

2. Нажать кнопку "OK" либо "Enter" (в зависимости от типа терминала).

3. Верификация клиента ввод PINкода:

Если клиент совершает по терминалу более одной покупки в течение одного дня (множественные операции по платежному средству) либо сумма покупки превышает лимит покупок по карте на экране терминала появится запрос "Ввести PINкод".

Не отдавать товар держателю платежного средства, до окончательного завершения транзакции и получения чека терминала с кодом авторизации и подписью клиента!!!

Не разбивать сумму транзакции! на более мелкие суммы, с целью избежания процедуры верификации!!! В противном случае ответственность переносится на предприятие и персонал предприятия, соответственно!

4. Отмена транзакции:

4.1. Аннулирование сделки.

Сотрудник ТСП может аннулировать сделку по просьбе клиента (отказ от покупки/услуги) либо же если сотрудник не уверен, что платежным средством расплатился владелец (несовпадение подписи либо другие признаки).

Операцию "Отмена транзакции" можно произвести только до момента отправки Z-отчета терминала.

Для того, чтобы провести аннулирование сделки по терминалу необходимо:

1. Зайти в меню "аннулирование".

2. Ввести пароль старшего оператора (пароль на "аннулирование").

3. Ввести номер чека.

4. На экране терминала появится сумма для аннулирования (ввести сумму для аннулирования).

5. Предоставить чек терминала на подпись Держателю платежного средства.

4.2. Возврат товара.

Важно знать:

При обращении клиента в торговую точку для совершения операции «возврат товара» по утерянной/заблокированной карте, клиенту необходимо позвонить на линию поддержки ПриватБанка по номеру 3700 (с мобильного телефона) для оформления заявления на возврат товара.

Операция "Возврат товара" производится для возврата средств клиенту, через длительный промежуток времени со дня проведения операции Продажа.

При этом уже была проведена операция отправки Z-отчета терминала. Если возврат товара с

кредитного счета (программа Бонус плюс), клиенту возвращается сумма без учета предоставленного бонуса (сумма, указанная в чеке, поле «к оплате»)

Для того, чтобы провести возврат по терминалу необходимо:

1. Зайти в меню “возврат”.
2. Ввести пароль старшего кассира (пароль на “возврат”)*.
3. Принять к возврату через терминал платежное средство.
4. Ввести сумму возврата.
5. Предоставить чек терминала на подпись Держателю платежного средства.

Если при проведении операции “возврат”, с использованием терминала, получен отказ от банка-эмитента, тогда Торговцу необходимо заполнить форму (Приложение 2) и передать ее в обслуживающие отделение в течение 3х рабочих дней.

* Для получения пароля старшего кассира (пароля на “возврат”) необходимо:

1. В зависимости от модели оборудования:

Терминалы модели INGENICO.

Для заказа паролей на аннулирование и возврат необходимо войти в меню «СЕРВИС». На терминале набрать 1234 и подтвердить выбор "зеленой кнопкой". Далее стрелками «вниз» или «вверх» выбрать сервис «Вызвать банк» ► Ок ► «Обращение в банк»►Ок ► «Пароль на отмену» ► Ок. Терминал отправит данные и распечатает чек.

Терминалы модели VeriFone.

Необходимо нажать первую слева сиреневую клавишу.

Функциональными клавишами F1F4 выбрать пункт меню “Вызвать банк”. Нажать клавишу ENTER.

Выбрать пункт “Пароль на отмену”. Нажать клавишу ENTER. Терминал отправит данные и распечатает чек.

Терминалы модели Нуресом.

На терминале выбрать пункт меню "Сервис" ► "Вызвать банк" ► "Vizov Bank" ► "ПАР ВОЗВРАТ И ОТМ". Терминал отправит данные и распечатает чек

2. Кассиру необходимо отправить СМСсообщение на номер 10060 и текстом POSPASS+****, где **** 4 цифры

В ответном сообщении на телефон (с которого было отправлено сообщение) будут присланы пароли на аннулирование и возврат для данного терминала.

Примечание: повторно заказать пароли для терминала возможно не раньше чем через час, с момента последнего заказа паролей. Иначе будет распечатан чек с кодом отказа 12 и сообщением:

«По данному терминалу уже был предоставлен код для получения паролей на операции "Возврат" и "Аннулирование". Используйте инструкции и код с чека»

5. Изъятие платежного средства.

Если на дисплее терминала появляется сообщение «Изъять платежное средство», а также при установлении факта использования платежного средства на чужое имя или попытке использовать поддельное или недействительное платежное средство, необходимо:

1. Сообщите об этом клиенту и оставьте платежное средство у себя. При необходимости предоставить держателю платежного средства «Расписку об изъятии платежного средства» (Приложение 3).
2. Передать изъятые платежные средства в Банк в течение 3 (трех) рабочих для Банка дней со дня ее изъятия.

6. Операции по завершению дня.

В конце рабочей смены сотрудник ТСП должен произвести отправку данных по терминалу (Z-отчет).

В течение дня сотрудник ТСП может просмотреть совершенные транзакции по терминалу, без отправки данных, распечатав X-отчет.

7. Пополнение мобильной связи.

Для того, чтобы провести пополнение мобильной связи по терминалу необходимо:

1. выбрать меню «ПОПОЛНЕНИЕ НОМЕРА»;
2. ввести номер телефона (например, 0502864753);
3. набрать сумму пополнения от 5 до 300 гривен;
4. проверить правильность занесения данных на пополнение указанных на экране продиктовав клиенту, при правильном вводе нажать «Да», при обнаружении ошибки нажать «Нет» и повторить ввод данных;
5. принять к оплате платежное средство;
6. предоставить возможность клиенту ввести PINкод;
7. выйдете чек «Одобрено»;
8. распечатайте чек, предоставьте клиенту на подпись, второй чек с подписью кассира отдайте клиенту.

8. Проблемные ситуации.

8.1. Не получилось провести транзакцию:

1. Проверьте правильность проведения операции по платежному средству через терминал (сторона с магнитной полосой, направление проведения карты), правильно ли вставлена карта с Чипом, в соответствии с обозначениями на корпусе устройства, либо согласно инструкции к терминалу.

2. Осмотрите терминал и удалите любые помехи и загрязнения.
3. Проверьте подключение терминала к коммуникациям.

8.2. Код ошибки, который выдает терминал при проведении транзакций:

1. ND не доставлено сообщение (пакет) на Авторизацию. Провести сделку повторно *
2. TO таймаут, связь есть, но не удалось провести сделку. Провести сделку повторно*
3. SE ошибка сервиса (нет связи). Провести сделку повторно*
4. 12 “не верное” платежное средство, клиенту необходимо обратиться в банк, выпустивший платежное средство.
5. 96 Неисправность системы. Провести сделку повторно *
6. 51 “Недостаточно средств на счете” клиенту необходимо обратиться в банк, выпустивший платежное средство.
7. 05 “Не обслуживать” клиенту необходимо обратиться в банк, выпустивший платежное средство.
8. 04 “Изъять платежное средство”, сотрудники ТСП необходимо изъять платежное средство и действовать согласно пункта 5 данной инструкции;

При повторении проблемы с терминалом (нет возможности провести транзакцию) необходимо подать заявку о проблеме с терминалом любым удобным способом:

1. звонок в круглосуточную службу поддержки по тел. 3700 (требуется сообщить оператору мерчант терминала);
2. формирование заявки путем выбора сервисного меню в ПО терминале (требуется ввести в терминале контактный номер ТСП с кодом города/ моб. оператора;
3. отправить SMS на номер 10060 с текстом pos+s*****, где s***** мерчант терминала, указанный в чеке и на экране терминале.

Стоимость SMS согласно тарифам оператора.

8.3. Печать последнего чека:

1. Зайти в “главное меню”.
2. Выбрать меню “чек”(“копия чека”).
3. Ввести номер чека (если запрашивает терминал).

8.4 Проверка и Отмена операции при совершении пополнения мобильного телефона:

Проверка пополнения:

Ingenico: набрать 1234 и нажать Enter ввести сумму ввести номер телефона ввести RRN распечатается чек о состоянии платежа.

Нуресом: ввести номер телефона ввести RRN на вопрос оплата по карте нажать “НЕТ” распечатать чек с информацией о состоянии платежа.

Возможные ответы:

- “не найден платеж с такими данными” проверьте правильно ли внесены все данные;
- “платеж ушел на оператора” отмена невозможна;
- “платеж забракован” необходимо сделать возврат через терминал;
- “платеж забракован, возврат через терминал уже делался (дата)”;
- “телефон не пополнился. ошибка при списании средств с карты”.

Отмена пополнения (возможно только в случае если деньги не ушли на Оператора связи):

Ingenico: ввести сумму ввести номер телефона ввести RRN распечатается чек с информацией о состоянии платежа.

Нуресом: ввести номер телефона ввести RRN на вопрос оплата по карте нажать “НЕТ” распечатать чек с информацией.

Возможные ответы:

- “не найден платеж с такими данными” проверьте правильно ли внесены все данные;

- “возврат успешно проведен”;
- “возврат не нужен, платеж ушел на оператора” пополнение телефона будет выполнено, транзакция была успешна;
- “платеж забракован. возврат через терминал уже делался (дата)”;
- “не удалось сделать отмену, системная ошибка” попробуйте совершить запрос позже;
- “ошибка при возврате. попробуйте еще (повторите запрос позже).

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ПРИЗНАКИ ДЕЙСТВИТЕЛЬНОЙ КАРТЫ, ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПРИЕМУ К ОПЛАТЕ.

Общие признаки действительной Карты.

1. Карта должна относиться к одной из платежных систем (Visa/MasterCard).
2. Карта должна содержать срок действия карты. Дата истечения срока действия карты (месяц и год) не истекла.
3. Карта обязательно должна содержать подпись клиента.
4. Торец карты должен быть белого цвета.

Отличительные признаки действительных карт Visa и MasterCard.

1. На лицевой стороне карт обязательно должен содержаться номер карты. Номер карты VISA всегда начинается с цифры «4», номер карты MasterCard начинается с цифры «5» и состоит из 16 цифр (четыре группы по четыре). Последние четыре цифры обязательно должны быть эмбоссированы на голограмме.
2. Первые четыре цифры номера карты, нанесенные типографским способом, могут располагаться как над номером карты, так и под ним. Они должны обязательно соответствовать первым четырём цифрам номера карты.
3. Срок действия карты, расположенный на её лицевой стороне, указывает период, в течение которого карту можно принимать к оплате. На картах, номер которых эмбоссирован, срок действия карты также должен быть эмбоссирован.
4. Под сроком действия карты на лицевой стороне располагается имя держателя карты, либо наименование организации. В случае, если номер карты эмбоссирован, то и имя клиента (наименование организации) должно также быть эмбоссировано.
5. У карты платежной системы MasterCard на обратной стороне карты голограмма представляет собой объемное изображение наложенных друг на друга полушарий без нанесения меридианов и параллелей. Изображение полушарий лежит на подложке, состоящей из многократно повторяющегося слова MasterCard, и двигается при изменении положения Карты.
6. Логотип MasterCard – два пересекающихся круга красного и желтого цветов (другие цвета в логотипе MasterCard применяться не могут), с надписью MasterCard белого цвета,

нанесенной на их фоне. Присутствие данного логотипа обязательно для всех Карт MasterCard.
7. На обратной стороне карты должна находиться магнитная полоса и линия для подписи.

Отличительные признаки действительных Карт Cirrus / Maestro.

1. На лицевой стороне Карты в правом верхнем или правом нижнем углу расположен логотип «Maestro», представляющий собой два пересекающихся круга строго регламентированных синего и красного цветов с надписью «Maestro» белого цвета на их фоне.
2. Количество цифр в номере Карты может быть различным – 16, 18, либо 19. Номер карты должен начинаться с 50, 5658 или 6069. Он должен быть эмбоссирован или напечатан на лицевой стороне Карте.
3. На лицевой стороне Карты всегда должен содержаться срок окончания действия Карты в формате месяц/год.
4. Подпись на Карту должна быть нанесена чётко, полоса не должна содержать следов изменения подписи.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Заявка на отмену транзакции

SALES REVERSAL

В связи с ошибочным списанием/ возвратом товара прошу вернуть на счет Держателя Платежного Средства денежные средства по следующей транзакции:

Номер платёжного
средства

Срок действия
платёжного средства

Наименование фирмы

Номер торговой
точки

Код авторизации

Дата транзакции

Сумма транзакции

Директор _____ / _____ /

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

РАСПИСКА ОБ ИЗЯТИИ КАРТЫ RECEIPT OF CARD PICKUP

Данная расписка дана предъявителю Платежного Средства
_____ в том, что Платежное Средство было изъято
_____ (дата) в _____ (название точки) по
следующей причине.

Отметьте соответствующий квадрат знаком "X" или "V"

Hereby we confirm card _____ has been withdrawn on
_____ (date) in _____ (merchant name) because of following

reason:

Please tick the relevant box with sign "X" or "V"

команда Центра Авторизации
Authorisation response

номер Платежного Средства помещен в стоплист
Card is listed in CRB

поддельное Платежное Средство
Counterfeit card

данные Платежного Средства не соответствуют личности предъявителя
Card datas don't match with cardholder's datas

Подпись _____
Signature

М.П.
Stamp

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

ГРУППЫ КОДОВ АТОРИЗАЦИОННЫХ ОТВЕТОВ

Код	Описание транзакции
	1. Разрешение транзакции
00	Разрешено
85	Нет причин для отказа

	2. Повторить попытку
06	Ошибка
12	Недействительная транзакция
13	Неправильно введена сумма
21	Отсутствие действий (не совпали данные)
30	Неправильный формат
32	Частично завершено
68	Слишком поздно получен ответ
76	Предыдущее сообщение не найдено
94	Дублирование передачи
96	Неисправность системы
	3. Отказать в транзакции
05	Не обслуживать
14	Номер платёжного средства не существует
15	Нет такого эмитента
17	Отказ клиента
31	Эмитент не существует
38	Не осталось попыток ввода PIN
51	Недостаточно средств на счёте
52	Не проверяемый счёт

57	Транзакция по платёжному средству не разрешена
58	Транзакция по платёжному средству не разрешена
61	Превышен лимит снятия средств
62	Запрещённое платёжное средство
65	Превышен лимит операций по счету
66	Связаться с банком-эквайером
67	Платёжное средство изъято в банкомате
75	Исчерпаны попытки ввода PIN
77	Данные не совпадают с оригиналом
82	Неправильный CVV
91	Нет связи с банком-эмитентом
92	Неудачный запрос
Q1	Аутентификация платёжного средства не прошла
	4. Обратиться в Банк
01	Обратиться в банк-эмитент
02	Обратиться в банк-эмитент (специальн.)
03	Незарегистрированная торговая точка
08	Обслуживать с идентификацией
37	Позвонить в банк-эквайер
55	Неправильный PIN
81	Ошибка в PIN

	5. Изъять Карту
04	Изъять платёжное средство
07	Изъять платёжное средство (специальн.)
33	Истёк срок действия платёжного средства
41	Изъять платёжное средство (утеряна)
43	Изъять платёжное средство (украдена)
54	Срок действия платёжного средства истёк

1.3.14. Правила обслуживания клиентов без идентификации

ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ БЕЗ ИДЕНТИФИКАЦИИ

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК», действующий на основании Лицензии НБУ №22 от 29.07.2009 г., руководствуясь законодательством Украины, публично предлагает неопределенному кругу лиц возможность получения банковских услуг, для чего публикует УСЛОВИЯ И ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ БЕЗ ИДЕНТИФИКАЦИИ (далее – Условия и Правила).

1. Общие положения.

Обслуживание клиента без идентификации – предоставление банковских услуг, которые в соответствии с действующим законодательством не требуют обязательного проведения идентификации такого клиента в установленном порядке.

Поручая банку выполнить банковскую операцию, Клиент дает свое согласие на обработку банком своих персональных данных и/или информации, предоставленной им при инициировании операции в Банке. Клиент подтверждает, что уведомлен о своих правах, связанных с хранением и

обработкой своих персональных данных, определенных действующим законодательством, лицах, которым передаются персональные данные, цели сбора данных, а именно:

- обеспечение реализации отношений в сфере предоставления банковских услуг и соблюдения требований действующего законодательства Украины;

- проведение статистических исследований, результаты которых могут быть опубликованы любым способом, а также переданы третьим лицам без раскрытия моих персональных данных, иных коммерческих целях;

- достижение иных целей, обозначенных в правилах оказания банковских услуг, размещенных на сайте www.privatbank.ua

Клиент, согласно Закона Украины «Об организации формирования и обращения кредитных историй», Закона Украины «О защите персональных данных» с целью формирования его кредитной истории дает согласие на сбор, хранение, использование, распространение информации о себе в ООО «Украинское бюро кредитных историй», адрес: 01001, г. Киев, ул. Грушевского, 1-Д (далее - Бюро), а также на передачу/получение Банком/иными субъектами хозяйствования, с которыми Клиент заключил кредитные сделки, в/от Бюро такой информации.

К информации о Клиенте, в частности (но не ограничиваясь этим), относятся:

1) сведения, идентифицирующие личность Клиента: Фамилия, имя, отчество; дата рождения; паспортные данные, место жительства; идентификационный номер согласно Государственному реестру физических лиц - плательщиков налогов и других обязательных платежей (в случае наличия), сведения о текущей трудовой деятельности, семейное положение и количество лиц, находящихся на его иждивении; дата и номер государственной регистрации, об органе государственной регистрации и основной предмет хозяйственной деятельности (для физического лица - субъекта предпринимательской деятельности);

2) сведения о денежных обязательствах Клиента: сведения о кредитной сделке и изменения к ней (номер и дата заключения сделки, стороны, вид сделки); сумма обязательства по кредитной сделке; вид валюты обязательства, срок и порядок выполнения кредитной сделки; сведения о размере погашенной суммы и окончательной сумме обязательства по кредитной сделке; дата возникновения просрочки обязательства по кредитной сделке, его размер и стадия погашения; сведения о прекращении кредитной сделки и способе ее прекращения (в том числе по соглашению сторон, в судебном порядке, гарантом т.п.), сведения о признании кредитной сделки недействительной и основания такого признания. Под кредитной сделкой стороны подразумевают сделки, по которым возникают, изменяются или прекращаются обязанности Клиента относительно оплаты денежных средств в течении определенного времени в будущем Банку и/или другим субъектам хозяйствования, в том числе поставщикам жилищно-коммунальных услуг (электро-,газо-, водо-, теплоснабжения, водоотвода и др).

2. Правила осуществления платежей при помощи Устройств самообслуживания.

2.1. Общие положения.

Эти Правила регулируются действующими законами Украины, Нормативными актами Национального банка Украины, а также действующими внутренними нормативными документами банка.

Условия и правила предоставления банковских услуг являются договором присоединения. Присоединением к Условиям и правилам предоставления банковских услуг, кроме подписания договора с Банком, считаются любые действия клиента по использованию услуг Банка, в том числе представление в Банк: заявления, заявки о предоставлении банковских услуг, расчетных документов на проведение банковской операции, предоставления клиентом согласия (акцепта) на проведение банковской операции с помощью банкоматов, терминалов самообслуживания и

средств дистанционного/мобильного банковского обслуживания.

Банк обеспечивает свободный доступ всем клиентам к ознакомлению с Условиями и правилами банковского обслуживания, в том числе на сайте Банка в сети Интернет и в отделениях, где предоставляются такие услуги.

В случае невозможности зачисления средств на счет получателя и возврата таких средств плательщику по независящим от Банка причинам в течение шести месяцев со дня принятия Банком расчетного документа и/или наличных средств от плательщика (в т.ч. при указании плательщиком ошибочных или недействительных реквизитов получателя и невозможности установить личность/счет плательщика и осуществить возврат на его счет денежных средств), плательщик подтверждает свой отказ от дальнейшего востребования таких средств и приобретение с указанного момента банком права собственности на эти средства на основании ст.ст. 335, 336, 347 ГК Украины.

2.2. Операции приема наличных средств в терминале самообслуживания.

2.2.1. Терминал самообслуживания ПриватБанка работает в режиме 24/7/365, таким образом, возможность совершения операций с использованием оборудования доступно круглосуточно.

При совершении операций в терминалах самообслуживания банка клиент обязан:

- считать деньги перед осуществлением операции;
- проверять реквизиты, указанные при наборе платежного документа в терминале самообслуживания;
- в случае остатка средств после проведения операции, распределить остаток одним из следующих способов: пополнить платежную карту ПриватБанка, пополнить счет мобильного телефона, пополнить счет LiqPay
- вести себя корректно – не ругаться, не кричать, не повреждать терминал самообслуживания и т.п.

После завершения приема наличных средств, клиенту выдается чек, подтверждающий взнос наличных средств, которые содержат информацию о названии банка, дату осуществления операции, время осуществления операции, цифровую подпись банка, информацию о возможности использовать персональные данные, введенные клиентом для обеспечения проведения указанной клиентом операции.

Максимальная сумма разовой операции, в соответствии с действующими законами Украины, Нормативными актами НБУ, а также действующими внутренними нормативными документами банка составляет 80 000 грн. В случае необходимости проведения операции в терминале самообслуживания на сумму превышающую 80 000 грн., данную операцию необходимо разбить на несколько, либо осуществить операцию в кассе банка.

Все документы - чеки печатаются на термобумаге. Для сохранения информации на чеке терминала самообслуживания необходимо соблюдать следующие требования:

1. Избегать хранения чеков при температуре свыше 40 градусов;
2. Избегать хранения чеков во влажной среде длительное время;
3. Избегать контакта чеков с пластификаторами (содержащими поливинилхлорид);
4. Избегать контакта чеков с жиром, спиртом и т.п.;
5. Избегать хранения чеков в агрессивной среде, воздействия химикатов;
6. Избегать попадания на чеки прямых солнечных лучей.

При формировании приходного документа, терминал самообслуживания может запрашивать у клиента номер телефона, на который тут же отправляется код подтверждения операции.

Указанный клиентом код подтверждения операции вносится в платеж, что позволяет завершить операцию.

3. Правила осуществления платежей в кассах банка.

3.1. Общие положения.

Настоящие Правила регулируются действующими законами Украины, Нормативными актами НБУ, а также действующими внутренними нормативными документами банка.

При совершении кассовых операций в отделениях банка клиент обязан:

- считать деньги не отходя от кассы;
- проверять реквизиты, указанные на кассовых документах, не отходя от кассы;
- вести себя корректно – не ругаться, не кричать и т.п.

3.2. Верификация клиента.

При проведении валютнообменной операции в банке предусмотрена верификация клиента.

В рамках верификации проводятся следующие действия:

- 1) Запрос № мобильного телефона у клиента.
- 2) Ввод этого № телефона в соответствующее меню ПК.
- 3) Ввод цифрового пароля, который получил клиент на мобильный телефон, в соответствующее меню ПК.

В случае положительной верификации - совершается валютнообменная операция.

В случае несовпадения указанного клиентом пароля с отправленным, проводится повторная отправка пароля на мобильный телефон клиента.

В случае, когда клиент отказывается предоставить № своего контактного телефона (нет мобильного телефона, просто не желает его указывать и др.) – операция НЕ проводится.

Упрощенная верификация проводится в случаях:

- если клиент-нерезидент – телефон не запрашивается;
- если клиент в течение одного операционного дня уже совершал валютнообменную операцию на сумму, выше пороговой, - то SMS-пароль больше не отправляется и верификация проводится только по номеру телефона.

Пороговые суммы для верификации: 100 USD, 100 EUR , 3 000 RUB, 1000 UAH,

3.3. Идентификация клиентов в кассах банка.

При совершении валютнообменной операции на сумму до 150 000 гривен, и по операциям покупки/продажи банковских металлов на сумму до 150 000 грн клиент обязан предъявить паспорт или документ, удостоверяющий его личность и подтверждающий его резидентность. Работник банк обязан указать в справках и квитанциях имя, фамилию, отчества (при наличии) лица, которое осуществляет валютнообменную операцию, серию и номер паспорта (иного документа, который удостоверяет личность), дату выдачи и орган, который его выдал.

Валютнообменные и кассовые операции с наличными средствами без открытия счета на сумму, которая равна либо превышает 150 000 гривен или эквивалент этой суммы в иностранной

валюте, осуществляется с идентификацией физического лица в соответствии с законодательством Украины.

Банк вправе не проводить идентификацию по каждой операции, если клиент ранее был идентифицирован.

В случае получения клиентом наличных средств по доверенности – проверяется правильность оформления доверенности, полномочия представителя, осуществляется его идентификация.

3.4. Операции приема и выдачи наличных средств в кассе Банка.

После завершения приема наличных средств, клиенту выдается квитанция или чек, подтверждающий взнос наличных средств, которые содержат информацию о названии банка, дату осуществления операции, время осуществления операции, фамилию, имя, отчество и подпись сотрудника, который принял наличные средства, электронную цифровую подпись кассира банка.

По операциям на суммы свыше эквивалента 25 000 грн. подтверждение приходных наличных кассовых операций происходит по желанию клиента дополнительно к цифровой подписи физической ("живой") печатью руководителя отделения.

Выдача наличных средств осуществляется кассиром одновременно с кассовым документом, подтверждающим проведение операции.

Все кассовые документы - чеки печатаются на термобумаге. Для сохранения информации на кассовом чеке необходимо соблюдать следующие требования:

1. Избегать хранения чеков при температуре свыше 40 градусов;
2. Избегать хранения чеков во влажной среде длительное время;
3. Избегать контакта чеков с пластификаторами (содержащими поливинилхлорид);
4. Избегать контакта чеков с жиром, спиртом и т.п.;
5. Избегать хранения чеков в агрессивной среде, воздействия химикатов;
6. Избегать попадания на чеки прямых солнечных лучей.

Комбинация нескольких факторов, например высокой температуры с высокой влажностью повышает негативное влияние на изображение в несколько раз.

В случае проведения наличной приходной кассовой операции на суммы, по которым законодательством страны предусмотрена обязательная идентификация клиента осуществляется SMS авторизация платежа. При формировании приходного кассового документа, кассир запрашивает у клиента номер телефона, на который тут же отправляется код авторизации. Названный клиентом код авторизации вносится в платеж, что позволяет завершить операцию.

3.5. Фотографирование Клиента при проведении расходной кассовой операции.

При выполнении расходной операции в кассах банка, банк вправе осуществлять процедуру фотографирования клиента, что является обязательным условием завершения операции на любую сумму. Во всех кассах банка ведется видеонаблюдение.

Фотосъемка также осуществляется с целью обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента, защиты прав клиентов от мошеннических действий со стороны третьих лиц.

3.6. Режим кассового обслуживания в отделениях Банка.

Кассовое обслуживание клиентов проводится в пределах времени работы отделения. Информация о времени работы отделения размещена на стенде режима работы отделения, размещенном при входе в отделение.

При наличии в отделении более 1 кассового сотрудника обеденный перерыв в кассе отделения не устанавливается.

При наличии в отделении 1-го кассового сотрудника в кассе отделения предусмотрен обеденный перерыв.

В режиме работы кассового узла отделения предусмотрены технические перерывы на инкассацию.

Если клиент в отделении банка столкнулся с очередью в кассе при наличии закрытых кассовых окон, он может информировать об этом руководителя отделения путем отправки SMS-сообщения.

Вся информация по отправке SMS-сообщения - номер получателя и текст сообщения - размещена на стикере в кассовом узле отделения в доступном для обозрения клиента месте.

В выходные и праздничные дни работают только отделения с дежурным режимом работы. С перечнем дежурных отделений клиент может ознакомиться на внешнем сайте банка www.privatbank.ua.

В рабочие дни дежурные отделения предоставляют полный перечень услуг физическим, юридическим лицам, предпринимателям.

В выходные и праздничные дни обслуживание физических лиц предусмотрено в обязательном порядке; юридических лиц, предпринимателей - по усмотрению регионального подразделения банка, при этом услуги предоставляются минимальным количеством сотрудников.

Правила оказания услуг по денежным переводам.

4.1. Общие положения проведения денежных переводов

4.2. Настоящие Правила регламентируют порядок осуществления денежных переводов с использованием выбранной Клиентом Системы переводов. Осуществление срочных денежных переводов оформляется документом, подтверждающим внесение/выплату денежных средств, а также Заявлением установленной Системой формы, надлежащим образом заполненной и подписанной Клиентом и Банком, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность.

4.3. Осуществление денежных переводов производится в соответствии с требованиями действующего законодательства Украины, а также согласно правилам Систем денежных переводов.

4.4. Банк имеет право изменять «Правила осуществления срочных денежных переводов» и/или устанавливать новые Правила в рамках действующего законодательства Украины. При изменении действующих правил и/или установлении новых Правил Банк обязуется известить об этом Клиента путем размещения информации в структурных подразделениях Банка, оказывающих данные услуги и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет.

4.5. В случае поступления на имя клиента перевода по какой-либо Системе денежных переводов и при наличии у Клиента просроченной задолженности по кредитным обязательствам перед Банком Клиент поручает Банку зачислить поступившие денежные средства в пределах сумм, подлежащих уплате Банку, на счет погашения задолженности перед Банком. Зачисление

поступившего на имя Клиента денежного перевода на счет погашение задолженности перед Банком оформляется мемориальным ордером.

4.6. Срочные денежные переводы могут осуществлять только физические лица, резиденты и нерезиденты в пределах Украины и за ее пределы. Правила не распространяются на переводы, которые связаны с предпринимательской и инвестиционной деятельностью физических лиц.

4.7. Операции по осуществлению срочных денежных переводов производятся только в зарегистрированных Банком пунктах обслуживания.

4.8. За осуществление перевода взимается, установленная Системой, Клиентская плата. Клиентская плата взимается только в точке отправления перевода. Клиентская плата рассчитывается в валюте перевода и взимается в национальной валюте по курсу НБУ на дату осуществления операции.

5. Списание денежных средств в рамках платежной системы.

Держатель карты, эмитированной не ПриватБанком, поручает осуществить списание денежных средств с его платежной карты в пользу коммунального предприятия за оказанные им услуги техническими средствами ПриватБанка с оформлением расчетного документа. Подтверждением операции является отправка OTP-пароля на номер держателя карты, указанный им при формировании платежа, отправленный держателю платежной карты посредством СМС сообщения. Ввод держателем карты OTP пароля при формировании платежа, отправленного на принадлежащий держателю карты номер, является условием присоединения держателя карты к условиям и правилам предоставления банковских услуг.

6. Изменения Условий и Правил обслуживания клиентов без идентификации ■

Изменения в настоящие Условия и Правила вносятся Банком в одностороннем порядке в случаях, не запрещенных действующим законодательством Украины. В тех случаях, когда в одностороннем порядке внесение изменений невозможно, Банк уведомляет Клиентов о внесенных изменениях путем использования следующих каналов связи:

Официальный сайт Банка: www.privatbank.ua, размещение информации в отделениях Банка.

Подпись необходимых документов непосредственно в отделении Банка.

Банк рассматривает предложения клиентов и иных лиц, полученные через указанный выше сайт Банка, которые обязательно будут рассмотрены, но не ведут к безоговорочному внесению в данные правила.

7. Системы удаленного обслуживания, мобильные приложения.

Клиент регистрируясь в системе удаленного доступа, мобильном приложении дает согласие на присоединение к Условиям и правилам предоставления банковских услуг, действия Клиента по регистрации в системе удаленного доступа, мобильном приложении являются акцептом Условий и правил предоставления банковских услуг на банковское обслуживание. Данные Условия и правила вместе с Тарифами составляют договор о дистанционном обслуживании Клиента. Оказание услуг, требующих идентификацию Клиента, осуществляются после его идентификации.

Услуга	Бизнес	Вид платежа	Сумма/размер
--------	--------	-------------	--------------

Комиссия банка за оформление расчетного документа по приему коммунального платежа с карт, эмитированных не ПриватБанком	Бизнес массовых платежей		1% от суммы сформированного платежа
---	--------------------------	--	-------------------------------------

1.3.15. Документы относительно совершения депозитарной деятельности Депозитарного учреждения ПАО КБ "ПриватБанк"

1.3.15. Документы по осуществлению депозитарной деятельности Депозитарного учреждения ПАО КБ "ПРИВАТБАНК"

ВНУТРЕННЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПОЗИТАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДЕПОЗИТАРНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»

Регистрационный номер:

П-2015- 6847202

Гриф документа:

Открытый

Документ вступает в силу:

С дня утверждения

Данные о разработке и актуализации:

разработано: приказ № PR-2013-6631048 от 02.04.2013г.

Актуализированно: приказ № PR/18-2013-6940251 от 09.10.2013г.

Актуализированно: приказ № PR/18-2013-6980422 от 11.10.2013г.

Актуализированно: приказ № PR/18-2013-7015953 от 12.11.2013г.

Актуализированно(путем изложения в новой редакции) приказ № PR/18-2014-6644891 от 31.03.2014г.

Актуализированно(путем изложения в новой редакции) приказ № PR-18-2014-6837066 от 02.07.2014г.

Актуализированно(путем изложения в новой редакции) приказ № PR-18-2014-6911931 от 05.08.2014г.

Актуализированно(путем изложения в новой редакции) приказ № PR-18-2014- 6992939 от 02.10.2014г.

Актуализированно(путем изложения в новой редакции) приказ № PR-18-2014 – 7083402 от 24.11.2014г.

Актуализированно(путем изложения в новой редакции) приказ № PR-18-2015- 7147332 от 23.01.2015г.

Актуализированно(путем изложения в новой редакции) приказ № PR-18-2015- 6550168 от 06.02.2015г.

Актуализированно(путем изложения в новой редакции) приказ N PR/18-2015-6714350 от 04.03.2015г.

г. Днепропетровск
2015г.

Содержание

№ п/п

Наименование

Стр.

Содержание

2

Вступление

3

Раздел I

Общие положения

4

Раздел II

Организационно-функциональная схема подразделений депозитарного учреждения ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»

6

2.1.

Организационно-функциональная схема подразделений депозитарного учреждения ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»

6

2.2.

Распределение задач между направлениями профильного подразделения Депозитарного учреждения - Департамента депозитарного обслуживания

7

2.3.

Квалификационные требования к специалистам Департамента депозитарного обслуживания и основные функции, выполняемые при осуществлении депозитарной деятельности

9

Раздел III

Порядок приема депонентов

12

Раздел IV

Условия и порядок открытия и закрытия счета в ценных бумагах

12

4.1.

Открытие счета в ценных бумагах

13

4.2.

Закрытие счета в ценных бумагах

27

Раздел V

Основания для отказа в открытии счета в ценных бумагах

28

Раздел VI

Порядок оформления, подачи и приема распоряжений и документов от депонентов

28

Раздел VII

Основания для отказа в приеме распоряжений к исполнению

33

Раздел VIII

Порядок предоставления депонентам выписок, справок и другой информации, а также порядок обмена сообщениями с депонентами

35

Раздел IX

Перечень депозитарных операций, выполняемых депозитарным учреждением, и общий порядок их проведения

36

9.1.

Общие требования к обслуживанию ценных бумаг

36

9.2.

Перечень депозитарных операций

36

9.3.

Общий порядок проведения депозитарным учреждением каждой депозитарной операции.

37

9.4.

Порядок выполнения административных операций

38

9.5.

Порядок проведения учетных операций

41

9.6.

Общий порядок выполнения информационных операций

45

9.7.

Порядок выполнения других операций

50

Раздел X

Порядок обслуживания активов институтов совместного инвестирования и пенсионных фондов

59

10.1.

Порядок обслуживания активов институтов совместного инвестирования

59

10.2.

Порядок обслуживания пенсионных фондов и Накопительного фонда

78

Раздел XI

Перечень и стоимость услуг, предоставляемых депонентам

90

Раздел XII

Порядок взаимодействия с другими внутренними структурными подразделениями Банка, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг и расчеты по сделкам в ценных бумагах

90

12.1.

Порядок взаимодействия с другими профильными структурными подразделениями Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг

90

12.2.

Расчеты по сделкам в ценных бумагах

91

12.3.

Схема взаимодействия участников расчетов с участием профессиональных участников фондового рынка

Перечень и формы входящих и исходящих документов Депозитарного учреждения ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» (Приложения №1-46)

Вступление

Внутреннее положение о депозитарной деятельности депозитарного учреждения ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» (далее - Внутреннее положение, Положение) разработано в соответствии с:

- Конвенцией, которая отменяет требование легализации официальных документов от 05.10.1961 г., международных стандартов ISO 7775 и/или SWIFT Securities Messages и других нормативно-правовых актов Украины;
- Гражданского Кодекса Украины;
- Налогового Кодекса Украины;
- Закона Украины „О ценных бумагах и фондовом рынке“;
- Закона Украины „Об акционерных обществах“;
- Закона Украины „О депозитарной системе Украины“;
- Закона Украины „О банках и банковской деятельности“;
- Закона Украины „О государственном регулировании рынка ценных бумаг“;
- Закона Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг»;
- Закона Украины «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;
- Закона Украины „Об институтах совместного инвестирования“;
- Закона Украины „О негосударственном пенсионном обеспечении“;
- Закона Украины № 1636-VII «О создании свободной экономической зоны «Крым» и об особенностях осуществления экономической деятельности на временно оккупированной территории Украины»;
- Закона Украины «Об обеспечении прав и свобод граждан и правовом режиме на временно оккупированной территории Украины»;
- Закона Украины «Об исполнительном производстве»;
- „Положении об осуществлении депозитарной деятельности“ (далее — Положение №735), утвержденном решением Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку (далее - НКЦБФР) от 23.04.2013 г. №735 (с изменениями и дополнениями);
- „Положении об осуществлении банками финансового мониторинга“, утвержденного постановлением Правления Национального банка Украины от 14.05.2003 г. N 189 (с изменениями и дополнениями);
- «Положении о порядке обеспечения существования именных ценных бумаг в бездокументарной форме», утвержденном решением НКЦБФР №47 от 22.01.2014г. (с изменениями и дополнениями);
- “Положении о порядке перевода выпуска именных акций документарной формы существования в бездокументарную форму существования”, утвержденное решением Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку (далее — ГКЦБФР) от 30.06.2000 г. №98 (с изменениями и дополнениями);
- “Решением об утверждении Лицензионных условий осуществления профессиональной деятельности на фондовом рынке (рынке ценных бумаг) — депозитарной деятельности и клиринговой деятельности”, утвержденного Решением НКЦБФР от 21.05.2013 г. №862;
- “Решением об утверждении Порядка и условий выдачи лицензии на осуществления отдельных видов профессиональной деятельности на фондовом рынке (рынке ценных бумаг), переоформления лицензии, выдачи дубликата и копии лицензии”, утвержденного Решением НКЦБФР от 14.05.2013 г. №817 (с изменениями и дополнениями);
- „Положением о порядке обучения и аттестации специалистов по вопросам фондового рынка, утвержденным приказом ГКЦБФР от 24.09.96 № 215, с изменениями и дополнениями согласно Решения ГКЦБФР 11.11.2008 г. № 1309.;
- «Требованиями к договору об обслуживании счета в ценных бумагах», утвержденных решением НКЦБФР от 06.08.2013 г. №1412 (с изменениями и дополнениями);
- Положением относительно организации деятельности банков и их обособленных подразделений при осуществлении ими профессиональной деятельности на фондовом рынке, утвержденного

решением Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку от 16.12.2014 г. №1708;
- Решением НКЦБФР от 11.11.2014 года № 1512 «Об особенностях осуществления депозитарной деятельности в связи с временной оккупацией территории Автономной Республики Крым и города Севастополя»;

- Решением НКЦБФР от 11.11.2014 №1511 «Относительно предотвращения нарушений прав инвесторов и избежания рисков профессиональных участников».

Это Внутреннее положение определяет порядок осуществления депозитарной деятельности ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» (далее - Депозитарная учреждение) по предоставлению услуг по учету ценных бумаг, учета и обслуживания приобретения, прекращения и перехода прав на ценные бумаги и прав по ценным бумагам и ограничений прав на ценные бумаги на счетах в ценных бумагах, требования к порядку открытия и ведения счетов в ценных бумагах, порядку проведения операций на счетах в ценных бумагах и их видов, порядка зачисления ценных бумаг в систему депозитарного учета при эмиссии, их учета, а также списание ценных бумаг в связи с их погашением и/или аннулированием, порядка внесения изменений в систему депозитарного учета относительно ценных бумаг конкретного владельца, относительно всего выпуска ценных бумаг, в отношении осуществления расчетов по сделкам относительно ценных бумаг и тому подобное, требования к деятельности участников депозитарной системы и взаимоотношений между ними, требования к порядку составления учетного реестра собственников именных ценных бумаг, в том числе порядка взаимодействия депозитарных учреждений с Центральным депозитарием по составлению реестра, требования к содержанию внутренних документов и другие требования.

Целью этого Внутреннего положения является определение основных понятий, правил и установление требований к производству и регулирование депозитарной деятельности депозитарным учреждением ПАО КБ «ПРИВАТБАНК».

Изменение этого Внутреннего положения осуществляется путем утверждения соответствующих изменений или его новой редакции. В случае утверждения Положения в новой редакции, предыдущая редакция Внутреннего положения утрачивает силу в полном объеме.

Все вопросы, не урегулированные настоящим Положением, регулируются действующим законодательством, иными внутренними документами Депозитарного учреждения, договорами с депонентами (эмитентами).

Раздел I. Общие положения

Основные термины и понятия, употребляемые в настоящем Внутреннем положении:
активные аналитические счета депозитарного учета - счета депозитарного учета, которые открываются Центральным депозитарием, депозитарным учреждением в соответствии с их внутренними документами и согласно внутренних документов или стандартов Центрального депозитария, с целью обеспечения депозитарного учета депозитарных активов, в частности, для отображения их местонахождения (хранения) и состояния выпуска ценных бумаг;
безусловная операция из управления счетом в ценных бумагах - списание, зачисление или перевод ценных бумаг, прав на ценные бумаги на счете в ценных бумагах клиента Центрального депозитария, владельца ценных бумаг, нотариуса, на депозит которого зачислены ценные бумаги, без его распоряжения во время проведения эмитентом операций с ценными бумагами (в случаях, предусмотренных законодательством), а также в связи с изменением дееспособности (ограничение дееспособности или признание лица недееспособной), в результате передачи ценных бумаг в наследство и в других случаях, которые предусмотрены законодательством Украины;
безусловная операция относительно ограничения осуществления операций в системе депозитарного учета с ценными бумагами отдельного выпуска отдельного эмитента (далее - безусловная операция относительно ограничения осуществления операций) - установление ограничения на осуществление учетных операций со всеми ценными бумагами отдельного выпуска, имеющимися в системе депозитарного учета Центрального депозитария и его клиентов, которое осуществляется на определенный срок или до наступления определенного события согласно Правил и/или иных внутренних документов Центрального депозитария и внутренними документами депозитарных учреждений с обеспечением сохранения состояния счетов в ценных бумагах депонентов, клиентов на основании решения суда, решение НКЦБФР распоряжения/ постановления уполномоченного лица НКЦБФР и на других основаниях, установленных законом;
дата учета - дата, которая назначается уполномоченным органом эмитента или лицом (лицами), которое (которые) назначает (ют) внеочередные общие собрания эмитента, или государственным органом, если законами Украины им предоставлены соответствующие полномочия, по состоянию на которую Центральному депозитарию необходимо составить реестр собственников именных ценных бумаг определенного выпуска, а депозитарию-корреспонденту и депозитарному учреждению предоставить Центральному депозитарию информацию, которая формируется ими согласно записей на счетах в ценных бумагах их клиентов, депонентов в виде учетного реестра собственников именных ценных бумаг этого выпуска, в соответствии с требованиями Положения №735;

депозитарная операция - совокупность действий Центрального депозитария, депозитарного учреждения, Расчетного центра по обслуживанию договоров на финансовых рынках (далее - Расчетный центр) или клирингового учреждения в случае осуществления ими депозитарной деятельности депозитарного учреждения относительно осуществления ими депозитарной деятельности в соответствии с законодательством Украины;

депозитарное учреждение - юридическое лицо, образуется и функционирует в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью и которая в установленном порядке получила лицензию на осуществление депозитарной деятельности депозитарного учреждения, Расчетный центр или клиринговое учреждение - при осуществлении ими депозитарной деятельности депозитарного учреждения;

депонент - владелец ценных бумаг, владельцы ценных бумаг, нотариус, на депозит которого внесены ценные бумаги, которым счет в ценных бумагах открывается депозитарным учреждением на основании соответствующего договора об обслуживании счета в ценных бумагах, а также депозитарное учреждение, которое открывает себе счет в ценных бумагах на основании приказа руководителя этой депозитарного учреждения. Национальный банк Украины может быть депонентом в случаях, предусмотренных этим Законом;

инициатор депозитарной операции - лицо, по распоряжению или иной требованию которой в системе депозитарного учета Центрального депозитария, депозитарного учреждения выполняются депозитарные операции. Инициатором депозитарной операции может быть депонент, клиент, управляющий счетом в ценных бумагах, государственные органы в пределах их полномочий; инвестиционные (взаимные) фонды - инвестиционные фонды и взаимные фонды инвестиционных компаний, которые осуществляют совместное инвестирование и созданы в соответствии с Указом Президента Украины от 19.02.1994 № 55 «Об инвестиционных фондах и инвестиционных компаниях»;

управляющий счетом в ценных бумагах (далее - управляющий счетом) - статус, которого в депозитарном учреждении приобретает лицо, которому депонентом предоставленные полномочия относительно управления его счетом в ценных бумагах, или уполномоченное лицо Фонда гарантирования вкладов физических лиц (далее - Фонд) в случаях и порядке, установленных законодательством, или в Центральном депозитарии - юридическое лицо, которому эмитентом предоставленные полномочия относительно управления его счетом в ценных бумагах, или субъект управления объектами государственной собственности/коммунальной собственности, который согласно законодательства Украины выполняет функции управления ценными бумагами, которые являются объектами государственной собственности/коммунальной собственности, объемом полномочий управляющего счетом устанавливается соответствующим договором или в соответствии с актами гражданского законодательства;

нерезидент - физическое лицо, которое является гражданином другого государства, иностранное юридическое лицо, образованное в соответствии с законодательством другого государства;

резидент - физическое лицо, которое является гражданином Украины, юридическое лицо, образованное и осуществляющее свою деятельность по законодательству Украины;

накопительный пенсионный фонд (далее - Накопительный фонд) - целевой внебюджетный фонд, который создается согласно законодательства Украины об общеобязательном государственном пенсионном страховании;

негосударственный пенсионный фонд (далее - пенсионный фонд) - негосударственный пенсионный фонд, который создан и действует в соответствии с законодательством Украины о негосударственном пенсионном обеспечении;

учетный реестр собственников именных ценных бумаг (далее - учетный реестр) - перечень владельцев именных ценных бумаг определенного выпуска, который формируется депозитарным учреждением, депозитарием-корреспондентом согласно записей на счетах в ценных бумагах их депонентов (клиентов) и содержит сведения, определенные Положением №735;

операционный день Центрального депозитария - определенный Правилами Центрального депозитария и/или иными внутренними документами Центрального депозитария срок его работы, в течение которого он осуществляет операции по депозитарной деятельности и/или клиринговой деятельности в случае получения им соответствующей лицензии;

операционный день депозитарного учреждения - определен внутренними документами депозитарного учреждения срок ее работы, в течение которого она осуществляет операции по депозитарной деятельности;

операция по ценным бумагам - действие участника фондового рынка, которая приводит к приобретению или прекращения прав на ценные бумаги или ограничения оборота ценных бумаг и/или реализации прав за ценными бумагами;

обременение ценных бумаг обязательствами - любые ограничения относительно владения, пользование или распоряжение ценными бумагами, связанные с условиями наследования, залога, решениями суда, и в иных случаях, предусмотренных законодательством Украины;

пассивные аналитические счета депозитарного учета - счета депозитарного учета, которые Центральный депозитарий, депозитарные учреждения открывают для клиентов/депонентов в

соответствии с их внутренними документами в соответствии с Правилами Центрального депозитария и/или других внутренних документов или стандартов Центрального депозитария с целью обеспечения депозитарного учета ценных бумаг, прав на ценные бумаги на счетах в ценных бумагах и отображение операций, связанных с передачей прав на ценные бумаги и ограничением по передаче ценных бумаг и прав на ценные бумаги;

реестр владельцев именных ценных бумаг (далее – реестр собственников) - перечень владельцев именных ценных бумаг, составленный в соответствии с требованиями законодательства Центральным депозитарием на определенную дату с указанием количества именных ценных бумаг, принадлежащих указанным собственникам на праве собственности, номинальной стоимости и вида таких ценных бумаг и иной информации, определенной Положением №735;

распоряжение (приказ) - документ, содержащий требование к Центрального депозитария, депозитария-корреспондента, депозитарного учреждения выполнить одну или несколько взаимосвязанных депозитарных операций;

распорядитель счета в ценных бумагах - статус, который в Центральном депозитарии, в депозитарном учреждении приобретает физическое лицо, которое имеет полномочия подписывать распоряжение или предоставлять иным образом, предусмотренным Положением №735, внутренними документами Центрального депозитария, депозитарного учреждения или соответствующими договорами заключенными с Центральным депозитарием, депозитарным учреждением, оформлены требования по выполнению операций в системе депозитарного учета;

Тарифы Депозитарного учреждения и изменения к ним утверждаются приказом Председателя Правления банка.

Право своим распоряжением вносить изменения в тарифы по депозитарным операциям клиентов/депонентов главного офиса - в размере +/-80% от действующих тарифов Первый Заместитель Председателя Правления банка - Руководитель Инвестиционного бизнеса.

ПАО КБ “ПРИВАТБАНК” имеет право осуществлять депозитарную деятельность депозитарного учреждения, деятельность по хранению активов институтов совместного инвестирования и деятельности по хранению активов пенсионных фондов в соответствии с действующим законодательством и настоящим Внутренним Положением на основании соответствующих Лицензий НКЦБФР с момента вступления в действие закона Украины “О депозитарной системе Украины”.

Депозитарное учреждение не может:

- пользоваться услугами другого депозитарного учреждения для выполнения своих обязательств по учету прав на ценные бумаги своих депонентов;

- быть депонентом в другой депозитарном учреждении, кроме случаев:

прекращения профессиональной деятельности на фондовом рынке - депозитарной деятельности депозитарного учреждения;

наличия запрета в соответствии с законодательством списание ценных бумаг, прав на ценные бумаги со счета в ценных бумагах депонента до момента снятия такого запрета.

Депозитарное учреждение не имеет права без распоряжения депонента или лица,

уполномоченного действовать от его имени, заключать и выполнять договоры относительно

ценных бумаг, принадлежащих депоненту ценных бумаг и права на которые хранятся у него на счете в ценных бумагах депонента, в собственных интересах или интересах третьих лиц.

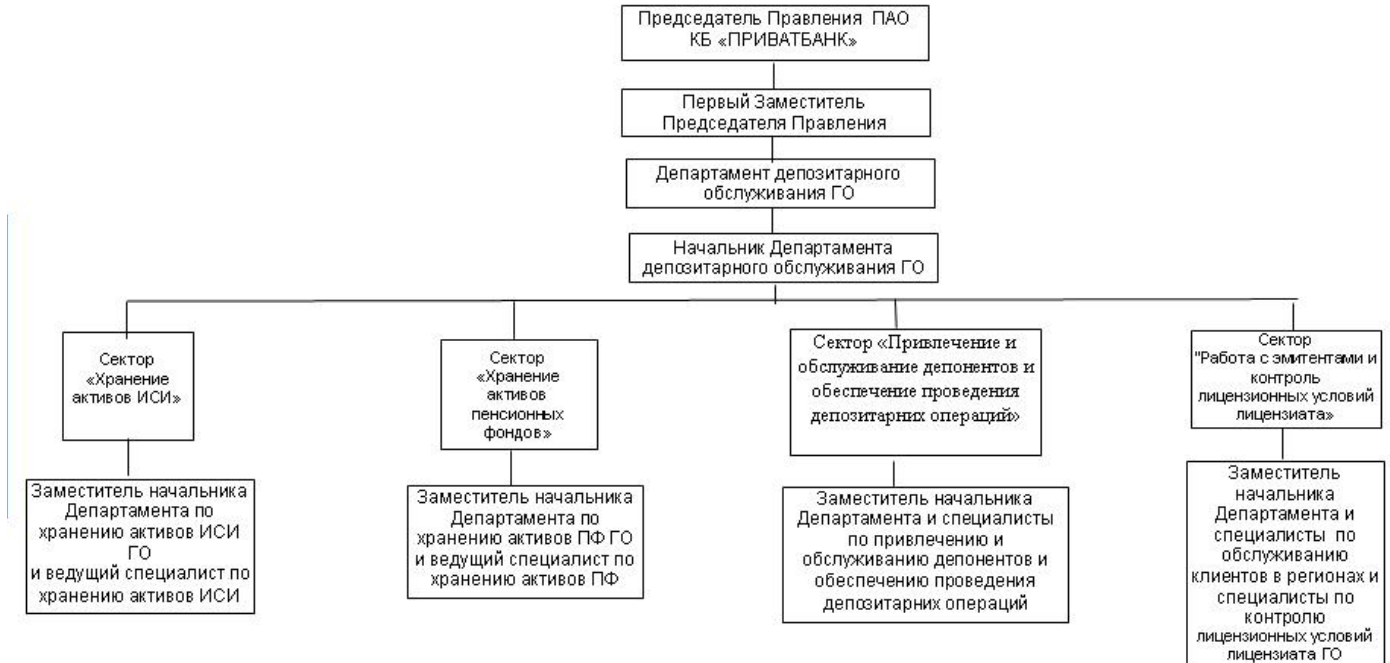
В случае возникновения необходимости и целесообразности Депозитарное учреждение имеет

право по согласию с клиентом вносить изменения и дополнения в утвержденные настоящим Положением договоров на оказание депозитарных услуг.

Раздел II. Организационно-функциональная схема подразделений депозитарного учреждения ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»

2.1. Организационно-функциональная схема управления депозитарной деятельностью Депозитарного учреждения ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» отражает схему подразделений в зависимости от задач, которые на них возложены.

2.1. Организационно-функциональная схема управления депозитарной деятельностью Депозитарного учреждения ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» отражает схему подразделений в зависимости от задач, которые на них возложены.



2.2. Распределение задач между направлениями профильного подразделения Депозитарного учреждения - Департамента депозитарного обслуживания

Наименование направления
Задачи

Руководитель Департамента

Общее руководство деятельностью Департамента депозитарного обслуживания (далее – Департамент), контроль выполнения основных функций.

Разработка и планирование стратегии развития Департамента.

Координация взаимодействия структурных подразделений Департамента (направлений).

Решение кадровых вопросов, повышение квалификации подчиненных работников.

Взаимодействие с государственными органами (НКЦБФР, ее территориальными органами, иными государственными органами, предприятиями, организациями и учреждениями).

Участие в рассмотрении дел в отношении правонарушений на фондовом рынке.

Методология, разработка и внутренних документов Депозитарного учреждения ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», которые регламентируют деятельность Депозитарного учреждения ПАО КБ «ПРИВАТБАНК».

Обработка и совершенствование инструктивной базы, регламентирующей деятельность Департамента.

Привлечение клиентов на депозитарное обслуживание.

Заключение договоров об обслуживании счета в ценных бумагах, договоров о обслуживании активов институтов совместного инвестирования и договоров об обслуживании активов пенсионных фондов.

Решение административных и хозяйственных вопросов, связанных с Депозитарной деятельностью учреждения.

Контроль исполнения бюджета.
Контроль выполнения общих функций.
Выявление негативных явлений, которые влияют на конечный результат деятельности Депозитарного учреждения и его репутация, воплощение в жизнь предложений по их устранению.
Соблюдение правил финансового мониторинга и программ его осуществления.
Разработка и внедрение новых технологий обслуживания клиентов, депонентов.
Разработка и внедрение системы мониторинга деятельности Депозитарного учреждения.

Сектор «Привлечение и обслуживание депонентов и обеспечение проведения депозитарных операций»

Привлечение клиентов на депозитарное обслуживание.
Организация внутреннего и внешнего документооборота.
Экспертная оценка предоставленных документов для проведения депозитарных операций на предмет соответствия нормам действующего законодательства.
Соблюдение правил финансового мониторинга и программ его осуществления при проведении идентификации и изучения клиентов на этапе открытия счета в ценных бумагах.
Консультирование клиентов на этапе приема документов для проведения депозитарных операций.
Ведение дел депонентов (на полный перечень документов, срок действия доверенностей распорядителей счетов в ценных бумагах).
Формирование пакетов документов для депозитария.
Формирование и ведение журнала регистрации договоров.
Проведение административных и информационных операций в программном комплексе.
Осуществление контроля оплаты депонентами за предоставленные депозитарные услуги, определенные договором об обслуживании счета в ценных бумагах.
Проведение депозитарных операций в программном комплексе.
Соблюдение правил финансового мониторинга и программ его осуществления при проведении депозитарных операций (выявление учетных операций, относящихся до внутреннего и обязательного финансового мониторинга).
Экспертная оценка правильности заполнения распоряжений.
Формирование учетных реестров.
Формирование и ведение журнала депозитарных операций и журнала распоряжений.
Формирование сведений принятых распоряжений.
Формирование и печать выписок.
Формирование и печать депозитарного баланса за операционный день.
Выставление актов по проведенным депозитарными операциями.
Разработка и мониторинг Интернет-сайта по ГО.
Своевременная архивация баз данных.
Разработка ТЗ по доработке внутренних программ Депозитарного учреждения.
Контроль подготовки и предоставление регулярной и нерегулярной информации в НКЦБФР.

Сектор «Хранение активов ИСИ»

Экспертная оценка предоставленных документов для обслуживания активов институтов совместного инвестирования (далее - ИСИ) на предмет соответствия нормам действующего законодательства.
Соблюдение правил финансового мониторинга и программ его осуществления при проведении идентификации и изучении ИСИ, их управляющих на этапе открытия счета в ценных бумагах.
Консультирование ИСИ, компании по управлению активами на этапе приема документов для обслуживания активов ИСИ
Ведение дел в ИСИ (на полный перечень документов, срок действия доверенностей распорядителей счетов в ценных бумагах).
Хранение активов ИСИ в форме ценных бумаг, которые обслуживаются депозитарной системой, а также документов (копий документов, заверенных в установленном законодательством порядке), подтверждающие право собственности на активы ИСИ в других формах (если договором предусмотрено предоставление соответствующей услуги);
Осуществление в порядке, установленном законодательством и договором, надзора за соответствием операций с активами ИСИ регламенту, проспекту эмиссии ценных бумаг ИСИ и законодательству;
Предоставление наблюдательному совету корпоративного инвестиционного фонда (далее – КИФ) или компании по управлению активами паевого инвестиционного фонда (далее – ПИФ) сообщения о приостановлении/аннулировании лицензии на осуществление депозитарной деятельности депозитарного учреждения и/или деятельности по хранению активов ИСИ, предупреждения и другие санкции со стороны НКЦБФР и других органов государственной власти, касающиеся

выполнения хранителем активов ИСИ своих обязанностей по обслуживанию активов ИСИ; Сообщение по результатам анализа предоставленных компанией по управлению активами ИСИ данных наблюдательного совета КИФ или компании по управлению активами ПИФ о любых обнаруженных действиях компании по управлению активами, которые не соответствуют проспекту эмиссии ценных бумаг ИСИ или нарушают регламент, Закон Украины «Об институтах совместного инвестирования» (далее - Закон об ИСИ) нормативно-правовые акты НКЦБФР; Сообщения НКЦБФР за результатом анализа предоставленных компанией по управлению активами ИСИ данных о любых обнаруженных действиях компании по управлению активами, которые не соответствуют проспекту эмиссии ценных бумаг ИСИ или нарушающих требования Закона об ИСИ, регламента или нормативно-правовых актов НКЦБФР; Участие представителя Депозитарного учреждения в составе ликвидационной комиссии ИСИ; Осуществление иных задач, возложенных законодательством на Депозитарное учреждение по обслуживанию институтов совместного инвестирования.

Сектор «Хранение активов пенсионных фондов»

Экспертная оценка предоставленных документов для обслуживания активов пенсионных фондов (далее - ПФ) на предмет соответствия нормам действующего законодательства.
Соблюдение правил финансового мониторинга и программ его осуществления при проведении идентификации и изучении ПФ, их управляющих на этапе открытия счета в ценных бумагах.
Консультирование ПФ, управляющих на этапе приема документов для обслуживания активов ПФ.
Ведение дел в ПФ (на полный перечень документов, срок действия доверенностей распорядителей счетов в ценных бумагах).
Прием, передача, учет и обеспечение хранения ценных бумаг, а также документов, которые подтверждают право собственности на пенсионные активы в других формах, документов, связанных с формированием и использованием пенсионных активов.
Прием, хранение активов ПФ в форме ценных бумаг и денежных средств.
Учет прав собственности на ценные бумаги ПФ.
Проверка подсчета чистой стоимости активов ПФ и чистой стоимости единицы пенсионных взносов.
Выполнение распоряжений управляющего администратора ПФ, предусмотренного действующим законодательством.
Хранение копий распоряжений относительно операций с ценными бумагами и другими активами, предоставленных лицами, осуществляющими управление активами ПФ, торговцами ценными бумагами и другими посредниками.
Информирование НКЦБФР о, которые не соответствуют Закону Украины «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативно-правовые акты НКЦБФР.
Предоставление отчетности, предусмотренной Законом Украины «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативно-правовыми актами.
Выполнение распоряжений НКЦБФР относительно прекращения (блокирования) выполнения операций лица, которое осуществляет управление активами ПФ.
Осуществление обмена информацией с администратором, лицом, которое осуществляет управление активами ПФ, Национальной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины (далее - НКРРФПУ), НКЦБФР, советом фонда.
Контроль и информирование совета пенсионного фонда, администратора, НКРРФПУ, НКЦБФР о выявленных нарушениях законодательства при осуществлении деятельности по управлению активами ПФ.
Контроль и информирование совета пенсионного фонда, НКРРФПУ, НКЦБФР об уменьшении на протяжении года чистой стоимости единицы пенсионных взносов ПФ более чем на 20%.

Сектор «Работа с эмитентами и контроль лицензионных условий лицензиата»

Осуществление лицензирования Депозитарного учреждения, проведение работ по обучению и сертификации сотрудников Депозитарного учреждения.
Подготовка доверенностей специалистам Депозитарного учреждения и определение предоставленных полномочий.
Регистрация и перерегистрация обособленных структурных подразделений Депозитарного учреждения (в случае наличия) в НКЦБФР.
Приведение внутренних нормативных документов в соответствие изменениям законодательства

Украины.

Ведение, получение и обновление лицензии (копий лицензии филиалов) на осуществление депозитарной деятельности Депозитарного учреждения ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»;

Анализ рынка услуг в регионах, конкурентоспособности банковского продукта на местах, проведение полного анализа работы подразделений на местах с целью выработки управленческих решений, направленных на активизацию и оптимизацию работы подразделений.

Проведение маркетинговых исследований с целью дальнейшего развития деятельности Депозитарного учреждения и получение информации о клиентах регионов и финансово-экономическое состояние Депозитарных учреждений-конкурентов.

Разработка, актуализация и внедрение внутренней нормативной базы, которая регламентирует деятельность Депозитарного учреждения, методических материалов, рабочих программ и т.п.

Проведение мониторинга рынка ценных бумаг Украины, изучение действующего законодательства и нормативной базы по депозитарной деятельности, учета и обращения ценных бумаг в Украине и за рубежом, изучение и внедрение передового опыта обслуживания эмитентов и владельцев ценных бумаг.

Разработка рекламных, презентационных материалов, проведение рекламных компаний, презентаций деятельности Депозитарного учреждения.

Разработка и планирование стратегии развития деятельности Депозитарного учреждения банка с целью внедрения конкурентоспособных инструментов для увеличения клиентской базы и уровню доходов Депозитарного учреждения.

Подготовка отчетной информации и ответов на запросы внешних организаций и государственных органов.

Обслуживание эмитентов ценных бумаг.

Специалисты Департамента депозитарного обслуживания в пределах своих полномочий, определенных Председателем Правления Банка и настоящим Внутренним положением, осуществляют депозитарную деятельность на основании приказов Председателя Правления банка и распоряжение Первого Заместителя Председателя Правления банка – Руководителя Инвестиционного бизнеса.

В случае отсутствия Начальника департамента депозитарного обслуживания (больничный, отпуск, командировки) исходящие документы и корреспонденция Департамента подписываются Заместителями начальника Департамента в пределах направлений деятельности секторов, руководство которыми они осуществляют.

2.3. Квалификационные требования к специалистам, которые осуществляют депозитарную деятельность в ПАО КБ «ПРИВАТБАНК».

Руководящие должностные лица и работники Депозитарного учреждения, непосредственно привлеченные к депозитарной деятельности, должны иметь квалификацию специалиста по депозитарной деятельности с ценными бумагами. Специалисты и руководители подразделения, на который возложены полномочия по осуществлению деятельности по хранению активов ИСИ, и подразделения, на который возложены полномочия по хранению активов ПФ, должны иметь квалификацию специалиста по управлению активами.

Квалификация специалиста по депозитарной деятельности с ценными бумагами и специалиста по управлению активами подтверждается сертификатом установленного образца, который выдается НКЦБФР в установленном ею порядке.

Количество сертифицированных по депозитарной деятельности специалистов ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» должна соответствовать требованиям действующего законодательства.

Работникам Депозитарного учреждения, которые осуществляют контроль за депозитарной деятельностью, выполняют депозитарные операции, запрещается осуществлять иную профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, выполнять любую оплачиваемую работу для других профессиональных участников фондового рынка, кроме преподавательской.

Депозитарное учреждение в должностных инструкциях своих сотрудников, что непосредственно привлечены к депозитарной деятельности, определяет уровень компетенции, необходимый для выполнения соответствующих депозитарных операций.

2.3.1. Квалификационные требования к специалистам Департамента депозитарного обслуживания и основные функции, выполняемые при осуществлении депозитарной деятельности.

№

Должность

Квалификационные требования

Основные функции

1

Начальник Департамента депозитарного обслуживания ГО

Экономическое или юридическое высшее образование и стаж работы в банке не менее трех лет. Наличие сертификата специалиста по депозитарной деятельности. Отсутствие судимости.

1. Общее руководство деятельности Департамента депозитарного обслуживания, контроль за выполнением основных функций; 2. Контроль соблюдения лицензионных условий Департаментом депозитарного обслуживания, проведение работ по обучению и сертификации сотрудников Департамента депозитарного обслуживания; 3. Методология, разработка внутренних документов Департамента депозитарного обслуживания; 4. Заключение договоров; 5. Контроль за выполнением мероприятий по защите информации Департамента депозитарного обслуживания; 6. Контроль подготовки отчетной информации и ответов на запросы внешних организаций и государственных органов; 7. Взаимодействие с государственными органами и участие в рассмотрении дел в отношении правонарушений на фондовом рынке. 8. Проведение идентификации и верификации клиентов Депозитарного учреждения.

2

Заместитель начальника Департамента по обеспечению проведения депозитарных операций ГО

Высшее образование, квалификационного уровня согласно требованиям действующего законодательства. Наличие сертификата специалиста по депозитарной деятельности. Отсутствие судимости.

1. Привлечение клиентов на депозитарное обслуживание; 2. Заключение договоров; 3. Контроль за формированием пакетов документов для депонентов; 4. Контроль за формированием и ведением журналов, предусмотренных действующим законодательством; 5. Контроль за ведением дел депонентов; 6. Контроль за проведением депозитарных операций; 7. Контроль регулярной и нерегулярной информации в НКЦБФР; 8. Контроль за формированием учетных реестров и выписок и суммарного баланса за операционный день; 9. Контроль за своевременной архивацией баз данных. 10. Взаимодействие с Департаментом финансового мониторинга банка. 11. Подготовка учебных программ и профессиональных тестов по финансовому мониторингу. 12. Координация и обеспечение соблюдения всеми работниками Депозитарного учреждения правил финансового мониторинга и программ его осуществления. 13. Осуществление финансового мониторинга. 14. Проведение идентификации и верификации клиентов Депозитарного учреждения.

3

Ведущий специалист по обеспечению проведения депозитарных операций ГО

Высшее образование, квалификационного уровня согласно требованиям действующего законодательства. Наличие сертификата специалиста по депозитарной деятельности. Отсутствие судимости.

1. Проведение депозитарных операций; 2. Осуществление финансового мониторинга; 3. Экспертная оценка предоставленных документов на предмет соответствия нормам действующего законодательства; 4. Формирование пакетов документов для депонентов; 5. Консультирование депонентов на этапе приема документов для проведения депозитарных операций; 6. Подготовка отчетной информации и ответов на запросы внешних организаций и государственных органов; 7. Подписание договоров об обслуживании счетов в ценных бумагах с депонентами от имени ПАО КБ "ПРИВАТБАНК". 8. Проведение идентификации и верификации клиентов Депозитарного учреждения.

4

Старший специалист по обеспечению проведения депозитарных операций ГО

Высшее образование, квалификационного уровня согласно требованиям действующего законодательства. Наличие сертификата специалиста по депозитарной деятельности. Отсутствие судимости.

1. Проведение депозитарных операций; 2. Осуществление финансового мониторинга; 3. Экспертная оценка предоставленных документов на предмет соответствия нормам действующего законодательства; 4. Формирование пакетов документов для депонентов; 5. Консультирование депонентов на этапе приема документов для проведения депозитарных операций; 6. Подготовка отчетной информации и ответов на запросы внешних организаций и государственных органов; 7. Подписание договоров об обслуживании счетов в ценных бумагах с депонентами от имени ПАО КБ "ПРИВАТБАНК". 8. Проведение идентификации и верификации клиентов Депозитарного учреждения.

5

Главный специалист по привлечению и обслуживанию депонентов ГО

Высшее образование, квалификационного уровня согласно требованиям действующего законодательства. Наличие сертификата специалиста по депозитарной деятельности. Отсутствие судимости.

1. Проведение депозитарных операций; 2. Осуществление финансового мониторинга; 3. Экспертная оценка предоставленных документов на предмет соответствия нормам действующего законодательства; 4. Формирование пакетов документов для депонентов; 5. Консультирование депонентов на этапе приема документов для проведения депозитарных операций; 6. Подготовка отчетной информации и ответов на запросы внешних организаций и государственных органов; 7. Подписание договоров об обслуживании счетов в ценных бумагах с депонентами от имени ПАО КБ "ПРИВАТБАНК". 8. Проведение идентификации и верификации клиентов Депозитарного учреждения.

6

Ведущий специалист по привлечению и обслуживанию депонентов ГО

Высшее образование, квалификационного уровня согласно требованиям действующего законодательства. Наличие сертификата специалиста по депозитарной деятельности. Отсутствие судимости.

1. Экспертная оценка предоставленных документов на предмет соответствия нормам действующего законодательства; 2. Ведение дел депонентов; 3. Формирование пакетов документов для депонентов; 4. Формирование и ведение журнала внесения и изъятия в/из хранилища депозитарных активов; 5. Проведение депозитарных операций; 6. Подготовка документов для эмитентов, которые осуществляют дематериализацию выпуска акций; 7. Осуществление финансового мониторинга; 8. Прием документов от клиентов Депозитарного учреждения и их представителей; 9. Проведение идентификации и верификации клиентов Депозитарного учреждения.

7

Старший специалист по привлечению и обслуживанию депонентов ГО

Высшее образование, квалификационного уровня согласно требованиям действующего законодательства. Наличие сертификата специалиста по депозитарной деятельности. Отсутствие судимости.

1. Регистрация входящей и исходящей документации; 2. Ведение дел депонентов; 3. Отправка исходящей корреспонденции и документации. 4. Проведение административных и информационных операций в программном комплексе. 5. Консультирование депонентов на этапе приема документов для проведения депозитарных операций. 6. Составление актов приема-передачи сертификатов ценных бумаг. 7. Осуществление финансового мониторинга. 8. Прием документов от клиентов Депозитарного учреждения и их представителей. 9. Своевременная и в полном объеме отправка исходящей корреспонденции. 10. Проведение идентификации и верификации клиентов Депозитарного учреждения.

8

Заместитель начальника Департамента по хранению активов институтов совместного инвестирования ГО

Высшее образование, квалификационного уровня согласно требованиям действующего законодательства. Наличие сертификата специалиста по депозитарной деятельности и сертификат специалиста по управлению активами. Отсутствие судимости.

1. Осуществление руководства деятельностью сектора «Хранение активов ИСИ» 2. Заключение договоров. 3. Контроль осуществления надзора за соответствием операций с активами ИСИ регламенту, проспекту эмиссии ценных бумаг и законодательству. 4. Контроль информирования НКЦБФР о действиях КУА, которые не соответствуют Проспекту эмиссии ценных бумаг ИСИ или нарушают Регламент ИСИ, законы и нормативно-правовые акты НКЦБФР. 5. Заверение расчетов стоимости чистых активов ИСИ. 6. Осуществление финансового мониторинга. 7. Консультирование ИСИ и КУА. 8. Проведение идентификации и верификации клиентов Депозитарного учреждения.

9

Ведущий специалист по хранению активов институтов совместного инвестирования ГО

Высшее образование, квалификационного уровня согласно требованиям действующего законодательства. Наличие сертификата специалиста по депозитарной деятельности и сертификат специалиста по управлению активами. Отсутствие судимости.

1. Экспертная оценка предоставленных документов для обслуживания активов ИСИ и на предмет

соответствия нормам действующего законодательства; 2. Консультирование ИСИ на этапе приема документов для обслуживания ИСИ и пенсионных фондов; 3. Ведение дел ИСИ; 4. Прием, передача, учет и хранение документов по ИСИ. 5. Контроль оплаты ИСИ за предоставленные депозитарные услуги, обусловленные договором об обслуживании активов ИСИ; 6. Открытие счетов в ценных бумагах ИСИ. 7. Осуществление финансового мониторинга. 8. Осуществление надзора за соответствием операций с активами ИСИ регламенту, проспекту эмиссии ценных бумаг и законодательству; 9. Проведение идентификации и верификации клиентов Депозитарного учреждения. 10. Выполнение обязанностей ведущего специалиста по хранению активов пенсионных фондов ГО по совместительству.

10
Заместитель начальника Департамента по хранению активов пенсионных фондов ГО

Высшее образование, квалификационного уровня согласно требованиям действующего законодательства. Наличие сертификата специалиста по депозитарной деятельности и сертификат специалиста по управлению активами. Отсутствие судимости.

1. Осуществление руководства деятельностью сектора «Хранение активов ПФ». 2. Заключение договоров; 3. Консультирование ПФ на этапе приема документов для обслуживания активов ПФ. 4. Ведение дел в ПФ (на полный перечень документов, срок действия доверенностей распорядителей счетом в ценных бумагах). 5. Прием, передача, учет и обеспечение хранения ценных бумаг, а также документов, которые подтверждают право собственности на пенсионные активы в других формах, документов, связанных с формированием и использованием пенсионных активов. 6. Прием, хранение активов ПФ в форме ценных бумаг и денежных средствах. 7. Учет прав собственности на ценные бумаги ПФ. 8. Проверка подсчета чистой стоимости активов ПФ и чистой стоимости единицы пенсионных взносов. 9. Предоставление отчетности, предусмотренной Законом Украины «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативно-правовыми актами. 10. Осуществление обмена информацией с администратором, лицом, которое осуществляет управление активами ПФ, Национальной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины (далее - НКРРФПУ), НКЦБФР, советом фонда. 11. Контроль и информирование совета пенсионного фонда, администратора, НКРРФПУ, НКЦБФР о выявленных нарушениях законодательства при осуществлении деятельности по управлению активами ПФ. 12. Контроль и информирование совета пенсионного фонда, НКРРФПУ, НКЦБФР об уменьшении на протяжении года чистой стоимости единицы пенсионных взносов ПФ более чем на 20%. 13. Осуществление финансового мониторинга. 14. Проведение идентификации и верификации клиентов Депозитарного учреждения.

11
Ведущий специалист по хранению активов пенсионных фондов ГО

Высшее образование, квалификационного уровня согласно требованиям действующего законодательства. Наличие сертификата специалиста по депозитарной деятельности и сертификат специалиста по управлению активами. Отсутствие судимости.

1. Экспертная оценка предоставленных документов для обслуживания активов пенсионных фондов на предмет соответствия нормам действующего законодательства; 2. Консультирование пенсионных фондов на этапе приема документов для обслуживания пенсионных фондов; 3. Ведение дел пенсионных фондов; 4. Прием, передача, учет и хранение копий распоряжений относительно операций с ценными бумагами и другими активами, предоставленных лицами, которые осуществляют управление активами пенсионных фондов; 5. Контроль оплаты ПФ за предоставленные депозитарные услуги, обусловленные договором об обслуживании активов ПФ; 6. Открытие счетов в ценных бумагах ПФ. 7. Осуществление финансового мониторинга. (Исполнение обязанностей ведущего специалиста по хранению активов пенсионных фондов ГО по совместительству возлагается на ведущего специалиста по хранению активов институтов совместного инвестирования). 8. Проведение идентификации и верификации клиентов Депозитарного учреждения.

12
Заместитель начальника Департамента по работе с эмитентами и контролю лицензионных условий лицензиата ГО

Высшее образование, квалификационного уровня согласно требованиям действующего законодательства. Стаж работы в банке не меньше трех лет. Наличие сертификата специалиста по депозитарной деятельности. Отсутствие судимости.

1. Консультирование обособленных подразделений ГРУ, РУ, СФ ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» (в случае наличия), осуществляющих депозитарную деятельность депозитарного учреждения и обработка их запросов 2. Лицензирования Департамента депозитарного обслуживания, проведение работ по

обучению и сертификации сотрудников Департамента депозитарного обслуживания; 3. Подготовка доверенностей сотрудникам Департамента депозитарного обслуживания; 4. Подготовка отчетной информации и ответов на запросы внешних организаций и государственных органов; 5. Проведение маркетинговых исследований. 6. Непрерывный мониторинг деятельности Департамента депозитарного обслуживания ГО на предмет выполнения лицензионных условий осуществления профессиональной деятельности на фондовом рынке; 7. Разработка, актуализация и внедрение внутренней нормативной базы, которая регламентирует деятельность депозитарного учреждения. 8. Контроль работы по обслуживанию эмитентов ценных бумаг. 9. Проведение идентификации и верификации клиентов Депозитарного учреждения.

13

Ведущий специалист по контролю лицензионных условий лицензиата ГО

Высшее образование, квалификационного уровня согласно требованиям действующего законодательства. Наличие сертификата специалиста по депозитарной деятельности. Отсутствие судимости.

1. Консультирование обособленных подразделений ГРУ, РУ, СФ ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» (в случае наличия), осуществляющих депозитарную деятельность депозитарного учреждения и обработка их запросов; 2. Лицензирования Департамента депозитарного обслуживания, проведение работ по обучению и сертификации сотрудников Департамента депозитарного обслуживания; 3. Подготовка доверенностей сотрудникам Департамента депозитарного обслуживания; 4. Подготовка отчетной информации и ответов на запросы внешних организаций и государственных органов; 5. Проведение маркетинговых исследований. 6. Непрерывный мониторинг деятельности Департамента депозитарного обслуживания ГО на предмет выполнения лицензионных условий осуществления профессиональной деятельности на фондовом рынке; 7. Разработка, актуализация и внедрение внутренней нормативной базы, которая регламентирует деятельность депозитарного учреждения. 8. Контроль работы по обслуживанию эмитентов ценных бумаг. 9. Проведение идентификации и верификации клиентов Депозитарного учреждения.

14

Старший специалист по контролю лицензионных условий лицензиата ГО

Высшее образование, квалификационного уровня согласно требованиям действующего законодательства. Наличие сертификата специалиста по депозитарной деятельности. Отсутствие судимости.

1. Лицензирования Департамента депозитарного обслуживания, проведение работ по обучению и сертификации сотрудников Департамента депозитарного обслуживания; 2. Подготовка доверенностей сотрудникам Департамента депозитарного обслуживания; 3. Подготовка отчетной информации и ответов на запросы внешних организаций и государственных органов; 4. Проведение анализа рынка услуг в регионах, проведение маркетинговых исследований; 5. Непрерывный мониторинг деятельности Департамента депозитарного обслуживания ГО на предмет выполнения лицензионных условий осуществления профессиональной деятельности на фондовом рынке; 6. Разработка, актуализация и внедрение внутренней нормативной базы, регламентирующей депозитарную деятельность. 7. Проведение идентификации и верификации клиентов Депозитарного учреждения.

15

Главный специалист по работе с клиентами в регионах ГО

Высшее образование, квалификационного уровня согласно требованиям действующего законодательства. Наличие сертификата специалиста по депозитарной деятельности. Отсутствие судимости.

1. Экспертная оценка предоставленных документов на предмет соответствия нормам действующего законодательства; 2. Консультирование депонентов и эмитентов по вопросам функционирования Национальной депозитарной системы и фондового рынка. 3. Привлечение клиентов на депозитарное обслуживание. 4. Ведение дел депонентов и эмитентов; 5. Формирование и ведение журналов, предусмотренных действующим законодательством; 6. Проведение депозитарных операций; 7. Подготовка документов для эмитентов, которые осуществляют дематериализацию выпуска акций. 8. Проведение анализа рынка услуг депозитарного учреждения и конкурентоспособности банковского продукта. 10. Осуществление мониторинга законодательства. 11. Осуществление финансового мониторинга. 12. Прием документов от клиентов Депозитарного учреждения и их представителей. 13. Проведение идентификации и верификации клиентов Депозитарного учреждения.

Высшее образование, квалификационного уровня согласно требованиям действующего законодательства. Наличие сертификата специалиста по депозитарной деятельности. Отсутствие судимости.

1. Экспертная оценка предоставленных документов на предмет соответствия нормам действующего законодательства; 2. Консультирование депонентов и эмитентов по вопросам функционирования Национальной депозитарной системы и фондового рынка. 3. Привлечение клиентов на депозитарное обслуживание. 4. Ведение дел депонентов и эмитентов; 5. Формирование и ведение журналов, предусмотренных действующим законодательством; 6. Проведение депозитарных операций; 7. Подготовка документов для эмитентов, которые осуществляют дематериализацию выпуска акций. 8. Проведение анализа рынка услуг депозитарного учреждения и конкурентоспособности банковского продукта. 10. Осуществление мониторинга законодательства. 11. Осуществление финансового мониторинга. 12. Прием документов от клиентов Депозитарного учреждения и их представителей. 13. Проведение идентификации и верификации клиентов Депозитарного учреждения.

Раздел III. Порядок приема депонентов

3.1. Порядок приема распоряжений (заявлений, запросов) и порядок работы Депозитарного учреждения.

3.1.1. Рабочий день Депозитарного учреждения начинается в 9.00 часов и заканчивается в 18.00 (в предпраздничные дни - до 17.00) с перерывом между 12.30 и 13.30. Выходными днями являются суббота и воскресенье.

3.1.2. Прием распоряжений (заявлений, запросов) а также другой входящей корреспонденции по почте (факсом, курьером, средствами специального комплекса электронного документооборота) или от инициатора депозитарной операции осуществляется Депозитарным учреждением с 9.00 до 12.30 и с 13.30 до 15.00 каждый рабочий день. Начало срока для исполнения распоряжений (заявлений, запросов) начинается со следующего рабочего дня после соответствующей календарной даты приема распоряжений (заявлений, запросов).

Распоряжения (заявления, запросы), а также иная входящая корреспонденция, поступившая по почте (факсом, курьером, средствами специального комплекса электронного документооборота) или от инициатора депозитарной операции после 15.00 регистрируется датой следующего рабочего дня, что приходится на первый рабочий день после дня поступления документа. Начало срока для исполнения указанных распоряжений (заявлений, запросов) начинается со следующего рабочего дня, следующего за датой их регистрации.

3.1.3. Выдача отчетов о выполнении операций осуществляется с 9.00 до 12.30 и с 13.30 до 15.00 каждый рабочий день.

3.1.4. Операционный день Депозитарного учреждения (срок работы Депозитарного учреждения, в течение которого оно осуществляет операции по депозитарной деятельности) открывается каждый операционный день Центрального депозитария.

Операционный день Депозитарного учреждения начинается в 9:00 и заканчивается в 18:00 (в предпраздничные дни до 17:00) и закрывается не раньше времени закрытия операционного дня Центрального депозитария, определенного Правилами и другими внутренними документами Центрального депозитария.

В случае необходимости, а также в случаях, предусмотренных законодательством, операционный день Депозитарного учреждения может быть продлен.

Депозитарные операции осуществляются в течение операционного дня. После завершения операционного дня внесения любых изменений и дополнений к документам операционного дня Депозитарного учреждения запрещено.

3.1.5. Распоряжения (заявления, запросы) могут предоставляться в Депозитарного учреждения:

- лично инициатором депозитарной операции;
- почтой;
- по факсу;
- курьером;
- средствами специального комплекса электронного документооборота.

Способ предоставления распоряжений определяется договором об обслуживании счета в ценных бумагах и/или указывается в анкете счета в ценных бумагах.

3.2. Порядок приема депонентов.

3.2.1. Прием клиентов по заключению договора об обслуживании счета в ценных бумагах и прием от них документов, необходимых для открытия счета в ценных бумагах, распоряжений и запросов от депонентов в отношении операций по открытым счетам в ценных бумагах, осуществляется

Депозитарным учреждением в помещении Департамента депозитарного обслуживания (далее - Департамент) с 9.00 до 12.30 и с 13.30 до 15.00 каждый рабочий день или для удобства обслуживания клиентов в других регионах страны по их месторасположению в вышеупомянутый рабочее время.

3.2.2. Распоряжение на выполнение депозитарной операции принимается исключительно от инициатора депозитарной операции.

3.2.3. Документы, поступившие в Депозитарного учреждения почтой или курьером принимаются работником Департамента (согласно своих полномочий, определенных в должностной инструкции и/или Внутренним документам Депозитарного учреждения). Вся полученная корреспонденция обязательно регистрируется в "Журнале регистрации входящих документов" с присвоением соответствующего входящего номера. После этого документы отправляются на обработку и выполнение.

3.2.4. В случае личного или средствами почтовой связи обращения депонента или физического лица, представляющего интересы депонента, работником Департамента (согласно своих полномочий, определенных в должностной инструкции и/или Внутренним документам Депозитарного учреждения) проверяются полномочия лица, обратившегося к Депозитарного учреждения. Если полномочия лица определены как инициатора депозитарной операции во входящих документах, которые предоставляются, или на счете в ценных бумагах этого депонента, пакет документов принимается и регистрируется в "Журнале регистрации входящих документов" с присвоением соответствующего входящего номера. После этого документы отправляются на обработку, проверку и исполнение.

Раздел IV. Условия и порядок открытия и закрытия счета в ценных бумагах

4.1. Открытие счета в ценных бумагах

4.1.1. Депозитарное учреждение во время установления деловых отношений с клиентом, но до заключения договоров, осуществления финансовых операций, открытия счета в ценных бумагах, согласно требований действующего законодательства идентифицирует и верифицирует клиента на основании предоставленных клиентом документов, выясняет цель и характер деловых отношений и оценивает финансовое состояние клиента, в частности, путем письменного опроса с использованием опросников в соответствии со статусом депонента).

Установление деловых отношений и открытие счетов публичным деятелям и связанным с ними лицам осуществляется Депозитарным учреждением после получения разрешения Председателя правления ПАО КБ «ПРИВАТБАНК».

Идентификация клиента не является обязательной в случае проведения финансовой операции лицами, которые ранее были идентифицированы или верифицированы ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» в соответствии с требованиями закона.

Идентификация и верификация клиента не осуществляется в случае совершения сделок между банками, зарегистрированными в Украине.

Верификация и идентификация клиентов (представителей) осуществляется Депозитарным учреждением в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних документов ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» относительно финансового мониторинга.

Полномочия относительно осуществления идентификации и верификации клиентов (представителей) имеют следующие работники ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»:

1) специалисты профильного структурного подразделения - Департамента депозитарного обслуживания.

Идентификация и верификация осуществляется указанными специалистами по местонахождению Департамента депозитарного обслуживания или, по договоренности с клиентом, за местонахождению обособленного подразделения ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», что является территориально приближенным к месту нахождения клиента; по местонахождению клиента (представителя).

2) работниками структурных подразделений обособленных подразделений ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» (находящихся в Украине), которые не осуществляют отдельные виды профессиональной деятельности в составе профильных структурных подразделений банка, но в соответствии с должностными обязанностями имеют право и обязательство осуществлять деятельность по идентификации клиентов.

Идентификация и верификация осуществляется указанными специалистами, как правило, по местонахождению обособленного подразделения (или, по договоренности с клиентом, по местонахождению клиента (представителя)).

3) работниками структурных подразделений обособленных подразделений ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» (находящиеся за пределами Украины, в частности – ПАО КБ "ПРИВАТБАНК" , КИПРСКИЙ ФИЛИАЛ и т. п), которые не осуществляют отдельные виды профессиональной деятельности в составе профильных структурных подразделений банка, но в соответствии с

должностными обязанностями имеют право и обязательство осуществлять деятельность по идентификации клиентов.

Идентификация и верификация осуществляется указанными специалистами, как правило, по местонахождению обособленного подразделения (ПАО КБ "ПРИВАТБАНК", КИПРСКИЙ ФИЛИАЛ и т. п.) или, по договоренности с клиентом, по местонахождению клиента (представителя).

Депозитарное учреждение обязано до момента заключения договора с депонентом или клиентом дополнительно предоставить ему информацию, указанную в части второй статьи 12 Закона Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг».

Депонент, или клиент должен своей подписью подтвердить предоставление депозитарным учреждением исчерпывающей информации, необходимой для заключения договора, относительно финансовой услуги, являющейся предметом договора в соответствии с требованиями ст. 12 Закона Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг».

При этом информация, которая была предоставлена депоненту или клиенту, должна обеспечить правильное понимание им сути финансовой услуги, будут предоставляться Депозитарным учреждением, без навязывания ее приобретения.

Договора об обслуживании счета в ценных бумагах должны быть прошиты и скреплены подписями владельца или лица, действующего от имени собственника, и Депозитарным учреждением и заверенные печатями (в случае наличия) (кроме владельца – физического лица). Обязательность скрепления договора печатями может быть определена по письменной договоренности сторон.

Содержание Договора об обслуживании счета в ценных бумагах может быть изменено или дополнено Депозитарным учреждением по согласию сторон в соответствии с действующим законодательством Украины.

При согласии Депонента договор может заключаться путем присоединения Депонента к предложенному Депозитарным учреждением договору в целом согласно Гражданского кодекса Украины и Хозяйственного кодекса Украины. В случае, если заключение Договора происходит путем присоединения Депонента к предложенному Депозитарным учреждением договору, текст такого Договора и изменения к нему должны быть обнародованы на веб-странице Депозитарного учреждения. При заключении Договора путем присоединения Депозитарная учреждение обеспечивает информирование Депонента о все условия такого договора, о порядке прекращения действия договора, а также все изменения к нему путем размещения указанной информации на веб-странице Депозитарного учреждения. При заключении Договора Депозитарное учреждение не имеет права ограничивать право Депонента на заключение Договора с Депозитарным учреждением в форме единого документа.

Документы (их копии), которые в соответствии с настоящего Положения подаются в Депозитарное учреждение и должны быть заверены печатью (печатями), требующих такого удостоверения в случае наличия соответствующей печати (печатей). Факт отсутствия печати подтверждается письменным документом, выданным и подписанным лицом, которое согласно учредительным документам имеет право действовать от имени юридического лица без доверенности (факт отсутствия печати должно быть предусмотрено уставом юридического лица), или ее уполномоченным лицом, являющимся распорядителем счета. В случае предоставления в Депозитарном учреждении такого документа все предоставленные депонентом, клиентом, управляющим счетом в ценных бумагах документы не удостоверяются печатью.

В случае отсутствия у юридического лица – резидента печати карточка с образцами подписей распорядителей счета в ценных бумагах подписывается в присутствии работника депозитарного учреждения в порядке, установленном настоящим Положением, или удостоверяется нотариально.

4.1.2. Депозитарному учреждению вместо оригиналов документов, представление которых предусмотрено Положением №735, могут предоставляться их копии, если это предусмотрено законодательством, в частности Положением №735. При предоставлении копий документов, кроме заверенных в установленном законодательством порядке (нотариусом, должностным лицом, которое соответственно закону имеет право на совершение таких нотариальных действий, или лицом, которое выдало оригинал такого документа), должны быть предъявлены их оригиналы или нотариально засвидетельствованные копии. Работник Департамента, принимающий документы (в соответствии с должностными полномочиями), сверяет копию с оригиналом или нотариально заверенной копией. В случае их идентичности, копия документа заверяется подписью сотрудника и печатью Депозитарного учреждения в соответствии как такая, что соответствует оригиналу или нотариально удостоверенной копии. Заверенная таким образом копия документа остается в Депозитарном учреждении, а оригинал документа или его нотариально заверенная копия возвращается заявителю.

Указанный порядок заверения копий документов не распространяется на судебные документы, постановления государственного исполнителя и другие документы исполнительного производства, определенные Законом Украины «Об исполнительном производстве».

4.1.3. При представлении документов для открытия счета в ценных бумагах работник Департамента (согласно своих полномочий, определенных в должностной инструкции и/или

внутренним документам Депозитарного учреждения) проверяет полномочия лица, предоставляющего пакет документов (собственник предъявляет документ, удостоверяющий личность; лицо, действующее от имени собственника - документ, удостоверяющий личность, и доверенность) и принимает документы в случае, если вышеприведенная лицо имеет право предоставлять документы Депозитарному учреждению согласно требований законодательства и внутренних документов Депозитарного учреждения.

4.1.4. Все официальные документы, которые подаются в Депозитарное учреждение, которые были выданы или оформлены на территории иностранного государства, должны быть легализованы в установленном порядке, если международными договорами, согласие на обязательность которых установлено Верховным Радой Украины, не предусмотрено иное. Эти документы могут быть засвидетельствованы согласно законодательства страны их выдачи, переведены на украинский язык (кроме документов, их перевод должен быть удостоверен в порядке, установленном законодательством относительно совершения нотариальных действий, и легализованы в консульском учреждении Украины или заверены в посольстве соответствующего государства в Украине и легализованы в Министерстве иностранных дел Украины, или заверены путем проставления апостиля, предусмотренного Конвенцией, которая отменяет требование легализации иностранных официальных документов, от 05 октября 1961 года. Копии этих документов должны быть засвидетельствованы нотариально.

Неофициальные документы, выданные или оформленные на территории иностранного государства, не требуют обязательной легализации. Такие документы должны быть переведены на украинский язык (кроме документов, созданных на русском языке), а их перевод должен быть удостоверен нотариусом, другим должностным лицом, которое соответственно закону имеет право на совершение таких нотариальных действий. Если такие документы были созданы на украинском языке и заверены на территории страны их выдачи согласно законодательства этой страны или удостоверены путем проставления апостиля согласно международным договорам Украины, они не требуют дополнительного перевода или заверения.

4.1.5. Все документы, которые подаются в Депозитарное учреждение для открытия счета в ценных бумагах, хранятся Депозитарным учреждением в течение срока существования соответствующего счета в ценных бумагах и не менее чем в течение пяти лет с даты его закрытия.

4.1.6. При открытии счета в ценных бумагах с целью дальнейшего осуществления с его помощью депозитарных операций Депозитарное учреждение присваивает депозитарный код счета в ценных бумагах согласно правил (стандартов) Центрального депозитария и требований программного комплекса Центрального депозитария.

Счет в ценных бумагах, открытый Депозитарным учреждением владельцу (совладельцам) ценных бумаг, нотариуса, на депозит которого зачислены ценные бумаги, в рамках программного модуля для взаимодействия с системой депозитарного учета Центрального депозитария, и счет в ценных бумагах, открытый в рамках программного модуля для взаимодействия с системой депозитарного учета Национального банка Украины, является одним единственным счетом в ценных бумагах.

Депозитарное учреждение не может использовать депозитарные коды счетов в ценных бумагах, которые уже использовались им, повторно открывать ранее закрытые счета в ценных бумагах или повторно использовать депозитарные коды счетов в ценных бумагах после их закрытия.

Открытие счета в ценных бумагах не обязательно сопровождается зачислением на него ценных бумаг, прав на ценные бумаги.

Датой начала расходных операций на счете Депонента - Налогоплательщика в Депозитарном учреждении является дата одного из событий, наступившего первым: получение финансовым учреждением файла-ответа с отметкой о взятии счета на учет в органе ГНС или регистрации получения финансовым учреждением корешка Уведомления с отметкой о взятии счета на учет в органе ГНС.

4.1.7. Для обслуживания операций с ценными бумагами Депозитарное учреждение на основании договора об обслуживании счета в ценных бумагах открывает счета в ценных бумагах собственникам ценных бумаг — юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам, нотариусам, которые после открытия счета приобретают статус депонентов.

В одном депозитарном учреждении клиенту, депоненту может быть открыт только один счет в ценных бумагах, кроме случаев, определенных законодательством Украины.

Для учета прав на ценные бумаги, являющихся объектами коммунальной собственности, территориальной общины, которой принадлежат эти ценные бумаги, может открываться несколько счетов в ценных бумагах пропорционально количеству субъектов управления объектами коммунальной собственности, выполняющие функции по управлению такими ценными бумагами. Коммерческий банк, с которым холдинговая компания "Киевгорстрой" в рамках проведения эксперимента в жилищном строительстве заключила договор о предоставлении полномочий в соответствии с Законом Украины "О проведении эксперимента в жилищном строительстве на базе холдинговой компании "Киевгорстрой" (далее - уполномоченный банк), дополнительно имеет право открыть в одном депозитарном учреждении счета в ценных бумагах в количестве, равном

количеству созданных таким банком в соответствии с вышеуказанным Законом фондов банковского управления (далее - ФБУ).

Инвестиционная компания дополнительно имеет право открыть в одном депозитарном учреждении счета в ценных бумагах в количестве, пропорциональном количеству созданных этой компанией взаимных фондов.

Юридическое лицо - нерезидент, которая в соответствии с законодательством страны создания проводит деятельность по управлению финансовыми активами в интересах третьих лиц и создает в соответствии с законодательством иностранной страны инвестиционные фонды, не являющиеся юридическими лицами, вправе открывать счета в ценных бумагах для созданных этим юридическим лицом фондов в одной Депозитарном учреждении в количестве созданных таким юридическим лицом фондов и счет в ценных бумагах для учета прав на ценные бумаги, принадлежащие такому юридическому лицу на праве собственности (в случае необходимости). Если ценные бумаги находятся в совместной собственности нескольких лиц, депозитарные учреждения открывают один общий для всех сособственников счет в ценных бумагах на основании одного договора об обслуживании счета в ценных бумагах, заключенного со всеми совладельцами. Полномочия по заключению договора об обслуживании счета в ценных бумагах и/или управления счетом в ценных бумагах на основаниях, определенных законодательством, могут осуществляться одним из совладельцев или их общим представителем.

4.1.8. Владелец ценных бумаг может передать собственные полномочия по открытию счета в ценных бумагах другому лицу, которое действует от имени собственника, на основании определенной законодательством сделки.

4.1.9. На основаниях, определенных законодательством, владелец ценных бумаг может передать собственные полномочия по распоряжению ценными бумагами, которые учитываются на его счете в ценных бумагах, полномочия по осуществлению прав, вытекающих из ценных бумаг, управляющему счетом.

Если полномочия по управлению счетом в ценных бумагах, на котором учитываются права на ценные бумаги, находящиеся в общей собственности нескольких лиц, осуществляются на основаниях определенных законодательством, одним из совладельцев или их общим представителем, такое лицо приобретает в депозитарном учреждении статуса управляющего таким счетом.

В случаях определенных законодательством, уполномоченное лицо Фонда гарантирования вкладов физических лиц (далее – Фонд) приобретает права распоряжения акциями неплатежеспособного банка от имени депонента, в собственности которого находятся акции такого банка, без необходимости дополнительного оформления полномочий на продажу акций.

Владелец имеет право разделить полномочия по управлению счетом в ценных бумагах среди нескольких управляющих счетом. Разным управляющим счетом – профессиональным участникам рынка ценных бумаг не могут делегироваться одинаковые полномочия. При этом по определенным выпуском ценных бумаг может быть определен только один управляющий счетом.

Уполномоченное лицо Фонда имеет полномочия по управлению счетом в ценных бумагах депонента, который является владельцем акций неплатежеспособного банка, в части распоряжения от имени депонента акциями соответствующего банка.

Приобретение уполномоченным лицом Фонда статуса управляющего счетом в ценных бумагах не требует соответствующего распоряжения депонента и обязательного переоформления анкеты счета в ценных бумагах депонента.

Полномочия управляющего счетом, кроме уполномоченного лица Фонда (состав, содержание и время действия полномочий, порядок взаимодействия управляющего счетом и собственника по управлению счетом в ценных бумагах этого владельца) определяются в доверенности, в договоре поручения, договоре комиссии, договоре об управлении ценными бумагами, договоре об управлении активами пенсионного фонда, договоре об управлении пенсионными активами накопительной системы пенсионного страхования (далее - договор об управлении пенсионными активами), договоре об управлении активами корпоративного инвестиционного фонда, в других гражданско-правовых договорах.

Полномочия управляющего счетом, кроме уполномоченного лица Фонда, считаются действительными с момента предоставления этих полномочий владельцем ценных бумаг и до момента окончания действия соответствующего договора, акта гражданского законодательства или письменного распоряжения собственника о прекращении (отмене) всех или отдельных полномочий управляющего счетом в соответствии с законодательством.

Полномочия уполномоченного лица Фонда являются действительными с момента назначения такого лица исполнительной дирекцией Фонда в порядке, установленном законодательством, и до момента отстранения такого лица от выполнения обязанностей.

Фонд в течение одного рабочего дня со дня назначения уполномоченного лица Фонда или отстранения уполномоченного лица Фонда от исполнения обязанностей уведомляет об этом Центральный депозитарий. Центральный депозитарий уведомляет соответствующие

депозитарные учреждения о назначении или отстранении уполномоченного лица Фонда в течение одного рабочего дня со дня получения уведомления Фонда.

Депозитарное учреждение прекращает выполнение распоряжений депонента и/или управляющего счетом депонента в отношении принадлежащих данному депоненту акций неплатежеспособного банка с момента получения уведомления от Центрального депозитария о назначении уполномоченного лица Фонда.

Депозитарное учреждение прекращает выполнение распоряжений уполномоченного лица Фонда по распоряжению акциями неплатежеспособного банка с момента получения уведомления от Центрального депозитария об отстранении соответствующего уполномоченного лица Фонда от исполнения обязанностей.

4.1.9.1. Если владелец ценных бумаг назначает управляющего счетом, а также в случае внесения изменений в систему депозитарного учета относительно уполномоченного лица Фонда как управляющего счетом, депозитарном учреждении должны быть поданы такие документы:

- анкета управляющего счетом;
- оригинал(ы) или должным образом заверенная копия(и) документа(ов), подтверждающий(ие) полномочия управляющего счетом. В случае внесения изменений в систему депозитарного учета относительно уполномоченного лица Фонда как управляющего счетом депозитарном учреждении должны быть предоставлены заверенная Фондом копия решения исполнительской дирекции Фонда о назначении уполномоченного лица Фонда и заверенная банком копия выписки из Единого государственного реестра юридических лиц и физических лиц - предпринимателей о внесении в реестр информации о уполномоченного лица Фонда;
- копия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на фондовом рынке: деятельности по торговле ценными бумагами или деятельности по управлению активами институциональных инвесторов (деятельности из управления активами), если управляющим счетом является соответственно торговец ценными бумагами или компанией по управлению активами;
- документы, перечисленные пунктом 4.1.19 настоящего раздела, если управляющий счетом является юридическим лицом - резидентом, или пунктом 4.1.21. этого раздела, если управляющий счетом является юридическим лицом - нерезидентом, или пунктом 4.1.20 настоящего раздела, если управляющий счетом является физическим лицом, за исключением заявления в открытия счета у ценным бумагам и анкеты счету в ценных бумагах.

Если управляющим счетом является торговец ценными бумагами или компанией по управлению активами, копия зарегистрированного учредительного документа, указанная в подпункте 4.1.19 настоящего пункта, может быть заверена и представлена в соответствии с подпунктом 4.1.2 пункта 4.1. этого раздела.

Если управляющим счетом владельца ценных бумаг является депозитарная организация, которая открыла ему счет в ценных бумагах и как торговец ценными бумагами на основании соответствующего договора имеет полномочия по управлению этим счетом, из перечня документов, приведенных в подпункте 4.1.19 настоящего пункта, представляются только следующие документы:

- копии документов, подтверждающих назначение на должность лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- оригинал или копию доверенности распорядителя счета в ценных бумагах, выданную и подписанную руководителем или другим лицом, уполномоченным на это учредительными документами юридического лица, и заверенную печатью (в случае наличия) юридического лица, если распорядителем счета является лицо, которое не имеет права действовать от имени юридического лица без доверенности;
- оригинал или надлежащим образом заверенная копия документа, что содержит информацию относительно реквизитов банка, в котором открыт текущий счет (для банков - относительно реквизитов Национального банка Украины, в каком банке открыт корреспондентский счет), и номер этого счета (таким документом может быть письменный документ, созданный юридическим лицом и подписан лицом, в соответствии с учредительными документов имеет право действовать от имени юридического лица без доверенности (или уполномоченным лицом), которое является распорядителем счета, и заверенный печатью юридического лица). От юридических лиц, которые содержатся за счет бюджета, этот документ не требуется;
- карточка с образцами подписей распорядителей счета в ценных бумагах и оттиска печати, утвержденная руководителем или другим уполномоченным лицом юридического лица. Если карта с образцами подписей распорядителей счета в ценных бумагах и відбитка печати утвержденная уполномоченным лицом юридического лица, не является ее руководителем, то для открытия счета предоставляются документы, подтверждающие полномочия такого лица.

Карточка с образцом подписи распорядителя счета в ценных бумагах относительно уполномоченного лица Фонда может быть оформлена в порядке, предусмотренном пунктом 4.1.20 настоящего раздела, или подпись уполномоченного лица Фонда на карточке может быть засвидетельствована подписью директора-распорядителя Фонда (лицом, исполняющим его

обязанности) и печатью Фонда. В последнем случае Депозитарном учреждении предоставляется удостоверенное Фондом решения о назначения директора-распорядителя Фонда (лица, исполняющего его обязанности).

В случае назначения депонентом депозитарного учреждения управляющего(их) счетом анкета счета в ценных бумагах должны содержать информацию о управляющего(их) счетом и депозитарному учреждению дополнительно имеет(ют) быть предоставлена(и) анкета(ы) этого (этих) управляющего(их) счетом с информацией об объеме полномочий и срок их действия. Требование относительно внесения в анкету управляющего счетом информации об объеме его полномочий и срок их действия не распространяется на анкету управляющего счетом государства. Анкета счета в ценных бумагах (кроме анкеты счета физического лица), анкета управляющего счетом должны содержать информацию относительно распорядителя(ей) счета в ценных бумагах. Если депонентом, управляющим счетом является физическое лицо, данное лицо одновременно приобретает статус распорядителя счета в ценных бумагах. Информация о распорядителя(ей) счета в ценных бумагах может содержаться в анкете распорядителя счета в ценных бумагах. В случае отдельного оформления анкета(ы) распорядителя(ей) счета в ценных бумагах должна(и) храниться вместе с анкетой счета в ценных бумагах, анкетой управляющего счетом. Анкета счета в ценных бумагах государства оформляется в разрезе выпусков ценных бумаг отдельно по каждому объекту управления государственной собственности, принадлежащей государству, права на которые учитываются на счете в ценных бумагах государства в депозитарном учреждении. Каждая анкета счета в ценных бумагах государства должна содержать информацию об управляющем счетом - субъекта управления, который выполняет функции из управления ценными бумагами, указанными в настоящей анкете, и об объеме его полномочий и срок их действия.

Требования по отражению в анкете счета в ценных бумагах информации о управляющего счетом, распорядителя счетом не применяются в случае назначения управляющим счетом депонента уполномоченного лица Фонда.

4.1.9.2. Полномочия и условия вступления в депозитарном учреждении статуса управляющего счетом, которым определен орган приватизации, устанавливаются Фондом государственного имущества Украины по согласованию с НКЦБФР.

4.1.10. Владелец ценных бумаг, который назначил управляющего счетом, осуществляет управление счетом в ценных бумагах самостоятельно, кроме случая, когда полномочия управляющего счетом осуществляется уполномоченным лицом Фонда в установленном законодательством порядке.

4.1.11. Полномочия родителей, попечителей и опекунов несовершеннолетнего или недееспособного лица на срок их действия определяются на основании документов, определенных законодательством.

4.1.12. После согласования условий договора об обслуживании счета в ценных бумагах и ознакомление депонента с Внутренним положением осуществление депозитарной деятельности депозитарного учреждения договор печатается и предоставляется собственнику для подписания. Договор подписывается непосредственно депонентом или его уполномоченным представителем в соответствии с действующим законодательством.

4.1.13 Для учета прав на ценные бумаги, являющиеся объектами государственной собственности, счет в ценных бумагах в Депозитарном учреждении открывается на имя государства. Управляющим счетом в ценных бумагах государства есть субъект управления объектами государственной собственности, который в соответствии с законодательством и в пределах полномочий, определенных законом, решением Кабинета Министров Украины, выполняет функции по управлению соответствующими ценными бумагами в (далее - субъект управления). Договор об обслуживании счета в ценных бумагах на имя государства заключается между субъектом управления и Депозитарным учреждением в случае отсутствия в Депозитарном учреждении открытого на имя государства счета в ценных бумагах.

Такой счет открывается для учета на нем прав на ценные бумаги, по которым функции по управлению выполняет этот субъект управления, а также прав на ценные бумаги, по которым функции управления выполняют или будут выполнять другие субъекты управления. Отдельно с каждым таким субъектом управления заключается дополнительный договор к договору об обслуживании счета в ценных бумагах на имя государства, что был заключен между Депозитарным учреждением и субъектом управления, который первым инициировал открытие счета в ценных бумагах на имя государства в Депозитарном учреждении. Текст дополнительного договора должен содержать те же положения, что и основной договор, за исключением обязанности Депозитарного учреждения открыть счет в ценных бумагах на имя государства.

4.1.14. В случае принятия Кабинетом Министров Украины соответственно Закона Украины "Об управлении объектами государственной собственности" и Закона Украины "О Кабинете Министров Украины" решение о передаче полномочий по управлению ценными бумагами от одного субъекта управления к другому, или при передаче полномочий по управлению ценными бумагами, являются

объектом государственной собственности от одного субъекта управления к другому в других случаях, определенных действующим законодательством, новый субъект управления:

1) Если он еще не имеет статуса управляющего счетом в ценных бумагах государства в Депозитарном учреждении, в котором на счете в ценных бумагах государства учитываются эти ценные бумаги, заключает с этой Депозитарной учреждением дополнительный договор к договору об обслуживании счета в ценных бумагах на имя государства, что был заключен между Депозитарным учреждением и субъектом управления, который первым инициировал открытие счета в ценных бумагах на имя государства

- подает документы, определенные абзацами четвертым - девятым подпунктом 4.1.18 настоящего пункта, которые касаются нового субъекта управления;

- осуществляет определенные законодательством и внутренними документами Депозитарного учреждения действия, связанные с внесением изменений в анкету счета в ценных бумагах государства в отношении себя как управляющего счетом в ценных бумагах государства по ценным бумагам, переданных ему в управление;

2) если он имеет статус управляющего счетом в ценных бумагах государства в Депозитарном учреждении, в котором на счете в ценных бумагах государства учитываются эти ценные бумаги, осуществляет определенные законодательством и внутренними документами Депозитарного учреждения действия, связанные с внесением изменений в анкету счета в ценных бумагах государства в отношении себя как управляющего счетом в ценных бумагах государства в отношении ценных бумаг, переданных ему в управление.

4.1.15. При передаче полномочий по управлению ценными бумагами от одного субъекта управления к другому новый субъект управления имеет право осуществить другие действия:

1) если он имеет статус управляющего счетом в ценных бумагах государства в другой депозитарном учреждении - обеспечить перевод ценных бумаг, переданных ему в управление, со счета в ценных бумагах государства, на котором они учитывались, на счет в ценных бумагах государства, открытый в депозитарном учреждении, с которым им заключен договор об обслуживании счета в ценных бумагах на имя государства или дополнительный договор к нему, оформить и предоставить депозитарному учреждению анкету счета в ценных бумагах государства, содержащий информацию относительно ценных бумаг, переданных ему в управление, и в отношении него как управляющего счетом в ценных бумагах государства в отношении этих ценных бумаг;

2) если он еще не имеет статуса управляющего счетом в ценных бумагах государства в одной депозитарном учреждении, должен совершить одно из следующих действий:

- заключить дополнительный договор к договору об обслуживании счета в ценных бумагах на имя государства с депозитарным учреждением, в котором имеется открытый на имя государства счет в ценных бумагах, но эти ценные бумаги на нем не учитываются;

- заключить договор об обслуживании счета в ценных бумагах на имя государства с депозитарным учреждением, в которой нет открытого на имя государства счета в ценных бумагах.

В этих случаях новый субъект управления должен обеспечить перевод ценных бумаг, переданных ему в управление, со счета в ценных бумагах государства, на котором они учитывались, на счет в ценных бумагах государства, открытый в депозитарном учреждении, с которым им заключен договор об обслуживании счета в ценных бумагах на имя государства или дополнительный договор к договору об обслуживании счета в ценных бумагах на имя государства, что был заключен между этой депозитарным учреждением и субъектом управления, который первым инициировал открытие счета в ценных бумагах на имя государства.

В случае заключения дополнительного договора новый субъект управления должен подать депозитарному учреждению документы, определенные действующим законодательством и внутренними документами депозитарного учреждения, которые касаются нового субъекта управления.

Оформлена новым субъектом управления анкета счета в ценных бумагах государства должна содержать информацию относительно ценных бумаг, переданных ему в управление, и в отношении него как управляющего счетом в ценных бумагах государства в отношении этих ценных бумаг.

В случае перевода прав на ценные бумаги со счета в ценных бумагах государства, открытого в Депозитарном учреждении, на счет в ценных бумагах государства, открытый в другом депозитарном учреждении, в котором новым субъектом управления приобретено статуса управляющего счетом с такими ценными бумагами, в связи с передачей полномочий по управлению такими ценными бумагами от одного субъекта управления к новому субъекту управления депозитарным учреждением, в котором списываются права на ценные бумаги, осуществляется безусловная операция по счету в ценных бумагах государства на основании заверенной в установленном законодательством порядке копии документа, подтверждающего передачу полномочий по управлению ценными бумагами до нового субъекта управления, которая предоставляется Депозитарному учреждению новым субъектом управления.

Проведение в рамках Депозитарного учреждения депозитарной операции, связанной с передачей

полномочий по управлению ценными бумагами, учитываются в Депозитарной учреждении на счете в ценных бумагах государства, от одного субъекта управления к другому осуществляется по распоряжению нового субъекта управления на основании заверенной в установленном законодательством порядке копии документа, подтверждающего передачу полномочий по управлению ценными бумагами до нового субъекта управления. По результатам проведения такой операции Депозитарная учреждение выдает обоим субъектам управления выписки со счета в ценных бумагах государства в разрезе полномочий этих субъектов управления.

Полномочия предыдущего субъекта управления как управляющего счетом в ценных бумагах государства в отношении ценных бумаг, переданных в управление новому субъекту управления, прекращаются после внесения Депозитарным учреждением изменений в анкету счета в ценных бумагах государства, если изменение управляющего счетом в ценных бумагах государства по ценным бумагам происходит в рамках Депозитарного учреждения, в других случаях - после перевод прав на ценные бумаги на счет в ценных бумагах государства, открытый в другом депозитарном учреждении, в котором новым субъектом управления приобретено статуса управляющего счетом за этими ценными бумагами.

4.1.16. Проведение Депозитарным учреждением депозитарных операций, связанных с отчуждением ценных бумаг, учитываемых в Депозитарной учреждении на счете в ценных бумагах государства, осуществляется по распоряжению управляющего счетом государства - субъекта управления исключительно при условии предоставления Депозитарном учреждении оригиналов или заверенных согласно законодательству копий:

- документов, которые подтверждающие полномочия субъекта управления на отчуждение принадлежащих государству ценных бумаг;
- решение об отчуждении принадлежащих государству ценных бумаг (решение о приватизации, решение Кабинета Министров Украины и тому подобное).

4.1.17. Для открытия счета в ценных бумагах на имя государства субъект управления подает Депозитарном учреждении:

4.1.18.1. Если субъектом управления является юридическое лицо:

- заявление на открытие счета в ценных бумагах;
- анкету(ы) счета в ценных бумагах
- анкету управляющего счетом
- анкету(ы) распорядителя(лей) счета в ценных бумагах
- копию(и) документа(ов), что согласно законодательства подтверждает(ют) полномочия субъекта управления;
- документы относительно субъекта управления:
- копию зарегистрированного учредительного документа, заверенную органом, который осуществил регистрацию, или нотариально. Положения юридических лиц публичного права, которые утверждаются распорядительными актами Президента Украины, органа государственной власти, органа власти Автономной Республики Крым или органа местного самоуправления, засвидетельствования не требуют. Юридические лица публичного права, которые действуют на основании законов, учредительный документ не подают;
- копии документов, подтверждающих назначение на должность лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности, заверенную подписью руководителя юридического лица или иным лицом, уполномоченным на это учредительными документами юридического лица, и печатью юридического лица (в случае наличия) ;
- оригинал или копию доверенности распорядителя счета в ценных бумагах, выданную и подписанную руководителем или другим лицом, уполномоченным на это учредительными документами юридического лица, и заверенную печатью (в случае наличия) юридического лица, если распорядителем счета является лицо, которое не имеет права действовать от имени юридического лица без доверенности;
- оригинал или копию документа, заверенную нотариально или органом, что выдал документ, который содержит информацию относительно реквизитов банка, в котором открыт текущий счет (для депонентов-банков - относительно реквизитов Национального банка Украины, в каком банке открыт корреспондентский счет), и номер этого счета (таким документом может быть письменный документ, созданный юридическим лицом и подписан лицом, которое согласно учредительным документам имеет право действовать от имени юридического лица без доверенности (или уполномоченным лицом), которое является распорядителем счета, и заверенный печатью юридического лица (в случае наличия). От юридических лиц, которые содержатся за счет бюджета, этот документ не требуется;
- карточка с образцами подписей распорядителей счета в ценных бумагах и оттиска печати (в случае наличия) , утвержденная руководителем или другим лицом, уполномоченным на это учредительными документами юридического лица;
- другие документы, определенные законодательством Украины.

4.1.18.2. Если субъектом управления является Кабинет Министров Украины:

- заявление на открытие счета в ценных бумагах;

- анкету(ы) счета в ценных бумагах
- анкету управляющего счетом;
- анкету(ы) распорядителя(лей) счета в ценных бумагах
- копию(и) документа(ов), в соответствии с законодательством подтверждает(ют) полномочия субъекта управления;
- документы относительно субъекта управления:
- копии документов, подтверждающих назначение на должность лиц, имеющих право действовать от имени Кабинета Министров Украины без доверенности;
- копии распорядительных документов Кабинета Министров Украины относительно назначения распорядителя(ей) счета в ценных бумагах;
- карточку с образцом(ами) подписи(ей) распорядителя(ей) счета в ценных бумагах, заверенная нотариально. Эта карточка содержит образец подписи той (тех) физического(их) лица (лиц), которое(ые) имеет(ют) право подписывать все распоряжение Депозитарному учреждению от имени Кабинета Министров Украины в пределах полномочий согласно Закона Украины "О Кабинете Министров Украины".

4.1.18.3. Если субъектом управления является орган, определенный Законом Украины "Об управлении объектами государственной собственности", который не является юридическим лицом, в частности наблюдательный совет государственного банка Украины, полномочия которой определены Законом Украины "О банках и банковской деятельности" и уставом банка:

- заявление на открытие счета в ценных бумагах;
- анкету(ы) счета в ценных бумагах
- анкету управляющего счетом
- анкету(ы) распорядителя(лей) счета в ценных бумагах
- копию(и) документа(ов), в соответствии с законодательством подтверждает(ют) полномочия субъекта управления;
- документы по субъекта управления:
- копию(и) документа(ов), подтверждающего(их) избрания субъекта управления, и состав субъекта управления;
- копию(и) решения субъекта управления о назначении распорядителя(ів) счета в ценных бумагах;
- карточку с образцом(ами) подписи(ей) распорядителя(ів) счета в ценных бумагах, заверенная нотариально. Эта карточка содержит образец подписи той (тех) физического(их) лица (лиц), которое(ые) имеет(ют) право подписывать все распоряжение Депозитарному учреждению от имени субъекта управления в рамках полномочий в соответствии с законодательством Украины.

4.1.18.4. Для учета прав на ценные бумаги, являющиеся объектами коммунальной собственности, счет в ценных бумагах в Депозитарном учреждении открывается на имя территориальной громады. Для учета прав на ценные бумаги, являющиеся объектами коммунальной собственности, территориальной общине, которой принадлежат эти ценные бумаги, может открываться несколько счетов в ценных бумагах пропорционально количеству субъектов управления объектами коммунальной собственности, выполняющие функции по управлению такими ценными бумагами. Управляющим счетом в ценных бумагах территориальной общины является субъект управления объектами коммунальной собственности, который в соответствии с законодательством и в пределах предоставленных полномочий представляет интересы территориальной общины и выполняет функции по управлению соответствующими ценными бумагами в (далее - субъект управления коммунальной собственностью).

Договор об обслуживании счета в ценных бумагах, открытого на имя территориальной громады, заключается между субъектом управления коммунальной собственностью и Депозитарным учреждением. Такой счет открывается для учета на нем прав на ценные бумаги, принадлежащих соответствующей территориальной общине.. Управляющим счетом в ценных бумагах территориальной общины может быть только один субъект управления коммунальной собственности, выполняет функции из управления ценными бумагами, которые являются объектом коммунальной собственности и учитываются на этом счете в ценных бумагах.

Для открытия счета в ценных бумагах на имя территориальной громады субъект управления коммунальной собственностью подает Депозитарному учреждению следующие документы:

- заявление на открытие счета в ценных бумагах;
- анкету(ы) счета в ценных бумагах
- анкету управляющего счетом
- анкету(ы) распорядителя(лей) счета в ценных бумагах
- копию(и) документа(ов), в соответствии с законодательством подтверждает(ют) полномочия субъекта управления;
- документы относительно субъекта управления:
- копии документов, подтверждающих назначение на должность лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности, заверенную подписью руководителя юридического

лица или иным лицом, уполномоченным на это учредительными документами юридического лица, и печатью юридического лица (в случае наличия);

- оригинал или копию доверенности распорядителя счета в ценных бумагах, выданную и подписанную руководителем или другим лицом, уполномоченным на это учредительными документами юридического лица и заверенную печатью этого юридического лица (в случае наличия), если распорядителем счета является лицо, которое не имеет права действовать от имени юридического лица без доверенности;

- оригинал или копию документа, заверенную нотариально или органом, что выдал документ, который содержит информацию относительно реквизитов банка, в котором открыт текущий счет (для депонентов-банков - относительно реквизитов Национального банка Украины, в каком банке открыт корреспондентский счет), и номер этого счета;

- карточка с образцами подписей распорядителей счета в ценных бумагах и оттиска печати (в случае наличия), утвержденная руководителем или другим лицом, уполномоченным на это учредительными документами юридического лица;

- другие документы, определенные законодательством Украины.

4.1.19. Для открытия счета в ценных бумагах юридическое лицо — резидент подает депозитарному учреждению следующие документы:

- заявление на открытие счета в ценных бумагах;

- анкету счета в ценных бумагах ;

- анкету управляющего счета в ценных бумагах, в случае его назначения ;

- анкету распорядителя счета в ценных бумагах (неотъемлемое приложение к анкете счета в ЦБ);

- копия зарегистрированного учредительного документа, заверенная органом, который осуществил регистрацию, или нотариально. Положения юридических лиц публичного права, которые утверждаются распорядительными актами Президента Украины, органа государственной власти или органа местного самоуправления, засвидетельствования не требуют. Юридические лица публичного права, которые действуют на основании законов, учредительный документ не подают. В случае если юридическое лицо создано и действует на основании модельного устава, представляется нотариально заверенная копия решения о ее создании, которое подписывается всеми учредителями, с приложением нотариально заверенных копий изменений к нему (в случае их внесения);

- копии документов, подтверждающих назначение на должность лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности, заверенную подписью руководителя юридического лица или иным лицом, уполномоченным на это учредительными документами юридического лица, и печатью юридического лица (в случае наличия) (протокол общего собрания участников, приказ о назначении);

- оригинал или копию доверенности распорядителя счета в ценных бумагах, выданную и подписанную руководителем или другим лицом, уполномоченным на это учредительными документами юридического лица и заверенную печатью этого юридического лица (в случае наличия), если распорядителем счета является лицо, которое не имеет права действовать от имени юридического лица без доверенности (приложение № 16);

- оригинал или копию документа, заверенную нотариально или органом, что выдал документ, который содержит информацию относительно реквизитов банка, в котором открыт текущий счет (для депонентов-банков - относительно реквизитов Национального банка Украины, в каком банке открыт корреспондентский счет), и номер этого счета (таким документом может быть письменный документ, созданный юридическим лицом и подписан лицом, которое согласно учредительным документам имеет право действовать от имени юридического лица без доверенности (либо ее уполномоченным лицом), которое является распорядителем счета, и заверенный печатью юридического лица (в случае наличия)). От юридических лиц, которые содержатся за счет бюджета, этот документ не требуется;

- карточка с образцами подписей распорядителей счета в ценных бумагах и оттиска печати, утвержденная руководителем или другим уполномоченным лицом юридического лица. Если карта с образцами подписей распорядителей счета в ценных бумагах и оттиска печати утвержденная уполномоченным лицом юридического лица, не является ее руководителем, то для открытия счета предоставляются документы, подтверждающие полномочия такого лица;

- выписку из Единого государственного реестра юридических лиц и физических лиц-предпринимателей;

- другие документы, определенные законодательством Украины.

4.1.20. Для открытия счета в ценных бумагах физическое лицо — резидент или нерезидент подает депозитарному учреждению:

- заявление на открытие счета в ценных бумагах

- анкету счета в ценных бумагах

- анкету управляющего счета в ценных бумагах, в случае назначения

- анкету распорядителя счета в ценных бумагах (неотъемлемое приложение к анкете счета в ЦП)

- копию документа, удостоверяющего регистрацию физического лица в Государственном реестре физических лиц - налогоплательщиков (для резидентов)**.

** Если физическое лицо - резидент, которая из-за своих религиозных убеждений отказывается от принятия регистрационного номера учетной карточки плательщика налогов и уведомило об этом соответствующий орган государственной налоговой службы и в паспорте которой сделана отметка о праве осуществлять любые платежи по серии и номеру паспорта, то копия документа, удостоверяющего регистрацию физического лица в Государственном реестре физических лиц - налогоплательщиков, не требуется;

- копию выписки из Единого государственного реестра юридических лиц и физических лиц - предпринимателей, если физическое лицо зарегистрировано в установленном законодательством порядке в качестве субъекта предпринимательской деятельности, заверенную нотариально;

- оригинал или копию справки из банка, заверенную нотариально или органом, что выдал документ, в котором открыт счет (при наличии счета);

- карточку с образцом подписи (ов) распорядителя (ей) счета в ценных бумагах, которая подписана в присутствии работника Депозитарного учреждения (согласно своих полномочий, определенных в должностной инструкции) или удостоверена нотариально. При заполнении карточки в присутствии работника Депозитарного учреждения образец подписи (ов) распорядителя (ей) счета в ценных бумагах удостоверяется подписью этого работника депозитарного учреждения и подписью руководителя Департамента депозитарного обслуживания или уполномоченного им на основании распоряжения другого работника Депозитарного учреждения и печатью Депозитарного учреждения (именной).

или

- отдельные карточки с образцами подписей для каждого распорядителя счета в ценных бумагах, которые подписаны в присутствии специалиста депозитарного учреждения и заверенные подписью этого специалиста Депозитарного учреждения и подписью руководителя Департамента депозитарного обслуживания или уполномоченного им на основании распоряжения другого работника Депозитарного учреждения и печатью Депозитарного учреждения (именной) или заверенная нотариально.

- заявление-подтверждение о том, что физическое лицо не зарегистрированное как физическое лицо - предприниматель и не осуществляет независимую профессиональную деятельность (кроме физических лиц - предпринимателей).

- другие документы, определенные законодательством Украины.

Физическое лицо — резидент или нерезидент также предъявляет свой паспорт или другой документ, удостоверяющий личность в соответствии с требованиями законодательства. В случае, когда счет открывается представителем по доверенности, депозитарному учреждению предъявляется паспорт представителя либо иной документ, удостоверяющий личность представителя в соответствии с требованиями законодательства, и предоставляется копия паспорта депонента или иного документа, удостоверяющего личность депонента в соответствии с требованиями законодательства, нотариально удостоверена.

В случае непредставления физическим лицом Депозитарном учреждении копии выписки из Единого государственного реестра юридических лиц и физических лиц - предпринимателей, удостоверяющего регистрацию лица в качестве субъекта предпринимательской деятельности, Депозитарное учреждение открывает такому лицу счет в ценных бумагах как лицу, не являющемуся субъектом предпринимательской деятельности.

4.1.21. Для открытия счета в ценных бумагах юридическое лицо — нерезидент подает Депозитарном учреждении следующие документы:

- заявление на открытие счета в ценных бумагах ;

- анкету счета в ценных бумагах ;

- анкету управляющего счета в ценных бумагах, в случае его назначения ;

- анкету распорядителя счета в ценных бумагах (неотъемлемое приложение к анкете счета в ЦБ),

- нотариально заверенную копию легализованного* выписки из торгового, банковского или судебного реестра, или регистрационного удостоверения местного органа власти иностранного государства о регистрации юридического лица, или иного документа, свидетельствует о регистрации юридического лица в соответствии с законодательством страны ее местонахождения, переведенную на украинский язык (кроме документов, изложенных русским языком);

* легализованный в консульском учреждении Украины, или заверен в посольстве соответствующего государства в Украине и легализован в Министерстве иностранных дел Украины, либо заверен путем проставления апостиля, предусмотренного Конвенцией, которая отменяет требование легализации иностранных официальных документов, от 05.10.1961 г.

- нотариально заверенные копии легализованных (апостилированных) документов, подтверждающих полномочия лиц, которые в соответствии с учредительными документами вправе действовать от имени юридического лица без доверенности, переведенные на украинский язык (кроме документов, изложенных русским языком);

- копия документа, выданного органом государственной налоговой службы, подтверждающего взятие юридического лица на учет как плательщика налога, если юридическое лицо - нерезидент зарегистрирована в Украине в качестве налогоплательщика, заверенную органом, выдавшим выписку, или нотариально;
- оригинал или нотариально заверенную копию легализованной* (апостилированной) доверенности распорядителя счета в ценных бумагах, выданную и подписанную руководителем юридического лица (или лицом, которое согласно учредительным документам имеет право действовать от имени юридического лица без доверенности, или ее уполномоченным лицом, являющимся распорядителем счета) и заверенную печатью юридического лица (в случае ее наличия), с нотариально заверенным переводом на украинский язык ;
- оригинал или надлежащим образом заверенную копию документа, что содержит информацию относительно реквизитов банка, в котором открыт текущий счет, и номер этого счета (в том числе документа, созданного юридическим лицом - нерезидентом и подписанного лицом, которое согласно учредительным документов имеет право действовать от имени юридического лица без доверенности, или ее уполномоченным лицом, являющимся распорядителем счета, и удостоверенного печатью юридического лица (в случае ее наличия));
- карточку с образцами подписей распорядителей счета в ценных бумагах и оттиска печати (в случае ее наличия), заверенную нотариально. Факт отсутствия печати подтверждается письменным документом, выданным и подписанным лицом, которое согласно учредительным документам имеет право действовать от имени юридического лица без доверенности, или ее уполномоченным лицом, являющимся распорядителем счета. В случае поступления такого документа все предоставленные депонентом в Депозитарное учреждение документы не заверяются печатью или
- отдельные вышеприведенные карты для каждого распорядителя счета в ценных бумагах, заверенные нотариально.
- нотариально заверенные копии легализованных* (апостилированных) документов, подтверждающих юридический адрес юридического лица в стране ее местонахождения, переведенные на украинский язык (кроме документов, изложенных русским языком);
- копии паспортов директоров и распорядителей счета в ценных бумагах*, заверенные согласно действующему законодательству страны резидентности;
- нотариально заверенные копии легализованных* (апостилированных) документов об учредителях компании, переведенные на украинский язык (кроме документов, изложенных русским языком);
- нотариально заверенную копию легализованного* (апостилированного) документа, подтверждающего участие учредителей в уставном капитале компании, их местонахождение, переведенные на украинский язык (кроме документов, изложенных русским языком);
- справку, заверенную подписью руководителем юридического лица (или лицом, которое согласно учредительным документам имеет право действовать от имени юридического лица без доверенности, или ее уполномоченным лицом, являющимся распорядителем счета) и заверенную печатью юридического лица (в случае ее наличия), содержащее сведения о физических лицах-владельцах существенного участия в компании и физических лиц, имеющих прямое или опосредствованное влияние на компанию
- в случае, если учредителями (участниками) являются физические лица, необходимо предоставить копии паспортов, заверенные согласно страны резидентности;
- в случае, если директором является юридическое лицо предоставляются следующие документы для идентификации:
 - оригинал или нотариально удостоверенную копию выписки из торгового, банковского или судебного реестра или регистрационного удостоверение местного органа власти иностранного государства о регистрации юридического лица, с нотариально заверенным переводом на украинский язык;
 - оригинал или копию легализованного (апостилированного) документа, что содержит информацию относительно реквизитов банка, в котором открыт текущий счет, и номер этого счета, с нотариально заверенным переводом на украинский язык;
 - информация (письмо) в произвольной форме о наличии расчетных счетов в банке;
 - оригинал или нотариально заверенные копии документов, подтверждающие юридический адрес юридического лица в стране ее местонахождения, с нотариально заверенным переводом на украинский язык (если в свидетельстве о регистрации присутствуют сведения об адресе компании, вышеуказанный документ не нужен);
 - оригинал или нотариально заверенные копии документов, подтверждающих назначение на должность директора с нотариально заверенным переводом на украинский язык;

- копия паспорта директора;
- другие документы, определенные законодательством Украины.

Все официальные документы, которые подаются в Депозитарное учреждение, которые были выданы или оформлены на территории иностранного государства, должны быть легализованы в установленном порядке, если международными договорами, согласие на обязательность которых предоставлено Верховной Радой Украины, не предусмотрено иное. Эти документы могут быть засвидетельствованы согласно законодательству страны их выдачи, переведены на украинский язык (кроме документов, созданных на русском языке или переведенных на русский язык, их перевод должен быть удостоверен в порядке, установленном законодательством относительно совершения нотариальных действий, и легализованы в консульском учреждении Украины или заверены в посольстве соответствующего государства в Украине и легализованы в Министерстве иностранных дел Украины, или заверены путем проставления апостиля, предусмотренного Конвенцией, которая отменяет требование легализации иностранных официальных документов, от 05 октября 1961 года. Копии этих документов должны быть засвидетельствованы нотариально. Неофициальные документы, выданные или оформленные на территории иностранного государства, не требуют обязательной легализации. Такие документы должны быть переведены на украинский язык (кроме документов, созданных на русском языке), а их перевод должен быть удостоверен нотариусом, другим должностным лицом, которое соответственно закону имеет право на совершение таких нотариальных действий. Если такие документы были созданы на украинском языке и заверены на территории страны их выдачи согласно законодательству этой страны или удостоверены путем проставления апостиля согласно международным нормам, они не требуют дополнительного перевода или заверения.

Для открытия счетов в ценных бумагах юридическому лицу - нерезиденту, в соответствии с законодательством страны создания проводит деятельность по управлению финансовыми активами в интересах третьих лиц и создает по законодательству иностранного государства инвестиционные фонды, не являющиеся юридическими лицами, для учета прав на ценные бумаги этих инвестиционных фондов такое лицо дополнительно подает в депозитарного учреждения документы, выданные уполномоченным органом в иностранном государстве, подтверждающие ее право создавать такие фонды, и справку в произвольной форме о том, что такие фонды не являются юридическими лицами.

Для инвестиционного фонда договор об обслуживании счета в ценных бумагах заключается между юридическим лицом - нерезидентом, что создала такой фонд, и депозитарным учреждением. В отношении каждого инвестиционного фонда, созданного юридическим лицом - нерезидентом по законодательству иностранного государства, обслуживание прав на ценные бумаги осуществляет депозитарное учреждение, в информации о депонента, что вносится в систему депозитарного учета, указываются:

- наименование депонента - полное и сокращенное (при наличии) наименования соответствующего инвестиционного фонда и полное и сокращенное (при наличии) наименование юридического лица - нерезидента, согласно законодательству страны создания проводит деятельность по управлению финансовыми активами в интересах третьих лиц, которая его создала;
- регистрационный код депонента (для юридического лица - нерезидента, согласно законодательству страны создания проводит деятельность по управлению финансовыми активами в интересах третьих лиц, которая создала инвестиционный фонд, - код соответствующего инвестиционного фонда (при наличии)) и идентификационный код в соответствии с торговым, банковским или судебным реестром или регистрационного удостоверения местного органа государственной власти иностранного государства о регистрации юридического лица, или иного документа, свидетельствующего о регистрации юридического лица в соответствии с законодательством страны ее местонахождения.

4.1.22. При открытии счета в ценных бумагах для формирования уставного капитала юридического лица, которое находится на стадии создания, Депозитарному учреждению представляются следующие документы:

- заявление на открытие счета в ценных бумагах
- анкету счета в ценных бумагах
- анкету управляющего счета в ценных бумагах, в случае назначения
- анкету распорядителя счетом, (неотъемлемое приложение к анкете счета в ЦБ)
- решение учредителей (учредителя) об определении лица, которому предоставляется право подписи при проведении операций по счету в ценных бумагах (распорядитель счета в ценных бумагах), которое оформляется в виде доверенности, заверенной нотариально (если хотя бы одним из учредителей является физическое лицо);
- оригинал или надлежащим образом заверенная копия документа, что содержит информацию относительно реквизитов банка, в котором открыт текущий счет, и номер этого счета;
- карточка с образцом подписи распорядителя счета в ценных бумагах, заверенная нотариально
- копия решения учредителей (учредителя) о создании юридического лица, заверенная

нотариально;

- другие документы, определенные законодательством Украины.

Этот счет начинает функционировать как счет в ценных бумагах юридического лица только после государственной регистрации юридического лица в установленном порядке и получения депозитарным учреждением документов, определенных пунктом 4.1.19. этого раздела, кроме заявления на открытие счета в ценных бумагах. В случае отказа в государственной регистрации или в других случаях, предусмотренных законодательством, счет в установленном настоящим Положением порядке закрывается, а права на ценные бумаги возвращаются учредителям (учредителю).

4.1.23. Для открытия счета в ценных бумагах для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в общей собственности нескольких лиц, Депозитарной учреждении представляются:

- заявление на открытие счета в ценных бумагах, подписанное всеми совладельцами или на основаниях, определенных законодательством, одним из совладельцев или их общим представителем

- анкета счета в ценных бумагах, который содержит информацию относительно всех совладельцев - документы относительно всех совладельцев,

если совладельцем является юридическое лицо — резидент

- копию зарегистрированного учредительного документа, заверенную органом, который осуществил регистрацию, или нотариально. Положения юридических лиц публичного права, которые утверждаются распорядительными актами Президента Украины, органа государственной власти или органа местного самоуправления, засвидетельствования не требуют. Юридические лица публичного права, которые действуют на основании законов, учредительный документ не подают;

- копии документов, подтверждающих назначение на должность лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности, заверенную подписью руководителя юридического лица или иным лицом, уполномоченным на это учредительными документами юридического лица, и печатью юридического лица (в случае наличия) (протокол общего собрания участников, приказ о назначении);

- оригинал или копию доверенности распорядителя счета в ценных бумагах, выданную и подписанную руководителем или другим лицом, уполномоченным на это учредительными документами юридического лица и заверенную печатью этого юридического лица (в случае наличия) , если распорядителем счета является лицо, которое не имеет права действовать от имени юридического лица без доверенности;

- оригинал или копию документа, заверенную нотариальную или органом, что выдал документ, который содержит информацию относительно реквизитов банка, в котором открыт текущий счет (для депонентов-банков о реквизитах Национального банка Украины, в каком банке открыт корреспондентский счет), и номер этого счета;

если совладельцем является юридическое лицо - нерезидент

- нотариально заверенную копию легализованного* выписки из торгового, банковского или судебного реестра, или регистрационного удостоверения местного органа власти иностранного государства о регистрации юридического лица, или иного документа, свидетельствующего о регистрации юридического лица в соответствии с законодательством страны ее местонахождения, переведенную на украинский язык (кроме документов, изложенных на русском языке);

- нотариально заверенные копии легализованных (апостилированных) документов, подтверждающих полномочия лиц, которые согласно учредительным документам вправе действовать от имени юридического лица без доверенности, переведенные на украинский язык (кроме документов, изложенных русским языком);

копия документа, выданного органом государственной налоговой службы, подтверждающего взятие юридического лица на учет как плательщика налога, если юридическое лицо - нерезидент зарегистрирована в Украине в качестве налогоплательщика, заверенную органом, выдавшим выписку, или нотариально;

- оригинал или нотариально засвидетельствованную копию легализованной* (апостилизованной) доверенности распорядителя счета в ценных бумагах, выданную и подписанную руководителем юридического лица (или лицом, которое согласно учредительным документам имеет право действовать от имени юридического лица без доверенности, или ее уполномоченным лицом, являющимся распорядителем счета) и заверенную печатью юридического лица (в случае ее наличия), с нотариально заверенным переводом на украинский язык

- оригинал или нотариально заверенную копию документа, что содержит информацию относительно реквизитов банка, в котором открыт текущий счет, и номер этого счета (в том числе документа, созданного юридическим лицом - нерезидентом и подписанного лицом, которое согласно учредительным документам имеет право действовать от имени юридического лица без доверенности, или ее уполномоченным лицом, являющимся распорядителем счета, и удостоверенного печатью юридического лица (в случае ее наличия));

- карточка с образцами подписей распорядителей счета в ценных бумагах и оттиска печати (в случае ее наличия), заверенная нотариально. Факт отсутствия печати подтверждается письменным

документом, выданным и подписанным лицом, которое согласно учредительным документам имеет право действовать от имени юридического лица без доверенности, или ее уполномоченным лицом, являющимся распорядителем счета. В случае поступления такого документа все предоставленные депонентом в депозитарное учреждение документы не заверяются печатью; если совладельцем является физическое лицо

- копию документа, удостоверяющего регистрацию физического лица в Государственном реестре физических лиц - налогоплательщиков (для резидентов). Если физическое лицо - резидент, которая из-за своих религиозных убеждений отказывается от принятия регистрационного номера учетной карточки плательщика налогов и уведомило об этом соответствующий орган государственной налоговой службы и в паспорте которой сделана отметка о праве осуществлять любые платежи по серии и номеру паспорта, то копия документа, удостоверяющего регистрацию физического лица в Государственном реестре физических лиц - налогоплательщиков, не требуется;

- копию выписки из Единого государственного реестра юридических лиц и физических лиц - предпринимателей, если физическое лицо зарегистрировано в установленном законодательством порядке как субъект предпринимательской деятельности, заверенную нотариально;

- карточку с образцом подписи (ей) распорядителя (ей) счета в ценных бумагах, которая подписана в присутствии специалиста депозитарного учреждения (согласно своим полномочиям, определенных в должностной инструкции) или нотариально заверенная при заполнении карточки в присутствии работника Депозитарного учреждения образец подписи (ей) распорядителя (ей) счета в ценных бумагах удостоверяется подписью этого уполномоченного работника Депозитарного учреждения и подписью начальника Департамента депозитарного обслуживания или уполномоченного им на основании распоряжения другого работника Депозитарного учреждения и печатью Депозитарного учреждения (именной)

Если полномочия по управлению счетом в ценных бумагах, на котором учитываются права на ценные бумаги, находящиеся в общей собственности нескольких лиц, на основаниях, определенных законодательством, осуществляются одним из совладельцев, карточки с образцами подписей распорядителей счета в отношении всех совладельцев (кроме совладельца, который по согласию всех совладельцев осуществляет полномочия по управлению их общим счетом в ценных бумагах) не подаются.

Если полномочия по управлению счетом в ценных бумагах, на котором учитываются права на ценные бумаги, находящиеся в общей собственности нескольких лиц, на основаниях, определенных законодательством, осуществляются одним из совладельцев или их общим представителем как управляющим счетом, то в отношении такого лица представляются документы, определенные абзацами вторым - четвертым подпункта 4.1.9.1. настоящего пункта, а также, если этим лицом является общий представитель совладельцев - абзацем пятым подпункта 4.1.9.1 этого пункта.

Каждый из совладельцев имеет право на получение выписки из счета в ценных бумагах совладельцев относительно надлежащих лицу ценных бумаг с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) (для физического лица) или наименование (для юридического лица) совладельцев и информации, права на ценные бумаги учитываются на счете совладельцев. В случае если карточка с образцом подписи совладельца (физического лица или юридического лица, у которого отсутствует(и) печать(ы)) согласно этого пункта не предоставлялась Депозитарному учреждению, подпись совладельца на запросе о предоставлении вышеуказанной выписки должна быть засвидетельствована нотариально или запрос должен быть подписан в присутствии уполномоченного работника Депозитарного учреждения.

4.1.24. Для учета прав на ценные бумаги, в отношении которых осуществляется управление по договору управления ценными бумагами (далее - договор управления), открыт в депозитарном учреждении счет в ценных бумагах юридическому или физическому лицу, являющемуся учредителем управления, может управляющий, с которым заключен этот договор.

Управитель в отношении прав на ценные бумаги, переданных ему в управление, в течение действия договора управления является управляющим счетом установщика управления. В течение действия настоящего договора или до получения от учредителя управления письменного распоряжения о прекращении (отмене) всех или определенных полномочий управляющего все сделки в отношении переданных в управление ценных бумаг осуществляются депозитарным учреждением исключительно за распоряжениями управляющего счетом - управителя.

4.1.25. Порядок обслуживания Хранителем Пенсионного и Накопительного фонда определен п.10.2. Разделом X.

4.1.26. От имени инвестиционного фонда договор об обслуживании счета в ценных бумагах заключает инвестиционный управляющий такого фонда. Счет в ценных бумагах открывается на имя инвестиционного фонда. Управляющим этим счетом может быть только инвестиционный управляющий на срок своих полномочий относительно управления этим инвестиционным фондом, указываемый в договоре об управлении инвестиционным фондом.

4.1.27. Договор об обслуживании счета в ценных бумагах для обслуживания ценных бумаг взаимного фонда инвестиционной компании заключается инвестиционной компанией. Счет в ценных бумагах открывается на имя инвестиционной компании. На имя инвестиционной компании открываются отдельные счета в ценных бумагах как для каждого взаимного фонда, так и для самой инвестиционной компании как торговца ценными бумагами.

Права на ценные бумаги каждого взаимного фонда и самой инвестиционной компании должны учитываться депозитарным учреждением на этих счетах в ценных бумагах отдельно.

4.1.28. В договоре о обслуживании счета в ценных бумагах, который заключается для обслуживания ценных бумаг инвестиционного (взаимного) фонда, кроме прочих предусмотренных законодательством условий, указываются:

условия и порядок участия депозитария инвестиционного (взаимного) фонда в проведении регулярных расчетов стоимости чистых активов инвестиционного фонда или взаимного фонда инвестиционной компании и ответственность депозитария инвестиционного (взаимного) фонда за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязанностей по участию в этом; обязательства депозитария инвестиционного (взаимного) фонда относительно предоставления отчетов и порядок предоставления отчетов по операциям с ценными бумагами инвестиционного фонда его наблюдательному совету, а для взаимного фонда инвестиционной компании - наблюдательному совету, если инвестиционная компания - акционерное общество, или ревизионной комиссии, если инвестиционная компания - общество с ограниченной ответственностью; обязательство о соблюдении сторонами установленных законодательством ограничений по деятельности с ценными бумагами, указанных законодательством для инвестиционных (взаимных) фондов.

4.1.29. Инвестиционный управляющий обязан в течение пяти рабочих дней сообщать депозитарию инвестиционного (взаимного) фонда обо всех изменениях, произошедших в составе учредителей и аффилированных лиц инвестиционного фонда.

4.1.30. В случае получения распоряжения от инвестиционного управляющего (инвестиционной компании), в результате выполнения которого возникает нарушение ограничений, предусмотренных законодательством для инвестиционных (взаимных) фондов, депозитарий инвестиционного (взаимного) фонда обязан предоставить инициатору этого распоряжения письменный отказ относительно его исполнения с обоснованием причины отказа.

4.1.31. Для открытия счета в ценных бумагах инвестиционному фонду инвестиционный управляющий подает депозитарному учреждению следующие документы:

- заявление на открытие счета в ценных бумагах;
- анкету счета в ценных бумагах;
- анкету управляющего счетом в ценных бумагах;
- копии зарегистрированных учредительных документов инвестиционного фонда и инвестиционного управляющего, заверенные органом, который осуществил регистрацию, или нотариально;
- копии документов, подтверждающих назначение на должность лиц, имеющих право действовать от имени инвестиционного фонда и инвестиционного управляющего без доверенности;
- оригинал или копию доверенности распорядителя счета в ценных бумагах, выданную и подписанную руководителем или другим лицом, уполномоченным на это учредительными документами инвестиционного управляющего, и заверенную печатью инвестиционного управляющего (в случае ее наличия), если распорядителем счета является лицо, которое не имеет права действовать от имени инвестиционного управляющего без доверенности;
- оригинал или надлежащим образом заверенную копию документа, что содержит информацию относительно реквизитов банка, в котором открыт текущий счет инвестиционного фонда, и номер этого счета;
- карточку с образцами подписей распорядителей счета в ценных бумагах и оттиска печати инвестиционного управляющего (в случае наличия), утвержденную руководителем или другим лицом, уполномоченным на это учредительными документами инвестиционного управляющего;
- копию договора с инвестиционным управляющим об управлении инвестиционным фондом;
- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на фондовом рынке - деятельности по торговле ценными бумагами, выданную инвестиционному управляющему;
- копию инвестиционной декларации и информации о выпуске инвестиционных сертификатов, зарегистрированную НКЦБФР;
- перечень учредителей и других аффилированных лиц инвестиционного фонда, заверенный инвестиционным управляющим;
- другие документы, определенные законодательством Украины.

4.1.32. Для открытия счета в ценных бумагах своим взаимном фондом инвестиционная компания подает депозитарному учреждению следующие документы:

- заявление на открытие счета в ценных бумагах;
- анкету счета в ценных бумагах;

- копию зарегистрированных учредительных документов инвестиционной компании, засвидетельствованную органом, который осуществил регистрацию, или нотариально;
- копии документов, подтверждающих назначение на должность лиц, имеющих право действовать от имени инвестиционной компании без доверенности;
- оригинал или копию доверенности распорядителя счета в ценных бумагах, выданную и подписанную руководителем или другим лицом, уполномоченным на это учредительными документами инвестиционной компании, и заверенную печатью инвестиционной компании (в случае наличия), если распорядителем счета является лицо, которое не имеет права действовать от имени инвестиционной компании без доверенности;
- оригинал или надлежащим образом заверенную копию документа, что содержит информацию относительно реквизитов банка, в котором открыт текущий счет взаимного фонда инвестиционной компании, и номер этого счета;
- карточку с образцами подписей распорядителей счета в ценных бумагах и оттиска печати инвестиционной компании (в случае наличия), утвержденную руководителем или иным лицом, уполномоченным на это учредительными документами инвестиционной компании;
- копию положения о взаимном фонде;
- копию инвестиционной декларации и информации о выпуске инвестиционных сертификатов, зарегистрированную НКЦБФР;
- другие документы, определенные законодательством Украины.

4.1.33. Требования к Хранителю активов ИСИ и Порядок открытия счета в ценных бумагах для ИСИ приведены в п. 10.1.1., Раздела X настоящего Положения.

4.1.34. Активы ФБУ в виде ценных бумаг, определенных Законом Украины "О проведении эксперимента в жилищном строительстве на базе холдинговой компании "Киевгорстрой", должны храниться в депозитарном учреждении на счете в ценных бумагах, открытом на имя уполномоченного банка, что создал этот ФБУ.

4.1.35. В одном депозитарном учреждении на имя уполномоченного банка, кроме счета в ценных бумагах, на котором учитываются права на ценные бумаги, принадлежащие самому уполномоченному банку, могут открываться отдельные счета в ценных бумагах для учета прав на ценные бумаги, являющиеся активами созданных им ФБУ.

Уполномоченный банк предоставляет распоряжение и получает отчеты по таким счетам в ценных бумагах, выполняет другие действия согласно условиям договора об обслуживании счета в ценных бумагах и/или внутренних документов депозитарного учреждения в соответствии с законодательством.

Договор об обслуживании счета в ценных бумагах для учета прав на ценные бумаги ФБУ заключается между уполномоченным банком и депозитарным учреждением.

4.1.36. Для открытия счета в ценных бумагах для учета прав на ценные бумаги, являющиеся активами созданного уполномоченным банком ФБУ, уполномоченный банк этого фонда подает депозитарному учреждению следующие документы:

- заявление на открытие счета в ценных бумагах;
- анкету счета в ценных бумагах;
- копию зарегистрированных учредительных документов уполномоченного банка, засвидетельствованную органом, который осуществил регистрацию, или в нотариальном порядке;
- копии документов, подтверждающих назначение на должность лиц, имеющих право действовать от имени уполномоченного банка без доверенности;
- оригинал или копию доверенности распорядителя счета в ценных бумагах, выданную и подписанную руководителем или другим лицом, уполномоченным на это учредительными документами уполномоченного банка и заверенную печатью (в случае наличия) уполномоченного банка, если распорядителем счета является лицо, которое не имеет права действовать от имени уполномоченного банка без доверенности;
- оригинал или надлежащим образом заверенную копию документа, что содержит информацию относительно реквизитов банка, в котором открыт текущий счет уполномоченного банка, и номер этого счета;
- копию правил ФБУ;
- карточку с образцами подписей распорядителей счета в ценных бумагах и оттиска печати (в случае ее наличия) уполномоченного банка, утвержденную руководителем или другим лицом, уполномоченным на это учредительными документами уполномоченного банка;
- другие документы, определенные законодательством Украины.

4.1.37. Если учет прав на активы ФБУ, созданного уполномоченным банком, осуществляет депозитарное учреждение, которым является сам уполномоченный банк, счет в ценных бумагах для учета прав на ценные бумаги такого ФБУ открывается на основании приказа руководителя этого юридического лица.

Руководитель юридического лица должен приказом назначить не менее двух распорядителей таким счетом в ценных бумагах депозитарного учреждения - уполномоченного банка, которые не

являются работниками депозитарного подразделения депозитарного учреждения.

К приказу прилагаются:

- анкета счета в ценных бумагах;
- карточка с образцами подписей распорядителей собственным счетом в ценных бумагах, утвержденная руководителем или другим лицом, уполномоченным на это учредительными документами депозитарного учреждения - уполномоченного банка;
- копия правил ФБУ.

4.1.38. Депозитарное учреждение может открыть собственный счет в ценных бумагах для учета прав на ценные бумаги, принадлежащие ей как собственнику.

Депозитарное учреждение открывает счет в ценных бумагах на основании приказа руководителя юридического лица - депозитарного учреждения.

Руководитель юридического лица должен приказом назначить не менее двух распорядителей счетом в ценных бумагах депозитарного учреждения, которые не являются работниками депозитарного подразделения депозитарного учреждения.

К приказу прилагаются:

- анкета счета в ценных бумагах;
- карточка с образцами подписей распорядителей собственным счетом в ценных бумагах, утвержденная руководителем или другим лицом, уполномоченным на это учредительными документами юридического лица - депозитарного учреждения.

4.1.39. Ценные бумаги, принадлежащие депоненту-должнику, с целью исполнения обязательств перед кредитором могут быть в случаях, предусмотренных законодательством, внесены на депозит нотариуса путем зачисления прав на ценные бумаги кредитора на открытый нотариусом в депозитарном учреждении отдельный счет в ценных бумагах на имя нотариуса с пометкой "депозит нотариуса". Учет таких ценных бумаг, прав на такие ценные бумаги ведется депозитарным учреждением в разрезе кредиторов.

Ценные бумаги, внесенные на депозит нотариуса, могут быть обременены в предусмотренных законом случаях.

4.1.40. В договоре об обслуживании счета в ценных бумагах, который заключается между нотариусом и депозитарным учреждением, должно быть указано, что депозитарное учреждение на счета в ценных бумагах, открытом на имя нотариуса с пометкой "депозит нотариуса", ведет учет ценных бумаг, прав на ценные бумаги, принадлежащие кредитору(ам).

В случае внесения ценных бумаг на депозит нотариуса-соответствующему кредитору принадлежат в совокупности все права на ценные бумаги, учитываемых на счете в ценных бумагах нотариуса, в разрезе этого кредитора, а также все права по этим ценным бумагам.

4.1.41. Для открытия счета в ценных бумагах для учета прав на ценные бумаги кредиторов, внесенные на депозит соответствующего нотариуса, нотариус подает депозитарному учреждению:

- заявление на открытие счета в ценных бумагах;
- анкету(ы) счета в ценных бумагах;
- копию свидетельства о праве на занятие нотариальной деятельностью;
- справку из Единого реестра нотариусов;

Физическое лицо - резидент или нерезидент также предъявляет свой паспорт или другой документ, удостоверяющий личность в соответствии с требованиями законодательства. В случае, когда счет открывается представителем по доверенности, депозитарному учреждению представляется паспорт представителя либо иной документ, удостоверяющий личность представителя в соответствии с требованиями законодательства, и предоставляется копия паспорта депонента или иного документа, удостоверяющего личность депонента в соответствии с требованиями законодательства, нотариально заверенная;

- копию документа, подтверждающего взятие на учет нотариуса как плательщика налогов;
- оригинал или надлежащим образом заверенную копию документа, что содержит информацию относительно реквизитов банка, в котором открыт текущий счет, и номер этого счета;
- другие документы, определенные законодательством Украины.

4.1.42. Анкета счета в ценных бумагах, анкета управляющего счетом и другие входящие документы, для которых внутренними документами Депозитарного учреждения, утвержденными уполномоченным органом Депозитарного учреждения, в соответствии с законодательством установлены образцы, оформляются в соответствии с этими образцами и хранятся вместе с другими документами, которые подаются в Депозитарное учреждение для открытия счета в ценных бумагах.

4.1.43. Реквизиты анкеты счета в ценных бумагах / анкеты управляющего счетом / анкеты распорядителя счета в ценных бумагах могут быть дополнены по письменному согласованию с депонентом или управляющим счетом в пределах их полномочий.

Внесения изменений к соответствующей анкеты осуществляется на основании:

- распоряжение депонента или управляющего счетом депонента;
- распоряжения эмитента ценных бумаг, с которым заключен договор об обслуживании счетов в ценных бумагах владельцам согласно нормативно-правового акта НКЦБФР, которым установлен

порядок перевода выпуска именных ценных бумаг документарной формы существования в бездокументарную форму существования, в случаях, предусмотренных Положением №735;

- переоформленной анкеты счета в ценных бумагах / анкеты управляющего счетом / анкеты распорядителя счета в ценных бумагах (предварительная анкета в порядке, установленном внутренними документами Депозитарного учреждения, перемещается на хранение в архив Депозитарного учреждения);

- оригиналов или надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих соответствующие изменения.

Если в анкете счета в ценных бумагах, анкете управляющего счетом меняется информация о распорядителе счета в ценных бумагах, которая содержится в карточке с образцами подписи этого распорядителя счета, или в случае смены распорядителя счета письменного распоряжения о внесении изменений к соответствующей анкете и документов, подтверждающих изменение информации о распорядителе счета, прилагается:

- если распорядитель счета является представителем юридического лица - резидента - карточка с образцами подписи этого распорядителя счета в ценных бумагах и оттиска печати (при ее наличии) юридического лица, утвержденная руководителем или другим лицом, уполномоченным на это учредительными документами юридического лица;

- если распорядитель счета является представителем юридического лица - нерезидента - карточка с образцами подписи этого распорядителя счета в ценных бумагах и оттиска печати (при ее наличии), нотариально заверенная;

- если распорядителем счета выступает депонент или управляющий счетом, которые являются физическими лицами, - карточка с образцом подписи этого распорядителя счета в ценных бумагах, которая подписана в присутствии работника депозитарного учреждения или нотариально заверенная.

4.1.44. Информация относительно ограничений прав по ценным бумагам указывается в системе депозитарного учета депозитарного учреждения, согласно требованиям действующего законодательства. Информация относительно ограничений прав по ценным бумагам может указываться в анкете счета в ценных бумагах.

4.1.45. Установление и отмена в соответствии с Законом Украины "О депозитарной системе Украины" ограничений по учету ценных бумаг при определении кворума и при голосовании в органах эмитента осуществляются Депозитарным учреждением в системе депозитарного учета в порядке, определенном внутренними документами Центрального депозитария. В случае перевода прав на ценные бумаги со счета в ценных бумагах владельца, открытого эмитентом на основании договора об открытии/обслуживании счетов в ценных бумагах владельцев, на счет в ценных бумагах этого владельца в Депозитарном учреждении, с которым этим собственником заключен договор об открытии/обслуживании счета в ценных бумагах, отмена ограничений по учету соответствующих ценных бумаг при определении кворума и при голосовании в органах эмитента осуществляется Депозитарным учреждением перед проведением списания прав на такие ценные бумаги со счета владельца.

4.2. Закрытие счета в ценных бумагах.

Счет в ценных бумагах не может быть закрыт, если на нем учитываются ценные бумаги, права на ценные бумаги.

Закрытие счетов в ценных бумагах происходит по распоряжению инициатора депозитарной операции или по результатам выполнения безусловной операции с ценными бумагами на основании свидетельства о наследстве и осуществляется в порядке, предусмотренном соответствующим договором и требованиями законодательства. Если юридическое лицо – резидент, которая является депонентом депозитарного учреждения, ликвидирована, что подтверждается справкой об исключении этого юридического лица из Единого государственного реестра юридических лиц и физических лиц-предпринимателей, ее счет в ценных бумагах может быть закрыт этой депозитарным учреждением, при условии, если такое право было предоставлено депозитарному учреждению договору об обслуживании счета в ценных бумагах, заключенным с этим депонентом.

При представлении документов для закрытия счета в ценных бумагах работник Департамента (согласно своих полномочий, определенных в должностной инструкции) проверяет полномочия лица, предоставляющего пакет документов (собственник предъявляет документ, удостоверяющий личность; лицо, действующее от имени собственника - документ, удостоверяющий личность, и доверенность) и принимает документы в случае, если вышеприведенная лицо, определенное в качестве инициатора депозитарной операции.

Депозитарное учреждение может выполнить эту операцию при условии отсутствия на счете в ценных бумагах депонента ценных бумаг и полной оплаты задолженности за полученные услуги депозитарного учреждения. Перед закрытием счета в ценных бумагах депозитарное учреждение должно выставить счет для оплаты услуг депозитарного учреждения по учету ценных бумаг на

счете в ценных бумагах депонента в текущем квартале, если в течение квартала на счете в ценных бумагах депонента хранились ценные бумаги.

Для закрытия счета в ценных бумагах инициатор депозитарной операции предоставляет депозитарному учреждению распоряжение на закрытие счета в ценных бумагах согласно договору об обслуживании счета в ценных бумагах.

Закрытие счета в ценных бумагах происходит:

- по распоряжению инициатора депозитарной операции в соответствии с требованиями законодательства;
- по результатам выполнения безусловной операции с ценными бумагами на основании свидетельства о наследстве;
- если юридическое лицо – резидент ликвидировано, что подтверждается справкой об исключении этого юридического лица из Единого государственного реестра юридических лиц и физических лиц-предпринимателей;
- по письменному распоряжению депонента при расторжении договора об обслуживании счета в ценных бумагах в случаях, предусмотренных в договоре, заключенном с депонентом;
- по распоряжению Депозитарного учреждения как инициатора депозитарной операции в случае расторжения договора об обслуживании счета в ценных бумагах и непредоставление депонентом в период действия договора письменного распоряжения на закрытие счета в ценных бумагах.

Раздел V. Основания для отказа в открытии счета в ценных бумагах

5.1. Основаниями для отказа в открытии счета в ценных бумагах для клиентов депозитарного учреждения являются:

- отсутствие или неправильное оформление документов, необходимых для открытия счета в ценных бумагах, которые определены Положением №735 и Разделом IV данного Внутреннего положения;
- наличие в представленных документах исправлений, подчисток, дописок;
- наличие в представленных документах сведений, позволяющих сделать вывод о несоответствии представленных документов действующему законодательству и/или требованиям данного Положения;
- отсутствие существенной информации во входящих документах;
- предоставление недостоверной информации;
- несоответствие способа предоставления документов;
- оформление входящих документов не соответствует требованиям законодательства и внутренним документам депозитарного учреждения;
- возникновения сомнения относительно достоверности подписи распорядителя счета в ценных бумагах и оттиска печати (при ее наличии) юридического лица при проведении сверки подписи и оттиска печати (в случае ее наличия) на заявлении об открытии счета в ценных бумагах с образцами подписи и оттиска печати (указанными в карточке образцов подписи и оттиском печати);
- неопределенность полномочий лица, которое инициирует открытие счета в ценных бумагах;
- несоответствие данных, указанных о распорядителе (распорядителей) счета в карточке образцов подписей, с данными о распорядителе (распорядителей) счета в анкете счета в ценных бумагах и доверенности распорядителя (распорядителей) счета в ценных бумагах;
- отсутствие в документах, предоставленных вместе с распоряжением документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего распоряжение, на инициирование соответствующих действий согласно уставных документов депонента;
- не предоставление депозитарному учреждению документов или сведений необходимых для идентификации Депонента (уточнение информации относительно идентификации и изучения Депонента) или предоставление ложных или неполных сведений о себе, отсутствие возможности идентифицировать должным образом распорядителя счетом или выявить его полномочия;
- нарушение требований, установленных договором об обслуживании счета в ценных бумагах, Положением №735, Внутренним положением или действующим законодательством, по оформлению документов;
- лицам, имеющим отношение к террористическим организациям (террористической деятельности) и/или на которых наложены международные санкции;
- иные причины, определенные действующим законодательством.

5.2. В таком случае Депозитарное учреждение имеет право отказать владельцу в открытии счета в ценных бумаг и предоставить инициатору этого заявления письменный отказ об открытии счета в ценных бумагах с причинами отказа.

В случае наличия у депозитарного учреждения мотивированного подозрения относительно предоставления депонентом для открытия счета в ценных бумагах поддельных документов или таких, которые содержат недостоверную информацию, депозитарное учреждение сообщает об

этом в Департамент финансового мониторинга банка с указанием идентификационных данных депонента и/или паспортных данных лица, которое подает документы на открытие этого счета.

Раздел VI. Порядок оформления, подачи и приема распоряжений и документов от депонентов
6.1. Распоряжение предоставляются Депозитарному учреждению или Депозитарным учреждением в форме, определенной внутренними документами Депозитарного учреждения и договором об обслуживании счета в ценных бумагах (бумажный документ, электронный документ, электронный документ в форме S. W. I. F. T.-сообщения).

Распоряжение, если инициатором депозитарной операции выступает депонент, или управляющий его счетом, подписывается распорядителем счета в ценных бумагах согласно предоставленным ему полномочиям. Способ подписания распоряжения определяется в соответствии со способом подтверждения подлинности подписи, используемой при обмене информацией между депонентом и депозитарным учреждением и может быть таким:

- подпись распорядителя счета и, если депонентом, клиентом или управляющим счетом является юридическое лицо, печать юридического лица (при ее наличии) - в случае предоставления распоряжения и информационного сообщения в виде бумажного документа;
- электронное подтверждение (авторизация) подписание распоряжения инициатором депозитарной операции (пользователем системы S. W. I. F. T.) - в случае предоставления распоряжения в виде электронного документа в форме S. W. I. F. T.-сообщения; - электронное подтверждение (авторизация) подписание распоряжения инициатором депозитарной операции (пользователем системы S. W. I. F. T.) - в случае предоставления распоряжения в виде электронного документа в форме S. W. I. F. T. - сообщения.
- электронная цифровая подпись, которая накладывается с помощью личного ключа электронной цифровой подписи распорядителя счета, и, если депонентом, клиентом или управляющим счетом является юридическое лицо, электронная цифровая подпись, которая по правовому статусу приравнивается к печати юридического лица (кроме юридических лиц нерезидентов - депонентов или управляющих счетом), - в случае предоставления распоряжения в виде электронного документа. Целостность предоставленного распоряжения, а также идентификация подписчика осуществляются путем проверки электронной цифровой подписи и проверяются с помощью открытого ключа.

Способ подтверждения подлинности подписи на распоряжении, предоставленном в форме бумажного или электронного документа, оговаривается в договоре об обслуживании счета в ценных бумагах.

При приеме распоряжений Депозитарное учреждение проверяет их на достоверность в соответствии с определенными внутренними документами Депозитарного учреждения порядке в зависимости от способа подтверждения подлинности подписей, которое используется при обмене данными между депонентом и депозитарным учреждением.

При приеме распоряжения от инициатора депозитарной операции и/или соответствующих документов, подтверждающих правомерность совершения данной депозитарной операции, Депозитарное учреждение осуществляет проверку распоряжения на правильность составления и соответствие Положению №735 и этому Положению, проверку соответствующих документов, которые подтверждают правомерность осуществления депозитарных операций (эти документы проверяются на соответствие информации, приведенной в распоряжении, к которому они прилагаются, а также их подписи согласно законодательства).

В случае приема распоряжения относительно проведения учетной депозитарной операции по договорам, предусматривающим переход прав на ценные бумаги и прав за ценными бумагами, - осуществляются меры согласно законодательству Украины.

6.2. Распоряжения на проведение депозитарных операций могут предоставляться Депозитарному учреждению в виде электронных документов, заверенных электронной печатью и подписью.

Для использования электронного документооборота с Депозитарным учреждением депонент должен заключить договор с Аккредитованным Центром Сертификации Ключей ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» (далее - АЦСК ПАО КБ «ПРИВАТБАНК») и дополнительное соглашение с Депозитарным учреждением.

Юридическое лицо, для использования электронного документооборота в Депозитарном учреждении, получает в АЦСК ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» электронную цифровую подпись, которая по своему юридическому статусу равна печати, и электронную цифровую подпись распорядителя счетом. Распоряжение юридического лица, в форме электронного документа, должно быть подписано электронной цифровой подписью распорядителя счета и электронной цифровой подписью.

Физическое лицо, для использования электронного документооборота в Депозитарном учреждении, получает в АЦСК ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» электронную цифровую подпись распорядителя счетом. Распоряжение физического лица, в форме электронного документа, должно быть подписано электронной цифровой подписью распорядителя счета.

После заключения договора с АЦСК ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», депонент генерирует ключи электронной цифровой подписи, в соответствии с инструкциями АЦСК ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», и обменивается с Депозитарным учреждением открытыми сертификатами ключа электронной цифровой подписи.

Для наложения электронной цифровой подписи депонент использует программное обеспечение, предоставленное АЦСК ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» в соответствии с инструкциями, предоставленными АЦСК ПАО КБ «ПРИВАТБАНК».

Перед отправкой электронного распоряжения в Депозитарное учреждение депонент должен зашифровать сообщение с помощью программного обеспечения АЦСК ПАО КБ «ПРИВАТБАНК». Электронные распоряжения предоставляются Депозитарному учреждению средствами электронной почты в зашифрованном виде, с адреса, указанного в анкете счета в ценных бумагах. После поступления распоряжения, Депозитарное учреждение расшифровывает полученное сообщение и проверяет наложенную электронную цифровую подпись. Если сообщение успешно прошло проверку, Депозитарное учреждение принимает распоряжения на обработку. Если сообщение невозможно расшифровать, или электронная цифровая подпись не совпадает с предоставленным депонентом Депозитарному учреждению-инициатором депозитарной операции, или сообщение поступило с адреса, отличного от указанного в анкете счета в ценных бумагах, Депозитарное учреждение уведомляет отправителя о невозможности принять электронный документ к работе с объяснения соответствующих причин.

Дальнейшую обработку распоряжений, полученных в виде электронных документов, происходит в том же порядке, что и обработка распоряжений полученных в бумажном виде.

6.3. Документы от юридических лиц должны иметь исходящий регистрационный номер (наличие исходящего регистрационного номера является необязательной на документах от юридических лиц – нерезидентов и на распоряжениях депонентов-нерезидентов и депонентов-физических лиц).

Документы от органов государственной власти в Депозитарное учреждение подаются оформленные на бланках соответствующих органов, подписываются ответственным лицом такого органа.

6.4. Депозитарное учреждение имеет право требовать специального оформления представленных документов (нотариального удостоверения и тому подобное), только если такие требования к оформлению документов установлены законодательством.

6.5. Каждая депозитарная операция проводится Депозитарным учреждением на основании документов, определенных Положением №735, этим Внутренним положением, и заканчивается составлением отчета и/или уведомление о ее выполнении. Отчетом о выполнении депозитарной операции может быть выписка или справка со счета в ценных бумагах, если это установлено договором об обслуживании счета в ценных бумагах.

6.6. Распоряжения и документы, подтверждающие правомерность осуществления депозитарных операций в Депозитарной учреждением, должны полностью раскрывать содержание выполнения операций по счетам в ценных бумагах и отвечать требованиям законодательства. Если распоряжения и документы не содержат всех необходимых данных для выполнения депозитарных операций, Депозитарное учреждение имеет право отказать в исполнении операции и требовать предоставления необходимой информации.

Распоряжение на проведение административных операций, которые предоставляются инициатором депозитарной операции, должны содержать, в частности:

- 1) дату составления распоряжения;
- 2) сведения о сделке (в частности, внесение изменений в анкету счета в ценных бумагах, закрытие счета в ценных бумагах);
- 3) сведения о депоненте (в том числе депозитарный код счета в ценных бумагах, для юридического лица (наименование, код по ЕГРПОУ, регистрационный код по ЕГРИСИ паевого инвестиционного фонда (для юридического лица - компании по управлению активами, счет которой открыт для учета ценных бумаг - активов паевого инвестиционного фонда), номер регистрации юридического лица в стране ее местонахождения (для юридического лица - нерезидента)), для физического лица (фамилия, имя, отчество, регистрационный номер учетной карточки налогоплательщика (при наличии), имя, при наличии серия, номер, дата выдачи документа, удостоверяющий личность, и наименование органа, выдавшего документ), для государства (в наименовании указывается "Государство Украина" и в скобках указывается наименование управляющего счетом - субъекта управления, который инициирует депозитарную операцию; в коде по ЕГРПОУ указывается "00000000" и в скобках указывается код за ЕГРПОУ управляющего счетом - субъекта управления, который инициирует депозитарную операцию. Если субъектом управления является Кабинет Министров Украины или другие органы, определенные Законом Украины "Об управлении объектами государственной собственности", которые не являются юридическими лицами, код ОКПО не проставляется), для территориальной общины (в наименовании указывается "территориальная община" и указывается административно-территориальная единица, в которой расположена такая территориальная община, в скобках указывается наименование управляющего

счетом - субъекта управления коммунальной собственностью, инициирует депозитарную операцию; в коде по ЕГРПОУ указывается "99999999" и в скобках указывается код за ЕГРПОУ управляющего счетом - субъекта управления коммунальной собственностью, который инициирует депозитарную операцию));

4) название и реквизиты документа (ов), на основании которого (ых) осуществляется депозитарная операция;

5) подпись, фамилия, имя и отчество распорядителя счета в ценных бумагах;

6) печать (при ее наличии) (для юридических лиц).

В случае предоставления распоряжения в виде электронного документа в форме S. W. I. F. T. – сообщения реквизитный состав такого уведомления вместе с обязательными реквизитами устанавливается в соответствии со спецификацией сети S. W. I. F. T. для сообщения соответствующего типа и действующими стандартами ISO.

Распоряжение на проведение учетных операций, которые предоставляются инициатором депозитарной операции Депозитарному учреждению и связанные с приобретением/прекращением прав на ценные бумаги, должны содержать, в частности:

1) дату составления распоряжения на получение/поставку прав на ценные бумаги;

2) сведения о сделке (списание, зачисление, перевод);

3) название, номер и дату составления документа (ов), который (е) является основанием для составления и исполнения этого распоряжения и подтверждающие правомерность совершения сделки (биржевого контракта, договора купли-продажи, мены, дарения, залога ценных бумаг и тому подобное);

4) сведения о депоненте (в том числе депозитарный код счета в ценных бумагах, для юридического лица (наименование, код по ЕГРПОУ, регистрационный код по ЕГРИСИ паевого инвестиционного фонда (для юридического лица - компании по управлению активами, счет которой открыт для учета ценных бумаг - активов паевого инвестиционного фонда), номер регистрации юридического лица в стране ее местонахождения (для юридического лица - нерезидента)), для физического лица (фамилия, имя, отчество, регистрационный номер учетной карточки налогоплательщика (при наличии), наименование, серия, номер, дата выдачи документа, удостоверяющий личность, и наименование органа, выдавшего документ), для государства (в наименовании указывается "Государство Украина" и в скобках указывается наименование управляющего счетом - субъекта управления, который инициирует депозитарную операцию; в коде по ЕГРПОУ указывается "00000000" и в скобках указывается код за ЕГРПОУ управляющего счетом - субъекта управления, который инициирует депозитарную операцию. Если субъектом управления является Кабинет Министров Украины или другие органы, определенные Законом Украины "Об управлении объектами государственной собственности", которые не являются юридическими лицами, код ОКПО не проставляется), для территориальной общины (в наименовании указывается "территориальная община" и указывается административно-территориальная единица, в которой расположена такая территориальная община, в скобках указывается наименование управляющего счетом - субъекта управления коммунальной собственностью, инициирует депозитарную операцию; в коде по ЕГРПОУ указывается "99999999" и в скобках указывается код за ЕГРПОУ управляющего счетом - субъекта управления коммунальной собственностью, который инициирует депозитарную операцию));

5) сведения о контрагенте (в том числе депозитарный код счета в ценных бумагах, для юридического лица (наименование, код по ЕГРПОУ, регистрационный код по ЕГРИСИ паевого инвестиционного фонда (для юридического лица - компании по управлению активами, счет которой открыт для учета ценных бумаг - активов паевого инвестиционного фонда), номер регистрации юридического лица в стране ее местонахождение (для юридического лица - нерезидента)), для физического лица (фамилия, имя, отчество, регистрационный номер учетной карточки налогоплательщика (при наличии), наименование, серия, номер, дата выдачи документа, удостоверяющий личность, и наименование органа, выдавшего документ), для государства (в наименовании указывается "Государство Украина" и в скобках указывается наименование управляющего счетом - субъекта управления, который инициирует депозитарную операцию; в коде по ЕГРПОУ указывается "00000000" и в скобках указывается код за ЕГРПОУ управляющего счетом - субъекта управления, который инициирует депозитарную операцию. Если субъектом управления является Кабинет Министров Украины или другие органы, определенные Законом Украины "Об управлении объектами государственной собственности", которые не являются юридическими лицами, код ОКПО не проставляется), для территориальной общины (в наименовании указывается "территориальная община" и указывается административно-территориальная единица, в которой расположена такая территориальная община, в скобках указывается наименование управляющего счетом - субъекта управления коммунальной собственностью, который инициирует депозитарную операцию; в коде по ЕГРПОУ указывается "99999999" и в скобках указывается код за ЕГРПОУ управляющего счетом - субъекта управления коммунальной собственностью, который инициирует депозитарную операцию), наименование депозитарного учреждения контрагента, депозитарный код счета в ценных бумагах этой депозитарного учреждения в Центральном депозитарии));

- 6) сведения о ценных бумагах (в частности, наименование эмитента ценных бумаг, код ценных бумаг, количество ценных бумаг, номинальная стоимость одной ценной бумаги, общая номинальная стоимость ценных бумаг);
- 7) сведения о торговце ценными бумагами, который действовал в интересах депонента (полное или сокращенное наименование, код за ЕГРПОУ, серия, номер, срок действия (в случае наличия) лицензии на осуществление профессиональной деятельности на фондовом рынке – деятельности по торговле ценными бумагами);
- 8) дополнительная информация (при необходимости);
- 9) подпись, фамилия, имя, отчество распорядителя счета в ценных бумагах;
- 10) печать (в случае ее наличия) (для юридических лиц).

В случае предоставления распоряжения в виде электронного документа в форме S. W. I. F. T.-сообщения реквизитный состав такого уведомления вместе с обязательными реквизитами устанавливается в соответствии со спецификацией сети S. W. I. F. T. для сообщения соответствующего типа и действующими стандартами ISO.

Распоряжение на проведение учетных операций, которые предоставляются инициатором депозитарной операции, связанные с установкой/снятием ограничений прав на ценные бумаги, должны содержать, в частности:

- 1) дату составления распоряжения на установкой/снятием ограничений прав на ценные бумаги;
- 2) сведения, связанные с установкой/снятием ограничений прав на ценные бумаги (в частности, исполнение договора залога ценных бумаг; выставления ценных бумаг на продажу на фондовой бирже; исполнение договоров, гарантированных ценными бумагами; выполнения безусловной операции с ценными бумагами; другие ограничения в обороте, предусмотренные законодательством Украины);
- 3) название, номер и дата составления документа (ов), который (е) является основанием для составления и исполнения этого распоряжения и подтверждающие правомерность совершения операции (в частности, договор залога ценных бумаг, договор, гарантированный ценными бумагами);
- 4) сведения о депоненте (в том числе депозитарный код счета в ценных бумагах, для юридического лица (наименование, код по ЕГРПОУ, регистрационный код по ЕГРИСИ паевого инвестиционного фонда (для юридического лица - компании по управлению активами, счет которой открыт для учета ценных бумаг - активов паевого инвестиционного фонда), номер регистрации юридического лица в стране ее местонахождения (для юридического лица - нерезидента)), для физического лица (фамилия, имя, отчество, регистрационный номер учетной карточки налогоплательщика (при наличии), наименование, серия, номер, дата выдачи документа, удостоверяющий личность, и наименование органа, выдавшего документ), для государства (в наименовании указывается "Государство Украина" и в скобках указывается наименование управляющего счетом - субъекта управления, который инициирует депозитарную операцию; в коде по ЕГРПОУ указывается "00000000" и в скобках указывается код за ЕГРПОУ управляющего счетом - субъекта управления, который инициирует депозитарную операцию. Если субъектом управления является Кабинет Министров Украины или другие органы, определенные Законом Украины "Об управлении объектами государственной собственности", которые не являются юридическими лицами, код ОКПО не проставляется), для территориальной общины (в наименовании указывается "территориальная община" и указывается административно-территориальная единица, в которой расположена такая территориальная община, в скобках указывается наименование управляющего счетом - субъекта управления коммунальной собственностью, инициирует депозитарную операцию; в коде по ЕГРПОУ указывается "99999999" и в скобках указывается код за ЕГРПОУ управляющего счетом - субъекта управления коммунальной собственностью, который инициирует депозитарную операцию));
- 5) сведения о лице, на имя которого осуществляется блокирование ценных бумаг (залогодержатель, фондовая биржа и тому подобное) (в частности, для юридического лица (наименование, код по ЕГРПОУ, код ЕГРИСИ паевого инвестиционного фонда (для юридического лица - компании по управлению активами, счет которой открыт для учета ценных бумаг - активов паевого инвестиционного фонда), номер регистрации юридического лица в стране ее местонахождения (для юридического лица - нерезидента), местонахождение, контактные реквизиты (для юридического лица - фондовой бирже)), для физического лица (фамилия, имя, отчество, регистрационный номер учетной карточки налогоплательщика (при наличии), наименование, серия, номер, дата выдачи документа, удостоверяющий личность, и наименование органа, выдавшего документ), для государства (в наименовании указывается "Государство Украина" и в скобках указывается наименование управляющего счетом - субъекта управления, который инициирует депозитарную операцию; в коде по ЕГРПОУ указывается "00000000" и в скобках указывается код за ЕГРПОУ управляющего счетом - субъекта управления, который инициирует депозитарную операцию. Если субъектом управления является Кабинет Министров Украины или другие органы, определенные Законом Украины "Об управлении объектами

государственной собственности", которые не являются юридическими лицами, код ОКПО не проставляется), для территориальной общины (в наименовании указывается "территориальная община" и указывается административно-территориальная единица, в которой расположена такая территориальная община, в скобках указывается наименование управляющего счетом - субъекта управления коммунальной собственностью, который инициирует депозитарную операцию; в коде по ЕГРПОУ указывается "99999999" и в скобках указывается код за ЕГРПОУ управляющего счетом - субъекта управления коммунальной собственностью, который инициирует депозитарную операцию));

6) сведения о ценных бумагах (в частности, наименование эмитента ценных бумаг, код ценных бумаг, количество ценных бумаг, номинальная стоимость одной ценной бумаги, общая номинальная стоимость ценных бумаг);

7) сведения о торговце ценными бумагами, что будет действовать в интересах депонента (полное или сокращенное наименование, код за ЕГРПОУ, серия, номер, срок действия (в случае наличия) лицензии на осуществление профессиональной деятельности на фондовом рынке – деятельности по торговле ценными бумагами) (реквизит заполняется в распоряжении о разблокировании прав на ценные бумаги при необходимости);

8) дополнительная информация (при необходимости);

9) подпись, фамилия, имя, отчество распорядителя счета в ценных бумагах;

10) печать (в случае ее наличия) (для юридических лиц).

Для проведения операции блокирования прав на ценные бумаги, учитываемых на счете в ценных бумагах депонента, за следствием залога (следующей залога) указанных ценных бумаг дополнительно в распоряжение депозитарному учреждению предоставляются:

1) анкета залогодержателя (приложение №5);

2) карточка с образцом подписи физического лица - залогодержателя и/или лиц, имеющих полномочия действовать от его имени, которая подписана в присутствии специалиста депозитарного учреждения или удостоверена нотариально (представляется в случае, если залогодержателем является физическое лицо);

3) карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных действовать от имени юридического лица - залогодержателя, и оттиском печати (в случае ее наличия), утвержденная руководителем или другим уполномоченным лицом юридического лица - залогодержателя (подается в случае, если залогодержателем является юридическое лицо);

4) копии документов, подтверждающих полномочия лиц, имеющих право действовать от имени залогодержателя;

5) письменное согласие предшествующего залогодержателя на последующий залог (подается в случае следующей залога ценных бумаг), если иное не установлено договором залога.

В случае, если при проведении на счете депонента операции блокировки за следствием залога прав на ценные бумаги в депозитарном учреждении были предоставлены документы, определенные этим пунктом, при следующем проведении Депозитарным учреждением на счете депонента блокирование операций по следствием залога прав на ценные бумаги, при условии, что залогодержателем выступает одна и та же личность, документы, предусмотренные подпунктами 2 - 4 настоящего пункта (перечень документов для проведения операции блокирования прав на ценные бумаги) в отношении залогодержателя, подаются только в случае изменения данных в таких документах.

Права на ценные бумаги, которые заблокированы на счете в ценных бумагах депонента за следствием залога ценных бумаг, могут быть списаны со счета в ценных бумагах такого депонента с последующим их зачислением на счет в ценных бумагах этого самого депонента, открытый в другом депозитарном учреждении, при условии представления депозитарном учреждении соответствующего распоряжения и документа, подписанного залогодержателем (в случае, когда ценные бумаги являются предметом нескольких договоров залога, - каждому из залогодержателей) или его уполномоченным лицом, подтверждающий согласие залогодержателя на списание прав на ценные бумаги, если другое не установлено договором залога. В таком случае перевод ценных бумаг на счет в ценных бумагах нового депозитарного учреждения в Центральном депозитарии осуществляется с обеспечением соответствующего режима обременения обязательствами.

Для проведения операции разблокировки прав на ценные бумаги в связи с прекращением залога соответствующих ценных бумаг депозитарному учреждению дополнительно в распоряжение подается документ, подписанный залогодержателем или его уполномоченным лицом, подтверждающий согласие залогодержателя на разблокировку прав на ценные бумаги (кроме случая проведения безусловной операции в соответствии с условиями договора залога).

Распоряжение на проведение информационных операций, которые предоставляются инициатором депозитарной операции, должны содержать, в частности:

1) дата составления распоряжения;

2) сведения о сделке (в частности, предоставление выписки со счета в ценных бумагах, выписки об операциях с ценными бумагами);

3) сведения о депоненте (в том числе депозитарный код счета в ценных бумагах, для юридического лица (наименование, код по ЕГРПОУ, регистрационный код по ЕГРИСИ паевого инвестиционного фонда (для юридического лица - компании по управлению активами, счет которой открыт для учета ценных бумаг - активов паевого инвестиционного фонда), номер регистрации юридического лица в стране ее местонахождения (для юридического лица - нерезидента)), для физического лица (фамилия, имя, отчество, регистрационный номер учетной карточки налогоплательщика (при наличии), имя, при наличии серия, номер, дата выдачи документа, удостоверяющий личность, и наименование органа, выдавшего документ), для государства (в наименовании указывается "Государство Украина" и в скобках указывается наименование управляющего счетом - субъекта управления, который инициирует депозитарную операцию; в коде по ЕГРПОУ указывается "00000000", в скобках указывается код за ЕГРПОУ управляющего счетом - субъекта управления, который инициирует депозитарную операцию. Если субъектом управления является Кабинет Министров Украины или другие органы, определенные Законом Украины "Об управлении объектами государственной собственности", которые не являются юридическими лицами, код ОКПО не проставляется), для территориальной общины (в наименовании указывается "территориальная община" и указывается административно-территориальная единица, в которой расположена такая территориальная община, в скобках указывается наименование управляющего счетом - субъекта управления коммунальной собственностью, который инициирует депозитарную операцию; в коде по ЕГРПОУ указывается "99999999" и в скобках указывается код за ЕГРПОУ управляющего счетом - субъекта управления коммунальной собственностью, который инициирует депозитарную операцию));

4) сведения о ценных бумагах (наименование эмитента ценных бумаг, код ценных бумаг) – заполняются по необходимости;

5) сведения о способе получения запрашиваемой информации (лично, письмом и т. п.);

6) подпись, фамилия, имя и отчество распорядителя счета в ценных бумагах;

7) печать (в случае ее наличия) (для юридических лиц).

В случае предоставления распоряжения в виде электронного документа в форме S. W. I. F. T.-сообщения реквизитный состав такого уведомления вместе с обязательными реквизитами устанавливается в соответствии со спецификацией сети S. W. I. F. T. для сообщения соответствующего типа и действующими стандартами ISO.

6.7. Депозитарное учреждение регистрирует все распоряжения и документы или их копии, заверенные в установленном законодательством порядке, подтверждающие правомерность осуществления депозитарных операций, на момент их получения в хронологическом порядке в журнале регистрации входящих документов и гарантированно обеспечивает их хранение в течение пяти лет с даты их получения, но не менее чем до конца срока существования соответствующего счета. Все распоряжения, полученные от Депозитария, фиксируются в системе электронного документооборота между Депозитарным учреждением и Депозитарием в журнале операций программных комплексов Депозитариев.

Депозитарное учреждение обязано иметь возможность подтверждения каждой депозитарной операции распоряжениями и/или соответствующими документами в виде бумажного и/или электронного документа.

Раздел VII. Основания для отказа в приеме распоряжений к исполнению

Основанием для отказа депозитарным учреждением в взятии к исполнению распоряжения и/или в исполнении депозитарной операции является:

7.1. Распоряжение не соответствует требованиям законодательства по его составлению и внутренним документам Депозитарного учреждения;

7.2. В распоряжении количество ценных бумаг, прав на ценные бумаги, предназначенной для поставки/блокировки/разблокировки, превышает остаток на счете в ценных бумагах депонента депозитарного учреждения, скорректированный на количество прав на ценные бумаги, прав на ценные бумаги, предназначенных для поставки/блокировки/разблокировки согласно ранее принятых, но не исполненных распоряжений;

7.3 Указанные в распоряжении ценные бумаги, права на ценные бумаги, предназначенные для перевода или списания со счета в ценных бумагах депонента, заблокированы в связи с обременением их обязательствами или иным ограничением в обороте;

7.4. Предоставление распоряжения относительно проведения учетной депозитарной операции, что приводит к изменению количества ценных бумаг, прав на ценные бумаги на счетах в ценных бумагах, в период действия ограничений на осуществление операций с указанными в нем ценными бумагами, наложенных судебным решением, решением НКЦБФР относительно ликвидации срочного ИСИ (кроме операций по выкупу ценных бумаг этого ИСИ), другим решением НКЦБФР, распоряжением или постановлением уполномоченного лица НКЦБФР, принятым в соответствии с установленными законодательством полномочиями;

7.5. Неуплата депонентом услуг депозитарного учреждения в соответствии с условиями договора об обслуживании счета в ценных бумаг или наличие задолженности за оказанные депозитарные

услуги.

7.6. Указанное в распоряжении количество ценных бумаг, прав на ценные бумаги украинских эмитентов, обращение которых планируется осуществлять за пределами Украины, которые предназначены для перевода/списание со счета в ценных бумагах депонента, в случае их перевода на счет в ценных бумагах депозитария-корреспондента в Центральной депозитарии превысит пределы количества ценных бумаг соответствующего выпуска, указанной в соответствующем разрешении НКЦБФР, с учетом общего количества ценных бумаг соответствующего выпуска, которые учитываются на счетах в ценных бумагах всех депозитариев-корреспондентов, открытых в Центральной депозитарии;

7.7. Указанные в распоряжении ценные бумаги, права на ценные бумаги иностранного эмитента, которые предназначены для перевода (кроме проведения операций блокирования/разблокирования) или списание со счета в ценных бумагах депонента, не допущенные к обращению на территории Украины (кроме случаев, предусмотренных пунктом 4 главы 2 Положения №735);

7.8. Указанные в распоряжении на блокирование ценные бумаги, права на ценные бумаги иностранного эмитента с целью их резервирования для продажи на фондовой бирже не допущены к обращению на территории Украины;

7.9. Заключение сделки по переходу прав собственности на ценные бумаги иностранного эмитента на территории Украины вне фондовой биржи;

7.10. Непредоставление документов и неосуществление действий, определенных Положением №735 и Внутренним положением, необходимых для проведения депозитарной операции, а именно:

- оформление представленных документов, необходимых для проведения депозитарных операций не соответствует требованиям законодательства и Положения №735;
- наличие в представленных документах исправлений, подчисток;
- предоставление недостоверной информации;
- несоответствие способа предоставления документов;
- депонент, не предоставил депозитарному учреждению документов или сведений необходимых для его идентификации (уточнения информации относительно идентификации и изучения клиента) или предоставляет ложные или неполные сведения о себе, нет возможности идентифицировать должным образом распорядителя счетов или выяснить его полномочия;
- распоряжение подписано лицом, не имеющим в соответствии с действующим законодательством, уставных документов депонента или Положения №735 полномочий на совершение данной депозитарной операции, в том числе срок действия полномочий которого истек;
- возникновения сомнений относительно достоверности подписи распорядителя счета в ценных бумагах и оттиска печати юридического лица на распоряжении на проведение депозитарной операции при проведении сверки подписи и оттиска печати на распоряжении с образцами подписи и оттиска печати, указанными в карточке образцов подписей и оттиском печати депонента;
- отсутствие в распоряжении необходимых данных или неверное оформление распоряжения в соответствии с Положением №735 ;
- наличие в распоряжении данных, не соответствующих информации, которая содержится в документах, предоставленных вместе с распоряжением для подтверждения наличия оснований для проведения депозитарной операции;
- отсутствие или неправильное оформление документов, которые предоставляются вместе с распоряжением, и подтверждающие наличие оснований для проведения депозитарной операции;
- предписание, не соответствующее требованиям законодательства по их составлению и Положению №735, в том числе отсутствие информации в полях распоряжения, которые являются обязательными для заполнения;
- входящие документы депозитарного учреждения (анкеты, карточки с образцами подписей распорядителей счетов), что добавляются в распоряжение, не соответствуют требованиям законодательства по их составлению и внутренним документам депозитарного учреждения;
- распоряжение и/или сопроводительные документы содержат противоречивые данные;
- распоряжение содержит информацию, которая не совпадает с данными депозитарного учреждения (информация об инициаторе депозитарной операции, контрагента, сведения по ценным бумагам, наличие на счете в ценных бумагах клиента необходимого количества ценных бумаг);
- в распоряжении не указана дата или исходящий номер распоряжения (кроме юридических лиц – нерезидентов, депонентов-нерезидентов и депонентов-физических лиц);
- отсутствие оригиналов документов, или их копий, заверенных в установленном законодательством порядке, которые предоставляются в распоряжение (заявления, запроса) для проведения депозитарных операций по счету в ценных бумагах депонента, подтверждающие полномочия лица, подписавшего распоряжение, на инициирование соответствующих действий согласно уставных документов депонента, договора об обслуживании счета в ценных бумагах, других документов. Такие документы должны быть оформлены согласно требований законодательства и уставных документов депонента;

- несоответствие данных о распорядителе (распорядителях) счета в карточке образцов подписей, с данными о распорядителе (распорядителях) счета в анкете счета в ценных бумагах и доверенности распорядителя (распорядителей) счета в ценных бумагах;
- в распоряжении отсутствуют сведения о торговце ценными бумагами в случае, если сделка осуществляется с участием торговца ценными бумагами;
- отсутствие информации от Центрального депозитария о внесении во внутреннюю систему учета Расчетного центра или клирингового учреждения изменений относительно Депонента при осуществлении Депонентом административных операций, которые определены Регламентом Центрального депозитария как такие, что могут привести к невозможности осуществления расчетов в ценных бумагах по результатам сделок;
- отсутствие документов (копии платежного поручения, заверенной банком, росписки, или проч.), подтверждающие полную оплату сделки относительно ценных бумаг, получателем которых является лицо, которое на дату совершения сделки находится или зарегистрирована на временно оккупированной территории Украины;
- перевод ценных бумаг и/или прав на ценные бумаги и прав за ценными бумагами, если их получателем является лицо, которое находится или зарегистрирована на временно оккупированной территории Украины, без полной оплаты этих ценных бумаг
- осуществление расчета по сделкам относительно ценных бумаг (перевода ценных бумаг и/или прав на ценные бумаги и прав по ценным бумагам), если их приобретателем является лицо, которое расположено (находится) на временно оккупированной территории Украины, не по принципу поставки против оплаты. Указана причина отказа действует в течение временной оккупации соответствии с законодательством;
- в распоряжении на проведение учетной операции на счету в ценных бумагах Депонента по списанию прав на ценные бумаги Депонента на счету в ценных бумагах этого Депонента или иного лица, указано депозитарное учреждение, по которому запрещено выполнение операций согласно полученного уведомления от Центрального депозитария на исполнение действующего законодательства;
- в распоряжении указан торговец ценными бумагами (при участии которого совершена сделка), который включен в Перечень участников фондового рынка на территории АТО. Указана причина отказа действует с даты опубликования Перечня участников фондового рынка на территории АТО в официальных печатных изданиях Комиссии и размещение на официальном веб-сайте Комиссии.

7.11. Иные причины, определенные действующим законодательством, настоящим Внутренним Положением и Положением №735.

Основания для отказа депозитарным учреждением во взятии к выполнению распоряжение и/или в исполнении депозитарной операции, предусмотренные п. 7.3, п.7.4 настоящего раздела, не применяются в случаях приема распоряжений:

- на выполнение определенных законодательством операций, связанных с прекращением депозитарным учреждением осуществления профессиональной деятельности на фондовом рынке - депозитарной деятельности депозитарного учреждения;
- по списанию прав на ценные бумаги, в том числе прав на обездвиженные ценные бумаги документальной формы существования, что согласно законодательству остались в обращении в депозитарной системе, со счета в ценных бумагах владельца (совладельцев)/нотариуса в одной депозитарном учреждении с целью их зачисления на счет в ценных бумагах этого самого владельца (совладельцев)/нотариуса в другой депозитарном учреждении, кроме случая, когда ограничения на совершение операций с указанными в распоряжении ценными бумагами, наложенных судебным решением, решением НКЦБФР, касающиеся конкретно этого депонента;
- по выполнению операций, связанных с выкупом ценных бумаг эмитентом и продажей выкупленных эмитентом ценных бумаг, в случае если блокирование ценных бумаг, прав на ценные бумаги установлен в соответствии с решением НКЦБФР о приостановке обращения ценных бумаг и при отсутствии других ограничений.

В случае обращения депонента, в отношении которого необходимо уточнение и изучение информации по идентификации, - обслуживание депонента осуществляется после проведения его идентификации в установленном законодательством порядке.

В случае отказа во взятии к выполнению распоряжения на проведение депозитарной операции предоставляется уведомление об отказе в выполнении распоряжения с указанием обоснованных причин отказа

За несвоевременную оплату Депонентом (без своевременного уведомления Депозитарного учреждения) услуг Депозитарного учреждения, предоставляемых Депоненту в соответствии с условиями договора об обслуживании счета в ценных бумаг, Депозитарное учреждение может приостановить обслуживание счета в ценных бумагах такого Депонента до полного погашения задолженности.

7.12. Депозитарное учреждение обязано вносить все распоряжения депонентов, клиентов, а также управляющих их счетами в журнал распоряжений, а информацию о проведении и выполнении депозитарных операций - в журнал депозитарных операций. Информация о проведении и

выполнение информационной операции, которая является отчетом, информационным сообщением о выполнении учетной депозитарной операции, может не вноситься в журнал депозитарных операций как отдельная депозитарная операция. Депозитарное учреждение обязано хранить информацию, внесенную в журнал распоряжений и журнала депозитарных операций, в течение пяти лет с момента формирования этой информации.

Реквизитный состав журнала распоряжений и журнала депозитарных операций устанавливается внутренними документами Депозитарного учреждения в соответствии с законодательством Украины.

Раздел VIII. Порядок предоставления депонентам выписок, справок и другой информации, а также порядок обмена сообщениями с депонентами

8.1. Депозитарное учреждение предоставляет депоненту информацию относительно его счета в ценных бумагах в форме выписок:

- выписки о состоянии счета в ценных бумагах депонента;
- выписки об операциях с ценными бумагами.

8.2. Выписка о состоянии счета в ценных бумагах является документальным подтверждением наличия на определенном момент времени, указанного в выписке, прав на ценные бумаги и прав по ценным бумагам депонента (в случае зачисления ценных бумаг на депозит нотариуса - соответствующему кредитору).

Выписка о состоянии счета в ценных бумагах не является ценной бумагой, а ее передача от одного лица к другому не является совершением сделки относительно ценных бумаг и не влечет за собой перехода прав на ценные бумаги и прав по ценным бумагам.

Выписка о состоянии счета в ценных бумагах может быть составлена как по всем ценным бумагам, права на которые учитываются на счете в ценных бумагах депонента, так и по отдельным выпускам ценных бумаг на основании информации, содержащейся на пассивных аналитических счетах депозитарного учета, сгруппированных по депозитарному коду счета в ценных бумагах этого депонента и коду ценных бумаг.

Выписка о состоянии счета в ценных бумагах должна содержать:

- 1) дату и время составления выписки (с указанием: час-минута-секунды);
- 2) сведения о депоненте (в том числе депозитарный код счета в ценных бумагах, наименование или фамилия, имя, отчество, код за ЕГРПОУ юридического лица (для юридического лица - резидента, государства, территориальной общины), регистрационный код по ЕГРИСИ паевого инвестиционного фонда (для компании из управления активами, счет которой открыт для учета ценных бумаг - активов паевого инвестиционного фонда) регистрационный номер учетной карточки налогоплательщика (для физического лица) (при наличии), номер регистрации юридического лица в стране ее местонахождения (для юридического лица - нерезидента), название, при наличии серия, номер, дата выдачи документа, удостоверяющий личность, и наименование органа, выдавшего документ (для физического лица));
- 3) сведения о ценных бумагах (наименование эмитента ценных бумаг, код за ЕГРПОУ эмитента ценных бумаг, вид, тип, форма выпуска ценных бумаг, код ценных бумаг, серия выпуска ценных бумаг (при наличии), количество ценных бумаг, номинальная стоимость одной ценной бумаги, общая номинальная стоимость ценных бумаг);
- 4) сведения о ценных бумагах соответствующего выпуска, в отношении которых Депозитарным учреждением зарегистрировано ограничение прав на ценные бумаги с указанием типа ограничений и прав за ценными бумагами с указанием типа ограничений;
- 5) если выписка готовится в разрезе управляющего счетом в ценных бумагах государства или территориальной общины, то выписка должна содержать сведения о управляющем счетом в ценных бумагах государства или территориальной общины: наименование субъекта управления и код по ЕГРПОУ юридического лица (для субъекта управления - юридического лица). Если субъектом управления является Кабинет Министров Украины или другие органы, определенные Законом Украины "Об управлении объектами государственной собственности", которые осуществляют управление государственным имуществом и которые не являются юридическими лицами, код ОКПО не проставляется.

В случае предоставления выписки в виде электронного документа в форме S. W. I. F. T.-сообщения реквизитный состав такого уведомления вместе с обязательными реквизитами устанавливается в соответствии со спецификацией сети S. W. I. F. T. для сообщения соответствующего типа и действующими стандартами ISO.

8.3. Выписка об операциях с ценными бумагами должна содержать перечень всех сведений о увеличении и/или уменьшении количества прав на ценные бумаги в течение определенного срока на счете в ценных бумагах депонента, которые состоялись согласно с предыдущими сообщениями, подтверждениями и распоряжениями.

8.4. Выписки составляются по каждому отдельному счету в ценных бумагах. Выписки предоставляются периодически в срок, предусмотренный договором об обслуживании счета в

ценных бумагах, или по запросу депонента. Депозитарное учреждение обязано по требованию депонента в течение трех рабочих дней с даты получения такого запроса предоставлять депоненту соответствующую выписку.

Депозитарное учреждение, в котором открыт счет в ценных бумагах на имя государства, обязано:

- по требованию субъекта управления, который выполняет функции по управлению ценными бумагами, учитываемых на таком счете, предоставлять ему выписку о состоянии счета в ценных бумагах государства исключительно по тем ценным бумагам, функции по управлению которыми выполняет этот субъект управления;

- по требованию Кабинета Министров Украины независимо от того, какой субъект управление выполняет функции по управлению соответствующими ценными бумагами, учитываемыми на таком счете, не позднее трех рабочих дней с даты получения такого требования предоставлять Кабинету Министров Украины выписку о состоянии счета в ценных бумагах государства.

8.5. Запрос на составление и выдачу выписки предоставляется депонентом (управляющим счетом или другим лицом, имеющим соответствующие полномочия).

Запрос на составление и выдачу выписки по счету в ценных бумагах может предоставляться нотариусом для оформления наследства в отношении ценных бумаг. В запросе нотариуса должны содержаться фамилия, имя, отчество умершего лица – депонента и, в случае необходимости другие данные, которые дают возможность подтвердить информацию относительно личности наследодателя как лица, которому в Депозитарном учреждении открыт счет в ценных бумагах (паспортные данные, сведения документа, удостоверяющего регистрацию физического лица в Государственном реестре физических лиц - плательщиков налогов и тому подобное). К запросу нотариуса прилагается заверенная в соответствии с законодательством копия свидетельства о смерти депонента.

В случае, если права на ценные бумаги умершего лица учитываются на счете совладельцев, Депозитарное учреждение на запрос нотариуса выдает справку о надлежащих лицу ценных бумаг с указанием информации, что ценные бумаги принадлежат умершему на праве общей совместной (долевой) собственности и учитываются на счете совладельцев, фамилии, имя, отчество (при наличии) (для физического лица) или наименование (для юридического лица) совладельца (совладельцев).

В случае несоответствия оформления запроса и сопроводительных документов требованиям действующего законодательства и/или недостаточных сведений в запросе для однозначной идентификации наследодателя, в отношении которого запрашивается информация как лица, которому открыт счет в Депозитарном учреждении, Депозитарное учреждение письменно отказывает в выдаче выписки с обоснованием причин отказа.

Выписка со счета в ценных бумагах на запрос нотариуса или письменный отказ в ее выдаче предоставляется Депозитарным учреждением в срок, определенный нотариусом, но этот срок не может превышать одного месяца.

Выдача выписки со счета в ценных бумагах, которая является документарным подтверждением наличия на определенный момент времени прав на ценные бумаги и прав по ценным бумагам депонента (в случае зачисления ценных бумаг на депозит нотариуса - соответствующему кредитору), является исключительно операцией депозитарного учреждения.

8.6. Способ предоставления выписок определяется в договоре об обслуживании счета в ценных бумагах и/или анкете счета в ценных бумагах..

8.7. Депозитарные учреждения могут предоставлять депоненту информационные справки о:

- незавершенным операциям с ценными бумагами на счете в ценных бумагах этого депонента;
- другие информационные справки, если они предусмотрены в договоре между депозитарным учреждением и этим депонентом.

Информационные справки предоставляются по запросу депонента (управляющего счетом или иного лица, имеющего соответствующие полномочия) в сроки, предусмотренные действующим законодательством.

8.8. По отдельному договору Депозитарное учреждение может готовить для своих депонентов или клиентов справочно-аналитические материалы, характеризующие рынок ценных бумаг, например (приложение 23):

- договор о предоставлении справочно-аналитических материалов о переводе в бездокументарную форму выпуска именных акций, выпущенных в документарной форме ;
- договор о предоставлении справочно-аналитических материалов по формированию годового отчета эмитента ценных бумаг ;
- договор о предоставлении справочно-аналитических материалов по вопросам организации выпуска ценных бумаг, обращения ценных бумаг и учета прав собственности на них;
- договор о предоставлении справочно-аналитических материалов по формированию особой информации эмитента ценных бумаг ;

- договор о предоставлении справочно-аналитических материалов по вопросам размещения на собственном веб-сайте общества отчетной информации.

Ответственность за своевременное и в полном объеме отправление (передачу) исходящей корреспонденции (исходящих документов) Департамента возлагается на старшего специалиста по привлечению и обслуживанию депонентов.

Раздел IX Перечень депозитарных операций, выполняемых депозитарным учреждением, и общий порядок их проведения

9.1. Общие требования к обслуживанию ценных бумаг

1. Депозитарное учреждение осуществляет депозитарную деятельность только в отношении эмиссионных ценных бумаг, которым назначен международный идентификационный номер ценных бумаг (далее - код ценных бумаг).
2. Участникам депозитарной системы Украины запрещено осуществлять депозитарную деятельность относительно векселей и вкладных.
3. Обслуживание размещения и обращения ценных бумаг иностранных эмитентов на территории Украины осуществляется Депозитарным учреждением при условии их допуска и/или регистрации в порядке, предусмотренном законодательством Украины.
4. Порядок учета ценных бумаг в депозитарии иностранного государства или международной депозитарно-клиринговой учреждении и подтверждения прав на ценные бумаги украинских эмитентов, в отношении которых выдано разрешение на размещение и/или обращение их за пределами Украины в соответствии с принятым НКЦБФР решения, которые учитываются на их счетах в ценных бумагах в Центральной депозитарии, устанавливается законодательством страны местонахождения депозитария иностранного государства или международной депозитарно-клиринговой учреждения соответственно.
5. Депозитарному учреждению запрещается осуществлять депозитарную деятельность в отношении ценных бумаг, которые размещены в бездокументарной форме или переведены в такую форму при дематериализации или конвертации, без оформления на весь их выпуск глобального сертификата с обязательным его депонированием в Центральной депозитарии, если иное не предусмотрено законодательством других стран относительно учета ценных бумаг, размещенных за пределами Украины.
6. Депозитарная деятельность с государственными ценными бумагами и облигациями местных займов, обслуживание счета в ценных бумагах Национального банка Украины в Центральной депозитарии, в том числе особенности его функционирования, учета ценных бумаг на нем и проведение операций по ним, осуществляются в соответствии с особенностями деятельности Национального банка Украины на рынке ценных бумаг, утвержденных НКЦБФР и согласованных Национальным банком Украины.

9.2. Перечень депозитарных операций

Для выполнения функций относительно депозитарного учета ценных бумаг, обслуживания обращения ценных бумаг и корпоративных операций эмитента на счетах в ценных бумагах Депозитарное учреждение осуществляет такие депозитарные операции:

- административные операции;
- учетные операции;
- информационные операции.

1) Административные операции - депозитарные операции по открытию счетов в ценных бумагах, внесение изменений в анкету счета, закрытие счетов в ценных бумагах и другие операции, следствием которых являются изменения в системе депозитарного учета, не связанные с изменением остатков ценных бумаг, прав на ценные бумаги на счетах в ценных бумагах.

2) Учетные операции - депозитарные операции по ведению счетов в ценных бумагах и отображение операций с ценными бумагами, следствием которых является изменение количества ценных бумаг, прав на ценные бумаги на счетах в ценных бумагах, установление или снятие ограничений относительно их обращения. В учетных операциях Депозитарного учреждения относятся операции зачисления, списания, перевода.

Зачисление - учетная операция, которая отображает ввод в систему депозитарного учета Центральной депозитарии, депозитарного учреждения определенного количества депозитарных активов и увеличения количества ценных бумаг, прав на ценные бумаги на счете в ценных бумагах клиента, депонента на такое же количество.

Операция зачисления приводит к увеличению на одинаковое количество ценных бумаг, прав на ценные бумаги на активных и пассивных аналитических счетах депозитарного учета.

Списание - учетная операция, которая отображает вывод (изъятие) определенного количества депозитарных активов, по которым Центральный депозитарий, депозитарная учреждение

осуществляли депозитарный учет, и уменьшение количества ценных бумаг, прав на ценные бумаги на счете в ценных бумагах клиента, депонента на такое же количество.

Операция списания приводит к уменьшению на одинаковое количество ценных бумаг, прав на ценные бумаги на активных и пассивных аналитических счетах депозитарного учета.

Перевод - учетная операция, которая отображает перевод ценных бумаг, прав на ценные бумаги со счета в ценных бумагах одного клиента, депонента на счет в ценных бумагах другого клиента, депонента или проведения операций, связанных с ограничениями по обороту (блокировкой) ценных бумаг, прав на ценные бумаги на определенный срок и/или до наступления определенного события (в частности, в связи с обременением ценных бумаг обязательствами) или отменой установленных ограничений (разблокировкой) ценных бумаг, прав на ценные бумаги.

Операция перевода приводит к увеличению количества ценных бумаг, прав на ценные бумаги на одном пассивном аналитическом счете депозитарного учета и уменьшению количества ценных бумаг, прав на ценные бумаги на другом пассивном аналитическом счете депозитарного учета на одинаковую величину.

Операции перевода ценных бумаг, прав на ценные бумаги, связанные с установлением или снятием ограничений относительно обращения ценных бумаг, не приводят к переходу прав на ценные бумаги. При их осуществлении определенное количество или все ценные бумаги, права на ценные бумаги, учитываемых на счете в ценных бумагах клиента, депонента блокируются/разблокируются на этом счете в ценных бумагах путем осуществления соответствующих учетных записей.

3) Информационные операции - депозитарные операции, следствием которых является выдача выписок и справок со счета в ценных бумагах и другой информации относительно операций депонентов по счетам в ценных бумагах в соответствии с требованиями настоящего Положения и условий договоров, заключенных депонентами с депозитарным учреждением.

К информационным операциям относятся операции с подготовки и выдачи:

- выписок или справок со счета в ценных бумагах;
- информационных справок;
- информации относительно корпоративных операций эмитента (включая предоставление информации о проведении эмитентом общего собрания, использование права голоса и т. п.);
- информации о проведении внеочередного общего собрания акционерного общества по требованию акционеров (акционера), которые на день представления требования о проведении внеочередных общих собраний совокупно являются владельцами 10 и больше процентов простых акций акционерного общества (направление акционерам сообщения о проведении общего собрания);
- предоставление депозитарным учреждением акционеру информации о включении его в учетный реестр, представленный Центральному депозитарию для формирования им списка акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании;
- предоставление депозитарным учреждением Центральному депозитарию учетного реестра;
- предоставление эмитенту депозитарным учреждением, определенного этим эмитентом, реестр владельцев ценных бумаг;
- справочно-аналитических материалов, характеризующих рынок ценных бумаг.

Выдача выписки со счета в ценных бумагах, которая является документарным подтверждением наличия на определенный момент времени прав на ценные бумаги и прав по ценным бумагам депонента (в случае зачисления ценных бумаг на депозит нотариуса - соответствующему кредитору), является исключительно операцией депозитарного учреждения.

9.3. Общий порядок проведения депозитарной операцией учреждением каждой депозитарной операции.

Порядок действий проведения депозитарных операций предусматривает следующие действия:

- прием распоряжения и/или соответствующих документов, подтверждающих правомерность осуществления депозитарной операции, от инициатора депозитарной операции;
- проверку не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия от депонента распоряжения и иных документов, в случаях, установленных законодательством, распоряжения на правильность составления и соответствие Положению №735, а также внутренним документам Депозитарного учреждения, проверку соответствующих документов, которые подтверждают правомерность осуществления депозитарных операций (эти документы проверяются на соответствие информации, приведенной в распоряжении, к которому они прилагаются, на соответствие их оформлению требованиям законодательства, а также их подписи в соответствии с законодательством);
- в случае приема распоряжения относительно проведения учетной депозитарной операции, - осуществление мероприятий в сроки согласно законодательства и внутренних документов Депозитарного учреждения. Депонент считается, что уведомлен о принятии Депозитарным учреждением распоряжения в исполнение, если в течение следующего рабочего дня после принятия соответствующего распоряжения депоненту не было отправлено (представлено) отказ в принятии распоряжения к исполнению;

- в случае отказа во взятии к выполнению распоряжения - передачи не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия от депонента распоряжения и иных документов, в случаях, установленных законодательством, мотивированного ответа об отказе в взятии к выполнению распоряжения инициатору депозитарной операции;
 - в случае принятия распоряжения к исполнению осуществления действий по выполнению распоряжения (внесение изменений в системы депозитарного учета в соответствии с требованиями распоряжения) в сроки определенные законодательством и внутренними документами депозитарного учреждения;
 - составление отчета о выполнении распоряжения;
 - передача отчета о выполнении распоряжения инициатору депозитарной операции. В качестве отчета может предоставляться выписка (справка) со счета в ценных бумагах, свидетельство о закрытии счета в ценных бумагах, акт выполненных работ или другой документ согласно внутренних документов Депозитарного учреждения, подтверждающего исполнение предписания;
 - получение при необходимости уведомления от инициатора депозитарной операции о приеме им отчета.
- Выполнение полномочий по своевременному передаче отчета о выполнении распоряжения инициатору депозитарной операции возлагается на старшего специалиста Департамента по привлечению и обслуживанию депонентов.

9.4. Порядок выполнения административных операций

9.4.1. Выполнение операции открытия счета в ЦБ.

Депозитарное учреждение открывает счета в ценных бумагах владельцам ценных бумаг и нотариусам, которые после заключения договора об обслуживании счета в ценных бумагах и открытия счета приобретают статус депонента.

При открытии счета в ценных бумагах с целью дальнейшего осуществления на нем депозитарных операций в депозитарном учреждении ему присваивается депозитарный код счета в ценных бумагах в порядке, установленном внутренними документами депозитарного учреждения.

Депозитарное учреждение не может использовать депозитарные коды счетов в ценных бумагах, которые уже использовались депозитарным учреждением, повторно открывать ранее закрытые счета в ценных бумагах или повторно использовать депозитарные коды счетов в ценных бумагах после их закрытия.

Прием заявления на открытие счета в ценных бумагах и соответствующих документов осуществляется работником Департамента (согласно своим полномочиям, определенных в должностной инструкции) в помещении Департамента, или для удобства обслуживания клиентов, в других регионах страны по их месторасположению. В случае личного, или средствами почтовой связи, обращения депонента или физического лица, представляющего интересы депонента для подачи заявления на открытие счета в ценных бумагах, работником Департамента (согласно своим полномочиям, определенных в должностной инструкции) проверяются полномочия такого лица. Заявление на открытие счета в ценных бумагах принимается исключительно в случае, если полномочия такого физического лица определены соответствующим документом.

В случае принятия заявления на открытие счета в ценных бумагах и сопровождающих документов работник Департамента регистрирует указанные документы с присвоением соответствующего входящего номера в журнале регистрации входящих документов. После этого документы отправляются на проверку.

Работник Департамента (согласно своим полномочиям, определенных должностной инструкцией) проводит идентификацию, изучение депонента и экспертную оценку (проверку) заявления на правильность составления и соответствие внутренним документам Депозитарного учреждения и проверку соответствующих документов, которые подтверждают наличие оснований для проведения этой операции, на предмет соответствия их оформлению требованиям действующего законодательства.

В случае наличия у Депозитарного учреждения мотивированного подозрения относительно предоставления депонентом для открытия счета в ценных бумагах поддельных документов или таких, которые содержат недостоверную информацию, Депозитарное учреждение сообщает об этом в Департамент финансового мониторинга банка с указанием идентификационных данных депонента и/или паспортных данных лица, которое подает документы на открытие этого счета.

В качестве уведомления о принятии заявления к выполнению может предоставляться свидетельство об открытии счета в ценных бумагах, которое подтверждает выполнение операции согласно заявления.

Если заявление не соответствует требованиям законодательства относительно ее составления и этого Внутреннего положения, не предоставленные владельцем или уполномоченным им лицом документы, что является основанием для ее исполнения, или собственник (уполномоченное им лицо) отказывает Депозитарному учреждению в предоставлении необходимых для его

идентификации документов или сведений или умышленно предоставляет ложные сведения о себе или не выполнены вышеуказанные условия, Депозитарное учреждение имеет право отказать владельцу в открытии счета в ценных бумагах и предоставить инициатору этого заявления мотивированный ответ об отказе о принятии заявления об открытии счета в ценных бумагах к исполнению с причинами отказа. Ответ об отказе в приеме может предоставляться лично, по электронной почте, по факсу, почтовым отправлением, курьером, в форме S. W. I. F. T. – сообщений, в форме электронных документов, и тому подобное.

В случае соответствия документов нормам действующего законодательства и настоящего Внутреннего положения заявление и документы предоставляются работником Департамента (согласно своих полномочий, определенных в должностной инструкции).

В течение пяти рабочих дней, работник Департамента (согласно своих полномочий, определенных в должностной инструкции) регистрирует заявление на открытие счета в журнале распоряжений и открывает счет в ценных бумагах.

Работник Департамента (согласно своих полномочий, определенных в должностной инструкции) заносит информацию об исполнении операции в журнал депозитарных операций, передает Начальнику Департамента или его заместителю для отметки о выполнении операции в заявлении. После исполнения операции депоненту предоставляется отчет об исполнении административной операции - свидетельство об открытии счета в ценных бумагах. Работник Департамента (согласно своих полномочий, определенных в должностной инструкции) регистрирует свидетельство в журнале регистрации исходящих документов с присвоением соответствующего исходящего номера.

Свидетельство об открытии счета в ценных бумагах передается/направляется депоненту. Ответственность за своевременное и в полном объеме отправление (передачу) депоненту свидетельства об открытии счета в ценных бумагах возлагается на старшего специалиста по привлечению и обслуживанию депонентов.

9.4.2. Закрытие счетов в ценных бумагах

Закрытие счетов в ценных бумагах происходит по распоряжению инициатора депозитарной операции и осуществляется в порядке, предусмотренном соответствующим договором (договором об обслуживании счета в ценных бумагах, договором об обслуживании счетов владельцам ценных бумаг), действующим законодательством, внутренними документами Депозитарного учреждения. Прием распоряжения и документов для закрытия счета в ценных бумагах осуществляется работником Департамента (согласно своих полномочий, определенных в должностной инструкции) в помещении Департамента, или для удобства обслуживания клиентов, в других регионах страны по их месторасположению. В случае личного, или средствами почтовой связи, обращение депонента или физического лица, представляющего интересы депонента для подачи распоряжения закрытие счета в ценных бумагах, работником Департамента (согласно своих полномочий, определенных в должностной инструкции) проверяются полномочия такого лица. Распоряжение принимается исключительно в случае, если полномочия такого физического лица определены как инициатора депозитарной операции на счете в ценных бумагах этого депонента. Распоряжения и сопроводительные документы могут быть предоставлены Депозитарному учреждению также средствами почтовой связи.

После принятия распоряжения и сопровождающих документов работник Департамента регистрирует указанные документы с присвоением соответствующего входящего номера в журнале регистрации входящих документов. После этого документы отправляются на проверку.

Работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) проводит экспертную оценку распоряжение на закрытие счета в ценных бумагах для проведения этой операции на предмет соответствия нормам действующего законодательства.

В качестве уведомления о приеме распоряжения может предоставляться свидетельство о закрытии счета в ценных бумагах, которое подтверждает выполнение операции согласно распоряжения.

Если распоряжение не соответствует требованиям законодательства по его составлению и этого Внутреннего положения (в т.ч. возникает сомнение относительно достоверности подписи распорядителя счета в ценных бумагах и оттиска печати юридического лица при проведении сверки подписи и оттиска печати с образцами подписи и оттиска печати в карточке образцов подписи и оттиском печати) или не предоставленные депонентом документы, что является основанием для его выполнения или депонент не предоставил Депозитарному учреждению документы или сведения, необходимые для его идентификации (уточнения информации относительно идентификации и изучения клиента) или умышленно предоставляет ложные сведения о себе, нет возможности идентифицировать должным образом распорядителя счетом или выяснить его полномочия, или существует наличие задолженности за депозитарные услуги или по другим основаниям, указанным в разделе VII настоящего Внутреннего положения, Депозитарное учреждение предоставляет Депоненту, в срок оговоренный законодательством, мотивированный отказ в принятии распоряжения к исполнению. Ответ об отказе в приеме может

предоставляться лично, по электронной почте, по факсу, почтовым отправлением, курьером, в форме S. W. I. F. T. – сообщений, в форме электронных документов, и тому подобное. В случае соответствия распоряжения на закрытие счета в ценных бумагах нормам действующего законодательства оно предоставляется работнику Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) на обработку и выполнение. В течение срока, определенного законодательством, работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) регистрирует распоряжение в журнале распоряжений (приложение 35). В течение не более пяти рабочих дней работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях), выполняет операцию и заносит информацию о ее выполнении в журнал депозитарных операций (приложение 38), передает Начальнику Департамента или его заместителю для отметки о выполнении операции в распоряжении на закрытие счета в ценных бумагах. После выполнения операции депоненту предоставляется отчет об исполнении административной операции - свидетельство о закрытии счета в ценных бумагах. Работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) регистрирует свидетельство в журнале регистрации исходящих документов (приложение 36) с присвоением соответствующего исходного номера. Ответственность за своевременное и в полном объеме отправления (передачу) депоненту свидетельства о закрытии счета в ценных бумагах возлагается на старшего специалиста по привлечению и обслуживанию депонентов.

9.4.3. Выполнение операции внесение изменений в анкету счета в ЦБ.

Для внесения изменений в реквизиты анкеты счета в ценных бумагах депонент (распорядитель счета в ценных бумагах, управляющий счетом в ценных бумагах) предоставляет Депозитарному учреждению:

- распоряжение на внесение изменений в анкету счета в ценных бумагах в одном экземпляре (по желанию депонента в двух экземплярах);
 - анкету счета в ценных бумагах (согласно приложения со статусом депонента)
 - анкету распорядителя/управляющего счетом в ценных бумагах (согласно приложения со статусом распорядителя/управляющего счетом);
 - оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающие соответствующие изменения;
 - копию платежного документа об уплате услуг Депозитарного учреждения за внесение изменений в реквизиты анкеты счета в ценных бумагах, согласно установленных расценок, согласно договора об обслуживании счета в ценных бумагах, в случае необходимости;
 - для идентификации физических лиц, которым был открыт счет в ценных бумагах при дематериализации, также необходимо предоставить справки из МВД с информацией о старых паспортных данных (в случае, если в учетный реестр внесены паспортные данные образца СССР). Распоряжение для внесения изменений в реквизиты анкеты счета в ценных бумагах депонента принимается от лица, представляющего интересы депонента, если такое лицо определено в качестве инициатора депозитарной операции во входящих документах Депозитарного учреждения, которые предоставляются вместе с распоряжением, либо на счете в ценных бумагах депонента, от имени которого подается распоряжение.
- Если в анкете счета в ценных бумагах, анкете управляющего счетом меняется информация о распорядителе счета в ценных бумагах, содержащейся в карточке с образцами подписи этого распорядителя счета или в случае изменения распорядителя счета письменного распоряжения о внесении изменений к соответствующей анкеты и документов, подтверждающих изменение информации о распорядителе счета, прилагается:
- если распорядитель счета является представителем юридического лица резидента - карточка с образцом подписи этого распорядителя счета в ценных бумагах и оттиска печати (при ее наличии) юридического лица, утвержденная руководителем юридического лица;
 - если распорядитель счета является представителем юридического лица - нерезидента - карточка с образцом подписи распорядителя счета в ценных бумагах и оттиска печати (в случае ее наличия), заверенная нотариально;
 - если распорядителем счета выступает физическое лицо как представитель депонента или депонент - физическое лицо - карточка с образцом подписи этого распорядителя счета в ценных бумагах, которая подписана в присутствии работника депозитарного учреждения или удостоверена нотариально.

При смене владельца существенного участия, изменении местонахождения (жительства) владельца счета, внесении изменений в учредительные документы и законченные срока действия предоставленных документов Депозитарное учреждение должно осуществить обязательное уточнение информации относительно идентификации и изучения депонента.

Прием распоряжения и документов для внесения изменений в реквизиты анкеты счета в ценных

бумагах осуществляется работником Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) в помещении Департамента, или для удобства обслуживания клиентов в других регионах страны, по их месторасположению. В случае личного, или средствами почтовой связи, обращение депонента или физического лица, представляющего интересы депонента для подачи распоряжения на изменение реквизитов анкеты счета в ценных бумагах, работник Департамента (согласно своих полномочий, определенных в должностной инструкции) проверяются полномочия такого лица. Распоряжение принимается исключительно в случае, если полномочия такого физического лица определены как инициатора депозитарной операции в входящих документах Депозитарного учреждения, которые предоставляются вместе с распоряжением или на счете в ценных бумагах этого депонента.

После принятия распоряжения и сопровождающих документов работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) регистрирует вышеуказанные документы с присвоением соответствующего входящего номера в журнале регистрации входящих документов. После этого документы отправляются на проверку. Работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) проводит уточнение информации по идентификации, изучению депонента и экспертную оценку пакета документов для проведения этой операции на предмет соответствия нормам действующего законодательства.

В качестве уведомления о приеме распоряжения к исполнению может предоставляться второй экземпляр распоряжения на внесение изменений в анкету счета в ценных бумагах с отметкой, что подтверждает выполнение операции согласно распоряжения.

Если форма и содержание распоряжения не соответствует требованиям законодательства по его составлению и этого Внутреннего положения или не предоставленные инициатором распоряжение документы, что является основанием для его выполнения, или существует наличие задолженности за депозитарные услуги или по другим основаниям, указанных в разделе VII настоящего Внутреннего положения, Депозитарное учреждение предоставляет Депоненту, в срок, оговоренный законодательством, мотивированный ответ об отказе в принятии распоряжения к исполнению. Ответ об отказе в приеме может предоставляться лично, по электронной почте, по факсу, почтовым отправлением, курьером, в форме S. W. I. F. T. – сообщений, в форме электронных документов, и тому подобное.

В случае соответствия документов нормам действующего законодательства распоряжения и документы предоставляются работнику Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях).

Течение срока, определенного законодательством, работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) регистрирует распоряжение на изменение реквизитов анкеты счета в ценных бумагах в журнале распоряжений. В течение трех рабочих дней работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) выполняет операцию и вносит информацию о ее выполнении в журнал депозитарных операций, передает Начальнику департамента или его заместителю для отметки о выполнении операции в распоряжении на внесение изменений в анкету счета в ценных бумагах. Если меняется печать депонента - юридического лица (резидента/нерезидента) депонент вместе с карточкой с образцами подписей распорядителей счета в ценных бумагах и оттиска печати депонента предоставляет Депозитарному учреждению оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, которые подтверждают соответствующие изменения, а именно:

а) юридическое лицо - резидент;

- приказ общества о замене печати;

б) юридическое лицо - нерезидент;

- решение (письменная резолюция, протокол) акционеров (единственного директора, совета директоров) о замене печати согласно их полномочий в соответствии с Уставом компании.

Депозитарное учреждение обязано проводить обязательное уточнение информации относительно идентификации и изучения клиента в случае:

- изменения владельца существенного участия;

- изменения местонахождения (проживания и/или пребывания) владельца счета;

- внесения изменений в учредительные документы;

- истечение срока (прекращение) действия, утрате действия или признания недействительными представленных документов.

Депозитарное учреждение принимает меры относительно обязательного уточнения информации в течение двух месяцев со дня получения соответствующей информации/наступления события.

В случае обращения клиента, в отношении которого необходимо уточнение и изучение информации по идентификации, - обслуживание клиента осуществляется после проведения его идентификации в установленном законодательством порядке.

9.5. Порядок проведения учетных операций:

Прием распоряжения на выполнение учетной операции в одном экземпляре (по желанию

депонента в двух экземплярах) и документов, которые являются основанием для исполнения распоряжения осуществляется работником Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) в помещении Департамента. В случае личного, или средствами почтовой связи, обращения депонента или физического лица, представляющего интересы депонента для подачи распоряжения на выполнение операций учетной, работником Департамента (согласно своих полномочий, определенных в должностной инструкции) проверяются полномочия такого лица. Распоряжение принимается исключительно в случае, если полномочия такого физического лица определены как инициатора депозитарной операции на счету в ценных бумагах этого депонента. Распоряжения и сопроводительные документы могут быть предоставлены Депозитарном учреждении также средствами почтовой связи.

После принятия распоряжения и сопровождающих документов работник Департамента регистрирует указанные документы с присвоением соответствующего входящего номера в журнале регистрации входящих документов. После этого документы отправляются на проверку. Работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) проверяет:

- подлинность подписи и печати на распоряжениях на выполнение операций с карточкой с образцами подписей распорядителей счета в ценных бумагах и оттиском печати;
- наличие всех документов, которые подтверждают правомерность проведения депозитарной операции, оформленных в соответствии с Положением №735 и Внутренним положением, договором об обслуживании счета в ценных бумагах, действующим законодательством;
- правильность составления распоряжения на выполнение операций и отсутствие исправлений в документах и распоряжениях, при этом вся информация заносится в распоряжение на выполнение операций одним способом без поправок и дополнений (за информацию указанную в анкетах несет распорядитель счета в ценных бумагах, который подписал это распоряжение);
- наличие открытого счета в ценных бумагах депонента и контрагента;
- соответствие данных распоряжения на выполнение операций реквизитам счета в ценных бумагах;
- достаточное количество ценных бумаг на счете в ценных бумагах депонента;
- не отягощенность ценных бумаг на счету в ценных бумагах обязательствами (залог, блокировка и т. п.).

Также работник Департамента осуществляет мероприятия в соответствии с законодательством, которое регулирует отношения в сфере предотвращения легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

В качестве уведомления о приеме распоряжения может предоставляться выписка со счета в ценных бумагах, которая подтверждает выполнение операций согласно распоряжения.

Если форма и содержание распоряжения не соответствует требованиям законодательства по его составлению и этого Внутреннего положения или не предоставленные инициатором распоряжения документы, что является основанием для его выполнения, или существует наличие задолженности за депозитарные услуги или по другим основаниям, указанных в разделе VII настоящего Внутреннего положения, Депозитарное учреждение, в срок оговоренный законодательством, предоставляет Депоненту мотивированный ответ об отказе в принятии распоряжения к исполнению.

В случае выявления расхождений или несоответствия данных Депозитарная учреждение уведомляет Депонента, в срок оговоренный законодательством, об отказе в принятии распоряжения. Уведомление об отказе в приеме может предоставляться лично, по электронной почте, по факсу, почтовым отправлением, курьером, в форме S. W. I. F. T. – сообщений, в форме электронных документов, и тому подобное.

В случае подачи распоряжения на проведение операции в результате которого на счете в ценных бумагах депонента не останется ценных бумаг, Депозитарное учреждение имеет право выставить счет для оплаты наперед услуг Депозитарного учреждения по учету ценных бумаг на счете в ценных бумагах депонента.

В случае соответствия распоряжения на выполнение операций и документов, подтверждающих правомерность осуществления депозитарной операции нормам действующего законодательства, они предоставляются работнику Департамента(каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях).

Учетные операции выполняются в течение не более трех рабочих дней, если распоряжением депонента не установлен иной (большой) срок его выполнения.

Учетные операции, которые были инициированы Депозитарным учреждением в депозитарии, но не были завершены в течение трех рабочих дней по причинам, которые не зависят от Депозитарного учреждения, могут быть отменены депонентом в случае получения от депонента соответствующего распоряжения отмены (аннулирования) его предыдущего распоряжения.

Депозитарное учреждение в случае обнаружения технической ошибки, допущенной при выполнении депозитарной операции, обязан в течение операционного дня ее выявления выполнить корректирующие операции на основании соответствующего распоряжения/приказа руководителя депозитарного учреждения или лица, исполняющего его обязанности, с указанием

реквизитов документов, подтверждающих правомерность их проведения. Депонент, клиент Депозитарного учреждения уведомляются о проведении корректирующей операции в соответствии с условиями заключенного с ним договора.

Течение срока, определенного законодательством, работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) регистрирует распоряжение на проведение учетной операции в журнале распоряжений. В течение трех рабочих дней, если распоряжением депонента не установлен иной (большой) срок его исполнения, работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) выполняет операцию и заносит информацию о ее выполнении в журнал депозитарных операций, передает Начальнику Департамента или его заместителю для отметки о выполнении операции в распоряжении на проведение учетной операции.

Обслуживание операций относительно ценных бумаг на счетах в ценных бумагах осуществляется Депозитарным учреждением путем проведения на счетах в ценных бумагах учетных операций:

1) в случае совершения сделки относительно ценных бумаг вне фондовых бирж без соблюдения при расчетах принципа «поставка ценных бумаг против оплаты» – по распоряжениям, которые подаются каждым депонентом, что является стороной сделки, управляющими счетами этих депонентов - в случае совершения сделки относительно ценных бумаг депонентами одного депозитарного учреждения, или по распоряжениям, которые подаются депонентом или управляющим его счетом и Центральным депозитарием или Национальным банком Украины (относительно ценных бумаг, учет которых в соответствии с компетенцией, установленной Законом, ведет Национальный банк Украины) – в случае совершения сделки депонентами разных депозитарных учреждений;

2) в случае совершения сделки относительно ценных бумаг на фондовой бирже или вне фондовой биржи, если проводятся расчеты по принципу «поставка ценных бумаг против оплаты» – по распоряжению и/или сообщения, представляемые Центральным депозитарием в порядке, определенном Правилами и другими внутренними документами Центрального депозитария, или Национальным банком (относительно ценных бумаг, учет которых в соответствии с компетенцией, установленной Законом Украины «О депозитарной системе Украины», ведет Национальный банк Украины) в установленном им порядке;

3) в случае совершения сделки относительно ценных бумаг на фондовой бирже, если проводятся расчеты без соблюдения принципа "поставка ценных бумаг против оплаты"- по распоряжению и/или сообщением, что представляется Центральным депозитарием в соответствии с Правилами и другими внутренними документами Центрального депозитария;

4) вследствие выполнения безусловной операции относительно ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства (в случае наследования, правопреемства по счетам в ценных бумагах наследодателя/юридического лица, которое прекратилось, решения суда или уполномоченного законом государственного органа или его должностного лица и тому подобное) – на основании оригиналов соответствующих документов или их копий, подтверждающих наличие оснований для проведения депозитарных операций.

5) в случае установления ограничений (блокировка) или снятие ограничений (разблокировка) прав на ценные бумаги в отношении прав депонентов – по распоряжениям депонентов или управляющих счетам депонентов. Распоряжений, которые подаются депозитарному учреждению, прилагаются оригиналы документов или их копии, подтверждающие наличие оснований для проведения депозитарных операций (кроме блокирования ценных бумаг, прав на ценные бумаги, выставляемые на продажу);

6) в случае разблокирования ценных бумаг/прав на ценные бумаги, заблокированные Депозитарным учреждением на основании распоряжений депонентов, управляющих счетов в ценных бумагах депонентов для выставления ценных бумаг на продажу:

на фондовой бирже или вне фондовой биржи с соблюдением принципа "поставка ценных бумаг против оплаты" осуществляется Депозитарным учреждением на основании информации от Центрального депозитария;

на фондовой бирже без соблюдения принципа "поставка ценных бумаг против оплаты" осуществляется Депозитарным учреждением на основании информации от Центрального депозитария;

7) в случае заключения соответствующего договора между депонентом, залогодержателем и депозитарным учреждением по обращению взыскания на предмет залога и наличия соответствующего указания в договоре залога – по распоряжению, что подается залогодержателем к Депозитарного учреждения, в котором на счете в ценных бумагах депонента учитываются права на заложенные ценные бумаги, на основании оригиналов соответствующих документов или их нотариально заверенных копий, которые подтверждают наличие оснований для разблокировки и перехода прав на ценные бумаги в результате обращения взыскания на предмет залога, при условии идентификации залогодержателя в соответствии с законодательством и получения Депозитарным учреждением от залогодержателя карточки с образцами подписей лиц, имеющих

право действовать от имени залогодержателя без доверенности или их уполномоченных лиц;
8) в случае внесения ценных бумаг в уставный капитал юридического лица или возврат вклада, внесенного в уставный капитал в виде ценных бумаг, в натуральной форме - за распоряжениями, которые подаются каждым депонентом, что является стороной сделки, управляющими счетами этих депонентов - в случае если сторонами сделки являются депоненты Депозитарного учреждения, или за распоряжениями, которые подаются депонентом или управляющим его счетом и Центральным депозитарием или Национальным банком Украины (относительно ценных бумаг, учет которых в соответствии с компетенцией, установленной Законом, ведет Национальный банк Украины), - в случае если сторонами сделки являются депоненты разных депозитарных учреждений;

9) в случае перевода прав на ценные бумаги, учитываемых на счете владельца (совладельцев)/ нотариуса в депозитарном учреждении, на счет в ценных бумагах, открытый данному лицу в другой депозитарном учреждении - по распоряжению владельца (совладельцев)/нотариуса или управляющего его счетом.

9.5.1. Выполнение учетной операции зачисления ЦБ на счет в ЦБ.

В течение срока, определенного законодательством, работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) регистрирует распоряжение на зачисление ценных бумаг в журнале распоряжений. Работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) в срок не более трех рабочих дней, если распоряжением депонента не установлен иной (большой) срок его выполнения, при условии предоставления соответствующего распоряжения Центральным депозитарием или Национальным банком Украины (относительно ценных бумаг, учет которых в соответствии с компетенцией, установленной действующим законодательством, ведет Национальный банк Украины), выполняет операцию и заносит информацию о ее выполнении в журнал депозитарных операций, передает Начальнику Департамента или его заместителю для отметки о выполнении операции в распоряжении, на выполнение операций.

После исполнения операции депоненту предоставляется отчет о выполнении учетной операции - выписка о состоянии счета в ценных бумагах или выписка об операциях с ценными бумагами на счете в ценных бумагах или другие отчеты по выполнению операций, которые формируются программным комплексом Центрального Депозитария. Работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) регистрирует выписку/отчет в журнале регистрации исходящих документов с присвоением соответствующего исходящего номера.

9.5.2. Выполнение учетной операции списания ЦБ со счета в ЦБ.

В случае перевода прав на ценные бумаги, учитываемых на счете владельца (совладельцев)/ нотариуса в Депозитарном учреждении, на счет в ценных бумагах, открытый данному лицу в другом депозитарном учреждении, обслуживания операций по ценным бумагам, в том числе обслуживание обращения ценных бумаг, проведения расчетов в ценных бумагах по сделкам относительно ценных бумаг, осуществляется Депозитарным учреждением - по распоряжению владельца (совладельцев)/нотариуса или управляющего его счетом.

Течение срока, определенного законодательством, работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) регистрирует распоряжение на списание ценных бумаг в журнале распоряжений. Работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) в срок не более трех рабочих дней, если распоряжением депонента не установлен иной (большой) срок его выполнения, выполняет операцию и заносит информацию о ее выполнении в журнал депозитарных операций, передает Начальнику Департамента или его заместителю для отметки о выполнении операции в распоряжении, на выполнение операций.

После исполнения операции депоненту предоставляется отчет о выполнении учетной операции - выписка о состоянии счета в ценных бумагах или выписка об операциях с ценными бумагами на счете в ценных бумагах или другие отчеты по выполнению операций, которые формируются программным комплексом Центрального Депозитария. Работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) регистрирует выписку/отчет в журнале регистрации исходящих документов с присвоением соответствующего исходного номера.

9.5.3. Выполнение учетной операции перевода ЦБ со счета в ЦБ на счет в ЦБ между депонентами одного Депозитарного учреждения.

Операция перевода ценных бумаг осуществляется в течение не более трех рабочих дней, если распоряжениям депонентов не установлен иной (большой) срок его выполнения при условии представления каждым депонентом, что является стороной сделки соответствующего распоряжения (по желанию депонента в двух экземплярах).

Работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) по окончании времени приема распоряжений регистрирует распоряжение в журнале распоряжений, проверяет реквизиты распоряжения и в случае выявления встречных распоряжений - выполняет операцию перевода и заносит информацию о ее выполнении в журнал депозитарных

операций, передает Начальнику Департамента или его заместителю для отметки о выполнении операции в распоряжениях.

После выполнения операции депонентам предоставляется отчет о выполнении учетной операции – выписки о состоянии счета в ценных бумагах или выписки об операциях с ценными бумагами на счете в ценных бумагах или другие отчеты по выполнению операций, которые формируются программным комплексом Центрального Депозитария. Работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) регистрирует выписки/отчеты в журнале регистрации исходящих документов с присвоением соответствующего исходного номера.

9.5.4. Выполнение учетных операций относительно ограничения в обращении ЦБ и снятие ограничений в обращении ЦБ на счета в ЦБ.

Учетные операции относительно ограничения в обращении ценных бумаг и снятие ограничения в обращении ценных бумаг не приводит к переходу прав собственности на ценные бумаги.

В случае установления ограничений (блокировка) или снятие ограничений (разблокировка) прав на ценные бумаги в отношении прав депонентов учетные операции относительно ограничения в обращении ценных бумаг и снятие ограничения в обращении ценных бумаг осуществляются Депозитарным учреждением по распоряжениям депонентов, клиентов или управляющих счетами депонентов, клиентов. Распоряжений, которые подаются Депозитарном учреждении, прилагаются оригиналы документов или их копии, подтверждающие наличие оснований для проведения депозитарных операций (кроме блокирования ценных бумаг, прав на ценные бумаги, выставляемые на продажу).

В случае разблокирования ценных бумаг/прав на ценные бумаги, заблокированные Депозитарным учреждением на основании распоряжений депонентов, управляющих счетов в ценных бумагах депонентов для выставления ценных бумаг на продажу на фондовой бирже без соблюдения принципа "поставка ценных бумаг против оплаты", на фондовой бирже или вне фондовой биржи с соблюдением принципа "поставка ценных бумаг против оплаты", учетная операция осуществляется Депозитарным учреждением на основании информации от Центрального депозитария и или НБУ..

В случае заключения соответствующего договора между депонентом, залогодержателем и Депозитарным учреждением по обращению взыскания на предмет залога и наличия соответствующего указания в договоре залога обслуживания операций по ценным бумагам осуществляется Депозитарным учреждением по распоряжению, что подается залогодержателем к Депозитарному учреждению, в котором на счете в ценных бумагах депонента учитываются права на заложённые ценные бумаги, на основании оригиналов соответствующих документов или их нотариально заверенных копий, подтверждающих наличие оснований для разблокировки и перехода прав на ценные бумаги в результате обращения взыскания на предмет залога, при условии идентификации залогодержателя в соответствии с законодательством и получения Депозитарным учреждением от залогодержателя карточки с образцами подписей лиц, имеющих право действовать от имени залогодержателя без доверенности, или их уполномоченных лиц. В течение срока, определенного законодательством, работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) регистрирует распоряжение (об ограничении в обращении ценных бумаг или снятие ограничений в обращении ценных бумаг на счете в ценных бумагах) в журнале распоряжений. Работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) в течение не более трех рабочих дней, если распоряжением депонента не установлен иной (большой) срок его выполнения, при условии предоставления всех документов, необходимых для проведения операции, выполняет его, делает соответствующую операцию относительно ограничения или снятия ограничения определенного количества ценных бумаг на счете в ценных бумагах депонента, после чего фиксирует в журнале депозитарных операций.

После исполнения операции депоненту предоставляется отчет о выполнении учетной операции - выписка о состоянии счета в ценных бумагах или выписка об операциях с ценными бумагами на счете в ценных бумагах или другие отчеты по выполнению операций, которые формируются программным комплексом Центрального Депозитария. Работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) регистрирует выписку/отчет в журнале регистрации исходящих документов с присвоением соответствующего исходного номера.

9.5.5. Операции в случае совершения сделки относительно ценных бумаг на фондовой бирже, если проводятся расчеты по принципу «поставка ценных бумаг против оплаты»

Выставления ценных бумаг на продажу осуществляется в результате операции по блокированию ценных бумаг, прав на ценные бумаги, учитываемых на счете в ценных бумагах депонента. Работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) в течение не более трех рабочих дней, если распоряжением депонента не установлен иной (большой) срок его выполнения, при условии предоставления всех документов, необходимых для проведения операции, регистрирует распоряжение, регистрирует распоряжение (об ограничении в обращении ценных бумаг или снятие ограничений в обращении ценных бумаг на счете в ценных бумагах) в журнале распоряжений, исполняет его - делает соответствующую

учетную операцию относительно ограничения определенного количества ценных бумаг на счете в ценных бумагах депонента, после чего фиксирует в журнале депозитарных операций.

В случае совершения сделки относительно ценных бумаг на фондовой бирже или вне фондовой биржи, если проводятся расчеты по принципу «поставка ценных бумаг против оплаты» операции производится депозитарным учреждением по распоряжению и/или сообщения, представляемые Центральным депозитарием в соответствии с Правилами и другими внутренними документами Центрального депозитария или Национальным банком (относительно ценных бумаг, учет которых в соответствии с компетенцией, установленной действующим законодательством, ведет Национальный банк Украины) в установленном им порядке.

После исполнения операции депоненту предоставляется отчет о выполнении учетной операции - выписка о состоянии счета в ценных бумагах или выписка об операциях с ценными бумагами на счете в ценных бумагах или другие отчеты по выполнению операций, которые формируются программным комплексом Центрального Депозитария. Работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) регистрирует выписку/отчет в журнале регистрации исходящих документов с присвоением соответствующего исходного номера.

9.5.6. Безусловные операции по ценным бумагам.
Обслуживания операций по ценным бумагам, в том числе обслуживание обращения ценных бумаг осуществляется Депозитарным учреждением также путем проведения на счетах в ценных бумагах учетных операций.

Безусловные операции относительно ценных бумаг/прав на ценные бумаги осуществляются на основании предоставленных Депозитарному учреждению оригиналов или копий таких документов: постановления государственного исполнителя или других документов исполнительного производства, определенных Законом Украины «Об исполнительном производстве»; свидетельства о праве на наследство и договора о разделе наследственного имущества (при наличии);

свидетельства о праве собственности на долю в общем имуществе супругов;
документов, удостоверяющих выполнение корпоративных операций эмитента (в случаях, предусмотренных законодательством);

распоряжение уполномоченного лица НКЦБФР об отмене регистрации выпуска ценных бумаг (в связи с признанием их эмиссии недействительной, прекращением акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, выполнением решения суда);

решение НКЦБФР относительно приостановления внесения изменений в систему депозитарного учета ценных бумаг относительно ценных бумаг определенного владельца, который принимается сроком до устранения нарушений, послуживших основанием для его принятия;

копий документов, подтверждающих передачу имущества юридического лица, которое осталось после удовлетворения требований кредиторов в процессе ликвидации юридического лица, участникам соответствующего юридического лица;

других документов, определенных законодательством Украины.

Если указанные выше документы не содержат всех необходимых реквизитов для выполнения безусловной операции и/или их оформление не соответствует требованиям законодательства, Депозитарное учреждение имеет право требовать предоставления необходимой информации.

Безусловные операции относительно ценных бумаг, которые получены в наследство, Депозитарным учреждением осуществляются по счетам в ценных бумагах умерших владельцев (совладельцев) после установки согласно законодательства и внутренних документов депозитарного учреждения лица (лиц) наследника(ов), который (которые) должен(нет) иметь счет в ценных бумагах в выбранном им(и) депозитарном учреждении, и предоставление им(и) документов, подтверждающих наличие оснований для их проведения:

копии свидетельства о праве на наследство, заверенной нотариально;

копии договора (соглашения) о разделе наследственного имущества (в случае наличия);

документов по установлению личности наследника согласно законодательства и внутренних документов депозитарного учреждения;

информации относительно реквизитов счета(ов) в ценных бумагах наследника(ов) в другой депозитарном учреждении, на который (которые) необходимо перевести права на ценные бумаги, которые наследуются (не представляется в случае, если права на ценные бумаги, что наследуются, зачисляются на счет в ценных бумагах, открытый в депозитарном учреждении, которая обслуживала наследодателя).

В случае наличия договора (соглашения) о разделе наследственного имущества между наследниками Депозитарная учреждение проводит депозитарные операции, связанные с наследованием ценных бумаг, в соответствии с количеством ценных бумаг, указанной в таком договоре.

В случае смерти одного из совладельцев и наследование вторым из совладельцев всего количества ценных бумаг, принадлежавших умершему и права на которые учитывались на счете этих совладельцев в депозитарном учреждении, для проведения операции наследования депозитарном учреждении, кроме документов, определенных настоящим пунктом, должно быть

подано распоряжение наследника по переводу всего количества прав на ценные бумаги, которые учитываются на счете совладельцев, на счет в ценных бумагах, открытый наследнику в этом депозитарном учреждении или в другой депозитарном учреждении, а также распоряжение на закрытие счета в ценных бумагах собственников.

В случае смерти одного из совладельцев и наследование лицом (лицами) ценных бумаг, принадлежавших умершему, и права на которые учитывались на счете этих совладельцев в Депозитарном учреждении, такая операция относительно наследования производится путем внесения изменений в соответствующий счета в ценных бумагах об совладельцев - наследников (наследника) доли имущества умершего совладельца ценных бумаг. Соответствующие изменения вносятся Депозитарным учреждением на основании документов, определенных Положением 735. Основаниями для проведения депозитарных операций, связанных с правопреемством, является, в частности, переход прав и обязанностей в результате:

смерти владельца ценных бумаг (кроме споров, связанных с личностью);
прекращения деятельности юридического лица (реорганизации);
уступка права требования;
перевод долга.

Для проведения безусловных операций в отношении ценных бумаг, связанных с правопреемством, правопреемник, который должен иметь счет в ценных бумагах в выбранной им депозитарной учреждении, должен подать депозитарному учреждению, в котором учитываются права на ценные бумаги, в отношении которых возникло правопреемство, документы по установлению его личности в соответствии с законодательством, и документы, подтверждающие правопреемство.

Учетная операция по списанию ценных бумаг, учет которых в соответствии с компетенцией, установленной Законом Украины «О депозитарной системе Украины», ведет Национальный банк Украины, в результате погашения ценных бумаг, является безусловной операцией на счете в ценных бумагах депонента Депозитарного учреждения или на счете в ценных бумагах Депозитарного учреждения. Погашение таких ценных бумаг осуществляется депозитарием Национального банка Украины согласно требованиям Постановления Национального банка Украины № 387 от 25.09.2013 г. «Об установлении особенностей расчетов по сделкам относительно ценных бумаг и утверждении Положения о депозитарной и клиринговой деятельности Национального банка Украины». Депозитарий Национального банка Украины в начале дня погашения ЦБ осуществляет их перевод на пассивные счета в ценных бумагах депозитарных учреждений - клиентов депозитария по учету ЦБ, заблокированных по операциям эмитента.

9.5.7. Особенности осуществления учетных операций в связи с временной оккупацией территории Автономной Республики Крым и города Севастополя и проведением АТО (в связи с вступлением в силу Закона Украины № 1636-VII «О создании свободной экономической зоны «Крым» и об особенностях осуществления экономической деятельности на временно оккупированной территории Украины»; Законом Украины «Об обеспечении прав и свобод граждан и правовой режим на временно оккупированной территории Украины»; Решением НКЦБФР от 11.11.2014 года № 1512 «Об особенностях осуществления депозитарной деятельности в связи с временной оккупацией территории Автономной Республики Крым и города Севастополя»; Решением НКЦБФР от 11.11.2014 №1511 «Относительно предотвращения нарушений прав инвесторов и избежания рисков профессиональных участников»).

Со дня получения Депозитарным учреждением от Центрального депозитария ценных бумаг сообщение о приостановлении по счетам в ценных бумагах депозитарных учреждений, осуществляющих осуществления профессиональной деятельности на территории проведения антитеррористической операции, и которые не совершили действия, предусмотренные решением НКЦБФР от 11.11.2014 №1511 «Относительно предотвращения нарушений прав инвесторов и избежания рисков профессиональных участников», Депозитарное учреждение должно прекратить проведение учетных операций на счетах в ценных бумагах владельцев ценных бумаг о списании прав на ценные бумаги владельцев на счета в ценных бумагах этих самых владельцев/других лиц, открытых в депозитарных учреждениях, в отношении которых получены уведомления от Центрального депозитария.

Депозитарном учреждении запрещается проведение операций списания прав на ценные бумаги со счета в ценных бумагах владельца в депозитарном учреждении с целью их зачисления на счет в ценных бумагах этого самого владельца в выбранной им депозитарной учреждении, которая зарегистрирована и расположена в пределах территории Автономной Республики Крым и города Севастополя. ☐

Депозитарном учреждении запрещается принимать к исполнению распоряжения депонентов, управляющих счетов в ценных бумагах депонентов о проведении учетной операции по сделке в отношении ценных бумаг, по которым предусмотрена оплата денежными средствами (далее - возмездный договор) в отношении ценных бумаг, совершенным после вступления в силу Законом Украины "О создании свободной экономической зоны "Крым" и об особенностях осуществления

экономической деятельности на временно оккупированной территории Украины", получателем которых является лицо, которое на дату совершения сделки находится или зарегистрирован (для юридических лиц - имеет местонахождение, для физических лиц - имеет место проживания) на временно оккупированной территории Украины, и исполнение по которым осуществляется без соблюдения принципа "поставка ценных бумаг против оплаты". Расчеты в ценных бумагах за такими сделками относительно ценных бумаг должны выполняться депозитарными учреждениями исключительно на основании информации от Центрального депозитария ценных бумаг и Национального банка Украины согласно компетенции относительно учета ценных бумаг после проведения Расчетным центром по обслуживанию договоров на финансовых рынках денежных расчетов за ними или на основании информации от Центрального депозитария ценных бумаг, сформированной им на основании информации от фондовой биржи, содержащий подтверждение биржи относительно полной оплаты этих ценных бумаг.

Депозитарное учреждение в течение действия Закона Украины "Об обеспечении прав и свобод граждан и правовой режим на временно оккупированной территории Украины" и "О создании свободной экономической зоны "Крым" и об особенностях осуществления экономической деятельности на временно оккупированной территории Украины" выполняет операции, связанные с прекращением прав на ценные бумаги по распоряжениям депонентов, управляющих счетов в ценных бумагах депонентов, только при условии наличия в распоряжении данных относительно местонахождения (для юридических лиц) или места жительства (для физических лиц) лица, которое является получателем соответствующих ценных бумаг, данных о сделке в отношении ценных бумаг, а также информации о проведении денежных расчетов по таким сделкам (для платных сделок по ценным бумагам, получателем которых является лицо, которое на дату совершения сделки находится или зарегистрирована на временно оккупированной территории Украины).

Депозитарное учреждение имеет право для проведения депозитарных операций, связанных с регистрацией права собственности на ценные бумаги, получателем которых является лицо, зарегистрированное в Автономной Республике Крым или городе Севастополе, требовать от депонента предоставления дополнительных документов, подтверждающие указанные в распоряжении данные о местонахождении (для юридических лиц) или места жительства (для физических лиц) лица, являющегося получателем соответствующих ценных бумаг, данные о сделке в отношении ценных бумаг, а также информацию о проведении денежных расчетов по таким сделкам (для платных сделок по ценным бумагам, получателем которых является лицо, которое на дату совершения сделки находится или зарегистрирована на временно оккупированной территории Украины).

Депозитарном учреждении с даты опубликования Перечня участников фондового рынка на территории АТО в официальных печатных изданиях Комиссии и размещение на официальном веб-сайте Комиссии запрещается принимать к исполнению распоряжения депонентов, управляющих счетов депонентов на проведение учетных операций, связанных с исполнением сделок, заключенных с участием торговцев ценными бумагами, включенных в Перечень участников фондового рынка на территории АТО (с учетом исключений, предусмотренных действующим законодательством).

9.5.8. Особенности обслуживания операций по ценным бумагам:

9.5.8.1. Порядок внесения изменений в систему депозитарного учета при обслуживании корпоративных операций эмитента:

Зачисление Депозитарным учреждением прав на ценные бумаги на счета в ценных бумагах депонентов - первых владельцев осуществляется по распоряжениям депонентов, кроме случаев, определенных законодательством, и по распоряжению Центрального депозитария. К распоряжению депонента прилагаются документы, подтверждающие приобретения первым владельцем ценных бумаг у эмитента.

В случае осуществления размещения ценных бумаг определенного выпуска на фондовых биржах или вне фондовой биржи, если проводятся расчеты по принципу "поставка ценных бумаг против оплаты", зачисление прав на ценные бумаги этого выпуска на счета в ценных бумагах первых владельцев осуществляется Депозитарным учреждением по распоряжению Центрального депозитария после осуществления Центральным депозитарием перевода этих ценных бумаг со счета в ценных бумагах эмитента на счет в ценных бумагах Депозитарного учреждения на основании информации, полученной от Расчетного центра, после осуществления последним денежных расчетов.

В случае осуществления размещения ценных бумаг определенного выпуска на фондовых биржах, если проводятся расчеты без соблюдения принципа «поставка ценных бумаг против оплаты», зачисление прав на ценные бумаги этого выпуска на счета в ценных бумагах первых владельцев осуществляется Депозитарным учреждением по распоряжению Центрального депозитария после осуществления Центральным депозитарием перевода этих ценных бумаг со счета в ценных бумагах эмитента на счет в ценных бумагах Депозитарного учреждения на основании информации от фондовой биржи.

Ценные бумаги, права на ценные бумаги, зачисленные на счета в ценных бумагах депонентов на этапе размещения выпуска ценных бумаг, если законодательством на этом этапе запрещено их оборот, должны блокироваться на счетах депонентов до дня начала обращения ценных бумаг данного выпуска в соответствии с законодательством.

Права на приобретенные при размещении ценные бумаги возникают с момента их зачисления на счет в ценных бумагах владельца в Депозитарном учреждении.

9.5.8.2. Обслуживание операций эмитента относительно выкупа/продажи выкупленных им ценных бумаг в бездокументарной форме существования:

Обслуживание Депозитарным учреждением операций эмитента относительно выкупа/продажи выкупленных им ценных бумаг по договорам, заключенными вне фондовой биржей, без соблюдения принципа «поставка ценных бумаг против оплаты» осуществляется при условии получения Депозитарным учреждением - распоряжение депонента или управляющего счетом депонента о списании/зачислении прав на ценные бумаги эмитента на его счету(ок) в ценных бумагах.

Обслуживание Депозитарным учреждением операций эмитента относительно выкупа/продажи выкупленных им ценных бумаг по договорам, заключенным на фондовой бирже с соблюдением принципа «поставка ценных бумаг против оплаты/без соблюдения принципа «поставка ценных бумаг против оплаты» осуществляется Депозитарным учреждением - по распоряжению Центрального депозитария.

Обслуживание Депозитарным учреждением операций эмитента относительно выкупа/продажи выкупленных им ценных бумаг по договорам, заключенным на фондовой бирже без соблюдения принципа «поставка ценных бумаг против оплаты» осуществляется Депозитарным учреждением по распоряжению Центрального депозитария.

9.5.8.3. В случае внесения ценных бумаг в уставный капитал юридического лица или возврат вклада, внесенного в уставный капитал в виде ценных бумаг, в натуральной форме, обслуживания операций относительно ценных бумаг на счетах в ценных бумагах осуществляется Депозитарным учреждением - за распоряжениями, которые подаются каждым депонентом, что является стороной сделки, управляющими счетами этих депонентов - в случае если сторонами сделки являются депоненты Депозитарного учреждения, или за распоряжениями, которые подаются депонентом или управляющим его счетом и Центральным депозитарием или Национальным банком Украины (относительно ценных бумаг, учет которых в соответствии с компетенцией, установленной Законом, ведет Национальный банк Украины), - в случае если сторонами сделки являются депоненты разных депозитарных учреждений.

9.5.8.4. Права на ценные бумаги иностранного эмитента, вводимые для обслуживания в депозитарной системе Украины, зачисляются на счета в ценных бумагах депонентов по соответствующим распоряжениям депонентов или управляющих их счетами после зачисления этих ценных бумаг на счет в ценных бумагах Центрального депозитария, открытый в депозитарии иностранного государства или в международной депозитарно-клиринговой учреждении, с которым (ой) Центральным депозитарием установлены корреспондентские отношения.

Ценные бумаги иностранного эмитента (кроме облигаций международных финансовых организаций), вводимые для обслуживания в депозитарной системе Украины, зачисляются на счета в ценных бумагах депозитарных учреждений в Центральном депозитарии, а права на эти ценные бумаги - в этих депозитарных учреждениях, на счета в ценных бумагах депонентов (владельцев ценных бумаг) как не допущенные к обращению на территории Украины.

Права на ценные бумаги иностранного эмитента, учитываемых на счете в ценных бумагах депонента как не допущенные к обращению на территории Украины (заблокированы), могут быть списаны, переведены с него исключительно в случае проведения операций, связанных со списанием этих ценных бумаг со счета в ценных бумагах Центрального депозитария в депозитарии иностранного государства или в международной депозитарно-клиринговой учреждении, наследованием, правопреемством, исполнением решения суда, возвратом вклада участника общества в натуральной форме, переводом депонентом прав на соответствующие ценные бумаги на свой счет в ценных бумагах, открытый в другом депозитарном учреждении.

Права на ценные бумаги иностранного эмитента, учитываемых на счете в ценных бумагах депонента как не допущенные к обращению на территории Украины, могут быть разблокированы (учитываться как такие, которые допущены к обращению на территории Украины) после получения Центральным депозитарием решения НКЦБФР о допуске ценных бумаг иностранного эмитента к обращению на территории Украины и решения о предельном объеме (увеличении предельного объема ценных бумаг иностранного эмитента, допущенных для обращения на территории Украины).

9.5.8.5. Национальный банк Украины в случае невозврата кредитов рефинансирования и невыполнение обязательств по прочим операциям по поддержанию ликвидности банков, обеспеченными ценными бумагами, учет которых в соответствии с компетенцией, установленной Законом, осуществляет Центральный депозитарий, вправе согласно статье 73 Закона Украины "О

Национальном банке Украины" и условий заключенных договоров применять безусловное и преимущественное право удовлетворить любую основанной на осуществленном рефинансировании банка требование, по которому наступил срок погашения, путем продажи ценных бумаг, предоставленных в обеспечение требований Национального банка Украины и/или приобретения в собственность этих ценных бумаг.

В таком случае внесение изменений в систему депозитарного учета относительно снятия ограничений прав на ценные бумаги банка, предоставленные в обеспечение требований Национального банка Украины, для приобретения в собственность этих ценных бумаг или их продаже с одновременным установлением ограничений прав на эти ценные бумаги для выставления их на продажу и указания Национального банка как торговца ценными бумагами, что будет совершать сделки в отношении этих ценных бумаг, Депозитарным учреждением осуществляются на основании распоряжения Центрального депозитария в день получения соответствующего распоряжения, но не позднее следующего рабочего дня.

9.6. Общий порядок выполнения информационных операций

Информационные операции, определенные законодательством, выполняются на основании письменных распоряжений (запросов) и/или писем в произвольной форме инициаторов депозитарных операций.

Распоряжение (запрос) на проведение информационных операций, предоставляемых депонентами, управляющими счетами Депонентов депозитарном учреждении, должны содержать, в частности:

- 1) дату составления распоряжения;
- 2) сведения о сделке (в частности, предоставление выписки со счета в ценных бумагах, выписки об операциях с ценными бумагами);
- 3) сведения об Депонента (в частности депозитарный код счета в ценных бумагах, для юридического лица (наименование, код по ЕГРПОУ, регистрационный код по ЕГРИСИ паевого инвестиционного фонда (для юридического лица - компании по управлению активами, счет которой открыт для учета ценных бумаг - активов паевого инвестиционного фонда), номер регистрации юридического лица в стране ее местонахождения (для юридического лица - нерезидента)), для физического лица (фамилия, имя, отчество, регистрационный номер учетной карточки налогоплательщика (при наличии), наименование, серия, номер, дата выдачи документа, удостоверяющий личность, и наименование органа, выдавшего документ), для государства (в наименовании указывается «Государство Украина» и в скобках указывается наименование управляющего счетом - субъекта управления, который иницирует депозитарную операцию; в коде по ЕГРПОУ указывается «00000000», в скобках указывается код за ЕГРПОУ управляющего счетом - субъекта управления, который иницирует депозитарную операцию. Если субъектом управления является Кабинет Министров Украины или другие органы, определенные Законом Украины «Об управлении объектами государственной собственности», которые не являются юридическими лицами, код ОКПО не проставляется), для территориальной общины (в наименовании указывается «территориальная община» и указывается административно-территориальная единица, в которой расположена такая территориальная община, в скобках указывается наименование управляющего счетом - субъекта управления коммунальной собственностью, который иницирует депозитарную операцию; в коде по ЕГРПОУ указывается «99999999» и в скобках указывается код за ЕГРПОУ управляющего счетом - субъекта управления коммунальной собственностью, который иницирует депозитарную операцию));
- 4) сведения о ценных бумагах, в отношении которых проводится операция (наименование эмитента ценных бумаг, код ценных бумаг), заполняются по необходимости;
- 5) сведения о способе получения запрашиваемой информации (лично, письмом и т. п.);
- 6) подпись, фамилия, имя и отчество распорядителя счета в ценных бумагах;
- 7) печать (при ее наличии) (для юридических лиц).

В случае предоставления распоряжения (запроса) в виде электронного документа в форме S. W. I. F. T.-сообщения реквизитный состав такого уведомления вместе с обязательными реквизитами устанавливается в соответствии со спецификацией сети S. W. I. F. T. для сообщения соответствующего типа и действующими стандартами ISO.

Прием распоряжения (запроса) или листа на исполнение информационной операции в одном экземпляре осуществляется работником Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) в помещении Департамента. В случае личного, или средствами почтовой связи, обращение депонента или физического лица, представляющего интересы депонента для подачи распоряжения на исполнение информационных операций, работником Департамента (согласно своих полномочий, определенных в должностной инструкции) проверяются полномочия такого лица. Распоряжение (запрос), письмо принимается исключительно в случае, если полномочия такого физического лица определены как инициатора депозитарной операции на счету в ценных бумагах этого депонента. Распоряжение (запрос), письмо и сопроводительные документы (в случае необходимости) могут быть предоставлены Депозитарном учреждении также средствами почтовой связи.

После принятия распоряжения (запроса), письма и сопровождающих документов (в случае необходимости) работник Департамента регистрирует указанные документы с присвоением соответствующего входящего номера в журнале регистрации входящих документов. После этого документы отправляются на проверку.

Работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) проверяет:

- подлинность подписи и печати на распоряжении на выполнение операции с карточкой с образцами подписей распорядителей счета в ценных бумагах и оттиском печати;
- наличие всех документов (в случае необходимости), которые подтверждают правомерность проведения депозитарной операции, оформленных в соответствии с Положением №735 и Внутренним положением, договором об обслуживании счета в ценных бумагах и/или отдельным договором, действующим законодательством;
- правильность составления распоряжения (запроса) на исполнение операций и отсутствие исправлений в документах и распоряжении (запросе), при этом вся информация заносится в распоряжение (запрос) на выполнение операций одним способом без поправок и дополнений;
- наличие открытого счета в ценных бумагах депонента и контрагента ;
- соответствие данных распоряжения (запроса), письма на выполнение операций реквизитам счета в ценных бумагах;
- достаточное количество ценных бумаг на счете в ценных бумагах депонента;

Если форма и содержание распоряжения (запроса) не соответствует требованиям законодательства по его составлению и этого Внутреннего положения, или существует наличие задолженности за депозитарные услуги или по другим основаниям, указанных в разделе VII настоящего Внутреннего положения, Депозитарное учреждение, в срок оговоренный законодательством, предоставляет Депоненту мотивированный ответ об отказе в принятии распоряжения к исполнению.

Уведомление об отказе в приеме может предоставляться лично, по электронной почте, по факсу, почтовым отправлением, курьером, в форме S. W. I. F. T. – сообщений, в форме электронных документов, и тому подобное.

В случае соответствия распоряжения (запроса) на исполнение операций нормам действующего законодательства, они предоставляются работнику Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях). В качестве сообщения об исполнении информационной операции может выступать выписка о состоянии счета в ценных бумагах депонента, выписка об операциях с ценными бумагами, иные документы согласно распоряжения (запроса), письма.

Информационные операции выполняются в течение не более трех рабочих дней, если распоряжением депонента или соответствующим договором не установлен иной (большой) срок его выполнения.

9.6.1. Выполнение информационной операции по предоставлению выписок или справок из счета в ценных бумагах.

Депозитарное учреждение предоставляет депоненту информацию относительно его счета в ценных бумагах в форме выписок:

- выписки о состоянии счета в ценных бумагах депонента;
- выписки об операциях с ценными бумагами.

Выписка о состоянии счета в ценных бумагах является документальным подтверждением наличия на определенный момент времени, указанный в выписке, прав на ценные бумаги и прав по ценным бумагам депонента (в случае зачисления ценных бумаг на депозит нотариуса - соответствующему кредитору).

Выписка о состоянии счета в ценных бумагах не является ценной бумагой, а ее передача от одного лица к другому не является совершением сделки относительно ценных бумаг и не влечет за собой перехода прав на ценные бумаги и прав за ценными бумагами.

Выписка о состоянии счета в ценных бумагах может состоять как за всеми ценными бумагами, права на которые учитываются на счете в ценных бумагах депонента, так и за отдельными выпусками ценных бумаг на основании информации, содержащейся на пассивных аналитических счетах депозитарного учета, сгруппированных по депозитарным кодам счета в ценных бумагах этого депонента и код ценных бумаг.

Выписка об операциях с ценными бумагами должна содержать перечень всех сведений о увеличении и/или уменьшении количества прав на ценные бумаги в течение определенного срока на счета в ценных бумагах депонента, которые состоялись согласно с предыдущими сообщениями, подтверждениями и распоряжениями.

Выписки составляются по каждому отдельному счету в ценных бумагах. Выписки предоставляются периодически в срок, предусмотренный договором об обслуживании счета в ценных бумагах, или по запросу депонента. Депозитарное учреждение обязано по требованию депонента в течение трех рабочих дней с даты получения такого запроса предоставлять депоненту соответствующую выписку.

После исполнения информационной операции депоненту предоставляется отчет об исполнении информационной операции - выписка о состоянии счета в ценных бумагах или выписка об операциях с ценными бумагами на счете в ценных бумагах. Работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) регистрирует выписку в журнале регистрации исходящих документов с присвоением соответствующего исходного номера. Выписка со счета в ценных бумагах (указана в запросе) передается/направляется депоненту.

9.6.2. Выполнение информационной операции по предоставлению информационных справок

Депозитарные учреждения могут предоставлять депоненту информационные справки о:

- незавершенные операции с ценными бумагами на счете в ценных бумагах этого депонента;
- другие информационные справки, если они предусмотрены в договоре между депозитарным учреждением и этим депонентом.

Информационная справка составляется в произвольной форме на письменное обращение Депонента в течение трех рабочих дней с момента получения обращения.

После исполнения информационной операции депоненту предоставляется отчет об исполнении информационной операции - информационная справка в произвольной форме. Работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) регистрирует информационную справку в журнале регистрации исходящих документов с присвоением соответствующего исходного номера.

Информационная справка передается/направляется депоненту.

9.6.3. Выполнение информационной операции по предоставлению информации относительно корпоративных операций эмитента (включая предоставление информации о проведении эмитентом общего собрания, использование права голоса и тому подобное), а также информации о проведении внеочередного общего собрания ао по требованию акционеров (акционера), которые на день представления требования о проведении внеочередных общих собраний совокупно являются владельцами 10 и больше процентов простых акций акционерного общества (направление акционерам сообщения о проведении общего собрания)

При проведении депозитарным учреждением корпоративных операций эмитента (аннулирование, погашение, дематериализация, выплата эмитентом доходов по выпущенным им ценным бумагам, предоставление информации о проведении эмитентом общих собрания, использование права голоса и т. п, другие операции, которые могут быть отнесены в соответствии с законодательством к функции обслуживания корпоративных операций эмитента на счетах в ценных бумагах депонентов на основании соответствующих распоряжений/уведомлений Центрального депозитария, депозитарная учреждение в течение трех рабочих дней готовит для депонентов, с которыми заключен договор об обслуживании счета в ценных бумагах, информацию о корпоративных операциях эмитента, по тарифам, предусмотренным настоящим договором.

Распоряжений об обеспечении письменного сообщения акционеров о проведении общих собраний акционерного общества, предоставляемых акционерами (акционером), которые (который) на день представления требования о проведении внеочередных общих собраний совокупно являются владельцами (владельцем) 10 и больше процентов простых акций акционерного общества, Депозитарном учреждении должны прилагаться письменное сообщение о проведениях общих собраний акционерного общества и их повестке дня.

Депозитарное учреждение, на основании предоставленного уведомления о проведении общих собраний акционерного общества и повестке дня, обеспечивает письменное уведомление акционеров о проведении общего собрания акционерного общества в порядке, предусмотренном договором о предоставлении реестра владельцев именных ценных бумаг.

После исполнения информационной операции депоненту предоставляется отчет об исполнении информационной операции - письменная информация в произвольной форме. Работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) регистрирует письменную информацию в журнале регистрации исходящих документов с присвоением соответствующего исходного номера.

Письменная информация передается/направляется депоненту.

Выполнение информационной операции по предоставлению депозитарным учреждением акционеру информации о включении его в учетную реестра, представленного Центральному депозитарию для формирования им списка акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании.

В случае необходимости акционер, с которым Депозитарным учреждением заключен договор об обслуживании счета в ценных бумагах, может предоставить депозитарной учреждению письмо в произвольной форме о предоставлении информации о включении его в учетную реестра, представленного Центральному депозитарию для формирования им списка акционеров, имеющих

право участвовать в общем собрании.

Прием листа на исполнение информационной операции осуществляется работником Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) в помещении Департамента. В случае личного, или средствами почтовой связи, обращение депонента или физического лица, представляющего интересы депонента для подачи листа на исполнение информационной операций, работником Департамента (согласно своих полномочий, определенных в должностной инструкции) проверяются полномочия такого лица. Письмо принимается исключительно в случае, если полномочия такого физического лица определены как инициатора депозитарной операции на счете в ценных бумагах этого депонента. Письмо и сопроводительные документы (в случае необходимости) могут быть предоставлены Депозитарным учреждением также средствами почтовой связи.

После принятия Письма и сопровождающих документов (в случае необходимости) работник Департамента регистрирует указанные документы с присвоением соответствующего входящего номера в журнале регистрации входящих документов. После этого документы отправляются на проверку.

В случае соответствия предоставленной информации на выполнение информационной операции нормам действующего законодательства, письмо предоставляется работнику Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях).

Информационная операция выполняется в течение не более трех рабочих дней.

После исполнения информационной операции депоненту предоставляется отчет об исполнении информационной операции — письмо - ответ в произвольной форме. Работник Департамента (каждый согласно своих полномочий, определенных в должностных инструкциях) регистрирует письмо - ответ в журнале регистрации исходящих документов с присвоением соответствующего исходного номера.

Письмо - ответ передается/направляется депоненту.

9.6.4.Выполнение информационной операции по предоставлению Депозитарным учреждением Центральному депозитарию учетного реестра.

Учетный реестр составляется Депозитарным учреждением на основании распоряжения Центрального депозитария на составление учетного реестра. Учетный реестр составляется депозитарным учреждением для его передачи Центральному депозитарию с целью:

- составления Центральным депозитарием реестра владельцев именных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Положением №735;
- обеспечения персонального уведомления депонентов (акционеров) о проведении общего собрания акционерного общества.

В таком распоряжении обязательно должны указываться:

- полное наименование и код за ЕГРПОУ эмитента;
- информация о выпуске ценных бумаг (код ценных бумаг, вид ценных бумаг, тип/класс/разновидность/наименование ценных бумаг, серия ценных бумаг - при наличии, вид опционных сертификатов - для выпуска опционных сертификатов, регистрационный номер выпуска ценных бумаг, номинальная стоимость одной ценной бумаги (доля консолидированного ипотечного долга, приходящаяся на один сертификат участия, - для ипотечных сертификатов участия, премия - для опционных сертификатов);
- основание для составления учетного реестра собственников именных ценных бумаг;
- дата, по состоянию на которую составляется учетный реестр собственников именных ценных бумаг (далее - дата учета). В случае составления учетного реестра с целью обеспечения регистрации для участия в общем собрании акционеров акционерного общества, имеющих право на такое участие, указывается дата учета, что за три рабочих дни предшествует дате проведения общих собраний;
- способ передачи учетного реестра (средствами электронного документооборота, курьером и т. п), определенный в соответствующем договоре.

При необходимости включения в Перечень владельцев ценных бумаг по нескольким выпускам в распоряжениях на составление соответствующего перечня обязательно должна указываться информация о всех выпусках ценных бумаг, по которым он будет состоять (код ценных бумаг, вид ценных бумаг, тип и класс (при наличии) ценных бумаг, регистрационный номер выпуска ценных бумаг, номинальная стоимость одной ценной бумаги). Перечень составляется в разрезе выпусков ценных бумаг.

Если выпуск ценных бумаг оформлен глобальным сертификатом и временным глобальным сертификатом, реестр владельцев именных ценных бумаг, список акционеров, имеющих право на участие в общих собраниях акционерного общества, составляются отдельно в разрезе каждой части этого выпуска, на которую соответственно оформлены глобальный сертификат и временный глобальный сертификат.

Учетный реестр составляется отдельно по каждому выпуску ценных бумаг. Учетный реестр должен

содержать:

- название документа "Учетный реестр собственников ценных бумаг";
- дату составления;
- дату, по состоянию на которую указывается информация о владельцах ценных бумаг;
- информацию о депозитарном учреждении (полное или сокращенное (при наличии) наименования, код за ЕГРПОУ, местонахождение, серия и номер лицензии на осуществление профессиональной деятельности на фондовом рынке - депозитарной деятельности депозитарного учреждения, средства связи и тому подобное) или депозитария-корреспондента (полное или сокращенное (при наличии) наименование, местонахождение, средства связи и тому подобное);
- информацию об эмитенте ценных бумаг (полное или сокращенное (при наличии) наименования, код за ЕГРПОУ, регистрационный код по ЕГРИСИ (для ИСИ), местонахождение);
- информацию о выпуске ценных бумаг (код ценных бумаг, вид ценных бумаг, тип/класс/разновидность/наименование ценных бумаг, серия ценных бумаг - при наличии, вид опционных сертификатов - для выпуска опционных сертификатов, регистрационный номер выпуска ценных бумаг, номинальная стоимость одной ценной бумаги (доля консолидированного ипотечного долга, приходящаяся на один сертификат участия, - для ипотечных сертификатов участия, премия - для опционных сертификатов));
- относительно каждого владельца (совладельца), внесенного к учетного реестра, должно быть указано:
 - депозитарный код счета в ценных бумагах;
 - для физического лица - фамилия, имя, отчество (для нерезидентов при наличии), гражданство, данные документа, удостоверяющего личность, место и дата рождения,

9.6.5. Выполнение информационной операции по предоставлению эмитенту депозитарным учреждением, определенной этим эмитентом, реестра владельцев ценных бумаг.

Депозитарное учреждение предоставляет эмитенту реестр владельцев ценных бумаг на основании договора о предоставлении реестра владельцев именных ценных бумаг

Распоряжения на составление реестра владельцев именных ценных бумаг должны быть подписаны уполномоченным должностным лицом уполномоченного органа эмитента, лицом, с которым эмитентом заключен договор о предоставлении реестра владельцев именных ценных бумаг, и в случае предоставления распоряжения в форме бумажного документа скреплены печатью (в случае ее наличия) в соответствии эмитента, лица, с которым эмитентом заключен договор о предоставлении реестра владельцев именных ценных бумаг.

В таких распоряжениях обязательно должны указываться:

- полное наименование и код за ЕГРПОУ эмитента;
 - информация о выпуске ценных бумаг (код ценных бумаг, вид ценных бумаг, тип/класс/разновидность/наименование ценных бумаг, серия ценных бумаг - при наличии, вид опционных сертификатов - для выпуска опционных сертификатов, регистрационный номер выпуска ценных бумаг, номинальная стоимость одной ценной бумаги (доля консолидированного ипотечного долга, приходящаяся на один сертификат участия, - для ипотечных сертификатов участия, премия - для опционных сертификатов);
 - основание для составления реестра владельцев именных ценных бумаг;
 - дата, по состоянию на которую составляется реестр владельцев именных ценных бумаг (далее - дата учета). В случае составления реестра с целью обеспечения регистрации для участия в общем собрании акционеров акционерного общества, имеющих право на такое участие, указывается дата учета, что за три рабочих дни предшествует дате проведения общих собраний;
 - способ передачи реестра владельцев именных ценных бумаг (средствами электронного документооборота, курьером и т. п), определенный в соответствующем договоре.
- Распоряжений об обеспечении письменного сообщения акционеров о проведении общих собраний акционерного общества, предоставляемых акционерами (акционером), которые (который) на день представления требования о проведение внеочередных общих собраний совокупно являются владельцами (владельцем) 10 и больше процентов простых акций акционерного общества, Депозитарному учреждению, с которым эмитентом или акционерами (акционером) - депонентами (депонентом), которые (который) совокупно являются владельцами (владельцем) 10 и больше процентов простых акций акционерного общества, заключен соответствующий договор (договор с эмитентом о предоставлении реестра владельцев именных ценных бумаг, которым предусмотрено оказание услуг по информационному и организационному обеспечению проведения общего собрания, или договор с эмитентом относительно информационного и организационного обеспечения проведения общих собраний (в случае отсутствия у эмитента заключенного с другим депозитарным учреждением договора о предоставлении реестра), или договор по информационному и организационному обеспечению проведения общих собраний эмитента по акционерами (акционером), которые (который) совокупно являются владельцами (владельцем) 10 и больше процентов простых акций акционерного общества), должны прилагаться письменное сообщение о проведениях общих собраний акционерного общества и их повестке дня.

Депозитарное учреждение, с которым эмитентом или акционерами (акционером) - депонентами (депонентом) этой депозитарного учреждения, которые (который) совокупно являются владельцами (владельцем) 10 и больше процентов простых акций акционерного общества, заключен соответствующий договор (договор с эмитентом о предоставлении реестра владельцев именных ценных бумаг, которым предусмотрено оказание услуг по информационному и организационному обеспечению проведения общего собрания, или договор с эмитентом относительно информационного и организационного обеспечения проведения общих собраний (в случае отсутствия у эмитента заключенного с другим депозитарным учреждением договора о предоставлении реестра), или договор об информационном и организационного обеспечения проведения общих собраний эмитента по акционерами (акционером), которые (который) совокупно являются владельцами (владельцем) 10 и больше процентов простых акций акционерного общества), на основании составленного Центральным депозитарием реестра владельцев именных ценных бумаг и документов, указанных в абзаце 9 настоящего пункта, обеспечивает письменное уведомление акционеров о проведении общего собрания акционерного общества в порядке, предусмотренном его внутренними документами и/или соответствующим договором. Распоряжение на составление учетного реестра, перечня собственников именных ценных бумаг, перечня акционеров, которым будет направляться письменное уведомление о проведении общего собрания акционерного общества, перечня акционеров, которые имеют право на участие в общих собраниях акционерного общества, перечня лиц, которые имеют право на получение дивидендов за акциями/дохода за ценными бумагами, распоряжения об обеспечении письменного сообщения акционеров о проведении общих собраний акционерного общества (кроме распоряжений акционеров (акционера), которые (который) на день представления требования о проведении внеочередных общих собраний совокупно являются владельцами (владельцем) 10 и больше процентов простых акций акционерного общества) должны быть подписаны уполномоченным должностным лицом уполномоченного органа эмитента, Депозитарного учреждения, с которым эмитентом или акционерами (акционером) - депонентами (депонентом) этой депозитарного учреждения, которые (который) совокупно являются владельцами (владельцем) 10 и больше процентов простых акций акционерного общества, заключен соответствующий договор (договор с эмитентом о предоставлении реестра владельцев именных ценных бумаг, которым предусмотрено оказание услуг по информационному и организационному обеспечению проведения общих собраний или договор с эмитентом относительно информационного и организационного обеспечения проведения общих собраний (в случае отсутствия у эмитента заключенного с другим депозитарным учреждением договора о предоставлении реестра), или договор по информационному и организационному обеспечению проведения общих собраний эмитента по акционерами (акционером), которые (который) совокупно являются владельцами (владельцем) 10 и больше процентов простых акций акционерного общества), или Центрального депозитария в зависимости от того, кто дает распоряжение, и в случае предоставления распоряжения в форме бумажного документа скреплены печатью соответственно эмитента, Депозитарного учреждения, с которым эмитентом или акционерами (акционером) - депонентами (депонентом) этой депозитарного учреждения, которые (который) совокупно являются владельцами (владельцем) 10 и больше процентов простых акций акционерного общества, заключен соответствующий договор (договор с эмитентом о предоставлении реестра владельцев именных ценных бумаг, которым предусмотрено оказание услуг по информационному и организационному обеспечению проведения общего собрания, или договор с эмитентом относительно информационного и организационного обеспечения проведения общих собраний (в случае отсутствия у эмитента заключенного с другим депозитарным учреждением договора о предоставлении реестра), или договор по информационному и организационному обеспечению проведения общих собраний эмитента по акционерами (акционером), которые (который) совокупно являются владельцами (владельцем) 10 и больше процентов простых акций акционерного общества), или Центрального депозитария.

Распоряжение акционеров (акционера), которые (который) на день представления требования о проведении внеочередных общих собраний совокупно являются владельцами (владельцем) 10 и больше процентов простых акций акционерного общества, должно быть подписано всеми акционерами, которые подавали требование, или уполномоченным акционерами лицом. До такого распоряжения должны прилагаться:

- выписка (выписки) о состоянии счета в ценных бумагах, которая подтверждает (подтверждают) факт владения указанным лицом (указанными лицами) определенным процентом акций на дату, предшествующую дате предоставления распоряжения, и на дату обращения с требованием о проведении внеочередных общих собраний в ао;
- копия требования о проведении внеочередных общих собраний, поданная исполнительному органу акционерного общества, и копия или оригинал документа, подтверждающего получение акционерным обществом указанного требования;
- копия решения наблюдательного совета акционерного общества об отказе в созыве внеочередного общего собрания или документ, подтверждающий отсутствие принятого в

установленные законодательством сроки наблюдательным советом акционерного общества решения относительно рассмотрения поданной требования акционера(ов);
- копия решения акционеров (акционера), которые (который) на день представления требования о проведении внеочередных общих собраний совокупно являются владельцами (владельцем) 10 и больше процентов простых акций акционерного общества, об избрании членов регистрационной комиссии (в случае предоставления распоряжения на составление списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционерного общества);
- письменное сообщение о проведениях общих собраний акционерного общества и их повестке дня (в случае предоставления распоряжения об обеспечении письменного сообщения акционеров о проведении общих собраний акционерного общества).

Центральный депозитарий составляет реестр владельцев именных ценных бумаг на основании информации, полученной от Депозитарного учреждения, которая формируется ею согласно записей на счетах в ценных бумагах их депонентов, клиентов по состоянию на 24 час дня даты учета и записей на счете в ценных бумагах эмитента по состоянию на 24 час дня даты учета. Если дата учета является датой в будущем, то срок предоставления распоряжения Центральному депозитарию эмитентом Депозитарным учреждением, с которым эмитентом или акционерами (акционером) - депонентами (депонентом) этой депозитарного учреждения, которые (который) совокупно являются владельцами (владельцем) 10 и больше процентов простых акций акционерного общества, заключен соответствующий договор (договор с эмитентом о предоставлении реестра владельцев именных ценных бумаг, которым предусмотрено оказание услуг по информационному и организационному обеспечению проведения общего собрания, или договор с эмитентом относительно информационного и организационного обеспечения проведения общих собраний (в случае отсутствия у эмитента заключенного с другим депозитарным учреждением договора о предоставлении реестра), или договор по информационному и организационному обеспечению проведения общих собраний эмитента с акционерами (акционером), которые (который) совокупно являются владельцами (владельцем) 10 и больше процентов простых акций акционерного общества), либо акционерами (акционером), которые (который) на день представления требования о проведении внеочередных общих собраний совокупно являются владельцами (владельцем) 10 и больше процентов простых акций эмитента, должен быть не менее трех рабочих дней до даты учета, на которую должен формироваться данный реестр. Распоряжение на составление учетного реестра предоставляется Центральным депозитарием Депозитарной учреждении до окончания операционного дня даты учета и учетные регистры формируются Депозитарным учреждением в течение операционного дня, следующего за датой учета.

Центральный депозитарий должен предоставить депозитарному учреждению сформирован им реестр владельцев именных ценных бумаг и/или Перечень владельцев не позднее двух рабочих дней от даты учета.

Депозитарное учреждение после получения реестра владельцев именных ценных бумаг от Центрального депозитария предоставляет его эмитенту в порядке, установленном договором о предоставлении реестра владельцев именных ценных бумаг.

В случае подачи Депозитарным учреждением эмитенту Перечня владельцев в форме бумажного документа он удостоверяется именной печатью и подписью уполномоченного лица Депозитарного учреждения. Все листы Перечня владельцев должны быть пронумерованы и прошнурованы. Депозитарное учреждение не имеет права вносить изменения в реестр владельцев именных ценных бумаг и/или Перечня владельцев, составленного Центральным депозитарием. Реестр владельцев именных ценных бумаг составляется отдельно по каждому эмитенту и выпуску ценных бумаг. Реквизитный состав реестра владельцев именных ценных бумаг определяется Правилами и другими внутренними документами Центрального депозитария в соответствии с законодательством Украины.

Депозитарное учреждение, с которым эмитентом или акционерами (акционером) депонентами (депонентом), которые (который) совокупно являются владельцами (владельцем) 10 и больше процентов простых акций акционерного общества, заключен соответствующий договор (договор с эмитентом о предоставлении реестра владельцев именных ценных бумаг, которым предусмотрено оказание услуг по информационному и организационному обеспечению проведения общего собрания, или договор с эмитентом относительно информационного и организационного обеспечения проведения общих собраний (в случае отсутствия у эмитента заключенного с другим депозитарным учреждением договора о предоставлении реестра), или договор по информационному и организационному обеспечению проведения общих собраний эмитента по акционерами (акционером), которые (который) совокупно являются владельцами (владельцем) 10 и больше процентов простых акций акционерного общества), имеет право отказать в взятии к решению распоряжение на составление реестра владельцев именных ценных бумаг, списка владельцев именных ценных бумаг, списка акционеров и т. п. или распоряжения об обеспечении письменного сообщения акционеров о проведении общих собраний акционерного общества, если:

- распоряжение не содержит обязательных реквизитов, предусмотренных разделом VI Положения №735;
 - распоряжение не соответствует требованиям раздела VI Положения №735;
 - в распоряжении, которое предоставлено эмитентом Депозитарному учреждению, выявлено несоответствие подписи эмитента и/или печати на распоряжении эмитента образца подписи и/или печати в соответствии, содержащихся в карточке образцов подписей эмитента, и оттиска печати эмитента;
 - распоряжение, предоставленное эмитентом, подписанное лицом, срок полномочий которой истек;
 - распоряжение представлено с нарушением сроков, установленных Положением №735 для его предоставления;
 - указанное в распоряжении основание для составления реестра владельцев именных ценных бумаг не предусмотрена пунктом 8 раздела VI Положения №735;
 - не предоставлено письменное сообщения о проведении общих собраний акционерного общества и их повестка дня - в случае поступления распоряжения об обеспечении письменного сообщения акционеров о проведении общих собраний акционерного общества.
- В случае предоставления Центральным депозитарием реестра владельцев именных ценных бумаг в форме электронного документа депозитарном учреждении, с которым эмитентом заключен договор о предоставлении реестра владельцев именных ценных бумаг, такая депозитарная учреждение после получения реестра владельцев именных ценных бумаг от Центрального депозитария предоставляет его эмитенту в установленном договором о предоставлении реестра владельцев именных ценных бумаг порядке.

9.6.6. Выполнение информационной операции по справочно-аналитических материалов, характеризующих рынок ценных бумаг

- По отдельному договору Депозитарное учреждение может готовить для своих депонентов или клиентов справочно-аналитические материалы, характеризующие рынок ценных бумаг, например:
- договор о предоставлении справочно-аналитических материалов о переводе в бездокументарную форму выпуска именных акций, выпущенных в документарной форме ;
 - договор о предоставлении справочно-аналитических материалов по формированию годового отчета эмитента ценных бумаг (Приложение № 23/2);
 - договор о предоставлении справочно-аналитических материалов по вопросам организации выпуска ценных бумаг, обращения ценных бумаг и учета прав собственности на них (Приложение № 23/1);
 - договор о предоставлении справочно-аналитических материалов по формированию особой информации эмитента ценных бумаг (Приложение № 23/3);
 - договор о предоставлении справочно-аналитических материалов по вопросам размещения на собственном веб-сайте Общества отчетной информации. ∞
- Порядок исполнения определен соответствующим договором.

9.7. Порядок выполнения других операций

9.7.1. Последовательность действий при совершении удостоверительной надписи на доверенности на право участия в общем собрании.

При удостоверении доверенности от физического лица - депонента уполномоченный сотрудник Депозитарного учреждения, на которого должностными инструкциями возложено исполнение обязанностей, определенных Положением, совершение удостоверительной надписи на доверенности на право участия в общих собраниях, выполняет следующие действия:

- физического лица — депонента. Установление личности осуществляется по паспорту или по другим документам, которые исключают любые сомнения относительно личности гражданина (паспорт гражданина Украины, паспорт гражданина Украины для выезда за границу, дипломатический паспорт или служебный паспорт, удостоверение личности моряка, военный билет, вид на жительство лица, проживающего в Украине, но не является гражданином Украины, национальный паспорт иностранца или документ, его заменяющий, справка об освобождении из мест лишения свободы);
 - проверяет подлинность подписи физического лица - депонента, который должен осуществляться в присутствии уполномоченного представителя Депозитарного учреждения.
- При удостоверении доверенности на право участия на общем собрании Депозитарная учреждение совершает соответствующей доверенности удостоверительная надпись.
- При удостоверении доверенности на право участия на общем собрании от лица, которое действует по согласию родителей (усыновителей (одного из них) или попечителя Депозитарная учреждение совершает соответствующей доверенности удостоверительная надпись.
- Удостоверительная надпись на доверенности на право участия в общем собрании (Приложение № 42) осуществляется Депозитарным учреждением после текста доверенности (Приложение № 16/3).

Совершение удостоверительной надписи на доверенности на право участия в общем собрании осуществляется уполномоченным лицом Депозитарного учреждения.

Удостоверительная надпись должна быть написана четко, без подчисток. Допiski и другие исправления не допускаются. Для совершения подтверждающего надписи может применяться штамп с текстом соответствующей надписи представителя Депозитарного учреждения.

Удостоверенные Депозитарным учреждением доверенности на право участия в общем собрании подлежат регистрации в Журнале учета заверенных доверенностей на право участия в общем собрании.

Депозитарное учреждение заверяет доверенность на право участия в общих собраниях акционерного общества от несовершеннолетнего лица (в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет) только при наличии письменного заявления родителей (усыновителей (одного из них) или попечителя (Приложение № 43) о согласии на выдачу соответствующей доверенности, за исключением случаев приобретения таким несовершеннолетним лицом полной гражданской дееспособности в порядке, установленном законодательством. Указанное заявление подписывается родителями (усыновителями) (одним из них) или опекуном в присутствии уполномоченного лица Депозитарного учреждения.

О наличии согласия родителей (усыновителей (одного из них) или попечителя на выдачу доверенности указывается также в тексте самой доверенности перед подписью несовершеннолетнего лица.

Депозитарное учреждение заверяет доверенность на право участия в общих собраниях акционерного общества от лица, гражданская дееспособность которого ограничена в порядке, установленном законодательством, только при наличии письменного заявления о согласии опекуна на выдачу соответствующей доверенности. Указанное заявление подписывается опекуном в присутствии уполномоченного лица Депозитарного учреждения.

О наличии согласия попечителя на выдачу доверенности указывается также в тексте самой доверенности перед подписью лица, от имени которого выдается доверенность.

В рамках определенных законодательством функций Депозитарные учреждения могут осуществлять другие депозитарные операции, если они отнесены законодательством к депозитарной деятельности.

9.7.2. Порядок открытия Депозитарным учреждением счетов в ценных бумагах владельцам именных ценных бумаг на основании договора с Эмитентом об обслуживании (открытие) счетов в ценных бумагах владельцам.

1. По согласию Эмитента договор об открытии/обслуживании счетов в ценных бумагах владельцев может заключаться путем присоединения Эмитента к предложенному Депозитарным учреждением договора в целом согласно Гражданского кодекса Украины и Хозяйственного кодекса Украины. В случае, если заключение Договора происходит путем присоединения Эмитента к предложенному Депозитарным учреждением договора, текст такого Договора и изменения к нему должны быть обнародованы на веб-странице Депозитарного учреждения. При заключении Договора путем присоединения Депозитарная учреждение обеспечивает информирование Эмитента о все условия такого договора, о порядке прекращения действия договора, а также все изменения к нему путем размещения указанной информации на веб-странице Депозитарного учреждения. При заключении Договора Депозитарное учреждение не имеет права ограничивать право Эмитента на заключение Договора с Депозитарным учреждением в форме единого документа.

2. Договор об обслуживании (открытие) счетов в ценных бумагах владельцам, заключаемого между Эмитентом и Депозитарным учреждением, должен соответствовать требованиям законодательства, в том числе законодательства о ценных бумагах, и содержать права и обязательства Эмитента и Депозитарной учреждения, предусмотренные настоящим Положением, порядок изменения условий договора, условия расторжения договора и закрытия счетов в ценных бумагах владельцев, открытых Депозитарным учреждением в соответствии с настоящего договора.

3. Эмитент не позднее 3 рабочих дней со дня приема к исполнению Центральным депозитарием распоряжение о депонировании глобального сертификата выпуска должен предоставить Депозитарному учреждению, с которым эмитентом заключен договор об открытии/обслуживании счетов в ценных бумагах владельцам (если это Депозитарное учреждение не является Уполномоченным учреждением):

копию реестра владельцев именных ценных бумаг в бумажной форме, заверенную эмитентом; реестр владельцев именных ценных бумаг в электронном виде на съемном машинном носителе (магнитном, оптическом или флеш);

документы об обременении ценных бумаг обязательствами (при наличии обременений);

2 экземпляра акта приема-передачи реестра и документов о существующие обременения ценных бумаг обязательствами от эмитента к Депозитарного учреждения.

Акт приема-передачи реестра и документов о существующие обременения ценных бумаг

обязательствами (при наличии обременений) подписывается руководителями или уполномоченными представителями эмитента и Депозитарного учреждения и скрепляется печатями (в случае ее наличия) этих лиц. Дата подписания акта приема-передачи реестра и документов о существующие обременения ценных бумаг обязательствами является датой передачи реестра.

Эмитент не позднее 1 рабочего дня со дня передачи реестра и документов существующие обременения ценных бумаг обязательствами или не позднее 1 рабочего дня со дня приема Центральным депозитарием к исполнению распоряжение о депонировании глобального сертификата в случае, если выбранная эмитентом Депозитарное учреждение является Уполномоченным учреждением, должен предоставить Депозитарному учреждению: заявление на открытие счетов в ценных бумагах владельцам, которые были зарегистрированными лицами в системе реестра владельцев именных ценных бумаг, указанных в полученном депозитарным учреждением реестре владельцев именных ценных бумаг; распоряжение о зачисление прав на ценные бумаги в бездокументарной форме на счета в ценных бумагах собственников согласно полученным депозитарным учреждением реестром владельцев именных ценных бумаг.

4. Депозитарное учреждение обязано открыть счета в ценных бумагах владельцам и зачислить на них права на ценные бумаги на основании договора с эмитентом реестра владельцев именных ценных бумаг в течение 30 рабочих дней с даты предоставления документов, предусмотренных пунктом 3 настоящего Раздела, при условии получения от Центрального депозитария уведомления и распоряжения об отражении перевода ценных бумаг в бездокументарную форму существования в ее системе депозитарного учета.

Идентификация Депозитарным учреждением Эмитента осуществляется на основании предоставленных оригиналов или должным образом заверенных копий документов в порядке, установленном законодательством. Вместе с документами подается оформленная в соответствии с законодательством карточка с образцами подписей уполномоченных лиц эмитента и оттиском печати (в случае ее наличия) эмитента, утвержденная эмитентом, анкета эмитента анкета лиц, имеющих право действовать от имени эмитента, решение уполномоченного органа об избрании Депозитарного учреждения, свидетельство о регистрации выпуска акций в бездокументарной форме, документы, представление которых предусмотрено настоящим Положением для открытия счета в ценных бумагах депоненту – юридическому лицу, а также другие документы, определенные законодательством и договором с Эмитентом. Уточнение информации относительно Эмитента осуществляется в порядке, предусмотренном внутренними документами Депозитарного учреждения для клиентов – юридических лиц. При изменении реквизитов Эмитента последний должен предоставить Депозитарному учреждению документы, аналогичные тем, представление которых предусмотрено настоящим Положением при изменении реквизитов депонентом – юридическим лицом, а также другие документы, определенные законодательством и договором с Эмитентом. Для внесения изменений в информацию о личности владельца Эмитент должен предоставить Депозитарному учреждению документы, аналогичные тем, представление которых предусмотрено настоящим Положением при изменении реквизитов депонентами (с учетом их статуса), а также другие документы, определенные законодательством и договором с Эмитентом. Депозитарное учреждение имеет право требовать предоставления Эмитентом иных документов, необходимых ей для осуществления депозитарной деятельности.

Идентификация владельцев ценных бумаг, которым были открыты счета в ценных бумагах на основании договора с эмитентом, осуществляется Депозитарным учреждением при заключении договора открытия/обслуживания счета в ценных бумагах владельцем ценных бумаг и депозитарным учреждением или при выполнении депозитарной учреждением операций, связанных с переводом прав на ценные бумаги со счета в ценных бумагах владельца, открытого эмитентом, на счет в ценных бумагах этого владельца, открытый в другом депозитарном учреждении, или на счет в ценных бумагах этого владельца, открытый ему Депозитарным учреждением до проведения перевода ценных бумаг в бездокументарную форму.

Зачисление прав на ценные бумаги бездокументарной формы существования на счета в ценных бумагах собственников осуществляется Депозитарным учреждением согласно информации о количестве принадлежащих этим владельцам ценных бумаг и информации об обременении ценных бумаг обязательствами, содержащейся в полученном ею в соответствии с настоящим Положением реестре (копии реестра) владельцев именных ценных бумаг и документах, являющихся основанием для таких обременений (при наличии).

5. Депозитарное учреждение принимает к исполнению такие документы от эмитента относительно счетов в ценных бумагах, открытых в соответствии с договором о открытие/обслуживание счетов в ценных бумагах собственников, указанных в полученном им от эмитента в реестре владельцев именных ценных бумаг:

заявление на открытие счетов в ценных бумагах собственникам ценных бумаг, которые были зарегистрированными лицами в системе реестра владельцев именных ценных бумаг в соответствии с информацией, полученной ею от эмитента реестра владельцев именных ценных

бумаг;

распоряжение на зачисление прав на именные ценные бумаги в бездокументарной форме на счета в ценных бумагах вышеупомянутых владельцев согласно информации из полученного ею от эмитента реестра владельцев именных ценных бумаг;

до заключения договора об обслуживании счета в ценных бумагах с собственником или перевод прав на ценные бумаги в депозитарной учреждения, в котором владельцу открыт счет - распоряжение о внесении изменений к информации о владельце ценных бумаг (только в отношении владельцев, являющихся владельцами именных ценных бумаг, которые были переведены в бездокументарную форму, суммарная номинальная стоимость которых не превышает 50 необлагаемых минимумов доходов граждан).

6. До заключения собственником с Депозитарным учреждением договора об обслуживании счета в ценных бумагах или перевод прав на ценные бумаги в депозитарной учреждения, в котором владельцу открыт счет, Депозитарное учреждение по обслуживанию счета в ценных бумагах, открытый владельцу эмитентом в соответствии с договором с эмитентом, осуществляет за счет эмитента:

депозитарный учет ценных бумаг, выпуск которых был переведен в бездокументарную форму существования, на счета в ценных бумагах владельца;

предоставление первой выписки со счета в ценных бумагах;

внесения изменений в сведений о личности владельца (только в отношении владельцев, являющихся владельцами именных ценных бумаг, которые были переведены в бездокументарную форму, суммарная номинальная стоимость которых не превышает 50 необлагаемых минимумов доходов граждан);

безусловные операции по управлению счетом в ценных бумагах.

Если владелец именных ценных бумаг выпуска, который был переведен в бездокументарную форму существования, имеет счет в ценных бумагах в другой депозитарном учреждении или в Депозитарном учреждении, открытый ему Депозитарным учреждением до перевода ценных бумаг в бездокументарную форму существования, то Депозитарное учреждение должно осуществить перевод прав на ценные бумаги со счета в ценных бумагах владельца, открытого эмитентом (с последующим закрытием этого счета), на счет в ценных бумагах владельца в выбранной им депозитарной учреждении при условии предоставления ей собственником соответствующего распоряжения, анкеты счета в ценных бумагах и документов, которые позволяют должным образом согласно законодательства идентифицировать настоящего владельца. Оплата услуг за проведение Депозитарным учреждением переводе прав на ценные бумаги осуществляется за счет эмитента.

До заключения собственником с Депозитарным учреждением договора об открытии/обслуживание счета в ценных бумагах или перевод прав на ценные бумаги в депозитарной учреждения, в котором владельцу открыт счет, Депозитарное учреждение не имеет права брать с собственников плату.

7. Оплата услуг Депозитарного учреждения по открытию и ведению счетов в ценных бумагах, хранение акций на этих счетах и проведения операций, указанных в пункте 6 настоящего раздела, осуществляется эмитентом согласно договора обслуживания (открытие) счетов в ценных бумагах владельцам, заключенного между эмитентом и Депозитарным учреждением.

8. Эмитент и/или Депозитарное учреждение вправе расторгнуть договор об обслуживании (открытие) счетов в ценных бумагах владельцам ценных бумаг, что был между ними заключен. В случае расторжения эмитентом договора об обслуживании (открытие) счетов в ценных бумагах владельцам ценных бумаг в одностороннем порядке эмитент должен в порядке и сроки, определенные договором, письменно сообщить Депозитарную учреждение, с которым заключен этот договор, о расторжении договора. Такое сообщение должно содержать информацию относительно реквизитов новой Депозитарной учреждения (полное наименование, код за ЕГРПОУ, местонахождение), об определенной его уполномоченным органом дату прекращения действия договора и дату учета, на которую предыдущая Депозитарное учреждение должно составить учетный реестр акционеров, счетах в ценных бумагах которых обслуживаются согласно договора с эмитентом (далее - учетный реестр).

В случае расторжения Депозитарным учреждением договора об обслуживании (открытие) счетов в ценных бумагах владельцам ценных бумаг в одностороннем порядке Депозитарное учреждение должно в порядке и сроки, определенные договором, письменно уведомить эмитента о расторжении договора с указанием даты прекращения действия договора. В этом случае эмитент должен до даты прекращения действия договора выбрать новую депозитарную учреждение, заключить с ней договор на обслуживание (открытие) счетов в ценных бумагах владельцам ценных бумаг и определить дату учета, о чем не позднее 1 рабочего дня со дня заключения настоящего договора сообщить предварительную Депозитарную учреждение.

Все действия по передаче обслуживания счетов в ценных бумагах владельцев ценных бумаг от предыдущей депозитарного учреждения в новой депозитарной учреждения должны быть

завершены до даты прекращения действия договора между эмитентом и предварительной депозитарным учреждением.

В случае неизбрания эмитентом до даты прекращения действия договора новой депозитарной учреждения новая дата прекращения действия договора и дата учета определяются предварительной депозитарным учреждением и эмитентом по соглашению (в случае недостижения согласия каждая из сторон может обратиться в суд). До назначения новой даты прекращения действия договора и даты учета обслуживание счетов в ценных бумагах владельцев ценных бумаг осуществляет предварительная Депозитарное учреждение .

Эмитент после заключения договора обслуживания (открытие) счетов в ценных бумагах собственникам ценных бумаг с новой депозитарным учреждением должен:

письменно уведомить собственников об избрании новой депозитарной учреждения с указанием ее реквизитов (полное наименование, код за ЕГРПОУ, местонахождение, телефоны контактного лица);

обеспечить передачу учетного реестра от предыдущей депозитарного учреждения к новой депозитарного учреждения;

обеспечить открытие счетов в ценных бумагах акционерам, указанным в учетном реестре, и зачисление на них принадлежащих акционерам акций в новой депозитарном учреждении.

8.1. В течение 5 рабочих дней с даты учета предварительная депозитарное учреждение должно составить и передать эмитенту: учетный реестр. До этого реестр не должны быть включены собственники, которые в течение времени, прошедшего после заключения эмитентом договора с депозитарным учреждением, перевели принадлежащие им акции этого эмитента на обслуживание к выбранной ими депозитарного учреждения или заключили договор об обслуживании (открытии) счета в ценных бумагах с предыдущей депозитарным учреждением;

в случае обременения ценных бумаг владельцев обязательствам - документы, которые были основанием для такого обременения, которые при переводе выпуска именных ценных бумаг в бездокументарную форму были переданы предыдущий депозитарном учреждении (хранителю ценных бумаг) и хранились в ней (нему). Депозитарное учреждение до передачи этих документов эмитенту должно сделать их копии в бумажной форме для обеспечения их дальнейшего хранения в соответствии с законодательством.

Учетный регистр составляется в форме бумажного документа в 2 экземплярах (по одному экземпляру эмитенту и новой депозитарной учреждении) и в электронном виде на съемном машинном носителе данных (магнитном, оптическом или флеш) в 1 экземпляре (для передачи новой депозитарной учреждении). Передача эмитенту учетного реестра и документов по обременению ценных бумаг обязательствами оформляется актом приема-передачи, который подписывается уполномоченными представителями эмитента и предварительной депозитарного учреждения, заверяется печатями (в случае ее наличия) эмитента и предварительной депозитарного учреждения.

8.2. В течение 3 рабочих дней с даты подписания указанного в подпункте 8.1 настоящего пункта акта приема-передачи эмитент должен:

предоставить предварительной депозитарному учреждению распоряжение на списание прав на ценные бумаги со счетов в ценных бумагах собственников, которые были указаны в переданном эмитенту учетном реестре, для их последующего зачисления на счета этих собственников в новой депозитарной учреждении и закрытии этих счетов;

передать новой депозитарному учреждению полученные от предыдущей депозитарного учреждения учетный реестр в форме бумажного документа и в электронном виде на съемном машинном носителе данных (магнитном, оптическом или флеш) и копии документов, послуживших основанием для обременения акций владельцев обязательствам. Передача оформляется актом приема-передачи, который подписывается руководителями или уполномоченными представителями эмитента и новой Депозитарной учреждения, заверяется печатями (в случае ее наличия) эмитента и новой депозитарного учреждения;

передать новой депозитарной учреждении заявление на открытие счетов в ценных бумагах собственникам, указанным в переданном им учетном реестре, и распоряжение на зачисление акций на эти счета

согласно информации, содержащейся в учетном реестре.

8.3. Перевод акций со счета в ценных бумагах предыдущей депозитарного учреждения на счет в ценных бумагах нового депозитарного учреждения в депозитарии осуществляется депозитарием в течение 1 рабочего дня с

дня получения от этой депозитарного учреждения соответствующих распоряжений на перевод акций, которые должны быть ими предоставлены не позднее 3 рабочих дней со дня получения распоряжений эмитента на списание, зачисление акций на счета/со счетов владельцев. Если акции были обременены обязательствами, их перевод на счет в ценных бумагах нового депозитарного учреждения осуществляется с обеспечением того самого режима обременения обязательствами.

Предыдущая депозитарное учреждение осуществляет списание акций со счетов в ценных бумагах

владельцев в соответствии с распоряжением эмитента в течение операционного дня выполнения в Центральном депозитарии перевода акций с ее счета в ценных бумагах в Центральном депозитарии на счет в ценных бумагах нового депозитарного учреждения.

Новая Депозитарная учреждение осуществляет зачисление акций на счета в ценных бумагах собственников согласно распоряжению эмитента в течение 30 календарных дней со дня выполнения Центральным депозитарием перевода акций со счета в ценных бумагах предыдущей депозитарного учреждения на ее счет в ценных бумагах в Центральном депозитарии. Если акции были обременены обязательствами, их зачисление осуществляется по тем же режимом обременения обязательствами.

9. Если депозитарное учреждение, с которым эмитент заключил договор об обслуживании (открытие) счетов в ценных бумагах владельцам, прекращает осуществление профессиональной деятельности на фондовом рынке - депозитарной деятельности, а именно депозитарной деятельности депозитарного учреждения (далее - Деятельность Депозитарного учреждения), депозитарное учреждение и эмитент должны выполнить такие действия.

9.1. Депозитарное учреждение должно:

в течение 3 рабочих дней с даты начала прекращения деятельности, установленной нормативно-правовым актом, который регулирует вопрос прекращения осуществления профессиональной деятельности на фондовом рынке - депозитарной деятельности, а именно депозитарной деятельности депозитарного учреждения (далее - Положение о прекращении), уведомить Эмитента с обратной письменным уведомлением о получении о прекращении Деятельности депозитарного учреждения и о необходимости избрания новой депозитарной учреждения для заключения с ней договора об открытии/обслуживание счетов в ценных бумагах владельцев и закрытия счетов в ценных бумагах собственников, которые обслуживаются депозитарной учреждением согласно договору с эмитентом, с указанием предупреждение, что в случае незакрытия эмитентом этих счетов в течение 60 календарных дней с даты начала прекращения Деятельности депозитарного учреждения причитающиеся владельцам права на ценные бумаги, которые учитываются на их счетах в ценных бумагах, будут в дальнейшем учитываться (в случаях, установленных Положением о прекращении):

в Центральном депозитарии, в случае если он является уполномоченным на хранение, на счете в ценных бумагах депозитарного учреждения, который остается в системе депозитарного учета депозитария после прекращения депозитарным учреждением Деятельности депозитарного учреждения для учета ценных бумаг владельцев, чьи счета в ценных бумагах не были закрыты в установленном порядке (далее - Счет), или;

в депозитарному учреждению-правопреемнику - в случае передачи депозитарным учреждением своих полномочий другой депозитарном учреждении.

Указанные права на ценные бумаги на соответствующих счетах будут ограничены в обороте (заблокированы) до даты обращения этих владельцев Эмитента или уполномоченного на хранение или к депозитарного учреждения-правопреемника относительно перевода причитающихся владельцам прав на ценные бумаги в выбранной ими или эмитентом депозитарного учреждения или заключения договора об открытии/обслуживание счета (счетов) в ценных бумагах с депозитарным учреждением-правопреемником;

в течение 10 рабочих дней с указанной даты начала прекращения деятельности составить и передать эмитенту, а эмитент должен получить от депозитарного учреждения:

учетный реестр владельцев ценных бумаг, счета которых обслуживаются депозитарным учреждением согласно договору с эмитентом. Учетный реестр составляется по состоянию на конец операционного дня даты прекращения Деятельности депозитарного учреждения. До этого реестр не должны быть включены собственники, которые в течение времени, прошедшего после заключения эмитентом договора с депозитарным учреждением (далее - предварительная депозитарная учреждение), перевели принадлежащие им права на ценные бумаги этого эмитента на обслуживание к выбранной ими депозитарного учреждения или заключили договор об обслуживании счета в ценных бумагах с этой депозитарным учреждением.

Учетный регистр составляется в форме бумажного документа в 2 экземплярах и в электронном виде на машинном носителе (магнитному, оптическому или электронному) в 2 экземплярах (по одному экземпляру эмитенту и новой депозитарной учреждении);

в случае обременения ценных бумаг владельцев обязательствам - документы, которые были основанием для такого обременения, которые при переводе выпуска именных ценных бумаг в бездокументарную форму были переданы предыдущий депозитарном учреждении (хранителю ценных бумаг) и хранились в ней (нему). Депозитарное учреждение до передачи этих документов эмитенту должно сделать их копии в бумажной форме для обеспечения их дальнейшего хранения в соответствии с законодательством.

Передача учетного реестра и документов, послуживших основанием для обременения ценных бумаг владельцев обязательствам, оформляется актом приема-передачи, который подписывается уполномоченными представителями эмитента и предварительной депозитарного учреждения,

заверяется печатями (в случае ее наличия) эмитента и предварительной депозитарного учреждения.

9.2. Эмитент в течение 60 календарных дней с даты прекращения депозитарной деятельности учреждения должен:

принять уполномоченным органом решения об избрании нового Депозитарного учреждения для заключения договора об обслуживании счетов в ценных бумагах владельцам, указанным в учетном реестре, полученном от предыдущей депозитарного учреждения;

заключить с новой депозитарным учреждением договор об обслуживании (открытие) счетов в ценных бумагах собственников, указанных в учетном реестре, полученном от предыдущей депозитарного учреждения, и не позднее 5 рабочих дней с даты заключения настоящего договора предоставить новой депозитарной учреждению:

полученные от предыдущей депозитарного учреждения учетный реестр в форме бумажного документа и в электронном виде на съемном машинном носителе данных (магнитном, оптическом или флеш) и документы, которые были основанием для обременения акций владельцев обязательствам;

заявление на открытие счетов в ценных бумагах собственникам, указанным в переданном им учетном реестре, и распоряжение на зачисление прав на ценные бумаги на эти счета согласно информации, содержащейся в учетном регистре;

предоставить предварительный депозитарному учреждению распоряжение на списание прав на ценные бумаги со счетов в ценных бумагах собственников, которые были указаны в переданном эмитенту учетном реестре, для их дальнейшего зачисления на счета этих собственников в новой Депозитарной учреждении и закрытии этих счетов.

Открытие счетов в ценных бумагах владельцам в новой Депозитарной учреждении и их обслуживание осуществляются с учетом требований, установленных пунктами 4 – 7 настоящего раздела.

Передача учетного реестра и копий документов, послуживших основанием для обременения акций владельцев обязательствам, оформляется актом приема-передачи, который подписывается уполномоченными представителями эмитента и новой Депозитарной учреждении, заверяется печатями (в случае ее наличия) эмитента и новой депозитарного учреждения.

Перевод ценных бумаг из счета в ценных бумагах предыдущей депозитарного учреждения на счет в ценных бумагах нового депозитарного учреждения в Центральном депозитарии осуществляется депозитарием в течение 1 рабочего дня со дня получения от обоих депозитарных учреждений распоряжений о переводе ценных бумаг, которые должны быть ими предоставлены не позднее 3 рабочих дней со дня получения распоряжений эмитента на зачисление, списание прав на акции на/ со счетов владельцев. Если акции были обременены обязательствами, их перевод на счет в ценных бумагах нового депозитарного учреждения осуществляется с обеспечением того самого режима обременения обязательствами.

Зачисление прав на ценные бумаги на счета в ценных бумагах собственников осуществляется новой депозитарным учреждением по распоряжению эмитента согласно полученного учетного реестра владельцев ценных бумаг в течение 30 рабочих дней со дня исполнения в Центральном депозитарии перевода ценных бумаг со счета в ценных бумагах депозитарного учреждения, прекратившей деятельность, на ее счет в ценных бумагах. Если ценные бумаги были обременены обязательствами, зачисление прав на ценные бумаги осуществляется с тем же режимом обременения обязательствами.

9.3. Если Эмитент не выбрал новую депозитарное учреждение и не совершил действий по переводу в новое Депозитарное учреждение ценных бумаг владельцев, счета которых обслуживала предыдущее Депозитарное учреждение по заключенному с ним договору, предварительная депозитарное учреждение должно в порядке и сроки, определенные Положением о прекращении, передать депозитарному учреждению-правопреемнику или уполномоченному на хранение, кроме архивов баз данных, баз данных и документов, определенных Положением о прекращении, учетный реестр владельцев ценных бумаг, счета которых обслуживаются депозитарным учреждением в соответствии с договора с эмитентом, в форме бумажного документа в 3 экземплярах и 2 экземплярах в электронном виде на съемном машинном носителе данных (магнитном, оптическом или флеш).

Передача учетного реестра оформляется актом приема-передачи, который подписывается уполномоченными представителями предыдущей депозитарного учреждения и депозитарного учреждения-правопреемника или уполномоченного на хранение, и заверяется печатями (в случае наличия) предыдущей депозитарного учреждения и депозитарного учреждения-правопреемника или уполномоченного на хранение.

Перевод уполномоченным на хранение принадлежащих владельцам ценных бумаг по обращению этих владельцев к выбранной ими депозитарного учреждения осуществляется в порядке, определенном Положением о прекращении.

Списание депозитарным учреждением-правопреемником прав на ценные бумаги, принадлежащие владельцам, за обращением этих владельцев и зачисление этих прав на ценные бумаги к

выбранной ими депозитарного учреждения осуществляется в соответствии с требованиями, установленными пунктом 6 настоящего раздела.

9.4. В случае передачи предыдущим депозитарным учреждением причитающихся владельцам ценных бумаг, права на которые учитывались у него на их счетах в ценных бумагах согласно договора с эмитентом, для учета депозитарного учреждения-правопреемника или уполномоченного на хранение эмитент должен заключить с депозитарным учреждением-правопреемником договор об открытии/обслуживании счетов в ценных бумагах владельцев или выбрать новую депозитарную учреждение и заключить с ней договор об открытии/обслуживании счетов в ценных бумагах собственников.

Эмитент после заключения договора обслуживания (открытие) счетов в ценных бумагах владельцев с новым депозитарным учреждением должен предоставить депозитарному учреждению-правопреемнику или уполномоченному на хранение такие документы: копию решения уполномоченного органа об избрании новой депозитарной учреждения для заключения договора обслуживания (открытие) счетов в ценных бумагах владельцам; копию договора обслуживания (открытие) счетов в ценных бумагах владельцам с новой депозитарным учреждением.

Депозитарное учреждение-правопреемник или уполномоченный на хранение не позднее 3 рабочих дней после получения от Эмитента копии решения об избрании нового депозитарного учреждения для заключения договора обслуживания (открытие) счетов в ценных бумагах собственникам и копии договора обслуживания (открытие) счетов в ценных бумагах владельцев с новой депозитарным учреждением должен/должна предоставить эмитенту:

полученный от предыдущей депозитарного учреждения учетный реестр владельцев ценных бумаг, счета которых обслуживались этой депозитарной устаноею согласно договора с эмитентом, в форме бумажного документа в 2 экземплярах и в электронном виде на съемном машинном носителе данных (магнитном, оптическом или флеш). Если от даты передачи предварительной депозитарным учреждением Депозитарному учреждению-правопреемнику или уполномоченному на хранение учетного реестра до даты обращения эмитента депозитарное учреждение-правопреемник или уполномоченный на хранение осуществил операцию (операции) перевода причитающихся владельцам ценных бумаг к выбранной ими депозитарного учреждения или собственники заключили договор об открытии/обслуживании счета в ценных бумагах с депозитарным учреждением-правопреемником, то депозитарное учреждение-правопреемник или уполномоченный на хранение добавляет к полученному от предыдущей депозитарного учреждения учетного реестра владельцев ценных бумаг, счета в ценных бумагах которых обслуживались депозитарным учреждением, которое прекратило свою деятельность, и заверенные депозитарным учреждением-правопреемником и/или уполномоченным на хранение копии документов, на основании которых было осуществлено операцию (операции) перевода причитающихся владельцам ценных бумаг к выбранной ими депозитарного учреждения и/или документ, содержащий информацию о владельцах, которые заключили с депозитарным учреждением-правопреемником договоры об обслуживании счетов в ценных бумагах.

в случае обременения акций владельцев обязательствам - документы, которые были основанием для такого обременения. Депозитарное учреждение-правопреемник или уполномоченный на хранение до передачи этих документе эмитента должно сделать их копии в бумажной форме для обеспечения их дальнейшего хранения в соответствии с законодательством.

Передача учетного реестра, документов, которые были основанием для обременения ценных бумаг обязательства/обязательствам, копий документов, на основании которых было осуществлено операцию (операции) перевода причитающихся владельцам ценных бумаг и прав на ценные бумаги к выбранной ими депозитарного учреждения, и/или документа, содержащий информацию о владельцах, которые заключили с депозитарным учреждением-правопреемником договоры об открытии/обслуживании счетов в ценных бумагах, оформляется актом приема-передачи, который подписывается уполномоченными представителями эмитента и депозитарного учреждения-правопреемника или уполномоченного на хранение, удостоверяется печатями (в случае ее наличия) эмитента и депозитарного учреждения-правопреемника или уполномоченного на хранение.

9.5. Эмитент не позднее 5 рабочих дней после получения от депозитарного учреждения-правопреемника или уполномоченного на хранение учетного реестра владельцев ценных бумаг, документов, послуживших основанием для обременения ценных бумаг владельцев обязательствам, копий документов, на основании которых было осуществлено операцию (операции) перевод принадлежащих владельцам прав на ценные бумаги, и/или документа, содержащий информацию о владельцах, которые заключили с депозитарным учреждением-правопреемником договоры об открытии/обслуживании счетов в ценных бумагах, должен: предоставить депозитарному учреждению-правопреемнику распоряжение на списание прав на ценные бумаги со счетов в ценных бумагах собственников, которые были указаны в переданном эмитенту учетном реестре, с учетом осуществленных операций перевода причитающихся

владельцам ценных бумаг к выбранной ими депозитарного учреждения и/или информации о владельцах, которые заключили с депозитарным учреждением-правопреемником договоры об открытии/обслуживание счетов в ценных бумагах, для их дальнейшего зачисления на счета этих собственников в новой депозитарной учреждении и закрытии этих счетов или предоставить уполномоченному на хранение распоряжение на списание прав на ценные бумаги со счетов в ценных бумагах собственников, которые были указаны в переданном эмитенту вашем реестре, которые находятся в базе данных, которая была передана уполномоченному на хранение предварительной депозитарным учреждением, с учетом осуществленных операций перевода причитающихся владельцам прав на ценные бумаги к выбранной ими депозитарного учреждения, с целью дальнейшего их зачисления на счета этих собственников в новой Депозитарном учреждении;
предоставить новой депозитарной учреждении:

полученные от депозитарного учреждения-правопреемника или уполномоченного на хранение учетный реестр в форме бумажного документа и в электронном виде на съемном машинном носителе данных (магнитном, оптическом или флеш), документы, которые были основанием для обременения ценных бумаг владельцев обязательствам, копии документов, на основании которых было осуществлено операцию (операции) перевод принадлежащих владельцам прав на ценные бумаги к выбранной ими депозитарного учреждения, и/или документ, содержащий информацию о владельцах, которые заключили с Депозитарным учреждением-правопреемником договоры об открытии/обслуживание счетов в ценных бумагах;
заявление на открытие счетов в ценных бумагах собственникам, указанным в переданном учетном реестре, и распоряжение на зачисление прав на ценные бумаги на эти счета в соответствии с информацией, содержащейся в вашем реестре, с учетом осуществленных операций перевода причитающихся владельцам прав на ценные бумаги к выбранной ими депозитарного учреждения и/или информации о владельцах, которые заключили с депозитарным учреждением-правопреемником договоры об открытии/обслуживание счетов в ценных бумагах.
Передача учетного реестра, копий документов, послуживших основанием для обременения акций владельцев обязательствам, копий документов, на основании которых было осуществлено операцию (операции) перевод принадлежащих владельцам акций прав на ценные бумаги к выбранной ими депозитарного учреждения, и/или документа, содержащий информацию о владельцах, которые заключили с депозитарным учреждением-правопреемником договоры об открытии/обслуживание счетов в ценных бумагах, оформляется актом приема-передачи, который подписывается уполномоченными представителями эмитента и новой Депозитарной учреждения, заверяется печатями (в случае ее наличия) эмитента и новой депозитарного учреждения.
10. Процедура перевода именных ценных бумаг в бездокументарную форму существования в Депозитарном учреждении.

10.1. Депозитарное учреждение, если на счетах в ценных бумагах владельцев учитываются обездвижены именные ценные бумаги выпуска, переводится в бездокументарную форму существования, в течение 3 рабочих дней после получения от Центрального депозитария уведомления и распоряжения об отражении перевода этих ценных бумаг в бездокументарную форму существования в их системах депозитарного учета:

осуществляют перевод ценных бумаг в бездокументарную форму существования путем проведения депозитарных операций по активным аналитическим счетам депозитарного учета относительно выпуска ценных бумаг, в отношении которого осуществляется перевод, и счетами в ценных бумагах депонентов, на которых учитываются обездвижены именные ценные бумаги этого выпуска (списание обездвиженных ценных бумаг документарной формы существования со счетов владельцев ценных бумаг осуществляется депозитарным учреждением исключительно после зачисления бездокументарных ценных бумаг на счета этих владельцев, открытых в системе депозитарного учета в рамках программного модуля для взаимодействия с Центральным депозитарием);

сообщают Центральный депозитарий о выполнении его распоряжения об отражении перевода ценных бумаг в бездокументарную форму существования в системе депозитарного учета депозитарного учреждения.

Если до начала проведения депозитарных операций по переводу ценных бумаг в бездокументарную форму существования знерухомлені именные ценные бумаги были обременены обязательствами, депозитарное учреждение должно обеспечить учет ценных бумаг, прав на ценные бумаги на соответствующих счетах в ценных бумагах с тем самым режимом обременения ценных бумаг обязательствами.

10.2. Депозитарное учреждение осуществляет учет прав на ценные бумаги, которые переведены в бездокументарную форму существования, на счета в ценных бумагах владельцев этих ценных бумаг в течение 30 рабочих дней с даты получения от эмитента соответствующего распоряжения о зачислении прав на эти ценные бумаги на счета владельцев. Если до начала проведения депозитарных операций по переводу ценных бумаг в бездокументарную форму именные ценные

бумаги документарной формы существования были обременены обязательствами, депозитарное учреждение должно обеспечить учет ценных бумаг, прав на ценные бумаги на соответствующих счетах в ценных бумагах с тем самым режимом обременения ценных бумаг обязательствами.

10.3. Депозитарное учреждение, получив от Центрального депозитария уведомления о завершении процедуры перевода именных ценных бумаг определенного выпуска в бездокументарную форму существования, в течение 3 дней сообщает о ее завершении своих депонентов, на счетах в ценных бумагах которых учитываются права на ценные бумаги этого выпуска и с которыми заключен договор об открытии/обслуживание счета в ценных бумагах способом, определенным в договоре. С даты получения уведомления о завершении процедуры перевода именных ценных бумаг определенного выпуска в бездокументарную форму существования от Центрального депозитария Депозитарная учреждение имеет право проводить депозитарные операции с ценными бумагами этого выпуска.

9.7.3. Порядок выплаты средств, полученных депонентом по результатам проведенных корпоративных операций эмитента.

1. В отношении ценных бумаг, учет которых осуществляет Центральный депозитарий:

1.1. В срок не позднее десяти рабочих дней (если иное не установлено договором) с момента поступления соответствующих средств на денежный счет Депозитарного учреждения, получения распоряжения от Центрального депозитария и других документов, согласно действующего законодательства и регламента Центрального депозитария Депозитарная учреждение осуществляет выплату дохода по ценным бумагам – денежных средств, полученных Депонентом за результатами проведения корпоративных операций эмитента, путем перечисления денежных средств на денежный банковский счет Депонента, реквизиты которого указаны в анкете счета в ценных бумагах Депонента.

Если в анкете Депонента отсутствуют реквизиты действующего денежного банковского счета на дату поступления к Депозитарного учреждения соответствующих средств, выплата дохода по ценным бумагам осуществляется не позднее, чем за десять рабочих дней до окончания шестимесячного срока нахождения средств в Депозитарном учреждении в случае внесения Депонентом в анкете счета в ценных бумагах не позднее чем за пятнадцать рабочих дней до окончания указанного срока информации относительно действующего денежного банковского счета.

Если средства, поступившие на счет Депозитарного учреждения, не выплачены владельцу ценных бумаг в случае несовершения им необходимых действий для их получения, в частности, в случае не внесения Депонентом в анкете счета в ценных бумагах не позднее чем за пятнадцать рабочих дней до окончания 6-ти месячного срока нахождения средств в Депозитарном учреждении информации относительно действующего денежного банковского счета, такие дивиденды (доходы) в течение 5 рабочих дней после окончания 6-ти месячного срока со дня их поступления на счет Депозитарного учреждения (если иной срок не установлен договором об обслуживании/открытие счета в ценных бумагах с депонентом), перечисляются Депозитарной учреждением на денежный счет Центрального депозитария в Расчетном центре с одновременным предоставлением Центральному депозитарию информации относительно лиц, которые не получили эти доходы, с указанием размера дивидендов (доходов) для дальнейшего возврата в течение 5 рабочих дней денежных средств с этого счета эмитенту.

В случае прекращения действия договора об открытии/обслуживание счета в ценных бумагах, заключенного между Депозитарным учреждением и депонентом, денежные средства, поступившие на счет Депозитарного учреждения, но не были выплачены владельцу ценных бумаг, должны быть перечислены Депозитарным учреждением в течение 5 рабочих дней со дня их поступления или окончания срока, предусмотренного соответствующим договором с депонентом, если этим договором предусматривалась выплата Депозитарным учреждением дивидендов (доходов) после прекращения его действия, на денежный счет Центрального депозитария в Расчетном центре с одновременным наведением информации относительно лица, которая не получила эти дивиденды (доходы), с указанием размера дивидендов (доходов) для дальнейшего возврата в течение 5 рабочих дней денежных средств с этого счета эмитенту.

Выплата дивидендов (доходов) в денежных средствах, которые подлежат выплате владельцам ценных бумаг, счета в ценных бумагах которых обслуживаются Депозитарным учреждением на основании договора об открытии/обслуживание счетов в ценных бумагах владельцев, заключенного с эмитентом, осуществляется в установленном законодательством порядке согласно условиям соответствующего договора.

1.2. В срок не позднее десяти рабочих дней с момента поступления соответствующих средств на денежный счет Депозитарного учреждения Депозитарное учреждение осуществляет выплату денежных средств, полученных Депонентом по результатам погашения ценных бумаг эмитента, путем перечисления денежных средств на денежный банковский счет Депонента, указанный в анкете счета в ценных бумагах Депонента. Вышеуказанные действия выполняются Депозитарным учреждением в случае наличия реквизитов действующего денежного банковского счета в анкете

счета в ценных бумагах Депонента на момент поступления соответствующих денежных средств на денежный счет Депозитарного учреждения.

1.3. Если выплата доходов осуществляется в ценных бумагах, после поступления в Центральный депозитарий таких доходов (ценных бумаг) Центральный депозитарий проводит операции относительно перевода этих ценных бумаг со счета в ценных бумагах эмитента на счет в ценных бумагах депозитарных учреждений, которые обслуживают владельцев ценных бумаг, которые должны получить этот доход в ценных бумагах. Депозитарное учреждение в течение десяти рабочих дней с момента поступления зачисляет указанные доходы (права на ценные бумаги) на счет в ценных бумагах депонента.

2. В отношении ценных бумаг, учет которых осуществляет Национальный Банк Украины: В срок не позднее десяти рабочих дней с момента поступления дохода по ценным бумагам, денежных средств, полученных по результатам погашения ценных бумаг на денежный счет Депозитарного учреждения Депозитарное учреждение осуществляет выплату дохода по ценным бумагам, денежных средств, полученных Депонентом по результатам погашения ценных бумаг эмитента, путем перечисления денежных средств на денежный банковский счет Депонента, указанный в анкете счета в ценных бумагах Депонента. Вышеуказанные действия выполняются Депозитарным учреждением в случае наличия реквизитов действующего денежного банковского счета в анкете счета в ценных бумагах Депонента на момент поступления соответствующих денежных средств на денежный счет Депозитарного учреждения.

Денежные средства, которые согласно законодательству поступают на текущий счет Депозитарного учреждения с целью их последующего перечисления Депоненту, не является собственностью Депозитарного учреждения.

3. В случае наличия задолженности со стороны Депонента за услуги Депозитарного учреждения срок осуществления выплаты дохода по ценным бумагам, денежных средств, полученных по результатам погашения ценных бумаг эмитента, полученных Депонентом по результатам проведения корпоративных операций эмитента, может быть увеличен до момента оплаты Депонентом задолженности.

9.7.4. Услуги Депозитарного учреждения относительно информационного и организационного обеспечения проведения общего собрания акционеров акционерного общества

При осуществлении депозитарной деятельности Депозитарное учреждение может предоставлять также услуги по информационному и организационному обеспечению проведения общих собраний акционерного общества в соответствии с заключенным с ним или с акционерами (акционером), которые (который) совокупно являются владельцами (владельцем) 10 и больше процентов простых акций акционерного общества, договора.

В случае заключения между депозитарным учреждением и эмитентом или акционерами (акционером) - депонентами (депонентом) этой депозитарного учреждения, которые (который) совокупно являются владельцами (владельцем) 10 и больше процентов простых акций акционерного общества, соответствующего договора (договора с эмитентом о предоставлении реестра владельцев именных ценных бумаг, которым предусмотрено оказание услуг по информационному и организационному обеспечению проведения общего собрания, или договора с эмитентом относительно информационного и организационного обеспечения проведения общих собраний (в случае отсутствия у эмитента заключенного с другим депозитарным учреждением договора о предоставлении реестра), или договора по информационному и организационному обеспечению проведения общих собраний эмитента по акционерами (акционером), которые (который) совокупно являются владельцами (владельцем) 10 и больше процентов простых акций акционерного общества) Депозитарное учреждение имеет право в порядке, установленном внутренними документами Центрального депозитария, получать от Центрального депозитария реестр владельцев именных ценных бумаг/список владельцев именных ценных бумаг с целью обеспечения выполнения условий такого договора.

Депозитарное учреждение должно обеспечить сохранность и неразглашение информации из реестра владельцев именных ценных бумаг/перечня владельцев именных ценных бумаг, полученного в соответствии с настоящего пункта, и контроль доступа к такой информации в соответствии с законодательством;

Глава X. Порядок обслуживания активов институтов совместного инвестирования и пенсионных фондов

10.1 Порядок обслуживания активов институтов совместного инвестирования

Порядок осуществления деятельности по хранению активов институтов совместного инвестирования и учет прав собственности на ценные бумаги институтов совместного инвестирования (далее-Порядок) разработан для обеспечения выполнения действующего законодательства Украины, а именно:

- Закона Украины "Об институтах совместного инвестирования (паевые и корпоративные

инвестиционные фонды)» (далее - Закон об ИСИ);

- Закона Украины «О депозитарной системе Украины»;

- Закона Украины «О государственном регулировании рынка ценных бумаг в Украине»;

- Закона Украины «О ценных бумагах и фондовом рынке»;

- Закона Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине»;

- Закона Украины «Об акционерных обществах»;

- «Положение о деятельности депозитарных учреждений относительно хранения активов институциональных инвесторов», утвержденного Решением НКЦБФР от 20.06.2013 г. №1106 с изменениями и дополнениями;

- «Положение о порядке определения стоимости чистых активов институтов совместного инвестирования (паевых и корпоративных инвестиционных фондов)», утвержденного Решением НКЦБФР от 30.07.2013 г. №1336

- «Положение о составе и структуре активов института совместного инвестирования», утвержденного Решением НКЦБФР от 10.09.2013 г. №1753

- «Положение о порядке составления и раскрытия информации компаниями по управлению активами и лицами, осуществляющими управление активами негосударственных пенсионных фондов, и представления соответствующих документов Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку», утвержденного Решением НКЦБФР от 02.10.2012 г. № 1343;

- «Положение об осуществлении депозитарной деятельности», утвержденного Решением НКЦБФР от 23.04.2013 г. №735 (далее - Положение №735);

- «Лицензионных условий осуществления профессиональной деятельности на фондовом рынке (рынке ценных бумаг) - депозитарной деятельности и клиринговой деятельности», утвержденных Решением НКЦБФР от 21.05.2013 г. №862;

других действующих нормативно-правовых актов

(с изменениями и дополнениями, внесенными в указанные законодательные акты в установленном законодательством порядке).

по вопросам осуществления контроля за соответствием операций с активами институтов совместного инвестирования (далее - ИСИ регламенту, проспекту эмиссии ценных бумаг ИСИ и законодательству, а также с целью приведения работы депозитарного учреждения ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» (в дальнейшем – Хранитель активов ИСИ) в соответствие с данными нормативно-правовыми актами.

Порядком предусмотрено предоставление услуг по обслуживанию операций с активами институтов совместного инвестирования, осуществления контроля за соответствием операций с активами ИСИ и ценными бумагами ИСИ законодательству, направлений использования прибылей, полученных на активы ИСИ, и контроля за списанием средств с денежных счетов ИСИ в соответствии с Законом об ИСИ и «О депозитарной системе Украины» за деятельностью компании по управлению активами относительно расчета стоимости чистых активов институтов совместного инвестирования (паевых и корпоративных инвестиционных фондов) на основании договора о обслуживании активов институтов совместного инвестирования, заключенного с корпоративным инвестиционным фондом или компанией по управлению активами паевого инвестиционного фонда.

В этом Порядке приведенные ниже термины употребляются в таком значении:

- активы института совместного инвестирования – совокупность имущества, корпоративных прав и требований, сформированная за счет средств совместного инвестирования;

- активы, обязательства, финансовые инвестиции - согласно пункта 4 Положения (стандарта) бухгалтерского учета 2 «Баланс», утвержденного приказом Министерства финансов Украины от 31.03.1999 г. N 87, зарегистрированного в Министерстве юстиции Украины 21.06.1999 г. за N 396/3689;

- балансовая стоимость - это стоимость активов, обязательств и собственного капитала, что отражается в балансе в соответствии с Положениями (стандартами) бухгалтерского учета;

- стоимость чистых активов института совместного инвестирования - величина, определяемая как разница между суммой активов института совместного инвестирования с учетом их рыночной стоимости и размером обязательств института совместного инвестирования;

- стоимость приобретения - сумма средств или стоимость имущества, уплаченная продавцу активов как компенсация их стоимости;

- венчурный фонд - недиверсифицированный институт совместного инвестирования закрытого типа, который осуществляет исключительно частное размещение ценных бумаг собственного выпуска и активы которого более чем на 50 процентов состоят из корпоративных прав и ценных бумаг, не допущенных к торгам на фондовой бирже или в торгово-информационной системе.

- выкуп ценных бумаг института совместного инвестирования - уплата эмитентом инвестору стоимости части чистых активов института совместного инвестирования пропорционально количеству ценных бумаг института совместного инвестирования, принадлежащих инвестору, с прекращением права собственности инвестора на эти ценные бумаги;

хранитель активов ИСИ - депозитарная организация, имеющая лицензию на осуществление деятельности по хранению активов ИСИ, выданную НКЦБФР, и с которым в установленном законодательством порядке заключен договор об обслуживании хранителем активов ИСИ;

- деятельность по хранению активов институтов совместного инвестирования, деятельность по хранению активов институтов совместного инвестирования (документов, подтверждающих право собственности на активы институтов совместного инвестирования), обслуживание операций институтов совместного инвестирования и осуществления контроля за их деятельностью в случаях и порядке, которые определены Законом Украины «О государственном регулировании рынка ценных бумаг в Украине»;
- деятельность по совместному инвестированию - деятельность, осуществляемая в интересах и за счет участников (акционеров) института совместного инвестирования путем эмиссии ценных бумаг института совместного инвестирования с целью получения прибыли от вложения средств, привлеченных от их размещения в ценные бумаги других эмитентов, корпоративные права, недвижимость и другие активы, разрешенные законами Украины и нормативно-правовыми актами НКЦБФР;
- деятельность по управлению активами - профессиональная деятельность, определенная законодательством о ценных бумагах и фондовый рынок;
- депозитарное учреждение - юридическое лицо, которое в установленном порядке получило лицензию на осуществление депозитарной деятельности депозитарного учреждения;
- осуществление контроля - владение непосредственно или через связанных лиц долей, которая составляет не менее как 20 процентов уставного капитала (фонда) юридического лица, или управление наибольшим количеством голосов в органе управления юридического лица. Для физического лица общая сумма владения долей уставного капитала (фонда) юридического лица (голосов в органе управления) определяется как общая сумма корпоративных прав (голосов), что принадлежит этому физическому лицу, членам ее семьи и юридическим лицам, которые контролируются этим физическим лицом или членами его семьи;
- инвестиционная декларация – документ, являющийся составной частью регламента института совместного инвестирования и приложением к договору с компанией по управлению активами, в котором определяются основные направления и ограничения инвестиционной деятельности института совместного инвестирования;
- инвестиционный сертификат - ценная бумага, которая выпускается компанией по управлению активами паевого инвестиционного фонда и удостоверяет право собственности инвестора на долю в паевом инвестиционном фонде;
- институт совместного инвестирования (далее - ИСИ) - корпоративный инвестиционный фонд (далее – КИФ) или паевой инвестиционный фонд (далее – ПИФ);
- компания по управлению активами институциональных инвесторов (далее - КУА) - хозяйственное общество, которое осуществляет профессиональную деятельность из управления активами институциональных инвесторов на основании лицензии, выданной НКЦБФР;
- корпоративный инвестиционный фонд - это институт совместного инвестирования, который создается в форме открытого акционерного общества и осуществляет исключительно деятельность из общего инвестирования;
- средства совместного инвестирования - средства, внесенные основателями корпоративного инвестиционного фонда и привлеченные от инвесторов ИСИ, доходы от осуществления операций с активами ИСИ, доходы, начисленные за активами ИСИ, и другие доходы от деятельности ИСИ (проценты по займам, арендные (лизинговые) платежи и тому подобное). Средства, внесенные учредителями корпоративного инвестиционного фонда, считаются средствами совместного инвестирования после внесения такого фонда в Единый государственный реестр ИСИ. Ведение реестра ИСИ осуществляется НКЦБФР.
- оценочная стоимость активов - стоимость активов по балансовой стоимости (стоимости приобретения, себестоимости, справедливой стоимости, рыночной стоимости или иной стоимости), которая учитывается при оценке стоимости активов ИСИ;
- паевой инвестиционный фонд - это активы, принадлежащие инвесторам на праве совместной частичной собственности, находятся в управлении компании по управлению активами и учитываются последней отдельно от результатов ее хозяйственной деятельности;
- связанное лицо:

а) юридическое лицо, осуществляющее контроль за соответствующим юридическим лицом, или контролируемое соответствующим юридическим лицом, или находится под общим контролем с таким юридическим лицом;

б) физическое лицо или члены ее семьи, которые осуществляют контроль за соответствующим юридическим лицом. Членами семьи физического лица считаются ее муж или жена, прямые родственники (дети или родители) физического лица, ее мужа или жены, а также муж или жена любого прямого родственника физического лица;

в) должностное лицо соответствующего юридического лица, уполномоченное осуществлять от ее имени юридические действия, направленные на установление, изменение или прекращение правовых отношений, а также члены семьи такого лица;

- понижающий коэффициент (далее - ПК) - коэффициент, применяемый для определения стоимости активов, относительно которых существует вероятность уменьшения полезности актива. При применении ПК стоимость актива определяется путем умножения балансовой стоимости таких активов, которая сложилась на дату, предшествующую дате первого применения ПК, на показатель ПК;
- регламент ИСИ - документ, определяющий особенности деятельности ИСИ;
- размещение ценных бумаг - отчуждение ценных бумаг первичным владельцам путем заключения гражданско-правовых договоров;
- размещенные ценные бумаги - ценные бумаги института совместного инвестирования, приобретенные инвесторами во время размещения;
- свидетельство о внесении фонда в реестр ИСИ - документ, который выдается НКЦБФР после регистрации регламента ИСИ и удостоверяет внесение фонда в реестр ИСИ;
- себестоимость - согласно пункта 4 Положения (стандарта) бухгалтерского учета 12 "Финансовые инвестиции", утвержденного приказом Министерства финансов Украины от 26.04.2000 г. N 91;
- уценка - уменьшение стоимости активов ИСИ;
- ценные бумаги ИСИ - акции корпоративного инвестиционного фонда и инвестиционные сертификаты паевого инвестиционного фонда. Ценные бумаги ИСИ одного выпуска должны иметь одинаковую форму существования. Ценные бумаги ИСИ могут быть только именными.

Все последующие термины употребляются согласно определения Законов Украины «Об институтах совместного инвестирования (паевых и корпоративных инвестиционных фондах)», «О Национальной депозитарной системе и особенностях электронного обращения ценных бумаг в Украине», «О государственном регулировании рынка ценных бумаг в Украине», «Положение о деятельности депозитарных учреждений относительно хранения активов институциональных инвесторов» и «Положения о порядке определения стоимости чистых активов институтов совместного инвестирования (паевых и корпоративных инвестиционных фондов)». Порядок является обязательным для исполнения работниками Хранителя активами ИСИ и его обособленными подразделениями (в случае наличия), осуществляющих депозитарную деятельность депозитарного учреждения на основании копии лицензии НКЦБФР.

10.1.1. Хранение активов институтов совместного инвестирования и учет прав собственности на ценные бумаги институтов совместного инвестирования.

1). Хранитель активов институтов совместного инвестирования (далее – Хранитель активов ИСИ).

Хранителем активов ИСИ может быть депозитарное учреждение, которое получило лицензию на осуществление деятельности по хранению активов ИСИ. Для получения лицензии на осуществление деятельности по хранению активов институтов совместного инвестирования депозитарное учреждение должно иметь оплаченный денежными средствами уставный капитал в размере не менее 25 миллионов гривен.

Хранитель активов ИСИ предоставляет услуги по хранению ценных бумаг ИСИ и учета прав собственности на них, а также обслуживание операций институтов совместного инвестирования. Хранителем активов ИСИ не могут быть связаны лица компании управлению активами, аудитора (аудиторской фирмы), оценщика имущества ИСИ, Центрального депозитария. Права на активы ИСИ, в том числе венчурных, в форме эмиссионных ценных бумаг должны учитываться на счете в ценных бумагах, открытом для такого ИСИ в депозитарном учреждении. Каждый корпоративный или паевой инвестиционный фонд в случае заключения с депозитарным учреждением договора на обслуживание активов ИСИ должен иметь счет в ценных бумагах, открытый для такого фонда только в этом депозитарном учреждении - хранителя активов ИСИ.

Депозитарная деятельность депозитарного учреждения может совмещаться с деятельностью по хранению активов институтов совместного инвестирования и хранения активов пенсионных фондов.

Права на ценные бумаги, которые составляют активы ИСИ с частным размещением, в случае незаключения с депозитарным учреждением договора на обслуживание активов ИСИ могут учитываться на основании договора об обслуживании счета в ценных бумагах, заключенного с КИФ

или КУА ПИФ, в депозитарном учреждении, которое не имеет лицензии на осуществление деятельности по хранению активов ИСИ.

2). Деятельность Хранителя активов ИСИ.

Хранитель активов ИСИ осуществляет деятельность в соответствии с законодательством, на основании устава, внутренних документов ИСИ и договора об обслуживании Хранителем активов ИСИ, заключенного с КИФ или с КУА ПИФ.

Договор об обслуживании активов КИФ заключается на срок, определенный сторонами договора, и его действие может быть продлено по решению общего собрания участников КИФ.

В случае заключения договора об обслуживании счета в ценных бумагах ИСИ путем присоединения КИФ или компании по управлению активами ПИФ предложенного хранителем активов ИСИ договора в целом соответствующее заявление КИФ или компании по управлению активами ПИФ о присоединении с отметкой хранителя активов ИСИ о ее принятии является неотъемлемым приложением к договору об обслуживании хранителем активов ИСИ.

Внутренними документами ИСИ есть – для КИФ - устав и регламент, неотъемлемой частью которого является инвестиционная декларация, для ПИФ – регламент и инвестиционная декларация. Требования к договору об обслуживании ИСИ утверждаются НКЦБФР.

Должностные лица ИСИ и КУА (кроме компаний из управления активами венчурного фонда) не могут быть должностными лицами Хранителя активов ИСИ, с которым заключен договор об обслуживании ИСИ.

Хранитель активов ИСИ и его связанные лица не могут быть участниками ИСИ, с которым заключен договор об обслуживании активов ИСИ.

Хранитель активов ИСИ не имеет права использовать активы ИСИ для осуществления собственных операций.

Хранитель активов ИСИ и его связанные лица не могут приобретать ценные бумаги ИСИ и быть участниками ИСИ, которые он обслуживает на основании договоров об обслуживании активов ИСИ, в течение срока действия таких договоров.

В активах ИСИ, Хранитель активов ИСИ обслуживает на основании договоров об обслуживании Хранителем активов ИСИ, в течение срока действия таких договоров не могут быть ценные бумаги, эмитентами которых является этот хранитель и его связанные лица.

Хранитель активов ИСИ обязан осуществлять обслуживание активов ИСИ с соблюдением регламента ИСИ и проспекта эмиссии ценных бумаг ИСИ. С этой целью Хранитель активов ИСИ в порядке, установленном договором с КИФ или с КУА, осуществляет контроль за соответствием операций по выпуску, продаже, выкупу и аннулированию ценных бумаг ИСИ регламенту, проспекту эмиссии ценных бумаг ИСИ и действующему законодательству. Хранитель активов ИСИ должен выполнять распоряжения КУА, если они не противоречат законодательству или регламента ИСИ. К обязанностям Хранителя активов ИСИ относятся:

- осуществление депозитарного учета ценных бумаг, которые обслуживаются депозитарной системой, входящих в состав активов ИСИ, на счета в ценных бумагах;
- хранение активов ИСИ в форме ценных бумаг, которые обслуживаются депозитарной системой, а также документов (копий документов, заверенных в установленном законодательством порядке), подтверждающие право собственности на активы ИСИ в других формах, в порядке, предусмотренном договором об обслуживании Хранителем активов ИСИ;
- осуществление в порядке, установленном законодательством и договором, надзора за соответствием операций с активами ИСИ регламенту, проспекту эмиссии ценных бумаг ИСИ и законодательству;
- предоставление наблюдательному совету КИФ требования о созыве внеочередного собрания акционеров КИФ в случаях, предусмотренных статьей 16 Закона об ИСИ; Общие собрания, кроме годовых, считаются внеочередными. Годовые общие собрания проводятся не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.
- предоставление наблюдательному совету КИФ или КУА ПИФ сообщения о приостановлении/аннулировании лицензии на осуществление депозитарной деятельности депозитарного учреждения и/или деятельности по хранению активов ИСИ, предупреждения и другие санкции со стороны НКЦБФР и других органов государственной власти, касающиеся выполнения Хранителем активов ИСИ своих обязанностей по обслуживанию активов ИСИ;
- сообщение по результатам анализа предоставленных компанией с управление активами ИСИ данных наблюдательного совета КИФ или компании по управлению активами ПИФ о любых обнаруженных действиях компании по управлению активами, которые не соответствуют проспекту эмиссии ценных бумаг ИСИ или нарушают регламент, Закон об ИСИ или нормативно-правовые акты Комиссии;
- сообщение Комиссии по результатам анализа предоставленных компанией по управлению

активами ИСИ данных о любых обнаруженных действиях компании по управлению активами, которые не соответствуют проспекту эмиссии ценных бумаг ИСИ или нарушающих требования Закона об ИСИ, регламента или нормативно-правовых актов Комиссии;

- участие представителя Хранителя активов ИСИ в составе ликвидационной комиссии ИСИ.

Согласно действующему законодательству КУА во время осуществления деятельности по управлению активами ИСИ не имеет права:

- 1) приобретать за счет активов ИСИ имущество и ценные бумаги тех видов, которые не предусмотрены инвестиционной декларацией ИСИ;
- 2) заключать договоры, которые нарушают или следствием которых является нарушение норм законодательства, в частности требований нормативно-правовых актов НКЦБФР;
- 3) осуществлять за собственные средства операции с активами ИСИ, которыми она управляет;
- 4) безвозмездно отчуждать активы ИСИ;
- 5) брать займ либо кредит, подлежащие возврату за счет активов ИСИ, в объеме более 10 процентов стоимости чистых активов ИСИ на срок более трех месяцев с целью, другой, чем использование этих средств для выкупа ценных бумаг ИСИ;
- 6) предоставлять заем за счет активов ИСИ;
- 7) использовать активы ИСИ для обеспечения выполнения обязательств, возникновение которых не связано с функционированием соответствующего ИСИ;
- 8) приобретать за счет активов ИСИ векселя, производные (деривативы), ценные бумаги ИСИ открытого типа, если другое не установлено нормативно-правовыми актами НКЦБФР;
- 9) размещать ценные бумаги других эмитентов, кроме ценных бумаг ИСИ, активами которых она управляет;
- 10) заключать договоры купли-продажи со связанными лицами такой компании, кроме договоров с торговцами ценными бумагами о размещении и выкупе ценных бумаг ИСИ, а также договоры займа (процентные и беспроцентные);
- 11) в случае уменьшения стоимости ценных бумаг, находящихся в активах КУА и фонда, которым она управляет, заключать договоры продажи ценных бумаг, составляющих активы КУА, перед заключением договоров продажи ценных бумаг, составляющих активы фонда;
- 12) выполнять функции номинального держателя относительно ценных бумаг ИСИ, активами которого она управляет;
- 13) продавать ценные бумаги ИСИ хранителю, регистратору, независимому оценщику имущества и аудитору (аудиторской фирме) этого ИСИ, а также органам государственной власти и органам местного самоуправления;
- 14) отчуждать недвижимое имущество, составляющее активы соответствующего ИСИ, в активы самой компании;
- 15) заключать от имени ИСИ договоры, которые по своему характеру могут быть заключены лишь им лично;
- 16) отчуждать имущество, которое принадлежит компании, к активам ИСИ;
- 17) отчуждать имущество, составляющее активы ИСИ, в пользу другого ИСИ, которым она управляет;
- 18) предоставлять кредиты за счет активов ИСИ;
- 19) передоверять управление активами ИСИ другой КУА, за исключением передачи права управления совокупностью активов и обязательств, составляющих ПИФ КУА, которая прекращает осуществление деятельности по управлению активами ПИФ, другой КУА.
- 20) уверять участников ИСИ в безоговорочном получении дохода от приобретенных ценных бумаг ИСИ (или его определенного размера) или в отсутствии убытков от инвестирования в ценные бумаги, делать заявления, которые могут быть расценены как гарантии указанного.

Ограничения КУА, предусмотренные пунктами 3, 5, 6, 8, 10 и 14 этого перечня, не распространяются на деятельность КУА венчурного фонда.

О результатах проверки Хранитель активов ИСИ предоставляет наблюдательному совету КИФ или КУА ПИФ в порядке, установленном договором об обслуживании активов ИСИ. Хранитель активов ИСИ информирует НКЦБФР о каких-либо действиях КУА, которые не соответствуют проспекту эмиссии ценных бумаг ИСИ или нарушают регламент ИСИ, закон или нормативно-правовые акты НКЦБФР. Хранитель активов ИСИ обязан представить эту информацию в течение одного дня после выявления нарушения.

В случае невыполнения этого требования Хранитель активов ИСИ несет ответственность за убытки, причиненные акционерам или участникам ИСИ, согласно договору об обслуживании хранителем активов ИСИ и Закона об ИСИ.

Хранитель активов ИСИ несет ответственность за непредставление, несвоевременное представление или представление заведомо недостоверной информации наблюдательному совету КИФ, КУА ПИФ согласно договору об обслуживании хранителем активов ИСИ в НКЦБФР согласно закону.

Хранитель активов ИСИ обязан требовать созыва внеочередного собрания акционеров КИФ в

случае:

неплатежеспособности КИФ;

уменьшение стоимости чистых активов более чем на 25 процентов по сравнению с последней оценкой (для фондов закрытого или интервального типа);

уменьшение стоимости чистых активов более чем на 15 процентов за семидневный срок (для КИФ открытого типа);

уменьшение стоимости чистых активов ниже их номинальной стоимости;

необходимости утверждения решения о заключении или расторжении договора с КУА, Хранителем активов ИСИ;

необходимости избрания новых членов наблюдательного совета;

наличии обстоятельств, определенных в уставе КИФ и может назначить своего представителя в ликвидационную комиссию в случае ликвидации ИСИ;

других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Хранитель активов ИСИ осуществляет выполнение своих обязанностей до момента передачи всех документов другому хранителю.

Если размещение и выкуп ценных бумаг ICI открытого или интервального типа остановлены, КУА обязана в двухдневный срок уведомить об этом Хранителя активов ИСИ и НКЦБФР с указанием причин такого приостановления.

Изменения к проспекту эмиссии ценных бумаг ИСИ, которые разрабатываются КУА и подтверждаются Хранителем активов ИСИ и аудитором (аудиторской фирмой), и должны быть зарегистрированы в НКЦБФР в порядке, установленном для регистрации проспекта эмиссии ценных бумаг ИСИ.

3). Обслуживание денежных средств ИСИ.

Денежные средства КИФ зачисляются на его счет в банке (далее - Счет) в соответствии с законодательством. Принятие на обслуживании хранителем активов ИСИ, что является банком, средств совместного инвестирования осуществляется при условии открытия у хранителя активов ИСИ Счета(ов).

Денежные средства ПИФ зачисляются на отдельный счет КУА в банке отдельно от собственных средств компании по управлению активами, средств других паевых инвестиционных фондов и в соответствии с законодательством.

Банк обязан зачислять денежные средства, поступающие на счет КИФ или КУА ПИФ, хранить их и перечислять (выдавать) в соответствии с требованиями законодательства.

Банк, который выполняет функцию Хранителя активов ИСИ может осуществлять операции по текущему обслуживанию счетов фонда и сохранность активов фонда в денежной форме.

КУА сообщает хранителя активов ИСИ о проведении операций по списанию средств со счетов и отчуждения других активов КИФ или компании по управлению активами ПИФ, кроме активов, учет которых ведет хранитель активов ИСИ, не позднее трех рабочих дней со дня проведения операции. Соответствующее уведомление предоставляется хранителю активов ИСИ лично, направляется в бумажной форме письмом с описью вложения или в форме электронного документа в соответствии с Законом Украины "О электронных документах и электронном документообороте", "Об электронной цифровой подписи".

В случае, если Банк, который выполняет функцию Хранителя активов ИСИ, осуществляет операции по текущему обслуживанию Счетов ИСИ и сохранения его активов в денежной форме, Хранитель активов ИСИ осуществляет учет операций с денежными активами ИСИ по таким Счетам с целью надзора за операциями с активами ИСИ. Такой учет осуществляется путем ежедневного просмотра специалистами Хранителя выписок по денежным счетам ИСИ на текущую дату, сформированных в электронном виде, и последующего анализа операций с активами, указанные в выписках.

В случае, если по результатам анализа электронной выписки с денежного счета ИСИ специалистом Хранителя выявлено действия с активами ИСИ КУА, которые не соответствуют проспекту эмиссии ценных бумаг ИСИ или нарушают регламент, Закон об ИСИ или нормативно-правовые акты Комиссии, такая выписка распечатывается, заверяется подписями и печатью Хранителя и хранится в материалах дела.

По результатам выявленного нарушения Хранителем совершаются действия согласно действующего законодательства.

4). Ответственность Хранителя.

Хранитель активов ИСИ не несет ответственности по обязательствам ИСИ ИСИ не несет ответственности по обязательствам Хранителя активов ИСИ. Ответственность Хранителя активов ИСИ по ИСИ, который он обслуживает, определяется условиями договора об обслуживании активов ИСИ и действующему законодательству

Хранитель активов ИСИ несет ответственность за непредставление, несвоевременное представление или представление недостоверной информации наблюдательному совету КИФ,

компании по управлению активами ПИФ в соответствии с договором. Хранитель активов ИСИ несет ответственность за непредставление, несвоевременное представление или представление недостоверной информации в Комиссию в соответствии с законом.

5). Состав и структура активов институтов совместного инвестирования.

Общие требования относительно состава и структуры активов ИСИ.

1. Состав и структура активов ИСИ определяются внутренними документами соответствующего ИСИ и требованиями действующего законодательства.

Требования относительно состава и структуры активов ИСИ применяются через шесть месяцев после регистрации регламента ИСИ в установленном порядке в НКЦБФР.

На денежные средства, уплаченные инвесторами за приобретенные ими ценные бумаги ИСИ, в течение трех недель не распространяются ограничения, установленные частью пятнадцатой статьи 4 Закона об ИСИ. Такие денежные средства для целей соответствия структуры активов ИСИ требованиям, установленным частью пятнадцатой статьи 4 настоящего Закона, учитываются отдельно от иных денежных средств, составляющих активы ИСИ, на отдельном субсчете.

2. Активы ИСИ состоят из денежных средств, в том числе в иностранной валюте, на текущих и депозитных счетах, открытых в банковских учреждениях, банковских металлов, объектов недвижимости, ценных бумаг, определенных Законом Украины "О ценных бумагах и фондовом рынке", ценных бумаг иностранных государств и других иностранных эмитентов, корпоративных прав, выраженных в других, чем ценные бумаги, формах, а также других активов, разрешенных законодательством Украины с учетом ограничений, установленных Законом об ИСИ непосредственно для конкретных типов и видов инвестиционных фондов.

В состав активов ИСИ входят денежные средства, ценные бумаги, банковские металлы, корпоративные права, недвижимость, денежные требования за реализованные активы ИСИ и выданные займы, иные активы в соответствии с требованиями законов Украины.

3. Активы ИСИ не могут включать:

- 1) ценные бумаги, выпущенные компанией по управлению активами, хранителем активов ИСИ, Центральным депозитарием ценных бумаг, оценщиком имущества ИСИ и аудитором (аудиторской фирмой) этого ИСИ;
- 2) ценные бумаги, выпущенные связанными лицами компании по управлению активами, хранителя активов ИСИ, Центрального депозитария ценных бумаг, оценщика имущества ИСИ и аудитора (аудиторской фирмы) такого ИСИ;
- 3) ценные бумаги иностранных государств и иностранных юридических лиц, не допущенные к торгам на одной из ведущих иностранных бирж, перечень которых определяется Комиссией;
- 4) ценные бумаги других ИСИ;
- 5) облигации предприятий, ипотечные облигации и облигации местных займов, кредитный рейтинг которых не соответствует инвестиционному уровню, определенному уполномоченным или признанным международным рейтинговым агентством по Национальной рейтинговой шкале, на сумму более 20 процентов стоимости активов ИСИ;
- 6) средства и банковские металлы, размещенные на текущих и депозитных счетах в банках, кредитный рейтинг которых не соответствует инвестиционному уровню, определенному уполномоченным или признанным международным рейтинговым агентством по Национальной рейтинговой шкале, на сумму более 20 процентов стоимости активов ИСИ;
- 7) векселя и сберегательные (депозитные) сертификаты на сумму более 10 процентов стоимости активов ИСИ, если иное не установлено нормативно-правовыми актами Комиссии;
- 8) товарораспорядительные ценные бумаги, залоговые;
- 9) сертификаты фондов операций с недвижимостью (сертификаты ФОН);
- 10) приватизационные ценные бумаги;
- 11) договоры об участии в фонде финансирования строительства (ФФС).

Требования подпунктов 2, 3, 5-9 настоящего пункта не применяются к венчурным фондам.

4. В состав активов ИСИ не могут входить ценные бумаги:

- а) в которых отсутствует международный идентификационный номер ценных бумаг в случае, если его наличие предусмотрено действующим законодательством;
 - б) если НКЦБФР обнародована информация, что эмитенты этих ценных бумаг:
 - в течение двух лет не подают в НКЦБФР регулярную годовую информацию;
 - не обнародуют регулярную годовую информацию;
 - находятся в перечне предприятий, которые отсутствуют по месту государственной регистрации;
 - являются убыточными в течение двух лет и при этом их ценные бумаги не допущены к торгам на организаторах торговли (для ИСИ диверсифицированного типа).
- Указанная информация обнародуется на сайте НКЦБФР и/или в официальном печатном издании НКЦБФР.

В случае если ценные бумаги украинских эмитентов, указанных в настоящем пункте, находятся в составе активов ИСИ на дату обнародования такой информации, компания из управления активами обязана привести актив ИСИ в соответствие с требованиями настоящего пункта в течение 30 рабочих дней с даты обнародования такой информации.

5 Для формирования собственных активов ИСИ могут приобретать иностранную валюту и банковские металлы через банковские учреждения, имеющие соответствующую лицензию.

6. При проведении публичного (открытого) размещения ценных бумаг ИСИ открытого и интервального типа не менее 10 процентов активов таких ИСИ должны содержаться в денежных средствах, которые хранятся на отдельных депозитных банковских счетах, открытых для этого ИСИ.

7. Корпоративный инвестиционный фонд, кроме венчурного, осуществляет свою деятельность, если 60 или более процентов среднегодовой стоимости активов, принадлежащих ему на праве собственности, вложены в ценные бумаги, корпоративные права и недвижимость. Предельная стоимость активов корпоративного инвестиционного фонда, которые могут быть вложены в недвижимость, должна соответствовать требованиям к структуре активов, установленным нормативными актами НКЦБФР, непосредственно для конкретных типов и видов инвестиционных фондов.

8. Ценные бумаги, которые составляют активы ИСИ, которые не обслуживаются депозитарной системой и хранения которых не сопровождается их учетом на счетах в ценных бумагах ИСИ (далее - сертификаты ценных бумаг), могут храниться в хранилище Хранителя активов ИСИ. Прием сертификатов ценных бумаг на хранение осуществляется в соответствии с внутренними документами Хранителя активов ИСИ и на основании акта приема-передачи (Приложение № 32) с обязательной сверкой реквизитов сертификатов ценных бумаг с реквизитами, указанными в акте приема-передачи.

В случае выявления расхождений или выявления признаков подделки сертификатов ценных бумаг их приемки на хранение запрещается.

Изъятие и выдача сертификатов ценных бумаг из хранилища Хранителя активов ИСИ осуществляется по письменному требованию относительно изъятия и перечнем сертификатов ценных бумаг, запрашиваемых к выдаче.

Выдача сертификатов ценных бумаг уполномоченному лицу КУА ИСИ осуществляется на основании акта приема-передачи.

Требования относительно состава и структуры активов диверсифицированного ИСИ.

1. Активы диверсифицированного ИСИ состоят из ценных бумаг, денежных средств, в том числе в иностранной валюте, на текущих и депозитных счетах, открытых в банковских учреждениях, банковских металлов, недвижимости и других активов, разрешенных законодательством.

2. Структура активов диверсифицированного ИСИ должна соответствовать одновременно следующим требованиям:

1) суммарная стоимость ценных бумаг одного эмитента в активах ИСИ не превышает 10 процентов общего объема ценных бумаг соответствующего выпуска ценных бумаг такого эмитента;

2) суммарная стоимость ценных бумаг, которые составляют активы ИСИ в объеме, превышающем 5 процентов общего объема выпуска ценных бумаг, на момент их приобретения не превышает 40 процентов стоимости чистых активов;

3) не менее 80 процентов общей стоимости активов диверсифицированного ИСИ должны составлять:

средства, в том числе на банковских депозитных счетах;

банковские металлы;

сберегательные (депозитные) сертификаты;

облигации предприятий;

облигации местных займов;

государственные ценные бумаги;

ценные бумаги, допущенные к торгам на фондовой бирже.

3. ИСИ диверсифицированного вида запрещается:

1) размещать в ценные бумаги банков и банковские металлы более чем 20 процентов общей стоимости активов ИСИ. При этом запрещается инвестировать свыше 10 процентов общей стоимости активов ИСИ в ценные бумаги и обязательства одного банка;

2) приобретать или дополнительно инвестировать в ценные бумаги и обязательства одного юридического лица (кроме банка) более чем 5 процентов общей стоимости активов ИСИ;

3) приобретать или дополнительно инвестировать в государственные ценные бумаги, ценные бумаги, обеспеченные государственной гарантией, больше чем 50 процентов общей стоимости активов ИСИ. При этом запрещается инвестировать свыше 10 процентов общей стоимости активов ИСИ в ценные бумаги одного выпуска;

4) приобретать или дополнительно инвестировать в ценные бумаги органов местного

самоуправления более чем 40 процентов общей стоимости активов ИСИ. При этом запрещается инвестировать свыше 10 процентов общей стоимости активов ИСИ в ценные бумаги органов местного самоуправления одного выпуска;

5) приобретать или дополнительно инвестировать в ценные бумаги, доходы по которым гарантированы правительствами иностранных государств, больше чем 20 процентов общей стоимости активов ИСИ. При этом запрещается приобретать или дополнительно инвестировать в ценные бумаги, доходы за которыми гарантированы правительством одного иностранного государства, более 10 процентов общей стоимости активов ИСИ;

6) приобретать или дополнительно инвестировать в акции и облигации иностранных эмитентов, которые допущены к торгам на организованных фондовых рынках иностранных государств, больше чем 20 процентов общей стоимости активов ИСИ;

7) приобретать или дополнительно инвестировать в другие активы, предусмотренные законодательством Украины, более 5 процентов общей стоимости активов ИСИ;

8) приобретать или дополнительно инвестировать в объекты недвижимости более чем 10 процентов общей стоимости активов ИСИ.

Стоимость ценных бумаг, не допущенных к торгам на фондовой бирже, не может составлять более 20 процентов общей стоимости активов ИСИ диверсифицированного вида.

Особенности состава и структуры активов специализированных фондов

1. К специализированным ИСИ относятся инвестиционные фонды следующих классов:

- 1) фонды денежного рынка;
- 2) фонды государственных ценных бумаг;
- 3) фонды облигаций;
- 4) фонды акций;
- 5) индексные фонды;
- 6) фонды банковских металлов.

2. Состав и структура активов специализированных фондов должны соответствовать требованиям, которые определены в статье 48 Закона об ИСИ

Определения базового актива производных (деривативов), которые могут быть включены в состав активов ИСИ специализированного, осуществляется согласно актов законодательства, которые устанавливают правила выпуска и обращения таких производных (деривативов). ∞

Требования относительно состава и структуры активов недиверсифицированного ИСИ

1. Активы недиверсифицированного ИСИ могут представлять все активы, определенные в разделе II настоящего Положения, с учетом установленных законодательством ограничений для недиверсифицированных ИСИ.

2. Структура активов недиверсифицированного ИСИ (кроме венчурного ИСИ) должна отвечать таким требованиям:

1) стоимость недвижимости и ценных бумаг, которые не допущены к торгам на фондовой бирже, не может составлять более 50 процентов общей стоимости активов недиверсифицированного ИСИ вида;

2) векселя и сберегательные (депозитные) сертификаты не могут составлять более 30 процентов стоимости активов недиверсифицированного ИСИ вида.

3. Активы венчурного фонда могут полностью состоять из недвижимости, корпоративных прав, прав требования и ценных бумаг, не допущенных к торгам на фондовой бирже.

В состав активов венчурного фонда могут входить долговые обязательства. Такие обязательства могут быть оформлены векселями, залоговыми, договорами уступки права требования, займа и иным способом, не запрещенным законодательством.

Венчурный фонд имеет право предоставлять денежные средства в заем. Займы за счет средств венчурного фонда могут предоставляться только юридическим лицам при условии, что не менее 10 процентов уставного капитала соответствующего юридического лица принадлежит такому венчурному фонду.

Компания по управлению активами венчурного ИСИ имеет право привлекать в состав активов такого ИСИ права требования по кредитным договорам, кредиторами по которым выступают банковские учреждения, путем заключения договоров уступки права требования, оценка стоимости которых проведена с учетом рисков невыполнения должником своих обязательств и была осуществлена не позднее одного месяца до заключения такого договора.

Право требования по кредитному договору, заключенному банковским учреждением с физическим лицом, может быть привлечено в состав активов венчурного ИСИ, если сумма предоставленного такому физическому лицу кредита составляет не менее 1500 минимальных заработных плат в месячном размере по состоянию на дату заключения такого договора предоставления кредита.

Порядок соблюдения требований относительно структуры активов ИСИ

1. В случае нарушения требований этого Положения относительно структуры активов ИСИ

компания по управлению активами должна устранить нарушение в течение 30 рабочих дней со дня его возникновения или в течение 2 месяцев, если нарушение возникло в результате исключения фондовыми биржами из биржевого списка ценных бумаг, которые составляют активы ИСИ.

2. Если кредитный рейтинг ценных бумаг, которые входят в активы ИСИ (кроме венчурного фонда), снизился ниже установленного законодательством уровня, ИСИ (кроме венчурного фонда) обязаны привести свои активы в соответствие с требованиями настоящего Положения в течение года с даты снижения рейтинга.

3. Если рейтинг лица, обязательства которого находятся в активах ИСИ или которая обслуживает ИСИ, снизился ниже установленного законодательством уровня, ИСИ (кроме венчурного фонда) обязаны привести свои активы и деятельность в соответствие с требованиями настоящего Положения в течение года с даты снижения рейтинга.

4. Об устранении нарушения требований относительно структуры активов ИСИ компания по управлению активами обязана уведомить Комиссию, предоставить оригиналы или заверенные подписью уполномоченного лица и печатью (в случае ее наличия) компании по управлению активами копии документов, которые подтверждают его устранения, в течение десяти рабочих дней с даты его устранения.

б). Порядок и сроки определения стоимости чистых активов институтов совместного инвестирования

1. Рыночная стоимость ценных бумаг украинских эмитентов, внесенных в биржевой список, определяется по данным биржевого курса организатора торговли на дату расчета стоимости чистых активов, рассчитанного и обнародованного в соответствии с требованиями законодательства.

Акции украинских эмитентов, которые не внесены к биржевому списку или были исключены из биржевого списка, оцениваются в соответствии с требованиями пункта 9 этого раздела.

2. Активы ИСИ первоначально отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости или себестоимости. В случае наличия биржевого курса ценной бумаги на дату оценки, если она совпадает с датой зачисления ценной бумаги в состав активов ИСИ, производится оценка по рыночной стоимости.

3. Активы ИСИ оцениваются по их рыночной стоимости. В случае отсутствия рыночной стоимости активы должны оцениваться по другой оценочной стоимости, определенной в этом Разделе. Компанией по управлению активами или наблюдательным (наблюдательным) советом для проведения оценки активов ИСИ может быть привлечено независимого оценщика.

4. Рыночная стоимость принадлежащих ИСИ ценных бумаг, обращающихся на более чем одной фондовой бирже, при расчете стоимости активов оценивается по наименьшему из биржевых курсов, определенных и обнародованных на каждом из организаторов торговли.

В случае если на дату, за которую осуществляется оценка активов ИСИ, биржевой курс акций, входящих в состав активов ИСИ и находящихся в биржевом списке фондовой биржи, не определен, оценка таких акций осуществляется по последней балансовой стоимости.

В случае если на дату, на которую осуществляется оценка активов ИСИ, биржевой курс облигаций, входящих в состав активов ИСИ и находящихся в биржевом списке организатора торговли, не определен, оценка таких облигаций осуществляется по последней балансовой стоимости с учетом доходности до погашения (или выкупа).

5. Ценные бумаги иностранных эмитентов, находящихся в обращении на одной из ведущих иностранных бирж, перечень которых определен Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку, оцениваются по биржевым курсом ценных бумаг, определенным этой биржей на дату оценки.

6. При оценке стоимости активов ИСИ стоимость ценных бумаг эмитентов, регистрация выпуска которых отменена Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку или по решению суда, равна нулю. Стоимость активов должна быть изменена в соответствии с настоящим пунктом в течение 3 рабочих дней с даты обнародования информации об отмене Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку регистрации выпуска ценных бумаг или с даты вступления в законную силу соответствующим судебным решением об отмене регистрации выпуска ценных бумаг.

Ценные бумаги, обращение которых на дату оценки не остановлено и регистрация выпуска которых не отменена, но эмитент таких ценных бумаг ликвидирован и/или был признан банкротом и относительно него открыта ликвидационная процедура по решению суда, оцениваются по нулевой стоимости с даты обнародования соответствующей информации.

7. С даты обнародования информации о возбуждении дела о банкротстве эмитента ценных бумаг, хозяйственного общества, должника ИСИ ценные бумаги и опционные сертификаты такого эмитента, паи/доли такого хозяйственного общества, а также дебиторская задолженность должника оцениваются с учетом ПК:

ПК составляет 0,75, если производство по делу о банкротстве длится до одного месяца с даты обнародования информации о возбуждении дела о банкротстве;

ПК составляет 0,5, если производство по делу о банкротстве длится от одного до двух месяцев с даты обнародования информации о возбуждении дела о банкротстве;

ПК составляет 0,25, если производство по делу о банкротстве длится от двух до трех месяцев с даты обнародования информации о возбуждении дела о банкротстве;

ПК составляет 0, если производство по делу о банкротстве продолжается более чем три месяца с даты обнародования информации о возбуждении дела о банкротстве или если такого эмитента, хозяйственное общество или должник признан банкротом.

С даты публикации информации о прекращении производства по делу о банкротстве эмитента ценных бумаг, хозяйственного общества, должника ИСИ оценочная стоимость ценных бумаг и опционных сертификатов такого эмитента, паев/долей такого хозяйственного общества, а также дебиторская задолженность должника увеличиваются до оценочной стоимости, которая сложилась к применению ПК.

8. Акции украинских эмитентов, обращение которых остановлено и/или в отношении которых принято решение о приостановлении внесения изменений в системы реестра (далее - акции, обращение которых остановлено), оцениваются так:

1) акции, обращение которых остановлено (кроме случаев реорганизации эмитента), в течение 12 месяцев с даты обнародования решения об остановке обращения оцениваются по последней балансовой стоимости;

2) акции, обращение которых остановлено более чем 12 месяцев, оцениваются с использованием ПК, который применяется к балансовой стоимости таких акций, сложившаяся на дату оценки, следующую за датой обнародования решения о приостановлении, а именно:

ПК составляет 0,5, если с даты обнародования решения о приостановлении прошло от 12 до 15 месяцев;

ПК составляет 0,25, если с даты обнародования решения о приостановлении прошло от 15 до 18 месяцев;

ПК составляет 0, если с даты обнародования решения о приостановлении прошло более чем 18 месяцев;

3) акции, обращение которых остановлено, в связи с реорганизацией эмитента, оцениваются по последней балансовой стоимости;

4) в случае восстановления обращения акций их оценочная стоимость увеличивается до стоимости, сложившейся к применению ПК.

9. Акции украинских эмитентов, которые не внесены в биржевой список, и акции эмитентов, исключены из биржевого списка организаторов торговли, оцениваются так:

1) в год приобретения или исключения из биржевого списка акции оцениваются по балансовой стоимости.

В следующем календарном году до момента раскрытия эмитентом таких акций в соответствии со статьей 40 Закона Украины "О ценные бумаги и фондовый рынок" регулярной годовой информации за год, в котором эти акции были приобретены, такие акции оцениваются по балансовой стоимости;

2) акции эмитентов, по результатам своей финансово-хозяйственной деятельности за предыдущий год являются прибыльными, оцениваются по балансовой стоимости;

3) акции эмитентов, по результатам своей финансово-хозяйственной деятельности за предыдущие два и более лет подряд являются убыточными, оцениваются с использованием ПК, который применяется к балансовой стоимости таких акций, сложившейся на дату, предшествующую дате первого применения ПК, а именно:

если эмитент является убыточным в течение двух последних лет подряд, ПК составляет 0,75;

если эмитент является убыточным в течение трех последних лет подряд, ПК составляет 0,50;

если эмитент является убыточным в течение четырех последних лет подряд, ПК составляет 0,25;

4) в случае восстановления прибыльной деятельности такого эмитента балансовая стоимость его акций увеличивается на сумму последней уценки, а именно:

по итогам первого года прибыльной деятельности восстанавливается сумма уценки, применявшаяся в последнем году убыточной деятельности;

по итогам второго года прибыльной деятельности восстанавливается сумма уценки, которая применялась в предпоследнем году убыточной деятельности, и т. д.;

5) оценка акций с применением ПК начинает применяться с года, следующего за годом приобретения или исключения из биржевого списка этих акций, с момента раскрытия эмитентом регулярной годовой информации за соответствующий год в соответствии со статьей 40 Закона Украины "О ценные бумаги и фондовый рынок".

10. Акции ассоциированных и дочерних предприятий на дату оценки отображаются по стоимости, которая определена в соответствии с Положением (стандартом) бухгалтерского учета 12 "Финансовые инвестиции", утвержденного приказом Министерства финансов Украины от 26 апреля 2000 года № 91, зарегистрированного в Министерстве юстиции Украины 17 мая 2000 года за № 284/4505.

11. Долговые ценные бумаги, которые находятся в активах ИСИ и не соответствуют требованиям пунктов 1 - 7 настоящего раздела, оцениваются так:

- 1) долговые ценные бумаги, которые не допущены к торговле на организаторах торговли или которые исключены из биржевого списка организаторов торговли и на дату исключения не находились в активах ИСИ, оцениваются по себестоимости с учетом доходности до погашения (или выкупа);
- 2) долговые ценные бумаги, которые исключены из биржевого списка организаторов торговли и на дату исключения находились в активах ИСИ, оцениваются по последней балансовой стоимости с учетом доходности до погашения (или выкупа);
- 3) в случае невыполнения обязательств эмитентом облигаций и отсутствии заключенного договора о реструктуризации задолженности оценка облигаций, а также начисленный, но невыплаченный доход по ним осуществляются с учетом следующих ПК:
ПК составляет 0,5 через один месяц с даты невыполнения обязательств эмитентом облигаций, если задолженность в течение этого срока не погашена;

ПК составляет 0 через три месяца с даты невыполнения обязательств эмитентом облигаций;

- 4) облигации, а также начисленный, но невыплаченный доход по ним оцениваются по нулевой стоимости, если произошло расторжение договора по реструктуризации задолженности вследствие неисполнения обязательств по такому договору (с даты, следующей за датой расторжения договора);
 - 5) облигации, обращение которых остановлено, оцениваются по последней балансовой стоимости.
12. Залоговые, сертификаты ФОН оцениваются по себестоимости.
13. Оценка дебиторской задолженности:

- 1) текущая дебиторская задолженность оценивается по чистой реализационной стоимости;
- 2) долгосрочная дебиторская задолженность, на которую начисляются проценты, оценивается по ее настоящей стоимости с учетом ставки дисконтирования (процентной ставки), определенной договором;
- 3) долгосрочная дебиторская задолженность, на которую проценты не начисляются, оценивается по ее настоящей стоимости с учетом ставки дисконтирования (процентной ставки), установленной на уровне учетной ставки Национального банка Украины;
- 4) дебиторская задолженность, по которой истекает срок погашения, в течение срока исковой давности оценивается с учетом ПК, а именно:
первый год просрочки ПК составляет 0,75;
второй год просрочки ПК составляет 0,5;
третий год просрочки ПК составляет 0,25;

ПК составляет 0 после окончания срока исковой давности;

- 5) пролонгация долгосрочной дебиторской задолженности приводит к переоценке ее стоимости согласно условиям договора согласно требованиям подпунктов 2, 3 настоящего пункта;
 - 6) дебиторская задолженность в иностранной валюте пересчитывается в национальную валюту по официальному курсу Национального банка Украины на дату оценки.
14. Дивиденды, решение о выплате которых принято общим собранием акционеров соответствующего акционерного общества, отражаются в составе активов ИСИ после даты составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов.

15. Оценка корпоративных прав, выраженных в других, чем ценные бумаги, формах (паи/доли хозяйственных обществ), проводится так:

- 1) пай/доли в капитале ассоциированных и дочерних предприятий на дату оценки отображаются по стоимости, которая определена в соответствии с Положением (стандартом) бухгалтерского учета 12 "Финансовые инвестиции", утвержденного приказом Министерства финансов Украины от 26 апреля 2000 года № 91, зарегистрированного в Министерстве юстиции Украины 17 мая 2000 года за № 284/4505;
- 2) в год приобретения пай/доли хозяйственных обществ оцениваются по балансовой стоимости. В следующем календарном году до момента раскрытия таким хозяйственным обществом годовой финансовой отчетности за год, в котором эти пай/доли были приобретены, такие пай/доли оцениваются по балансовой стоимости;
- 3) пай/доли хозяйственных обществ, что по результатам своей финансово-хозяйственной деятельности за предыдущий финансовый год являются прибыльными, оцениваются по балансовой стоимости;
- 4) пай/доли хозяйственных обществ, что по результатам своей финансово-хозяйственной деятельности за предыдущие два и более лет подряд являются убыточными, оцениваются путем применения НК к балансовой стоимости таких паев/долей хозяйственных обществ, сложившейся на дату, предшествующую дате первого применения ПК, а именно:
если хозяйственное общество является убыточным на протяжении двух последних лет подряд, ПК составляет 0,75;
если хозяйственное общество является убыточным в течение трех последних лет подряд, ПК составляет 0,50;
если хозяйственное общество является убыточным на протяжении четырех последних лет подряд,

ПК составляет 0,25;

5) в случае восстановления прибыльной деятельности такого хозяйственного общества балансовая стоимость его паев/долей увеличивается на сумму последней уценки, а именно: по итогам первого года прибыльной деятельности восстанавливается сумма уценки, применявшаяся в последнем году убыточной деятельности;

по итогам второго года прибыльной деятельности восстанавливается сумма уценки, которая применялась в предпоследнем году убыточной деятельности, и т. д.;

6) механизм применения ПК к балансовой стоимости паев/частиц применяется с момента раскрытия информации о убыточной деятельности хозяйственного общества за предыдущий год.

16. Займы оцениваются в соответствии с пунктом 13 настоящего раздела.

17. Стоимость фьючерсов и форвардов на любую дату равен нулю.

18. Опционные сертификаты оцениваются так:

1) оценка опционных сертификатов, которые находятся в активах ИСИ, до момента начала срока (срока) их исполнение осуществляется в соответствии с требованиями пунктов 1 - 4, 7 этого раздела;

2) оценка опционных сертификатов, которые находятся в активах ИСИ, с момента начала срока (срока) их выполнения осуществляется по последней балансовой стоимости;

3) опционные сертификаты, обращение которых остановлено, оцениваются по последней балансовой стоимости, кроме случаев возбуждения дела о банкротстве эмитента;

4) оценка опционных сертификатов осуществляется по нулевой стоимости с даты, следующей за датой окончания срока (срока) выполнения опционных сертификатов, определенного проспектом эмиссии.

19. Денежные средства ИСИ, находящиеся в банках, оцениваются:

1) на текущих счетах в национальной валюте - по номиналу;

2) на текущих счетах в иностранной валюте, пересчитываются в национальную валюту по официальному курсу Национального банка на дату оценки;

3) на депозитных счетах в национальной валюте - по номиналу. Проценты, подлежащие начислению за отчетный период в соответствии с условиями договора банковского вклада, включаются в состав активов ИСИ

4) на депозитных счетах в иностранной валюте, пересчитываются в национальную валюту по официальному курсу Национального банка Украины на дату оценки. Проценты, подлежащие начислению за отчетный период в соответствии с условиями договора банковского вклада, включаются в состав активов ИСИ ;

5) в случае невыполнения банком своих обязательств (невыполнение предоставленных платежных поручений, невозврат суммы вклада (депозита) неуплата процентов по банковским вкладам в национальной и иностранной валютах, начисленные в соответствии с условиями договора банковского вклада на дату оценки (до введения временной администрации в банке)) в срок, превышающий один месяц, оценка денежных средств, а также начисленных, но неуплаченных процентов по ним, определенных подпунктами 1 - 4 настоящего пункта, производится с применением ПК 0,9. Каждый следующий месяц (до исполнения банком своих обязательств) этот ПК уменьшается на 0,1;

6) в случае введения временной администрации в банке на весь период ее работы денежные средства, которые принадлежат ИСИ и учитываются в таком банке, оцениваются так: начисленные проценты по депозитам и остаткам на текущих счетах оцениваются по нулевой стоимости;

денежные средства на депозитных и текущих счетах оцениваются с применением ПК 0,9 в течение первых трех месяцев действия временной администрации, а каждый следующий месяц этот ПК уменьшается на 0,1.

Базой для применения ПК есть балансовая стоимость актива, рассчитанная в соответствии с подпунктом 5 настоящего пункта, в случае, если такой расчет проводился;

7) в случае прекращения временной администрации банка денежные средства оцениваются в соответствии с подпунктами 1 - 4 настоящего пункта;

8) в случае принятия Национальным банком Украины решения о ликвидации банка денежные средства, а также начисленные, но неуплаченные проценты по ним, которые принадлежат ИСИ и учитываются в таком банке, оцениваются по нулевой стоимости, начиная с даты опубликования соответствующего решения.

20. Банковские металлы оцениваются:

1) на текущем счете - в соответствии с Положением об осуществлении операций с банковскими металлами, утвержденного постановлением Правления Национального банка Украины от 06 августа 2003 года № 325 (в редакции постановления Правления Национального банка Украины от 30 декабря 2011 года № 497), зарегистрированного в Министерстве юстиции Украины 29 августа 2003 года за № 749/8070, по официальному (учетному) курсу гривни к этому металлу на дату оценки;

2) на депозитном счете - путем пересчета в национальную валюту за официальному курсу Национального банка Украины на дату оценки основной суммы вклада. Проценты, подлежащие начислению за отчетный период в соответствии с условиями договора банковского вклада, включаются в состав активов ИСИ;

3) в случае невыполнения банком своих обязательств (невозврат вклада (депозита), неуплата процентов по банковским металлами, начисленные в соответствии с условиями договора банковского вклада на дату оценки (до введения временной администрации в банке)) в срок, превышающий один месяц, оценка банковских металлов, а также начисленных, но неуплаченных процентов по ним, определенных подпунктами 1, 2 настоящего пункта, производится с применением ПК 0,9. Каждый следующий месяц (до исполнения банком своих обязательств) этот ПК уменьшается на 0,1;

4) в случае введения временной администрации в банке на весь период ее работы банковские металлы, которые принадлежат ИСИ и учитываются в таком банке, оцениваются так: начисленные проценты по депозитным счетам в банковских металлах и остатками банковских металлов на текущих счетах оцениваются по нулевой стоимости; банковские металлы на депозитных и текущих счетах оцениваются с применением ПК 0,9 в течение первых трех месяцев действия временной администрации, а каждый следующий месяц этот ПК уменьшается на 0,1.

Базой для применения ПК есть балансовая стоимость актива, рассчитанная в соответствии с подпунктом 3 настоящего пункта, в случае, если такой расчет проводился;

5) в случае прекращения временной администрации банка банковские металлы оцениваются в соответствии с подпунктами 1, 2 настоящего пункта;

6) в случае принятия Национальным банком Украины решения о ликвидации банка банковские металлы, а также начисленные, но неуплаченные проценты по ним, которые принадлежат ИСИ и учитываются в таком банке, оцениваются по нулевой стоимости, начиная с даты опубликования соответствующего решения.

21. Объекты недвижимости оцениваются согласно Положения (стандарта) бухгалтерского учета 7 "Основные средства", утвержденного приказом Министерства финансов Украины от 27 апреля 2000 года № 92, зарегистрированного в Министерстве юстиции Украины 18 мая 2000 года под № 288/4509, Положения (стандарта) бухгалтерского учета 32 "Инвестиционная недвижимость", утвержденного приказом Министерства финансов Украины от 02 июля 2007 года № 779, зарегистрированного в Министерстве юстиции Украины 16 июля 2007 года за № 823/14090, Положения (стандарта) бухгалтерского учета 27 "Необоротные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность", утвержденного приказом Министерства финансов Украины от 07 ноября 2003 года № 617, зарегистрированного в Министерстве юстиции Украины 17 ноября 2003 года за № 1054/8375, а в случае привлечения независимого оценщика имущества - в соответствии с Законом Украины "Об оценке имущества, имущественных прав и профессиональную оценочную деятельность в Украине".

22. Переоценка стоимости задолженности, возникшей на основании договора уступки права требования, в составе активов венчурного ИСИ осуществляется в соответствии с пунктом 13 настоящего раздела.

Безусловное списание задолженности, возникшей на основании договора уступки права требования, запрещается.

23. Другие финансовые инструменты ИСИ, которые не запрещены Законом Украины "Об институтах совместного инвестирования", оценка которых не определена в этом разделе, оцениваются в соответствии с положениями (стандартами) бухгалтерского учета.

24. Компания из управления активами обязана придерживаться выбранной методики оценки активов ИСИ в течение отчетного года.

III. Порядок и сроки определения стоимости чистых активов институтов совместного инвестирования

1. Компания по управлению активами рассчитывает стоимость чистых активов отдельно по каждому институту совместного инвестирования по состоянию на:

1) день истечения срока, установленного для достижения минимального объема активов паевого фонда;

2) последний календарный день месяца;

3) день, начиная с которого к структуре активов института совместного инвестирования применяются ограничения, установленные законодательством;

4) день составления информации о деятельности института совместного инвестирования (квартальная, годовая);

5) каждый день поступления средств на банковский счет института совместного инвестирования (при размещении ценных бумаг такого института) или зачисление ценных бумаг института совместного инвестирования на счет выкупленных ценных бумаг такого института во время выкупа ценных бумаг института совместного инвестирования);

6) день, предшествующий дню принятия решения о ликвидации института совместного

инвестирования;

7) день, предшествующий дню начала расчета с участниками института совместного инвестирования.

Для пунктов 1 и 3, если день расчета стоимости чистых активов является нерабочим, расчет осуществляется по состоянию на первый следующий после нерабочего рабочий день.

Стоимость чистых активов института совместного инвестирования открытого типа определяется на конец каждого рабочего дня.

7). Определение стоимости ценной бумаги ИСИ.

Расчетная стоимость ценной бумаги ИСИ определяется как результат деления общей стоимости чистых активов ИСИ на количество ценных бумаг ИСИ, находящихся в обращении на дату проведения расчета.

Стоимость ценных бумаг ИСИ, приобретаемых инвесторами (цена, по которой размещаются ценные бумаги ИСИ, в срок, установленный для достижения нормативов деятельности ИСИ, равна номиналу этих ценных бумаг и может увеличиваться лишь на сумму комиссионного вознаграждения торговца ценными бумагами, кроме случая предусмотренного ст.42 Закона об ИСИ), определяется исходя из расчетной стоимости ценной бумаги, установленной на день подачи инвестором заявки на приобретение ценных бумаг ИСИ. В заявке указывается количество ценных бумаг ИСИ, приобретаемых инвестором.

Стоимость ценных бумаг ИСИ, которые выкупаются ИСИ у инвесторов, определяется исходя из расчетной стоимости ценной бумаги, установленной на день представления инвестором заявки на выкуп ценных бумаг ИСИ. В заявке указывается количество ценных бумаг ИСИ, что предлагаются к выкупу.

8). Порядок предоставления КУА Хранителю активов ИСИ данных относительно состава и структуры активов ИСИ, а также дополнительных документов по требованию Хранителя активов ИСИ, которые необходимы Хранителю активов ИСИ для осуществления надзора за соответствием операций с активами ИСИ регламенту, проспекту эмиссии ценных бумаг ИСИ и законодательству.

Не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным, а за последний месяц года - не позднее 01 апреля года, следующего за отчетным, КУА дает хранителю активов ИСИ данные относительно состава и структуры активов ИСИ. Соответствующие данные предоставляются хранителю активов ИСИ лично, направляются в бумажной форме письмом с описью вложения или в форме электронного документа в соответствии с Законом Украины "О электронные документы и электронном документообороте", "Об электронной цифровой подписи". Хранитель активов ИСИ имеет право при необходимости истребовать от компании по управлению активами ИСИ дополнительные документы, необходимые ему для осуществления надзора за соответствием операций с активами ИСИ регламенту, проспекту эмиссии ценных бумаг ИСИ и законодательству. Компания по управлению активами ИСИ обязана предоставить указанные документы по требованию хранителя активов ИСИ в порядке и сроки, установленные договором об обслуживании активов ИСИ. В случае непредоставления таких документов хранитель активов ИСИ уведомляет Комиссию об этом факте и о невозможности осуществления надзора за соответствием операций с активами ИСИ регламенту, проспекту эмиссии ценных бумаг ИСИ и законодательству. По результату анализа данных относительно состава и структуры активов ИСИ, которые предоставляются компанией по управлению активами ИСИ, хранитель активов ИСИ информирует наблюдательный совет КИФ или компанию по управлению активами ПИФ о любых обнаруженных действиях компании по управлению активами, которые не соответствуют проспекту эмиссии ценных бумаг ИСИ или нарушают регламент, Закон об ИСИ или нормативно-правовые акты Комиссии, в течение трех рабочих дней со дня выявления нарушения.

9). Открытие счета в ценных бумагах корпоративном инвестиционном фонде и паевом инвестиционном фонде.

Для КИФ договор об обслуживании хранителем активов ИСИ (Приложение № 24) и договор об обслуживании счета в ценных бумагах заключаются между наблюдательным советом КИФ и депозитарным учреждением, которое имеет лицензию на осуществление деятельности по хранению активов ИСИ.

Счет в ценных бумагах КИФ открывается на имя КИФ.

КУА КИФ выступает представителем КИФ во взаимоотношениях с Хранителем активов ИСИ в соответствии с договором об обслуживании хранителем активов ИСИ на основании Закона о ИСИ и договора об управлении активами ИСИ, выполняя функции управляющего счетом в ценных бумагах КИФ.

Для ПИФ договор об обслуживании хранителем активов ИСИ (Приложение № 25) и договор об

обслуживании счета в ценных бумагах заключается между депозитарным учреждением, которое имеет лицензию на осуществление деятельности по хранению активов ИСИ и КУА такого фонда. Счет в ценных бумагах ПИФ открывается на имя КУА такого фонда. В одной депозитарном учреждении на имя КУА, кроме счета в ценных бумагах, на котором учитываются права на ценные бумаги, принадлежащие самой КУА, могут открываться отдельные счета в ценных бумагах для созданных ею ПИФ на основании отдельных договоров об обслуживании счета в ценных бумагах. Открытие и ведение счета в ценных бумагах для ИСИ осуществляется Хранителем активов ИСИ на основании договора об обслуживании счета в ценных бумагах, которая является неотъемлемым приложением к договору об обслуживании Хранителем активов ИСИ, в порядке, установленном Положением №735, с учетом особенностей, определенных настоящим Положением.

По каждому ПИФ, обслуживание которого осуществляет Хранитель активов ИСИ, в информации о депонента, что вносится в систему депозитарного учета, указываются:

- в информации о наименовании депонента - полное и сокращенное (при наличии) наименования соответствующего ПИФ и полное и сокращенное (при наличии) наименования КУА, которая его создала;

- в информации о код за ЕГРПОУ депонента - регистрационный код соответствующего ПИФ по Единому государственному реестру институтов общего инвестирования (далее - ЕГРИСИ) и код по ЕГРПОУ компании по управлению АКТИВАМИ, которая создала такой фонд.

Управляющим счетом в ценных бумагах ИСИ может быть только КУА этого ИСИ в течение срока действия своих полномочий по управлению активами такого ИСИ.

В договоре об управлении активами, который заключается между КИФ и КУА, должно быть указано, что КУА определяется управляющим счетом этого фонда.

КУА, которая управляет счетом в ценных бумагах ИСИ, дает распоряжения и получает отчеты по таким счетом в ценных бумагах, выполняет другие действия согласно условиям договора об обслуживании счета в ценных бумагах и в соответствии с требованиями, определенными действующим законодательством.

В случае получения Хранителем активов ИСИ от этого ИСИ КУА распоряжение, вследствие которого возникает нарушение ограничений, предусмотренных законодательством для ИСИ, Хранитель активов ИСИ в течение одного рабочего дня с даты его поступления обязан предоставить письменный отказ относительно его исполнения с обоснованием причин отказа.

Открытие счета в ценных бумагах КИФ

Для открытия счета в ценных бумагах КИФ, КУА этого фонда (управляющий счетом) подает депозитарном учреждении следующие документы:

- заявление на открытие счета в ценных бумагах (Приложение №1);
- анкету счета в ценных бумагах (Приложение №5);
- анкету управляющего счетом в ценных бумагах (Приложение №6);
- копию свидетельства о внесении корпоративного инвестиционного фонда в ЕГРИСИ;
- копии зарегистрированных учредительных документов КИФ и управляющего счетом, заверенные органом, который осуществил регистрацию, или нотариально;
- копии документов, подтверждающих назначение на должность лиц, имеющих право действовать от имени КИФ и управляющего счетом без доверенности;
- оригинал или копию доверенности распорядителя счета в ценных бумагах, выданную и подписанную руководителем или другим лицом, уполномоченным на это учредительными документами управляющего счетом, и заверенную печатью (в случае ее наличия) управляющего счетом, если распорядителем счета является лицо, которое не имеет права действовать от имени управляющего счетом без доверенности;
- оригинал или надлежащим образом заверенную копию документа, что содержит информацию относительно реквизитов банка, в котором открыт текущий счет КИФ, и номер этого счета;
- карточку с образцами подписей распорядителей счета в ценных бумагах и оттиска печати (в случае ее наличия) управляющего счетом, утвержденную руководителем или другим лицом, уполномоченным на это учредительными документами управляющего счетом (Приложение №12);
- копию договора с КУА этого фонда;
- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на фондовом рынке - деятельности из управления активами институциональных инвесторов (деятельности из управления активами), выданной управляющему счетом;
- копию зарегистрированного регламента КИФ (подается в случае заключения договора об обслуживании хранителем активов ИСИ);
- перечень связанных лиц КИФ, заверенный управляющим счетом (представляется в случае

заклучения договора об обслуживании хранителем активов ИСИ);
- другие документы, определенные законодательством Украины.

Открытие счета в ценных бумагах ПИФ

Для открытия счета в ценных бумагах ПИФ КУА этого фонда подает депозитарному учреждению следующие документы:

- заявление на открытие счета в ценных бумагах (Приложение №1);
- анкету счета в ценных бумагах (Приложение №5);
- копию свидетельства о внесении паевого инвестиционного фонда в ЕГРИСИ;
- копию зарегистрированных учредительных документов КУА, засвидетельствованную органом, который осуществил регистрацию, или нотариально;
- копии документов, подтверждающих назначение на должность лиц, имеющих право действовать от имени КУА без доверенности;
- оригинал или копию доверенности распорядителя счета в ценных бумагах, выданную и подписанную руководителем или другим лицом, уполномоченным на это учредительными документами КУА, и заверенную печатью (в случае ее наличия) КУА, если распорядителем счета является лицо, которое не имеет права действовать от имени КУА без доверенности;
- оригинал или надлежащим образом заверенную копию документа, что содержит информацию относительно реквизитов банка, в котором открыт текущий счет КУА, и номер этого счета;
- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на фондовом рынке - деятельности из управления активами институциональных инвесторов (деятельности из управления активами), выданной КУА;
- копию зарегистрированного регламента ПИФ (подается в случае заключения договора об обслуживании хранителем активов ИСИ);
- перечень связанных лиц КУА, заверенный компанией по управлению активами (представляется в случае заключения договора об обслуживании хранителем активов ИСИ);
- карточку с образцами подписей распорядителей счета в ценных бумагах и оттиска печати (в случае ее наличия) КУА, утвержденную руководителем или другим лицом, уполномоченным на это учредительными документами КУА (Приложение №12);
- другие документы, определенные законодательством Украины.

КУА имеет право открывать счета в ценных бумагах для созданных этой компанией ПИФ как в депозитарном учреждении, в котором открыт счет в ценных бумагах этой КУА для учета ценных бумаг, принадлежащих ей как собственнику, так и в другой депозитарном учреждении.

В случае открытия в Депозитарном учреждении на имя компании по управлению активами второго и каждого следующего счета в ценных бумагах созданным этой компанией по управлению активами и паевым инвестиционным фондам представления копий зарегистрированных учредительных документов компании по управлению активами, заверенных органом, который осуществил регистрацию, или нотариально, не является обязательным. В таком случае компанией по управлению активами может подаваться зарегистрированная копия учредительных документов, засвидетельствованная в порядке, предусмотренном настоящим Внутренним Положением.

10). Порядок действий Хранителя активов ИСИ при изъятии из ЕГРИСИ КИФ.
Прекращение деятельности КИФ.

КИФ прекращает свою деятельность путем реорганизации (слияния, присоединения, разделения, преобразования) или ликвидации с соблюдением требований антимонопольного законодательства. Прекращение КИФ осуществляется в соответствии с законодательством по вопросам деятельности акционерных обществ, с учетом особенностей, установленных Законом.

Решение о ликвидации фонда принимается общим собранием акционеров фонда, судом, а в случаях, предусмотренных статьей 20 Закона об ИСИ.

НКЦБФР может возбуждать в судебном порядке вопрос о ликвидации КИФ в случае, если:

- КИФ осуществляет свою деятельность без регистрации в ЕГРИСИ;
- КИФ осуществляет деятельность, запрещенную законом.

Закрытый КИФ ликвидируется по решению НКЦБФР в случае окончания срока, на который он был создан, если общим собранием акционеров не принято решение о ликвидации такого фонда в течение одного месяца со дня окончания срока деятельности фонда.

С момента принятия решения о ликвидации КИФ размещения акций запрещается.

С даты принятия решения о ликвидации Фонда:

- к такому Фонду не применяются требования относительно состава и структуры активов фонда, предусмотренные Законом об ИСИ и нормативно-правовыми актами по вопросам регулирования деятельности ИСИ;
- вознаграждение КУА не начисляется.

Распределение активов КИФ в случае его ликвидации осуществляется в порядке, установленном

Законом об ИСИ.

Активы КИФ подлежат реализации за денежные средства в срок, определяемый НКЦБФР, но не более шести месяцев со дня принятия решения о ликвидации. После реализации активов ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс. Средства, полученные от реализации активов КИФ, распределяются в первую очередь между акционерами пропорционально количеству принадлежащих им акций, в порядке, определенном НКЦБФР. В случае если фонд ликвидируется ранее двух лет со дня его создания, расчеты с акционерами, которые являются учредителями фонда, осуществляются после удовлетворения требований других акционеров.

Во вторую очередь вносятся обязательные платежи в Государственный бюджет Украины, после чего удовлетворяются требования кредиторов.

После завершения расчетов ликвидационная комиссия подает в НКЦБФР документы на отмену регистрации выпуска акций и отчет о результатах ликвидации, который является основанием для изъятия КИФ из ЕГРИСИ. Требования к отчету устанавливаются НКЦБФР. КИФ считается ликвидированным после его исключения из ЕГРПОУ. Ликвидация КИФ и расчеты с акционерами осуществляются в порядке, определенном НКЦБФР.

Порядок действий Хранителя активов ИСИ при изъятии из ЕГРИСИ КИФ.

Согласно действующему законодательству изъятие КИФ из ЕГРПОУ осуществляется в случае ликвидации, реорганизации или принятия НКЦБФР решения о несоответствии КИФ минимальному объему активов ИСИ. КИФ считается таким, что прекратил деятельность из общего инвестирования, считается ликвидированным с даты изъятия КИФ из ЕГРИСИ.

Изъятие КИФ с ЭГРИСИ осуществляется после отмены регистрации выпуска акций КИФ в случае его ликвидации, реорганизации или принятия НКЦБФР решения о несоответствии КИФ минимальному объему активов ИСИ.

В течение 15 дней с даты отмены регистрации НКЦБФР выпуска акций КИФ для извлечения КИФ с ЭГРИСИ комиссия по прекращению (ликвидационная комиссия) КИФ подает в НКЦБФР следующие документы:

- заявление об изъятии КИФ с ЭГРИСИ, подписанное председателем ликвидационной комиссии КИФ и заверенную печатью (в случае ее наличия) КИФ;
- оригинал свидетельства о внесении КИФ в ЕГРИСИ;
- оригинал текста регламента КИФ и изменений к нему;
- достоверную подписью уполномоченного лица и печатью (в случае ее наличия) КИФ копию распоряжения НКЦБФР об отмене регистрации выпуска (выпусков) акций;
- отчет комиссии по прекращению деятельности КИФ о результатах его прекращения, заверенный подписями председателя ликвидационной комиссии КИФ, уполномоченного лица компании управлению активами, Хранителя активов ИСИ и их печатями (в случае наличия);
- заверенные подписью председателя ликвидационной комиссии и печатью (в случае ее наличия) КИФ копии документов банковских(ой) организаций(и), подтверждающие закрытие счетов, которые были открыты с целью обслуживания деятельности КИФ.

НКЦБФР в течение 15 дней с даты поступления документов рассматривает их и делает заключение о возможности изъятия КИФ из ЕГРИСИ.

В случае соответствия представленных документов требованиям действующего законодательства НКЦБФР готовит распоряжение об изъятии КИФ с ЭГРИСИ, которое удостоверяется подписью уполномоченного лица НКЦБФР и печатью.

В случае несоответствия представленных документов требованиям действующего законодательства НКЦБФР готовит отказ в изъятии КИФ из ЕГРПОУ с указанием нарушений требований действующего законодательства, а также срока, в течение которого указанные в отказе нарушения необходимо устранить и другой пакет документов на изъятие КИФ из ЕГРИСИ.

Сообщения участников фондового рынка Украины относительно изъятия КИФ с ЭГРИСИ и аннулирования свидетельства о внесении КИФ в ЕГРИСИ осуществляется НКЦБФР путем опубликования в официальном издании НКЦБФР в двухнедельный срок с даты подписания распоряжения об изъятии КИФ с ЭГРИСИ и аннулировании свидетельства о внесении КИФ в ЕГРИСИ.

1. Последовательность действий и организационных мероприятий подготовки и проведения ликвидации КИФ в случае принятия решения о ликвидации уполномоченным органом КИФ

Общее собрание акционеров КИФ принимают решение о ликвидации КИФ в случае:

- а) ликвидации бессрочного КИФ;
- б) окончания срока деятельности КИФ, установленным его регламентом. Такое решение должно быть принято в течение одного месяца со дня окончания срока его деятельности;
- в) досрочной ликвидации срочного Фонда при условии согласия на это всех акционеров КИФ;

г) если в результате выкупа акций КИФ стоимость его активов стала меньше, чем начальный размер уставного капитала КИФ. При этом решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров КИФ должно быть принято не позднее пятнадцати рабочих дней с даты уменьшения стоимости его активов ниже начального размера уставного капитала КИФ.

г) если проспект эмиссии акций КИФ, выпущенных с целью совместного инвестирования, не зарегистрировано в течение года с даты включения КИФ в ЕГРИСИ;

д) в других случаях, предусмотренных законами Украины.

Решение о ликвидации КИФ оформляется протоколом, который должен быть прошит, пронумерован, заверен подписями председателя, секретаря собрания, заверенный подписью председателя наблюдательного совета или его заместителем и печатью (в случае ее наличия) Фонда.

Решение должно содержать информацию о:

а) прекращения деятельности КИФ путем ликвидации и причины принятия такого решения;

б) приостановлении размещения акций КИФ;

в) создание и утверждение состава Ликвидационной комиссии;

г) утверждение положения о Ликвидационной комиссии, составленное с учетом требований Положения N 1324;

г) утверждение баланса КИФ и справки о стоимости чистых активов КИФ состоянию на последний рабочий день, предшествующий дню принятия решения о ликвидации КИФ.

В состав Ликвидационной комиссии обязательно должны входить представители КУА и Хранителя активов ИСИ, а также может(ут) входить с их согласия представитель(и) наблюдательного совета КИФ, НКЦБФР.

Ликвидационная комиссия следующего рабочего дня с даты ее создания:

- письменно сообщает о принятом решении о ликвидации КИФ реестродержателя (депозитария), Хранителя активов ИСИ, которые обслуживают КИФ, и торговцев ценными бумагами, которые осуществляют размещение и выкуп акций КИФ;

подает в НКЦБФР следующие документы:

- заявление об остановке обращения акций, кроме операций, связанных с выкупом акций КИФ, и сделок по наследованию акций;

- протокол (копию протокола или выписку из протокола), решение общего собрания акционеров о ликвидации КИФ КИФ;

- справку о перечне акционеров КИФ состоянию на дату принятия решения о ликвидации КИФ с указанием долей акций, принадлежащих каждому акционеру КИФ, от их общего количества,

находящихся в обращении на дату принятия такого решения, заверенную подписью председателя наблюдательного совета КИФ и печатью (в случае ее наличия) КИФ в случае досрочной ликвидации срочного фонда;

- копию справки о стоимости чистых активов КИФ на дату принятия решения о ликвидации КИФ, заверенную подписью Председателя наблюдательного совета КИФ и печатью (в случае ее наличия) КИФ.

Указанные документы должны быть прошиты и пронумерованы.

В течение пяти рабочих дней с даты создания Ликвидационная комиссия:

- публикует в одном из официальных печатных органов информацию о ликвидации КИФ, порядок и срок предъявления кредиторами требований к нему;

- разрабатывает и утверждает порядок проведения расчетов с акционерами КИФ(далее - Порядок о расчетах).

Порядок о расчетах утверждается Ликвидационной комиссией в соответствии с положением о Ликвидационной комиссии, подписывается членами Ликвидационной комиссии и заверяется печатью (в случае ее наличия) КИФ.

В течение пяти рабочих дней с даты опубликования НКЦБФР распоряжение об остановке обращения акций такого КИФ, кроме операций, связанных с выкупом акций КИФ, и праводействий относительно наследования акций (далее - Распоряжение), уведомляет акционеров КИФ о порядке расчетов с ними в связи с ликвидацией Фонда (далее - Сообщения о расчетах).

В случае частного (закрытого) размещения акций КИФ Сообщение о расчетах предоставляется каждому акционеру КИФ персонально в течение срока, установленного Положением N 1324, на основании полученного от реестродержателя (депозитария) списка акционеров КИФ состоянию на дату опубликования Распоряжения НКЦБФР.

Ликвидационная комиссия принимает заявки на получение расчетов от акционеров в течение шестидесяти календарных дней с даты отправления (вручения) последнего Уведомления о расчетах - в случае закрытого (частного) размещения акций.

В случае если к окончанию срока приема заявок все акционеры такого КИФ подадут указанные заявки, срок принятия заявок может быть сокращен по решению Ликвидационной комиссии, если это было предусмотрено Уведомлением о расчетах.

В течение десяти рабочих дней после завершения срока принятия заявок от акционеров КИФ, Ликвидационная комиссия обрабатывает заявки, полученные от акционеров КИФ, и обеспечивает

продажу активов КИФ не позднее ста пятидесяти календарных дней с даты завершения срока обработки заявок акционеров КИФ.

Ценные бумаги, находящиеся в активах КИФ и находятся в листинге, реализуются исключительно на организаторе торговли во время торговой сессии.

По результатам реализации активов КИФ Ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс.

В случае если активы КИФ не были реализованы в течение срока, определенного Положением N 1324, расчеты с акционерами могут быть осуществлены иными, чем денежные средства, активами КИФ в порядке, определенном разделом IV Положения N 1324.

Ликвидационная комиссия созывает общее собрание акционеров для утверждения промежуточного ликвидационного баланса и расчета стоимости чистых активов по состоянию на дату окончания реализации активов КИФ, составленных с учетом расходов Ликвидационной комиссии.

Затем осуществляет расчеты с акционерами КИФ.

В случае если после окончания срока осуществления расчетов с акционерами КИФ не все акционеры КИФ подали заявки на выкуп принадлежащих им акций КИФ, а также не все акционеры, которые подали заявки на выкуп принадлежащих им акций КИФ, в сроки, указанные в Сообщении о расчетах, обратились для получения расчета, Ликвидационная комиссия обеспечивает депонирование средств.

После осуществления расчетов с акционерами КИФ и завершения депонирования денежных средств (в случае его осуществления) Ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс КИФ состоянию на следующий рабочий день после завершения расчетов с акционерами Фонда и депонирования средств (в случае его осуществления) и утверждает справку о стоимости чистых активов КИФ.

В течение пяти рабочих дней с даты составления ликвидационного баланса КИФ Ликвидационная комиссия составляет отчет о результатах ликвидации КИФ.

В течение пятнадцати рабочих дней с даты составления отчета о результатах ликвидации КИФ Ликвидационная комиссия подает в НКЦБФР пакет документов для отмены регистрации выпуска (выпусков) акций КИФ, проспекта (проспектов) эмиссии акций КИФ и аннулирования свидетельства (свидетельств) о регистрации выпуска (выпусков) акций КИФ:

а) заявление отмены регистрации выпуска (выпусков) акций КИФ, проспекта (проспектов) эмиссии акций и аннулирования свидетельства (свидетельств) о регистрации выпуска (выпусков) акций КИФ, подписанное председателем Ликвидационной комиссии и заверенную печатью (в случае ее наличия) КИФ;

б) копию документа (копию протокола, выписка из протокола), прошитого, пронумерованного, содержащий решение уполномоченного органа КИФ о ликвидации КИФ с указанием причины ликвидации КИФ;

в) протокол (копию протокола или протокольного решения акционеров КИФ) относительно предоставления согласия всех акционеров КИФ на досрочную ликвидацию КИФ, подписанный всеми акционерами КИФ, заверенный печатями (в случае их наличия) акционеров КИФ (для юридических лиц), а также выписку о состоянии эмиссионного счета, выданную регистратором (при документальной форме существования акций), или справку о состоянии счета, выданную депозитарием (при бездокументарной форме существования акций КИФ) на дату принятия решения о ликвидации КИФ - в случае ликвидации КИФ до окончания срока его деятельности, установленного регламентом КИФ;

г) копию публикации информации о ликвидации КИФ о порядке и сроке предъявления кредиторами требований к нему;

г) справку, свидетельствующую персональное сообщение акционеров о порядке расчетов с акционерами, заверенную подписью председателя Ликвидационной комиссии и печатью (в случае ее наличия) КИФ (в случае осуществления частного (закрытого) размещения акций Фонда);

е) оригинал (дубликат) свидетельства (свидетельств) о регистрации выпуска (выпусков) акций КИФ; есть оригинал проспекта (проспектов) эмиссии акций КИФ, изменений в него (них) либо оригинал информации о выпуск (выпуски) акций и изменений к нему (в случае ее регистрации);

ж) баланс КИФ состоянию на последний рабочий день, предшествующий дню принятия решения о ликвидации КИФ;

с) справку о стоимости чистых активов инвестиционного фонда по состоянию на последний рабочий день, предшествующий дню принятия решения о ликвидации КИФ, составленную в соответствии с Положением N 201;

и) протокол (копию протокола или выписку из протокола) общего собрания акционеров КИФ об утверждении промежуточного ликвидационного баланса и справки о стоимости чистых активов инвестиционного фонда по состоянию на следующий рабочий день после окончания реализации активов КИФ;

и) копии промежуточного ликвидационного баланса и справки о стоимости чистых активов инвестиционного фонда по состоянию на следующий рабочий день после окончания реализации

активов КИФ, подписанных председателем Ликвидационной комиссии и заверенных печатью (в случае ее наличия) КИФ;

й) копию ликвидационного баланса по состоянию на следующий рабочий день после окончания расчетов с акционерами КИФ и депонирование денежных средств, подписанного председателем и всеми членами Ликвидационной комиссии, заверенного печатью (в случае ее наличия) КИФ;

и) отчет о результатах ликвидации КИФ, подписанный всеми членами Ликвидационной комиссии, уполномоченным лицом хранителя и заверенный печатями (в случае их наличия) КИФ и хранителя;

к) документы, подтверждающие депонирование денежных средств;

л) копию протокола заседания Ликвидационной комиссии, содержащий решение об осуществлении расчетов с акционерами Фонда иными, чем денежные средства, активами КИФ, подписанного всеми акционерами КИФ.

В случае если форма существования акций КИФ документарная, на основании распоряжения ГКЦБФР об отмене регистрации выпуска (выпусков) акций КИФ, проспекта (проспектов) эмиссии акций КИФ и аннулирования свидетельства (свидетельств) о регистрации выпуска (выпусков) акций КИФ Ликвидационная комиссия обеспечивает уничтожение полученных при приеме заявок на выкуп акций КИФ бланков акций КИФ. По результатам уничтожения бланков акций КИФ составляется акт. Такой акт подписывается членами Ликвидационной комиссии и скрепляется печатью (в случае ее наличия) КИФ.

В течение пятнадцати календарных дней с даты выдачи НКЦБФР распоряжение об отмене регистрации выпуска (выпусков) акций КИФ, проспекта (проспектов) эмиссии акций КИФ и аннулирования свидетельства (свидетельств) о регистрации выпуска (выпусков) акций КИФ подает в НКЦБФР документы для изъятия КИФ из ЕГРИСИ.

2. Последовательность действий и организационных мероприятий подготовки и проведения ликвидации КИФ в случае принятия решения о его ликвидации НКЦБФР

В случае принятия НКЦБФР решения о ликвидации КИФ НКЦБФР:

а) в течение семи рабочих дней с даты принятия решения о ликвидации КИФ письменно сообщает КИФ и КУА о принятом решении, издает Распоряжения;

б) в течение пяти рабочих дней с даты выдачи Распоряжения:

- публикует его в одном из официальных печатных органов;

- письменно сообщает о выдаче Распоряжения хранителю, регистратору или депозитарий, которые обслуживают КИФ, торговца(ов) ценными бумагами, которая (которые) осуществляет(ют) размещение и выкуп акций КИФ;

в) осуществляет отмены регистрации выпуска (выпусков) акций, проспекта (проспектов) эмиссии акций КИФ и аннулирования свидетельства (свидетельств) о регистрации выпуска (выпусков) акций КИФ на основании документов, полученных в соответствии с Положением N 249;

г) осуществляет отмены регистрации регламента КИФ, аннулировании свидетельства о внесении КИФ в ЕГРИСИ и изъятия КИФ с ЭГРИСИ на основании документов, полученных в соответствии с Положением N 106.

После получения письменного уведомления о принятии решения о ликвидации КИФ общее собрание акционеров КИФ принимают решение о создании Ликвидационной комиссии, которая осуществляет действия и мероприятия, предусмотренные подпунктом 10.1.1. этого пункта.

В случае нарушения КИФ вышеуказанных требований НКЦБФР имеет право поставить вопрос о ликвидации КИФ, отмены регистрации выпуска (выпусков) акций, проспекта (проспектов) эмиссии акций КИФ и аннулирования свидетельства (свидетельств) о регистрации выпуска (выпусков) акций КИФ, отмены регистрации регламента КИФ, аннулировании свидетельства о внесении КИФ в ЕГРИСИ и изъятия КИФ с ЭГРИСИ в судебном порядке.

11). Осуществления Хранителем активов ИСИ контроля за деятельностью КУА соответствия операций с неэмиссионными ценными бумагами

Ценные бумаги по порядку их размещения (выдачи) делятся на эмиссионные и неэмиссионные. Эмиссионные ценные бумаги - ценные бумаги, удостоверяющие одинаковые права их владельцев в пределах одного выпуска относительно лица, которое берет на себя соответствующие обязательства (эмитент).

К эмиссионным ценным бумагам относятся: акции; облигации предприятий; облигации местных займов; государственные облигации Украины; ипотечные сертификаты; ипотечные облигации; сертификаты фондов операций с недвижимостью; инвестиционные сертификаты; казначейские обязательства Украины.

Ценные бумаги, не относящиеся в соответствии с этим Законом Украины о «Ценные бумаги и фондовый рынок» к эмиссионным ценным бумагам, могут быть признаны НКЦБФР, если это не противоречит специальным законам об этих группах и/или виды ценных бумаг.

Неэмиссионные ценные бумаги могут выдаваться и существовать исключительно в документарной форме как бумажные или электронные документы. Перечень ценных бумаг, которые могут выдаваться как электронные документы, определяется НКЦБФР по согласованию с Национальным банком Украины.

Ценные бумаги, которые составляют активы ИСИ, которые не обслуживаются депозитарной системой и хранения которых не сопровождается их учетом на счетах в ценных бумагах ИСИ (далее - сертификаты ценных бумаг), могут храниться в хранилище Хранителя активов ИСИ. Прием сертификатов ценных бумаг на хранение осуществляется в соответствии с внутренними документами Хранителя активов ИСИ и на основании акта приема-передачи (Приложение № 32) с обязательной сверкой реквизитов сертификатов ценных бумаг с реквизитами, указанными в акте приема-передачи.

В случае выявления расхождений или выявления признаков подделки сертификатов ценных бумаг их приемки на хранение запрещается, о чем составляется соответствующий акт в произвольной форме.

Изъятие и выдача сертификатов ценных бумаг из хранилища Хранителя активов ИСИ осуществляется по письменным требованиям об изъятии в произвольной форме и перечнем сертификатов ценных бумаг, запрашиваемых к выдаче.

Выдача сертификатов ценных бумаг уполномоченному лицу КУА ИСИ осуществляется на основании акта приема-передачи .

10.2. Порядок обслуживания пенсионных фондов и Накопительного фонда

Порядок обслуживания пенсионных фондов и Накопительного фонда (далее-Порядок) разработан для обеспечения выполнения действующего законодательства Украины, а именно:

- Закона Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении" (далее - Закон о НПО);
 - Закона Украины "Об общеобязательном государственном пенсионном страховании";
 - Закона Украины "О Национальной депозитарной системе и особенностях электронного обращения ценных бумаг в Украине";
 - Закона Украины «О депозитарной системе Украины»;
 - Закона Украины "Об общеобязательном государственном пенсионном страховании" (далее — Закон о пенсионном страховании);
 - Закона Украины "О государственном регулировании рынка ценных бумаг в Украине";
 - Закона Украины "О ценных бумагах и фондовом рынке";
 - Закона Украины "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине";
 - «Положение о порядке составления и раскрытия информации компаниями по управлению активами и лицами, осуществляющими управление активами негосударственных пенсионных фондов, и представления соответствующих документов Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку», утвержденного Решением НКЦБФР от 02.10.2012 № 1343;
 - "Положение об особенностях осуществления деятельности по управлению активами институциональных инвесторов", утвержденного Решением ГКЦБФР от 02.11.2006 г. №1227 с изменениями и дополнениями;
 - "Положение о порядке определения чистой стоимости активов негосударственного пенсионного фонда (открытого, корпоративного, профессионального)", утвержденного Решением ГКЦБФР от 11.08.2004 г. №339 с изменениями и дополнениями;
 - «Положение о деятельности депозитарных учреждений относительно хранения активов институциональных инвесторов», утвержденного Решением НКЦБФР от 20.06.2013 № 1106;
 - «Положение об осуществлении депозитарной деятельности», утвержденного Решением НКЦБФР от 23.04.2013 № 735;
 - других действующих нормативно-правовых актов
- (с изменениями и дополнениями, внесенными в указанные законодательные акты в установленном законодательством порядке).

по вопросам деятельности с хранения депозитарным учреждением (далее –Хранитель ПФ) активов негосударственного пенсионных фондов (далее - пенсионный фонд) и Накопительного фонда, а также с целью приведения работы Хранитель ПФ в соответствие с данными нормативно-правовыми актами.

Порядок - это внутренний документ Хранителя ПФ, который определяет порядок хранения активов пенсионного фонда и/или Накопительного фонда, контроля за деятельностью администратора пенсионного фонда и лицом (лицами), осуществляющее (осуществляющие) деятельность по управлению активами пенсионного фонда подсчета чистой стоимости активов пенсионного фонда и чистой стоимости единицы пенсионных взносов на основании договора об обслуживании пенсионного фонда, заключенного Хранитель ПФем с советом пенсионного фонда.

В этом Инструкции приведенные ниже сроки уживаются в таком значении:

оценочная стоимость активов - стоимость активов по балансовой стоимости (себестоимости,

справедливой стоимости, рыночной стоимости или иной стоимости), которая учитывается при оценке расчета стоимости чистых активов; ∞

балансовая стоимость - это стоимость активов, обязательств и собственного капитала, что отражается в балансе; ∞

связанная лицо: ∞

а) юридическое лицо, ведущей контроль по соответствующей юридическим лицом, или контролируется соответствующим юридическим лицом, или находится под общим контролем с таким юридическим лицом;

б) физическое лицо или члены ее семьи, которые осуществляют контроль за соответствующим юридическим лицом. Членами семьи физического лица считаются ее муж или жена, прямые родственники (дети или родители) физического лица, ее мужа или жены, а также муж или жена любого прямого родственника физического лица;

в) должностное лицо соответствующего юридического лица, уполномоченное осуществлять от ее имени юридические действия, направленные на установление, изменение или прекращение правовых отношений, а также члены семьи такого лица;

размещение ценных бумаг - отчуждение ценных бумаг первичным владельцам путем заключения гражданско-правовых договоров; ∞

активы, обязательства, финансовые инвестиции - в соответствии с пунктом 4 Положения (стандарта) бухгалтерского учета 2 «Баланс», утвержденного приказом Министерства финансов Украины от 31.03.1999 г. N 87, зарегистрированного в Министерстве юстиции Украины 21.06.1999 г. за N 396/3689; ∞

стоимость приобретения - сумма средств или стоимость имущества, уплаченная продавцу активов как компенсация их стоимости; ∞

осуществление контроля - владение непосредственно или через связанных лиц долей, которая составляет не менее как 20 процентов уставного капитала (фонда) юридического лица, или управление наибольшим количеством голосов в органе управления юридического лица. Для физического лица общая сумма владение долей уставного капитала (фонда) юридического лица (голосов в органе управления) определяется как общая сумма корпоративных прав (голосов), что принадлежит этому физическому лицу, членам ее семьи и юридическим лицам, которые контролируются этим физическим лицом или членами его семьи; ∞

оценочная стоимость активов - стоимость активов по балансовой стоимости (стоимости приобретения, себестоимости, справедливой стоимости, рыночной стоимости или иной стоимости), которая учитывается при оценке стоимости активов ; ∞

понижающий коэффициент (далее - ПК) - коэффициент, применяемый для определения стоимости активов, относительно которых существует вероятность уменьшения полезности актива. При применении ПК стоимость актива определяется путем умножения балансовой стоимости таких активов, которая сложилась на дату, предшествующую дате первого применения ПК, на показатель ПК; ∞

себестоимость - в соответствии с пунктом 4 Положения (стандарта) бухгалтерского учета 12 "Финансовые инвестиции", утвержденного приказом Министерства финансов Украины от 26.04.2000 г. N 91; ∞

администратор негосударственного пенсионного фонда - юридическое лицо, осуществляющее администрирование негосударственных пенсионных фондов; ∞

Хранитель ПФ - депозитарная учреждение-банк, который имеет лицензию на осуществление деятельности по хранению активов ПФ, выданную ГКЦБФР, и с которым в установленном законодательством порядке заключен договор об обслуживании ПФ Хранителем ПФ; ∞

расчетный период - период, за который производится расчет стоимости активов пенсионного фонда, что указывается в договоре об оказании услуг пенсионному фонду и не может быть менее одного месяца; ∞

чистая стоимость активов пенсионного фонда – разница между стоимостью активов пенсионного фонда на день проведения подсчета и общей суммой обязательств пенсионного фонда, подлежащих исполнению на день проведения подсчета. ∞

чистая стоимость единицы пенсионных взносов – расчетная стоимость единицы пенсионных взносов, видзначается путем деления чистой стоимости активов пенсионного фонда на общее количество единиц пенсионных взносов на день подсчета. Чистая стоимость единицы пенсионных взносов на день поступления первого пенсионного взноса в пенсионный фонд устанавливается в размере 1 гривна. ∞

инвестиционная декларация пенсионного фонда – документ, который определяет инвестиционную политику негосударственного пенсионного фонда, основные направления и ограничения инвестирования активов негосударственных пенсионных фондов в соответствии действующего законодательства; ∞

Накопительный пенсионный фонд (далее – Накопительный фонд) - целевой внебюджетный фонд, который создается в соответствии с законодательством об общеобязательном государственном пенсионном страховании; ∞

пенсионном активы – активы пенсионного фонда, сформированные в соответствии с действующим законодательством, за счет которых осуществляются пенсионные выплаты. ¹¹
Все последующие сроки уживаются согласно определению Законов Украины “О негосударственном пенсионном обеспечении”, “О Национальной депозитарной системе и особенностях электронного обращения ценных бумаг в Украине”, “О государственном регулировании рынка ценных бумаг в Украине” и “Положение о порядке определения чистой стоимости активов негосударственного пенсионного фонда (открытого, корпоративного, профессионального)”.
Порядок является обязательным для исполнения работниками Хранителя ПФ и его обособленными подразделениями, которые осуществляют деятельность по хранению активов пенсионных фондов на основании копии лицензии НКЦБФР.

10.2.1. Обслуживание пенсионного фонда Хранителем ПФ.

1. Требования к Хранителю ПФ.

Хранителем ПФ может быть банк, который отвечает таким требованиям:
имеет банковскую лицензию Национального банка Украины и лицензию НКЦБФР на осуществление профессиональной деятельности на фондовом рынке - депозитарной деятельности депозитарного учреждения, деятельности по хранению активов пенсионных фондов.
не является связанным лицом пенсионного фонда, с советом которого заключен договор об обслуживании пенсионного фонда Хранителем ПФ, администратора, лиц, осуществляющих управление активами, основателей и аудитора такого фонда и их связанных лиц;
не осуществляет управления активами созданного им корпоративного пенсионного фонда;
не является кредитором администратора или лиц, осуществляющих управление активами пенсионного фонда, с которым Хранителем ПФ заключен договор об обслуживании пенсионного фонда.

не предоставляет услуги торговца ценными бумагами (посредника) пенсионному фонду, с которым он заключил договор об обслуживании пенсионного фонда, в течение срока действия такого договора.

Хранитель ПФ - субъект второго уровня, кроме требований, определенных выше, должен иметь регулятивный капитал в размере не менее 500 миллионов гривен.

Хранителем Накопительного фонда может быть только банк, имеющий лицензии на осуществление профессиональной деятельности на фондовом рынке - депозитарной деятельности депозитарного учреждения, деятельности по хранению активов пенсионных фондов, с которым исполнительной дирекцией Пенсионного фонда заключены договоры о хранении пенсионных активов, одобрен Советом Накопительного фонда, и договор об обслуживании счета в ценных бумагах, что является неотъемлемой частью договора о хранении пенсионных активов.

Хранителем ПФ Накопительного фонда не может быть депозитарное учреждение, которое является:

- связанным лицом аудитора Накопительного фонда и его связанных лиц;
- связанным лицом компании по управлению активами, с которыми исполнительной дирекцией Пенсионного фонда заключены договоры об управлении пенсионными активами и ее связанных лиц.
- кредитором органов Пенсионного фонда или компаний по управлению активами, с которыми исполнительной дирекцией Пенсионного фонда заключены договоры об управлении пенсионными активами.

Выполнение депозитарной учреждением функций Хранителя ПФ Накопительного фонда не может совмещаться с выполнением функций по управлению пенсионными активами Накопительного фонда.

2. Перечень услуг Хранителя ПФ пфу и Накопительного фонда.

2.1. Хранитель ПФ оказывает свои услуги на основании договора об обслуживании пенсионного фонда Хранителем ПФ. Такой договор заключается в письменной форме между советом пенсионного фонда и Хранителем ПФ в соответствии с законодательством.

Негосударственный пенсионный фонд может обслуживаться только одним Хранителем ПФ.

Все операции с пенсионными активами пенсионного фонда осуществляются через Хранителя ПФ. Текущие счета пенсионного фонда открываются у Хранителя ПФ. Пенсионные активы пенсионного фонда в форме ценных бумаг и документы, которые подтверждают право собственности на пенсионные активы в других формах, хранятся у Хранителя ПФ.

2.2. Для обслуживания пенсионных фондов Хранитель ПФ пенсионных фондов:

- осуществляет открытие и ведение счетов пенсионного фонда, в том числе счета в ценных бумагах и текущего(их) счета(ов);
- осуществляет прием, передачу (перевод), учет и обеспечение хранения ценных бумаг, а также документов, которые подтверждают право собственности на пенсионные активы в других формах, документов, связанных с формированием и использованием пенсионных активов;

- проверяет подсчет чистой стоимости активов пенсионного фонда и чистой стоимости единицы пенсионных взносов, осуществлен администратором и лицом (лицами), проводит (проводят) деятельность по управлению активами пенсионного фонда;
- выполняет в соответствии с Законом о НПЗ распоряжение администратора относительно перечисления пенсионных средств;
- выполняет распоряжения администратора относительно перечисления денежных средств для оплаты услуг администратора, Хранителя ПФ, вознаграждения лица, осуществляющего деятельность по управлению активами пенсионного фонда, аудитора (аудиторской фирмы), оплаты услуг лиц, оказывающих пенсионному фонду консультационные и (или) агентские услуги, торговцев ценными бумагами и других посредников, осуществления оплаты расходов на перерегистрацию прав собственности и оплаты других расходов, предусмотренных Законом о НПЗ;
- выполняет распоряжения лица, осуществляющего управление активами пенсионного фонда согласно инвестиционной декларации пенсионного фонда;
- сохраняет копии распоряжений относительно операций с ценными бумагами и другими активами, предоставленных лицами, осуществляющими управление активами пенсионного фонда, торговцам ценными бумагами и другим посредникам;
- представляет отчетность, предусмотренную Законом о НПО и соответствующими нормативно-правовыми актами;
- выполняет распоряжения НКЦБФР относительно прекращения (блокирования) выполнения распоряжений лица, осуществляющего управление активами пенсионного фонда, на основаниях, определенных законодательством;
- осуществляет обслуживание пенсионного фонда по соблюдению требований инвестиционной декларации фонда и нормативно-правовых актов ГКЦБФР по депозитарной деятельности.
- обеспечивает в день поступления в банк зачисление на счет пенсионного фонда - субъекта второго уровня средств участников накопительной системы пенсионного страхования;
- осуществляет обмен информацией с администратором, компанией(ями) по управлению активами ПФ, НКЦБФР, комиссией, осуществляющей государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг, советом ПФ;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством и договором между советом ПФ и Хранителем ПФ.

2.3. В случае выявления нарушения законодательства относительно производства деятельности по управлению активами пенсионного фонда, совершенных лицом, осуществляющим управление активами пенсионного фонда, Хранитель ПФ в течение одного рабочего дня с момента выявления такого нарушения:

- письменно предоставляет соответствующую информацию совету пенсионного фонда, администратору, Национальную комиссию, которая осуществляет государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг (далее - Нкрэ) и НКЦБФР, а также лицу, совершившему это нарушение;
- прекращает (блокирует) выполнение распоряжений лица, осуществляющего деятельность по управлению активами пенсионного фонда, относительно операций с пенсионными активами, которые не соответствуют требованиям законодательства относительно производства деятельности по управлению активами пенсионного фонда.

Хранитель выполняет распоряжения НКЦБФР относительно прекращения (блокирования) выполнения распоряжений компании по управлению активами в части управления пенсионными активами на основаниях, определенных НКЦБФР по согласованию с Национальной комиссией, осуществляющей государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг.

2.4. В случае уменьшения в течение года чистой стоимости единицы пенсионных взносов пенсионного фонда более чем на 20 процентов Хранитель ПФ должен уведомить об этом совет пенсионного фонда, НКЦБФР и Нацфинуслуг.

2.5. Хранитель ПФ не может использовать активы пенсионного фонда, которые находятся на счетах этого фонда как кредитные ресурсы.

3. Порядок заключения, расторжения и обязательные требования к договору об обслуживании пенсионного и Накопительного фонда Хранителем ПФ.

3.1. Открытие и ведение счета в ценных бумагах ПФ осуществляется на основании договора об обслуживании счета в ценных бумагах, которая является неотъемлемым приложением к договору об обслуживании ПФ Хранителем ПФ.

3.2. Договор об обслуживании счета в ценных бумагах и договор об обслуживании ПФ Хранителем ПФ заключаются между советом фонда и депозитарным учреждением, которое имеет лицензию на осуществление деятельности по хранению активов ПФ в письменной форме и удостоверяются подписями уполномоченного лица Хранителя ПФ, председателя совета фонда и их печатями (в

случае ее наличия).

Компания(й) по управлению активами ПФ выступает(ют) представителем(ями) ПФ во взаимоотношениях с хранителем ПФ согласно договору об обслуживании ПФ Хранителем ПФ на основании Закона о НПО и договора(ов) об управлении активами ПФ, выполняя функции управляющего(их) счетом в ценных бумагах ПФ в пределах полномочий, определенных договором.

3.3. Неотъемлемой частью договора об обслуживании ПФ Хранителем ПФ является инвестиционная декларация ПФ, сведения о лицах, осуществляющих управление активами ПФ (компании по управлению активами ПФ), и копии договоров об управлении активами, заключенных с ними.

3.4. Договор об обслуживании ПФ Хранителем составляется в двух экземплярах, которые имеют одинаковую юридическую силу и хранятся каждой из сторон. Стороны вправе подписывать дополнительные экземпляры договора об обслуживании ПФ Хранителем ПФ.

Существенными условиями договора об обслуживании ПФ Хранителем ПФ являются: права и обязанности сторон;

порядок представления отчетности и информации;

условия досрочного расторжения договора;

порядок и сроки передачи пенсионных активов и соответствующей документации другому Хранителю ПФ;

порядок и условия блокирования операций с активами пенсионного фонда в случае нарушения лицом, осуществляющим управление активами, требований инвестиционной декларации и Закона о НПО;

порядок изменения условий договора об обслуживании ПФ Хранителем ПФ;

распределение активов пенсионного фонда между лицами, которые осуществляют управление активами такого пенсионного фонда;

ответственность сторон за невыполнение или ненадлежащее выполнение условий договора и нарушение конфиденциальности.

Договор об обслуживании ПФ Хранителем ПФ может содержать и другие условия, которые не противоречат действующему законодательству.

3.5. Обслуживание операций по счету в ценных бумагах и текущим(и) счетом(ами), открытыми хранителем ПФ на имя ПФ, осуществляется Хранителем ПФ согласно законодательства и внутренних документов Хранителя ПФ.

3.6. Совет фонда может заменять Хранителя ПФ с обязательным уведомлением об этом Нацфинуслуг и НКЦБФР.

Замена Хранителя ПФ может осуществляться:

- после окончания срока действия соответствующего договора об обслуживании ПФ Хранителем ПФ;

- в случае досрочного расторжения такого договора по инициативе совета пенсионного фонда;

- в случае досрочного расторжения такого договора по инициативе Хранителя ПФ.

Стороны договора могут обжаловать решение о досрочном расторжении договора об обслуживании ПФ Хранителем ПФ в судебном порядке.

3.7. Досрочное расторжение договора об обслуживании ПФ Хранителем ПФ:

Досрочное расторжение договора производится по инициативе совета фонда в случае:

• аннулирования лицензии НКЦБФР на осуществление депозитарной деятельности Хранителя ПФ ценных бумаг; ∞

• уведомления органов государственной власти о нарушении Хранителем ПФ законодательства о негосударственном пенсионном обеспечении; ∞

• нарушения Хранителем ПФ условий договора; ∞

• введения в Хранителя ПФ временной администрации, введение процедуры санации Хранителя ПФ, возбуждения дела о банкротстве Хранителя ПФ, принятие решения о его ликвидации. ∞

3.8. Досрочное расторжение договора об обслуживании ПФ Хранителем ПФ проводится по инициативе Хранителя ПФ в случае несостоятельности Хранителя ПФ выполнять свои функции в соответствии с условиями договора, о чем Хранитель ПФ должен письменно уведомить совет соответствующего пенсионного фонда с указанием причин, препятствующих выполнению им такого договора.

3.9. Сторона, которая инициирует досрочное расторжение договора, обязана в письменной форме уведомить другую сторону о принятии решения о досрочном расторжении договора.

3.10. В случае окончания срока или расторжения договора об обслуживании Хранителем ПФ пенсионного фонда совет фонда обязан:

3. письменно сообщить об этом с указанием оснований расторжения договора НКЦБФР, Нацфинуслуг, Хранителя ПФ, администратора, лиц, осуществляющих управление активами такого фонда;

4. заключить договор об обслуживании пенсионного фонда Хранителем ПФ с другим Хранителем ПФ в срок, установленный Нацфинуслуг.

Стороны договора могут обжаловать решение о досрочном расторжении договора в судебном

порядке.

3.11. В случае избрания другого Хранителя ПФ пенсионного фонда Хранитель ПФ, с которым расторгается договор, обязан:

1. обеспечить передачу всех пенсионных активов фонда и надлежащей документации другому Хранителю ПФ в указанные в договоре сроки;
2. выполнять функции Хранителя ПФ относительно пенсионных активов, которые остаются у него на хранении, до полной передачи всех пенсионных активов фонда новому Хранителю ПФ этого фонда;
3. полностью завершить передачу пенсионных активов и всей надлежащей документации до даты прекращения действия договора, заключенного Хранителем ПФ с советом пенсионного фонда. Оплата услуг Хранителя ПФ пенсионного фонда производится по тарифам, установленным в договоре об обслуживании ПФ Хранителем ПФ.

3.12. Накопительный фонд должен иметь счет в ценных бумагах только в одной депозитарном учреждении (с которой заключен договор о хранении пенсионных активов). Пенсионные активы Накопительного фонда в форме ценных бумаг хранятся только в этом депозитарном учреждении. Счет в ценных бумагах открывается на имя Накопительного фонда. Управляющими этим счетом могут быть только компании по управлению активами, которые осуществляют управление пенсионными активами Накопительного фонда, на срок своих полномочий по управлению пенсионными активами и в разрезе по активам, которые инвестируются каждой из компаний по управлению активами и пенсионных активов в ценных бумагах, находящихся в их управлении, что обязательно должно быть указано в договоре об управлении пенсионными активами, заключаемый между исполнительной дирекцией Пенсионного фонда и этой компанией.

4. Открытие счета в ценных бумагах и перечень документов, необходимых для открытия счета в ценных бумагах у Хранителя ПФ для пенсионного и Накопительного фонда .

4.1. Пенсионный фонд должен иметь счет в ценных бумагах только в одной депозитарном учреждении (с которой заключен договор об обслуживании ПФ хранителем ПФ). Пенсионные активы пенсионного фонда в форме ценных бумаг хранятся только в этом депозитарном учреждении. Счет в ценных бумагах открывается на имя пенсионного фонда. Управляющими этим счетом могут быть только компании по управлению активами, которые осуществляют управление активами пенсионного фонда, на срок своих полномочий относительно управления активами этого фонда и в разрезе по активам, которые инвестируются каждой из компаний по управлению активами и пенсионных активов в ценных бумагах, находящихся в их управлении, что обязательно должно быть указано в договоре об управлении активами пенсионного фонда, заключаемого между фондом и этой компанией.

4.2. Для открытия счета в ценных бумагах пенсионного фонда компания по управлению активами, что осуществляет управление активами пенсионного фонда (управляющий счетом), подает депозитарном учреждении следующие документы:

- заявление на открытие счета в ценных бумагах (Приложение №1);
- анкету счета в ценных бумагах (Приложение №5);
- анкету управляющего счетом (Приложение №6);
- копию свидетельства о государственной регистрации финансового учреждения, выданную пенсионному фонду, засвидетельствованную нотариально или органом, который выдал свидетельство о государственной регистрации;
- копию зарегистрированного устава пенсионного фонда, удостоверенную органом, который осуществил регистрацию, или нотариально;
- копии документов, подтверждающих назначение на должность лиц, которые имеют право действовать от имени пенсионного фонда без доверенности;
- копию зарегистрированного учредительного документа управляющего счетом, засвидетельствованную органом, который осуществил регистрацию, или нотариально;
- копии документов, подтверждающих назначение на должность лиц, имеющих право действовать от имени управляющего счетом без доверенности;
- оригинал или копию доверенности распорядителя счета в ценных бумагах, выданную и подписанную руководителем или другим лицом, уполномоченным на это учредительными документами управляющего счетом, и удостоверенное печатью управляющего счетом, если распорядителем счета является лицо, которое не имеет права действовать от имени управляющего счетом без доверенности;
- копию договора об управлении активами пенсионного фонда;
- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на фондовом рынке - деятельности из управления активами институциональных инвесторов (деятельности из управления активами);
- копию инвестиционной декларации пенсионного фонда;

- оригинал или надлежащим образом заверенную копию документа, что содержит информацию относительно реквизитов банка, в котором открыт текущий счет пенсионного фонда, и номер этого счета;
- карточку с образцами подписей распорядителей счета в ценных бумагах и оттиска печати, утвержденную руководителем или другим лицом, уполномоченным на это учредительными документами управляющего счетом (Приложение №11);
- - идентификационные данные лиц, которые имеют право распоряжаться счетами и имуществом ПФ;
- - сведения о владельцах существенного участия в ПФ (с указанием их доли);
- - сведения о контролерах ПФ;
- - сведения о публичных деятелях и связанных с ними лиц;
- - данные о лицах, уполномоченных представлять интересы акционеров (участников) ПФ, которые владеют существенным участием;
- информация о принадлежности лиц, публичных деятелей или связанных с ними лиц;
- - финансовая отчетность ПФ;
- другие документы, определенные законодательством Украины.

4.3. Накопительный фонд должен иметь счет в ценных бумагах только в одной депозитарном учреждении (с которой заключен договор о хранении пенсионных активов). Пенсионные активы Накопительного фонда в форме ценных бумаг хранятся только в этом депозитарном учреждении. Счет в ценных бумагах открывается на имя Накопительного фонда. Управляющими этим счетом могут быть только компании по управлению активами, которые осуществляют управление пенсионными активами Накопительного фонда, на срок своих полномочий по управлению пенсионными активами и в разрезе по активам, которые инвестируются каждой из компаний по управлению активами и пенсионных активов в ценных бумагах, находящихся в их управлении, что обязательно должно быть указано в договоре об управлении пенсионными активами, заключаемый между исполнительной дирекцией Пенсионного фонда и этой компанией.

4.4. Для открытия счета в ценных бумагах Накопительного фонда компания управления активами, которая осуществляет управление активами Накопительного фонда (управляющий счетом), подает депозитарном учреждении следующие документы:

- заявление на открытие счета в ценных бумагах (Приложение №1);
- анкету счета в ценных бумагах (Приложение №5);
- анкету управляющего счетом (Приложение №6);
- копию свидетельства о государственной регистрации финансового учреждения, выданную Накопительным фондом, заверенную нотариально или органом, который выдал свидетельство о государственной регистрации;
- копии документов, подтверждающих назначение на должность лиц, имеющих право действовать от имени Накопительного фонда без доверенности;
- копию зарегистрированного учредительного документа управляющего счетом, засвидетельствованную органом, который осуществил регистрацию, или нотариально;
- копии документов, подтверждающих назначение на должность лиц, имеющих право действовать от имени управляющего счетом без доверенности;
- оригинал или копию доверенности распорядителя счета в ценных бумагах, выданную и подписанную руководителем или другим лицом, уполномоченным на это учредительными документами управляющего счетом, и удостоверенное печатью (в случае ее наличия) управляющего счетом, если распорядителем счета является лицо, которое не имеет права действовать от имени управляющего счетом без доверенности;
- копию договора об управлении пенсионными активами Накопительного фонда;
- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на фондовом рынке - деятельности из управления активами институциональных инвесторов (деятельности из управления активами);
- копию инвестиционной декларации Накопительного фонда;
- оригинал или надлежащим образом заверенную копию документа, что содержит информацию относительно реквизитов банка, в котором открыт текущий счет Накопительного фонда, и номер этого счета;
- карточку с образцами подписей распорядителей счета в ценных бумагах и оттиска печати (в случае ее наличия), утвержденную руководителем или другим лицом, уполномоченным на это учредительными документами управляющего счетом (Приложение №11);
- идентификационные данные лиц, которые имеют право распоряжаться счетами и имуществом Накопительного фонда;
- сведения о владельцах существенного участия в Накопительный фонд (с указанием их доли);
- сведения о контролерів Накопительного фонда;
- сведения о публичных деятелях и связанных с ними лиц;
- данные о лицах, уполномоченных представлять интересы акционеров (участников) Накопительного фонда, которые владеют существенным участием;

- информация о принадлежности лиц, публичных деятелей или связанных с ними лиц;
- финансовая отчетность Накопительного фонда;
- другие документы, определенные законодательством Украины.

5. Порядок проверки подсчета чистой стоимости активов и чистой стоимости единицы пенсионных взносов.

Хранитель ПФ осуществляет проверку подсчета чистой стоимости активов пенсионного фонда и чистой стоимости единицы пенсионных взносов в соответствии с действующим законодательством, а именно "Положением о порядке определения чистой стоимости активов негосударственного пенсионного фонда (открытого, корпоративного, профессионального)", утвержденного Решением НКЦБФР от 11 августа 2004 г. №339 с изменениями и дополнениями.

Хранитель ПФ ценных бумаг проверяет правильность расчета чистой стоимости активов НПФ не реже чем раз в месяц. Хранитель ПФ ценных бумаг подтверждает правильность расчета чистой стоимости активов НПФ, указанную в справке о чистой стоимости активов негосударственного пенсионного фонда, не реже чем раз в месяц.

Срок предоставления документов для проверки подсчета чистой стоимости активов и чистой стоимости единицы пенсионных взносов - не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным, если иное не оговорено договором на обслуживание пенсионного фонда хранителем. Сроки заверения справки о стоимости чистых активов определяются договором об обслуживании НПФ Хранителем ПФ ценных бумаг.

Хранитель ПФ - субъекта второго уровня проверяет правильность исчисления чистой стоимости пенсионных активов накопительной системы пенсионного страхования, чистой стоимости единицы пенсионных активов, осуществленного администратором пенсионного фонда - субъекта второго уровня и лицами, осуществляющими управление пенсионными активами накопительной системы пенсионного страхования.

Активы пенсионных фондов оцениваются по их рыночной стоимости с учетом принципа осмотрительности. В случае отсутствия существующей рыночной стоимости активы должны оцениваться по другой оценочной стоимости.

Чистая стоимость единицы пенсионных взносов определяется с точностью не менее чем до пятой цифры после десятичного знака.

Количество единиц пенсионного фонда рассчитывается путем деления чистой стоимости активов пенсионного фонда, на чистую стоимость единицы пенсионных взносов.

Количество единиц пенсионных взносов определяется с точностью не менее чем до пятой цифры после десятичного знака.

Хранитель ПФ ежемесячно осуществляет проверку расчетов чистой стоимости активов ПФ и чистой стоимости единицы пенсионных взносов, выполненных администратором и компаниями по управлению активами ПФ.

Проверка расчета чистой стоимости активов ПФ и чистой стоимости единицы пенсионных взносов осуществляется Хранителем ПФ на основании, в частности, следующих документов:

- справки о чистой стоимости активов ПФ, подписанные руководителями администратора и компании по управлению активами ПФ и заверенной печатями (в случае их наличия) администратора и компании по управлению активами ПФ;
 - справки (копии справки) о составе, структуру и стоимость активов ПФ, заверенной подписью руководителя и печатью (в случае ее наличия) компании по управлению активами ПФ;
 - справки о составе, структуре и стоимости обязательств ПФ по состоянию на дату проведения расчета, подписанные руководителями администратора и компании по управлению активами ПФ и заверенной печатями (в случае ее наличия) администратора и компании по управлению активами ПФ;
 - копии проспектов эмиссий выпусков ценных бумаг, которые были приобретены в собственность ПФ в течение отчетного срока;
 - копии заключения независимого оценщика имущества о стоимости имущества, заверенной подписью руководителя и печатью (в случае ее наличия) компании по управлению активами ПФ (если в активах ПФ является недвижимость);
 - баланса (отчета о финансовом состоянии), отчета о финансовых результатах (отчета о совокупном доходе) ПФ и других финансовых документов по форме, определенной нормативно-правовыми актами, по состоянию на дату проведения расчета;
 - копий иных документов, заверенных подписями руководителей администратора и компании по управлению активами ПФ и заверенных печатями (в случае ее наличия) администратора и компании по управлению активами ПФ, подтверждающие оценочную стоимость активов ПФ.
- После получения хранителем ПФ указанных документов Хранитель ПФ:
- сверяет состав и структуру активов ПФ на день проведения расчета, указанные в справке о составе, структуре и стоимости активов ПФ, с составом и структурой активов ПФ, которые

- хранятся/учитываются у хранителя ПФ на день проведения расчета;
- проверяет правильность осуществления оценки активов ПФ администратором и компанией по управлению активами ПФ;
 - определяет общую оценочную стоимость активов ПФ, которые хранятся/учитываются у хранителя ПФ на день проведения расчета;
 - сверяет состав и структуру обязательств ПФ на день проведения расчета, указанные в справке о составе, структуре и стоимости обязательств ПФ, статьям баланса (отчета о финансовом состоянии) ПФ на день проведения расчета;
 - определяет общую стоимость обязательств ПФ на день проведения расчета;
 - определяет чистую стоимость активов ПФ на день проведения расчета.
 - определяет чистую стоимость единицы пенсионных взносов на день проведения расчета.

Проверка расчета чистой стоимости активов ПФ и чистой стоимости единицы пенсионных взносов осуществляется Хранителем ПФ в течение пяти рабочих дней после даты получения документов, необходимых для проведения этой проверки.

Результаты проверки расчета чистой стоимости активов ПФ и чистой стоимости единицы пенсионных взносов предоставляются Хранителем ПФ уполномоченному лицу ПФ не позднее следующего рабочего дня после получения результатов проверки.

В случае обнаружения хранителем ПФ ошибок в осуществлении расчета чистой стоимости активов ПФ и/или чистой стоимости единицы пенсионных взносов хранитель ПФ готовит мотивированные замечания к расчету чистой стоимости активов фонда и/или чистой стоимости единицы пенсионных взносов. В этом случае администратор и/или компания по управлению активами ПФ подают к Хранителю ПФ необходимые документы и информацию для согласования произведенного расчета либо вносят исправления в соответствии с замечаниями Хранителя ПФ. Если администратор и/или компания по управлению активами ПФ не соглашаются с замечаниями Хранителя ПФ, Хранитель ПФ подписывает справку о чистой стоимости активов ПФ и/или чистую стоимость единицы пенсионных взносов с замечаниями. Замечания Хранителя ПФ должны быть изложены в письменной форме в справке о чистой стоимости активов ПФ или в сопроводительном письме хранителя ПФ. Копия документа, содержащего замечания Хранителя ПФ, передается хранителем ПФ администратора и компании по управлению активами ПФ.

6. Порядок проведения операций по покупке ценных бумаг.

Кроме стандартного пакета документов, необходимых для проведения операции покупки ценных бумаг, компании по управлению активами необходимо дополнительно предоставлять состав и структуру пенсионных активов на день проведения операции покупки ценных бумаг

7. Порядок исчисления тарифов.

1. Оплата услуг Хранителя ПФ пенсионного фонда осуществляется за счет активов пенсионного фонда.
2. Оплата услуг Хранителя ПФ пенсионного фонда определяется советом фонда и производится по тарифам, установленным в договоре.
3. Оплату за оказанные услуги по хранению активов пенсионного фонда Хранитель ПФ получает в денежной форме. Периодичность оплаты услуг Хранителя ПФ указывается в договоре.
4. Тарифы за предоставление услуг Хранителя ПФ пенсионный фонд исчисляются как процент от стоимости активов пенсионного фонда (либо чистой стоимости активов ПФ), которые согласно договора находятся на хранении у Хранителя ПФ.
5. Тарифы за предоставление услуг Хранителя ПФ могут устанавливаться как по выполнению договора в целом, так и за выполнение отдельной операции (операций), что указывается в договоре.
6. Оплата услуг Хранителя ПФ пенсионного фонда осуществляется в соответствии с договором на основании данных расчетов стоимости активов пенсионного фонда по состоянию на конец последнего рабочего дня расчетного периода. Расчет осуществляется с точностью до одного рабочего дня расчетного периода.
7. Годовой предельный размер расходов, возмещаемых за счет пенсионных активов, устанавливается в процентах от чистой стоимости активов пенсионного фонда и составляет 7,0 процента. Чистая стоимость активов пенсионного фонда за отчетный год определяется как сумма показателей чистой стоимости активов, исчисленных на конец каждого дня, деленная на количество дней в отчетном году. Вознаграждение Хранителя ПФ определяется советом пенсионного фонда в пределах предельного размера расходов, определенных действующим

законодательством, путем заключения соответствующего договора (или дополнительного соглашения к договору).

8. Представления отчетности .

Хранитель ПФ пенсионный фонд подает отчетность в соответствии с требованиями действующего законодательства.

9. Перечень активов пенсионного фонда, в отношении которых осуществляется депозитарная деятельность Хранителя ПФ.

В состав активов пенсионного фонда относятся:

- активы в денежных средствах;
- активы в ценных бумагах;
- другие активы согласно законодательству.

Пенсионные активы в ценных бумагах состоят из:

- 1) ценных бумаг, погашение и получение дохода по которым гарантировано Кабинетом Министров Украины, Советом министров Автономной Республики Крым, местными советами согласно законодательству;
- 2) акций украинских эмитентов, которые согласно нормам законодательства прошли листинг на фондовой бирже, что соответствует требованиям, установленным НКЦБФР;
- 2-1) облигаций украинских эмитентов, кредитный рейтинг которых отвечает инвестиционному уровню по Национальной рейтинговой шкале, определенной законодательством Украины, или которые согласно нормам законодательства прошли листинг на фондовой бирже, отвечающей требованиям, установленным НКЦБФР;
- 3) ценных бумаг, погашение и получение дохода по которым гарантировано правительствами иностранных государств, при этом установление требований к рейтингу внешнего долга и определение рейтинговых компаний осуществляются НКЦБФР;
- 4) облигаций иностранных эмитентов с инвестиционным рейтингом, определенным в соответствии с пунктом 3 настоящей части;
- 5) акций иностранных эмитентов, находящихся в обращении на организованных фондовых рынках и прошли листинг на одной из таких фондовых бирж, как Нью-Йоркская, Лондонская, Токийская, Франкфуртская, или в торгово-информационной системе НАСДАК (NASDAQ). Эмитент этих акций должен осуществлять свою деятельность не менее чем в течение 10 лет и быть резидентом страны, рейтинг внешнего долга которой определяется в соответствии с пунктом 3 настоящей части;
- 6) ипотечных облигаций.

3. Пенсионные активы пенсионного фонда в ценных бумагах не могут включать:

- 1) ценные бумаги, эмитентами которых являются Хранитель ПФ, лица, осуществляющие управление пенсионными активами, администратор (кроме случаев, предусмотренных частью второй статьи 49 Закона Украины «О негосударственное пенсионное обеспечение»), аудитор (аудиторская фирма) и лица, оказывающие консультационные, агентские или рекламные услуги, с которыми пенсионным фондом заключены соответствующие договоры, и их связанные лица, учредители пенсионного фонда и их связанные лица (кроме случаев, предусмотренных частью второй статьи 49 Закона Украины «О негосударственное пенсионное обеспечение»);
- 2) ценные бумаги, не прошедшие листинг на фондовой бирже, отвечающей требованиям, установленным НКЦБФР, и не находящиеся в обращении на фондовой бирже, зарегистрированной в установленном порядке, кроме случая, если кредитный рейтинг облигаций отвечает инвестиционному уровню по Национальной рейтинговой шкале, определенной законодательством;
- 3) ценные бумаги, эмитентами которых являются институты совместного инвестирования, если иное не установлено нормативно-правовыми актами НКЦБФР;
- 4) векселя;
- 5) производные ценные бумаги.

4. Пенсионные активы не могут формироваться за счет средств, полученных на основаниях, противоречащих законодательству.

5. Пенсионные активы не могут быть предметом залога и должны использоваться только на цели, предусмотренные статьей 48 Закона Украины «О негосударственное пенсионное обеспечение». На пенсионные активы не может быть обращено взыскание по обязательствам учредителей пенсионного фонда, работодателей-плательщиков, лиц, осуществляющих управление активами пенсионного фонда, администратора, Хранителя ПФ такого фонда и страховой организации, с которой заключен договор страхования пожизненной пенсии участником соответствующего пенсионного фонда или договор страхования риска наступления инвалидности или смерти участника фонда.

В случае купли-продажи ценных бумаг такие операции отражаются в учете пенсионного фонда на конец рабочего дня, в течение которого осуществлялись эти операции.

7. На пенсионные активы не может быть обращено какое-либо взыскание или применена конфискация, если они сформированы за счет средств, полученных на основаниях, не противоречащих законодательству.

8. Активы пенсионного фонда могут формироваться исключительно в результате операций, связанных с осуществлением пенсионным фондом деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, согласно Закону о НПО.

10. Направления использования пенсионных активов

Пенсионные активы, накапливаемые в пенсионном фонде, могут быть использованы исключительно для целей инвестиционной деятельности фонда, выполнения обязательств фонда перед его участниками и оплаты расходов, связанных с осуществлением негосударственного пенсионного обеспечения, а именно:

инвестирования в соответствии с требованиями Закона о НПЗ с целью получения дохода в пользу участников фонда; ;

выполнения договоров выплаты пенсии на определенный срок, заключенных с участниками фонда, и для осуществления одноразовых пенсионных выплат, предусмотренных Законом Украины «О негосударственное пенсионное обеспечение»; ;

оплаты договоров страхования пожизненной пенсии и договоров страхования риска наступления инвалидности или смерти участника фонда, заключенных со страховой организацией; ;

оплаты услуг по администрированию пенсионного фонда (кроме случаев, когда администрирование самостоятельно осуществляет юридическое лицо - единоличный учредитель корпоративного пенсионного фонда), включая оплату рекламных и агентских услуг, связанных с функционированием пенсионного фонда, и расходов на обнародование информации о его деятельности, предусмотренной Законом Украины «О негосударственное пенсионное обеспечение» ; ;

выплаты вознаграждения за предоставление услуг по управлению активами пенсионного фонда; ;

оплаты услуг Хранителя ПФ; ;

оплаты услуг по проведению плановых аудиторских проверок пенсионного фонда; ;

оплаты услуг третьих лиц, предоставление которых предусмотрено настоящим Законом или нормативно-правовыми актами Нацфинуслуг, которая осуществляет государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг, включая оплату услуг торговцев ценными бумагами (посредников), расходов на ведение учета и перерегистрацию прав собственности на активы пенсионного фонда; ;

оплаты других услуг, осуществление которых предусмотрено настоящим Законом или нормативно-правовыми актами по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и на оплату которых могут быть использованы пенсионные активы и определенные Нацфинуслуг. ;

Использование пенсионных активов для других целей запрещается.

11. Общими ограничения относительно структуры активов пенсионного фонда.

Лицо, которое осуществляет управление активами пенсионного фонда, при проведении им такой деятельности не имеет права:

формировать пенсионные активы за счет заемных (кредитных) средств; ;

предоставлять имущественные гарантии, обеспеченные пенсионными активами, или любые кредиты (займы) за счет пенсионных активов; ;

заключать сделки купли-продажи или мены пенсионных активов с обязательным условием обратного выкупа; ;

размещать на банковских депозитных счетах в денежных средствах и в сберегательных сертификатах банков более 50 процентов общей стоимости пенсионных активов; ;

приобретать или дополнительно инвестировать в ценные бумаги одного эмитента более 5 процентов общей стоимости пенсионных активов (кроме ценных бумаг, погашение и получение дохода по которым гарантировано Кабинетом Министров Украины, и в случаях, определенных Законом Украины «О негосударственное пенсионное обеспечение»); Это ограничение не применяется в течение шести месяцев в случае дополнительного инвестирования пенсионных активов в акции соответствующего эмитента при осуществлении им дополнительной эмиссии акций, если в результате такого инвестирования сохраняется доля пенсионного фонда в уставном капитале соответствующего эмитента, а акции соответствующего эмитента входят в состав пенсионных активов пенсионного фонда; ;

приобретать или дополнительно инвестировать в ценные бумаги, доходы за которыми

гарантированы Кабинетом Министров Украины, более 50 процентов общей стоимости пенсионных активов; ∞

приобретать или дополнительно инвестировать в ценные бумаги, доходы по которым гарантированы Советом министров Автономной Республики Крым, и облигации местных займов более 20 процентов общей стоимости пенсионных активов; ∞

приобретать или дополнительно инвестировать в облигации предприятий, эмитентами которых являются резиденты Украины, более 40 процентов общей стоимости пенсионных активов; ∞

приобретать или дополнительно инвестировать в акции украинских эмитентов более 40 процентов общей стоимости пенсионных активов; ∞

приобретать или дополнительно инвестировать в ценные бумаги иностранных эмитентов более 20 процентов общей стоимости пенсионных активов; ∞

приобретать или дополнительно инвестировать в ипотечные облигации, определенные законодательством Украины, более 40 процентов общей стоимости пенсионных активов; ∞

приобретать или дополнительно инвестировать в объекты недвижимости более 10 процентов общей стоимости пенсионных активов; ∞

приобретать или дополнительно инвестировать в банковские металлы, в том числе путем открытия текущих и депозитных счетов в учреждениях банков в банковских металлах, более 10 процентов общей стоимости пенсионных активов; ∞

приобретать или дополнительно инвестировать в другие активы, которые могут быть оценены по рыночной стоимости и не запрещенные законодательством Украины, но не указанные в статье 49 Закона Украины «О негосударственное пенсионное обеспечение», включая акции, приобретенные в результате преобразования юридического лица, корпоративные права которого находились в активах пенсионного фонда, в акционерное общество, более 5 процентов общей стоимости пенсионных активов ∞

эмитировать любые долговые ценные бумаги и производные ценные бумаги; ∞

приобретать ценные бумаги, эмитентами которых являются лица, определенные в пункте 1 части третьей статьи 47 Закона о НПО; ∞

размещать в обязательствах одного юридического лица более 10 процентов общей стоимости пенсионных активов ∞

- держать более 10 процентов ценных бумаг (корпоративных прав) одного эмитента.

Размещение пенсионных активов накопительной системы пенсионного страхования осуществляется в соответствии с нормативами, предусмотренными статьей 88 Закона Украины "Об общеобязательного государственном пенсионном страховании".

Покупка-продажа акций, облигаций украинских эмитентов лицами, осуществляющими управление активами пенсионного фонда, осуществляется исключительно на фондовой бирже с соблюдением требований Закона о НПО.

Эти нормы не применяются в случае приобретения акций украинских эмитентов при их размещении, если акции соответствующего эмитента входят в состав пенсионных активов пенсионного фонда.

12. Контроль за списанием средств с текущих счетов ПФ.

Хранитель ПФ осуществляет контроль за списанием средств с текущих счетов ПФ согласно инвестиционной декларации ПФ.

Для этого Хранитель ПФ в случае получения платежного поручения проверяет соблюдение администратором ПФ или компанией по управлению активами ПФ инвестиционной декларации ПФ по:

- направлений использования пенсионных активов ПФ;

- вида пенсионных выплат, которые будут осуществляться с инвестированных активов;

- перечень объектов инвестирования пенсионных активов ПФ;

- соблюдение ограничений деятельности компании по управлению активами ПФ, установленных Законом о НПФ и договором об управлении активами ПФ;

- ограничения инвестиционной деятельности с пенсионными активами ПФ.

Эта проверка осуществляется на основании соответствующих документов, предоставленных администратором ПФ или компанией по управлению активами ПФ.

Хранитель ПФ может выполнять платежные поручения, предоставленные компанией по управлению активами ПФ, относительно инвестирования пенсионных активов ПФ на основании представления следующих документов :

- сопроводительное письмо о раскрытии содержания направлений использования пенсионных активов ПФ и перечня объектов инвестирования пенсионных активов ПФ.

- справка (копия справки) о составе, структуре и стоимости активов ПФ, заверенной подписью руководителя и печатью компании с управления активами ПФ (согласно Приложения 1 к Положению об определении чистой стоимости активов НПФ)

- оборотно-сальдовые ведомости по счетам (в случае наличия а активах банковских депозитов,

дебиторской задолженности, банковских металлов, других инвестиций)

- заключение независимого оценщика имущества (в случае наличия в активах инвестиций в объекты недвижимого имущества)

- копии распоряжений относительно операций с ценными бумагами и другими активами, предоставленных компанией(ями) по управлению активами ПФ торговцам ценными бумагами и другим посредникам (в случае инвестиций в ценные бумаги).

В случае необходимости Хранитель имеет право требовать копии других документов, заверенных подписями руководителей администратора и компании по управлению активами ПФ и заверенных печатями администратора и компании по управлению активами ПФ, которые подтверждают состав, структуру и оценочную стоимость активов ПФ.

С целью обеспечения выявления нарушений законодательства относительно проведения деятельности по управлению активами ПФ, совершенных компанией по управлению активами, которая осуществляет управление активами ПФ, хранитель ПФ ежеквартально осуществляет проверку прохождения ценными бумагами, которые составляют активы ПФ, процедуры листинга на фондовой бирже.

В случае, если выполнение платежных поручений на списание средств с текущего счета ПФ приведет к нарушению положений инвестиционной декларации ПФ относительно основных направлений использования пенсионных активов ПФ и/или ограничений инвестирования активов ПФ, Хранитель ПФ отказывает в списании средств ПФ в форме и сроки, установленные в соответствующем договоре.

В случае целевого использования пенсионных средств администратором ПФ или компанией по управлению активами ПФ Хранитель ПФ выполняет соответствующие операции на текущих счетах ПФ.

13. Хранение документов, которые подтверждают право собственности на пенсионные активы.

Хранитель ПФ осуществляет принятие на хранение и выдачу (возврат) документов, которые подтверждают право собственности на пенсионные активы в других чем ценные бумаги, формах, документов, связанных с формированием и использованием пенсионных активов (далее - Документы). Хранение Документов осуществляется Хранителем ПФ в хранилище.

Предоставление Хранителю ПФ (получение от хранителя ПФ) Документов осуществляется уполномоченным лицом ПФ или уполномоченным лицом соответствующего органа государственного регулирования рынков финансовых услуг (при осуществлении им соответствующей проверки) и оформляется соответствующим актом приема-передачи, который подписывается уполномоченным лицом ПФ или уполномоченным лицом соответствующего органа государственного регулирования рынков финансовых услуг и уполномоченным лицом хранителя ПФ.

В случае получения Хранителем ПФ Документов уполномоченное лицо Хранителя ПФ осуществляет сверку реквизитов предоставленных Документов с реквизитами этих Документов, указанных в акте приема-передачи. В случае несоответствия количества листов или реквизитов полученных Документов реквизитам Документов, указанным в акте приема-передачи, Хранитель ПФ отказывает в приеме Документов.

В случае поступления в Хранителя ПФ письменного запроса (требования) уполномоченного лица ПФ или уполномоченного лица соответствующего органа государственного регулирования рынков финансовых услуг относительно выдачи (возврата) Документов, которые хранились в хранилище Хранителя ПФ, Хранитель ПФ готовит к выдаче (возврату) Документы, которые были запрошены, не позднее следующего рабочего дня получения соответствующего письменного запроса (требования). Издание/получения Документов оформляется актом приема-передачи, который подписывается уполномоченным лицом Хранителя ПФ и уполномоченным лицом ПФ или соответствующий орган государственного регулирования рынков финансовых услуг, спрашивала Документы.

14. Ответственность Хранителя ПФ .

1. Хранитель ПФ выполняет распоряжения НКЦБФР относительно прекращения (блокирования) выполнения распоряжений компании по управлению активами в части управления пенсионными активами на основаниях, определенных НКЦБФР по согласованию с Нацфинуслуг.

2. Хранитель ПФ несет ответственность за убытки, причиненные им пенсионному фонду вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения условий договора об обслуживании пенсионного фонда Хранителем ПФ, и возмещает их согласно условиям настоящего договора и законодательству и в порядке, установленном законодательством.

3. Хранитель ПФ не несет ответственности по обязательствам пенсионного фонда перед его участниками, по обязательствам лиц, осуществляющих управление активами пенсионного фонда,

и администратора перед пенсионным фондом, кроме случаев, предусмотренных законом.

4. Хранитель ПФ несет ответственность за непредставление, несвоевременное представление или представление заведомо недостоверной информации совету пенсионного фонда, его администратору и лицу (лицам), осуществляющему деятельность по управлению активами этого фонда, согласно законодательства и условий договора, заключенного с таким пенсионным фондом, а также НКЦБФР и Нацфинуслуг, в соответствии с законодательством.

Раздел XI. Перечень и стоимость услуг, предоставляемых депонентам

Депонент, согласно условий договора об обслуживании счета в ценных бумагах и расценок, обязан производить оплату за оказание депозитарных услуг, оказываемых Депозитарным учреждением:

- открытие счета в ценных бумагах;
- внесение изменений в анкету счета в ценных бумагах;
- учет прав на ценные бумаги;
- выдачу выписок со счета в ценных бумагах;
- корпоративные операции эмитента на счете в ценных бумагах депонента;
- блокировка/разблокировка ценных бумаг на счете в ценных бумагах депонента;
- списания/зачисления/перевода прав на ценные бумаги на счете в ценных бумагах депонента
- поставку и получение ценных бумаг;
- закрытие счета в ценных бумагах;
- другие операции, предусмотренные действующим законодательством.

Тарифы на депозитарные операции с ценными бумагами Депозитарной учреждения разработаны как для депонентов физических лиц так и для депонентов – юридических лиц. Тарифы приведены в приложениях к настоящему Положению и является его неотъемлемой частью.

Процедура отнесения клиента (Эмитента) до «проблемного» для снижения ему абонентской платы (для минимизации дебиторской задолженности)

1. Отсутствие у клиента (эмитента) оплаты абонентской платы в течение года, отсутствие каналов связи с ним (телефонного, мобильного, e-мейл и т.др.).
2. Отправки клиенту (эмитенту) Претензии заказным письмом с уведомлением. При неполучении его адресатом почта за сроком хранения возвращается письмом, на уведомлении указывает причину возврата (напр. «предприятие не существует», «отказ в получении» и т.др.). Если письмо принято на уведомлении ставится ФИО получателя.
3. Если клиент(эмитент) обслуживается в отделениях ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» (информация в ЕКБ) - обращение в отделение, с целью выяснения данных о клиенте (эмитенте)-неплательщика. Если в отделении подтверждают, что по р/с платежи не идут, уполномоченные лица не появляются, есть долги по обязательным платежам-это тоже подтверждение для отнесения такого клиента (эмитента) в разряд «проблемный» для дальнейшего уменьшения ему абонплаты.
4. Обращение в управление статистики, для выяснения информации, существует ли оно в ЕГР Если предприятие отсутствует в ЕГР - вообще прекращать начисление абонплаты.

Раздел XII «Порядок взаимодействия с другими внутренними структурными подразделениями Банка, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг и расчеты по сделкам в ценных бумагах»

Раздел XII «Порядок взаимодействия с другими внутренними профильными структурными подразделениями Банка, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг и расчеты по сделкам в ценных бумагах»

12.1. Порядок взаимодействия с другими внутренними профильными структурными подразделениями Банка, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Взаимодействие между внутренними профильными структурными подразделениями – профессиональными участниками рынка ценных бумаг происходит в соответствии с:

- Постановления Правления Национального банка Украины от 25.09.2013 г. № 387 Об установлении особенностей расчетов по сделкам относительно ценных бумаг и утверждении Положения о депозитарной и клиринговой деятельности Национального банка Украины;
- Постановления Правления Национального банка Украины от 25.09.2013 г. № 386 Об утверждении Порядка передачи выпусков облигаций местных займов Национального банка Украины;
- Постановления Правления Национального банка Украины от 30 сентября 2013 г. № 394 Об утверждении изменений к Положению об регулировании Национальным банком Украины

ликвидности банков Украины.

- Положение относительно организации деятельности банков и их обособленных подразделений при осуществлении ими профессиональной деятельности на фондовом рынке, утвержденного решением Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку от 16.12.2014 г. №1708;
- Правил Публичного акционерного общества "Расчетный центр по обслуживанию договоров на финансовых рынках;
- Правил клиринга Публичного акционерного общества "Расчетный центр по обслуживанию договоров на финансовых рынках;
- Регламента обслуживания клиентов в ПАО "Расчетный центр по обслуживанию договоров на финансовых рынках;
- Регламент осуществления клиринговой деятельности ПАО "Расчетный центр по обслуживанию договоров на финансовых рынках;
- Правил осуществления клиринговой деятельности ПАО "Расчетный центр по обслуживанию договоров на финансовых рынках;
- Правил Центрального депозитария ценных бумаг;
- Регламент осуществления депозитарной деятельности Центральным депозитарием ценных бумаг.

В процессе выполнения своих функций Депозитарное учреждение взаимодействует с Департаментом торговых операций с ценными бумагами ПАО КБ "ПРИВАТБАНК" (далее-торговец ЦБ) при проведении операций по перерегистрации прав собственности на ценные бумаги депонентов.

В процессе взаимодействия при осуществлении профессиональной деятельности сотрудники Торговца ЦБ и Депозитарного учреждения обязаны соблюдать требования действующего законодательства и норм, установленных внутренними документами этих подразделений банка.

12.2. Расчеты по сделкам в ценных бумагах.

Депозитарное учреждение при проведении депозитарных операций взаимодействует с Депозитарием Национального банка Украины и Центральным депозитарием в соответствии с их компетенцией. К таким операциям относятся:

- блокирование ЦБ на счетах в ценных бумагах депозитарных учреждений;
- разблокировка ЦБ и осуществления расчетов в ЦБ на основании информации от ПАО «Расчетный центр по обслуживанию договоров на финансовых рынках»

Депозитарное учреждение осуществляет депозитарные операции с учетом особенностей расчетов по сделкам относительно облигаций внутренних и внешних государственных займов Украины и целевых облигаций внутренних государственных займов, казначейских обязательств и облигаций внутренних местных займов, а также долговых ценных бумаг, удостоверяющих отношения займа органов местного самоуправления, которые были размещены за пределами Украины, депозитарную деятельность относительно которых проводит Национальный банк Украины:

- денежные расчеты по сделкам относительно ценных бумаг, совершенным по другому принципу, чем "поставка ценных бумаг против оплаты", а именно по размещению и выкупу эмитентами ценных бумаг вне фондовыми биржами (кроме облигаций внешних государственных займов и долговых ценных бумаг, удостоверяющих отношения займа органов местного самоуправления, которые размещаются за пределами Украины), погашения ценных бумаг и выплаты доходов по операциям эмитентов, а также по сделкам, заключенным вне фондовыми биржами, в которых ценные бумаги используются в качестве залога (по договорам репо без перехода прав на ценные бумаги, кредитование под залог ценных бумаг, рефинансирования Национальным банком Украины банков под залог ценных бумаг), осуществляются Национальным банком Украины непосредственно через счета депозитарных учреждений и/или депонентов депозитарных учреждений специальными средствами системы электронных платежей Национального банка Украины (далее – специальные средства СЭП). Проведение депозитарных операций на счетах в ценных бумагах депозитарного учреждения осуществляется на основании информации о перечислении денежных средств, полученной с помощью специальных средств СЭП;
- денежные расчеты по сделкам относительно ценных бумаг, совершенными с соблюдением принципа "поставка ценных бумаг против оплаты", а именно по купле-продаже ценных бумаг на фондовых биржах и/или вне фондовой биржей, по размещению ценных бумаг на фондовых биржах, осуществляются Расчетным центром. Проведение расчетов в ценных бумагах по этим договорам осуществляется Национальным банком Украины на основании распоряжений Расчетного центра на поставку ценных бумаг.

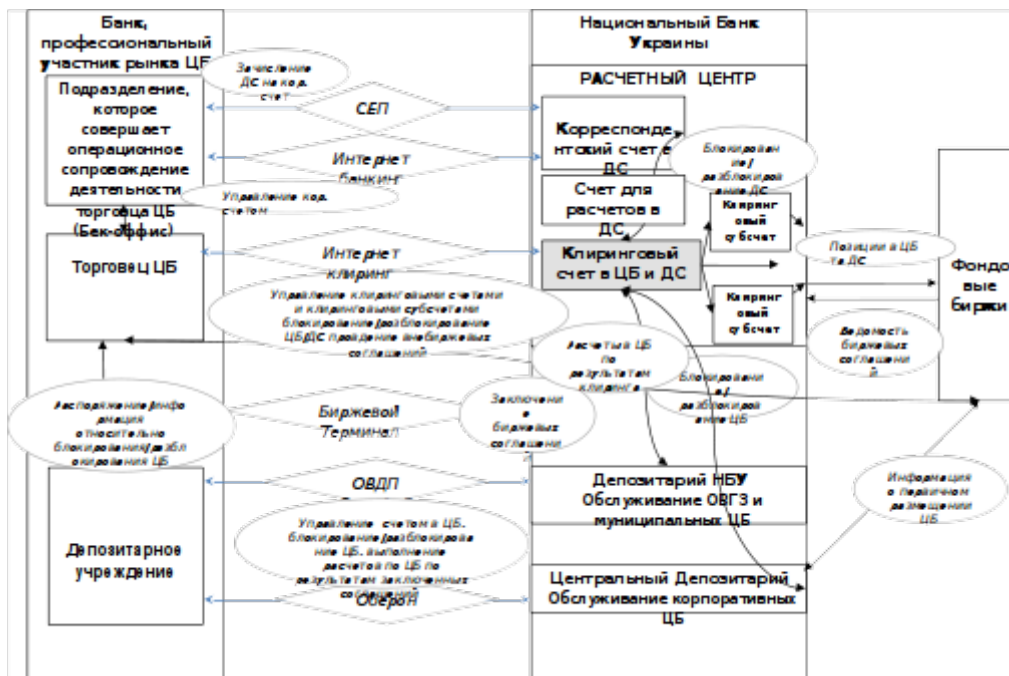
Центральный депозитарий осуществляет расчеты по сделкам относительно ценных бумаг исключительно для тех депозитарных учреждений, которые имеют действующий депозитарный договор с Центральным депозитарием. В депозитарных договорах определяются, в том числе, полномочия Центрального депозитария по договорам относительно ценных бумаг, заключаемые на

бирже или вне фондовой биржи с соблюдением принципа «поставка ценных бумаг против оплаты», осуществлять перевод/списание/зачисление ценных бумаг со счетов (на счета) в ценных бумагах депозитарных учреждений на основании информации, полученной от Расчетного центра, клиринговой организации или фондовой биржи, в случае осуществления клиринговой деятельности Центральным депозитарием, а также осуществлять разблокирование ценных бумаг, которые были заблокированы депозитарными учреждениями для участия в торгах на бирже, на основании распоряжений от Расчетного центра, клиринговой организации или фондовой биржи, в случае осуществления клиринговой деятельности Центральным депозитарием. Депозитарные договоры также определяют порядок взаимодействия между Центральным депозитарием и депозитарными учреждениями во время проведения расчетов по сделкам, заключенным на бирже, и внебиржевым сделкам, расчеты по которым осуществляются с соблюдением принципа «поставка ценных бумаг против оплаты».

При проведении депозитарных операций, документы (распоряжение/информация по блокированию/разблокированию ЦБ), подписанные распорядителем счета в ЦБ, предоставляются Депозитарному учреждению:

- Торговцем ценными бумагами;
- Депонентом, либо его торговцем, если этот торговец является управляющим счетом в ЦБ (схема1).

12.3. Схема взаимодействия участников расчетов с участием профессиональных участников фондового рынка



Раздел XIII. Перечень входных и исходящих документов Депозитарного учреждения ПАО КБ «ПРИВАТБАНК».

Внутреннего порядка документооборота Депозитарного учреждения ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» относятся следующие документы: входящая документация, исходящая документация Депозитарного учреждения, внутренние документы Депозитарного учреждения.

Входящая документация, которая подается депонентом в Депозитарное учреждение:

1. Заявление на открытие счета в ЦБ:
 - для юридического лица (приложение 1/1);
 - для физического лица (приложение 1/2);
 - для юридического лица (нерезидент) (приложение 1/3);
 - для физического лица (нерезидент) (приложение 1/4);
 - заявление на открытие счетов в ценных бумагах для эмитентов (приложение 1/5);

- заявление на открытие счетов в ЦБ для государства/территориальной общины/нотариуса (приложение 1/6).

2. Распоряжение на проведение административных операций:

- для физического/юридического лица (приложение 2/1);
- для государства/территориальной общины/нотариуса (приложение 2/2);
- для физического/юридического лица (нерезидент) (приложение 2/3);
- для эмитента (приложение 2/4).

3. Распоряжение на проведение учетных операций:

- связанные с приобретением/прекращением прав на ценные бумаги (приложение 3/1);
- связанные с установкой/снятием ограничений прав на ценные бумаги (приложение 3/2);
- связанные с приобретением/прекращением прав на ценные бумаги (для государства/территориальной общины/нотариуса) (приложение 3/3);

4. Распоряжение (запрос) на проведение информационных операций:

- на проведение информационных операций (приложение 4/1);
- на проведение информационных операций (для государства/территориальной общины/нотариуса) (приложение 4/1/1);
- на составление учетного реестра владельцев ЦБ (эмитент) (приложение 4/2);
- на составление реестра владельцев именных ценных бумаг (приложение 4/3);
- на составление реестра владельцев именных ценных бумаг для получения перечня лиц, которые имеют право на получение дивидендов по акциям (приложение 4/4);
- на составление реестра владельцев именных ценных бумаг для получения перечня лиц, имеющих право на участие в общем собрании (приложение 4/5);

5. Анкета счета в ЦБ:

- для юридического лица (приложение 5/1);
- для юридического лица (нерезидент) (приложение 5/2);
- для физического лица (приложение 5/3);
- для физического лица (нерезидент) (приложение 5/4);
- для совладельцев (приложение 5/5);
- для залогодержателя (приложение 5/6).

6. Анкета управляющего счетом в ЦБ:

- для юридического лица (приложение 6/1);
- для юридического лица (нерезидент) (приложение 6/2).

7. Анкета распорядителя/управляющего счетом в ЦБ:

- для физического лица (приложение 7/1);
- для физического лица (нерезидент) (приложение 7/2).

8. Анкета счета в ЦБ государства/территориальной общины:

- субъект управления - юридическое лицо (приложение 8/1);
- субъект управления - Кабинет Министров Украины (приложение 8/2);
- субъект управления - орган, определенный Законом Украины "О управления объектами государственной собственности (приложение 8/3);
- анкета счета в ценных бумагах территориальной громады (приложение 8/4).

9. Анкета эмитента (приложение 9).

10. Анкета лица, уполномоченного действовать от эмитента (приложение 10).

11. Карточка с образцами подписей распорядителей счета в ценных бумагах и оттиска печати депонента:

- для юридического лица (резидент), (управляющий счетом в ценных бумагах корпоративного, паевого инвестиционного фонда) (приложение 11/1);
- для формирования уставного капитала депонента - юридического лица (резидента) (приложение 11/2);
- для юридического лица (нерезидент) (приложение 11/3);
- для физического лица (резидента не нотариальная) (приложение 11/4);
- для физического лица (нерезидента не нотариальная) (приложение 11/5);
- для физического лица (резидента нотариальная) (приложение 11/6);
- для физически лица (нерезидента нотариальная) (приложение 11/7);
- для депонента/совладельца - физического лица (приложение 11/8);
- Карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных действовать от имени юридического лица - залогодержателя, и оттиском печати /Карточка с образцом подписи физического лица - залогодержателя и/или лиц, имеющих полномочия действовать от его имени (приложение 11/9).

12. Карточка с образцами подписи распорядителей счета в ценных бумагах и оттиска печати управляющего счетом - юридического лица (приложение 12).

13. Карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных действовать от имени эмитента и оттисками печати эмитента (приложение 13).

14. Опросник:

- для юридического лица (резидент) (приложение 14/1);

- для юридического лица (нерезидент) (приложение 14/2);
 - для физического лица (резидент) (приложение 14/3);
 - для физического лица (нерезидент) (приложение 14/4);
 - для физического лица-распорядителя счета (приложение 14/5);
 - для физического лица-распорядителя счета (нерезидент) (приложение 14/6).
15. Информация относительно органов управления
- информация относительно органов управления (резидент) (приложение 15/1);
 - информация относительно органов управления (нерезидент) (приложение 15/2).
16. Доверенность:
- распорядителя счета (приложение 16/1);
 - уполномоченного лица эмитента (приложение 16/2);
 - на право участия в общем собрании (приложение 16/3).
17. Справка, содержащая сведения о физических лицах-владельцах существенного участия в компании и физических лиц, имеющих прямое или опосредствованное влияние на компанию для резидентов (приложение 17).
18. Справка, содержащая сведения о физических лицах-владельцах существенного участия в компании и физических лиц, имеющих прямое или опосредствованное влияние на компанию для нерезидентов (приложение 18).
19. Подтверждение предоставления информации указанной в части второй статьи 12 Закона Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» для резидента (приложение 19).
20. Подтверждение предоставления информации указанной в части второй статьи 12 Закона Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» для нерезидента (приложение 20).

Исходящая документация Депозитарного учреждения:

21. Договор об обслуживании счета в ЦБ и тарифы на депозитарные операции:
- для физического лица (резидент) (приложение 21/1);
 - для юридического лица (резидент) (приложение 21/2);
 - для физического лица (нерезидент) (приложение 21/3);
 - тарифы на депозитарные операции с ЦБ (физические лица - нерезиденты) (приложение 21/3/1);
 - для юридического лица (нерезидент) (приложение 21/4);
 - тарифы на депозитарные операции с ЦБ (юридические лица - нерезиденты) (приложение 21/4/1);
 - для юридического лица с ежемесячной уплатой (нерезидент) (приложение 21/4/2);
 - тарифы на депозитарные операции с ЦБ (юридические лица нерезиденты на условиях ежемесячной оплаты) (приложение 21/4/3);
 - для эмитента (приложение 21/5);
 - для государства/территориальной общины (приложение 21/6);
 - для совладельцев (приложение 21/7);
 - о предоставлении реестра владельцев ЦБ (приложение 21/8);
 - тарифы на депозитарные операции с ЦБ для физических лиц (приложение 21/9);
 - тарифы на депозитарные операции с ЦБ для юридических лиц (приложение 21/10);
 - тарифы на депозитарные операции с ЦБ (операции по обслуживанию обращения облигаций внутренней государственной ссуды) (приложение 21/11);
 - тарифы на депозитарные операции с ЦБ (для юридических лиц – нерезидентов на условиях ежемесячной оплаты) (приложение 21/12);
 - тарифы на услуги Депозитарного учреждения для эмитента (открытие счетов владельцам ценных бумаг и обслуживание счетов владельцев ЦБ) (приложение 21/13);
 - Договор на условиях ст.634 Гражданского кодекса Украины о обслуживании (открытие) счетов в ценных бумагах владельцев именных ценных бумаг (приложение 21/14);
 - Договор на условиях ст.634 Гражданского кодекса Украины об обслуживании счета в ценных бумагах (приложение 21/15)
 - Соглашение о присоединении к договору обслуживания (открытие) счетов в ценных бумагах владельцев именных ценных бумаг от« ___ » _____ 20__ г. на условиях ст.634 ГК Украины (приложение 21/16);
 - Соглашение о присоединении к Договору об обслуживании счета в ценных бумагах от« ___ » _____ 20__ г. на условиях ст.634 ГК Украины (юридическое лицо) (приложение 21/17);
 - Соглашение о присоединении к Договору об обслуживании счета в ценных бумагах от« ___ » _____ 20__ г. на условиях ст.634 ГК Украины (физическое лицо) (приложение 21/18).
22. Договор на выполнение операций по информационному и организационному обеспечению проведения общих собраний акционеров акционерного общества (приложение 22).
23. Договор о предоставлении информационной услуги (справочно-аналитических материалов):
- организации выпуска ценных бумаг (обеспечение существования выпуска ЦБ в бездокументарной форме) (приложение 23/1);

- организации выпуска ценных бумаг (создание акционерного общества) (приложение 23/1);
- формирование годового отчета эмитента (приложение 23/3);
- формирование особой информации эмитента (приложение 23/4);
- формирование годовой отчетности и особой информации об эмитенте (приложение 23/5).
- 24. Договор об обслуживании активов корпоративного инвестиционного фонда (приложение 24).
- 25. Договор об обслуживании активов паевого инвестиционного фонда (приложение 25).
- 26. Договор об обслуживании пенсионного фонда (приложение 26).
- 27. Свидетельство об открытии счета в ЦБ (приложение 27).
- 28. Отказ в открытии/ закрытии счета в ЦБ (приложение 28).
- 29. Свидетельство о закрытии счета в ЦБ (приложение 29).
- 30. Письмо-уведомление об отказе в проведении операции (приложение 30).
- 31. Акт приема-передачи
 - Акт приема-передачи сертификатов ценных бумаг (приложение 31/1);
 - Акт приема-передачи реестра в бумажном виде (приложение 31/2);
 - Акт приема-передачи реестра в электронном виде (приложение 31/3).
- 32. Выписка о состоянии счета в ЦБ (приложение 32).
- 33. Выписка об операциях с ЦБ (приложение 33).

Внутренняя документация Депозитарного учреждения:

- 34. Журнал регистрации входящих документов (приложение 34) .
- 35. Журнал регистрации исходящих документов (приложение 35) .
- 36. Журнал распоряжений (приложение 36) .
- 37. Журнал депозитарных операций (приложение 37).
- 38. Журнал регистрации договоров (приложение 38).
- 39. Журнал учета машинных носителей конфиденциальной информации и средств криптографической защиты информации (приложение 39).
- 40. Форма журнала учета заверенных доверенностей на право участия в общем собрании (приложение 40).
- 41. Удостоверительная надпись на доверенности на право участия в общем собрании (приложение 41).
- 42. Удостоверительная надпись на доверенности на право участия в общем собрании, выданной лицом, которое действует по согласию родителей (усыновителей (одного из них) или попечителя (приложение 42).
- 43. Распоряжение об уничтожении документов (приложение 43).
- 44. Акт об уничтожении документов (приложение 44).
- 45. Реестр уничтоженных документов (приложение 45).
- 46. Акт приема-передачи документов, который является основанием для установления ограничений в системе депозитарного учета (приложение 46).

Формы входящих и исходящих документов, а также внутренней документации Прилагаются ко Внутреннему положению ([приложения 1-46](#)).

1.3.16. Договор присоединения к Условиям и правилам предоставления банковских услуг (заклад депозита)

Договор присоединения № _____
к Условиям и правилам предоставления банковских услуг (залог депозита)

г. _____, Украина _____ 20__ года

Банк: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК, с одной стороны, и

Залогодатель: _____, который(ая) присоединяется к Условиям и правилам предоставления банковских услуг в соответствии с его условиями и положениями статьи 634 Гражданского кодекса Украины, с другой стороны,

совместно именуемые «Стороны» и каждый отдельно - как «Сторона», заключили настоящий Договор присоединения к Условиям и правилам предоставления банковских услуг (далее - «Договор») о следующем:

1. Предмет Договора.

1.1. Залог. Для обеспечения полного и своевременного исполнения _____(ФИО) _____ (далее - Клиент) обязательств по использованию Премииальной карты (далее — Карта), Залогодатель предоставляет Банку в залог имущественные права на получение денежных средств, возникающие из Договора о депозитном вкладе № _____ от __. __.____ г., далее - Предмет залога, заключенного между Залогодателем и Банком, в силу чего Банк имеет высший приоритет (преимущественное право) в случае невыполнения Клиентом обязательств, обеспеченных

залогом, получить удовлетворение за счет Предмета залога преимущественно перед другими кредиторами Залогодателя.

1.2. По этому договору залогом обеспечивается исполнение обязательств Клиента по:

- возврату кредитного лимита "Финансовый" в сумме _____ (_____) гривен, установленного на платежную карту (тип карты - _____, вид карты - личная международная, срок действия карты - 1 год, валюта картсчета — гривна);

- оплаты в течение первых 30 дней с момента возникновения задолженности по кредитному лимиту (льготный период) процентов в размере 0,01% годовых;

- оплаты ежемесячно (с 31-го дня возникновения задолженности по кредитному лимиту) процентов за пользование кредитным лимитом в размере базовой процентной ставки ____% в месяц из расчета 360 дней в году;

- оплаты в случае непогашения задолженности по кредитному лимиту в 30-дневный срок с момента ее возникновения комиссии за несвоевременное погашение кредитного лимита в льготный период - ____% от задолженности.

1.3 Стороны определили, что стоимость Предмета залога составляет _____ (_____) гривен, что составляет максимальный размер требования по этому договору.

1.4. Цессия. Залогодатель уступает Банку право требования на Предмет Залога при условии наступления событий, указанных в Условиях и правилах предоставления банковских услуг.

2. Порядок и последовательность действий Сторон.

2.1. Залогодатель соглашается с Условиями и правилами предоставления банковских услуг, изложенными на интернет-сайте по адресу: <http://privatbank.ua/rules/> и обязуется их выполнять надлежащим образом.

3. Другие условия договора.

3.1. Договор, Условия и правила предоставления банковских услуг, Тарифы являются договором залога.

3.2. Договор залога является договором присоединения в определении статьи 634 Гражданского кодекса Украины, в связи с чем:

3.2.1. он составляется Банком и публикуется путем размещения на интернет странице, по адресу <http://privatbank.ua/rules/> и заключается лишь путем присоединения к договору залога в целом лицом, которое изъявило намерение заключить договор залога;

3.2.2. лицо, которое изъявило намерение заключить договор залога, не может предложить свои условия договора;

3.2.3. в случае несогласия с содержанием и формой договора залога или отдельных его положений, лицо, которое изъявило намерение заключить договор залога, вправе отказаться от его заключения;

3.2.4. требования относительно изменения или расторжения договора залога, после вступления его в силу, предъявляются и подлежат удовлетворению в соответствии с положениями договора залога и законодательства Украины.

3.3. Подписание Договора является подтверждением намерения Залогодателя заключить договор залога, а дата подписания считается датой заключения договора залога.

3.4. Срок действия договора залога установлен в Условиях и правилах предоставления банковских услуг.

3.5. Место исполнения договора залога установлено в Условиях и правилах предоставления банковских услуг.

4. Юридические реквизиты сторон.

<p>БАНК: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»</p> <p>Адрес: ул. Набережная Победы, 50, г.Днепропетровск, 49094, Украина К/Р 32009100400 в УНБУ в Днепропетровской области МФО 305299 ЕГРПОУ 14360570 ИНН 143605704021, свидетельство № 100238786</p> <p>Лицензия НБУ № 22 от 29.07.2009 г.</p> <p>Подпись _____ / _____ / МП</p>	<p>ЗАЛОГОДАТЕЛЬ: Фамилия: _____ Имя: _____ Отчество: _____ Паспорт _____ серия _____ выданный _____ ИНН _____ Дата рождения _____ Гражданство _____ Место регистрации _____ Место проживания _____</p> <p>Подпись _____ / _____ /</p>
--	--

СОГЛАСИЕ

Я, _____ даю согласие на предоставление Залогодателем в залог ПриватБанку любого имущества, принадлежащего мне на праве совместной собственности с Залогодателем, (в том числе _____), с целью обеспечения выполнения обязательств по использованию Премииальной кредитной карты. В случае потери или повреждения имущества, переданного в обеспечение обязательств по использованию Премииальной кредитной карты (полностью или частично), обязуюсь передать ПриватБанку в залог/ ипотеку иное имущество, достаточное для погашения задолженности по этому договору.

_____ (ФИО)

_____ (Подпись)

Справка

Я, _____, выступающий Залогодателем по договору застави № _____ от « _____ » _____ 20__ г., заявляю, что не проживаю одной семьей с любым лицом, кроме то, что дало согласие на предоставление в залог ПриватБанку имущества и его реализацию в случае нарушения обязательств по использованию Премииальной кредитной карты.

« _____ » _____ 20__ года _____

(подпись) (ФИО)

1.3.17. Правила оказания услуг

Правила
Правила.

1. Предмет оказания услуг.

1.1 Настоящие Правила оказания услуг, далее Правила, регулируют взаимоотношения Банка и/или третьих лиц, с физическим лицом по реализации права физического лица, далее Консультанта, предоставления услуг Банку и/или третьим лицам, с которыми Банк заключил соответствующие

договоры на условиях, изложенных ниже. Перечень услуг и их стоимость изложены в Приложениях № 1, 2, являющихся неотъемлемой частью настоящих Правил.

1.2 Местом оказания услуг является территория Украины.

1.3 Срок оказания услуг - с момента заключения между Консультантом и Банком Договора о предоставлении банковских услуг до полного исполнения сторонами своих обязательств.

1.4. До оказания услуг Банку и/или третьим лицам Консультант должен зарегистрироваться по телефону 88005000030, или обратившись в любое отделение Банка. Банк имеет право отказать Консультанту в регистрации и приеме заявок от него без объяснения причин.

2. Для реализации права Консультанту необходимо:

2.1. Осуществлять информационно-разъяснительные услуги, направленные на привлечение клиентов для получения услуг Банка, а в случае заключенного договора между банком и третьим лицом - для получения услуг третьего лица.

2.1.1. Не взимать плату с клиентов за предоставленные консультационные услуги.

2.2. В случае обращения потенциального клиента Консультант обязуется:

2.2.1. Ознакомить клиента с условиями и порядком предоставления услуг Банка, довести до Клиента порядок погашения задолженности по кредитам, предоставить клиенту

«Памятка Клиента/Справка об условиях кредитования» (бланки документа представляются Банком);

2.2.2. Предоставить клиенту для заполнения Анкету-заявление (на бумажном носителе) на получение кредита (бланки документа предоставляются Банком);

2.2.3. При необходимости ознакомиться с документами, удостоверяющими личность клиента, оценить их подлинность, и при отсутствии сомнений в подлинности представленных документов сделать их копии и передать в Банк;

2.2.4. Создать и заполнить по представленной Банком форме заявку на получение услуги (ФИО, ИНН, дата рождения и иные необходимые данные клиента), посредством электронных средств связи или в телефонном режиме через Call-center Банка и передать заявку уполномоченному лицу Банка для получения предварительного решения Банка о возможности предоставления услуги клиенту. Срок жизни всех заявок (вне зависимости от вида продукта/услуги), поданных по cross-selling исполнителями равен 30 дней"

2.3. Уведомлять клиентов о том, что он не является работником Банка, но действует от его имени и по его поручению.

2.4. Использовать предоставленные Банком оборудование, бланки, компьютерные программы и др., исключительно с целью выполнения обязательств по данному Договору. Консультант обязуется не передавать оборудование, бланки и иные предоставленные Банком средства и оборудование иным лицам, не открывать сетевой доступ к предоставленным Банком компьютерным программам, не копировать и не использовать их более чем на одном компьютере (рабочей станции), не передавать пароли (коды доступа) к компьютерным программам иным лицам.

2.5. Консультант обязуется оказывать услуги лично.

2.6. В случае прекращения оказания услуг Банку Консультант обязуется возвратить Банку предоставленные оборудование, неиспользованные бланки, экземпляры компьютерных программ и т.п.

2.7. Не разглашать третьим лицам сведений, информации, переданной Банком Консультанту в ходе оказания услуг. Всей информации, передаваемой Банком Консультанту, присвоен статус «конфиденциальная», за разглашение которой наступает ответственность, установленная настоящими Правилами и действующим законодательством.

2.8. Не собирать, не использовать и не разглашать сведений, составляющих коммерческую (банковскую) тайну, иную информацию конфиденциального характера, которые ему могут стать либо стали известными при предоставлении услуг по договору. При попытке посторонних лиц и/или

персонала Банка склонить Консультанта к сбору и/или разглашению таких сведений Консультант обязуется незамедлительно сообщить о таких фактах уполномоченным лицам Банка.

2.9. Консультант обязуется информировать уполномоченных лиц Банка об известных ему фактах разглашения (утечки) сведений, составляющих коммерческую (банковскую) тайну, конфиденциальной информации.

2.10. Использовать в своей рекламной деятельности, в т.ч. в СМИ только санкционированные Банком рекламные блоки.

2.11. Перед передачей заявки в Банк Консультант обязуется получить согласие Клиента на оформление продукта и контакт со стороны банка, передачу его персональных данных банку, обработку таких данных банком для указанных целей, а также на передачу информации о клиенте ООО «Украинское бюро кредитных историй» и доступ банка к кредитной истории клиента. В ином случае Консультант несет ответственность за нарушение требований действующего законодательства и возмещает банку все расходы, понесенные в связи с таким нарушением.

2.12. Перед передачей заявки в Банк Консультант обязуется проинформировать Клиента о предстоящем контакте с Клиентом со стороны уполномоченного лица Банка.

2.13. Для решения вопросов в рамках предмета оказания услуг использовать реализованный банком канал коммуникаций на портале Банка.

2.14. Получить в Банке справку о доходах перед обращением в органы труда и социальной защиты населения для получения социальной помощи, с целью подачи в государственный орган достоверной информации о полученных Консультантом доходах .

3. Консультант имеет право:

3.1. Получать вознаграждение за оказанные услуги в размерах и порядке, предусмотренных разделом 2.8.1.7 настоящих Правил, за исключением случаев, оговоренных в Приложении № 1, 2 настоящих Правил.

3.2. Обратиться к Банку за консультацией по вопросам, связанными с процедурами предоставления Банком банковских услуг, а в случае заключенного договора между Банком и третьим лицом, по вопросам, связанными с процедурами предоставления услуг третьими лицами.

3.3. Использовать исключительно предоставленные Банком сервисы Интернет-сайта, при необходимости оказания консультационных услуг клиенту посредством электронной почты. В случае обнаружения отправленного консультантом Банка электронного письма с информацией о Банке и размеще

4. Банк обязан:

4.1. Обеспечить Консультанта информационными буклетами и полиграфическими материалами, бланками документов, необходимыми для оказания услуг.

4.2. Выплачивать Консультанту вознаграждение в размере и порядке, предусмотренном разделом 6 данных Правил за исключением случаев, оговоренных в Приложении № 1, 2 настоящих Правил.

4.3. В течение трех дней с момента письменного обращения Консультанта предоставлять ему консультации в письменной форме по вопросам, возникающим при оказании услуг.

4.4. Инсталлировать на компьютер (рабочую станцию) Консультанта компьютерные программы, необходимые для оказания услуг, предоставить соответствующие инструкции по использованию

данных программ, а также пароли (коды) доступа, необходимые для работы в компьютерных программах.

5. Банк имеет право:

5.1. Получать от Консультанта документы, а также сведения, собранные Консультантом в отношении клиентов при оформлении пакета документов, необходимых для получения банковской услуги или услуги третьих лиц.

5.2. В любое время осуществлять проверку оказания услуг Консультантом.

5.3. В случае нарушения Консультантом обязательств, установленных настоящими Правилами, вынести Консультанту предупреждение, а в случае повторения нарушений - приостановить обработку заявок от Консультанта и прекратить выплаты, оговоренные в п. 6.1.

5.4. Рассмотреть возможность первоочередного трудоустройства Консультанта в случае одновременного исполнения следующих условий оказания услуг:

Банковский продукт	Количество	Период оказания услуг с условием одновременного оформления банковских продуктов
Карта Универсальная	10	30 дней
Карта с фото	5	30 дней
Стикер раupass	5	30 дней
miniКарта	5	30 дней
Пенсионное обслуживание	3	30 дней
Карта Юниора	5	30 дней
PEOPLEnet	1	30 дней

6. Порядок расчетов

6.1. За оказания услуг, предусмотренных п. 1.1 настоящих Правил, Банк выплачивает Консультанту вознаграждение, в размере, предусмотренном в Приложении № 1, 2 настоящих Правил, за каждую услугу, предоставленную клиенту Банком, привлеченного Консультантом. Вознаграждение при

выплате облагается налогом в соответствии с действующим Законодательством. Выплата вознаграждения не производится в случаях, указанных в Приложении № 1, 2 настоящих Правил,

6.2. Выплата вознаграждения осуществляется в безналичной форме путем перечисления денежных средств на карточный счет Консультанта, открытый в Банке.

6.3 Факт оказания услуг подтверждается отчетом, который составляется уполномоченным лицом Банка.

6.4. Выплата вознаграждения осуществляется на основании отчета, предусмотренного п. 6.3 настоящих Правил.

6.5. В случае досрочного прекращения договора в части оказания услуг Банку/третьим лицам, Банк выплачивает Консультанту вознаграждение по факту оказанных услуг на момент расторжения.

6.6. Банк выплачивает Консультанту вознаграждение в двойном размере при наличии в совокупности следующих условий акции:

1. Консультант зарегистрирован на сайте Банка.
2. Консультант ранее состоял в трудовых отношениях с Банком;
3. Консультант был уволен из Банка по собственному желанию;
4. Консультанту не выплачена премия и/или бонус, рассчитанные по основным группам премирования в Банке (за исключением 1,2,3,4 и 6 групп премирования) за период, предшествующий дате увольнения.
5. Консультантом Банку и/или третьим лицам, с которыми Банк заключил соответствующие договоры, оказаны услуги в порядке, предусмотренном п.7.1 Правил оказания услуг.

Вознаграждение рассчитывается исходя из тарифов, указанных в Приложении 1,2 Правил оказания услуг.

Двойное вознаграждение состоит из: суммы вознаграждения согласно тарифов в Приложении 1,2 Правил оказания услуг и суммы вознаграждения согласно тарифов в Приложении 1,2 Правил оказания услуг, которая рассчитывается Банком из суммы, которая рассчитывается Банком на основании персональных данных по акции.

Выплата двойного вознаграждения производится Банком до тех пор пока сумма, которая рассчитывается на основании персональных данных по акции будет равна нулю. Расчет и учет суммы по акции осуществляется Банком самостоятельно.

6.7. В рамках проведения Банком постоянной рекламной кампании (условия рекламной кампании размещены на сайте Банка) с целью популяризации сайтов ПАО КБ "ПриватБанк", Консультантам, зарегистрировавшимся впервые, после прохождения регистрации на сайтах Банка и зачисляется на кредитную карту "Универсальная" подарок - в сумме 10 грн. При этом подтверждением согласия Консультанта на подарок является прохождение квеста согласно условий рекламной кампании.

7. Ответственность сторон

7.1. Стороны несут имущественную ответственность в полном размере ущерба, причиненного по ее вине другой стороне, в соответствии с действующим законодательством Украины.

7.2. За просрочку оплаты вознаграждения Банк по требованию Консультанта уплачивает пеню в размере 0,01% от суммы задолженности за каждый день просрочки.

7.3. За нарушение какого-либо из обязательств, предусмотренных пунктами настоящих Правил, Консультант по требованию Банка обязуется возместить Банку: пп. 2.4-2.6 - стоимость полученного

оборудования и программного обеспечения; пп. 2.7-2.9 - штраф в размере не менее 1 000,00грн. за каждый случай нарушения.

7.4. В случаях, предусмотренных Приложением 1 к Правилам оказания услуг (Привлечение клиента на выдачу "Рассрочки"), к Консультанту применяются указанные в примечании к указанному пункту штрафные санкции.

7.5. Уплата штрафа не освобождает Консультанта от возмещения убытков, причиненных Банку невыполнением либо ненадлежащим выполнением Договора.

7.6. За незаконное соби́рание с целью использования, использование и разглашение сведений, составляющих коммерческую либо банковскую тайну, Консультант может быть привлечен к уголовной ответственности (ст. 231-232 Уголовного кодекса Украины).

7.7 В случае нарушения условия, предусмотренного п. 2.1.1. Правил оказания услуг, Консультант теряет право, предусмотренное п. 1.1.1. Правил оказания услуг.

8. Иные условия

8.1. Каждая из сторон имеет право в одностороннем порядке прекратить отношения в части оказания услуг Банку/третьим лицам, предупредив другую сторону не позднее, чем за 10 дней до момента прекращения оказания услуг. При этом стороны должны выполнить свои обязанности по взаиморасчетам в полном объеме.

8.2. В случае досрочного расторжения обязательства в части оказания услуг Банку/третьим лицам, обязательства сторон прекращаются со дня, указанного в уведомлении о расторжении, за исключением обязательств, предусмотренных п. 2.7-2.9 Договора, которые остаются действительными и обязательными для сторон в течение 3 лет с момента расторжения отношений в части оказания услуг Банку/третьим лицам.

8.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, стороны руководствуются действующим законодательством.

	**	
Председатель Правления ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»		Дубилет А.В.

Услуги	Размер вознаграждения(включая налоги) в зависимости от направления работы	
Информационно-консультационные услуги	направление	стоимость
	Счет корпоративного клиента для ФЛП	100 грн.
	Счет корпоративного клиента для юридического лица	300 грн.
	PrivatAssistance	35 грн.
	Подготовка документов для сделки купли-продажи недвижимости	от 1000 грн. до 1% от сделки купли-продажи
	Проведение сделки купли-продажи у нотариуса	1,5% от сделки купли-продажи
	Исходящие обращения PEOPLEnet	звонки 1.04 согласовано 4.47
	Защита на каждый день. Телемаркетинг страховых продуктов, клиентам получившим страховую выплату	15 грн

	Недвижимость без осмотра. Телемаркетинг страховых продуктов, клиентам получившим страховую выплату	15 грн
	Оформление договора страхования "Недвижимость без осмотра"	15
	Оформление договора страхования "Защита на каждый день VIP"	90
	Оформление полис ОСГПО	10
	Печать полиса ОСГПО	5
	Предотвращение риска потери связи по полису ОСГПО (привлечение)	20
	Восстановление связи по полису ОСГПО	20
	Оформление договор страхования "Застрахованный кредит" (под кредитный лимит):	
	- кредитный лимит от 1 000 до 10 000 гривен	15
	- кредитный лимит от 10 001 до 20 000 гривен	50
	- кредитный лимит от 20 001 до 50 000 гривен	100
	Дострахование при увеличении кредитного лимита	15

	Перестрахование залогового имущества при реструктуризации и лонгации микрокредитов	50
	Подача заявки «Страховое событие»	10
	Оформление полиса "Туристическое страхование" СК «Чартис» (продажа вне пакета, клиент БОИ VIP)	30
	Оформление полиса "Туристическое страхование" СК «Чартис» (продажа вне пакета, клиент уровня Gold)	15
	Печать полиса "Туристическое страхование" СК «Чартис» (продажа вне пакета)	5
	Телемаркетинг по продукту "Овердрафт-Микро"	50 грн
	Телемаркетинг по продукту "счета юр лиц".	50 грн
	Информирование клиентов по перевыпуску карты Универсальная	3,72 грн за обработку заявок по клиентам ПриватБанк (Украина); 5,91 грн за обработку заявок по клиентам ПриватБанк (Россия); 4,16 грн за обработку заявок по клиентам А-Банк
	Информирование клиентов по cross-selling Бонус+	40,00 грн (1 этап – 20,00 грн, после того как заявка стала результативной, 2 этап – 20,00 грн., если 80% от общего количества заявок за месяц стали результативными в течение 3 дней после информирования,

	ВОССТАНОВЛЕНИЕ СВЯЗИ - КРЕДИТКА 'УНИВЕРСАЛЬНАЯ' (ОБЗВОН)	35,30 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 43,45 грн за обработку заявок по клиентам АБ; 34,60 за обработку заявок по клиентам МБ
	Информирование клиентов по "Восстановлению связи" по продукту Личная дебетная карта уровня Classic/ Mass	10,00 грн.
	Информирование клиентов по "Восстановлению связи" по продукту Пенсионная карта	10,00 грн.
	Информирование клиентов по "Восстановлению связи" по продукту Карта "Gold"	20,70 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 29,20 грн за обработку заявок по клиентам АБ
	Информирование клиентов по "Восстановлению связи" по продукту Депозит физического лица	10,00 грн.
	Информирование клиентов по "Восстановлению связи" по продукту PEOPLEnet	15,00 грн.
	Телемаркетинг кредитных карт по восстановлению связи	34,00 грн
	Телемаркетинг карты Универсальная	41,90 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 49,55 грн за обработку заявок по клиентам АБ

	Кросс-селлинг Кредитки	13,10 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 8,90 грн за обработку заявок по клиентам АБ 12,05 грн за обработку заявок по клиентам МР
	Кросс-селлинг Кредитки (заявка по рекомендации)	15,45 грн
	Информирование клиентов по cross-selling заявкам по MiniКартам	6,74 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 20,89 грн за обработку заявок по клиентам МП
	КРОСС-СЕЛЛИНГ КАРТЫ ЮНИОРА	16,60 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
	Информирование клиентов по перевыпуску карты Юниора	12,36 грн за обработку заявок по клиентам ПриватБанк (Украина); 40,69 грн за обработку заявок по клиентам ПриватБанк (Россия)
	Информирование клиентов по cross-selling заявкам консультантов	12,60 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 3,20 грн за обработку заявок по клиентам АБ 15,65 грн за обработку заявок по клиентам МР
	Информирование клиентов по cross-selling заявкам «Счета юридических лиц» (за обработку заявок по клиентам ПриватБанк (Украина))	6,17 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
	Информирование клиентов по cross-selling заявкам «Счета юридических лиц» (за обработку заявок по клиентам АБ)	4,62 грн за обработку заявок по клиентам АБ
	Информирование клиентов по cross-selling заявкам «Счета юридических лиц» (за обработку заявок по клиентам ПриватБанк (Россия))	11,50 грн за обработку заявок по клиентам МП

	Информирование клиентов по cross-selling заявкам на стикеры PayPass	8,36 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
	Информирование корпоративных клиентов о возобновлении работы по текущему счету	20,00 грн
	Информирование корпоративных клиентов об условиях размещения депозитов	50,00 грн
	Изъятие в ТСП платежного средства, которое подозревается в использовании с мошенническими целями	100,00 грн
	Информирование клиентов по "Восстановлению связи" по продукту карта Универсальная II уровень	37,80 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 38,0 грн за обработку заявок по клиентам АБ
	Информирование клиентов по "Восстановлению связи" с клиентами владельцами просроченных карт Универсальная	8,68 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 7,33 грн за обработку заявок по клиентам МП

	Привлечение клиента и выдача Рассрочки	40 грн. - за кредит в магазинах Комфи, Фокстрот, Эльдорадо, 100 грн. – за кредиты, выданные в прочих магазинах (сети Алло, ОБИ, КТС, и др.). Если в пакете с кредитом продана страховка дополнительный бонус 40 грн
	Восстановление связи с клиентами-владельцами карты Универсальная с нулевым лимитом	17,25 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 13,36 грн за обработку заявок по клиентам МП; 16,73 грн за обработку заявок по клиентам АБ
	Информирование клиентов по cross-selling заявкам по персонализированной карте Универсальная с ФОТО	8,58 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 13,55 грн за обработку заявок по клиентам МП
	Горячая линия: мошенничество	250 грн
	Тесты Midot	250 грн
	Привлечение клиента на проведение реструктуризации проблемной задолженности по беззалоговым активам банка	30грн + 4% от суммы аванса на момент реструктуризации
	Телемаркетинг карты Универсальная клиентам, которые выполнили условие реструктуризации	15,63 грн
	Информирование клиента о переоформлении полиса ОСГПО на новый период	16,80 грн

	Подача заявки на закрытие карты	5 грн за успешно обработанную заявку на закрытие карты
	Информирование клиентов по cross-selling заявкам «Зарплатный проект» (за обработку заявок по клиентам ПриватБанка (Украина))	25,63 грн
	Карта GOLD, Ваше чемпионское золото	13,30 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
	Информирование клиентов по cross-selling заявкам по карте GOLD	39,85 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 3,70 грн за обработку заявок по клиентам АБ
	Информирование клиентов по cross-selling заявкам по продукту "Мини-терминал"	2,52 грн за обработку заявок по клиентам ПриватБанк (Украина)
	Централизованное назначение встречи с внешним корпоративным клиентом МСБ для привлечения на обслуживание (звонок ЧП)	10,60 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 6,60 грн за обработку заявок по клиентам АБ
	Централизованное назначение встречи с внешним корпоративным клиентом МСБ для привлечения на обслуживание (звонок ЮЛ)	19,25 грн
	Коммуникация с нотариусом	Тариф для ДР (согласие) - 3 грн; Тариф для ДР (отказ) - 1 грн.
	Пенсионная программа	Тариф для ДР (согласие) - 2,96 грн; Тариф для ДР (отказ) - 1,04 грн.
	Обзвон заявок по технологии Cross-selling	Тариф для ДР (согласие) - 2,43 грн; Тариф для ДР (отказ) - 1,04 грн.
	Сложный информационный обзвон	Тариф для ДР (согласие) - 1,8 грн; Тариф для ДР (отказ) - 1,8 грн.

	Обзвон с предложением оформления дополнительных услуг	Тариф для DP (согласие) - 1,8 грн; Тариф для DP (отказ) - 1,08 грн.
	Обзвон "Надежных Клиентов" (авто в кредит)	Тариф для DP (согласие) - 1,8 грн; Тариф для DP (отказ) - 0,86 грн.
	Социальная программа	Тариф для DP (согласие) - 1,21 грн; Тариф для DP (отказ) - 1,05 грн.
	Простой информационный обзвон	Тариф для DP (согласие) - 1,08 грн; Тариф для DP (отказ) - 1,08 грн.
	Обзвон - Изъятие карты банкоматом	Тариф для DP (согласие) - 0,71 грн; Тариф для DP (отказ) - 0,71 грн.
	Опрос "Лояльность"	Тариф для DP (согласие) - 2,79 грн; Тариф для DP (отказ) - 2,79 грн.
	Обзвон в рамках восстановления связи с клиентами-нотариусами	5 грн успешный контакт с получением согласия клиента и 1 грн. проведенный контакт.
	Обработка заявок cross-selling «Авто в кредит»	Надежный клиент: 2,5 грн. Клиент юридическое лицо: 20,00 грн. Прочие клиенты: 5,80 грн.
	Обработка заявок cross-selling «Жилье в кредит»	7, 00 грн.
	Повышении класса карты Универсальная до уровня карты - GOLD	25,58 грн за обработку заявок по клиентам МП
	Информирование клиентов по cross-selling заявкам по карте GOLD (клиенты МП)	12,33 грн

	Информирование клиентов по cross-selling по пенсионной карте	3,00 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 33,05 грн за обработку заявок по клиентам МР
	Обзвон - Кросс-селлинг "Социальная карта"	3,20 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 20,20 грн за обработку заявок по клиентам АБ
	Информирование клиентов по cross-selling по продукту "Топливная скретч карта"	3,80 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
	Предложение обслуживания бизнеса клиенту, указавшему при идентификации, что является руководителем коммерческого предприятия	7,20 грн
	Предложение обслуживания бизнеса клиенту, указавшему при идентификации что является предпринимателем	6,45 грн
	Обратная связь с клиентами для отключения регулярного платежа по SMS с текстом "OFF"	3,77 грн
	Регулярный платеж с фиксированной суммой	5 грн (при платеже за услуги, платежи на счет в другой банк в т.ч. платежи за коммунальные услуги и пополнение мобильной связи) 0,5 грн (при платеже по продуктам ПриватБанка: депозиты, кредитные карты, страховки, личные карты и т.д.) *за исключением случаев участия в эксперименте "Продвижения регулярных платежей совместно с ПАО Полтавоблэнерго" (стоимость платежа - 12,08 грн, выплата по факту подключения)
	Предложение Зарплатного проекта Руководителям организаций, которые обслуживались в БрокБизнес банке	33,47 грн за обработку заявок по клиентам ПриватБанк (Украина)

	Продажа пенсионной карты клиентам предпенсионного возраста (владельцы зарплатных карт)	26,5 грн
	Обзвон заявки "Эквайринг", "Бонус +", "Дисконт"	12,3 грн
	Предложение получателям SWIFT-платежей и международных переводов ПриватБанк(Украина) оформить пакет "Золотая карта для выплат"	8,85 грн
	Предложение отправителям SWIFT-платежей и международных переводов ПриватБанк(Украина) оформить пакет "Универсальная Gold"	9,35 грн
	Предложение карты голд клиентам, отправляющим денежные переводы	12,65 грн за обработку заявок по клиентам АБ
	Предложение льготного обслуживания в GoldКлубе	14,05 грн за обработку заявок по клиентам ПБ 19,10 грн за обработку заявок по клиентам АБ
	ЗВОНОК - ПРИВЕТСТВЕННЫЙ ЗВОНОК ПЕРВОГО МЕСЯЦА ПО КАРТЕ 'УНИВЕРСАЛЬНАЯ GOLD'	3,65 грн
	ПРЕДЛОЖЕНИЕ ПОВЫСИТЬ КЛАСС КАРТЫ БЕЗ ПОВЫШЕНИЕ КРЕДИТНОГО ЛИМИТА	24,95 грн
	Звонок - назначение встречи с предложением Бонус Плюс	10,05 грн

	Звонок - Предложение клиентам оформить карту GOLD, которые совершают платежи и делают крупные Покупки через ПриватБанк	27,65 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
	Звонок клиенты-вкладчиками для реструктуризации депозита и назначения встречи с РП	6,15 грн за обработку заявок по клиентам ПБ;
	Обзвон - Продажа услуги накопления Копилка - комплексное предложение	5,40 грн за обработку заявок по клиентам ПБ;
	Кросс-селлинг Интернет Бонус Плюс (Украина)	4,05 грн за обработку заявок по клиентам ПБ;
	CROSS-SELLING WORLD	11,20 грн
	Cross-selling Зарплатного Проекта	5,15 грн за обработку заявок по клиентам ПБ;
	Cross-selling - Персонализированная кредитная карта с фото	17,15 грн за обработку заявок по клиентам ПБ;
	Предложение установить ограничение на снятие денег с карты клиентам, которые разместили свои реквизиты для благотворительного сбора в интернете	9,00 грн за обработку заявок по клиентам ПБ;
	ДОЖИМАНИЕ КЛИЕНТА СЕРВИС НА "ОПЛАТА ЧАСТЯМИ"	2,25 грн за обработку заявок по клиентам ПБ;

	Предложение ЗНКД клиентам, которым ранее был предложен другой страховой продукт (мас)	11,10 грн за обработку заявок по клиентам ПБ;
	ЗВОНОК КЛИЕНТУ ДЛЯ ВОССТАНОВЛЕНИЕ СВЯЗИ С НОТАРИУСАМИ	8,00 грн за обработку заявок по клиентам ПБ;
	Обзвон ГО клиентов, подавших заявку на подключение к комплексному предложению Оплата Частями	5,65 грн за обработку заявок по клиентам ПБ;
	Предупреждение клиентов о возможном отключении сервиса Оплата Частями	3,30 грн за обработку заявок по клиентам ПБ;
	Привлечение владельцев активных валютных карт отправлять/получать SWIFT-платежи в ПриватБанк (Украина)	33,56 грн
	Обзвон - Привлечение клиентов других банков на карты Универсальная в АТМ Россия	17,02 грн
	Обзвон - Восстановление связи с клиентами, после утери/кражи пластиковой карты (14 дней после блокировки карты)	6,10 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 9,6 грн за обработку заявок по клиентам АБ
	Обзвон - Восстановление связи с клиентами, после утери/кражи пластиковой карты (при получении кода отказа 40 или 41 при попытке провести транзакцию по заблокированной карте)	5,70 грн за обработку заявок по клиентам ПБ

	Cross-selling - Обработка кросс-заявок на продукт "Оплата частями. Без переплат"	9,39 грн
	Централизованное назначение встречи с внешним корпоративным клиентом МСБ для привлечения на обслуживание (звонок ЛПР ЮЛ)	13,00 грн
	Предложение оформить персонализированную карту Универсальная клиентам-владельцам карт Универсальная мгновенного выпуска	36,86 грн
	Телефонные продажи карты Универсальная клиентам, которые ранее соглашались на ее оформление в рамках телефонных продаж (35-45 дней назад)	35,97 грн
	Обзвон - восстановление связи по счету с клиентами которые более 1 года не пользуются счетом (звонок ЛПР ЮЛ или ФЛП)	4,45 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 8,60 грн за обработку заявок по клиентам АБ
	Обзвон - предложение встречи внутреннему клиенту для презентации продуктов	5,65 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 4,15 грн за обработку заявок по клиентам АБ
	Обзвон - восстановление связи по счету с клиентами, которые потеряли активность по счету (звонок ЛПР ЮЛ или ФЛП)	3,90 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 3,60 грн за обработку заявок по клиентам АБ
	копилка, 1процент от поступлений - увеличение процента	4,47 грн
	копилка, подключение округления до 10 грн	3,31 грн

	Обзвон из ГО продажа гарантий или назначение встречи для презентации гарантий	12,24 грн
	Обзвон клиентов МСБ с ВЭД из ГО - назначение встречи с целью возобновления работы по валютным счетам	6,85 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 12,90 грн за обработку заявок по клиентам АБ
Охват внутренних клиентов (у кот. нет действующей Кредитки) Кредиткой - Голд	Кредитные карты	5,00 грн
Подключение либо изменение условий по услуге накопления "Копилка"	Кредитные карты	6,20 грн за обработку заявок по событию коммуникационного календаря 001861
Информирование клиентов по cross-selling по услуге накопления "Копилка"	Кредитные карты	14,25 грн
Обучающая транзакция в терминале самообслуживания	Пополнение мобильного телефона - кнопка ТСО "Пополнить мобильный"	0.2 грн, бонус за обучение 1 грн.
Информационно-консультационные услуги	Перевод на карту ПриватБанка - кнопка ТСО "Пополнить карту (с наличием или по номеру)"	0.5 грн., бонус за обучение 5 грн.
Информационно-консультационные услуги	Коммунальный платеж в ТСО через меню "Оплата услуг"	0.8 грн

Информационно-консультационные услуги	Платеж через меню "Мои платежи" - экран ТСО "Мои платежи"	0.8 грн., бонус за обучение 3 грн.
Информационно-консультационные услуги	Отправка переводов - кнопка ТСО "Отправить/получить денежный перевод"	10 грн., бонус за обучение 25 грн.
Информационно-консультационные услуги	Выплата переводов - кнопка ТСО "Отправить/получить денежный перевод"	10 грн, бонус за обучение 25 грн.
Информационно-консультационные услуги	Покупка ж/д билетов - кнопка ТСО "Билеты"	1 грн., бонус за обучение 3 грн.

Информационно-консультационные услуги	Покупка билетов на автобус - кнопка ТСО "Билеты"	1 грн., бонус за обучение 2 грн.
Информационно-консультационные услуги	Авто в кредит	300 грн, 600 грн
	Выкуп авто	500 грн
	Выкуп б/у автомобиля	250
	Авто в кредит	14грн, 28грн, 35грн
Информационно-консультационные услуги	Обзвон заявок проверки вероятности ухода ЗП проекта, с возможностью назначения встречи Удержания	За назначение встречи 5,32 грн; за проведение диалога без признания встречи 3,13; при отказе клиента от диалогу - 1,88
	Обзвон - Предложение клиенту, получившему выплату по страховому событию, оформить страховку	5,70 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
	Произвести контакт с бухгалтерами предприятий, с целью назначения встречи для проведения обучения бухгалтера предприятия,	7,80 грн

	Предложение ЗНКД и НБО клиентам, погасившим рассрочку (масс,)	12,35 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 21,65 грн за обработку заявок по клиентам АБ;
	Телефонные продажи ЗНКД (для детей) родителям юниоров	7,65 грн
	Назначение встреч с внешними клиентами для продажи ЗП проекта или привлечения агентов на чужом зп проекте	48,50 грн
	Обзвон ГО - Восстановление связи по пенсионной карте (неактивна 3 месяца)(копия 015324)	18 грн
	Обзвон - предупреждение потери связи по счету с клиентами, которые снизили активность по счету - attrition-скоринг (звонок ЛПР ЮЛ или ФЛП)	4,70 грн
	Обзвон - активация расчетного счета (звонок ЛПР ЮЛ или ФЛП)	6,25 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 9,00 грн за обработку заявок по клиентам АБ;
	Звонок ГО - назначение встречи с целью предоставления финансовой отчетности	5,40 грн
	Перевыпуск Карт GOLD по новой схеме (звонки)	4 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 2,90 грн за обработку заявок по клиентам АБ;
	Cross-selling - Персонафицированная кредитная карта с фото	57 грн

	Восстановление связи по услуге "Копилка".	4,35 грн
	Обзвон-НБО-Предложение оформить НБО плательщикам за ком. услуги, или в адрес строительных компаний (масс.)	9,75 грн за обработку заявок по клиентам ПБ 14,65 грн за обработку заявок по клиентам АБ
	Предложение Карты Голд клиентам, получающим денежные переводы	13,80 грн за обработку заявок по клиентам АБ
	Обзвон ГО - отказ от сшивки КДВ пенсионная карта - массовое	24,65 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
	Предложение оформить краткосрочный вклад клиентам, которые не снимают средства более 3х мес с Приват вклада	16,80 грн
	ЗВОНОК - НАЗНАЧЕНИЕ ВСТРЕЧИ БОНУС ПЛЮС ELITE (НОРЕСА)	6,40 грн
	ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЕ НАЗНАЧЕНИЕ ВСТРЕЧИ С ВНЕШНИМ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТОМ МАЛОГО БИЗНЕСА - ПЛАТЕЛЬЩИКОМ НДС ДЛЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ (ЗВОНОК ЮЛ)	23,25 грн

	ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЕ НАЗНАЧЕНИЕ ВСТРЕЧИ С ВНЕШНИМ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТОМ МАЛОГО БИЗНЕСА - ПЛАТЕЛЬЩИКОМ НДС ДЛЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ (ЗВОНОВ ЛПР ЮЛ)	13,10 грн
	ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЕ НАЗНАЧЕНИЕ ВСТРЕЧИ С ВНЕШНИМ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТОМ СРЕДНЕГО БИЗНЕСА - ПЛАТЕЛЬЩИКОМ НДС ДЛЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ (ЗВОНОВ ЛПР ЮЛ)	13,40 грн
	Назначение встречи по кросс- селлинговой заявке на текущий счет	5,60 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 7 грн за обработку заявок по клиентам АБ
	Обзвон клиентов, которые подали заявку на продающей странице Регулярные платежи	9,60 грн
	Исходящий звонок интернет-заявки на карту "Универсальная" ПриватБанк Украина	3,10 грн
	Обработка заявок cross-selling «Авто в кредит» в коммуникационном событии 007554	4,30 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 6 грн за обработку заявок по клиентам АБ;
	Обзвон клиентов, отказавшихся от очередного списания регулярного платежа	2,7 грн

	Предложение клиентам, достигшим уровня 300 дебетовых транзакций по карте Универсальна, бесплатной карты Универсальная Gold	9,60 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
	Звонок: получение согласия клиента на добавление контактов компании в "Справочник предприятий, принимающих оплату ГП"	3,60 грн
	Звонок: получение согласия клиента на добавление контактов компании в "Справочник предприятий, принимающих оплату ГП"	9,60 грн
	Обзвон объявлений о продаже автомобиля для последующего его выкупа	16,30 грн
	Звонок с предложением перезаключения полиса ОСГПО на новый срок (018857)	РВ - 4,3 грн; АВ - 4 грн
	Перехват звонка-Клиенты, нажавшие "1" в событии 019109 (019112)	РВ - 16,40 грн; АВ -16,40 грн
	Восстановление связи по полису ОСГПО - Звонок через 14 дней после окончания действия полиса (019114)	РВ - 6,30 грн; АВ -6,5 грн
	Перевыпуск Карт "Ключ к счету" (025013)	РВ - 4,20 грн

	Обзвон ГО - Увеличение КЛ и лимита на ГП при оформлении поручительства (МСБ) (025768)	15,20 грн
	Обзвон клиентов других Страховых компаний, которые назвали дату окончания страховки для предложения оформить полис ОСГПО в ПриватБанке (000635	26,6 грн
	Перевыпуск корпоративных карт (025431)	4,8 грн
	Звонок - Приветственный звонок второго месяца по карте "Gold"	38,70 грн
	Исходящий звонок по лиду на карту "Карту Универсальная"	46,60 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
	Восстановлению связи по зарплатным проектам	34,60 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
	Перевыпуск Карты "Универсальная" по новой схеме (звонки)	2,90 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
	Обзвон - Привлечение на пенсионное обслуживание клиентов предпенсионного возраста	26,8 грн
	Предложение оформить Страхование от потери работы клиентам ПБ, держателям ЗП карт	13,90 грн

	Звонок с предложением торговой точке подключить совмещение	7,20 грн
	Прием платежей в оплату железнодорожных билетов - вознаграждение	10 грн
	Простое КАСКО" привлечение на продукт для внешнего рынка	15%
	Продажа карты "Универсальная Gold" в звонке	21,95 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
	ЗВОНОК - ПРЕДЛОЖЕНИЕ ОФОРМИТЬ КАРТУ GOLD СТУДЕНТАМ, КОТОРЫЕ ОПЛАЧИВАЛИ СВОЁ ОБУЧЕНИЕ ЗА РУБЕЖОМ С ПОМОЩЬЮ SWIFT-ПЕРЕВОДА (МАСС.)	10,50 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
	Привлечение инвалидов на пенсионные карты	6,20 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
	Обзвон ГО- внешняя база привлечение клиентов пенсионеров. Акция 100грн	26,40 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
	Звонок: восстановление связи по УК - Клиенты, которые делали 2 и более траты по карте Универсальная. (кеш-бек 5%)	18,15 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
	Звонок - Предложение кредитной карты Gold клиентам с действующей авторассрочкой	10,25 грн за обработку заявок по клиентам ПБ

	Обзвон - Предложение карты Gold владельцам полиса ОСГПО	36,25 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
	Предложение депозита клиентам с остатками на картах и счетах (массовое_ГО)	37,45 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 38,65 грн за обработку заявок по клиентам АБ
	ОБЗВОН КЛИЕНТОВ КОТОРЫЕ УКАЗАЛИ НОМЕР ТЕЛЕФОНА, НО НЕ ВВЕЛИ ОТП ПАРОЛЬ / ВВЕЛИ ОТП-ПАРОЛЬ, НО НЕ ДОШЛИ ДО СЛЕДУЮЩЕГО ШАГА, ПРИ ОФОРМЛЕНИИ ДЕПОЗИТА НА САЙТЕ / В П24	6,05 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 6,75 грн за обработку заявок по клиентам АБ
	Держатели целевых карт - предложение депозита (обзвон call-центр)	41,35 грн за обработку заявок по клиентам МБ
	Восстановление связи с вкладчиками (обзвон call-центр)	35,30 грн за обработку заявок по клиентам ПБ;
	Звонок - назначение встречи Бонус Плюс Elite (luxury)	12,65 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
	Централизованное назначение встречи с внешним корпоративным клиентом Среднего Бизнеса для привлечения на обслуживание (звонок ЮЛ)	26,10 грн за обработку заявок по клиентам ПБ

	Централизованное назначение встречи с внешним корпоративным клиентом Среднего Бизнеса - плательщиком НДС для привлечения на обслуживание (звонок ЮЛ)	24,05 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
	Централизованное назначение встречи с внешним корпоративным клиентом Среднего Бизнеса для привлечения на обслуживание (звонок ЛПР ЮЛ)	11,70 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
	Назначение встречи с менеджером для доставки карт пачкой (звонок ГО)	4,50 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
	КАСКО mini	40 грн
	037793 - Страхование кредитного лимита. Владельцы кредитных карт, которые на момент звонка пользуются кредитным лимитом.	10,75 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
	Обзвон клиентов с предложением оформить депозит (клон 015720 для РП) (038305)	20,40грн
	Продажа карты "Универсальная Gold" в звонке	10,23 грн за обработку заявок по клиентам ПБ

	ПриватФонд. Звонок ЧП с предложением заключить контракт физ.лица.(Западная Украина)	13,20 грн
	ПРЕДЛОЖЕНИЕ КЛИЕНТАМ, ДОСТИГШИМ УРОВНЯ 200 ДЕБЕТОВЫХ ТРАНЗАКЦИЙ ПО КАРТЕ УНИВЕРСАЛЬНАЯ, КАРТЫ УНИВЕРСАЛЬНАЯ GOLD	14,45 грн за обработку заявок по клиентам ПБ 7,50 грн за обработку заявок по клиентам АБ
	Обзвон получателей социальных выплат	33,30 грн
	Приглашение юниора на обучающее мероприятие (звонок родителю)	14,85 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
	Исходящий звонок по лиду на карту "Универсальная"	39,45 грн за обработку заявок по клиентам МР
	ВОССТАНОВЛЕНИЕ СВЯЗИ - ОБЗВОН - КАРТА "GOLD"	6,45 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
<p>*- результативный звонок – это телефонный контакт в том случае, если диалог с клиентом состоялся, и цель проекта достигнута;</p> <p>** - успешным является звонок в том случае, если диалог с клиентом или абонентом состоялся;</p> <p>***- неуспешный звонок – это, если по указанным номерам телефонов не удалось связаться с абонентом, а именно контакт, который не завершился общением с клиентом после трехкратного набора номера клиента в течение 3-х дней либо же указанные в базе контактные номера телефона не корректны, либо отсутствуют, т.е. контакта с абонентом не произошло;</p> <p>**** - техническое открытие карты в Программном комплексе Банка.</p> <p>Телефонные звонки оплачиваются согласно тарифному плану Beeline http://www.beeline.ua/tariff/plans/main.wbp</p>		

Данный перечень услуг не является исчерпывающим и агентом могут быть предоставлены другие услуги, порядок предоставления и оплаты которых согласованы с Банком.

Выплата вознаграждения не производится Консультантам, которые включены в число участников Акции «Подарки в добрые руки».

(Пример)

Вознаграждение за оказание услуги третьим лицам

Название услуги	Размер вознаграждения консультанта (включая налоги)
Устанавливается заказчиком	Цена услуги договорная, согласовывается в отдельном порядке с Консультантом

Председатель Правления Банка
Приложение 3

Подпись и печать

Приложение № 3

К правилам оказания услуг

ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ТАРИФЫ

Индивидуальные тарифы применяются при проведении кредитных операций, расчетно-кассового обслуживания (далее - услуги Банка) Клиентов, от которых по результатам финансово-аналитического анализа указанных операций / обслуживания Банк получает доход и Банку стало известно в процессе предоставления банковских услуг другим лицам, о чем Банк благодарствует

обращению данным лицом в Банк с целью потребления банковских услуг, в том числе, Клиенту.

МЕХАНИЗМ ФОРМИРОВАНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ТАРИФОВ

Индивидуальный тариф рассчитывается исходя из общего объема доходов Банка, полученных за период _____ при проведении кредитных операций, расчетно-кассового обслуживания Клиента на размер корректирующих показателей, приведенных в таблице № ____.

*Корректирующим показателем является условная величина, выраженная в гривнах, размер которой устанавливается Банком в разрезе услуг Банка и влияющим на уменьшение общего тарифа.

Общим тарифом является система ставок, определяющая размер оплаты за услуги Банка (цена услуг), установленный для всех Клиентов.

По результатам применения Индивидуальных тарифов суммарные расходы Клиента при проведении кредитных операций, расчетно-кассового обслуживания уменьшаются на размер корректирующего показателя.

Избыток уплаченной Клиентом Банку суммы дохода за услуги Банка возвращается на платежную карту Клиента.

ФОРМУЛА РАСЧЕТА ИНДИВИДУАЛЬНОГО ТАРИФА

$$\sum \text{кл.1}^{**} \text{ возм. (пр1.)} = \sum \text{кл.1 операц. доходы} - \sum \text{кл.1* тариф(пр1)}$$
$$\sum \text{кл.1 операц. доход}$$
$$= (0,5 * \sum \text{кл.1 \% доход}$$
$$+ \sum \text{комис. доход} - \sum \text{кл.1 кор. показатель (пр.0 - n) выпл.}$$

Где: $\sum \text{кл.1}^{**}$ відшк. (пр1.) - сумма излишне уплаченных банку доходов по клиенту 1;

$\sum \text{кл.1 кор. показатель (пр.0 - n) выпл.}$ - сумма излишне уплаченных банку доходов за предыдущие периоды по клиенту 1.

** Сумма излишне уплаченных банку доходов рассчитывается от суммы операционного дохода по клиенту (на сумму тарифа) за предоставленную информацию, которая привела к результативной продаже банковского продукта /услуги.

* Корректирующий показатель () за предоставленную информацию, которая привела к результативной продаже банковского продукта /услуги.

(см. Таблицу 1 корректирующих показателей).

Таблица 1. **Корректирующие показатели для инициатора успешных заявок на банковские продукты.**

Успешная заявка по клиенту на	Величина корректирующего показателя для инициатора успешной заявки в тарифы по продуктам которыми он активно пользуется.
Информирование клиентов по cross-selling Бонус+	17,00 – 34,00 грн.
Телемаркетинг карты Универсальная	41,90 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 49,55 грн за обработку заявок по клиентам АБ
Информирование клиентов по перевыпуску карты Универсальная	48,36 грн за обработку заявок по клиентам ПриватБанк (Украина); 59,04 грн за обработку заявок по клиентам ПриватБанк (Россия); 36,68 грн за обработку заявок по клиентам А-Банк
Телемаркетинг по продукту "Овердрафт-Микро	42,50 грн.
Телемаркетинг по продукту "счета юр лиц"". Тариф - 50грн (за 1 открытый счет).	42,50 грн.
Информирование клиентов по "Восстановлению связи" по продукту карта Универсальная	35,30 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 43,45 грн за обработку заявок по клиентам АБ, 38,50 за обработку заявок по клиентам МБ
Телемаркетинг кредитных карт по заявке с информированием по Cross-selling и восстановлению связи.	28,02 грн.
Информирование клиентов по "Восстановлению связи" по продукту Личная дебетная карта уровня Classic/ Mass	8,24 грн.

Информирование клиентов по "Восстановлению связи" по продукту Пенсионная карта	8,24 грн.
Информирование клиентов по "Восстановлению связи" по продукту Карта "Gold"	17,54 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 7,24 грн за обработку заявок по клиентам АБ
Информирование клиентов по "Восстановлению связи" по продукту Депозит физического лица	15,57 грн за обработку заявок по клиентам ПриватБанк (Украина)
Информирование клиентов по "Восстановлению связи" по продукту PEOPLEnet	8,24 грн.
Телемаркетинг кредитных карт по восстановлению связи	28,02 грн
Телемаркетинг кредитных карт MiniКредитка по заявке с информированием по Cross-selling	28,02 грн
Телемаркетинг MiniКредитки	41,20 грн
Информирование клиентов по cross-selling заявкам по картам «Универсальная»	13,10 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 8,90 грн за обработку заявок по клиентам АБ 9,75 грн за обработку заявок по клиентам МР
Информирование клиентов по cross-selling заявкам по картам Универсальная (рекомендации)	6,55 грн
Информирование клиентов по cross-selling заявкам по MiniКартам	5,58 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 17,29 грн за обработку заявок по клиентам МП
Информирование клиентов по cross-selling заявкам по карте Юниора	16,60 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
Информирование клиентов по перевыпуску карты Юниора	10,23 грн за обработку заявок по клиентам ПриватБанк (Украина); 33,69 грн за обработку заявок по клиентам ПриватБанк (Россия)

Информирование клиентов по cross-selling заявкам консультантов	12,60 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 3,20 грн за обработку заявок по клиентам АБ 15,65 грн за обработку заявок по клиентам МР
Информирование клиентов по cross-selling заявкам «Счета юридических лиц» (за обработку заявок по клиентам АБ)	3,82 грн за обработку заявок по клиентам АБ
Информирование клиентов по cross-selling заявкам «Счета юридических лиц» (за обработку заявок по клиентам ПБ)	5,11 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
Информирование клиентов по cross-selling заявкам «Счета юридических лиц» (за обработку заявок по клиентам МП)	9,52 грн за обработку заявок по клиентам МП
Информирование корпоративных клиентов по работе с текущим счетом	16,48 грн.
Информирование корпоративных клиентов об условиях оформления депозитов юридическим лицам	41,2 грн.
Информирование клиентов по "Восстановлению связи" по продукту карта Универсальная II уровень	37,80 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 38,0 грн за обработку заявок по клиентам АБ
Информирование клиентов по "Восстановлению связи" с клиентами владельцами просроченных карт Универсальная	7,19 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 6,07 грн за обработку заявок по клиентам МП
Восстановление связи с клиентами-владельцами карты Универсальная с нулевым лимитом	14,28 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 11,06 грн за обработку заявок по клиентам МП; 13,85 грн за обработку заявок по клиентам АБ
Информирование клиентов по cross-selling по услуге накопления "Копилка"	14,25 грн
телемаркетинг карты Универсальная клиентам, которые выполнили условие реструктуризации	12,94 грн
Информирование клиентов по cross-selling заявкам на стикеры PayPass	6,92 грн за обработку заявок по клиентам ПБ

Информирование клиентов по cross-selling заявкам по персонафицированной карте Универсальная с ФОТО	7,10 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 11,22 грн за обработку заявок по клиентам МП
Информирование клиентов по cross-selling заявкам по карте GOLD	39,85 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 3,70 грн за обработку заявок по клиентам АБ
Информирование клиентов по cross-selling заявкам по продукту "Мини-терминал"	2,09 грн за обработку заявок по клиентам ПриватБанк (Украина)
Централизованное назначение встречи с внешним корпоративным клиентом МСБ для привлечения на обслуживание (звонок ЧП)	10,60 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 6,60 грн за обработку заявок по клиентам АБ
Телемаркетинг страховых продуктов, клиентам получившим страховую выплату	12,42
Информирование клиента о переоформление полиса ОСГПО на новый период	4,98 грн
Информирование клиентов по cross-selling заявкам по карте GOLD (клиенты МП)	10,21 грн
Информирование клиентов по cross-selling по пенсионной карте	3,00 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 33,05 грн за обработку заявок по клиентам МР
Информирование клиентов по cross-selling по социальной карте	3,20 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 20,20 грн за обработку заявок по клиентам АБ
Информирование клиентов по "Восстановлению связи" по полису ОСГПО	4,35 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
Информирование клиентов по cross-selling по продукту "Топливная скретч карта"	4,22 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
Информирование клиентов других Страховых компаний, которые назвали дату окончания страховки для предложения оформить полис ОСГПО в ПриватБанке	17,35 грн

Предложение обслуживания бизнеса клиенту, указавшему при идентификации, что является руководителем коммерческого предприятия	27,93 грн
Предложение обслуживания бизнеса клиенту, указавшему при идентификации что является предпринимателем	6,45 грн
Обратная связь с клиентами для отключения регулярного платежа по SMS с текстом "OFF"	3,12 грн
Информирование клиентов по cross-selling заявкам «Зарплатный проект» (за обработку заявок по клиентам ПБ	21,22 грн
Предложение Зарплатного проекта Руководителям организаций, которые обслуживались в БрокБизнес банке	27,71 грн за обработку заявок по клиентам ПриватБанк (Украина)
Обзвон заявки "Эквайринг", "Бонус+", "Дисконт"	10,33 грн
Предложение получателям SWIFT- платежей и международных переводов ПриватБанк(Украина) оформить пакет "Золотая карта для выплат"	8,85 грн
Предложение отправителям SWIFT- платежей и международных переводов ПриватБанк(Украина) оформить пакет "Универсальная Gold"	9,35 грн
Предложение карты голд клиентам, отправляющим денежные переводы	12,65 грн за обработку заявок по клиентам АБ
Предложение льготного обслуживания в GoldКлубе	14,05 грн за обработку заявок по клиентам ПБ 19,10 грн за обработку заявок по клиентам АБ
Звонок - назначение встречи с предложением Бонус Плюс	10,05 грн

Звонок - Предложение клиентам оформить карту GOLD, которые совершают платежи и делают крупные Покупки через ПриватБанк	27,65 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
Звонок клиенты-вкладчиками для реструктуризации депозита и назначения встречи с РП	6,15 грн за обработку заявок по клиентам ПБ;
Обзвон - Продажа услуги накопления Копилка - комплексное предложение	5,40 грн за обработку заявок по клиентам ПБ;
Кросс-селлинг Интернет Бонус Плюс (Украина)	4,05 грн за обработку заявок по клиентам ПБ;
Cross-selling Зарплатного Проекта	5,15 грн за обработку заявок по клиентам ПБ;
Cross-selling - Персонафицированная кредитная карта с фото	9,00 грн за обработку заявок по клиентам ПБ;
Предложение установить ограничение на снятие денег с карты клиентам, которые разместили свои реквизиты для благотворительного сбора в интернете	9,00 грн за обработку заявок по клиентам ПБ;
ДОЖИМАНИЕ КЛИЕНТА СЕРВИС НА "ОПЛАТА ЧАСТЯМИ"	2,25 грн за обработку заявок по клиентам ПБ;
Предложение ЗНҚД клиентам, которым ранее был предложен другой страховой продукт (мас)	11,10 грн за обработку заявок по клиентам ПБ;
Обзвон ГО клиентов, подавших заявку на подключение к комплексному предложению Оплата Частями	5,65 грн за обработку заявок по клиентам ПБ;
Предупреждение клиентов о возможном отключении сервиса Оплата Частями	3,30 грн за обработку заявок по клиентам ПБ;

Привлечение владельцев активных валютных карт отправлять/получать SWIFT-платежи в ПриватБанк (Украина)	27,78 грн
Обзвон - Привлечение клиентов других банков на карты Универсальная в ATM Россия	14,09 грн
Обзвон - Восстановление связи с клиентами, после утери/кражи пластиковой карты (14 дней после блокировки карты)	7,48 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 7,23 грн за обработку заявок по клиентам МП; 9,57 грн за обработку заявок по клиентам АБ
Обзвон - Восстановление связи с клиентами, после утери/кражи пластиковой карты (при получении кода отказа 40 или 41 при попытке провести транзакцию по заблокированной карте)	11,32 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 5,89 грн за обработку заявок по клиентам МП
Cross-selling - Обработка кросс-заявок на продукт "Оплата частями. Без переплат"	7,77 грн
Централизованное назначение встречи с внешним корпоративным клиентом МСБ для привлечения на обслуживание (звонок ЛПР ЮЛ)	13,00 грн
Предложение оформить персонализированную карту Универсальная клиентам-владельцам карт Универсальная мгновенного выпуска	30,52 грн
Телефонные продажи карты Универсальная клиентам, которые ранее соглашались на ее оформление в рамках телефонных продаж (35-45 дней назад)	29,78 грн
Обзвон - восстановление связи по счету с клиентами которые более 1 года не пользуются счетом (звонок ЛПР ЮЛ или ФЛП)	4,45 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 8,60 грн за обработку заявок по клиентам АБ
Обзвон - предложение встречи внутреннему клиенту для презентации продуктов	5,65 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 4,15 грн за обработку заявок по клиентам АБ
Обзвон - восстановление связи по счету с клиентами, которые потеряли активность по счету (звонок ЛПР ЮЛ или ФЛП)	4,05 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 3,60 грн за обработку заявок по клиентам АБ

копилка, процент от поступлений - увеличение процента	3,70 грн
копилка, подключение округления до 10 грн	2,74 грн
Обзвон из ГО продажа гарантий или назначение встречи для презентации гарантий	10,13 грн
Обзвон клиентов МСБ с ВЭД из ГО - назначение встречи с целью возобновления работы по валютным счетам	6,85 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 12,90 грн за обработку заявок по клиентам АБ
Подключение либо изменение условий по услуге накопления "Копилка"	14,30 грн за обработку заявок по событию коммуникационного календаря 001943 10,70 грн за обработку заявок по событию коммуникационного календаря 001946
Обзвон - Предложение клиенту, получившему выплату по страховому событию, оформить страховку	5,70 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
Произвести контакт с бухгалтерами предприятий, с целью назначения встречи для проведения обучения бухгалтера предприятия,	12,05 грн
Централизованное назначение встречи с внешним корпоративным клиентом МСБ для привлечения на обслуживание (звонок ЮЛ)	19,25 грн
Предложение ЗНКД и НБО клиентам, погасившим рассрочку (масс.)	12,35 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 21,65 грн за обработку заявок по клиентам АБ;
Назначение встреч с внешними клиентами для продажи ЗП проекта или привлечения агентов на чужом зп проекте	48,50 грн
Телефонные продажи ЗНКД (для детей) родителям юниоров	7,65 грн

Обзвон ГО - Восстановление связи по пенсионной карте (неактивна 3 месяца)(копия 015324)	18 грн
Обзвон - предупреждение потери связи по счету с клиентами, которые снизили активность по счету - attrition-скоринг (звонок ЛПР ЮЛ или ФЛП)	5,10 грн
Обзвон - активация расчетного счета (звонок ЛПР ЮЛ или ФЛП)	10,50 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 9,00 грн за обработку заявок по клиентам АБ;
Звонок ГО - назначение встречи с целью предоставления финансовой отчетности	27,30 грн
Cross-selling - Персонифицированная кредитная карта с фото	57 грн
Авто в кредит	100 грн./200 грн./200грн/ 300грн.
Авто в кредит	14грн, 28грн, 35грн
Восстановление связи по услуге "Копилка"	4,35 грн
Обзвон-НБО-Предложение оформить НБО плательщикам за ком. услуги, или в адрес строительных компаний (масс.)	9,75 грн за обработку заявок по клиентам ПБ 14,65 грн за обработку заявок по клиентам АБ
Предложение Карты Голд клиентам, получающим денежные переводы	13,80 грн за обработку заявок по клиентам АБ
Обзвон ГО - отказ от сшивки КДВ пенсионная карта - массовое	24,65 грн за обработку заявок по клиентам ПБ

Предложение оформить краткосрочный вклад клиентам, которые не снимают средства более 3х мес с Приват вклада	16,80 грн
ЗВОНОК - НАЗНАЧЕНИЕ ВСТРЕЧИ БОНУС ПЛЮС ELITE (HORECA)	6,40 грн
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЕ НАЗНАЧЕНИЕ ВСТРЕЧИ С ВНЕШНИМ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТОМ МАЛОГО БИЗНЕСА - ПЛАТЕЛЬЩИКОМ НДС ДЛЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ (ЗВОНОК ЮЛ)	23,25 грн
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЕ НАЗНАЧЕНИЕ ВСТРЕЧИ С ВНЕШНИМ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТОМ МАЛОГО БИЗНЕСА - ПЛАТЕЛЬЩИКОМ НДС ДЛЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ (ЗВОНОК ЛПР ЮЛ)	13,10 грн
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЕ НАЗНАЧЕНИЕ ВСТРЕЧИ С ВНЕШНИМ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТОМ СРЕДНЕГО БИЗНЕСА - ПЛАТЕЛЬЩИКОМ НДС ДЛЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ (ЗВОНОК ЛПР ЮЛ)	13,40 грн
Звонок с предложением торговой точке подключить совмещение	5,48
Продажа карты "Универсальная Gold" в звонке	10,24 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
Привлечение инвалидов на пенсионные карты	6,20 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
Обзвон ГО- внешняя база привлечение клиентов пенсионеров. Акция 100грн	26,40 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
Звонок: восстановление связи по УК - Клиенты, которые делали 2 и более траты по карте Универсальная. (кеш-бек 5%)	18,15 грн за обработку заявок по клиентам ПБ

Звонок - Предложение кредитной карты Gold клиентам с действующей авторассрочкой	10,25 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
Обзвон - Предложение карты Gold владельцам полиса ОСГПО	36,25 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
Предложение депозита клиентам с остатками на картах и счетах (массовое_ГО)	37,45 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 38,65 грн за обработку заявок по клиентам АБ
ОБЗВОН КЛИЕНТОВ КОТОРЫЕ УКАЗАЛИ НОМЕР ТЕЛЕФОНА, НО НЕ ВВЕЛИ ОТП ПАРОЛЬ / ВВЕЛИ ОТП-ПАРОЛЬ, НО НЕ ДОШЛИ ДО СЛЕДУЮЩЕГО ШАГА, ПРИ ОФОРМЛЕНИИ ДЕПОЗИТА НА САЙТЕ / В П24	6,05 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 6,75 грн за обработку заявок по клиентам АБ
Держатели целевых карт - предложение депозита (обзвон call-центр)	41,35 грн за обработку заявок по клиентам МБ
Восстановление связи с вкладчиками (обзвон call-центр)	35,30 грн за обработку заявок по клиентам ПБ;
Звонок - назначение встречи Бонус Плюс Elite (luxury)	12,65 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
Централизованное назначение встречи с внешним корпоративным клиентом Среднего Бизнеса для привлечения на обслуживание (звонок ЮЛ)	26,10 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
Централизованное назначение встречи с внешним корпоративным клиентом Среднего Бизнеса - плательщиком НДС для привлечения на обслуживание (звонок ЮЛ)	24,05 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
Централизованное назначение встречи с внешним корпоративным клиентом Среднего Бизнеса для привлечения на обслуживание (звонок ЛПР ЮЛ)	11,70 грн за обработку заявок по клиентам ПБ

Назначение встречи с менеджером для доставки карт пачкой (звонок ГО)	4,50 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
037793 - Страхование кредитного лимита. Владельцы кредитных карт, которые на момент звонка пользуются кредитным лимитом.	10,75 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
Обзвон клиентов с предложением оформить депозит (клон 015720 для РП) (038305)	20,40грн за оформление срочного вклада или услуги Стандарт безналоговый в течение 30 дней после коммуникации
Продажа карты "Универсальная Gold" в звонке (клиенты с картой "Универсальная")	21,95 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
ПриватФонд. Звонок ЧП с предложением заключить контракт физ.лица.(Западная Украина)	13,20 грн - Оформить контракт с ПриватФондом (контракт физ.лица). Срок выполнения целевого действия - 45 дней
ВОССТАНОВЛЕНИЕ СВЯЗИ - КРЕДИТКА 'УНИВЕРСАЛЬНАЯ' (ОБЗВОН)	35,30 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 43,45 грн за обработку заявок по клиентам АБ; 34,60 за обработку заявок по клиентам МБ
ЗВОНОК - ПРЕДЛОЖЕНИЕ ОФОРМИТЬ КАРТУ GOLD СТУДЕНТАМ, КОТОРЫЕ ОПЛАЧИВАЛИ СВОЁ ОБУЧЕНИЕ ЗА РУБЕЖОМ С ПОМОЩЬЮ SWIFT-ПЕРЕВОДА (МАСС.)	10,50 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
ВОССТАНОВЛЕНИЕ СВЯЗИ - ОБЗВОН - КАРТА "GOLD"	6,45 грн за обработку заявок по клиентам ПБ
ПРЕДЛОЖЕНИЕ КЛИЕНТАМ, ДОСТИГШИМ УРОВНЯ 200 ДЕБЕТОВЫХ ТРАНЗАКЦИЙ ПО КАРТЕ УНИВЕРСАЛЬНАЯ, КАРТЫ УНИВЕРСАЛЬНАЯ GOLD	14,45 грн за обработку заявок по клиентам ПБ 7,50 грн за обработку заявок по клиентам АБ
Обзвон получателей социальных выплат	33,30 грн
CROSS-SELLING WORLD	11,20 грн Продажа карты world/ карты gold с фото для банков-партнеров
Кросс-селлинг Кредитки	13,10 грн за обработку заявок по клиентам ПБ; 8,90 грн за обработку заявок по клиентам АБ 12,05 грн за обработку заявок по клиентам МР
Приглашение юниора на обучающее мероприятие (звонок родителю)	14,85 грн за обработку заявок по клиентам ПБ

Исходящий звонок по лиду на карту "Универсальная"	39,45 грн за обработку заявок по клиентам МР
ЗВОНОК КЛИЕНТУ ДЛЯ ВОССТАНОВЛЕНИЕ СВЯЗИ С НОТАРИУСАМИ	8,00 грн за обработку заявок по клиентам ПБ;

1.3.18. Заявление на выдачу кредита "Кредит под депозит".



Заявление на выдачу кредита

Я, _____, нижеподписавшийся, прошу
предоставить

кредит на следующих
условиях:

Сумма кредита (кредитного лимита)		гривен
Срок использования		месяцев
Процентная ставка		%
Цель/технология	Потребительские нужды/Кредит под залог депозита	

Платёжный баланс заявителя

Ежемесячные доходы:

Доходы		гривен
<u>Всего доходов:</u>		гривен

Ежемесячные расходы:

Расходы на ведение хозяйства		гривен
Погашение ранее взятых кредитов (ежемесячный платеж)		гривен
<u>Всего расходов:</u>		гривен

Заявитель подтверждает, что вся вышеперечисленная информация является достоверной и соответствует действительным фактам, выражает согласие на проведение дальнейшего ее анализа. Заявитель не против посещения кредитным специалистом своего места жительства, работы и готов представить ему всю необходимую информацию. Банк оставляет за собой право обращаться к любому лицу, известному или неизвестному заявителю, которое, как считает банк, может способствовать в принятии решения о выдаче либо не выдачи кредита заявителю. Если заявитель по каким-либо причинам не желает, чтобы кто-нибудь был осведомлен об этом заявлении, то заявителю необходимо указать имя данного лица и причину.

При смене места работы, места жительства или иных данных заемщик обязуется уведомить Банк об этом в течение 3 (трех) календарных дней с момента изменений.

Справка о стандартных условиях кредитования ПриватБанка и ориентировочную совокупную стоимость потребительского кредита.

Подтверждаю, что ПриватБанк письменно проинформировал меня об условиях кредитования, а также ориентировочную совокупную стоимость кредита, а именно о:

1. Наименовании и местонахождении ПриватБанка.
2. Условиях кредитования (возможную сумму кредита, срок кредита; цель кредита, формы и виды обеспечения кредита; имеющиеся формы и виды кредитования ПриватБанка, тип процентной ставки, преимущества и недостатки предлагаемых схем кредитования).
3. Ориентировочной совокупной стоимости кредита с учетом: процентной ставки по кредиту, стоимости всех сопутствующих услуг предоставляемых ПриватБанком, а также других финансовых обязательствах, связанных с получением, обслуживанием и погашением кредита; вариантов погашения кредита, включая количество платежей, их периодичность и объемы, возможности и условий досрочного возврата кредита;
4. Других условиях, предусмотренных законодательством Украины.

Общие условия предоставления кредита ПриватБанком

Наименование и местонахождение Банка:	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ПРИВАТБАНК
Юридический адрес:	49094, г. Днепропетровск, ул. Набережная Победы, 50
Возможная сумма кредита	Зависит от размера депозита, но не менее чем 50 000 грн, и не более чем 90% от суммы депозита.
Валюта кредита	Гривна
Возможный срок кредита:	Зависит от срока депозитного вклада
Цель кредита:	Потребительские нужды
Обеспечение кредита:	Обеспечением исполнения обязательств по кредиту является залог имущественных прав по договору о депозитном вкладе
Форма кредитования:	Потребительское кредитование
Тип процентной ставки:	Фиксированная
Перечень документов, необходимых для получения кредита *:	Паспорт гражданина Украины, справка о присвоении идентификационного номера, справка о доходах, Договор о депозитном вкладе
Досрочное погашение кредита:	Досрочный возврат кредита возможен путем увеличения заемщиком сумм ежемесячных платежей.
Порядок возврата кредита:	Возврат кредита осуществляется путем: 1. Ежемесячной уплаты процентов, задолженность по кредиту возвращается в конце срока кредита; 2. Уплаты ежемесячных аннуитетных платежей; 3. Равными частями задолженности по кредиту. Базис дней для расчета — 360. Количество платежей зависит и равно сроку кредитования.
Преимущества	Возможность получить средства без расторжения депозита. Низкая % ставка.
Недостатки	Ограничение суммой и сроком депозита.

О налоговом режиме уплаты процентов и о государственных субсидиях клиент может получить информацию в соответствующих государственных органах.

Ориентировочная совокупная стоимость кредита зависит от кредитного продукта и состоит из следующих частей:

Название кредитного продукта	Условия кредитования	
Программа "Кредит под депозит"	Сумма кредита	Зависит от размера депозита
	Срок кредита	Зависит от срока депозитного вклада
	Цель кредита	Потребительские нужды
	Вознаграждение за предоставление кредита	0%
	Страховая компания	Без страхования
	Валюта	UAH
	Процентная ставка по кредиту (годовая) начисляется на остаток суммы кредита	Действующая ставка по депозиту в UAH + маржа 4%
	Эффективная процентная ставка	Действующая ставка по депозиту в UAH + маржа 4%
	Проверка залога в ГРОДИ**	34,00 грн
Регистрация залога в ГРОДИ**	34,00 грн	

* - Перечень документов может быть установлен индивидуально в зависимости от состояния кредитоспособности Заемщика.

** - Государственный реестр обременения движимого имущества

Пример расчета графика погашения кредита при порядке погашения: проценты ежемесячно, кредит в конце срока.

Сумма кредита	Срок кредита	Процентная ставка, годовых	Количество платежей	Ежемесячный платеж (расчитанный для месяца, в котором 31 день)
100 000,00	6 месяцев	26,00%	6	2 238,89

Другие имеющиеся формы и виды кредитования ПриватБанка

Условия	Карта Platinum	Карта «Универсальная»
Сумма кредита	до 50 000,00 грн	до 25 000,00 грн
Срок кредита	1 год	5 лет
Льготный период	30 дней	55 дней
Цель кредита:	Потребительские нужды	Потребительские нужды
Вознаграждение за предоставление кредита	Открытие карты 1 540,00 грн/ Ежемесячная плата за обслуживание 160,00 грн	0,00%
Страховая компания	без страхования	без страхования
Валюта	UAH	UAH
Ежемесячный платеж	начисленные проценты от задолженности по кредиту	5,00% от заборгованості задолженности по кредиту
Процентная ставка	37,20%	43,20%
Преимущества	Элитная платежная карта с комплектом дополнительных карт, услуг и сервисов.	Платежная карта с дополнительной депозитной функцией
Недостатки	нет	нет

Информация о других кредитных продуктах, детальное описание условий кредитования по ним, преимущества и недостатки опубликованы на официальном сайте privatbank.ua

С имеющимися
кредитными продуктами,
подробными условиями
кредитования,
преимуществами

и недостатками
ознакомлен,

Заявление заполнено
мною собственноручно.

Клиент _____

" " _____
20__ г.

Принял заявление _____

" " _____
20__ г.

1.3.19. Заявление о присоединении к Условиям и правилам предоставления кредита по программе "Кредит под депозит"

Заявление о присоединении к Условиям и правилам предоставления кредита по программе "Кредит под депозит" клиент МСБ № _____

_____, действующее на основании _____ (юридическое лицо) в лице _____ (Устава, Положения, Свидетельства, Выдержки, Выписки) (в дальнейшем – "Заемщик"), руководствуясь ст. 634 Гражданского кодекса Украины, дает свое согласие на присоединение к Условиям и правилам предоставления банковских услуг на условиях, определенных Условиями и правилами предоставления банковских услуг, которые размещены на официальном веб-сайте ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ПРИВАТБАНК" (далее – "Банк") www.privatbank.ua.

Это Заявление вместе с Условиями и правилами предоставления банковских услуг и Тарифами составляет кредитный договор (далее – "Договор").

Датой заключения Договора является дата подписания обеими Сторонами данного Заявления. С момента подписания Заемщиком данного Заявления и принятия его Банком, Стороны приобретают права и обязанности, определенные Договором, и несут ответственность за их невыполнение (неподобающее выполнение).

Подписывая это Заявление, Заемщик гарантирует получение разрешений от лиц, персональные данные которых передаются по Договору, на обработку Банком персональных данных, с целью и на условиях, установленных в Договоре, подтверждает уведомление лиц, персональные данные которых передаются по Договору, о правах, связанных с хранением и обработкой персональных данных, определенных действующим законодательством, о целях сбора и лицах, которым

передаются персональные данные; гарантирует регулярное ознакомление с изменениями Условий и правил предоставления банковских услуг на сайте www.privatbank.ua.

А. СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ

A1. Вид кредита – восстанавливаемая кредитная линия.

A2. Лимит настоящего Договора: _____ (_____) ____ 0,00 цифрами (словами) 00 _____, в том числе на следующие цели:

- в размере _____ (_____) ____ 0,00 цифрами (словами) 00 _____ на пополнение оборотных средств
- в размере _____ (_____) ____ 0,00 цифрами (словами) 00 _____ для уплаты за регистрацию предметов залога в Государственном реестре обременения движимого имущества путем перечисления на реквизиты, указанные в п. 3.2.5.2.1.1. Условий и Правил
- в размере _____ (_____) ____ 0,00 цифрами (словами) 00 _____ на уплату судебных расходов, предусмотренных п.п. п.п. 3.2.5.2.2.14., 3.2.5.5.8. Условий и Правил.

A3. Срок возвращения кредита " _____ " _____ 20 _____ года. Согласно ст. 212, 651 Гражданского кодекса Украины (далее – "ГКУ") в случае нарушения Заемщиком любого из обязательств, предусмотренных настоящим Договором, Банк по своему усмотрению, начиная с 91-го дня нарушения любого из обязательств, имеет право изменить условия настоящего Договора, установив другой срок возвращения кредита. При этом Банк направляет Заемщику соответствующее сообщение в системе Приват24, SMS- сообщение с указанием даты срока возвращения кредита. При этом дополнительные согласования Сторон не нужны. В случае непогашения Заемщиком задолженности по настоящему Договору в срок, указанный в сообщении, вся задолженность, начиная со следующего дня даты, указанной в сообщении, считается просроченной. В случае погашения задолженности в период до окончания 90 дней (включительно) с момента нарушения любого из обязательств, конечным сроком возвращения кредита является " _____ " _____ 20 _____ года.

A4. Счета для обслуживания кредита:

- счет 2909 _____ (в гривнах), получатель: ПАО КБ "ПРИВАТБАНК", МФО 305299, код ЕГРПОУ 14360570;

A5. Обязательства Заемщика обеспечиваются: договором залога имущественных прав № __ от __. __. 20__ года;

A6. При пользовании кредитом Заемщик платит проценты в размере _____ (_____) % годовых.

A7. В случае нарушения Заемщиком любого денежного обязательства Заемщик платит Банку проценты за пользование кредитом в размере _____ (_____) % годовых от суммы остатка непогашенной задолженности. В случае нарушения Заемщиком любого из денежных обязательств и при реализации права Банка, предусмотренного п. А.3 настоящего Договора, Заемщик платит Банку пеню в размере _____ (_____) % от суммы остатка непогашенной задолженности за каждый день просрочки. Уплата пени осуществляется со дня, следующего за датой, предусмотренной сообщением. При этом проценты за пользование кредитом не насчитываются и не платятся.

A8. Датой уплаты процентов является 25-ое число каждого текущего месяца, начиная с даты подписания настоящего Договора. В случае неуплаты процентов в указанный срок они считаются

просроченными (кроме случаев расторжения настоящего Договора согласно п. 3.2.5.2.3.2. Условий и Правил.

A9. Это Заявление составлено на украинском языке, в _____ экземплярах для каждой из Сторон.

A10. Приложения к настоящему Договору являются неотъемлемой частью настоящего Договора:

Приложение 1: Договор залога имущественных прав №___ от ____.____.20____г.

A11. Город выполнения Договора указан в Условиях и правилах предоставления банковских услуг.

A12. Реквизиты Сторон Договора:

Банк:

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК",
местонахождение: 49094, г. Днепропетровск, ул. Набережная Победы 50, кор. счет в Нацбанке
Украины №32009100400, МФО 305299

Код в ЕГРПОУ 14360570

ФИЛИАЛ/ОТДЕЛЕНИЕ адреса:

По доверенности:

Подпись: _____, Ф.И.О., печать.

Заемщик:

полное наименование _____, местонахождение: индекс, город, улица, дом, офис:
_____, ч/с № _____, открытый в _____, МФО _____. код в ЕГРПОУ _____,
фактическое местонахождение: индекс, город, улица, дом, офис: _

**ДОЛЖНОСТЬ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА (Председатель правления/ генеральный директор/
директор/физическое-лицо-предприниматель)**

Подпись: _____, Ф.И.О., печать.

Правильность и достоверность информации проверена мной лично, идентификация Заемщика
проведена:

Подпись уполномоченного лица:

Должность _____

**1.3.20. Заявление о присоединении к Условиям и правилам заключения договора
залога имущественных прав на получение денежных средств по депозитному
договору**

Заявление о присоединении к Условиям и правилам заключения договора залога
имущественных прав на получение денежных средств по депозитному договору № ____
(залог физического лица по программе "Кредит под депозит" клиент МСБ)

(далее – "Залогодатель"), действующий на основании личного волеизъявления, руководствуясь ст. 634 Гражданского кодекса Украины, дает свое согласие на присоединение к Условиям и правилам предоставления банковских услуг на условиях, определенных Условиями и правилами предоставления банковских услуг, которые размещены на официальном веб-сайте ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ПРИВАТБАНК" (далее – "Залогодержатель") www.privatbank.ua.

Это Заявление вместе с Условиями и правилами предоставления банковских услуг и Тарифами составляет договор залога имущественных прав на получение денежных средств по депозитному договору (далее – "Договор").

Датой заключения Договора является дата подписания обеими Сторонами данного Заявления. С момента подписания Залогодателем данного Заявления и принятия его Залогодержателем, Стороны приобретают права и обязанности, определенные Договором, и несут ответственность за их невыполнение (неподобающее выполнение).

Подписывая это Заявление, Залогодатель дает согласие на обработку Залогодержателем своих персональных данных, с целью и на условиях, установленных в Договоре, подтверждает, что ознакомлен о правах, связанных с хранением и обработкой персональных данных, определенных действующим законодательством, о целях сбора и лицах, которым передаются персональные данные; гарантирует регулярное ознакомление с изменениями Условий и правил предоставления банковских услуг на сайте www.privatbank.ua.

Существенные условия

1. Предметом настоящего договора является предоставление Залогодателем в залог имущественных прав на получение денежных средств в полном объеме по **договору № _____ от . .20 г. (например, Вклад "Стандарт" с ежемесячной выплатой)** (далее – "**Депозитный договор**"), заключенному между Залогодателем и Залогодержателем, в обеспечение выполнения обязательств _____ (НАЗВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ ИЛИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ – полностью), юридический адрес которого: _____ (указываются полностью данные из Устава или Свидетельства о государственной регистрации юридического лица/ физического лица предпринимателя или выписки/выдержки: например для предприятия: 49024, Украина, г. Днепропетровск, улица Передовая, дом 8, кв. 22 код в ЕГРПОУ 30982316; например, для физического лица-предпринимателя: юридический адрес которого: 49000, Днепропетровская обл., г. Днепропетровск, проспект Труда, дом 8, кв. 150, идентификационный номер физического лица – налогоплательщика и других обязательных платежей 3362737890), далее – "Заемщик/Клиент", перед Залогодержателем, в силу чего Залогодержатель имеет высший приоритет (преимущественное право) в случае невыполнения Заемщиком/Клиентом обязательств, обеспеченных залогом, и (или) невыполнения Залогодателем обязательств, по настоящему договору, получить удовлетворение за счет Предмета залога преимущественно перед другими кредиторами Залогодателя и (или) Заемщика/Клиента.

2. По настоящему договору залогом обеспечивается выполнение обязательств Заемщиком/Клиентом, которые вытекают из кредитного договора № _____ от . .20 года, далее – "**Кредитный договор**", из возвращения кредита – восстанавливаемая кредитная линия с лимитом _____,00 грн... (_____ тысяч гривен, 00 копеек), в том числе на следующие цели:

– в размере _____ (_____ тысяч гривен, 00 копеек) гривен на пополнение оборотных средств, в т.ч. для закупки партии товаров и сырья, в размере 34,00 (тридцать четыре

гривны 00 копеек) гривны для уплаты за регистрацию предметов залога в Государственном реестре обременения движимого имущества путем перечисления по реквизитам указанным в п. 3.2.5.2.1.1. Условий и Правил, в размере () гривен, 00 копеек) гривен в уплату судебных расходов, предусмотренных п.А2, п.п. 3.2.5.2.2.14., 3.2.5.2.2.14., 3.2.5.2.4.2., 3.2.5.5.8. Условий и Правил, с конечным сроком возвращения кредита " " в 2014 году в соответствии с условиями п. А.3 Кредитного договора;

– При пользовании кредитом Заемщик платит проценты в размере ____ ()% годовых.

– В случае нарушения Заемщиком любого денежного обязательства Заемщик платит Банку проценты за пользование кредитом в размере ()% годовых от суммы остатка непогашенной задолженности. В случае нарушения Заемщиком любого из денежных обязательств и при реализации права Банка, предусмотренного п. А.3 Кредитного договора, Заемщик платит Банку пеню в размере ()% от суммы остатка непогашенной задолженности за каждый день просрочки. Уплата пени осуществляется со дня, следующего за датой, предусмотренной сообщением. При этом проценты за пользование кредитом и вознаграждение не начисляются и не платятся.

– датой уплаты процентов является 25-ое число каждого текущего месяца, начиная с даты подписания Кредитного договора, если другое не предусмотрено п. А 8 Кредитного Договора. В случае неуплаты процентов в указанный срок они считаются просроченными (кроме случаев расторжения Кредитного договора согласно п. 3.2.5.2.3.2. Условий и Правил.

3. Максимальный размер требования, которое обеспечивается залогом по настоящему договору, составляет сумму _____, ____ () гривен ____ копеек, (состоящей из суммы депозита + судебные расходы, которые рассчитываются по формуле: 1000,00 гривен + 5% от суммы установленного лимита, указанного на цели).

ИЛИ!!!

В случае если КРЕДИТ ПРЕДОСТАВЛЕН В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, ТО ПУНКТ 3 НАСТОЯЩЕГО ДОГОВОРА НУЖНО ИЗЛОЖИТЬ В СЛЕДУЮЩЕЙ РЕДАКЦИИ С УКАЗАНИЕМ ВАЛЮТЫ КРЕДИТА:

3. Максимальный размер требования, которое обеспечивается залогом по настоящему договору, в гривневом эквиваленте по официальному курсу Национального банка Украины на дату заключения настоящего договора составляет сумму _____, ____ () гривен ____ копеек.

(состоящей из суммы депозита в гривневом эквиваленте по официальному курсу НБУ на дату заключения договора + судебные расходы, которые рассчитываются по формуле: 1000,00 гривен + 5% от суммы установленного лимита, указанного на цели).

4. Стороны определили, что стоимость Предмета залога составляет сумму вклада _____, ____ () гривен/долларов США/Евро/ и т.п. 00 копеек/центов/и т.п. (залоговая стоимость должна быть указанная в валюте вклада по договору, который указан п.1 настоящего Договора).

5. Залогодержатель имеет право получить удовлетворение за счет Предмета залога преимущественно перед другими кредиторами Залогодателя (право высшего приоритета). Сумма по Депозитному договору, которая указана в п.4 настоящего договора, списывается со счета (выбрать) 2630/2635 _____ и зачисляется в счет погашения задолженности Заемщика по

Кредитному договору согласно очередности, определенной Условиями и правилами предоставления банковских услуг.

6. Это Заявление составлено на украинском языке, в _____ экземплярах для каждой из Сторон.

7. Приложения к настоящему Договору являются неотъемлемой частью настоящего Договора:

Приложение 1: Договор отступления прав требований №__ от __.____.20__г.

8. Город выполнения Договора указан в Условиях и правилах предоставления банковских услуг.

9. Реквизиты Сторон Договора:

ЗАЛОГОДАТЕЛЬ

ФИО полностью __.__.19__ года рождения

паспорт серия __ номер _____,

выданный _____ РВ ГМУ УМВД
Украины

в _____кой области
___.__.19__ года

адрес регистрации:

область/г. _____,

ул./переул. _____, дом ____, кв. _____,

идентификационный налоговый номер
_____,

_____.инициалы ____.
Фамилия _____.

○ ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЬ

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

юридический адрес:

49094, г. Днепропетровск

ул. Набережная Победы, 50

к/с 32009100400 в Областном Управлении НБУ

г. Днепропетровска

МФО 305299, код в ЕГРПОУ 14360570

фактический адрес:

индекс, область/г. _____, ул./переул.
_____, дом _____

По доверенности: _____.инициалы_Фамилия

м.п.

ЗАЯВЛЕНИЕ

Я, ФИО полностью . .19 года рождения, паспорт серия номер , выданный РВ ГМУ УМВД Украины в кой области . .19 года, идентификационный налоговый номер , являющийся Залогодателем по Договору залога № (имущественных прав на получение денежных средств по депозитному договору) от . .20 года, заключенному между мной и Залогодержателем, заявляю, что не проживаю одной семьей с любым другим лицом, кроме того, которое предоставило согласие на предоставление в залог Залогодержателю имущественных прав согласно указанного договора залога. Это заявление предоставлено Залогодержателю для получения кредита/гарантии/аккредитива НАЗВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ ИЛИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ – полностью например **ЧАСТНЫМ ПРЕДПРИЯТИЕМ "С.А.М."/ ОБЩЕСТВОМ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Авангард"/ ЧАСТНЫМ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ "Альфа"/ Физическим лицом-предпринимателем Сидоровым Алексеем Петровичем**, юридический адрес которого: указывается полностью данные из Устава или Свидетельства о государственной регистрации юридического лица/физического лица предпринимателя или выписки/выдержки: например для предприятия: 49024, Украина, г. Днепропетровск, улица Передовая, дом 8, кв. 22 код в ЕГРПОУ 30982316; например, для физического лица-предпринимателя: юридический адрес которого: 49000, Днепропетровская обл., г. Днепропетровск, проспект Труда, дом 8, кв. 150, идентификационный номер физического лица – налогоплательщика и других обязательных платежей 3362737890; при _____ №__ от _____.20__ года, в учреждении Залогодержателя.

"__" _____ 20__ года _____ инициалы __. фамилия

(подпись)

В СЛУЧАЕ БРАКА ПОДПИСАТЬ СОГЛАСИЕ!

СОГЛАСИЕ СОВЛАДЕЛЬЦА

Я, ФИО полностью . .19 года рождения, паспорт серия номер , выданный
РВ ГМУ УМВД Украины в кой области . .19 года,
идентификационный налоговый номер , даю согласие на заключение Залогодателем
Договора залога № (имущественных прав на получение денежных средств по
депозитному договору) от . .20 года, а также предоставления, им в залог Залогодержателю
указанных имущественных прав, которые принадлежат мне по праву общей собственности с
Залогодателем, с целью обеспечения выполнения обязательств НАЗВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ ИЛИ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ – полностью например **ЧАСТНЫМ ПРЕДПРИЯТИЕМ "С.А.М."/**
ОБЩЕСТВОМ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Авангард"/ ЧАСТНЫМ
АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ "Альфа"/ Физическим лицом-предпринимателем Сидоровым
Алексеем Петровичем, юридический адрес которого: указывается полностью данные из Устава
или Свидетельства о государственной регистрации юридического лица/физического лица
предпринимателя или выписки/выдержки: например для предприятия: 49024, Украина, г.
Днепропетровск, улица Передовая, дом 8, кв. 22 код в ЕГРПОУ 30982316; например, для
физического лица-предпринимателя: юридический адрес которого: 49000, Днепропетровская обл.,
г. Днепропетровск, проспект Труда, дом 8, кв. 150, идентификационный номер физического лица –
налогоплательщика и других обязательных платежей 3362737890; при _____ №__ от
. .20 года, а также даю согласие на реализацию переданных в залог имущественных прав в
случаях и на условиях, предусмотренных указанным договором залога.

"__" _____ 20__ года _____ инициалы __. фамилия

(подпись)

В случае если СОВЛАДЕЛЬЦЕМ С ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЕМ ЗАКЛЮЧЕНО СОГЛАШЕНИЕ ОБ
ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЭЛЕКТРОННОЙ ЦИФРОВОЙ ПОДПИСИ, СОДЕРЖАНИИ ТЕКСТА ЭТОГО
СОГЛАСИЯ ИЗЛОЖИТЬ В СЛЕДУЮЩЕЙ РЕДАКЦИИ:

Я, ФИО полностью . .19 года рождения, паспорт серия номер , выданный
РВ ГМУ УМВД Украины в кой области . .19 года,
идентификационный налоговый номер , с содержанием ознакомлен (на), и
предоставляю согласие на заключение Залогодателем Договора залога №
(имущественных прав на получение денежных средств по депозитному договору) от . .20__
года, **а также** предоставления им в залог Залогодержателю указанных имущественных прав,
которые принадлежат мне по праву общей собственности с Залогодателем, с целью обеспечения
выполнения обязательств НАЗВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ ИЛИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ – полностью
например **ЧАСТНЫМ ПРЕДПРИЯТИЕМ "С.А.М."/ ОБЩЕСТВОМ С ОГРАНИЧЕННОЙ**
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Авангард"/ ЧАСТНЫМ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ "Альфа"/
Физическим лицом-предпринимателем Сидоровым Алексеем Петровичем, юридический
адрес которого: указывается полностью данные из Устава или Свидетельства о государственной
регистрации юридического лица/физического лица предпринимателя или выписки/выдержки:
например для предприятия: 49024, Украина, г. Днепропетровск, улица Передовая, дом 8, кв. 22 код
в ЕГРПОУ 30982316; например, для физического лица-предпринимателя: юридический адрес
которого: 49000, Днепропетровская обл., г. Днепропетровск, проспект Труда, дом 8, кв. 150,
идентификационный номер физического лица – налогоплательщика и других обязательных
платежей 3362737890; при _____ №__ от . .20 года, а также даю согласие на
реализацию переданных в залог имущественных прав в случаях и на условиях, предусмотренных
указанным договором залога, и это согласие подписано с использованием электронной цифровой
подписи в порядке, предусмотренном Законами Украины "Об электронных документах и
электронном документообороте" и "Об электронной цифровой подписи", и на основании
Соглашения об использовании электронной цифровой подписи от __. __.20__ года, подписанного

между Совладельцем и Залогодержателем, и считается заключенным с момента его подписания путем наложения электронной-цифровой подписи всеми его сторонами.

1.3.21. Заявление о присоединении к Условиям и правилам заключения договора залога имущественных прав на получение денежных средств по депозитному договору

Заявление о присоединении к Условиям и правилам заключения договора залога имущественных прав на получение денежных средств по депозитному договору № _____
(зalog юридического лица по программе "Кредит под депозит" клиент МСБ)

_____, (далее – "Залогодатель") в лице _____, действующего на основании _____ (Устава, Положения, Свидетельства, Выдержки, Выписки), руководствуясь ст. 634 Гражданского кодекса Украины, дает свое согласие на присоединение к Условиям и правилам предоставления банковских услуг на условиях, определенных Условиями и правилами предоставления банковских услуг, которые размещены на официальном веб-сайте ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ПРИВАТБАНК" (далее – "Залогодержатель" www.privatbank.ua).

Это Заявление вместе с Условиями и правилами предоставления банковских услуг и Тарифами составляет договор залога имущественных прав на получение денежных средств по депозитному договору (далее – "Договор").

Датой заключения Договора является дата подписания обеими Сторонами данного Заявления. С момента подписания Залогодателем данного Заявления и принятия его Залогодержателем, Стороны приобретают права и обязанности, определенные Договором, и несут ответственность за их невыполнение (неподобающее выполнение).

Подписывая это Заявление, Залогодатель гарантирует получение разрешений от лиц, персональные данные которых передаются по Договору, на обработку Банком персональных данных, с целью и на условиях, установленных в Договоре, подтверждает сообщение лиц, персональные данные которых передаются по Договору, о правах, связанных с хранением и обработкой персональных данных, определенных действующим законодательством, о целях сбора и лицах, которым передаются персональные данные; гарантирует регулярное ознакомление с изменениями Условий и правил предоставления банковских услуг на сайте www.privatbank.ua.

Существенные условия

1. Предметом настоящего договора является предоставление Залогодателем в залог имущественных прав на получение денежных средств в полном объеме по **договору № _____ от _____ .20 г. (например, Вклад "Стандарт" с ежемесячной выплатой)** (далее – "**Депозитный договор**"), заключенному между Залогодателем и Залогодержателем, в обеспечение выполнения обязательств _____ (**НАЗВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ ИЛИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ – полностью**), юридический адрес _____ (указывается полностью данные из Устава или Свидетельства о государственной регистрации юридического лица/физического лица предпринимателя или выписки/выдержки: например для предприятия: 49024, Украина, г. Днепропетровск, улица Передовая, дом 8, кв. 22 код в ЕГРПОУ 30982316; например, для физического лица-предпринимателя: юридический адрес которого: 49000, Днепропетровская обл., г. Днепропетровск, проспект Труда, дом 8, кв. 150, идентификационный номер физического лица – налогоплательщика и других обязательных платежей 3362737890), далее – "Заемщик/Клиент", перед Залогодержателем, в силу чего Залогодержатель имеет высший приоритет (преимущественное право) в случае невыполнения Заемщиком/Клиентом обязательств, обеспеченных залогом, и (или) невыполнения Залогодателем обязательств, по настоящему

договору, получить удовлетворение за счет Предмета залога преимущественно перед другими кредиторами Залогодателя и (или) Заемщика/Клиента.

2. По настоящему договору залогом обеспечивается выполнение обязательств Заемщиком/Клиентом, которые вытекают из кредитного договора № _____ от _____ .20 _____ года, далее – "Кредитный договор", из возвращения кредита – восстанавливаемая кредитная линия с лимитом _____,00 грн... (_____ тысяч гривен, 00 копеек), в том числе на следующие цели:

– в размере _____ (_____ тысяч гривен, 00 копеек) гривен на пополнение оборотных средств, в т.ч. для закупки партии товаров и сырья, в размере 34,00 (тридцать четыре гривны 00 копеек) гривен для уплаты за регистрацию предметов залога в Государственном реестре обременения движимого имущества путем перечисления по реквизитам, указанным в п. 3.2.5.2.1.1. Условий и Правил, в размере _____ (_____ гривен, 00 копеек) гривен в уплату судебных расходов, предусмотренных п.А2, п.п. 3.2.5.2.2.14., 3.2.5.2.2.14., 3.2.5.2.4.2., 3.2.5.5.8. Условий и Правил, с конечным сроком возвращения кредита " _____ " _____ 2014 года в соответствии с условиями п. А.3 Кредитного договора;

– При пользовании кредитом Заемщик платит проценты в размере _____ (_____)% годовых.

– В случае нарушения Заемщиком любого денежного обязательства Заемщик платит Банку проценты за пользование кредитом в размере _____ (_____)% годовых от суммы остатка непогашенной задолженности. В случае нарушения Заемщиком любого из денежных обязательств и при реализации права Банка, предусмотренного п. А.3 Кредитного договора, Заемщик платит Банку пени в размере _____ (_____)% от суммы остатка непогашенной задолженности за каждый день просрочки. Уплата пени осуществляется со дня, следующего за датой, предусмотренной сообщением. При этом проценты за пользование кредитом и вознаграждения не начисляются и не платятся.

– датой уплаты процентов является 25-ое число каждого текущего месяца, начиная с даты подписания Кредитного договора, если другое не предусмотрено п. А 8 Кредитного Договора. В случае неуплаты процентов в указанный срок они считаются просроченными (кроме случаев расторжения Кредитного договора согласно п. 3.2.5.2.3.2. Условий и Правил.

3. Максимальный размер требования, которое обеспечивается залогом по настоящему договору, составляет сумму _____, _____ (_____) гривен _____ копеек.(состоящей из суммы депозита + судебные расходы, которые рассчитываются по формуле: 1000,00 гривен + 5% от суммы установленного лимита, указанного на цели).

ИЛИ!!!

В случае если КРЕДИТ ПРЕДОСТАВЛЕН В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, ТО ПУНКТ 3 НАСТОЯЩЕГО ДОГОВОРА НУЖНО ИЗЛОЖИТЬ В СЛЕДУЮЩЕЙ РЕДАКЦИИ С УКАЗАНИЕМ ВАЛЮТЫ КРЕДИТА:

3. Максимальный размер требования, которое обеспечивается залогом по настоящему договору, в гривневом эквиваленте по официальному курсу Национального банка Украины на дату заключения настоящего договора составляет сумму _____, _____ (_____) гривен _____ копеек.

(состоящей из суммы депозита в гривневом эквиваленте по официальному курсу НБУ на дату заключения договора + судебные расходы, которые рассчитываются по формуле: 1000,00 гривен + 5% от суммы установленного лимита, указанного на цели).

4. Стороны определили, что стоимость Предмета залога составляет сумму вклада _____, _____ (_____) гривен/долларов США/евро/ и т.п. 00 копеек/центов/и т.п.(залоговая стоимость должна быть указанная в валюте вклада по договору, который указан п.1 настоящего Договора).

В случае если ЗАЛОГОДАТЕЛЬ КОММУНАЛЬНОЕ ИЛИ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ П. 4 НАСТОЯЩЕГО ДОГОВОРА НЕОБХОДИМО ИЗЛОЖИТЬ В СЛЕДУЮЩЕЙ РЕДАКЦИИ, например вариант:

4. Согласно отчету о независимой оценке от 19.01.2012 года, выданного субъектом оценочной деятельности – предпринимателем Ивановым Петром Семеновичем (сертификат субъекта оценочной деятельности №9992/10 от 16.09.2010 года, выданный Фондом государственного имущества Украины, срок действия с 16.09.2010 года до 16.09.2013 года), стоимость объекта

оценки составляет сумму _____, _____ (_____) гривен _____ копеек/или, например _____, _____ (_____) долларов США _____ центов. Стороны определили, что стоимость Предмета залога составляет сумму _____, _____ (_____) гривен _____ копеек.

ВНИМАНИЕ ЕСЛИ НЕОБХОДИМО УКАЗАТЬ ЗАЛОГОВУЮ СТОИМОСТЬ УТВЕРЖДЕННУЮ ПРОТОКОЛОМ КК, ТО ЭТА СТОИМОСТЬ ДОЛЖНА БЫТЬ НЕ БОЛЬШЕ СТОИМОСТИ НЕЗАВИСИМОГО ОЦЕНЩИКА, например вариант:

4. Согласно выводам выданного субъектом оценочной деятельности о стоимости объекта оценки – частным предприятием "Житомирское экспертное бюро" (сертификат субъекта оценочной деятельности №11989/11 от 03.06.2011 года, выданный Фондом государственного имущества Украины, срок действия с 03.06.2011 года до 03.06.2014 года), оценщиком Петровым Владимиром Федоровичем (квалификационное свидетельство оценщика МФ №1925 от 02.10.2005 года, выданное Фондом государственного имущества Украины), стоимость объекта оценки составляет сумму _____, _____ (_____) гривен _____ копеек/или, например _____, _____ (_____) долларов США _____ центов.

5. Залогодержатель имеет право получить удовлетворение за счет Предмета залога преимущественно перед другими кредиторами Залогодателя (право высшего приоритета). Сумма по Депозитному договору, которая указана в п. 4 настоящего договора, списывается со счета (*выбрать*) 2630/2635 _____ и зачисляется в счет погашения задолженности Заемщика по

Кредитному договору согласно очередности, определенной Условиями и правилами предоставления банковских услуг.

6. Это Заявление составлено на украинском языке, в _____ экземплярах для каждой из Сторон.

7. Приложения к настоящему Договору являются неотъемлемой частью настоящего Договора:

Приложение 1: Договор отступления прав требований №___ от ____.____.20____г.

8. Город выполнения Договора указан в Условиях и правилах предоставления банковских услуг.

9. Реквизиты Сторон Договора:

ЗАЛОГОДАТЕЛЬ

НАЗВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ ИЛИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ-
полностью, например **ЧАСТНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "Д.В.Д."**
/ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"Крок"/

ЧАСТНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "Обрий"/
Физическое лицо-предприниматель Иванов Иван Иванович

местонахождение:

индекс, область/Г. _____,

ул./переул. _____, дом _____

п/с 2600 0 000000 000 в ПАО КБ "ПРИВАТБАНК"

МФО 305299, код в ЕГРПОУ _____;

выбрать генеральный директор/директор/президент

/физическое лицо-предприниматель

_____.инициалы __. фамилия

М.П.

○ **ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЬ**

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО**

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
"ПРИВАТБАНК"**

юридический адрес:

49094, г. Днепропетровск

ул. Набережная Победы, 50

к/с 32009100400 в Областном
Управлении НБУ

г. Днепропетровска

МФО 305299, код в ЕГРПОУ
14360570

фактический адрес:

индекс, область/г. _____,

ул./переул. _____, дом _____

По доверенности:

_____.инициалы
____. фамилия _____.

М.П.

1.3.22. Заявление о присоединении к Условиям и правилам заключения договора уступки права требования

Заявление о присоединении к Условиям и правилам
заключения договора уступки права требования №_____

(с физическим лицом по программе "Кредит под депозит" клиент МСБ)

(далее – "Кредитор"), действующий на основании личного волеизъявления, руководствуясь ст. 634 Гражданского кодекса Украины, дает свое согласие на присоединение к Условиям и правилам предоставления банковских услуг на условиях, определенных Условиями и правилами предоставления банковских услуг, которые размещены на официальном веб-сайте ПАО КБ "ПРИВАТБАНК" (далее – "Банк") www.privatbank.ua.

Это Заявление вместе с Условиями и правилами предоставления банковских услуг и Тарифами составляет договор отступления прав требований (далее – "Договор").

Датой заключения Договора является дата подписания обеими Сторонами данного Заявления. С момента подписания Кредитором данного Заявления и принятия его Банком, Стороны приобретают права и обязанности, определенные Договором, и несут ответственность за их невыполнение (неподобающее выполнение).

Подписывая это Заявление, Кредитор дает согласие на обработку Банком своих персональных данных, с целью и на условиях, установленных в Договоре, подтверждает, что ознакомлен о правах, связанных с хранением и обработкой персональных данных, определенных действующим законодательством, о целях сбора и лицах, которым передаются персональные данные; гарантирует регулярное ознакомление с изменениями Условий и правил предоставления банковских услуг на сайте www.privatbank.ua.

Существенные условия

1. Предметом настоящего договора является отступление Кредитором Банка на основании заключенного между ними договора залога № _____ (имущественных прав на получение денежных средств по депозитному договору) от ____ . 20 ____ года (далее – "**Договор залога**") права требования на получение в полной сумме денежных средств, что вытекает из "**полностью ДОГОВОРА № _____ например (Вклад "Стандарт" с ежемесячной выплатой) от 01.01.2012 года** (далее – "**Договор**")", заключенного между Кредитором и Банком.

2. Данный договор вступает в силу с момента нарушения НАЗВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ ИЛИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ – полностью например **ЧАСТНЫМ ПРЕДПРИЯТИЕМ "С.А.М."/ ОБЩЕСТВОМ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Авангард"/ ЧАСТНЫМ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ "Альфа"/ Физическим лицом-предпринимателем Сидоровым Алексеем Петровичем**, юридический адрес которого: указываются полностью данные из Устава или Свидетельства о государственной регистрации юридического лица/физического лица предпринимателя или выписки/выдержки: например для предприятия: 49024, Украина, г. Днепропетровск, улица Передовая, дом 8, кв. 22 код в ЕГРПОУ 30982316; например, для физического лица-предпринимателя: юридический адрес которого: 49000, Днепропетровская обл., г. Днепропетровск, проспект Труда, дом 8, кв. 150, идентификационный номер физического лица – налогоплательщика и других обязательных платежей 3362737890; далее – "Заемщик", какого-либо из обязательств, предусмотренных _____ №__ от ____ . 20 ____ года (например, далее – "

Кредитный договор"), заключенного между Заемщиком и Банком и наступление какого-либо из событий, указанного в п. ____ Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3. Это Заявление составлено на украинском языке, в ____ экземплярах для каждой из Сторон и является неотъемлемой частью Договора залога.

4. Город выполнения Договора указан в Условиях и правилах предоставления банковских услуг.

5. Реквизиты Сторон Договора

КРЕДИТОР

ФИО полностью __.__.19__ года рождения

паспорт серия __ номер _____,

выданный _____ РВ ГМУ УМВД Украины

в _____ кой области __.__.19__ года

адрес регистрации:

область/г. _____,

ул./переул. _____, дом __, кв. __,

идентификационный налоговый номер _____,

_____. инициалы __. фамилия

БАНК

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

юридический адрес:

49094, г. Днепропетровск

ул. Набережная Победы, 50

к/с 32009100400 в Областном Управлении
НБУ

г. Днепропетровска

МФО 305299, код в ЕГРПОУ 14360570

фактический адрес:

индекс, область/г. _____,

ул./ переул. _____, дом __

По доверенности:

_____. инициалы __.
фамилия

м.п.

1.3.23. Заявление о присоединении к Условиям и правилам заключения договора уступки права требования

Заявление о присоединении к Условиям и правилам

заключения договора отступления права требования № ____

(с юридическим лицом по программе "Кредит под депозит" клиент МСБ)

(далее – "Кредитор") в лице
_____, действующий на основании _____ (Устава,
Положения, Свидетельства, Выдержки, Выписки), руководствуясь ст. 634 Гражданского кодекса

Украины, дает свое согласие на присоединение к Условиям и правилам предоставления банковских услуг на условиях, определенных Условиями и правилами предоставления банковских услуг, которые размещены на официальном веб-сайте ПАО КБ "ПРИВАТБАНК" www.privatbank.ua.

Это Заявление вместе с Условиями и правилами предоставления банковских услуг и Тарифами составляет договор отступления прав требований (далее – "Договор").

Датой заключения Договора является дата подписания обеими Сторонами данного Заявления. С момента подписания Кредитором данного Заявления и принятия его Банком, Стороны приобретают права и обязанности, определенные Договором, и несут ответственность за их невыполнение (неподобающее выполнение).

Подписывая это Заявление, Кредитор гарантирует получение разрешений от лиц, персональные данные которых передаются по Договору, на обработку Банком персональных данных, с целью и на условиях, установленных в Договоре, подтверждает уведомление лиц, персональные данные которых передаются по Договору, о правах, связанных с хранением и обработкой персональных данных, определенных действующим законодательством, о целях сбора и лицах, которым передаются персональные данные; гарантирует регулярное ознакомление с изменениями Условий и правил предоставления банковских услуг на сайте www.privatbank.ua.

Существенные условия

1. Предметом настоящего договора является отступление Кредитором Банка на основании заключенного между ними договора залога № _____ (имущественных прав на получение денежных средств по депозитному договору) от _____.20__ года (далее – "**Договор залога**") права требования на получение в полной сумме денежных средств, которая вытекает из "**полностью ДОГОВОРА № _____** *например (Вклад "Стандарт" с ежемесячной выплатой)* от **01.01.2012 года** (далее – "**Договор**")", заключенного между Кредитором и Банком.

2. Данный договор вступает в силу с момента нарушения обязательств Кредитором какого-либо из обязательств, предусмотренных _____ № _____ от _____.20__ года (*например, далее – "*

Кредитный договор"), заключенного между Кредитором и Банком и наступление какого-либо из событий, указанного в п. ____ Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3. Это Заявление составлено на украинском языке, в ____ экземплярах для каждой из Сторон и является неотъемлемой частью Договора залога.

4. Город выполнения Договора указан в Условиях и правилах предоставления банковских услуг.

5. Реквизиты Сторон Договора

КРЕДИТОР

НАЗВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ ИЛИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ - полностью например ЧАСТНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "Д.В.Д."

/ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Крок"/

ЧАСТНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "Обрий"/ Физическое лицо-предприниматель Иванов Иван Иванович

местонахождение:

индекс, область/г. _____,

ул./переул. _____, дом _____

п/с 2600 0 000000 000 в ПАО КБ "ПРИВАТБАНК"

МФО 305299, код в ЕГРПОУ _____;

выбрать генеральный директор/директор/президент

/физическое лицо-предприниматель

_____. инициалы __. фамилия

м.п.

БАНК

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
"ПРИВАТБАНК"

юридический адрес:

49094, г. Днепропетровск

ул. Набережная Победы, 50

к/с 32009100400 в Областном
Управлении НБУ

г. Днепропетровска

МФО 305299, код в ЕГРПОУ
14360570

фактический адрес:

индекс, область/г. _____,

ул./переул. _____, дом _____

По доверенности:

_____. инициалы
____. фамилия

м.п.

1.3.24. Соглашение о присоединении к Договору финансового лизинга (импортной сельскохозяйственной техники)

Соглашение о присоединении к Договору финансового лизинга (импортной сельскохозяйственной техники) № _____

г. « _____ » _____ 20 _____ года

Лизингополучатель /полное наименование/ (код ЕГРПОУ _____, местонахождение: _____, юридический адрес: _____, банковские реквизиты: _____, e-mail _____, телефон _____), в лице /должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного лица/, действующего на основании /документ, подтверждающий полномочия лица, подписывающего Соглашение/, путем подписания Соглашения подтверждает следующее:

1. Лизингополучатель присоединяется к договору финансового лизинга импортной сельскохозяйственной техники (далее - Договор), условия которого размещены на сайте ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ПРИВАТБАНК" (далее - Банк) www.privatbank.ua, принимает на себя обязательства, предусмотренные Договором в целом, гарантирует надлежащее исполнение обязанностей по Договору, а также регулярное ознакомление с их изменениями на сайте www.privatbank.ua.

2. Лизингополучатель присоединяется к Договору на следующих существенных условиях:

2.1. Банк приобретает в собственность у _____ /указывается наименование, ЕГРПОУ поставщика имущества/, именуемого в дальнейшем "продавец", а затем передает лизингополучателю, а лизингополучатель принимает от Банка в платное пользование, а после уплаты всей суммы лизинговых платежей - в собственность в определенные Договором сроки на условиях финансового лизинга (далее — лизинга) имущество, наименование, количество, стоимость и технические характеристики которого указываются в спецификации (приложение № 1), являющейся неотъемлемой частью Договора (далее - приложение 1).

2.2. На дату заключения Договора стоимость имущества составляет: _____ () гривень копеек, НДС _____ () гривень копеек, всего к оплате _____ () гривень копеек, что соответствует эквиваленту _____, _____ евро/долларов США (по курсу _____, _____ гривень за 1 евро/доллар США).

2.3. Авансовый платеж лизингополучателя в счет оплаты имущества составляет _____ () рублей _____ копеек, что соответствует эквиваленту _____, _____ евро/долларов США (по курсу _____, _____ гривень за 1 евро/доллар США) и подлежит уплате в день заключения Договора на счет, открытый согласно п. 2.4 Соглашения.

2.4. Для осуществления лизингополучателем платежей по Договору Банк открывает счет 2909 _____.

2.5. Имущество поставляется на условиях:

2.5.1. Имущество будет передаваться по адресу лизингополучателя: _____.

2.5.2. Имущество должно быть передано лизингополучателю в течение _____ () календарных дней после внесения авансового платежа, указанного в п. 2.3 Соглашения, на счет, указанный в п. 2.4 Соглашения. Срок передачи имущества может варьироваться в зависимости от соблюдения продавцом срока поставки имущества по Договору купли-продажи, заключенному между Банком и продавцом, о чем Банк предварительно сообщает лизингополучателю.
(Указываются условия поставки в соответствии с Договором купли-продажи между Банком и

продавцом имущества. Срок поставки в Договоре устанавливается с таким расчетом, чтобы дата поставки была не ранее последней даты поставки по Договору купли-продажи.

ПРИМЕР

Дата Договора - 01.06.2012;

Дата договора купли-продажи - 02.06.2012;

Срок уплаты авансового платежа по договору купли-продажи - 7 дней от даты подписания;

Срок поставки по договору купли-продажи - 14 дней после оплаты аванса;

ВЫВОД - срок поставки имущества по Договору - 22 дня).

2.6. Стоимость имущества, указанная в п. 2.2 Соглашения, соотносится с курсом продажи евро/доллара, зафиксированным на момент закрытия торгов на межбанковском валютном рынке Украины по состоянию на последний рабочий день, предшествующий:

- дате заключения договора (определение суммы договора);

- дате подписания графика внесения лизинговых платежей - приложение 2 к Договору (определение суммы платежей), который заключается в день подписания акта приема-передачи имущества - приложение 4 к Договору. Общая сумма Договора равна стоимости имущества согласно п. 2.2 Соглашения и состоит из:

2.6.1. Суммы авансового платежа по п. 2.3 Соглашения;

2.6.2. Общей стоимости лизинговых платежей в части, идущей на выкуп стоимости переданного в лизинг имущества, () рублей, что соответствует эквиваленту _____, евро/долларов США (по курсу _____, гривень за 1 евро/доллар США) на дату подписания графика внесения лизинговых платежей, указанного в приложении 2, которое является неотъемлемой частью Договора (далее - приложение 2).

2.6.3. В случае если по состоянию на последний рабочий день, предшествующий дате подписания приложения 2, на момент закрытия торгов на межбанковском валютном рынке Украины курс продажи евро/доллара США зафиксирован на уровне:

2.6.3.1. Ниже _____, гривень за 1 евро/доллар США, стоимость имущества, а именно размер платежей, указанных в п. 2.6.2 Соглашения, стороны не пересматривают.

2.6.3.2. Выше _____, гривень за 1 евро/доллар США, стоимость имущества, а именно размер платежей, указанных в п. 2.6.2 Соглашения пересчитывается в гривне по курсу продажи евро/доллара США, зафиксированному на момент закрытия торгов на межбанковском валютном рынке Украины по состоянию на последний рабочий день, предшествующий дате подписания приложения 2, в соответствии с суммой эквивалента в евро/долларах США, указанной в п. 2.6.2 Договора.

2.7. Размер, структура, сроки уплаты лизинговых платежей устанавливаются приложением 2.

2.7.1. Лизинговые платежи вносятся на счет, указанный в п. 2.4 Соглашения.

2.8. Лизингополучатель оплачивает Банку на счет, указанный в п. 2.4 Соглашения согласно приложению 2:

2.8.1. Вознаграждение за открытие счета "Финансовый лизинг (аренда)" в размере _____ (____) рублей в день заключения Договора;

2.8.2. Вознаграждение за полученное в лизинг имущество в размере (____)% годовых от суммы остатка непоплаченной стоимости имущества, исходя из фактического количества дней пользования имуществом, и 360 дней в году, (выбрать необходимое) на дату уплаты очередного лизингового платежа согласно приложению 2; или в дату выплаты вознаграждения, наступающую двадцать пятого числа каждого текущего месяца;

2.8.3. Вознаграждение за мониторинг операций финансового лизинга в размере (____)% от стоимости имущества, указанного в п. 2.2 Соглашения, без учета аванса, указанного в п. 2.3.

Соглашения, один раз в день заключения Договора составляет () гривень копеек.
2.9. Банк передает, а лизингополучатель принимает имущество в лизинг согласно акту приема-передачи имущества, указанному в приложении № 4, что является неотъемлемой частью Договора (далее - приложение 4), не позднее () календарных дней после внесения авансового платежа, указанного в п. 2.3 Соглашения, на счет, указанный в п. 2.4 Соглашения, если иное не предусмотрено Договором.

2.10. Имущество должно находиться в месте эксплуатации по адресу лизингополучателя:

2.11. Лизингополучатель после заключения Договора обязуется заключить со страховой компанией: _____ (далее - страховая компания) Договор страхования.

По договору страхования имущество должно быть застраховано на сумму _____ () гривень от рисков, установленных в Договоре.

2.12. В период действия Договора Арендатор обязуется:

- направлять не менее _____, 00 (_____, 00), но не менее _____% общего объема поступлений от хозяйственной деятельности на текущий счет в Банке,
- заключить с Банком Договор банковского счета с использованием электронно-информационных программных продуктов в срок до _____.20__ года (дата прописью),
- проводить через Банк валютно-обменные операции по продаже (покупке) иностранной валюты за гривню или другую иностранную валюту в объеме не менее _____, 00 (_____, 00) долларов США/ евро в месяц по договорному курсу, действующему в Банке на день проведения валютно-обменной операции,
- купить в Банке топливные карты в количестве не менее (количество) _____ карточек и оплатить ими топливо в срок до _____.20__ года (дата прописью),
- заключить с Банком Договор на выпуск корпоративной карты в срок до _____.20__ года (дата прописью),
- заключить с Банком Договор на использование банковских платежных карточек в качестве платежного средства в торговых и сервисных предприятиях (эквайринг) и установить в торговой-сервисной сети лизингополучателя POS-терминалы только Банка в количестве _____ в срок до _____.20__ года (дата прописью),
- засчитывать торговую выручку лизингополучателя только на счета в Банке в сумме _____ в срок действия Договора,
- засчитывать возмещения по POS-терминалам только на счета в Банке (в случае отсутствия обязательства в протоколе — удалить),
- установить в торговой-сервисной сети лизингополучателя POS-терминалы только Банка,
- подключить руководителя лизингополучателя и/или поручителя/поручителей на регулярный платеж в срок до _____.20__ года (дата прописью),
- стороны обязуются внедрить зарплатный проект для сотрудников лизингополучателя в количестве не менее _____ платежных карт в срок до _____.20__ года (дата прописью), активировать зарплатный проект в срок до _____.20__ года (дата прописью), также лизингополучатель обязуется поддерживать платежные карточки активными, в количестве _____ штук, путем ежемесячного зачисления заработной платы.

В случае нарушения лизингополучателем обязательств, предусмотренных пп. 3.12.11.7.2.21-3.12.11.7.2.24 Договора, Арендатор оплачивает Банку штраф в размере _____ гривень копеек за каждый факт такого нарушения. В случае если такие нарушения обязательств привели к убыткам Банка в виде штрафов и т. д., лизингополучатель дополнительно возмещает Банку в полном размере убытки, понесенные Банком.

2.13. Плата за ответственное хранение в соответствии с Договором составляет () и учитывается при уплате вознаграждения за открытие счета "Финансовый лизинг (аренда)" в

составе этого вознаграждения путем уменьшения суммы вознаграждения, указанной в Договоре, на вышеуказанную сумму.

2.14. Срок действия Договора - с даты подписания Соглашения в . .20 (_____ две тысячи _____) года. Указанный срок может быть изменен в соответствии с условиями Договора.

3. Подписывая Соглашение, Лизингополучатель гарантирует получение разрешений от лиц, персональные данные которых передаются по договору, на обработку Банком персональных данных с целью и на условиях, установленных в договоре, подтверждает уведомление лиц, персональные данные которых передаются по договору, о правах, связанных с хранением и обработкой персональных данных, определенных действующим законодательством, о целях сбора и лицах, которым передаются персональные данные.

4. Лизингополучатель ознакомлен с условиями Договора и Соглашения, а также получил надлежащим образом заверенный экземпляр Соглашения.

5. Договор вступает в силу с момента подписания Соглашения.

6. Во всех вопросах, не урегулированных Договором и Соглашением, лизингополучатель руководствуется действующим законодательством Украины.

7. Это соглашение подписано лизингополучателем в двух экземплярах, один экземпляр - для лизингополучателя, второй экземпляр остается у Банка.

8. Факсимильная/сканированная копия Соглашения имеет юридическую силу оригинала - до момента получения оригинала.

(Подпись) _____
(Должность уполномоченного лица) (ФИО уполномоченного лица)

М.П.

(для учредителей - физических лиц) - выбрать нужное, остальное удалить

Участник(-и)/Собственник(-и)/Учредитель(-и)/Акционер(-ы) юридического лица лизингополучателя

« _____ (ФИО полностью) _____ (личная подпись),

«__ . __ . ____ г.».

(для учредителей - юридических лиц)

« _____ (полное наименование юридического лица в соответствии с уставными документами), код ЕГРПОУ _____, в лице Директора/Генерального директора/ Председателя правления/физического лица на основании доверенности №__ от __ . __ . ____ г. , _____ (ФИО полностью) _____ (личная подпись), _____ печать, «__ . __ . ____ г.».

«Подтверждаю/подтверждаем, что лицо, выступающее от имени лизингополучателя, заключая Договор, действует в интересах юридического лица - лизингополучателя, добросовестно, разумно и не превышая своих полномочий. Лицо, выступающее от имени лизингополучателя, получило все

согласования и полномочия, необходимые для заключения Договора в соответствии с учредительными документами юридического лица - лизингополучателя и действующего законодательства Украины».

Угода № _____

Получена _____

(дата)

Для заполнения Банком

Уполномоченное лицо:

М.П.

Ознакомлен продавец _____ / _____

М.П.

(1. Пункт «Ознакомлен Продавец» включается в Соглашение согласно условию в Протоколе УК:

Обратный выкуп имущества продавцом в случае дефолта клиента: «Обратный выкуп есть».

2. Пункт «Ознакомлен Продавец» исключается из Договора в соответствии с условием в Протоколе УК:

Обратный выкуп имущества продавцом в случае дефолта клиента: «Обратного выкупа нет»,

ВСЕГО полная стоимость имущества составляет: () гривень копеек, НДС _____
() гривень __ копеек/нет, всего к оплате _____ () гривень __ копеек.

РЕКВИЗИТИ СТОРОН:

БАНК:

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»,
местонахождение: 49094, г.
Днепропетровск,
ул. Набережная Победы, 50
к/с 32009100400 в областном управлении
НБУ
г. Днепропетровск,
МФО 305299, код в ЕГРПОУ 14360570

(По доверенности):

Подпись:

печать.

ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЬ:

Полное наименование _____,

местонахождение: индекс, город, улица,

дом, офис: _____,

п/с № _____ в ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»,

МФО _____, код в ЕГРПОУ _____

ДОЛЖНОСТЬ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА:

Подпись: _____,

печать.

Ознакомлен продавец _____ /

м.п.

(1. Пункт **«Ознакомлен продавец»** включается в Договор согласно условию в Протоколе УК: Обратный выкуп имущества Продавцом в случае дефолта клиента: **«Обратный выкуп есть»**.
2. Пункт **«Ознакомлен продавец»** исключается из Договора согласно условию в Протоколе УК: Обратный выкуп имущества продавцом в случае дефолта клиента: **«Обратного выкупа нет»**, или в случае если в Протоколе УК по сделкам лизинга оборудования условие обратного выкупа не оговаривается).

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

к Договору финансового лизинга № _____ от __.__.20__ года

ГРАФИК ЛИЗИНГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ СОСТОИТ ИЗ:

1. Графика возмещения стоимости имущества:

№ платежа	Дата платежа	Лизинговые платежи			Остаток задолженности по договору финансового лизинга
		В счет выкупа имущества			
		Стоимость объекта	НДС	Всего к оплате	
1	__.__.20__ г.				
2	__.__.20__ г.				
3	__.__.20__ г.				
4	__.__.20__ г.				
5	__.__.20__ г.				
6	__.__.20__ г.				
7	__.__.20__ г.				
...	__.__.20__ г.				
	Всего				

2. Вознаграждения за открытие счета в размере и порядке уплаты согласно п. 2.8.1 договора о присоединении к Договору финансового лизинга

3. Вознаграждения за полученное в лизинг имущество в размере и порядке уплаты согласно п. 2.8.2 договора о присоединении к Договору финансового лизинга.

4. Вознаграждения за мониторинг операции финансового лизинга в размере и порядке уплаты согласно п. 2.8.3 договора о присоединении к Договору финансового лизинга.

5. Вознаграждения за пользование имуществом в размере и порядке уплаты согласно п. 2.4 Договора.

РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЬ:

БАНК:

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК», дом, офис: _____,

местонахождение: 49094, г.

Днепропетровск,

ул. Набережная Победы, 50

к/с 32009100400 в областном управлении МФО _____, код в ЕГРПОУ _____

НБУ

г. Днепропетровск,

МФО 305299, код в ЕГРПОУ 14360570

полное наименование _____,

местонахождение: индекс, город, улица,

п/с № _____ у ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»,

(По доверенности):

Подпись:

_____,

печать.

ДОЛЖНОСТЬ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА:

Подпись: _____,

печать.

Ознакомлен продавец _____ / _____

м.п.

- (1. Пункт «**Ознакомлен продавец**» включается в Договор согласно условию в Протоколе УК: Обратный выкуп имущества Продавцом в случае дефолта клиента: «**Обратный выкуп есть**».*
- 2. Пункт «**Ознакомлен продавец**» исключается из Договора согласно условию в Протоколе УК: Обратный выкуп имущества продавцом в случае дефолта клиента: «**Обратного выкупа нет**», или в случае если в Протоколе УК по сделкам лизинга оборудования условие обратного выкупа не оговаривается).*

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

к Договору финансового лизинга № _____ от __.__.20__ года

Тарифы за оформление документов	грн (в т. ч. НДС) или методика расчета
Тарифы за оформление документов:	
*1. Выдача дубликатов:	
Налоговой накладной:	
до 6 месяцев	60,00
больше 6 месяцев	120,00
Акт предоставления услуг	
до 6 месяцев	60,00
больше 6 месяцев	120,00
Договоры финансового лизинга	240,00
Акт приёма-передачи	180,00
Дополнительные соглашения	180,00
Договоры купли-продажи	180,00
2. Услуги:	
Справка о задолженности (не по запросу аудиторов)	120,00
Акт сверки взаиморасчетов (не по запросу аудиторов)	200,00
Предварительный расчет досрочного погашения	
для физических лиц	200,00
для юридических лиц	500,00
Просмотр графика платежей	
для физических лиц	200,00

для юридических лиц	500,00
Расшифровка счета-фактуры	300,00
Разрешение на субаренду	200,00
* указанные выше документы предоставляются по письменному запросу клиента после оплаты соответствующего счета-фактуры в соответствии с действующими тарифами.	

РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЬ:

БАНК:

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»,
местонахождение: 49094, г. Днепропетровск,
ул. Набережная Победы, 50
к/с 32009100400 в областном управлении НБУ
г. Днепропетровск,
МФО 305299, код в ЕГРПОУ 14360570

полное наименование _____,
местонахождение: индекс, город, улица,
дом, офис: _____,
п/с № _____ у ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»,
МФО _____, код в ЕГРПОУ _____

(По доверенности):

Подпись: _____, ДОЛЖНОСТЬ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА:
печать.

Подпись: _____,
печать.

1.3.25. Соглашение о присоединении к Договору финансового лизинга
(доступной сельскохозяйственной техники)

Соглашение о присоединении к Договору финансового лизинга

(доступной сельскохозяйственной техники) № _____

г. « _____ » _____ 20 _____ года

Лизингополучатель /полное наименование/ (код ЕГРПОУ _____, местонахождение: _____, юридический адрес: _____, банковские реквизиты: _____, e-mail _____, телефон _____), в лице /должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного лица/, действующего на основании /документ, подтверждающий полномочия лица, подписывающего Соглашение/ путем подписания Соглашения подтверждает следующее:

1. Лизингополучатель присоединяется к договору финансового лизинга (далее - Договор), условия которого размещены на сайте ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ПРИВАТБАНК" (далее - Банк) www.privatbank.ua, принимает на себя обязательства, предусмотренные Договором в целом, гарантирует надлежащее исполнение обязанностей по Договору, а также регулярное ознакомление с их изменениями на сайте www.privatbank.ua.

2. Лизингополучатель присоединяется к Договору на следующих существенных условиях:

2.1. Банк приобретает в собственность у _____, юридический адрес которого: _____ код в ЕГРПОУ _____ /идентификационный номер плательщика (далее - продавец), а затем передает лизингополучателю, а лизингополучатель принимает от Банка в платное пользование, а после уплаты всей суммы лизинговых платежей - в собственность в определенные Договором сроки, на условиях финансового лизинга (далее - лизинг) имущество согласно спецификации, предоставленной в приложении 1 к Договору (далее — имущество).

2.2. На дату заключения Договора стоимость имущества составляет: _____ (_____) гривень копеек, НДС _____ (_____) гривень копеек, всего к уплате _____ (_____) гривень копеек, что соответствует эквиваленту _____, _____ евро/долларов США (по курсу _____, _____ гривень за 1 евро/доллар США).

2.3. Авансовый платеж лизингополучателя в счет оплаты имущества составляет _____ (_____) рублей копеек, что соответствует эквиваленту _____, _____ евро/долларов США (по курсу _____, _____ гривень за 1 евро/доллар США), и подлежит уплате в день заключения Договора на счет, открытый согласно п. 2.4 Соглашения.

2.4. Для осуществления лизингополучателем платежей по Договору Банк открывает счет № 2909

2.5. Имущество передается в лизинг на условиях:

2.5.1. Имущество будет передаваться по адресу лизингополучателя/продавца

2.5.2. Имущество должно быть передано лизингополучателю в течение _____ (_____) календарных дней после внесения авансового платежа, указанного в п. 2.3 Соглашения, на счет, открытый в соответствии с п. 2.4 Договора. Срок передачи имущества может варьироваться в зависимости от соблюдения продавцом срока поставки имущества по Договору купли-продажи, заключенному между Банком и Продавцом, о чем Банк предварительно сообщает лизингополучателю.

(Указываются условия поставки в соответствии с договором купли-продажи между Банком и продавцом имущества. Срок поставки в договоре лизинга имущества устанавливается с таким

расчетом, чтобы дата поставки была не ранее последней даты поставки по Договору купли-продажи имущества.

ПРИМЕР

Дата Договора - 01.06.2012;

Дата договора купли-продажи - 02.06.2012;

Срок уплаты авансового платежа по договору купли-продажи - 7 дней от даты подписания;
Срок поставки по договору купли-продажи - 14 дней после оплаты аванса;

ЗАКЛЮЧЕНИЕ - срок поставки имущества по Договору - 22 дня).

2.6. Стоимость имущества, указанная в п. 2.2 Соглашения, соотносится с курсом продажи евро/доллара, зафиксированным на момент закрытия торгов на межбанковском валютном рынке Украины по состоянию на последний рабочий день, предшествующий:

- дате заключения договора (определение суммы договора);

- дате подписания графика внесения лизинговых платежей - приложение 2 к Договору (определение суммы платежей), который заключается в день подписания акта приема-передачи имущества - приложение 4 к Договору. Общая сумма Договора равна стоимости имущества согласно п. 2.2 Соглашения и состоит из:

2.6.1. Суммы авансового платежа по п. 2.3 Соглашения.

2.6.2. Общей стоимости лизинговых платежей в части, идущей на выкуп стоимости переданного в лизинг имущества, _____ (_____) рублей, что соответствует эквиваленту _____, евро/долларов США (по курсу _____, гривень за 1 евро/доллар США) на дату подписания графика внесения лизинговых платежей, указанного в приложении 2, которое является неотъемлемой частью Договора (далее - приложение № 2).

2.6.3. В случае если по состоянию на последний рабочий день, предшествующий дате подписания приложения 2, на момент закрытия торгов на межбанковском валютном рынке Украины курс продажи евро/доллара США зафиксирован на уровне:

2.6.3.1. Ниже _____, гривень за 1 евро/доллар США, стоимость имущества, а именно размер платежей, указанных в п. 2.6.2 Соглашения, стороны не пересматривают.

2.6.3.2. Выше _____, гривень за 1 евро/доллар США, стоимость имущества, а именно размер платежей, указанных в п. 2.6.2 Соглашения, пересчитывается в гривне по курсу продажи евро/доллара США, зафиксированному на момент закрытия торгов на межбанковском валютном рынке Украины по состоянию на последний рабочий день, предшествующий дате подписания приложения 2, в соответствии с суммой эквивалента в евро/долларах США, указанной в п. 2.6.2 Договора.

2.7. Размер, структура, сроки уплаты лизинговых платежей устанавливаются приложением 2.

2.7.1. Лизинговые платежи вносятся на счет, открытый в соответствии с п. 2.4 Соглашения.

2.8. Лизингополучатель оплачивает Банку на счет, открытый в соответствии с п. 2.4 Соглашения, согласно приложению 2:

2.8.1. Вознаграждение за открытие счета "Финансовый лизинг (аренда)" в сумме _____ (_____) гривень _____ копеек в день заключения Договора;

2.8.2. Вознаграждение за пользование имуществом в размере _____ (_____) % годовых от суммы остатка неоплаченной стоимости имущества, исходя из фактического количества дней

пользования имуществом и 360 дней в году, на дату уплаты очередного лизингового платежа согласно приложению 2;

2.8.3. Вознаграждение за получение имущества в размере ()% от стоимости имущества, указанного в п. 2.2 Соглашения один раз, в день заключения Договора, составляет сумму _____ () гривень __ копеек.

2.9. Банк передает, а лизингополучатель получает имущество в лизинг согласно акту приема-передачи имущества - (приложение № 3) (далее - акт), который является неотъемлемой частью Договора, не позднее () календарных дней после внесения авансового платежа, указанного в п. 2.3 Соглашения, на счет, открытый в соответствии с п. 2.4. Договора, если иное не предусмотрено Договором.

2.10. Имущество должно находиться в месте эксплуатации по адресу лизингополучателя:

2.11. Лизингополучатель после заключения Договора обязуется заключить со страховой компанией (далее - страховая компания) договор страхования сроком на один год, который должен начинаться не позднее дня фактического получения лизингополучателем имущества на ответственное хранение согласно условиям Договора или непосредственно в Лизинг. В договоре страхования должно быть предусмотрено, что выгодоприобретателем по Договору страхования является Банк, и внесение изменений в Договор страхования без согласия Банка не допускается. По договору страхования Имущество должно быть застраховано на сумму _____ () рублей __ копеек от рисков, указанных в договоре.

2.12. В период действия Договора Арендатор обязуется:

- направлять не менее , 00 (, 00), но не менее ____% общего объема поступлений от хозяйственной деятельности на текущий счет в Банке,

- заключить с Банком Договор банковского счета с использованием электронно-информационных программных продуктов в срок до __.__.20__ года;

- проводить через Банк валютно-обменные операции по продаже (покупке) иностранной валюты за гривню или другую иностранную валюту в объеме не менее , 00 (, 00) долларов США/евро в месяц по договорному курсу, действующему в Банке на день проведения валютно-обменной операции,

- купить в Банке топливные карты в количестве не менее (*количество*) _____ карточек и оплатить ими топливо в срок до до __.__. 20__ года;

- заключить с Банком Договор на выпуск корпоративной карты в срок до __.__.20__ года;

- заключить с Банком Договор об использовании банковских платежных карточек в качестве платежного средства в торговых и сервисных предприятиях (эквайринг) и установить в торговой-сервисной сети лизингополучателя POS-терминалы только Банка в количестве _____ в срок до __.__.20__ года;

- перечислять торговую выручку лизингополучателя только на счета в Банке в сумме _____ в период действия Договора,

- перечислять возмещения по POS-терминалам только на счета в Банке (в случае отсутствия обязательства в протоколе — удалить);

- установить в торговой-сервисной сети лизингополучателя POS-терминалы только Банка;

- подключить руководителя лизингополучателя и/или поручителя/поручителей на регулярный платеж в срок до __.__.20__ года;

- стороны обязуются внедрить зарплатный проект для сотрудников лизингополучателя в количестве не менее _____ платежных карт в срок до . . 20__ года, активировать зарплатный проект в срок до __.__.20__ года, также лизингополучатель обязуется поддерживать

платежные карточки активными, в количестве _____ штук, путем ежемесячного зачисления заработной платы.

2.13. Срок действия Лизинга - с даты подписания Соглашения . . 20 (_____ две тысячи _____) года. Указанный срок может быть изменен в соответствии с условиями Договора.

3. Подписывая Соглашение, лизингополучатель гарантирует получение разрешений от лиц, персональные данные которых передаются по договору, на обработку Банком персональных данных с целью и на условиях, установленных в договоре, подтверждает уведомление лиц, персональные данные которых передаются по договору, о правах, связанных с хранением и обработкой персональных данных, определенных действующим законодательством, о целях сбора и лицах, которым передаются персональные данные.

4. Лизингополучатель ознакомлен с условиями Договора и Соглашения, а также получил надлежащим образом заверенный экземпляр Соглашения.

5. Договор вступает в силу с момента подписания Соглашения.

6. Во всех вопросах, не урегулированных Договором и Соглашением, Лизингополучатель руководствуется действующим законодательством Украины.

7. Это соглашение подписано лизингополучателем в двух экземплярах, один экземпляр - для лизингополучателя, второй экземпляр остается у Банка.

8. Факсимильная/сканированная копия Договора имеет юридическую силу оригинала - до момента получения оригинала.

(подпись) _____
(Должность уполномоченного лица) (ФИО уполномоченного лица)

М.П.

«Подтверждаю/подтверждаем, что лицо, выступающее от имени лизингополучателя, заключая Договор, действует в интересах юридического лица - лизингополучателя, добросовестно, разумно и не превышая своих полномочий. Лицо, выступающее от имени лизингополучателя, получила все согласования и полномочия, необходимые для заключения Договора, в соответствии с учредительными документами юридического лица - лизингополучателя и действующего законодательства Украины».

(для учредителей - физических лиц) - выбрать нужное, остальное удалить

Участник(-и)/Владелец(-ы)/Учредитель(-и)/Акционер(-ы) юридического лица лизингополучателя

*« _____ (ФИО полностью) _____ (личная подпись),
« ____ . ____ . ____ г. ».*

(для учредителей - юридических лиц)

« _____ (полное наименование юридического лица согласно уставным документам), код ЄГРПОУ _____, в лице Директора/Генерального директора/Председателя правления/физического лица на основании доверенности № ____ от ____ . ____ . ____ г.,

_____ (ФИО полностью) _____ (личная подпись), _____
печать, «__ . __ . ____ г.».

Соглашение № _____

Получено _____

(дата)

Для заполнения Банком

Уполномоченное лицо:

М.П.

Ознакомлен продавец _____ / _____

М.П.

(1. Пункт **«Ознакомлен продавец»** включается в Соглашение согласно условию в Протоколе УК:

Обратный выкуп имущества продавцом в случае дефолта клиента: **«Обратный выкуп есть».**

2. Пункт **«Ознакомлен продавец»** исключается из Договора согласно условию в Протоколе УК: Обратный выкуп имущества продавцом в случае дефолта клиента: **«Обратного выкупа нет»**, или в случае если в Протоколе УК по сделкам лизинга оборудования условие обратного выкупа не оговаривается).

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

к Договору финансового лизинга № _____ от __.__.20__ года

г. _____ «____» _____ 20_ года

СПЕЦИФИКАЦИЯ ИМУЩЕСТВА

Характеристика имущества в соответствии с таблицей:

№ п/п	Наименование имущества (марка, модель и модификация, страна-производитель)	Данные техпаспорта имущества, в т. ч. комплектность, дата выпуска, серийный номер	Всего стоимость имущества с учетом НДС

ВСЕГО: полная стоимость имущества, которое поставляется, составляет сумму _____ (_____) гривень __ копеек, НДС _____ сумму (_____) гривень __ копеек, всего к оплате сумма _____ (_____) гривень __ копеек.

РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЬ:

БАНК:

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
юридический адрес: 49094, г.
Днепропетровск,
ул. Набережная Победы, 50,
к/с № 32009100400 в областном
управлении НБУ г. Днепропетровска,
МФО 305299, код в ЕГРПОУ 14360570,
фактическое местонахождение:
ФИЛИАЛ _____ адрес:

_____, местонахождение: _____,

п/с № _____ в ПАО КБ "ПРИВАТБАНК",

МФО _____, код в ЕГРПОУ _____

___ (По доверенности):

Подпись:

_____,

ФИО,

печать.

Подпись: _____, ФИО,

печать.

Ознакомлен продавец

_____ / _____

М.П.

(1. Пункт **«Ознакомлен продавец»** включается в Соглашение согласно условию в Протоколе УК: Обратный выкуп имущества продавцом в случае дефолта клиента: **«Обратный выкуп есть»**.
2. Пункт **«Ознакомлен продавец»** исключается из Договора согласно условию в Протоколе УК: Обратный выкуп имущества продавцом в случае дефолта клиента: **«Обратного выкупа нет»**, или в случае если в Протоколе УК по сделкам лизинга оборудования условие обратного выкупа не оговаривается).

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

к Договору финансового лизинга № _____ от __.__.20__ года

г. _____ «__» _____ 20__ года

ГРАФИК ЛИЗИНГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ:

№ платежа	Дата платежа	Лизинговые платежи				Остаток задолженности по договору
		В счет выкупа имущества			Комиссии	
		Стоимость объекта	НДС	Всего к оплате		
1	__.__.20__ года					
2	__.__.20__ года					
3	__.__.20__ года					
4	__.__.20__ года					
5	__.__.20__ года					
6	__.__.20__ года					
7	__.__.20__ года					
...	__.__.20__ года					
	Всего:					

Все указанные ниже платежи (пп. 1-3) входят в график лизинговых платежей.

Правила составления графика:

1. Платеж № 1 на дату оформления договора включает:

- **вознаграждение за открытие счета 2071 "Финансовый лизинг (аренда)"** согласно п. 2.8.1 этого Соглашения,

- **единовременное вознаграждение в соответствии с п. 2.8.3** этого Соглашения.

2. Следующие платежи — ежемесячные платежи, которые содержат:

- суммы в счет выкупа имущества;

- вознаграждение согласно п. 2.8.2 этого Соглашения.

РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЬ:

БАНК:

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
юридический адрес: 49094, г.
Днепропетровск,
ул. Набережная Победы, 50,
к/с № 32009100400 в областном
управлении НБУ г. Днепропетровска,
МФО 305299, код в ЕГРПОУ 14360570,
фактическое местонахождение:
ФИЛИАЛ _____ адрес:

_____, местонахождение: _____,

п/с № _____ в ПАО КБ "ПРИВАТБАНК",

МФО _____, код в ЕГРПОУ _____

___ (По доверенности):

Подпись:

_____,

ФИО,

печать.

Подпись: _____, ФИО,

печать.

Ознакомлен продавец

_____ / _____

м.п.

(1. Пункт «**Ознакомлен продавец**» включается в Соглашение согласно условию в Протоколе УК: Обратный выкуп имущества продавцом в случае дефолта клиента: «**Обратный выкуп есть**».
2. Пункт «**Ознакомлен продавец**» исключается из Договора согласно условию в Протоколе УК: Обратный выкуп имущества продавцом в случае дефолта клиента: «**Обратного выкупа нет**», или в случае если в Протоколе УК по сделкам лизинга оборудования условие обратного выкупа не оговаривается).

1.3.26. Заявление о раскрытии банком информации, содержащей банковскую тайну

ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»

Председателю Правления

г-ну Дубилету Александру Валерьевичу

ул. Набережная Победы , 50, г. Днепропетровск,
49094, Украина

Заявитель: _____,

адрес: _____,

тел.: _____

Заявление
о раскрытии банком информации, содержащей банковскую тайну

Я, _____, ЭТИМ
заявлением предоставляю ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» разрешение на раскрытие информации,
содержащей банковскую тайну в соответствии со ст. 62 ЗУ «О банках и банковской деятельности»
№ 2121-III от 07.12.2000 для предоставления в _____
по запросу _____ в пределах _____ .

«__» _____ 200__ г.

Підпис _____

1.3.27. Договор поручительства.

В разработке.

2. Физическим лицам

2.1 Карты (условия и правила использования платежных карт Банка)

2.1.1. Кредитные карты

2.1.1. Кредитные карты.

2.1.1.1. Общие положения.

Настоящие Условия использования кредитных карт ПАО КБ ПриватБанка (далее - Условия использования карт), Памятка Клиента/Справка об условиях кредитования,

Тарифы на выпуск и обслуживание кредитных карт (Тарифы), а так же Заявление о присоединении к Условиям и Правилам предоставления банковских услуг в ПриватБанке (далее - Заявление), устанавливают правила выпуска, обслуживания и использования кредитных карт Банка (далее - Карт).

Данные Условия регулируют отношения между Банком и Клиентом по выпуску и обслуживанию Карт.

Банк выпускает Клиенту Карту на основании Заявления, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом. Выпуск Карты и открытие Счета Карты осуществляется в случае принятия Банком положительного решения о возможности выпуска Клиенту Карты.

Клиент обязуется выполнять правила выпуска, обслуживания и использования Карт Банка и при наличии дополнительных карт обеспечить выполнение правил Держателями дополнительных карт.

2.1.1.2. Условия обслуживания

2.1.1.2.1. Для предоставления услуг Банк выдает Клиенту Карту, ее вид определен в Памятке Клиента/Справке об условиях кредитования и Заявлении, подписанием которого Клиент и Банк заключают Договор о предоставлении банковских услуг. Датой заключения Договора является дата получения Карты, указанная в Заявлении. Договор заключается сроком на пять лет. Если за месяц до окончания срока действия договора ни одна из сторон письменно не отказалась от договора, он продлевается на такой же срок.

2.1.1.2.2. Карта является собственностью Банка и выдается во временное пользование.

2.1.1.2.3. После получения Банком от Клиента необходимых документов, а также Заявления, Банк проводит проверку предоставленных документов и принимает решение о возможности установления кредитного лимита на кредитную карту. Клиент дает свое согласие на то, что

кредитный лимит устанавливается по решению Банка, и Клиент дает право Банку в любой момент изменить (уменьшить, увеличить или аннулировать) кредитный лимит.

2.1.1.2.4. Подписание настоящего Договора является прямым и безусловным согласием Клиента относительно принятия любого размера Кредитного лимита, установленного Банком.

2.1.1.2.5. Банк имеет право отказать Клиенту без объяснения причин в выдаче или перевыпуске Карты в случае предоставления ним в Заявлении неверной информации, неустойчивого финансового положения или наличия иных данных, свидетельствующих о невозможности выдачи (перевыпустить) Карты данному лицу.

2.1.1.2.6. Карта может быть использована Держателем для оплаты товаров и услуг, получения/ внесения наличных денежных средств в банковских учреждениях и через банкоматы, для совершения иных банковских операций, предусмотренных Договором. С использованием Карты Клиент получает возможность совершать операции через удаленные каналы обслуживания.

2.1.1.2.7. Порядок осуществления Платежных операций с использованием Карты, стикера PayPass а также порядок получения Кредита регулируется действующим законодательством Украины, нормами Международных платежных систем Visa International, MasterCard International, данным Договором и Тарифами Банка

2.1.1.2.8. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, выполняемых с использованием Карты. Проведение операций с использованием Карты через устройства самообслуживания Банка, предусмотренные Договором, может быть ограничено в банкоматах других банков.

2.1.1.2.9. Клиент может получить дополнительную карту на свое имя, а также предоставить доступ к картсчету Доверенным лицам. При предоставлении Клиентом в Банк необходимого пакета документов Банк принимает решение об открытии Клиенту или доверенным лицам дополнительной карты. Получить у сотрудника Банка или у Партнера Банка Co-brand карту как дополнительную к основному счету. Самостоятельно при помощи банкомата либо при обращении к сотруднику Банка осуществить привязку дополнительной карты к основному счету. Использование платёжных карт Клиентом или его доверенными лицами осуществляется согласно данному Договору.

Для ограничения доступа к средствам Клиента доверенным лицам, Клиенту необходимо закрыть основной счет.

2.1.1.2.10. При получении Карты Держатель обязан подписать карту в специально отведенном на карте месте. Отсутствие или несоответствие подписи на Карте подписи, проставляемой Держателем на документе по операциям с использованием Карты, может являться основанием к отказу в проведении операции с использованием Карты и изъятию такой Карты из обращения.

2.1.1.2.11. Банк не несет ответственности за несвоевременное получение Держателем Карты, выпущенной на новый срок действия.

2.1.1.2.12. После наступления указанного на Карте последнего месяца срока ее действия Банком выпускается Карточка на новый срок, за что клиентом вносится плата согласно действующим тарифам.

Срок действия Карты не подлежит продлению банком в случае предоставления клиентом до

начала последнего месяца действия карты письменного заявления о закрытии счета, при условии отсутствия просроченной задолженности клиента перед банком по соответствующему счету.

Окончание срока действия Карты, ее утрата или повреждение не вызывает прекращения договорных отношений между банком и клиентом и / или закрытия связанного с ней текущего счета клиента.

2.1.1.2.13. Клиент обязан до окончания последнего месяца срока действия Карты обратиться в обслуживающее отделение банка для получения платежной карточки с новым сроком действия. Невыполнение этой обязанности не освобождает клиента от выполнения договорных обязательств.

2.1.1.2.14. Заказанные Клиентом Карты, в том числе продленные на новый срок действия, но не полученные, сохраняются в Банке для выдачи Клиенту не более 6-ти месяцев, после чего могут быть уничтожены в установленном Международными платёжными системами порядке.

2.1.1.2.15. Бонусный счет – специальный счет, открываемый Банком для учета в электронном виде бонусов Держателя карты по предварительно осуществленным операциям с платежной картой. Бонусный счет функционирует для учета кредиторской задолженности Банка перед ТСП-партнерами Банка в сумме предоставленных скидок Держателю карты "Универсальная" в валюте гривна и не является текущим счетом. Бонусы возникают за счет предоставления ТСП-партнерами Банка скидки Клиенту при совершении покупки, а также при участии Клиента в других акциях. ТСП-партнеры объединены в сеть "Бонус+", потратить начисленные бонусы возможно только в рамках этой сети. Банк перечисляет денежные средства в сумме начисленных бонусов ТСП-партнеру в случае обращения держателя Платежного Средства «Бонус Плюс» и наличия необходимой суммы бонусов для осуществления покупки. Актуальный список ТСП-партнеров "Бонус+", условия Акции, определенных в п.п. 2.1.1.2.16-2.1.1.2.18. настоящих Условий, но не исключительно, размещены на Internet-сайте Банка. В случае, если по бонусному счету Клиента не осуществляются операции (пополнение или трата бонусов), Банк имеет право на вознаграждение за обслуживание счета в соответствии с установленными тарифами. Клиент поручает Банку осуществить списание средств с бонусного счета в размере вознаграждения в одностороннем порядке.

2.1.1.2.16. Акция «Кросс-селлинг на себя» (исключая Премиальные карты (Platinum или MC World Elite или VISA Infinite) – при самостоятельном заказе Карты «Универсальная» с помощью SMS-сообщения, терминалов самообслуживания и банкоматов или через сеть Internet Клиент получает бонус в размере 10 грн. путем уменьшения стандартного размера тарифа. В случае если Клиент в течение 3-х месяцев не совершит ни одной операции или суммарно оплаченный Банку тариф за совершенные операции по кредитной карте будет менее зачисленного на бонусный счет размера бонуса, то такой бонус подлежит возврату Банку в полном размере или, соответственно, в размере разницы между суммой бонуса и общей суммой выплаченных Банку в течение 3-х месяцев комиссий в соответствии с тарифами Банка. Возврат осуществляется Банком в автоматическом режиме.

2.1.1.2.17. Акция «Купуй більше!» (исключая Премиальные карты (Platinum или MC World Elite или VISA Infinite) – при совершении Клиентом оплаты за кредитную карту через сеть ТСП-партнеров Банка по акции (магазинов) Клиент получает бонус в размере 20 грн. Бонус зачисляется на бонусный счет в автоматическом режиме без дополнительного посещения Клиентом отделения Банка. В случае если Клиент в течение 3-х месяцев не совершит ни одной операции или суммарно оплаченный Банку тариф за совершенные операции по кредитной карте будет менее зачисленного на бонусный счет размера бонуса, то такой бонус подлежит возврату Банку в полном размере или, соответственно, в размере разницы между суммой бонуса и общей суммой выплаченных Банку в течение 3-х месяцев комиссий в соответствии с тарифами Банка. Возврат осуществляется Банком в автоматическом режиме.

2.1.1.2.18. «Полочный продукт» (исключая Премиальные карты (Platinum или MC World Elite или VISA Infinite) – при получении Клиентом кредитной карты в формате «Полочный продукт» Клиент получает бонус в размере 20 грн. Бонус зачисляется на бонусный счет в автоматическом режиме без дополнительного посещения Клиентом отделения Банка. В случае если Клиент в течение 3-х месяцев не совершит ни одной операции или суммарно оплаченный Банку тариф за совершенные операции по кредитной карте будет менее зачисленного на бонусный счет размера бонуса, то такой бонус подлежит возврату Банку в полном размере или, соответственно, в размере разницы

между суммой бонуса и общей суммой выплаченных Банку в течение 3-х месяцев комиссий в соответствии с тарифами Банка. Возврат осуществляется Банком в автоматическом режиме.

2.1.1.2.19. Клиент поручает Банку открывать дополнительные счета к договору, необходимые для функционирования режима "мультивалютности", если она предусмотрена типом открываемой Клиентом карты.

2.1.1.2.20. Клиент несет полную ответственность за несанкционированное получение денежных средств с карточного счета третьими лицами.

2.1.1.2.21. Клиент может использовать Стикер PayPass для перевода денежных средств с Карточного счета.

2.1.1.2.21.1. Клиент поручает Банку осуществлять списание денежных средств с Карточного счета на оплату за товары, услуги в торгово-сервисных предприятиях согласно пп. 2.1.1.2.21., 2.1.1.2.21.2.

2.1.1.2.21.2. Ввод ПИНа или действия Клиента по подключению Стикера PayPass к терминалу для оплаты товаров, услуг в торгово-сервисных предприятиях является подтверждением поручения Клиента на списание денежных средств с Карточного счета на оплату товаров, услуг в торгово-сервисных предприятиях.

2.1.1.2.21.3. Клиент несет полную ответственность за несанкционированное получение денежных средств с Карточного счета третьими лицами с использованием Стикера PayPass.

2.1.1.2.22. Подписанием Анкеты-заявления при открытии премиальных карт (Platinum или MC World Elite или VISA Infinite) клиент поручает Банку открыть для клиента текущие счета в трех валютах (гривна Украины, доллар США и ЕВРО).

2.1.1.2.23. Услуга «LoungeKey» - доступна владельцам карт MasterCard Platinum та MasterCard World Elite. Представляет собой право доступа в залы повышенной комфортности международных аэропортов — участников программы компании LoungeKey*.

Оплата стоимости посещения залов повышенной комфортности LoungeKey осуществляется Клиентами держателями карт MasterCard Platinum та MasterCard World Elite.

* банк не несет ответственности за услуги посредников, в том числе компании LoungeKey.

2.1.1.2.23.1. Клиент поручает Банку осуществлять перевод денежных средств с Карточного счета на оплату услуги LoungeKey по факту* посещения Клиентом залов повышенной комфортности — участников программы LoungeKey. Плата за посещение зала повышенной комфортности согласно тарифов компании LoungeKey за 1 посещение за 1 человека составляет эквивалент 30 долларов США по курсу ПриватБанка для карт, действующего на дату проведения списания. Период проведения списания платы за посещение составляет до 100 дней от даты посещения Клиентом зала повышенной комфортности.

* фактом посещения Клиентом зала повышенной комфортности LoungeKey считается предъявление Клиентом администрации зала повышенной комфортности международного аэропорта платежной карты MasterCard Platinum или MasterCard World Elite при входе в зал.

2.1.1.2.24. Для владельцев премиальных карт (Platinum или MC World Elite или VISA Infinite) доступна услуга «сервис Security». В рамках услуги VIP-клиентам банка, членам их семей (жена, муж, дети) при возникновении экстренных ситуаций Банком оказывается правовая и практическая помощь. В областных центрах Украины при необходимости, возможен выезд Банка на место происшествия и оказание помощи в контактах с сотрудниками правоохранительных органов. Для получения услуг необходимо обратиться в "Консьерж-сервис" по тел. 09290000020929000002. При ложном выезде Банка в рамках «сервиса Security» клиент обязан уплатить комиссию, согласно

действующих тарифов. Заведомо ложным считается намеренно выдаваемый за действительный вызов.

2.1.1.3. Обязанности Банка

2.1.1.3.1. Соблюдать банковскую тайну по операциям Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства.

2.1.1.3.2. Обслуживать Картсчет в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, правилами Международных платежных систем, по которым обслуживаются Карты, действующим законодательством.

2.1.1.3.3. Клиент поручает Банку списывать с Картсчета суммы денежных средств в размере осуществленных Клиентом или его доверенными лицами операций в соответствии с правилами Международных платежных систем, а также стоимость услуг, определенную Тарифами Банка при наступлении сроков платежа.

2.1.1.3.4. Обязательства Банка по предоставлению кредитного лимита согласно Заявлению возникают с момента предоставления платежной системой операции к списанию с соответствующего Картсчета в счет кредитного лимита.

2.1.1.3.5. Клиент поручает Банку осуществлять списание денежных средств со счетов Клиента, открытых в валюте кредитного лимита, в пределах сумм, подлежащих уплате Банку по настоящему Договору, при наступлении сроков платежей, списание денежных средств со счетов Клиента, в случае наступления сроков платежей по другим договорам Клиента в размерах, определенных этими договорами, а также списание денежных средств Клиента, в пределах сумм, подлежащих уплате Банку по обязательствам третьих лиц, где Клиент является залогодателем, если денежные средства Клиента, имущественные права на которые находились в залоге по обязательствам третьих лиц, были зачислены на счет Клиента (договорное списание). Банк производит списание средств в денежной единице Украины/иностранной валюте с любого счета Клиента в размере, эквивалентном сумме задолженности в иностранной валюте/национальной валюте Украины по договору, и покупку/ продажу иностранной валюты на Межбанковском Валютном Рынке Украины. Списание средств с любого счета Клиента, открытого Банком, оформляется мемориальным ордером.

2.1.1.3.6. В случае возникновения Овердрафта или получения устного или письменного уведомления Держателя или Доверенного лица, переданного в порядке, предусмотренном Правилами, об утере/краже Карты или о возможности несанкционированного использования Карты третьими лицами обеспечить приостановление расчетов с использованием Карты.

2.1.1.3.7. Не реже одного раза в месяц способом, указанным в Заявлении, предоставлять Держателю выписки о состоянии Картсчетов и о произведенных за прошедший месяц операциях по Картсчетам. При подключении Держателя к системе INTERNET-banking (ПРИВАТ24) предоставление выписок осуществляется через данный комплекс. При подключении Клиента к комплексу Mobile-banking Банк предоставляет возможность доступа к информации о состоянии счета путем использования функции SMS-сообщений.

2.1.1.3.8. Зачислять на дополнительный карточный счет Бонусы, полученные от совершения расходных операций в торгово-сервисной сети, участвующей в совместной программе «Бонус Плюс», а также предоставлять Клиенту информацию о доступном объеме бонусов и обеспечивать возможность их использования при оплате товаров и услуг в торгово-сервисной сети, участвующей в совместной программе «Бонус Плюс».

2.1.1.3.9. Клиент, допустивший нарушение исполнения более одного кредитного обязательства перед Банком, в том числе, Клиент, поручившийся за исполнение денежного обязательства другого Клиента перед Банком, исполнение денежных обязательств которым Банку были нарушены, поручает принимать и распределять денежные средства для погашения просроченной кредитной задолженности в очередности, определенной самостоятельно Банком, с приоритетом погашения

беззалоговых кредитных обязательств, для чего Клиент поручает сформировать и предоставить на подпись необходимые кассовые документы.

2.1.1.4. Права Банка

2.1.1.4.1. Приостановить действие Карт, а также отказать в продлении срока действия Карт при совершении операций, противоречащих интересам Клиента или Банка, с использованием Карт или нанесенной на них информации.

2.1.1.4.2. В случаях нарушения Держателем или Доверенным лицом требований действующего законодательства Украины и/или условий данного Договора и/или в случае возникновения Овердрафта Банк имеет право приостановить осуществление расчетов по Карте (заблокировать Карту) и/или признать Карту недействительной до момента устранения указанных нарушений, а также требовать досрочное исполнение долговых обязательств в целом или в определенной Банком доле в случае неисполнения Держателем и/или Доверенным лицом Держателя своих долговых обязательств и других обязательств по настоящему Договору.

2.1.1.4.3. Клиент согласно Закону Украины «Об организации формирования и обращения кредитных историй» дает согласие на передачу и получение Банком от/в бюро кредитных историй информации о себе, а именно доступ к своей кредитной истории, как для заключения договора о предоставлении банковских услуг, так и на период его действия, факт согласия Клиента подтверждается подписанием Заявления.

2.1.1.4.4. Банк имеет право прекратить договор в одностороннем порядке.

2.1.1.4.5. Банк оставляет за собой право устанавливать, снимать изменять финансовый лимит на бонусных счетах Клиента.

2.1.1.4.6. В случае нарушения Клиентом обязательств по погашению задолженности перед Банком в течение 90 дней с момента возникновения таких нарушений - изменить условия кредита, установив срок возврата кредита 91 - й день с момента нарушения обязательств Клиента по погашению кредита и потребовать от Клиента возврата кредита, уплаты вознаграждения, комиссии и процентов за его использование, выполнение других обязательств по кредиту в полном объеме. При этом согласно ст.ст. 212, 611, 651 Гражданского кодекса Украины по обязательствам, срок исполнения которых не наступил, считается, что срок наступил в 91-й день с момента наступления нарушения обязательств Клиента по погашению задолженности по кредиту. На эту дату Клиент обязуется возвратить Банку сумму Кредита в полном объеме, вознаграждение и проценты за фактический срок его использования, в полном объеме выполнить другие обязательства по договору"

2.1.1.4.7. В случае отсутствия трат по карте в течении 180 дней, Банк имеет право прекратить договор в одностороннем порядке.

2.1.1.4.8. С учетом особенностей программного обеспечения БАНКА, при продлении срока договора или изменении тарифного плана по договору, БАНК имеет право изменить номера счета и договора без заключения дополнительных соглашений к данному договору.

При этом новый номер счета отражается в выписке по карте.

2.1.1.4.9. В стоимость пакета услуг по продукту кредитная карта "Универсальная" и "Карта для Выплат" входит право клиента-получателя на получение в Украине переводов, отправленных из Российской Федерации через платежную систему PrivatMoney без оплаты дополнительных

комиссии ПриватБанку (Украина) в рамках лимита 5000 долларов США или его эквивалент в иной валюте в месяц.

2.1.1.4.10. Средства, полученные от Заемщика для погашения задолженности по Кредиту, при реализации Банком права на взыскание неустойки, согласно раздела Ответственность сторон Условий и правил, прежде всего, направляются для погашения штрафов согласно разделов 2.1.1.7.6., 2.1.1.12.8.1. и 2.1.1.16.1. настоящих Условий, далее - комиссий, далее - пени согласно раздела 2.1.1.12.6.1. настоящих Условий, далее - процентов по овердрафту, тела овердрафта, далее - штрафов согласно разделов 2.1.1.12.6.2. и 2.1.1.12.7.4. настоящих Условий, далее - просроченное тело кредита, далее - проценты к оплате по кредиту, далее - тело кредита к оплате, часть суммы (в т.ч. суммы, предоставленной Заемщиком более суммы ежемесячного платежа) направляется на погашение задолженности по Кредиту. Окончательное погашение задолженности по Кредиту выполняется не позднее даты, указанной в Заявлении, Условиях и правилах. Сумма окончательного погашения задолженности может отличаться от суммы ежемесячного платежа. Под реализацией права Банка по взысканию неустойки согласно разделу Ответственность Сторон этих Условий Стороны согласовали действия Банка по распределению денег, полученных от Заемщика для погашения задолженности, согласно очередности погашения задолженности, указанной в этом пункте Условий. При этом, Стороны согласовали, что дополнительные требования к Заемщику, по реализации Банком своего права по взысканию неустойки, не нужны.

В случае, если Банк не реализует свое право по взысканию неустойки согласно разделу Ответственность Сторон настоящих Условий, Банк по своему выбору телекоммуникационного способа доставки информации, согласованными Сторонами способами телекоммуникаций, уведомляет Заемщика о таком, в течение 5 дней с даты получения денег от Заемщика. Согласованными Сторонами способами телекоммуникаций являются: система дистанционного обслуживания "Приват24", СМС-сообщения, терминалы самообслуживания и др.

2.1.1.5. Обязанности Клиента.

2.1.1.5.1. Не передавать Карты, ПИНЫ третьим лицам, не использовать Карты или нанесенные на них данные в целях, не предусмотренных настоящим Договором или противоречащих действующему законодательству. В течение 10 дней по окончании срока действия Карты вернуть для ликвидации Карту, а также карты, выпущенные Доверенным лицам Клиента, кроме утерянных/украденных и виртуальных карт.

2.1.1.5.2. Не использовать Картсчета для операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

2.1.1.5.3. Получать выписки о состоянии Картсчетов и о произведенных операциях по Картсчетам.

2.1.1.5.4. При несогласии с изменениями Правил и/или Тарифов Банка обратиться в Банк для расторжения настоящего Договора и погасить образовавшуюся перед Банком задолженность, в том числе и задолженность, образовавшуюся в течение 30 дней с момента возврата Карт, выданных Держателю и его Доверенным лицам. При несогласии со списанием средств по Картсчету письменно информировать Банк об этом в течение тридцати пяти дней с момента

списания (в случае если решение вопроса предусматривает рассмотрение письменного заявления).

2.1.1.5.5. Погашать задолженность по Кредиту, процентам за его использование, по перерасходу платежного лимита, а также оплачивать комиссии на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

2.1.1.5.6. В случае неисполнения обязательств по Договору, по требованию Банка исполнить обязательства по возврату Кредита (в том числе Просроченного кредита и Овердрафта), оплате Вознаграждения Банку.

2.1.1.5.7. Держатель обязан следить за расходом средств в границах платежного лимита с целью предотвращения возникновения Овердрафта.

2.1.1.5.8. В случае ошибочного зачисления денежных средств на Картсчет Держатель обязан вернуть эти средства и поручает Банку осуществить их возврат путем списания с соответствующего Картсчета.

2.1.1.5.9. В случае возникновения задолженности Держателя по Картсчету в результате курсовой разницы, технических ошибок в работе оборудования и в других случаях Клиент обязуется погашать задолженность в течение 30 дней с момента ее возникновения.

2.1.1.5.10. Принимать меры по предотвращению утери (хищения) Карт, ПИНа (персонального идентификационного номера) или информации, нанесенной на карту и магнитную полосу, или их незаконного использования.

2.1.1.5.11. Информировать Банк, а также правоохранительные органы по факту утраты карты, ПИНа, либо получения известия об их незаконном использовании. При наступлении вышеуказанных случаев необходимо обратиться в отделение Банка, или по телефону 3700 (бесплатно по Украине), 092-000-00-02092-000-00-02(для VIP-клиентов), +38 056 716 11 31+38 056 716 11 31(для звонков из-за рубежа).

2.1.1.5.12. В случае если Держателю Карты известны сведения об незаконном использовании Карты, Держатель Карты обязан в трехдневный срок после устного заявления об утрате карты, стикера PayPass, ПИНа предоставить в Банк подробное изложение обстоятельств утраты карты, стикера PayPass и/или ПИНа и известные сведения об их незаконном использовании.

2.1.1.5.13. Письменно поручать Банку постановку Карты в СТОП-ЛИСТ Платежной системы.

2.1.1.5.14. При невыполнении обязательств, предусмотренных настоящим Договором, Банк оставляет за собой право изымать любое другое имущество, принадлежащее Клиенту, достаточное для погашения задолженности во внесудебном порядке.

2.1.1.6. Права Клиента:

2.1.1.6.1. Поручить Банку заблокировать средства, находящиеся на соответствующем Картсчете, обратившись в Банк лично или по телефону 3700 (бесплатно по Украине), 092-000-00-02

092-000-00-02(для VIP-клиентов), +38 056 716 11 31+38 056 716 11 31(для звонков из-за рубежа), а также разблокировать средства на Картсчете по обращению Клиента Банк.

2.1.1.6.2. Поручать Банку осуществлять платежи с Картсчета согласно другим соглашениям.

2.1.1.7. Ответственность сторон

2.1.1.7.1. Держатель несет ответственность за операции, совершаемые с Картами, в том числе предоставленными Банком его Доверенным лицам. Неполучение выписки или несвоевременное получение не освобождает Держателя от выполнения своих обязательств по Договору.

2.1.1.7.2. Банк не несет ответственности перед Держателем за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля, связанных со сбоями в работе систем оплаты, расчетов, обработки и передачи данных, а также, если карта не была принята к оплате третьими лицами.

2.1.1.7.3. В случае если Держатель дает согласие на проведение операций с Картами или нанесенными на них данными вне поля его зрения, он несет полную ответственность за их возможное мошенническое использование в дальнейшем. Банк не несет ответственности за операции, сопровождающиеся правильным вводом ПИНа или нанесенными на карте данными.

2.1.1.7.4. Держатель Карты несет ответственность за все операции, сопровождающиеся авторизацией, включая операции, сопровождающиеся правильным вводом нанесенных на карте данных, до момента обращения Держателя Карты в Банк и заявления о блокировке средств на Картсчете и за все операции, не сопровождающиеся авторизацией, до момента постановки Карты в СТОП-ЛИСТ Платежной системой.

2.1.1.7.5. Все споры, разногласия или требования, возникающие по настоящему Договору или в связи с ним, в том числе касающиеся его выполнения, нарушения, признания его недействительным или незаключенным подлежат разрешению в порядке, определенном Заключительными положениями данных Условий и Правил.

2.1.1.7.6. При нарушении Клиентом сроков платежей по любому из денежных обязательств, предусмотренных настоящим Договором, более чем на 30 дней, Клиент обязан уплатить Банку штраф, размер которого установлен тарифами договора. Штраф начисляется на отдельный счет и подлежит оплате в указанные банком сроки.

2.1.1.8. Другие условия

2.1.1.8.1. Для приостановления или предотвращения любых незаконных или несогласованных с Банком действий с Картой Держатель поручает Банку в любое время и без заключения любых дополнительных соглашений:

- приостановить или прекратить действие Карты или
- отказать в ее продлении, замене или выдаче новой Карты или
- предоставить поручение любому участнику Международных платежных систем изъять Карту, в частности, в следующих случаях:
 - если Держатель (Доверенное лицо) умышленно неверно уведомил Банк о себе и/или о своих отношениях с другими банками или скрыл сведения, ранее неизвестные Банку и не учтенные при рассмотрении заявления на открытие Карточного счета;
 - если Держатель более одного раза допустил просрочку погашения Минимального обязательного платежа;
 - если Держатель (Доверенное лицо) более одного раза обращался в Банк и заявлял об утрате/краже Карты и при этом по данной Карте до момента ее фактической блокировки в системе

авторизации Банка и постановки в СТОП-лист проводились операции, от которых позднее Держатель отказался.

2.1.1.8.2. В случае оспаривания Держателем операций, совершенных с использованием Карт или информации, нанесенной на Карты, Держатель предоставляет в течение тридцати пяти дней с момента удержания денежных средств письменное заявление Банку с указанием оспариваемых операций и причин оспаривания (в случае если решение вопроса предусматривает рассмотрение письменного заявления). Банк предоставляет Держателю ответ в течение тридцати дней с момента обращения.

2.1.1.8.3. В случае наличия задолженности по перерасхода Платежного лимита по Карте и непогашения его Клиентом в течение 6 месяцев, проведение расходных операций по карте приостанавливается Банком до полного погашения задолженности Клиентом.

2.1.1.8.4. Соответствующий Картсчет может быть закрыт на основании Заявления Держателя либо Банк имеет право закрыть Картсчет, уведомив Держателя (кроме случаев, предусмотренных пп. 2.1.1.4.4., 2.1.1.8.1., 2.1.1.9.2.). При этом Держатель должен не позднее 30 дней со дня уведомления вернуть Карту в Банк, после чего обслуживание Карты прекращается. Держатель должен погасить все виды задолженностей перед Банком, в том числе возникшие в течение 30 дней с момента возврата Карты. Банк закрывает Картсчет в срок не ранее 30-ти дней со дня прекращения обслуживания Карты.

2.1.1.8.5. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в случае, если исполнение таких обязательств становится невозможным, затруднено или задерживается ввиду возникновения форс-мажорных обстоятельств, что включает опубликование или изменение в толковании или применение каких-либо законодательных или нормативных актов, постановлений, решений и т.п. государственных или местных органов Украины или других государств, Национальным банком Украины или центральными (национальными) банками других государств (в том числе ограничения по конвертации и переводу средств), в результате которых исполнение Банком своих обязательств по Договору становится незаконным или неправомерным, а также саботаж, пожары, стихийные бедствия, войны и т.п.

2.1.1.8.6. При нарушении Клиентом условий договоров, заключенных с Банком о предоставлении кредитных средств, а также в случае обращения Клиента для осуществления перечисления наличных денежных средств в адрес третьих лиц Клиент поручает Банку сформировать кассовые документы на перечисление средств для погашения просроченной задолженности по Договору в пределах суммы просроченной задолженности, образовавшейся по состоянию на день выполнения платежа. Стороны пришли к соглашению, что в этом случае оплата производится в следующей последовательности: оплата документов на погашение просроченной задолженности перед Банком; перечисление средств в адрес третьих лиц.

2.1.1.8.7. Банк информирует Клиента о задолженности по кредитным договорам (в том числе о задолженности по кредитным картам), размере текущих платежей, активации продуктов и услуг Банка, а также других правилах пользования платежной картой и условиях кредитного договора, включая внесенные в них изменения путём использования функции SMS-сообщений.

2.1.1.8.8. При подписании Заявления одного из родителей о выпуске на имя ребенка Карты Юниора Клиент предоставляет согласие на осуществление ребенком любых операций с

использованием платежной карты, предусмотренных Договором, в соответствии с порядком использования платежных карт, указанным в разделе 2.1. этих Условий.

2.1.1.9. Требования безопасности

2.1.1.9.1. Картой имеет право пользоваться только Держатель Карты. Использование Карты в торговой точке и в пункте выдачи наличных должно осуществляться в присутствии Держателя карты.

2.1.1.9.2. Банк имеет право при нарушении Держателем настоящих «Условий использования кредитных карт» и/или «Условий банковского обслуживания», при возникновении просроченной задолженности по Счету Карты, задолженности, превышающей лимит овердрафта (при его наличии), или при возникновении ситуации, которая может повлечь за собой ущерб для Банка или Клиента (включая риск несанкционированного использования Карты), либо нарушение действующего законодательства, а также в случаях, предусмотренных «Условиями банковского обслуживания»:

приостановить или прекратить действие Карт(ы), а также предпринимать для этого все необходимые меры вплоть до изъятия Карт(ы);

направить Держателю уведомление с требованием возврата Карт(ы) в Банк.

2.1.1.9.3. Держатель должен вернуть карту в Банк при обращении для перевыпуска Карты до истечения ее срока действия, при подаче претензии в Банк о несанкционированных операциях по

Карте, а также по требованию Банка не позднее пяти рабочих дней с даты получения уведомления от Банка о возврате Карты.

2.1.1.9.4. Документы, оформляемые при совершении операций по Карте, могут быть подписаны личной подписью Держателя либо составлены с использованием аналога собственноручной подписи Держателя: ПИНа, постоянного пароля/одноразового пароля.

2.1.1.9.5. Держатель обязуется:

- не сообщать ПИН, постоянный пароль, одноразовые пароли и контрольную информацию, не передавать Карту (ее реквизиты) для совершения операций другими лицами, предпринимать необходимые меры для предотвращения утери, повреждения, хищения Карты;

- нести ответственность по операциям, совершенным с использованием ПИНа, постоянного пароля, одноразовых паролей; *операциям по смене ПИНа*

- не совершать операции с использованием реквизитов Карты после ее сдачи в Банк или после истечения срока ее действия, а также Карты, заявленной как утраченная.

2.1.1.9.6. Банк имеет право устанавливать лимиты на проведение операций по Карте с уведомлением Держателя в отчете по Счету Карты, через информационные стенды подразделений Банка и официальный сайт Банка.

2.1.1.9.7. Клиент может обратиться в Банк (допускается также факсимильное или устное обращение в Службу помощи Банка или используя Internet Banking Приват–24) для изменения следующих лимитов и ограничений:

- лимит на получение наличных в пределах собственных средств по Карте (Картам) в течение месяца, недели, суток;

- лимит на совершение операций в торговой/сервисной сети по Карте (Картам) в течение месяца, недели, суток;

- общий лимит на совершение операций по Карте (Картам) в течение месяца, недели, суток;

- страны, разрешенные для совершения операций по Карте (Картам).

2.1.1.9.8. Ответственность за все операции, произведенные в пределах лимитов, увеличенных по распоряжению Клиента (как письменному, так и факсимильному или устному обращению в Службу помощи Банка) по картам, привязанным к карточному счету Клиента, возлагается на Клиента.

2.1.1.9.9. Держатель Карты обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения утери Карты / ПИНа / постоянного пароля / одноразовых паролей.

2.1.1.9.10. В случае утраты Карты / ПИНа / постоянного пароля / одноразовых паролей либо возникновения у Держателя подозрений, что Карта / ПИН / постоянный пароль / одноразовые пароли могли быть утрачены, либо возникновения риска несанкционированного использования

Карты / ПИНа / постоянного пароля / одноразовых паролей Держатель должен немедленно выполнить одно из следующих действий:

обратиться в Банк по телефону: 3700 (бесплатно по Украине), 092-000-00-02092-000-00-02(для VIP-клиентов), +38 056 716 11 31+38 056 716 11 31(для звонков из-за рубежа);

обратиться в Банк и заявить об утрате Карты (в случае утраты Карты);

если Карта подключена к услуге MobileBanking, выполнить действия, необходимые для приостановки действия Карты в соответствии с Руководством по использованию системы MobileBanking.

если Клиент подключен к сервису Internet Banking Приват–24 выполнить действия, необходимые для приостановки действия Карты в соответствии с Руководством по использованию сервиса.

Держатель несет ответственность за все операции с Картой, совершенные:

по дату получения Банком уведомления от Клиента об утрате Карты включительно (обратиться по телефону: 0-800-500-003, 092-000-00-02092-000-00-02(для VIP-клиентов), либо через обращение в Банк);

по дату получения Банком сообщения об утрате Карты, отправленного в соответствии с Руководством по использованию системы MobileBanking или Internet Banking Приват–24, включительно.

2.1.1.9.11. Если информация о ПИНе или реквизитах Карты стала доступной третьим лицам, Держатель должен немедленно сообщить об этом в Банк по телефону: 3700 (бесплатно по Украине), 092-000-00-02092-000-00-02(для VIP-клиентов), +38 056 716 11 31+38 056 716 11 31(для звонков из-за рубежа). Для дальнейшего использования Карты Клиенту необходимо обратиться в отделение Банка для перевыпуска Карты.

2.1.1.9.12. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная, Держатель незамедлительно должен информировать об этом Банк и вернуть Kartu в Банк.

2.1.1.9.13. Взамен утраченной/технически неисправной Карты Банк выдает Держателю перевыпущенную Kartu.

2.1.1.9.14. Постановка Карты в СТОП-лист осуществляется на основании письменного заявления Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

2.1.1.10. Использование Карты.

2.1.1.10.1. Места приема к оплате или использования Карты отмечены логотипом, соответствующим типу карты: Visa, ЕС/МС.

2.1.1.10.2. По картам мгновенного выпуска возможны только операции в банкоматах и терминалах (банковских и торговых) с вводом ПИН-кода.

2.1.1.10.3. Основанием для получения наличных денежных средств по Карте через банкомат является правильный ввод ПИНа. В случае шестикратного неверного ввода ПИНа Карта автоматически блокируется. В этом случае необходимо отменить ПИН-блокировку при помощи Интернет-банка Приват24 (меню "Настройки - Снятие PIN блокировки") или по звонку на номер 3700 (бесплатно с мобильных телефонов).

2.1.1.10.4. Операция по получению наличных средств в банкомате считается правильно совершенной и не может быть отменена при условии выполнения всех необходимых для ее

совершения действий (ввод карты в щель банкомата, набор ПИН-кода, выбор и подтверждение произведенной операции).

2.1.1.10.5. При использовании Карты для оплаты товаров/услуг Держатель карты обязан подписать расчетный документ (если это предусмотрено порядком проведения операции), предварительно удостоверившись, что в этом документе правильно указаны номер Карты, сумма, валюта и дата операции. Держатель карты несет ответственность за правильность указанной в этих документах информации.

2.1.1.10.6. Если оплаченный по Карте товар/услуга возвращен или не получен, Держатель карты должен получить от работника торговой фирмы возвратный счет (расчетный документ), содержащий номер карты и сумму, подлежащую возврату. Возврат стоимости товара/услуги осуществляется торговой фирмой путем зачисления суммы на Картсчет Держателя в течение 45 дней после оформления возвратного счета.

2.1.1.10.7. При неполучении средств по возвратному счету в течение 45 дней Держатель должен сообщить об этом в Банк для урегулирования вопроса с торговой фирмой, предоставив копии возвратного счета и переписки с торговой фирмой по данному вопросу.

2.1.1.10.8. Суммы операций, произведенных с использованием всех предоставленных к Картсчету Клиента Карт, будут списаны Банком с этого карточного счета на основании платежных извещений от торговых точек.

2.1.1.10.9. Банк не несет ответственности:

в случаях отказа торгового-сервисного предприятия в проведении операций оплаты покупок/услуг с использованием электронного терминала по причине отказа Держателя от ввода ПИНа;

в случаях отказа торгового-сервисного предприятия в проведении операций оплаты покупок/услуг по причине необходимости дополнительной проверки правомерности проведения операции;

за введение торговыми-сервисными предприятиями дополнительных комиссий за оплату покупок/услуг по картам;

за ограничения по суммам проводимых операций и за порядок идентификации Держателей, применяемые торговыми-сервисными предприятиями и другими банками.

2.1.1.10.10. Клиент дает свое согласие на то, что по умолчанию при выдаче Карты Банк блокирует возможность использования Карты в сети Интернет, а также при совершении рискованных операций в стране и за рубежом.

2.1.1.10.11. Клиент может получить возможность совершения операций электронной коммерции и мото-операций как в счет использования собственных средств, так и в счет использования кредитных средств, размещенных на кредитной карте. При подаче Клиентом заявки в системе "Приват-24" на разблокировку Карточного счета Банк принимает решение об изменении режима использования Карты.

2.1.1.10.12. Клиент может получить возможность совершения операций электронной коммерции и мото-операций, оформив Интернет-карту. В этом случае Клиенту будет предоставлен номер Карты (без выдачи самой Карты), которым он сможет пользоваться при совершении операций электронной коммерции и мото-операций. Банк имеет право увеличить/уменьшить лимит для осуществления операций в сети Интернет (операций электронной коммерции и мото-операций), используя удаленные каналы обслуживания. При этом клиент подтверждает свое согласие на увеличение/уменьшение лимита операций путем sms-подтверждения.

2.1.1.10.13. Для совершения операции электронной коммерции или мото-операции Держатель карты должен ввести тип Карты, номер Карты и срок действия Карты в соответствующие поля запроса, а также другую информацию по необходимости. При осуществлении операции с использованием технологии 3-D Secure с целью получения динамического пароля необходимым условием для осуществления операции с Картой является предоставление Клиентом информации о номере мобильного телефона. В случае утери/кражи мобильного телефона или изменении

номера мобильного телефона, на номер которого Банком направляются динамические пароли, Клиент обязуется немедленно информировать Банк.

2.1.1.10.14. Ответственность за операции электронной коммерции или мото-операции по Картам, привязанным к Карточному счету Клиента, возлагается на Клиента.

2.1.1.10.15. В случае обнаружения факта несанкционированного доступа к Карточному счету путем совершения операций электронной коммерции или мото-операций Клиент должен подать заявление в Банк по данному вопросу в течении 35 дней с момента совершения операции. Банк в свою очередь представляет интересы Клиента в Международной Платежной Системе по вопросу возврата несанкционированно списанной суммы

2.1.1.11. Карточный счет

2.1.1.11.1. Зачисление (пополнение) денежных средств на Картсчет выполняется по номеру Карты/счета и может осуществляться путем внесения наличных средств в кассу ПриватБанка либо перечислением со счетов в других банках, с помощью перевода денежных средств с других текущих или депозитных счетов физического лица, а также со счетов других лиц по их поручениям в соответствии с требованиями действующего законодательства.

2.1.1.11.2. Операции, осуществляемые на территории Украины Держателями кредитных карт, производятся только в валюте Украины.

2.1.1.11.3. Если оригинальная валюта транзакции находится в списке стандартных валют: гривна Украины, доллар США, Евро – определяется, есть ли привязанный к Карте счет в этой валюте. Если таковой есть, проверяется доступность на нем средств для авторизации.

2.1.1.11.4. В случае если валюта операции отличается от перечисленных валют, нет привязанного счета в данной валюте или на счете нет средств, осуществляется перебор счетов в следующей последовательности: первым всегда проверяется первично открытый счет и доступность на нем средств, затем проверяются связанные счета по возрастанию валют: 1 – доллар США, 2 – Евро, 3 – гривна Украины.

2.1.1.11.5. В случае если валюта проводимой операции отличается от валюты Картсчета, сумма операции конвертируется в валюту Картсчета по обменному курсу ПриватБанка, действующему на дату проведения ПриватБанком операции, или по обменному курсу, устанавливаемому тем банком,

финансовым учреждением или платежной системой и/или сетью, через которые такая операция проводится.

2.1.1.11.6. Суммы средств по операциям, которые оспариваются Держателем, возвращаются на Картсчет после полного урегулирования вопроса с противоположной стороной – банком, который представил операцию к оплате, в соответствии с правилами международных платежных систем.

2.1.1.11.7. Комиссия за получение баланса на чек в банкоматах (кроме чека операции снятия наличных) и терминалах самообслуживания ПриватБанка составляет 3грн.

2.1.1.12. Порядок начисления и оплаты процентов и комиссии. Порядок погашения долговых обязательств

2.1.1.12.1. Форма предоставления Кредитного лимита: «Финансовый» кредитный лимит может быть использован для получения наличных денежных средств с Картсчета и безналичных расчетов за приобретаемые товары или услуги.

2.1.1.12.2. За пользование Кредитом, предоставленным Держателю, при наличии Льготного периода, Держатель оплачивает проценты по льготной процентной ставке (0,01% годовых) в рамках установленного Льготного периода по каждой платежной операции.

2.1.1.12.3. Погашение Кредита - пополнение Картсчета Держателя, осуществляется путем внесения средств в наличном или безналичном порядке и зачисления их Банком на Картсчет Держателя, а так же путем договорного списания средств с других счетов Клиента на основании Договора.

2.1.1.12.4. Срок внесения обязательного платежа по кредиту (далее - «Платеж»), а также овердрафта - до 1-го числа месяца следующего за отчетным. Платеж включает плату за пользование кредитом, предусмотренную тарифами, и часть задолженности по кредиту.

Срок возврата Овердрафта в полном объеме – в течение 30 дней с момента возникновения Овердрафта;

Срок погашения процентов по овердрафту – ежемесячно за предыдущий месяц до 1-го числа. (Данный пункт не действует для Премиальных карт)

2.1.1.12.5. По Премиальным картам (Platinum или MC World Elite или VISA Infinite):

Срок погашения по Кредиту (кредитный лимит, кредитная линия) по платежным картам без установленного Минимального обязательного платежа, производится в следующем порядке:

Срок погашения процентов по Кредиту и комиссий – ежемесячно за предыдущий месяц;

Срок возврата Кредита – В полном объеме, не позднее последнего дня срока действия договора. Согласно ст.212 ГКУ, в случае наличия Просроченного Кредита (Овердрафта) - сроком возврата Кредита (Овердрафта) в полном объеме является 211- й день с момента возникновения такой задолженности;

Срок возврата Овердрафта в полном объеме – в течение 30 дней с момента возникновения Овердрафта;

Срок погашения процентов по Овердрафту – ежемесячно за предыдущий месяц до 25-го числа;

Срок погашения штрафов и пеней по Кредиту – со дня начисления.

2.1.1.12.6. За пользование Кредитом и Овердрафтом Банк начисляет проценты в размере, установленном Тарифами Банка, из расчета 365 (триста шестьдесят пять) календарных дней в

году, если иное не предусмотрено п. 2.1.1.12.13 (данный пункт не действует для Премиальных карт Platinum или MC World Elite или VISA Infinite).

2.1.1.12.6.1. В случае возникновения просроченных обязательств на сумму от 100 грн., включая просроченные обязательства, предусмотренные пп. 2.1.1.12.6.2., 2.1.1.12.8.1. Условий и правил, Клиент уплачивает Банку пеню, в соответствии с установленными тарифами. Стороны согласовали, что размер пени, может быть по усмотрению Банка уменьшен. В случае уменьшения банком размера пени, указанной в этом пункте Договора, Банк по своему выбору телекоммуникационного способа доставки информации, уведомляет Заемщика согласованными Сторонами способами телекоммуникаций в течение 5 дней с даты принятия решения об уменьшении размера пени. Согласованными Сторонами способами телекоммуникаций являются: система дистанционного обслуживания "Приват24", СМС-сообщения, терминалы самообслуживания и др. При этом, дополнительные согласования Сторон не нужны.

2.1.1.12.6.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательства по уплате процентов за пользование Кредитом, в размере, указанном в Памятке Клиента/Справке об условиях кредитования и Тарифах, Заемщик уплачивает Банку штраф в размере 100 - % от размера ненадлежаще уплаченных процентов, установленных в Памятке Клиента/Справке об условиях кредитования и Тарифах. Уплата штрафа осуществляется Заемщиком за каждый месяц такого нарушения, начиная с последнего месяца надлежащего исполнения Заемщиком обязательства по уплате процентов за пользование Кредитом.

2.1.1.12.6.3. Проценты за пользование Кредитом (кредитным лимитом) и/или Овердрафтом начисляются в дату их уплаты, предусмотренную п. 2.1.1.12.4. и п. 2.1.1.12.5., при этом проценты рассчитываются ежемесячно за каждый календарный день за фактически израсходованные в счет Кредита и/или Овердрафта средства, со дня списания суммы с карточного счета до дня, когда Кредит (кредитный лимит) и/или Овердрафт становятся Просроченным кредитом.

2.1.1.12.6.4. В случае непогашения суммы просроченного кредита (кредитного лимита, кредитной линии), овердрафта либо его части свыше 210 дней весь Кредит (Овердрафт) считается просроченным и начисления с даты перевода Кредита (Овердрафта) в статус просроченных Долговых обязательств проводятся согласно п.п. 2.1.1.12.6.1. На остаток просроченной задолженности Заемщик уплачивает пеню в размере, указанном в п. 2.1.1.12.6.1. настоящих Условий. При этом вознаграждение проценты за пользование Кредитом не уплачиваются.

2.1.1.12.7. За пользование Кредитом и Овердрафтом по Премиальным картам (Platinum или MC World Elite или VISA Infinite Банк начисляет проценты в размере, установленном Тарифами Банка, из расчета 360 (триста шестьдесят) календарных дней в году.

2.1.1.12.7.1. В случае не поступления до предпоследнего рабочего дня месяца средств в размере, достаточном для погашения начисленных процентов за пользование кредитным лимитом за текущий месяц, при условии наличия на картсчете Клиента доступных средств, Клиент поручает без дополнительных согласований осуществить перечисление средств в размере, соответствующем сумме начисленных процентов за пользование кредитным лимитом за текущий месяц, на текущий счет Клиента, открытый в Банке.

2.1.1.12.7.2. В случае непогашения задолженности прошлого месяца до 25-го числа текущего месяца (в случае непогашения задолженности в 30-дневный срок с момента ее возникновения для Премиальных карт) Клиент уплачивает пеню за несвоевременное погашение кредитного лимита в Льготный период равную действующей Базовой месячной процентной ставке от задолженности на момент списания. Пеня за несвоевременное погашение кредитного лимита в Льготный период удерживается в момент перехода в обычный период кредитования. С 26-го числа текущего месяца по Кредитному лимиту (с 31-го дня возникновения задолженности по Кредитному лимиту по Премиальным картам) начисление процентов за пользование Кредитным лимитом производится исходя из Базовой процентной ставки. Договорное списание начисленных процентов за пользование Кредитным лимитом производится Банком ежемесячно в предпоследний рабочий день текущего месяца.

2.1.1.12.7.3. Проценты за пользование Кредитом (кредитным лимитом) и/или Овердрафтом начисляются в дату их уплаты, предусмотренную п. 2.1.1.12.4. и п. 2.1.1.12.5. при этом проценты рассчитываются ежемесячно за каждый календарный день за фактически израсходованные в счет

Кредита и/или Овердрафта средства, со дня списания суммы с карточного счета до дня, когда Кредит (кредитный лимит) и/или Овердрафт становятся Просроченным кредитом.

2.1.1.12.7.4 В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательства по уплате процентов за пользование Кредитом, в размере, указанном в Памятке Клиента/Справке об условиях кредитования и Тарифах, Заемщик уплачивает Банку штраф в размере 100 - % от размера ненадлежаще уплаченных процентов, установленных в Памятке Клиента/Справке об условиях кредитования и Тарифах. Уплата штрафа осуществляется Заемщиком за каждый месяц такого нарушения, начиная с последнего месяца надлежащего исполнения Заемщиком обязательства по уплате процентов за пользование Кредитом.

2.1.1.12.8. Банк взимает комиссию за обслуживание в соответствии с Тарифами/Памяткой Клиента/Справкой об условиях кредитования, Тарифами Банка, если иное не предусмотрено п. 2.1.1.12.13. Уплата комиссии осуществляется в соответствии с п. 2.1.1.3.3. Условий и правил.

2.1.1.12.8.1. В случае отсутствия денежных средств на Карточном счете Заемщика, что привело к неисполнению или ненадлежащему исполнению Заемщиком обязательства по уплате комиссии за обслуживание в соответствии с Памяткой Клиента/Справкой об условиях кредитования, Тарифами, Заемщик уплачивает Банку штраф в размере 100% от размера ненадлежаще уплаченной комиссии. Уплата штрафа осуществляется Заемщиком за каждый месяц такого нарушения, начиная с последнего месяца надлежащего исполнения Заемщиком обязательства по уплате вознаграждения по Кредиту.

2.1.1.12.9. Держатель поручает Банку списывать с любого счета Держателя, открытого в Банке, в частности с Картсчета денежные средства для осуществления платежа с целью полного или частичного погашения Долговых обязательств, в том числе Минимального обязательного платежа, если Минимальный обязательный платеж указан в Заявлении Клиента и в Памятке Клиента/Справке об условиях кредитования, а также списания ошибочно перечисленных сумм, по которым Держатель не является должным получателем. Списание денежных средств производится в соответствии с установленным законодательством порядком.

2.1.1.12.10. Банк имеет право требовать досрочного исполнения Долговых обязательств в целом или в определенной Банком доли в случае неисполнения Держателем и/или Доверенным лицом Держателя своих Долговых и других обязательств по этому Договору.

2.1.1.12.11. Процентная ставка по Кредиту на месяц, следующий за отчетным, указывается Банком в ежемесячной выписке по картсчету за отчетный месяц.

2.1.1.12.12. В случае нарушения Заемщиком сроков по уплате процентов за пользование Кредитом, указанных в Памятке Клиента/Справке об условиях кредитования, пп. 2.1.1.12.2., 2.1.1.12.6., 2.1.1.12.7., 2.1.1.12.6.2., 2.1.1.12.7.4 данных Условий, согласно ст. 212, 611, 651 Гражданского кодекса Украины Стороны согласовали в течение периода ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате процентов за пользование Кредитом Банк начисляет Заемщику проценты в размере фактически уплаченных Заемщиком. При этом Заемщик за весь период ненадлежащего исполнения обязательств по уплате процентов за пользование Кредитом уплачивает Банку неустойку в размере, предусмотренном п. 2.1.1.12.6.2. и 2.1.1.12.7.4. Условий. Срок уплаты неустойки, не позднее следующего банковского дня с даты ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате процентов, предусмотренных Памяткой/Справкой об условиях кредитования и Тарифами, пп. 2.1.1.12.2., 2.1.1.12.6., 2.1.1.12.7., 2.1.1.12.6.2., 2.1.1.12.7.4 Условий и правил

В случае нарушения Заемщиком сроков по уплате комиссии за обслуживание, предусмотренного в Памятке Клиента/Справке об условиях кредитования, п. 2.1.1.12.8 и 2.1.1.15. Условий, согласно ст. 212, 611, 651 Гражданского кодекса Украины Стороны согласовали в течение периода ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате комиссии Банк взимает комиссию за обслуживание в размере фактически уплаченной Заемщиком. При этом Заемщик за весь период ненадлежащего исполнения обязательств по уплате комиссии уплачивает Банку неустойку в размере, предусмотренном п. 2.1.1.12.8.1. и 2.1.1.15.1 данных Условий. Срок уплаты неустойки, не позднее следующего банковского дня с даты ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате комиссии, предусмотренной Памяткой/Справкой об условиях кредитования и Тарифами, п. 2.1.1.12.8. и 2.1.1.15., Условий и правил.

Банк оговаривает, что на период ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате вознаграждения по этому Кредиту, что включает в себя проценты за пользование Кредитом и

комиссию за обслуживание, осуществляется уменьшение вознаграждения до суммы фактически уплаченного Заемщиком.

2.1.1.12.13. При перерасходе платежного лимита Банк имеет право приостановить осуществление расчетов по Карте (заблокировать Карту) и/или признать Карту недействительной до момента устранения указанных нарушений.

2.1.1.12.14 Банк взимает комиссию за обслуживание/перевыпуск карты в размере, установленном Тарифами Банка/Памяткой Клиента (по Премиальным картам - за открытие, годовое, ежемесячное обслуживание карточного счета) в размере, установленном Тарифами Банка/Памяткой Клиента/Справкой об условиях кредитования, если иное не предусмотрено п. 2.1.1.12.15. Условий и правил. Уплата комиссии осуществляется в соответствии с п. 2.1.1.3.3. Условий и правил.

2.1.1.12.15. В случае отсутствия денежных средств на Карточном счете Заемщика, что привело к неисполнению или ненадлежащему исполнению Заемщиком обязательства по уплате комиссии за открытие, обслуживание карточного счета (по Премиальным картам - за открытие, годовое, ежемесячное обслуживание карточного счета) в размере, указанном в Тарифах/Памяткой Клиента, Клиент уплачивает Банку штраф в размере 100% от размера ненадлежаще уплаченной комиссии. Уплата штрафа осуществляется Клиентом за каждый месяц такого нарушения, начиная с последнего месяца надлежащего исполнения клиентом обязательства по уплате комиссии.

2.1.1.12.16. Клиент поручает Банку осуществлять списание денежных средств с Карточного счета для погашения комиссии за открытие, годовое, ежемесячное обслуживание карточного счета в размере, установленном Тарифами Банка. В случае, отсутствия доступных денежных средств на Карточном счете, клиент уплачивает Банку штраф в размере 100% от размера ненадлежаще уплаченной комиссии.

2.1.1.12.17. Клиент поручает Банку осуществлять списание денежных средств со счетов Клиента, открытых в других банках, в валюте кредитного лимита в пределах сумм, подлежащих уплате Банку по настоящему Договору при наступлении сроков платежей (осуществлять договорное списание). При этом Клиент предоставляет Банку реквизиты Карты, эмитированной другим банком, и другую необходимую информацию для осуществления Банком договорного списания. Предоставление Банку реквизитов Карты и другой информации, необходимой Банка для договорного списания, является подтверждением Клиента о его поручении Банку осуществлять списание денежных средств со счетов Клиента, открытых в других банках. Указанное поручение может быть оформлено как в отделении Банка, так и путем дистанционного обслуживания (Приват24, банкоматы, терминалы самообслуживания и др.), в том числе, с подтверждением электронной подписью в виде ОТП-пароля.

2.1.1.12.18. В случае нарушения Клиентом обязательств по погашению задолженности перед Банком, возникшей на кредитной карте, в течение 60 дней с момента возникновения таких нарушений Клиент поручает Банку списать полную сумму, подлежащую к уплате по сервису «Оплата Частями» в пользу торгово-сервисного предприятия или на погашение задолженности по карте 22222250***** (в зависимости от вида расширенного сервиса, к которому подключено торгово-сервисное предприятие).

2.1.1.12.19. В случае, если Банк применяет уменьшение тарифов в порядке и по основаниям, установленными в разделе «Условия уменьшения тарифа» Условий и правил предоставления банковских услуг. Денежные средства в размере излишне уплаченных Клиентом и возвращенных

ему на счет, Клиент поручает Банку перечислить на счет Партнера или Банка в счет оплаты за приобретаемый Клиентом акционный продукт.

2.1.1.12.20. За пользование Кредитом, предоставленным Держателю, Держатель уплачивает Банку фиксированную процентную ставку в размере, определенном в Тарифах.

2.1.1.13. Утеря Карты или ее незаконное использование

2.1.1.13.1. При обнаружении Карты, ранее заявленной утраченной или незаконно используемой, Держатель карты должен немедленно сообщить об этом в Банк.

2.1.1.13.2. Постановка Карты в СТОП-лист осуществляется на основании письменного заявления Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

2.1.1.13.3. В случае возникновения у Держателя карты проблемных ситуаций ему следует обратиться в Банк по круглосуточному контактному телефону: 3700 (бесплатно). VIP-Клиентам - в службу Консьерж-сервис по телефону 092-900-00-02092-900-00-02 или к своему персональному менеджеру.

2.1.1.14. Условия использования сервиса «Оплата частями».

2.1.1.14.1. Держатель кредитной карты имеет право пользоваться сервисом «Оплата частями» в торгово-сервисных предприятиях и/или интернет-магазинах, с которыми Банк заключил договор сотрудничества по сервису и стоимость покупки находится в пределах рассчитанного Банком кредитного лимита по карте для данного сервиса.

2.1.1.14.2. Подписание чека, распечатанного в POS-терминале на подключение к сервису «Оплата частями» является акцептом условий использования сервиса «Оплата частями».

2.1.1.14.2.1. Подтверждением покупки по сервису «Оплата частями» в торгово-сервисных предприятиях является ввод в POS-терминале клиентом пин-кода карты в , подтверждением покупки по сервису «Оплата частями» в интернет-магазине является ввод клиентом на сайте OTP-пароля, пришедшего на финансовый телефон клиента.

2.1.1.14.3. Клиент поручает Банку списывать денежные средства в количестве и размере, указанном в квитанции терминала в адрес Банка на погашение задолженности и уплату комиссии. Комиссия в рамках сервиса "Оплата Частями" взимается в соответствии с тарифами, действующими в Банке на момент осуществления платежа.

2.1.1.14.3.1. При совершении клиентом оплаты за товар кредитной картой через сервис «Оплата Частями» в торгово-сервисном предприятии, с которым Банк заключил договор расширенного сервиса с частичным возмещением, клиент поручает Банку ежемесячно списывать платежи в пользу торгово-сервисного предприятия в количестве и размере, указанных в чеке.

2.1.1.14.4. При совершении клиентом оплаты за товар кредитной картой через сервис «Оплата Частями» в торгово-сервисном предприятии, с которым Банк заключил договор расширенного сервиса с полным возмещением, клиент поручает Банку ежемесячно перечислять платежи на погашение задолженности по карте в количестве и размере, указанном в квитанции терминала, которая является неотъемлемой частью настоящих Условий.

2.1.1.14.5. Счет, электронным платежным средством которого является кредитная карта, открывается индивидуально для каждого держателя карты в момент авторизации операции по сервису «Оплата Частями» в терминале Банка. Транзакция через сервис «Оплата Частями» в терминале Банка, совершенная держателем карты и подтвержденная введением PIN-кода,

приравнивается Банком к заявлению на открытие карточного счета с установлением лимита, для оплаты операции по сервису «Оплата Частями».

2.1.1.14.6. Максимально возможное количество платежей по погашению кредита по сервису «Оплата частями» не может быть более 25 (двадцати пяти).

2.1.1.14.6. Клиент обязуется не допускать снижение размера доступного остатка денежных средств на карте меньше суммы ежемесячного платежа, указанном в чеке.

2.1.1.14.7. В случае недостаточного количества средств для оплаты очередного платежа, предоставленного по сервису «Оплата Частями», Клиент поручает банку установить овердрафт на кредитную карту на сумму необходимую для оплаты очередного платежа.

2.1.1.14.8. В случае списания регулярного ежемесячного платежа (кроме первого, в момент транзакции) по сервису «Оплата частями» с карты клиента в счет кредитных средств дополнительно удерживается комиссия 4% от суммы такого списания.

2.1.1.15. Программа "Кредитные каникулы"

2.1.1.15.1. Программа "Кредитные каникулы" - это предоставление отсрочки по погашению задолженности по Кредиту без изменения срока действия кредитного договора.

2.1.1.15.2. Срок проведения программы с 18.03.2014 г. до окончания антитеррористической операции (АТО) на Юго-Востоке Украины.

2.1.1.15.3. Условия программы "Кредитные каникулы": клиенту необходимо вносить ежемесячно Минимальный обязательный платеж (размер которого установлен тарифами договора) до 1-го числа месяца следующего за отчетным.

2.1.1.15.4. Банк имеет право пересмотреть условия и сроки проведения Программы "Кредитные каникулы" в одностороннем порядке.

2.1.1. 16 Об информировании

2.1.1.16.1 Банк за 10-30 дней до момента окончания срока действия карты уведомляет клиента способом отображения информации в ТСО, Приват24, АТМ об окончании срока действия карты.

2.1.1.16.2. При осуществлении операции банк информирует клиента о курсе валют на момент проведения операции SMS -сообщением.

2.1.1.16.3. При обращении в отделение клиент может получить выписку по счетам, в которой будут операции на определенные даты.

2.1.1.16.4. Курс валют клиент может просматривать самостоятельно официальном сайте Банка: www.privatbank.ua.

Тарифы использования кредитных карт размещены по [ссылке](#).

Тарифы использования премиальных карт.

Бизнес обслуживания индивидуальных VIP-клиентов	Использование премиальных карт	Тариф
	Открытие карточного счета уровня Platinum	1500 грн
	Открытие карточного счета уровня Platinum для значимых категорий клиентов. Критерии отнесения к значимым определяются внутрибанковскими распоряжениями	0 грн
	Открытие карточного счета уровня MC World Elite	4000 грн
	Открытие карточного счета уровня VISA Infinite	8000 грн
	Ежемесячное обслуживание основного карточного счета уровня Platinum	160 грн
	Ежемесячное обслуживание основного карточного счета в течение одного года уровня Platinum для значимых категорий клиентов. Критерии отнесения к значимым определяются внутрибанковскими распоряжениями	0 грн

Ежемесячное обслуживание основного карточного счета уровня MC World Elite	305 грн
Ежемесячное обслуживание основного карточного счета уровня VISA Infinite	1460 грн
Дополнительная Visa Infinite с фото к основной Visa Infinite	0 грн
Дополнительная MC World Elite с фото к основной MC World Elite	0 грн
Дополнительная Visa Platinum с фото	800 грн
Дополнительная MC Platinum с фото	800 грн.
Дополнительная Visa Platinum Ladys с фото	800 грн.
Дополнительная MC World с фото	100 грн.
Дополнительная Visa Platinum mini	1500 грн.
Экстренный выпуск пластиковых карт уровня Gold и выше, без НДС	- по Украине: 500 грн. - по миру: экв. 100 долларов США по курсу НБУ
Аренда сейфовых ячеек, с НДС	Min. 10 грн за ячейку за 1 сутки. Стандартный тариф в сутки - 6 грн за 10000 см3.
Оформление договора страхования для выезжающих за рубеж СК «Чартис Украина» в стандартном пакете VISA Infinite, MC World Elite - полис по программе страхования Infinite, в грн. без НДС	113,80 доллара США в грн эквиваленте по курсу НБУ

Оформление договора страхования для выезжающих за рубеж СК «Чартис Украина» в стандартном пакете MC Platinum / VISA Platinum - полис по программе страхования Platinum, грн. без НДС	41,88 доллара США в грн еквіваленті по курсу НБУ
Оформление договора страхования для выезжающих за рубеж СК «Чартис Украина» в стандартном пакете MC Platinum / VISA Platinum - полис по программе страхования Gold, в грн. без НДС	24,78 доллара США в грн еквіваленті по курсу НБУ
Комиссия за снятие собственных средств во всех украинских банках / банкоматах в пределах Украины	1%
Комиссия за снятие собственных средств в зарубежных банках / банкоматах.	2 %
Комиссия за снятие кредитных средств в банкоматах и кассах любого украинского или иностранного банка, а также за операции с quasi-наличными	3%
Льготный период пользования кредитным лимитом	30 днів
Плата за пользование кредитным лимитом в льготный период	0,01% годовых
Пеня за несвоевременное погашение кредитного лимита в льготный период	3,1% от суммы задолженности в день перехода в обычный период кредитования
Плата за пользование кредитным лимитом после окончания льготного периода	3,1% в месяц от суммы задолженности (37,2% годовых из расчета 360 дней в году)

Пеня за несвоевременное погашение кредитного лимита	6,2% в месяц (74,4% годовых из расчета 360 дней в году)
Ставка за использование технологического лимита	3,1% от суммы технологического лимита
Базовый тариф за проведение платежей с премиальных карт, взимается независимо от типа и направления платежа (в т.ч. Платежи в Приват24, LiqPAY, платежи по телефону, срочные денежные переводы)	Стандартная комиссия за перевод + 3 % в пределах кредитных средств
Тариф за безналичный платеж по Украине на счет юридического лица в ПриватБанке (собственные средства)	1% (min. 5 грн, max. 200 грн)
Тариф за безналичный платеж по Украине на счет юридического лица в другом банке (собственные средства)	1% (min. 5 грн, max. 500 грн)
Тариф за безналичный платеж по Украине на счет юридического лица (кредитные средства)	3%
Комиссия за заведомо ложный вызов VIP-клиентом группы быстрого реагирования на место происшествия в рамках сервиса Security	1000 грн.
Комиссия за вызов на место происшествия в рамках сервиса Security для оказания правовой помощи лицам, которые не являются членами семьи VIP-клиента (супруг(-га), дети)	1000 грн.
Наличный зачисления средств на карточный счет в кассах, терминалах самообслуживания и банкоматах ПриватБанка (Украина), без НДС	0 грн

Безналичная оплата товаров / услуг в торговых точках, в т.ч. Интернет, без НДС	0 грн
Безналичное поступление средств на карточный счет, без НДС	0 грн
Срочное зачисление средств на карточный счет (в течение часа), без НДС	0 грн.
Блокировка доступа к карточному счету, без НДС	0 грн.
Приостановление операций по счету согласно заявлению клиента (постановка в стоп-лист), без НДС	0 грн.
Экстренное получение наличных за рубежом при утере карты, без НДС	0 грн.
Срочная смена режима использования картсчета для рискованных платежей (в том числе в Интернете), без НДС	0 грн.
Предоставление выписок, без НДС	0 грн.

При пополнении карты третьими лицами (без присутствия карты) в терминалах самообслуживания, тариф за операцию составляет 0,2% min 2 грн, округлено в соответствии с сеткой:

начало диапазона	конец диапазона	сумма комиссии
от нуля	999.99	2.00
1 000.00	1 499.99	2.00
1 500.00	1 999.99	3.00
2 000.00	2 499.99	4.00
2 500.00	2 999.99	5.00
3 000.00	3 499.99	6.00

3 500.00	3 999.99	7.00
4 000.00	4 499.99	8.00
4 500.00	4 999.99	9.00
5 000.00	5 499.99	10.00
5 500.00	5 999.99	11.00
6 000.00	6 499.99	12.00
6 500.00	6 999.99	13.00
7 000.00	7 499.99	14.00
7 500.00	7 999.99	15.00
8 000.00	8 499.99	16.00
8 500.00	8 999.99	17.00
9 000.00	9 499.99	18.00
9 500.00	9 999.99	19.00
10 000.00	10 499.99	20.00
10 500.00	10 999.99	21.00
11 000.00	11 499.99	22.00
11 500.00	11 999.99	23.00
12 000.00	12 499.99	24.00
12 500.00	12 999.99	25.00
13 000.00	13 499.99	26.00
13 500.00	13 999.99	27.00
14 000.00	14 499.99	28.00
14 500.00	14 999.99	29.00

15 000.00	15 499.99	30.00
15 500.00	15 999.99	31.00
16 000.00	16 499.99	32.00
16 500.00	16 999.99	33.00
17 000.00	17 499.99	34.00
17 500.00	17 999.99	35.00
18 000.00	18 499.99	36.00
18 500.00	18 999.99	37.00
19 000.00	19 499.99	38.00
19 500.00	19 999.99	39.00
20 000.00	29 999.99	40.00
30 000.00	39 999.99	60.00
40 000.00	49 999.99	80.00
50 000.00	59 999.99	100.00
60 000.00	69 999.99	120.00
70 000.00	79 999.99	140.00
80 000.00	89 999.99	160.00
90 000.00	99 999.99	180.00
100 000.00	и выше	200.00

2.1.2. Карта для выплат

2.1.2. Карта для выплат

2.1.2.1 Общие положения

Настоящие Условия использования Карта для Выплат ПАО КБ «ПриватБанка» (далее – «Условия использования карт»), «Памятка Клиента/Справка об условиях кредитования» Держателя Карты для Выплат («Памятка Клиента/Справка об условиях кредитования»), Тарифы на выпуск и обслуживание Карта для Выплат («Тарифы»), устанавливают правила выпуска, обслуживания и использования международных Карта для Выплат Банка (далее – «Карт»).

Банк выпускает Клиенту Карту на основании Анкеты-заявления о предоставлении услуг подписанную Клиентом. Выпуск Карты и открытие Счета Карты осуществляется в случае принятия Банком положительного решения о возможности выпуска Клиенту карты заявленного Клиентом вида.

Клиент обязуется выполнять правила выпуска, обслуживания и использования Карта для Выплат Банка и при наличии дополнительных карт обеспечить выполнение правил Держателями дополнительных карт.

2.1.2.2. Условия обслуживания

2.1.2.2.1. Для предоставления услуг Банк выдает Клиенту Карту, ее вид определен в Памятке Клиента/Справке об условиях кредитования и Заявлении, подписанием которого Клиент и Банк заключают Договор о предоставлении банковских услуг. Датой заключения Договора является дата получения Карты, указанная в Заявлении. Договор заключается сроком на пять лет. Если за месяц

до окончания срока действия договора ни одна из сторон письменно не отказалась от договора, он продлевается на такой же срок.

2.1.2.2.2. Карта может использоваться для любых денежных зачислений: зарплата, пенсия, авансы, командировочные, стипендия, всех видов социальных пособий, а так же денежных переводов от родственников и деловых партнёров.

2.1.2.2.3. Выплаты зарплаты, стипендии, пенсии, авансов, а так же социальных пособий определяются как целевые выплаты и осуществляются:

для зачислений зарплаты, аванса, на Зарплатную карту для выплат;

для пенсий на Пенсионную карту для выплат;

для стипендии на Студенческую карту для выплат;

для социальных пособий на Социальную карту для выплат.

2.1.2.2.4. Выплаты других денежных переводов, депозитов осуществляются на Расчетную карту для выплат.

2.1.2.2.5. Карта может использоваться для любых денежных зачислений одновременно при этом Банк открывает отдельный счет для целевых зачислений.

2.1.2.2.6. Карта является собственностью Банка и выдается во временное пользование.

2.1.2.2.7. Банк имеет право отказать Клиенту без объяснения причин в выдаче или перевыпуске Карты в случае предоставления ним в Заявлении неверной информации, неустойчивого финансового положения или наличия иных данных, свидетельствующих о невозможности выдачи (перевыпустить) Карты данному лицу.

2.1.2.2.8. Карта может быть использована Держателем для оплаты товаров и услуг, получения/внесения наличных денежных средств в банковских учреждениях и через банкоматы, для совершения иных банковских операций, предусмотренных Договором. С использованием Карты Клиент получает возможность совершать операции через удаленные каналы обслуживания.

2.1.2.2.9. Порядок осуществления Платежных операций с использованием Карты, стикера PayPass а также порядок получения Кредита регулируется действующим законодательством Украины, нормами Международных платежных систем Visa International, MasterCard International, данным Договором и Тарифами Банка

2.1.2.2.10. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, выполняемых с использованием Карты. Проведение операций с использованием Карты через устройства самообслуживания Банка, предусмотренные Договором, может быть ограничено в банкоматах других банков.

2.1.2.2.11. Клиент может получить дополнительную карту на свое имя, а также предоставить доступ к картсчету Доверенным лицам. При предоставлении Клиентом в Банк необходимого пакета документов Банк принимает решение об открытии Клиенту или доверенным лицам дополнительной карты. Получить у сотрудника Банка как дополнительную к основному счету. Самостоятельно при помощи банкомата либо при обращении к сотруднику Банка осуществить привязку дополнительной карты к основному счету. Использование платёжных карт Клиентом или его доверенными лицами осуществляется согласно данному Договору.

Для ограничения доступа к средствам Клиента доверенным лицам, Клиенту необходимо закрыть основной счет.

2.1.2.2.12. При получении Карты Держатель обязан подписать карту в специально отведенном на карте месте. Отсутствие или несоответствие подписи на Карте подписи, проставляемой

Держателем на документе по операциям с использованием Карты, может являться основанием к отказу в проведении операции с использованием Карты и изъятию такой Карты из обращения

2.1.2.2.13. Окончание срока действия Карты, ее утрата или повреждение не вызывает прекращения договорных отношений между банком и клиентом и / или закрытия связанного с ней текущего счета клиента

2.1.2.2.14. Срок действия карт мгновенного выпуска продлению не подлежит, если иное не предусмотрено технологическими особенностями конкретного продукта

2.1.2.2.15. Для перевыпуска Карты до истечения ее срока действия Клиент должен обратиться в отделение Банка.

2.1.2.2.16. Заказанные Клиентом Карты, в том числе продленные на новый срок действия, но не полученные, сохраняются в Банке для выдачи Клиенту не более 3-х месяцев, после чего могут быть уничтожены в установленном Международными платёжными системами порядке.

2.1.2.2.17 Клиент несет полную ответственность за несанкционированное получение денежных средств с карточного счета третьими лицами.

2.1.2.2.18. Ввод ПИНа или действия Клиента по подключению Стикера PayPass к терминалу для оплаты товаров, услуг в торгово-сервисных предприятиях является подтверждением поручения Клиента на списание денежных средств с Карточного счета на оплату товаров, услуг в торгово-сервисных предприятиях.

2.1.2.2.19. Клиент несет полную ответственность за несанкционированное получение денежных средств с Карточного счета третьими лицами с использованием Стикера PayPass.

2.1.2.2.20. Звонок Клиента в контакт-центр Банка или отправка sms-сообщения на номер 10060, а также ввод одноразового (динамического) пароля, получаемого Клиентом на телефон является акцептом поручения Клиента на выдачу денежных средств с Карточного счета через банкомат без физического присутствия карты.

2.1.2.2.21 Клиент может использовать Стикер PayPass для перевода денежных средств с Карточного счета.

2.1.2.2.22. Клиент несет полную ответственность за несанкционированное получение денежных средств с Карточного счета третьими лицами с использованием Стикера PayPass.

2.1.2.2.23 В случае зачисления на счет Клиента ошибочного перевода, при поступлении в Банк от субъекта ошибочного перевода письменного требования о возврате ошибочного перевода, Клиент поручает Банку списать с его счета денежные средства в размере ошибочного перевода, размер которого предусмотрен в письменном требовании и, зачислить их на счет субъекта ошибочного перевода, указанный в письменном требовании (осуществить договорное списание). При этом, письменное уведомление субъекта ошибочного перевода должно быть заверено подписями должностных лиц, уполномоченных на подписание финансовых документов, и скреплено печатью субъекта ошибочного перевода. Договорное списание денежных средств со счета Клиента, осуществляется мемориальным ордером Банка.

2.1.2.3. Обязанности Банка

2.1.2.3.1. Обслуживать Картсчет в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, правилами Международных платёжных систем, по которым обслуживаются Карты, действующим законодательством.

2.1.2.3.2 Клиент поручает Банку списывать с Картсчета суммы денежных средств в размере осуществленных Клиентом или его доверенными лицами операций в соответствии с правилами Международных платёжных систем, а также стоимость услуг, определенную Тарифами Банка при наступлении сроков платежа.

2.1.2.3.3 Клиент поручает Банку осуществлять списание денежных средств со счетов Клиента, открытых в валюте кредитного лимита, в пределах сумм, подлежащих уплате Банку по настоящему Договору, при наступлении сроков платежей, списание денежных средств со счетов Клиента, в случае наступления сроков платежей по другим договорам Клиента в размерах, определенных этими договорами, а также списание денежных средств Клиента, в пределах сумм, подлежащих уплате Банку по обязательствам третьих лиц, где Клиент является залогодателем, если денежные средства Клиента, имущественные права на которые находились в залоге по обязательствам третьих лиц, были зачислены на счет Клиента (договорное списание). Банк производит списание средств в денежной единице Украины/иностранной валюте с любого счета Клиента в размере, эквивалентном сумме задолженности в иностранной валюте/национальной валюте Украины по

договору, и покупку/ продажу иностранной валюты на Межбанковском Валютном Рынке Украины. Списание средств с любого счета Клиента, открытого Банком, оформляется мемориальным ордером.

2.1.2.3.4. В случае возникновения Овердрафта или получения устного или письменного уведомления Держателя или Доверенного лица, переданного в порядке, предусмотренном Правилами, об утере/краже Карты или о возможности несанкционированного использования Карты третьими лицами обеспечить приостановление расчетов с использованием Карты.

2.1.2.3.5. Не реже одного раза в месяц способом, указанным в Заявлении, предоставлять Держателю выписки о состоянии Картсчетов и о произведенных за прошедший месяц операциях по Картсчетам. При подключении Держателя к системе INTERNET-banking (ПРИВАТ24) предоставление выписок осуществляется через данный комплекс. При подключении Клиента к комплексу Mobile-banking Банк предоставляет возможность доступа к информации о состоянии счета путем использования функции SMS-сообщений.

2.1.2.3.6. Зачислять на дополнительный карточный счет Бонусы, полученные от совершения расходных операций в торгово-сервисной сети, участвующей в совместной программе «Бонус Плюс», а также предоставлять Клиенту информацию о доступном объеме бонусов и обеспечивать возможность их использования при оплате товаров и услуг в торгово-сервисной сети, участвующей в совместной программе «Бонус Плюс».

2.1.2.3.7. Клиент, допустивший нарушение исполнения более одного кредитного обязательства перед Банком, в том числе, Клиент, поручившийся за исполнение денежного обязательства другого Клиента перед Банком, исполнение денежных обязательств которым Банку были нарушены, поручает принимать и распределять денежные средства для погашения просроченной кредитной задолженности в очередности, определенной самостоятельно Банком, с приоритетом погашения беззалоговых кредитных обязательств, для чего Клиент поручает сформировать и предоставить на подпись необходимые кассовые документы.

2.1.2.4. Права Банка

2.1.2.4.1. Приостановить действие Карт, а также отказать в продлении срока действия Карт при совершении операций, противоречащих интересам Клиента или Банка, с использованием Карт или нанесенной на них информации.

2.1.2.4.2. В случаях нарушения Держателем или Доверенным лицом требований действующего законодательства Украины и/или условий данного Договора и/или в случае возникновения Овердрафта Банк имеет право приостановить осуществление расчетов по Карте (заблокировать Карту) и/или признать Карту недействительной до момента устранения указанных нарушений, а также требовать досрочное исполнение долговых обязательств в целом или в определенной Банком доле в случае неисполнения Держателем и/или Доверенным лицом Держателя своих долговых обязательств и других обязательств по настоящему Договору.

2.1.2.4.3. Банк имеет право прекратить договор в одностороннем порядке.

2.1.2.4.4. С учетом особенностей программного обеспечения БАНКА, при продлении срока договора или изменении тарифного плана по договору, БАНК имеет право изменить номера счета и договора без заключения дополнительных соглашений к данному договору.

При этом новый номер счета отражается в выписке по карте.

2.1.2.5. Обязанности Клиента

2.1.2.5.1. Не передавать Карты, ПИНЫ третьим лицам, не использовать Карты или нанесенные на них данные в целях, не предусмотренных настоящим Договором или противоречащих действующему законодательству. В течение 10 дней по окончании срока действия Карты

возвратить для ликвидации Карту, а также карты, выпущенные Доверенным лицам Клиента, кроме утерянных/украденных и виртуальных карт.

2.1.2.5.2. При несогласии со списанием средств по Карте письменно информировать Банк об этом в течение тридцати пяти дней с момента списания (в случае если решение вопроса предусматривает рассмотрение письменного заявления).

2.1.2.5.3. Погашать задолженность по Кредиту/овердрафту процентам за его использование, по перерасходу платежного лимита, а также оплачивать комиссии на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

2.1.2.5.3. В случае неисполнения обязательств по Договору, по требованию Банка исполнить обязательства по возврату Кредита (в том числе Просроченного кредита и Овердрафта), оплате Вознаграждения Банку.

2.1.2.5.4. Держатель обязан следить за расходом средств в границах платежного лимита с целью предотвращения возникновения Овердрафта.

2.1.2.5.5. В случае возникновения задолженности Держателя по Картсчету в результате курсовой разницы, технических ошибок в работе оборудования и в других случаях Клиент обязуется погашать задолженность в течение 30 дней с момента ее возникновения.

2.1.2.5.6. Принимать меры по предотвращению утери (хищения) Карт, ПИНа (персонального идентификационного номера) или информации, нанесенной на карту и магнитную полосу, или их незаконного использования.

2.1.2.5.7. Информировать Банк, а также правоохранительные органы по факту утраты карты, ПИНа, либо получения известия об их незаконном использовании. При наступлении вышеуказанных случаев необходимо обратиться в отделение Банка, или по телефону 3700 (бесплатно по Украине), 092-000-00-02092-000-00-02(для VIP-клиентов),+38 056 716 11 31+38 056 716 11 31(для звонков из-за рубежа).

2.1.2.5.7. В случае если Держателю Карты известны сведения об незаконном использовании Карты, Держатель Карты обязан в трехдневный срок после устного заявления об утрате карты, стикера PayPass, ПИНа предоставить в Банк подробное изложение обстоятельств утраты карты, стикера PayPass и/или ПИНа и известные сведения об их незаконном использовании.

2.1.2.5.8. Письменно поручать Банку постановку Карты в СТОП-ЛИСТ Платежной системы.

2.1.2.6. Права Клиента:

2.1.2.6.1. Поручить Банку заблокировать средства, находящиеся на соответствующем Картсчете, обратившись в Банк лично или по телефону 3700 (бесплатно по Украине), 092-000-00-02 092-000-00-02(для VIP-клиентов), +38 056 716 11 31+38 056 716 11 31(для звонков из-за рубежа), а также разблокировать средства на Картсчете по обращению Клиента Банк.

2.1.2.6.2. Поручать Банку осуществлять платежи с Картсчета согласно другим соглашениям.

2.1.2.7. Ответственность сторон

2.1.2.7.1 Держатель несет ответственность за операции, совершаемые с Картами, в том числе предоставленными Банком его Доверенным лицам. Неполучение выписки или несвоевременное получение не освобождает Держателя от выполнения своих обязательств по Договору.

2.1.2.7.2 Банк не несет ответственности перед Держателем за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля, связанных со сбоями в работе систем оплаты, расчетов, обработки и передачи данных, а также, если карта не была принята к оплате третьими лицами.

2.1.2.7.3 В случае если Держатель дает согласие на проведение операций с Картами или нанесенными на них данными вне поля его зрения, он несет полную ответственность за их возможное мошенническое использование в дальнейшем. Банк не несет ответственности за операции, сопровождающиеся правильным вводом ПИНа или нанесенными на карте данными.

2.1.2.7.4 Держатель Карты несет ответственность за все операции, сопровождающиеся авторизацией, включая операции, сопровождающиеся правильным вводом нанесенных на карте

данных, до момента обращения Держателя Карты в Банк и заявления о блокировке средств на Картсчете и за все операции, не сопровождающиеся авторизацией, до момента постановки Карты в СТОП-ЛИСТ Платежной системой.

2.1.2.7.3 Все споры, разногласия или требования, возникающие по настоящему Договору или в связи с ним, в том числе касающиеся его выполнения, нарушения, признания его недействительным или незаключенным подлежат разрешению в порядке, определенном Заключительными положениями данных Условий и Правил.

2.1.2.7.4. При нарушении Клиентом сроков платежей по любому из денежных обязательств, предусмотренных настоящим договором, Клиент обязан уплатить Банку штраф в размере 10% от суммы иска.

2.1.2.8. Другие условия

2.1.2.8.1. Начисление процентов на остаток на Пенсионную карту для выплат осуществляется по ставке 10% годовых при условии наличия на карте для выплаты пенсии остатка не менее 100 грн.

Начисление процентов на остаток на Зарплатную карту для выплат производится, если это оговорено в договоре между банком и организацией, осуществляющей выплаты на Вашу карту (при условии активации депозитной функции в Приват24 (www.privat24.ua), раздел «Мои счета», или в банкомате ПриватБанка а так же при наличии остатка выше 100 грн в день)

Начисление процентов на остаток на Расчетную карту для выплат, Социальную карту для выплат, Студенческую карту для выплат не производится.

2.1.2.8.2. Клиент имеет право подключить регулярный платеж с карты другого банка с целью получения целевых выплат на Карту(Расчетная карта для выплат, Зарплатная карта для выплат, пенсионная карта для выплат) бесплатно. Подключение услуги осуществляется путем проведение транзакции на 1 грн и подписи чека клиентом. Сумма регулярного платежа целевых зачислений с карты другого банка не должна превышать 5000 грн.

2.1.2.8.3. Для приостановления или предотвращения любых незаконных или несогласованных с Банком действий с Картой Держатель поручает Банку в любое время и без заключения любых дополнительных соглашений:

- приостановить или прекратить действие Карты или
- отказать в ее продлении, замене или выдаче новой Карты или
- предоставить поручение любому участнику Международных платежных систем изъять Карту, в частности, в следующих случаях:
 - если Держатель (Доверенное лицо) умышленно неверно уведомил Банк о себе и/или о своих отношениях с другими банками или скрыл сведения, ранее неизвестные Банку и не учтенные при рассмотрении заявления на открытие Карточного счета;
 - если Держатель более одного раза допустил просрочку погашения Минимального обязательного платежа;
 - если Держатель (Доверенное лицо) более одного раза обращался в Банк и заявлял об утрате/краже Карты и при этом по данной Карте до момента ее фактической блокировки в системе авторизации Банка и постановки в СТОП-лист проводились операции, от которых позднее Держатель отказался.

2.1.2.8.4 . В случае оспаривания Держателем операций, совершенных с использованием Карт или информации, нанесенной на Карты, Держатель предоставляет в течение тридцати пяти дней с момента удержания денежных средств письменное заявление Банку с указанием оспариваемых операций и причин оспаривания (в случае если решение вопроса предусматривает рассмотрение письменного заявления). Банк предоставляет Держателю ответ в течение тридцати дней с момента обращения.

2.1.2.8.5. В случае наличия задолженности по перерасхода Платежного лимита по Карте и непогашения его Клиентом в течение 6 месяцев, проведение расходных операций по карте приостанавливается Банком до полного погашения задолженности Клиентом.

2.1.2.8.5. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в случае, если исполнение таких обязательств становится невозможным, затруднено или задерживается ввиду возникновения форс-мажорных обстоятельств, что включает опубликование или изменение в толковании или применение каких-либо законодательных или нормативных актов, постановлений, решений и т.п. государственных или местных органов Украины или других государств, Национальным банком Украины или центральными

(национальными) банками других государств (в том числе ограничения по конвертации и переводу средств), в результате которых исполнение Банком своих обязательств по Договору становится незаконным или неправомерным, а также саботаж, пожары, стихийные бедствия, войны и т.п.

2.1.2.8.6. При нарушении Клиентом условий договоров, заключенных с Банком о предоставлении кредитных средств, а также в случае обращения Клиента для осуществления перечисления наличных денежных средств в адрес третьих лиц Клиент поручает Банку сформировать кассовые документы на перечисление средств для погашения просроченной задолженности по Договору в пределах суммы просроченной задолженности, образовавшейся по состоянию на день выполнения платежа. Стороны пришли к соглашению, что в этом случае оплата производится в следующей последовательности: оплата документов на погашение просроченной задолженности перед Банком; перечисление средств в адрес третьих лиц.

2.1.2.9. Требования безопасности

2.1.2.9.1. Картой имеет право пользоваться только Держатель Карты. Использование Карты в торговой точке и в пункте выдачи наличных должно осуществляться в присутствии Держателя карты.

2.1.2.9.2. Банк имеет право при нарушении Держателем настоящих «Условия использования карт» и/или «Условий банковского обслуживания», при возникновении просроченной задолженности по Счету Карты, задолженности, превышающей лимит овердрафта (при его наличии), или при возникновении ситуации, которая может повлечь за собой ущерб для Банка или Клиента (включая риск несанкционированного использования Карты), либо нарушение действующего законодательства, а также в случаях, предусмотренных «Условиями банковского обслуживания»:

приостановить или прекратить действие Карт(ы), а также предпринимать для этого все необходимые меры вплоть до изъятия Карт(ы);

направить Держателю уведомление с требованием возврата Карт(ы) в Банк.

2.1.2.9.3. Держатель должен вернуть карту в Банк при обращении для перевыпуска Карты до истечения ее срока действия, при подаче претензии в Банк о несанкционированных операциях по

Карте, а также по требованию Банка не позднее пяти рабочих дней с даты получения уведомления от Банка о возврате Карты.

2.1.2.9.4. Документы, оформляемые при совершении операций по Карте, могут быть подписаны личной подписью Держателя либо составлены с использованием аналога собственноручной подписи Держателя: ПИНа, постоянного пароля/одноразового пароля.

2.1.2.9.5. Держатель обязуется:

- не сообщать ПИН, постоянный пароль, одноразовые пароли и контрольную информацию, не передавать Карту (ее реквизиты) для совершения операций другими лицами, предпринимать необходимые меры для предотвращения утери, повреждения, хищения Карты;

- нести ответственность по операциям, совершенным с использованием ПИНа, постоянного пароля, одноразовых паролей; *операциям по смене ПИНа*

- не совершать операции с использованием реквизитов Карты после ее сдачи в Банк или после истечения срока ее действия, а также Карты, заявленной как утраченная.

2.1.2.9.6. Банк имеет право устанавливать лимиты на проведение операций по Карте с уведомлением Держателя в отчете по Счету Карты, через информационные стенды подразделений Банка и официальный сайт Банка.

2.1.2.9.7. Клиент может обратиться в Банк (допускается также факсимильное или устное обращение в Службу помощи Банка или используя Internet Banking Приват–24) для изменения следующих лимитов и ограничений:

- лимит на получение наличных в пределах собственных средств по Карте (Картам) в течение месяца, недели, суток;

- лимит на совершение операций в торговой/сервисной сети по Карте (Картам) в течение месяца, недели, суток;

- общий лимит на совершение операций по Карте (Картам) в течение месяца, недели, суток;

- страны, разрешенные для совершения операций по Карте (Картам).

2.1.2.9.8. Ответственность за все операции, произведенные в пределах лимитов, увеличенных по распоряжению Клиента (как письменному, так и факсимильному или устному обращению в Службу помощи Банка) по картам, привязанным к карточному счету Клиента, возлагается на Клиента.

2.1.2.9.9. Держатель Карты обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения утери Карты / ПИНа / постоянного пароля / одноразовых паролей.

2.1.2.9.10. В случае утраты Карты / ПИНа / постоянного пароля / одноразовых паролей либо возникновения у Держателя подозрений, что Карта / ПИН / постоянный пароль / одноразовые пароли могли быть утрачены, либо возникновения риска несанкционированного использования Карты / ПИНа / постоянного пароля / одноразовых паролей Держатель должен немедленно выполнить одно из следующих действий:

обратиться в Банк по телефону: 3700 (бесплатно по Украине), 092-000-00-02092-000-00-02(для VIP-клиентов), +38 056 716 11 31+38 056 716 11 31(для звонков из-за рубежа);

обратиться в Банк и заявить об утрате Карты (в случае утраты Карты);

если Карта подключена к услуге MobileBanking, выполнить действия, необходимые для приостановки действия Карты в соответствии с Руководством по использованию системы MobileBanking.

если Клиент подключен к сервису Internet Banking Приват–24 выполнить действия, необходимые для приостановки действия Карты в соответствии с Руководством по использованию сервиса.

Держатель несет ответственность за все операции с Картой, совершенные:

по дату получения Банком уведомления от Клиента об утрате Карты включительно (обратиться по телефону: 0-800-500-003, 092-000-00-02092-000-00-02(для VIP-клиентов), либо через обращение в Банк);

по дату получения Банком сообщения об утрате Карты, отправленного в соответствии с Руководством по использованию системы MobileBanking или Internet Banking Приват–24, включительно.

2.1.2.9.11. Если информация о ПИНе или реквизитах Карты стала доступной третьим лицам, Держатель должен немедленно сообщить об этом в Банк по телефону: 3700 (бесплатно по Украине), 092-000-00-02092-000-00-02(для VIP-клиентов), +38 056 716 11 31+38 056 716 11 31(для

звонков из-за рубежа). Для дальнейшего использования Карты Клиенту необходимо обратиться в отделение Банка для перевыпуска Карты.

2.1.2.9.12. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная, Держатель незамедлительно должен информировать об этом Банк и вернуть Kartu в Банк.

2.1.2.9.13. Взамен утраченной/технически неисправной Карты Банк выдает Держателю перевыпущенную Kartu.

2.1.2.9.14. Постановка Карты в СТОП-лист осуществляется на основании письменного заявления Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

2.1.2.10. Использование Карты.

2.1.2.10.1. Места приема к оплате или использования Карты отмечены логотипом, соответствующим типу карты: Visa, ЕС/МС.

2.1.2.10.2. По картам мгновенного выпуска возможны только операции в банкоматах и терминалах (банковских и торговых) с вводом ПИН-кода.

2.1.2.10.3. Основанием для получения наличных денежных средств по Карте через банкомат является правильный ввод ПИНа. В случае шестикратного неверного ввода ПИНа Карта автоматически блокируется. В этом случае необходимо отменить ПИН-блокировку при помощи Интернет-банка Приват24 (меню "Настройки - Снятие PIN блокировки") или по звонку на номер 3700 (бесплатно с мобильных телефонов).

2.1.2.10.4. Операция по получению наличных средств в банкомате считается правильно совершенной и не может быть отменена при условии выполнения всех необходимых для ее совершения действий (ввод карты в щель банкомата, набор ПИН-кода, выбор и подтверждение произведенной операции).

2.1.2.10.5. При использовании Карты для оплаты товаров/услуг Держатель карты обязан подписать расчетный документ (если это предусмотрено порядком проведения операции), предварительно удостоверившись, что в этом документе правильно указаны номер Карты, сумма, валюта и дата операции. Держатель карты несет ответственность за правильность указанной в этих документах информации.

2.1.2.10.6. Если оплаченный по Карте товар/услуга возвращен или не получен, Держатель карты должен получить от работника торговой фирмы возвратный счет (расчетный документ), содержащий номер карты и сумму, подлежащую возврату. Возврат стоимости товара/услуги осуществляется торговой фирмой путем зачисления суммы на Картсчет Держателя в течение 45 дней после оформления возвратного счета.

2.1.2.10.7. При неполучении средств по возвратному счету в течение 45 дней Держатель должен сообщить об этом в Банк для урегулирования вопроса с торговой фирмой, предоставив копии возвратного счета и переписки с торговой фирмой по данному вопросу.

2.1.2.10.8. Суммы операций, произведенных с использованием всех предоставленных к Картсчету Клиента Карт, будут списаны Банком с этого карточного счета на основании платежных извещений от торговых точек.

2.1.2.10.9. Банк не несет ответственности:

в случаях отказа торгово-сервисного предприятия в проведении операций оплаты покупок/услуг с использованием электронного терминала по причине отказа Держателя от ввода ПИНа;

в случаях отказа торгово-сервисного предприятия в проведении операций оплаты покупок/услуг по причине необходимости дополнительной проверки правомерности проведения операции;

за введение торгово-сервисными предприятиями дополнительных комиссий за оплату покупок/услуг по картам;

за ограничения по суммам проводимых операций и за порядок идентификации Держателей, применяемые торгово-сервисными предприятиями и другими банками.

2.1.2.10.10. Клиент может получить возможность совершения операций электронной коммерции и мото-операций в счет использования собственных средств, При подаче Клиентом заявки в системе "Приват-24" на разблокировку Карточного счета Банк принимает решение об изменении режима использования Карты.

2.1.2.10.11. Для совершения операции электронной коммерции или мото-операции Держатель карты должен ввести тип Карты, номер Карты и срок действия Карты в соответствующие поля запроса, а также другую информацию по необходимости. При осуществлении операции с

использованием технологии 3-D Secure с целью получения динамического пароля необходимым условием для осуществления операции с Картой является предоставление Клиентом информации о номере мобильного телефона. В случае утери/кражи мобильного телефона или изменении номера мобильного телефона, на номер которого Банком направляются динамические пароли, Клиент обязуется немедленно информировать Банк.

2.1.2.10.12. Ответственность за операции электронной коммерции или мото-операции по Картам, привязанным к Карточному счету Клиента, возлагается на Клиента.

2.1.2.10.13 В случае обнаружения факта несанкционированного доступа к Карточному счету путем совершения операций электронной коммерции или мото-операций Клиент должен подать заявление в Банк по данному вопросу в течении 35 дней с момента совершения операции. Банк в свою очередь представляет интересы Клиента в Международной Платежной Системе по вопросу возврата несанкционированно списанной суммы

2.1.2.11. Кредитный лимит на карте для выплат.

2.1.2.11.1. Установление кредитного лимита на карту для выплат является формой кредитования Клиента Банком, позволяющей осуществлять расходные операции по счету, соответствующему карте для выплат Клиента.

2.1.2.11.2. Кредитный лимит предоставляется по заявке поданной через банкоматную сеть Банка.

2.1.2.11.3 Кредитный лимит может быть использован для получения наличных денежных средств со счета и безналичных расчетов за приобретаемые товары или услуги.

2.1.2.11.4 Клиент имеет право обратиться в Банк с просьбой о предоставлении Банком кредитного лимита по счёту.

2.1.2.11.5 Банк принимает решение о возможности установления кредитного лимита Клиенту и о размере лимита на основании критериев, определяемых Банком. Банк имеет право в любой момент уменьшить/увеличить или аннулировать лимит по счёту.

2.1.2.11.6 Банк имеет право ограничивать перечень операций, совершаемых за счет кредитного лимита.

2.1.2.11.7 За пользование Кредитом, предоставленным Держателю, при наличии Льготного периода, Держатель оплачивает проценты по льготной процентной ставке (0,01% годовых) в рамках установленного Льготного периода по каждой платежной операции.

2.1.2.11.8. Проценты за пользование кредитным лимитом начисляются согласно Тарифам в последний операционный день месяца. Начисление процентов осуществляется за каждый календарный день фактически израсходованных в счет кредитного лимита средств, начиная с месяца, следующего за отчетным (после окончания льготного периода).

2.1.2.11.9. Погашение Кредита - пополнение счета, соответствующего карте для выплат Клиента осуществляется путем внесения средств в наличном или безналичном порядке и зачисления их Банком на счет, соответствующий карте для выплат Клиента. При несвоевременном погашении

задолженности по кредитному лимиту Банк имеет право погасить задолженность путем списания средств с других счетов Клиента.

2.1.2.11.10. Срок возврата Кредита (кредитный лимит включая проценты) в полном объеме - не позднее последнего дня месяца, следующего за датой возникновения задолженности.

2.1.2.11.11. За пользование Кредитом Банк начисляет проценты в размере, установленном Тарифами Банка, из расчета 365 (триста шестьдесят пять) календарных дней в году.

2.1.2.11.12.. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательства по уплате процентов за пользование кредитным лимитом, в размере, указанном в Памятке Клиента/Справке об условиях кредитования или Тарифах, Клиент уплачивает Банку штраф в размере 100 - % от размера ненадлежаще уплаченных процентов, установленных в Памятке Клиента/Справке об условиях кредитования или Тарифах. Уплата штрафа осуществляется Клиентом за каждый месяц такого нарушения, начиная с последнего месяца надлежащего исполнения Клиентом обязательства по уплате процентов за пользование кредитным лимитом.

2.1.2.12. Ограничения и особенности выпуска и обслуживания отдельных видов дебетных карт в продуктах.

2.1.2.12.1. Для осуществления контроля за расходованием средств по Карте (в т.ч. дополнительным) Клиент может обратиться в Банк для установления следующих лимитов и ограничений:

- Лимит на получение наличных средств по Карте (картам) в течение месяца;
- Общий лимит на совершение операций по Карте (картам) в течение месяца;

страны, которые разрешены на осуществленные операций по карте (разрешается факсимильное или устное повидомлпння в Службу помощи банка по телефнаим, зазнаенимы в Достопримечательности держателя.

2.1.2.12.2. При достижении Клиентом пенсионного возраста, ПриватБанк имеет право открыть клиенту дебетовую карту для получения пенсионных выплат. При положительном решении клиента получать пенсионные выплаты через ПриватБанк.

2.1.2.12.3. На остаток средств на дебетовой карты клиента могут начисляются проценты, согласно действующим тарифам Банк

2.1.2.12.4. Начисление процентов на дебетовую карту умершего КЛИЕНТА с даты его смерти осуществляется по нулевой процентной ставке. Получение средств с карты осуществляется с удержанием излишне начисленных процентов, в т.ч. и за счет целевых средств. Клиент поручает списывать излишне начисленные проценты, в т.ч. и за счет целевых средств.

2.1.2.12.5. Банк начисляет комиссию за открытие, годовое, ежемесячное обслуживание карточного счета в размере, установленном Тарифами Банка.

2.1.2.12.6. Клиент поручает Банку осуществлять списание денежных средств с Картковогорахунку для погашения комиссии за открытие, годовое, ежемесячное облугуовуваннякарткового счета в размере, установленном Тарифами Банка. В случае, отсутствия доступных денежных средств на карточном счете, клиент сплачуеБанку штраф в размере 100% от размера ненадлежаще уплаченной комиссии.

2.1.2.12.7. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения клиентом обязательств по оплате комиссии за открытие и обслуживание карточного счета в размере, указанном в Тарифах, Клиент оплачивает Банку штраф в размере 100% от размера должным оплаченной комиссии.

Оплата штрафа осуществляется Клиентом за каждый месяц такого нарушения, начиная с последнего месяца надлежащего исполнения Клиентом зобов'язань по оплате комиссії.

2.1.2.13. Расчетная карта.

2.1.2.13.1. Настоящие Условия и правила использования продукта «Расчетная карта», Тарифы, а также Анкета-заявление на присоединение к Условиям и правилам являются договором о банковском обслуживании.

2.1.2.13.2. К Условиям использования продукта "Расчетная карта" относятся условия использования клиентами физическими лицами дебетных карт ПАО КБ «ПРИВАТБАНК».

2.1.2.13.3. Акцептом Условий и правил использования продукта "Расчетная карта" являются действия Клиента по назначению ПИН-кода карты.

2.1.2.13.4. Клиент имеет право обратиться в любое отделение Банка для получения дополнительного количества карт. Выпуск дополнительных карт к основной карте не предусмотрен. При получении карты Держатель (Клиент, который назначил ПИН-код к Расчетной карте) обязан поставить на ней свою подпись в специально отведенном блоке на карте. Отсутствие или несоответствие подписи Держателя на карте, может являться основанием для отказа в проведении операции с использованием карты и изъятия такой карты из обращения.

2.1.2.13.5. Карта действует до последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне карты, включительно. Запрещается использование карты (ее реквизитов) с истекшим сроком действия. По окончании срока действия соответствующая карта не продлевается Банком на новый срок. Клиенту может быть предоставлена новая карта с новым сроком действия. Срок действия карт мгновенного выпуска продлению не подлежит.

2.1.2.13.6. Порядок осуществления Платежных операций с использованием карты регулируется действующим законодательством Украины, нормами Международных платежных систем Visa International, MasterCard International, Правилами и Тарифами Банка.

2.1.2.13.7. Карта позиционируется как инструмент для оплаты услуг (наемных работников, репетиторов, нянь), оплаты аренды (квартир, земельных паев), перевода личных средств, выплаты заработной платы, оплаты командировочных расходов, выдачи средств в подотчет, прочих зачислений, предусмотренных Банком и не противоречащих нормативных документов НБУ и нормативно правовой базе Украины.

2.1.2.13.8. Карта может быть использована Держателем для оплаты товаров и услуг, получения/внесения наличных денежных средств в банковских учреждениях и через банкоматы, для совершения иных банковских операций. С использованием карты Клиент получает возможность совершать операции по своим картам в Банке через удаленные каналы обслуживания.

2.1.2.13.9. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, выполняемых с использованием карты. Проведение операций с использованием карты через устройства самообслуживания Банка может быть ограничено в банкоматах других банков.

2.1.2.13.10. Пользоваться картой имеет право Держатель карты, который назначил ПИН-код к Расчетной карте.

2.1.2.13.11. Контроль за целевым использованием средств на карте несет сам Держатель карты.

2.1.2.13.12. Клиент несет полную финансовую ответственность за все операции, осуществленные с картами в торговой сервисной сети, сети Internet и банковской сети, до момента оповещения Банка о потере карты по указанным в данном разделе телефонам, а также за все дальнейшие операции, которые не сопровождались авторизацией, если карта не поставлена в СТОП-лист.

2.1.2.13.13. Клиент несет полную ответственность за несанкционированное получение денежных средств с карты третьими лицами.

2.1.2.13.14. В случае выявления потери карты и/или ПИН-кода или получения сведений об их незаконном использовании, или если по каким-либо причинам карта не была возвращена ее

держателю банкоматом, в случае выявления карты, прежде заявленной как утраченная или незаконно используемая, Держатель карты должен немедленно уведомить об этом банк. В случае возникновения у держателя карты проблемных ситуаций ему нужно немедленно обратиться в банк по круглосуточным контактными телефонам: (0562) 39 00 00(0562) 39 00 00, 8 800 500 00 3, 8 800 500 80 70 (бесплатно).

2.1.2.13.15. Платежная организация (Эмитент) имеет право утвердить решение о временном приостановлении осуществления операций с использованием расчетных карт, выпущенных определенным эмитентом, согласно правилам платежной системы.

Порядок временного приостановления осуществления операций с использованием платежной карты, а также ее изъятия и сообщения об этом клиенту устанавливаются правилами платежной системы и/или Договором о предоставлении и использовании расчетных карт.

2.1.2.13.16. В случае выявления мошеннических операций, согласно уголовному и гражданскому законодательству Украины, ответственность за возможное мошенническое использование карты несет лицо, которое оказалось в процессе следствия причастным к осуществлению мошеннических операций, или клиент, если согласно Правилам платежных систем финансовая ответственность за мошеннические операции не может быть перенесена на сторону, которая провела незаконную операцию.

2.1.2.13.17. С целью контроля безопасности движений денежных средств по продукту Расчетная карта устанавливается ежедневный лимит на снятие наличных средств в сумме 5 000 грн. в день. Лимит может быть поднят по обращению клиента в Банк.

2.1.2.13.18. Клиент обязан возместить Банку:

платы, предусмотренные Тарифами;

суммы операций, совершенных по Карте или с использованием реквизитов Карт(ы), в том числе, суммы задолженности по Карте;

суммы операций, совершенных в нарушение настоящего Договора, суммы, связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования Карт(ы), а также с принудительным взысканием задолженности Клиента в соответствии с калькуляцией фактических расходов;

суммы операций, ранее зачисленные Банком по заявлениям о спорных операциях, признанным Банком в ходе расследования необоснованными;

суммы, ошибочно зачисленные Банком на Карту Клиента.

2.1.2.13.19. При пополнении не активированной Расчетной карты отправитель средств должен уточнить надлежащего получателя данных средств, путем указания ФИО и ИНН получателя в назначении платежа. В противном случае при утере/блокировке/порче Расчетной карты до момента назначения ПИН-кода на карту, для перевода средств на любую карту Получателя, отправитель должен предоставить письменное подтверждение того что средства перечислены на не активированную карту предназначались клиенту ФИО, ИНН.

Тарифы.

Услуга	Бизнес	Сумма/размер
--------	--------	--------------

Зарплатная Карта для Выплат	Направление "Кредитные карты и зарплатные проекты"	http://privatbank.ua/business/universalnyje-reshenija/zarplatnyj-projekt-end/
Пенсионная Карта для Выплат	Направление "Кредитные карты и зарплатные проекты"	http://privatbank.ua/platezhnie-karty/pensionnaya-karta/
Карта для Выплат Gold	Направление "Кредитные карты и зарплатные проекты"	http://privatbank.ua/platezhnie-karty/karta-dlia-viplat/
Студенческая Карта для Выплат	Направление "Кредитные карты и зарплатные проекты"	http://privatbank.ua/business/srednemu-i-krupnomu-biznesu/student-prodject/
Социальная Карта для Выплат	Направление "Кредитные карты и зарплатные проекты"	http://privatbank.ua/uslugi-dlya-roditelej/
Списание с карты для выплат Безналичный платеж в отделении	БПП	<ol style="list-style-type: none"> 1. С зачислением на Депозиты - без комиссии 2. С зачислением на Депозит Приват-вклад 3-го лица — 0,5% от суммы 3. С зачислением на карту Универсальная, текущие счета физ.лиц* - без комиссии 4. С зачислением на карту для выплат – за зачисление для целевых карт 0,5% 5. С зачислением на доходные счета, счета учета выданных кредитных средств, технологические банковские счета - без комиссии 6. С зачислением на счета открытые в ПриватБанке (платежи по реквизитам) – 1% (мин 3 грн, макс 200 грн) 7. С зачислением на счета открытые не в ПриватБанке (платежи по реквизитам) - 1% (мин. 3 грн, макс 500 грн) за услугу 8. С зачислением на продукт «Рассрочка» - без комиссии 9. С зачислением на продукт «Оплата частями» - запрет операции

Услуга	Бизнес	Вид платежа	Сумма/размер
Использование Расчетной карты	МСБ	Безналичное пополнение через "Приват 24 Юр.лиц", Ведомостью с видом зачисления "зар/плата" или "перевод средств"	0.5%
		Пополнение через кассу, ведомостью	0.5%
		Комиссия за получение баланса на чек в банкоматах (кроме чека операции снятия наличных) и терминалах самообслуживания ПриватБанка	3 грн
		Пополнение карты через терминал самообслуживания	0.5% min 1 грн
		Пополнение наличными в кассе (с присутствием карты)	0.5%

		Пополнение наличными в кассе (без присутствия карты)	0.5% +5 UAH
		Снятие наличных в банкоматах ПриватБанка и оплата в торгово-сервисной сети	бесплатно
		Снятие наличных в кассе ПриватБанка без присутствия карты	10 грн
		Снятие наличных в Банках- партнерах	0%
		Снятие наличных в других украинских банкоматах и пунктах выдачи наличных	1% + 5 UAH
		Снятие наличных в зарубежных банкоматах и пунктах выдачи наличных	1% + 30UAH / 3USD
		Дополнительная комиссия за снятие наличных в других банках/банкоматах в сумме, превышающей экв. 50 000 UAH	0.5%
		Безналичные платежи с расчетной карты (возможна дополнительная комиссия в зависимости от программного комплекса, через который был проведен платеж)	0 UAH
		Подключение к услуге "Регулярные платежи"	0 UAH

При пополнении карты третьими лицами (без присутствия карты) в терминалах самообслуживания, тариф за операцию составляет 0,2% min 2 грн, округлено в соответствии с сеткой:

начало диапазона	конец диапазона	сумма комиссии
от нуля	999.99	2.00
1 000.00	1 499.99	2.00
1 500.00	1 999.99	3.00
2 000.00	2 499.99	4.00
2 500.00	2 999.99	5.00

3 000.00	3 499.99	6.00
3 500.00	3 999.99	7.00
4 000.00	4 499.99	8.00
4 500.00	4 999.99	9.00
5 000.00	5 499.99	10.00
5 500.00	5 999.99	11.00
6 000.00	6 499.99	12.00
6 500.00	6 999.99	13.00
7 000.00	7 499.99	14.00
7 500.00	7 999.99	15.00
8 000.00	8 499.99	16.00
8 500.00	8 999.99	17.00
9 000.00	9 499.99	18.00
9 500.00	9 999.99	19.00
10 000.00	10 499.99	20.00
10 500.00	10 999.99	21.00
11 000.00	11 499.99	22.00
11 500.00	11 999.99	23.00
12 000.00	12 499.99	24.00
12 500.00	12 999.99	25.00
13 000.00	13 499.99	26.00
13 500.00	13 999.99	27.00
14 000.00	14 499.99	28.00

14 500.00	14 999.99	29.00
15 000.00	15 499.99	30.00
15 500.00	15 999.99	31.00
16 000.00	16 499.99	32.00
16 500.00	16 999.99	33.00
17 000.00	17 499.99	34.00
17 500.00	17 999.99	35.00
18 000.00	18 499.99	36.00
18 500.00	18 999.99	37.00
19 000.00	19 499.99	38.00
19 500.00	19 999.99	39.00
20 000.00	29 999.99	40.00
30 000.00	39 999.99	60.00
40 000.00	49 999.99	80.00
50 000.00	59 999.99	100.00
60 000.00	69 999.99	120.00
70 000.00	79 999.99	140.00
80 000.00	89 999.99	160.00
90 000.00	99 999.99	180.00
100 000.00	и выше	200.00

2.1.3 Требования безопасности

2.1.3. Требования безопасности.

2.1.3.1. Картой имеет право пользоваться только Держатель карты. Использование Карты в торговой точке и в пункте выдачи наличных должно осуществляться в присутствии Держателя карты.

2.1.3.2. Банк имеет право при нарушении Держателем настоящих «Условий использования карт» и/или «Условий банковского обслуживания», при возникновении просроченной задолженности по Счету Карты, задолженности, превышающей лимит овердрафта (при его наличии), или при возникновении ситуации, которая может повлечь за собой ущерб для Банка или Клиента (включая риск несанкционированного использования Карты), либо нарушении действующего законодательства, а также в случаях, предусмотренных «Условиями банковского обслуживания»:

приостановить или прекратить действие Карт(ы), а также принимать для этого все необходимые меры вплоть до изъятия Карт(ы);

направить Держателю уведомление с требованием возврата Карт(ы) в Банк.

2.1.3.3. Держатель должен вернуть Карту в Банк при обращении для перевыпуска Карты до истечения ее срока действия (кроме случаев перевыпуска зарплатных платежных карт посредством использования банкомата), при подаче претензии в Банк о несанкционированных операциях по Карте, а также по требованию Банка не позднее пяти рабочих дней с даты получения уведомления от Банка о возврате Карты.

2.1.3.4. Документы, оформляемые при совершении операций по Карте, могут быть подписаны личной подписью Держателя либо составлены с использованием аналога собственноручной подписи Держателя: ПИНа, постоянного пароля/одноразового пароля.

2.1.3.5. Держатель обязуется:

не сообщать ПИН, постоянный пароль, одноразовые пароли и контрольную информацию, не передавать Карту (ее реквизиты) для совершения операций другими лицами, предпринимать необходимые меры для предотвращения утери, повреждения, хищения Карты;

нести ответственность по операциям, совершенным с использованием ПИНа, постоянного пароля, одноразовых паролей; *операциям по смене ПИНа;*

не совершать операции с использованием реквизитов Карты после ее сдачи в Банк или после истечения срока ее действия, а также Карты, заявленной как утерянная.

2.1.3.6. Банк имеет право устанавливать лимиты на проведение операций по Карте с уведомлением Держателя в отчете по Счету Карты через информационные стенды подразделений Банка и официальный сайт Банка.

2.1.3.7. Держатель Карты обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения утери Карты / ПИНа / постоянного пароля / одноразовых паролей.

2.1.3.8. В случае утраты Карты / ПИНа / постоянного пароля / одноразовых паролей либо возникновения у Держателя подозрений, что Карта / ПИН / постоянный пароль / одноразовые пароли могли быть утрачены, либо возникновения риска несанкционированного использования

Карты / ПИНа / постоянного пароля / одноразовых паролей Держатель должен немедленно выполнить одно из следующих действий:

обратиться в Банк по телефонам: 3700 (бесплатно по Украине), 092-000-00-02(для VIP-киентов),+38 056 716 11 31(для звонков из-за рубежа);

обратиться в Банк и заявить об утрате Карты (в случае утраты Карты);

если Карта подключена к услуге MobileBanking, выполнить действия, необходимые для приостановки действия Карты в соответствии с Руководством по использованию системы MobileBanking;

если Клиент подключен к сервису Internet Banking Приват–24 выполнить действия, необходимые для приостановки действия Карты в соответствии с Руководством по использованию сервиса.

Держатель несет ответственность за все операции с Картой, совершенные:

по дату получения Банком уведомления от Клиента об утрате Карты включительно (обращение по телефону: 3700, 092-000-00-02(для VIP-киентов), либо через обращение в Банк);

по дату получения Банком сообщения об утрате Карты, отправленного в соответствии с Руководством по использованию системы MobileBanking или Internet Banking Приват–24, включительно.

2.1.3.9. Если информация о ПИНе или реквизитах Карты стала доступной третьим лицам, Держатель должен немедленно сообщить об этом в Банк по телефонам: 3700 (бесплатно по Украине), 092-000-00-02(для VIP-киентов),+38 056 716 11 31(для звонков из-за рубежа). Для дальнейшего использования Карты Клиенту необходимо обратиться в отделение Банка для перевыпуска Карты.

2.1.3.10. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная, Держатель незамедлительно должен информировать об этом Банк и вернуть Kartu в Банк.

2.1.3.11. Взамен утерянной/технически неисправной Карты Банк выдает Держателю перевыпущенную Kartu.

2.1.3.12. Клиент поручает Банку оформить платежную карту с индивидуальным дизайном в соответствии с запросом его работодателя, с которым Банк заключил договор о расчетно-кассовом обслуживании.

2.1.3.13. Постановка Карты в СТОП-лист осуществляется на основании письменного заявления Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

2.1.3.14. При получении информации о несанкционированном списании денежных средств с дебетной карты (в том числе при помощи SMS информирования от Банка) Клиент обязуется немедленно сообщать об этом в Банк. При наступлении вышеуказанных случаев необходимо обратиться в отделение Банка, или позвонить по телефону по номеру 3700 (бесплатно по Украине), 092-000-00-02(для VIP-киентов), +38 056 716 11 31(для звонков из-за рубежа).

2.1.4. Использование карты

2.1.4. Использование карты.

2.1.4.1. Места приема к оплате или использования Карты отмечены логотипом, соответствующим типу Карты: Electron, Visa, Visa Plus, CirrusMaestro, ЕС/МС.

2.1.4.2. Карты типа Domestic могут использоваться только на территории Украины.

2.1.4.3. Карты на платформе PLUS используются только для получения наличных в банкоматах с логотипом PLUS.

2.1.4.4. По Картам мгновенного выпуска на базе Cirrus/Maestro, Visa Electron Instant возможны только операции в банкоматах и терминалах (банковских и торговых) с вводом ПИН-кода.

2.1.4.5. Основанием для получения наличных денежных средств по Карте через банкомат является правильный ввод ПИНа. В случае шестикратного неверного ввода ПИНа Карта автоматически блокируется. В этом случае необходимо отменить ПИН-блокировку при помощи Интернет-банка Приват24 (меню "Настройки - Снятие PIN блокировки") или по звонку на номер 3700 (бесплатно с мобильных телефонов).

2.1.4.6. Операция по получению наличных средств в банкомате считается правильно совершенной и не может быть отменена при условии выполнения всех необходимых для ее совершения действий (ввод Карты в щель банкомата, набор ПИН-кода, выбор и подтверждение произведенной операции).

2.1.4.7. Клиент несет полную ответственность за несанкционированное получение денежных средств с Карточного счета третьими лицами.

2.1.4.8. По Интернет-карте выдача наличных средств не производится за исключением выдачи остатка средств с Картсчета в кассе Банка в момент закрытия Карточного счёта.

2.1.4.9. При использовании Карты для оплаты товаров/услуг Держатель Карты обязан подписать расчетный документ (если это предусмотрено порядком проведения операции), предварительно удостоверившись, что в этом документе правильно указаны номер Карты, сумма, валюта и дата операции. Держатель карты несет ответственность за правильность указанной в этих документах информации.

2.1.4.10. Если оплаченный по Карте товар/услуга возвращен или не получен, Держатель Карты должен получить от работника торговой фирмы возвратный счет (расчетный документ), содержащий номер Карты и сумму, подлежащую возврату. Возврат стоимости товара/услуги

осуществляется торговой фирмой путем зачисления суммы на Картсчет Держателя в течение 45 дней после оформления возвратного счета.

2.1.4.11. При неполучении средств по возвратному счету в течение 45 дней Держатель должен сообщить об этом в Банк для урегулирования вопроса с торговой фирмой, предоставив копии возвратного счета и переписки с торговой фирмой по данному вопросу.

2.1.4.12. Суммы операций, произведенных с использованием всех предоставленных к Картсчету Клиента Карт, будут списаны Банком с этого Карточного счета на основании платежных извещений от торговых точек.

2.1.4.13. Банк не несет ответственности:

в случаях отказа торгового-сервисного предприятия в проведении операций оплаты покупок/услуг с использованием электронного терминала по причине отказа Держателя от ввода ПИНа;

в случаях отказа торгового-сервисного предприятия в проведении операций оплаты покупок/услуг по причине необходимости дополнительной проверки правомерности проведения операции;

за введение торговыми-сервисными предприятиями дополнительных комиссий за оплату покупок/услуг по картам;

за ограничения по суммам проводимых операций и за порядок идентификации Держателей, применяемые торговыми-сервисными предприятиями и другими банками.

2.1.4.14. Клиент дает свое согласие, что Банк может блокировать возможность использования Карты при совершении рискованных операций, а так же на основании внутренних процедур Банка и операционных правил международных платежных систем.

2.1.4.15. Клиент может получить возможность совершения операций электронной коммерции и мото-операций. При предоставлении Клиентом в Банк заявления на разблокировку Карточного счета Банк принимает решение об изменении режима использования Карты.

2.1.4.16. Клиент может получить возможность совершения операций электронной коммерции и мото-операций, оформив Интернет-карту. В этом случае Клиенту будет предоставлен номер Карты (без выдачи самой Карты), которым он сможет пользоваться при совершении сделок электронной коммерции и мото-операций.

2.1.4.17. Для осуществления операции электронной коммерции или мото-операции Владелец карты должен ввести тип Карты, номер Карты и срок действия Карты в соответствующие поля запроса, а также другую информацию по необходимости. При осуществлении операции с использованием технологии 3-D Secure для получения динамического пароля необходимым условием для осуществления операции с Картой является предоставление Клиентом информации о номере мобильного телефона. В случае потери / кражи мобильного телефона или изменение номера мобильного телефона, на номер которого Банком направляются динамические пароли, Клиент обязуется незамедлительно информировать Банк.

2.1.4.18. Ответственность за операции электронной коммерции или мото-операции по картам, привязанным к карточному счету клиента, возлагается на Клиента.

2.1.4.19. В случае выявления факта несанкционированного доступа к карточному счету путем осуществления операций электронной коммерции или мото-операций Клиент должен подать заявление в Банк по данному вопросу в течение 35 дней с момента совершения операции. Банк в свою очередь представляет интересы Клиента в Международной Платежной Системе по вопросу возврата несанкционированно списанной суммы.

2.1.4.20. Последние изменения (вступают в течение 30 дней после публикации). Клиент имеет право до даты, с которой будут применяться изменения, указанные в данном пункте, расторгнуть договор без уплаты дополнительной комиссии за его расторжения.

2.1.4.21. В случае оформления карты класса Gold, клиент обязан оплачивать ежемесячный членский взнос за участие в GoldКлубе в установленном Банком размере. Клиент поручает Банку осуществлять списание денежных средств со счетов Клиента в пределах сумм, подлежащих уплате Банку в рамках оплаты членских взносов за обслуживание в GoldКлубе, при наступлении сроков

платежей. Банк производит списание средств в денежной единице Украины/иностранной валюте с любого счета Клиента в размере, эквивалентном сумме задолженности в иностранной валюте/ национальной валюте Украины по договору, и продажу иностранной валюты на Межбанковском Валютном Рынке Украины.”

2.1.4.22. Осуществление платежных операций с помощью бесконтактного платежного интерфейса.

2.1.4.22.1. Бесконтактный платежный интерфейс позволяет Клиенту осуществить транзакции (платежные операции, в том числе снятие наличных, получение информации о наличии денежных средств на его счетах без присутствия платежной карты в банкомате).

2.1.4.22.2. Процедура идентификации Клиента, желающего воспользоваться Бесконтактным платежным интерфейсом, осуществляется с помощью средств идентификации, которые предусмотрены между Банком и Клиентом (номер телефона клиента, ПИН-Код (в случае, если установлен на счете клиента), одноразовые (динамические) пароли, получаемые клиентом на телефон, QR-код, в том числе сформированный с помощью системы интернет-банкинга и т.п.). При осуществлении платежных операций (перевод денежных средств на свои счета, пополнение номера мобильного телефона, получение наличных денежных средств), которые не превышают установленных Банком лимитов, ввод ПИН-кода не требуется.

2.1.4.22.3. Плата за платежные операции, осуществленные с использованием Бесконтактного платежного интерфейса, взимается согласно действующим тарифам банка.

2.1.4.23. Для приостановления или предупреждения любых незаконных или не согласованных с Банком действий с Картой Держатель поручает Банку в любое время и без заключения любых дополнительных соглашений:

- приостановить или прекратить действие Карты или
- отказать в ее продлении, замене или выдаче новой Карты или
- предоставить поручение любому участнику Международных платежных систем изъять Kartu, в частности, в следующих случаях:
 - если Держатель (Доверенное лицо) более одного раза обращается в Банк и заявляет об утрате/ краже Карты и при этом по данной Карте до момента ее фактической блокировки в системе авторизации Банка и постановки в СТОП-лист проводились операции, от которых позднее Держатель отказался;
 - если Держатель более одного раза допустил просрочку погашения Минимального обязательного платежа;
 - если Держатель (Доверенное лицо) более одного раза предоставлял в Банк заявление в письменной форме об утере/краже Карты и при этом по данной Карте до момента ее фактической блокировки в системе авторизации Банка и постановки в СТОП-лист проводились операции, от которых позднее Держатель отказался.

2.1.4.24. В случае оспаривания Держателем операций, совершенных с использованием Карт, или информации, нанесенной на Карты, Держатель предоставляет в течение тридцати пяти дней с момента удержания денежных средств письменное заявление Банку с указанием оспариваемых операций и причин оспаривания (в случае если решение вопроса предусматривает рассмотрение письменного заявления). Банк предоставляет Держателю ответ в течение тридцати дней с момента обращения.

2.1.4.25. Картсчета открыты на неопределенный срок за исключением наступления условия, изложенного в п.п. 2.1.4.28., 2.1.4.29. настоящих Условий.

2.1.4.26. В случае наличия перерасхода Платежного лимита по Карте и непогашения его Клиентом в течение 6 месяцев Карта закрывается, последующее возобновление действия Карты возможно только после полного погашения задолженности Клиентом.

2.1.4.27. Соответствующий Картсчет может быть закрыт на основании Заявления Держателя либо Банк имеет право закрыть Картсчет, уведомив Держателя. При этом Держатель должен не позднее

30 дней со дня уведомления возвратить Карту в Банк, после чего обслуживание Карты прекращается. Держатель должен погасить все виды задолженностей перед Банком, в т. ч. возникшие в течение 30 дней с момента возврата Карты. Банк закрывает Картсчет в срок не ранее 30-ти дней со дня прекращения обслуживания Карты

2.1.4.28. При отсутствии на Картсчете Карты денежных средств в размере, достаточном для оплаты услуг Банка для продления действия Карты, и при непоступлении денежных средств в течение 3 месяцев с момента истечения срока действия Карты Банк взимает комиссию за обслуживание счета согласно действующим тарифам. Указанная комиссия взимается Банком по истечении указанного в этом пункте срока ежемесячно. В случае если остаток на Картсчете меньше размера комиссии, установленной Тарифами Банка, то размер комиссии за обслуживание Картсчета устанавливается в размере остатка средств на Картсчете Держателя. При нулевом остатке средств на неактивном Картсчете Карты последний закрывается.

2.1.4.29. При непоступлении заработной платы Держателя на Картсчет Карты для выплат в течение 6 месяцев, пенсии либо социальных выплат на Картсчет пенсионной (социальной) Карты в течение 6 месяцев срок действия соответствующей Карты не продлевается, обслуживание Картсчета производится согласно п. 2.1.4.28.

2.1.4.30. В случае расторжения "Договора о расчетно-кассовом обслуживании предприятия по выдаче заработной платы с использованием платежных карт" между Банком и Предприятием, указанным Клиентом в заявлении, или при увольнении Клиента с этого Предприятия Банк предоставляет Клиенту возможность продолжить пользование Картой для выплат для получения

заработной платы (при наличии технической и юридической возможности осуществления перевода Карты на новое Предприятие).

2.1.4.31. В случае отсутствия движений по счету «Найкращий подарунок» в течение 365 дней подряд клиент поручает банку списывать комиссию за мониторинг неактивного счета в размере общего остатка по счету.

2.1.4.32. В течение 30 календарных дней с момента публикации вступает в действие условие:

"Заблокированной суммой по карте считается сумма, на которую была проведена операция (расходная) с участием карты, но которая не списана в платежной системе Visa и Mastercard.

Если на заблокированную сумму в течение отведенного срока (до 30 дней) не приходит финансового подтверждения, заблокированная сумма автоматически разблокируется и становится вновь доступной для использования.

Если Торговец по каким-либо причинам отменил Держателю карты заказ и направил соответствующее уведомление, Держатель карты может обратиться в банк - эмитент для разблокировки суммы незавершенной транзакции.

Для разблокировки суммы Держателю карты необходимо предоставить документы (копии счетов и писем от торговца) в банк – эмитент."

2.1.5. Карточный счет

2.1.5. Карточный счет.

2.1.5.1. Для отражения операций, проводимых с использованием Платежной Карты, Банк открывает Клиенту Картсчёт. При этом, зачисление заработной платы, стипендии, пенсии, социальной помощи и других, предусмотренных действующим законодательством социальных выплат, зачисляются и учитываются Банком на отдельном Картсчете, который содержит специальный дополнительный параметр.

2.1.5.2. Операции с использованием Карты проводятся в пределах расходного лимита по Карте.

2.1.5.3. В случае если валюта проводимой операции отличается от валюты Картсчета, сумма операции конвертируется в валюту Картсчета по обменному курсу ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», действующему на дату и время проведения ПАО КБ «ПриватБанк» операции.

2.1.5.4. Курс конвертации, действующий на момент обработки операций Банком, может не совпадать с курсом, действовавшим при ее совершении. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

2.1.5.5. Операции, осуществляемые на территории Украины держателями платежных карт, производятся только в валюте Украины. Исключение составляет получение клиентами наличных со своих Картсчетов в иностранной валюте в кассах и через банкоматы Банка.

2.1.5.6. Клиент обязан контролировать достаточность средств на Картсчёте, необходимых для списания Банком комиссий за проведение операций по Картсчёту, предусмотренных Тарифами.

2.1.5.7. При поступлении на Картсчёт в безналичном порядке либо путем внесения наличных денежных средств сумм в валюте, отличной от валюты Счета Карты, Банк вправе произвести

конвертацию поступившей/внесенной суммы по курсу Банка, действующему на момент ее зачисления на Картсчёт.

2.1.5.8. Банк в безакцептном порядке списывает со Счета Карты суммы, предусмотренные в абзаце 1 п. 2.1.5.9., пп. 2.1.5.13-2.1.5.15. настоящих Условий использования карт, а также суммы, предусмотренные Договором, на основании расчетных (расчетно-кассовых) документов, а также суммы, подлежащие списанию в соответствии с действующим законодательством Украины.

2.1.5.9. Клиент обязан возместить Банку:

платы, предусмотренные Тарифами, если иное не предусмотрено п. 2.1.5.9.1.;

суммы операций, совершенных по Карте (в т.ч. по дополнительным Картам) или с использованием реквизитов Карт(ы), в том числе, суммы задолженности по Картсчёту;

суммы операций, совершенных в нарушение настоящего Договора, суммы, связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования Карт(ы), а также с принудительным взысканием задолженности Клиента в соответствии с калькуляцией фактических расходов;

суммы операций, ранее зачисленные Банком по заявлениям о спорных операциях, признанным Банком в ходе расследования необоснованными;

суммы, ошибочно зачисленные Банком на Картсчёт Клиента.

2.1.5.9.1. В случае отсутствия денежных средств на Карточном счете Заемщика, что привело к неисполнению или ненадлежащему исполнению Заемщиком обязательства по уплате комиссии в соответствии с Тарифами, Клиент уплачивает Банку штраф в размере 100% от размера ненадлежаще уплаченной комиссии. Уплата штрафа осуществляется Клиентом за каждый месяц такого нарушения, начиная с последнего месяца надлежащего исполнения клиентом обязательства по уплате комиссии.

2.1.5.10. В случае открытия Картсчета для осуществления целевых выплат (заработная плата, социальные выплаты), оплата обслуживания Картсчета может производиться Предприятием согласно "Договору о расчетно-кассовом обслуживании предприятия по выдаче заработной платы с использованием платежных карт" между Банком и Предприятием, указанным Клиентом в заявлении, если это предусмотрено условиями такого договора.

2.1.5.11. В случае возникновения необходимости предоставления информации Предприятию для декларирования доходов Клиента в порядке, предусмотренном п. 3.6.2.2.8. настоящих Условий и правил, банк обращается к Клиенту любым из способов, перечисленных в пункте 1.3.2.9. настоящих Условий и правил, с запросом о получении согласия Клиента на предоставление такой информации Предприятию. Инструкцию о порядке предоставления согласия либо несогласия на передачу такой информации, банк описывает в соответствующем своем обращении.

2.1.5.12. В случае если сумма задолженности по Картсчёту, по которому предусмотрено овердрафт, превышает лимит овердрафта, или в случае возникновения задолженности по картсчёту, по которому овердрафт не предусмотрен, уменьшать на сумму неисполненного денежного обязательства доступный для операций остаток по другим Картам Клиента в Банке до погашения суммы задолженности. В случае превышения лимитов овердрафта / кредита по счетам других Карт Клиента, по которым предусмотрен овердрафт / кредит, или в случае возникновения задолженности по счетам других карт Клиента, по которым овердрафт не предусмотрен,

уменьшать на сумму задолженности (сумма превышения лимита овердрафта / кредита) доступный для осуществления операций остаток по Карте до погашения Клиентом задолженности.

2.1.5.13. Клиент соглашается с тем, что в случае возникновения просроченной задолженности по Картсчёту, по которому предусмотрен овердрафт, либо возникновения задолженности по Картсчёту, по которому овердрафт не предусмотрен, Банк имеет право на безакцептное списание суммы неисполненного денежного обязательства в пределах остатка по другим Картсчетам Клиента в Банке. Для этих целей Клиент уполномочивает Банк конвертировать денежные средства, находящиеся на Картсчетах Клиента, в валюту неисполненного Клиентом денежного обязательства перед Банком по обменному курсу, установленному Банком на дату списания денежных средств.

2.1.5.14. В случае возникновения просроченной задолженности по Картсчетам других Карт Клиента (кредитных или Карт с овердрафтом) либо возникновения задолженности по Картсчетам, овердрафт по которым не предусмотрен, Банк имеет право на безакцептное списание с Картсчёта суммы неисполненного денежного обязательства в пределах остатка на Картсчёте. Для этих целей Клиент уполномочивает Банк конвертировать денежные средства, находящиеся на Картсчёте, в валюту неисполненного Клиентом денежного обязательства перед Банком по обменному курсу, установленному Банком на дату списания денежных средств.

2.1.5.15. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право на безакцептное списание с Картсчёта в пределах остатка на Картсчёте суммы денежного обязательства по другим договорам Клиента, если такое условие предусмотрено соответствующим договором. Для этих целей Клиент уполномочивает Банк конвертировать денежные средства, находящиеся на Картсчёте, в валюту неисполненного Клиентом денежного обязательства перед Банком по обменному курсу, установленному Банком на дату списания денежных средств.

2.1.5.16. Банк имеет право вносить исправления в ошибочные записи по операциям по Картсчетам (в выписки по Картсчетам), в том числе требующие списания средств с Картсчетов, без дополнительного согласования с Клиентом; а также вносить изменения в записи по операциям по Картсчетам (в выписки по Картсчетам) в случае сбоя в работе базы данных, а также производить все необходимые действия для восстановления совершенных Клиентом операций.

2.1.5.17. Банк имеет право регулярно осуществлять мониторинг средств Клиента, находящихся на карточных счетах клиента.

2.1.5.18. В случае, если на карточных счетах клиентов в течение 6 последних месяцев не осуществляются операции (пополнение или списание средств) или по карточке истек срок действия более 3 месяцев назад, и на счетах имеются средства Клиента, Банк за услугу (обслуживание неактивной карты / счета) имеет право на вознаграждение от Клиента в размере 10 гривен в месяц, но не более остатка средств находящихся на карточных счетах согласно тарифам Банка. Клиент поручает Банку осуществить списание средств с карточного счета в размере вознаграждения.

2.1.5.19. Клиент дает поручение Банку при наступлении сроков платежей по договорам страхования для выезжающих за рубеж, заключаемых между Держателем элитных платежных карт и страховой компанией, осуществлять списание денежных средств со своего Картсчета в пользу страховой компании в размере страховых платежей по таким договорам (договорное списание).

2.1.5.20. Закрытие Картсчёта и возврат остатка денежных средств с Картсчёта производится по заявлению Клиента при условии погашения овердрафта, отсутствия иной задолженности и

завершения мероприятий по урегулированию спорных транзакций по истечении 45-ти календарных дней:

с даты сдачи всех Карт, открытых к этому счету, или истечения срока действия Карт;

либо с даты подачи заявления о закрытии Карт(ы) Visa Electron или Maestro, выпущенной к Картсчёту;

или с даты подачи заявлений об утере каждой из утерянных Карт при невозможности сдачи в Банк действующих Карт.

2.1.5.21. Банк имеет право закрыть Картсчёт при отсутствии денежных средств на Картсчёте и операций по Карте в течение срока ее действия.

2.1.5.22. Банк имеет право не осуществлять закрытие Картсчета при наличии непогашенной задолженности по кредитам, открытым в Банке.

2.1.5.23. В случае наличия у Клиента держателя элитной Карты (Platinum, MC World Signia, VISA Infinite) сервисной карты Priority Pass закрытие Картсчета и возврат остатка денежных средств с Картсчета производится по заявлению Клиента при условии погашения овердрафта, отсутствия иной задолженности и завершения мероприятий по урегулированию спорных транзакций по истечении 100-та календарных дней:

* с даты сдачи всех Карт, открытых к этому счету, или истечения срока действия Карт, и сдачи сервисной карты Priority Pass;

* или с даты подачи заявления об утере каждой из утерянных Карт, в том числе и сервисной карты Priority Pass, при невозможности сдачи в Банк действующих Карт.

2.1.5.24. В случае наличия у клиента карты MasterCard World клиент:

- автоматически подключается к программе MasterCard Reward System (далее – Программа), которая предполагает получение бонусных баллов за каждую транзакцию в торговой сети;

- соглашается получать рекламную корреспонденцию по электронной почте, прямой рассылке, по SMS и через колл-центр от "MasterCard" и ПриватБанка в соответствии с Положением о конфиденциальности Программы;

- соглашается с обработкой своих личных данных с целью участия в Программе, а также с получением персонализированного контента и наиболее соответствующих предложений (которые могут включать, среди прочего, рекламные акции, например, лотереи, розыгрыши и соревнования). Личные данные, обработанные в контексте этой программы, могут собираться непосредственно украинским представительством "MasterCard", организатором рекламных акций или банком-эмитентом клиента. Некоторые из личных данных Клиента могут разглашаться другим учреждениям, участвующим в Программе, в частности, партнерам выкупа. Клиент согласен с передачей личных данных для "MasterCard International" в США в соответствии с Законом Украины "О защите личных данных". "MasterCard International" одобрено в соответствии с требованиями соглашения "надежной защиты", которые устанавливаются Министерством торговли США и Европейской комиссией для обеспечения надежного уровня защиты в соответствии с законом о защите данных Европейского Союза;

- соглашается передавать для "MasterCard Europe sprl", "MasterCard International Incorporated" (и всех учреждений, участвующих в проведении этой программы), и, в частности, партнеров выкупа, личные данные, содержащие банковскую тайну в значении, предусмотренном в статье 60 Закона Украины № 2121-III "О банках и банковской тайне" от 07 декабря 2000 года - в объеме, необходимом для обеспечения моего действительного участия в Программе;

- соглашается получать услуги, связанные с Программой, начиная с момента его привлечения;

- подтверждает, что не может получать выгоды от специальных прав выхода из программы, бесплатно и без объяснения причин, путем предоставления соответствующего письменного

заявления в течение десяти дней после его привлечения в соответствии с Гражданским кодексом Украины или в соответствии с подобным действующим законодательным актом.

2.1.5.25. Клиент дает распоряжение банку на открытие дополнительных договоров или счетов к Карте ЮНИОРА: Бонус Плюс, Карта Mini, Карта Киевлянина, услуга накопления «Копилка» и др. Распоряжение может быть подано в бумажном виде (Анкета Клиента на оформление карты Юниора), в удаленном режиме по телефону или в электронном виде (дистанционное распоряжение на открытие счета), что является подтверждением открытия счета.

2.1.5.26 При осуществлении Клиентом за пределами таможенной территории Украины операций с Платежной картой, Банк осуществляет списание с Карточного счета Клиента денежных средств в сумме, полученной от Международной Платежной системы и сконвертированной в валюту карты по курсу, который действовал в Банке для таких операций в день совершения ее, а также комиссию за операцию согласно тарифов для Платежной карты, при ее наличии.

2.1.5.27. Для владельцев элитных карт VISA Platinum, MasterCard Platinum, MasterCard World Elite i VISA Infinite закрытие Карточного счета и возврат остатка денежных средств с Карточного счета осуществляется по заявлению Клиента при условии погашения овердрафта, отсутствия другой задолженности и завершения мероприятий по урегулированию спорных транзакций по окончании 100-та календарных дней. При этом Клиент поручает Банку проводить списания денежных средств с Карточного счета за пользование услугой LoungeKey согласно п. 2.1.1.2.23.1. до закрытия Карточного счета.

2.1.6. Овердрафт, задолженность по счету карты.

2.1.6. Овердрафт, задолженность по счету карты.

2.1.6.1. Овердрафт является формой кредитования Клиента Банком, позволяющей осуществлять расходные операции по Картсчёту сверх сумм, имеющих на Картсчёте.

2.1.6.2. Формы предоставления Овердрафта:

«Финансовый» Овердрафт может быть использован для получения наличных денежных средств с Картсчета и безналичных расчетов за приобретаемые товары или услуги.

«Торговый» Овердрафт может быть использован для расчетов за приобретаемые товары или услуги без возможности получения наличных денежных средств.

2.1.6.3. Клиент имеет право обратиться в Банк с просьбой о предоставлении Банком Овердрафта по Картсчёту.

2.1.6.4. Банк принимает решение о возможности установления лимита Овердрафта Клиенту и о размере лимита Овердрафта на основании критериев, определяемых Банком. Банк имеет право в любой момент уменьшить/увеличить или аннулировать лимит Овердрафта по Картсчёту.

2.1.6.5. Банк имеет право ограничивать перечень операций, совершаемых за счет лимита Овердрафта.

2.1.6.6. Проценты за пользование Овердрафтом (задолженность по Картсчёту, по которому Овердрафт не предусмотрен) начисляются согласно Тарифам в последний операционный день месяца. Начисление процентов осуществляется за каждый календарный день фактически

израсходованных в счет Овердрафта средств, со дня списания суммы с Карточного счета. За пользование несанкционированным овердрафтом по кредитным картам Клиент уплачивает штраф равный 100 % суммы, рассчитанной от размера ежемесячной платы за пользование кредитным лимитом (уплачивается ежемесячно).

2.1.6.7. Погашение Кредита - пополнение Картсчета Держателя, осуществляется путем внесения средств в наличном или безналичном порядке и зачисления их Банком на Картсчет Держателя, а так же путем договорного списания средств с других счетов Клиента на основании Договора.

2.1.6.8. Срок погашения по Кредиту (кредитный лимит, кредитная линия) по платежным картам без установленного Минимального обязательного платежа, производится в следующем порядке:

- срок погашения процентов по Кредиту – ежемесячно за предыдущий месяц;

- срок погашения Кредита – в полном объеме, не позднее последнего дня срока действия договора.

Срок возврата технологического лимита по кредитной, Карте для выплат, интернет-карте, элитной карте (Platinum, World Elite, Infinite) - до 25-го числа месяца, следующего за месяцем возникновения несанкционированного лимита.

Срок уплаты процентов по технологическому лимиту, возникшему на Карте для выплат, интернет-карте, кредитной карте, элитной карте (Platinum, World Elite, Infinite) - до 25-го числа месяца, следующего за месяцем возникновения технологического лимита.

2.1.6.9. За пользование Кредитом Банк начисляет проценты в размере, установленном Тарифами Банка, из расчета 365 (триста шестьдесят пять) календарных дней в году.

2.1.6.10. Задолженность, возникающая при совершении Держателем операций по Карте в сумме, превышающей остаток на Счете Карты, погашается за счет внесенных (зачисленных) на Счет Карты средств (в т.ч. начисленных по счету процентов) в следующей очередности:

на возмещение плат, предусмотренных Тарифами;

на возмещение платы за несвоевременное погашение Овердрафта;

на возмещение платы за превышение размера разрешенного Овердрафта;

на погашение просроченных процентов за разрешенный Овердрафт;

на погашение процентов за разрешенный Овердрафт;

на погашение задолженности по превышению лимита Овердрафта;

на погашение просроченной задолженности по разрешенному Овердрафту;

на погашение сумм разрешенного Овердрафта.

2.1.6.11. Погашение Овердрафта – пополнение Картсчета Держателя осуществляется путем внесения средств в наличном или безналичном порядке и зачисления их Банком на Картсчет Держателя, а также путем договорного списания средств с других счетов Клиента на основании Договора.

2.1.6.12. По кредитным картам, Картам для выплат, интернет-картам, элитным картам (Platinum, World Elite, Infinite) допускается авторизация оплаты покупок в ТСП (физические POS-терминалы) и сети Internet сверх доступного остатка (определяемого суммой собственных средств, остатком задолженности и размером кредитного лимита) в пределах установленного технологического лимита:

- граничный предел суммы превышения доступного остатка по кредитным картам, интернет-картам, элитным картам (Platinum, World Elite, Infinite) (размер технологического лимита) определяется для

каждого Клиента индивидуально (на основании платежной и кредитной истории клиента) и устанавливается в диапазоне 5-10 % от суммы действующего кредитного лимита.

- задолженность клиента, сформировавшаяся за счет использования технологического лимита по кредитным картам, Картам для выплат, интернет-картам, элитным картам (Platinum, World Elite, Infinite) учитывается как санкционированный овердрафт с уплатой процентов в размере базовой процентной ставки, установленной по кредитному лимиту, установленному на кредитную, Карту для выплат, интернет-карту, элитную карту (Platinum, World Elite, Infinite) и подлежит погашению в приоритетном порядке (очередной ежемесячный платеж по кредитной карте выставляется равным 7% от задолженности по стандартному кредитному лимиту + вся сумма задолженности по технологическому лимиту).

- с целью информирования клиента о факте превышения доступного остатка по кредитной карте, Карте для выплат, интернет-карте, элитной карте (Platinum, World Elite, Infinite) ему дополнительно после транзакции направляется SMS.

2.1.6.13. В случае возникновения просроченных обязательств, Клиент уплачивает Банку:

- пеню в соответствии с установленными тарифами. либо
- штраф, размер которого устанавливается в Тарифах.

2.1.6.14. При нарушении Клиентом Договора или при возникновении ситуации, которая может повлечь за собой ущерб для Банка, Банк вправе в любой момент направить Клиенту требование о досрочном погашении полной суммы задолженности по Овердрафту, включая начисленные проценты и комиссии в соответствии с Тарифами. Клиент обязан погасить задолженность в течение 30 (тридцати) дней с момента направления Банком требования.

2.1.6.15. При перерасходе платежного лимита Банк имеет право приостановить осуществление расчетов по Карте (заблокировать Карту) и/или признать Карту недействительной до момента устранения указанных нарушений

2.1.6.16. В случае наложения ареста на денежные средства, размещенные на счете Клиента или получения платежного требования на принудительное списание денежных средств со счета Клиента, Банк отменяет установленный кредитный лимит по данному счету Клиента. При получении платежного требования на списание денежных средств со счета Клиента, Банк может осуществлять списание только личных средств Клиента. Кредитный лимит может быть восстановлен после снятия в установленном законодательством порядке ареста с денежных средств на счете Клиента.

2.1.6.17. Клиент передает, а банк принимает с целью обеспечения исполнения обязательств по оплате просроченной задолженности по кредитному лимиту в залог имущественные права клиента по требованию зачисления денежных средств, предназначенных для зачисления на счет Клиента, в случае если в банк от уполномоченных государственных органов поступили документы о наложении ареста на денежные средства клиента, размещенные на его счете и/или получения платежного требования на принудительное списание денежных средств со счета Клиента. Стороны согласовали, что размер передаваемых в залог банку имущественных прав равняется сумме просроченной задолженности на момент поступления в банк документов об аресте либо платежных требований, как описано выше. Банк в случае реализации права обращения взыскания на указанный предмет залога, дополнительно информирует клиента любым доступным каналом связи о дате, сумме денежных средств, на которые было обращено взыскание.

2.1.6.18. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательства по уплате процентов за пользование Кредитом, в размере, указанном в Памятке Клиента/Справке об условиях кредитования и Тарифах, Заемщик уплачивает Банку штраф в размере 100 - % от размера ненадлежаще уплаченных процентов, установленных в Памятке Клиента/Справке об условиях кредитования и Тарифах. Уплата штрафа осуществляется Заемщиком за каждый месяц

такого нарушения, начиная с последнего месяца надлежащего исполнения Заемщиком обязательства по уплате процентов за пользование Кредитом.

Тарифы:

Услуга	Бизнес	Вид платежа	Сумма/размер
Оплата пользования кредитом / овердрафтом	Направление "Розничный бизнес"	- плата за пользование кредитным лимитом	действующие ставки лимитам
		проценты за использование технологического лимита	равны процентам, установленным для кредитного лимита на Карте для выплат, кредитной карте, интернет-карте
		- плата за несвоевременное погашение кредитного лимита	

2.1.7. Акции Банка для держателей карт, эмитированных Банком

С целью популяризации безналичных расчетов в Украине Банк для держателей карт, эмитированных Банком, проводит акции на условиях, изложенных в настоящем разделе

2.1.7.1. Условия проведения Банком акции CashBack для держателей карт, эмитированных Банком.

2.1.7.1.1. Участники акции – участниками акции являются держатели платежных карт, эмитированных ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», которые совершат с помощью карт ПриватБанка расчетную операцию по оплате товаров и/или услуг в торгово-сервисных сетях и получат поощрение на карточный счет/счет «Бонус Плюс» в процентах от стоимости покупки. Сумма поощрения доводится до клиентов через SMS-сообщения.

2.1.7.1.2. Условия акции – правила, в которых указываются определенные условия, на которых Участник акции может принять участие в акции.

2.1.7.2. Условия участия клиента в акции CashBack для держателей карт, эмитированных Банком.

2.1.7.2.1. Банк самостоятельно определяет клиентов, которым предоставляет акцию CashBack для держателей карт, эмитированных Банком, при осуществлении расчетной операции по оплате товаров и/или услуг в торгово-сервисных сетях (и в интернет-эквайринге) с использованием Карты (ее реквизитов), а также перечень транзакций, по которым происходит предоставление акции (по MCC-кодам, определенным Банком).

2.1.7.2.2. Срок и условия, определенные условиями акции, доводятся до клиента через SMS-сообщения / ОСО / АТМ / Приват24 и другие каналы коммуникации.

Выплата бонусов по итогам акции проводится после ее окончания до 15 числа следующего календарного месяца.

2.1.7.3. Условия выплаты поощрения по акции CashBack для держателей карт, эмитированных Банком.

2.1.7.3.1. Максимальная сумма поощрения составляет 300 (триста) гривен и минимальная сумма поощрения составляет 5 (пять) рублей за Отчетный период за вычетом налога на доходы физических лиц.

2.1.7.3.2. Банк имеет право не предоставлять поощрение в рамках акции CashBack для держателей карт, эмитированных Банком, если Карта закрыта, заблокирована, а также по ряду операций:

- любые операции пополнения кредитной карты Участника акции;
- получение денежных средств через банкоматы и в кассах отделений;
- перевод денежных средств с карты клиента (по банковским переводам, переводам по реквизитам карты другого Банка и другим типам переводов);
- совершение платежей и переводов в системе Интернет-банка Приват24;
- любые операции по пополнению счета мобильного телефона.

2.1.7.3.2.1. Банк оставляет за собой право отказать клиенту в начислении поощрения за отдельные транзакции, осуществленные клиентом, в случаях выявления в действиях клиента элементов мошенничества, а также в других случаях по усмотрению Банка.

2.1.7.3.2.2. При розыгрыше подарков банк выплачивает клиенту сумму, равную стоимости подарка в акции, с учетом налогов, на счет клиента.

2.1.7.3.2.3. Клиент поручает банку осуществить закупку товаров, описанных в условиях акции со счета клиента у торговцев на усмотрение банка для вручения их клиенту.

2.1.7.4. Условия действия акции "Метрополитен" для держателей карт, эмитированных Банком.

2.1.7.4.1 Для владельцев платежных карт, поддерживающих стандарт NFC Банк организует специальный сервис при организации приема к оплате таким платежным средством услуг метрополитена в г. Киеве. А именно, при оплате клиентом указанным платежным средством услуг метрополитена в г. Киеве, - клиент обязывает Банк опротестовать каждую 10-ю (десятую) транзакцию оплаты услуг метрополитена в г. Киеве. При этом под одной транзакцией в условиях действия данного специального сервиса понимается стоимость одной поездки. Период действия описанного специального сервиса начиная с 00 часов 00 минут 01.07.2015г. по 23 часа 59 минут 31.12.2015 г.

2.1.8. Условия использования «ВАШЕЙ КАРТЫ»

2.1.8. Условия использования «ВАШЕЙ КАРТЫ»

2.1.8.1. ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

Электронные деньги - единицы стоимости, которые хранятся на электронном устройстве, принимаются как средство платежа иными, чем эмитент, лицами и являются денежным обязательством эмитента.

Кабинет - раздел сайта Банка в сети Интернет, предназначенный для осуществления пользователем операций с принадлежащими ему Электронными деньгами.

Предоплаченная карта многоцелевого использования (далее - «Ваша карта») - пластиковая или другая карта, которая является средством доступа к Электронным деньгам, которые хранятся в памяти компьютера. Ваша карта может не иметь физического носителя, которая предназначена исключительно для платежей в Интернет и представляет собой набор реквизитов (номер карты, срок действия карты и проверочный код CVC2, необходимый для осуществления оплаты на Интернет сайтах)

Пользователь - физическое лицо, которое является владельцем Электронных денег и имеет право использовать их для приобретения товаров и осуществления переводов с учетом ограничений, установленных законодательством Украины;

Лимит - максимально допустимая сумма Электронных денег, хранящейся в учетной записи

Пользователя и / или максимально возможная сумма, на которую Пользователь может осуществить операции с Электронными деньгами.

Номер мобильного телефона - действующий абонентский номер мобильного телефона, который в случае необходимости может быть дополнительным идентификатором Пользователя.

Учетная запись Пользователя - запись в процессинговом центре Банка, в котором хранятся Электронные деньги, выпущенные Банком, содержащий информацию о сумме причитающихся Пользователю Электронных денег.

Операции с Электронными деньгами - операции, которые включают выпуск, прием, а также погашения Электронных денег Банком в соответствии с нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

Погашение электронных денег - операция по изъятию Электронных денег из использования с одновременным предоставлением их предъявителю наличных или безналичных средств.

Процессинговый центр - программно-технический комплекс, принадлежащий Банку, который используется для ведения учетных записей Пользователей и хранения Электронных денег.

Тарифы - перечень действующих тарифов Банка по операциям с Электронными деньгами, с определением их стоимости, размещается на официальном сайте www.privatbank.ua.

2.1.8.2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1.8.2.2. Данные Условия и правила определяют права и обязанности Банка, Пользователя, а также порядок взаимодействия Сторон при выпуске и обслуживании Вашей карты.

2.1.8.2.1. Условия и Правила предоставления банковских услуг, Памятка Пользователя, Тарифы составляют договор на банковское обслуживание (далее - «Договор»).

2.1.8.2.3. Договор заключается в отношении индивидуальной Вашей карты, выданной Пользователю.

2.1.8.2.4. Моментом заключения Договора является момент получения и активации Пользователем Вашей карты.

2.1.8.3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1.8.3.1. Настоящий Договор устанавливает взаимоотношения сторон по выпуску Электронных денег, способом доступа к которым является Ваша карта, осуществлению Операций с Электронными деньгами.

2.1.8.3.2. Банк осуществляет выпуск Вашей карты в порядке, определенном разделом 2.1.8.4 Договора.

2.1.8.3.2. Банк обеспечивает обслуживание Вашей карты и возможность проведения Операций с Электронными деньгами в соответствии с настоящими Условиями и правилами.

2.1.8.4. ПОРЯДОК ВЫПУСКА «ВАШЕЙ КАРТЫ»

2.1.8.4.1. Размер вознаграждения за выпуск и обслуживание Вашей карты предусмотрен Тарифами Банка.

2.1.8.4.2. Ваша карта выдается Пользователю в упаковке с приложениями.

2.1.8.4.3. Непосредственно после получения Вашей карты Пользователь, обязан:

2.1.8.4.3.1. Проверить целостность полученной Вашей карты;

2.1.8.4.3.2. В случае обнаружения любых недостатков и несоответствий – сообщить об этом в Банк.

2.1.8.4.4. В случае несоблюдения Пользователем требований, установленных п. 2.1.8.4.3.2. Договора, Банк не несет ответственности и не принимает от Пользователя претензии, связанные с

выдачей и обслуживанием Вашей карты, в том числе претензии по возможности использования Вашей карты для совершения Операция с Электронными деньгами и т.п.

2.1.8.4.5. Ответственность за использование Вашей карты несёт Пользователь.

2.1.8.4.6. Для активации Вашей карты Пользователь сообщает Банку свой Номер мобильного телефона, на который отправляется одноразовый ОТП-пароль.

2.1.8.4.7. Банк выпускает Вашу карту как не персонифицированную карту.

2.1.8.4.8. Срок действия Вашей карты определяется Банком и не может превышать 48 календарных месяцев.

2.1.8.5. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ЭЛЕКТРОННЫМИ ДЕНЬГАМИ.

2.1.8.5.1. Электронные деньги выражаются в гривне и принимаются к оплате на территории Украины.

2.1.8.5.2. Инициирование Операций с Электронными деньгами осуществляется с помощью Вашей карты.

2.1.8.5.3. Виды Операций с Электронными деньгами и порядок их осуществления определены в приложении 1 к данному Договору.

2.1.8.5.4. Проведение Операций с Электронными деньгами возможно в пределах остатка Электронных денег на Вашей карте. В случае недостаточности Электронных денег для проведения операций Банк отказывает Пользователю в проведении расходных операций.

2.1.8.5.5. Осуществление операций в валюте отличной от гривны не допускается.

2.1.8.6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1.8.6.1. Банк вправе:

2.1.8.6.1.1. Требовать от Пользователя оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами и Договором.

2.1.8.6.1.2. Отказать в заключении Договора или предоставлении той или иной услуги по Договору по основаниям, предусмотренным законодательством Украины.

2.1.8.6.1.3. Приостановить или прекратить действие Вашей карты в случаях, предусмотренных Договором.

2.1.8.6.1.4. Устанавливать ограничения на максимальное количество и сумму Операций с Электронными деньгами операций, проводимых за определенный период времени, согласно ограничениям по операциям, совершаемым с Вашей картой, установленным действующим законодательством.

2.1.8.6.1.5. Запрашивать у Пользователя документ, удостоверяющий его личность, а также иные документы, необходимые для осуществления идентификации Пользователя, если это предусмотрено условиями настоящего Договора и действующим законодательством Украины.

2.1.8.6.1.6. Расследовать претензии Пользователя.

2.1.8.6.1.7. Вносить изменения в настоящий Договор и Тарифы в одностороннем порядке. При этом изменения, внесенные Банком, становятся обязательными для Сторон с момента размещения Банком новой редакции Договора и/или Тарифов на сайте Банка <https://privatbank.ua/>. Пользователь самостоятельно ознакомливается с изменениями в договоре/тарифах на сайте Банка <https://privatbank.ua/>.

2.1.8.6.1.8. Распространять Вашу карту путем предоставления Пользователю, в том числе с помощью почтовых отправок.

2.1.8.6.2.3. Банк имеет право заключать договоры с другими юридическими лицами о распространении ими Электронных денег, за исключением распространения Вашей карты.

2.1.8.6.2.4. Банк имеет право предоставлять Пользователю возможность создания Кабинета на сайте Банка в сети Интернет.

2.1.8.6.2.5. По Операциям с Электронными деньгами Банком устанавливаются следующие лимиты:
- сумма Электронных денег, доступ к которым предоставляют пополняемая Ваша карта, не должна превышать 8000,00 грн;

- сумма Электронных денег, доступ к которым предоставляют не пополняемые Ваша карта, не должна превышать 2000,00 грн;
- сумма наличных средств, которая может быть получена Пользователем с помощью Вашей карты в обмен на Электронные деньги через платежное устройство, составляет 500 грн. в день, но не более 4000 грн. в течение одного календарного месяца.

Пользователи имеют право использовать Электронные деньги для осуществления оплаты товаров, а также переводить Электронные деньги другим Пользователям. Пользователи имеют право переводить Электронные деньги другим Пользователям с использованием Вашей карты в сумме до 500,00 гривен в день и не более 4000,00 гривен в течение одного календарного месяца.

Пользователи имеют право использовать Электронные деньги для осуществления расчетов с помощью Вашей карты, которая пополняется и находится в распоряжении Пользователя в сумме до 35000,00 гривен в течение календарного года. В расчет этой суммы не включаются Электронные деньги, погашенные по требованию Пользователя в течение календарного года.

Для получения возможности использовать Вашу карту как банковскую карту Универсальную Клиенту необходимо обратиться в отделение Банка и пройти идентификацию. Остаток средств с Вашей карты, переносится на открываемый банковский счет карты Универсальной, открытой на имя Клиента. В данном случае считается, что от Клиента получено требование о погашении

электронных денег, размещенных на Вашей карте. При этом лимит денежных средств будет соответствовать лимиту, установленному для карты Универсальная.

2.1.8.6.2. Банк обязуется:

2.1.8.6.2.1. Осуществлять выпуск Электронных денег в соответствии с полученными от Пользователей наличными и безналичными денежными средствами в гривне.

2.1.8.6.2.2. Осуществлять Погашение выпущенных им Электронных денег по требованию предъявителя.

2.1.8.6.2.3. Оказывать услуги в объеме и сроки, установленные Договором и действующим законодательством Украины.

2.1.8.6.3. Пользователь вправе:

2.1.8.6.3.1. Получить и использовать Вашу карту в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

2.1.8.6.3.2. Ознакомиться на сайте Банка <https://privatbank.ua/> с действующей редакцией Договора и Тарифами, а также получать необходимую информацию по телефону справочной службы Банка, другими существующими в Банке каналами связи.

2.1.8.6.3.3. В случае невозможности активации Вашей карты в порядке, установленном Договором, расторгнуть Договор, вернув в Банк полученную Вашу карту в упаковке.

2.1.8.6.3.5. В случае если по окончании срока действия Вашей карты на Балансе Вашей карты, числятся денежные средства, обратиться за их получением. Денежные средства перечисляются Пользователю на выдаваемую ему банковскую карту «Универсальную».

2.1.8.6.4. Пользователь обязуется:

2.1.8.6.4.1. В момент заключения Договора ознакомиться с действующей редакцией Договора и Тарифами, которые размещены на официальном сайте Банка <https://privatbank.ua/>.

2.1.8.6.4.2. Проверить целостность Вашей карты, упаковки непосредственно в момент получения. В случае обнаружения любых несоответствий – сразу же заявить об этом сотруднику в Банк.

2.1.8.6.4.3. Проставить на магнитной полосе свою подпись.

2.1.8.6.4.4. Совершать Операции с Электронными деньгами в соответствии с настоящим Договором.

2.1.8.6.4.5. Не проводить Операции с Электронными деньгами, связанные с ведением предпринимательской деятельности и не использовать Вашу карту для оплаты услуг, запрещенных к реализации законодательством Украины.

2.1.8.6.4.6. Не передавать третьим лицам Вашу карту и реквизиты Вашей карты.

2.1.8.6.4.7. Осуществлять Операции с электронными деньгами в пределах остатка лимита Вашей карты и лимитов, установленных настоящим Договором.

2.1.8.6.4.8. Принимать все возможные меры по исключению проведения Операций с электронными деньгами, превышающих установленные лимиты по Вашей карте.

2.1.8.6.4.9. В течение срока действия Вашей карты сохранять все документы, связанные с операциями с использованием Вашей карты, и предъявлять их Банку по его требованию.

2.1.8.6.4.10. Не проводить Операции с электронными деньгами, целями которых является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма либо соответствующие признакам сомнительных операций.

2.1.8.6.4.11. К концу срока действия Договора обеспечить нулевой баланс Вашей карты, либо обратиться в Банк для получения банковской карты Универсальной.

2.1.8.7. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ВАШЕЙ КАРТЫ

2.1.8.7.1. Банк вправе приостановить до выяснения причин или прекратить действие Вашей карты в одностороннем порядке и без дополнительного уведомления Пользователя в следующих случаях:

2.1.8.7.1.1. в случае обнаружения Банком совершенных с использованием Вашей карты незаконных операций, сомнительных операций или операций, несущих репутационные риски для Банка;

2.1.8.7.1.2. в случае получения Банком от MasterCard International информации о неправомерном использовании Вашей карты;

2.1.8.7.1.3. в случае получения Банком от правоохранительных или иных государственных органов информации о неправомерном использовании Вашей карты, в том числе выявления Банком операций, совершенных с использованием Вашей карты, содержащих признаки сомнительных операций;

2.1.8.7.1.4. в случае нарушения Пользователем условий Договора или предоставления Банку недостоверной информации в рамках Договора;

2.1.8.7.1.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством Украины, правилами MasterCard International, в том числе в случае обнаружения причастности или возникновении подозрений в причастности Пользователя к осуществлению незаконной деятельности, даже если это напрямую не связано с использованием Пользователем Вашей карты.

2.1.8.7.1.6. В случае выявления фактов использования Вашей Карты не Пользователем, либо не лицом, поставившим подпись на оборотной стороне Вашей карты на полосе для подписи, либо в случае, когда подписей на полосе для подписи более одной или их нет вообще, либо полоса для подписи повреждена и под ней просматривается слово VOID (недействительна).

2.1.8.7.1.7. В случае если ПИН-код Вашей карты был неверно введен 6 раз подряд;

2.1.8.7.1.8. В случае выявления Банком возвратов средств по Вашей карте от Торговца, не связанных с проведением Операций с Электронными деньгами, либо в сумме превышающих ранее проведенные операции по Вашей карте.

2.1.8.7.1.9. В случае возникновения у Банка подозрений или выявления попыток намеренного совершения Операций с Электронными деньгами, в сумме превышающих Лимит Вашей карты и иных ограничений, установленных настоящим Договором.

2.1.8.7.2. Банк не несет ответственности и не возмещает Пользователю убытки, связанные с приостановлением или прекращением действия Вашей карты в соответствии с п. 2.1.8.7.1 Договора.

2.1.8.8. РАССМОТРЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ, РЕШЕНИЕ СПОРОВ

2.1.8.8.1. Риск убытков по неправомерным Операциям с Электронными деньгами, совершенным с использованием Вашей карты или ее реквизитов, несет Пользователь.

2.1.8.8.2. Риски кражи/порчи/изъятия/утери Вашей карты несет Пользователь.

2.1.8.8.3. В случае отсутствия Вашей карты у Пользователя (утеря, кража) он вправе обратиться в Банк за получением остатка Баланса Вашей карты с прохождением процедуры идентификации, установленной Банком. Для рассмотрения обращения Пользователь обязан предоставить Банку следующие идентификационные данные: номер Вашей карты, номер телефона.

2.1.8.8.5. В случае несвоевременного или некачественного оказания Банком услуг, Пользователь вправе обратиться в Банк с претензией. Подать такую претензию можно по форме, установленной Банком или в произвольной форме, лично в любое отделение Банка. К претензии Пользователь обязан приложить все имеющиеся у него документы, обосновывающие суть претензии Пользователя. Также, по требованию Банка, Пользователь обязан лично предъявить сотруднику Банка Вашу карту, подпись на которой должна совпадать с подписью Пользователя в документе, удостоверяющем личность Пользователя, а также сам документ, удостоверяющий личность пользователя.

2.1.8.8.6. Пользователь имеет право предъявить Банку претензию в связи с оказанием Банком услуг по Договору, не позднее чем через 30 (тридцать) календарных дней с момента возникновения основания для такой претензии с учетом п.2.1.8.8.5 Договора.

2.1.8.8.7. Банк не принимает и не рассматривает претензии Пользователя, к которым не приложены документы, обосновывающие суть претензии. Банк не рассматривает и не принимает претензии Пользователя по несоответствию сумм, уплаченных Пользователем в соответствии с Тарифами, а также любые претензии по повреждениям Вашей карты или упаковки, если заявление о таких несоответствиях не было сделано Пользователем непосредственно в момент получения им Вашей карты.

2.1.8.8.8. Банк рассматривает и принимает решение по претензии Пользователя по Договору в срок не более чем 180 (сто восемьдесят) календарных дней с даты получения Банком такой

претензии. В случае принятия Банком положительного решения по претензии, в результате которого требуется осуществить перечислении средств в пользу Пользователя.

2.1.8.8.9. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Договора, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия споры и разногласия по Договору подлежат рассмотрению судом в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Украины.

2.1.8.9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

2.1.8.9.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в соответствии с законодательством Украины.

2.1.8.9.2. Банк оказывает услуги по Договору только при наличии технической возможности их предоставления в каждый конкретный момент времени.

2.1.8.9.3. Банк не несет ответственности в случае, если информация, передаваемая по открытым каналам связи, в том числе посредством SMS-запросов, станет известной третьим лицам в результате прослушивания или перехвата канала связи, а также в случае недобросовестного выполнения Пользователем условий хранения и использования Вашей карты, мобильного телефона, sim-карты связи (sim-карта - идентификационный модуль Пользователя, применяемый в мобильной связи, составной элемент мобильного телефона стандарта GSM, sim-карта содержит информацию о Номере мобильного телефона Пользователя, зарегистрированном у оператора сотовой связи).

2.1.8.9.3. Банк не несет ответственности за сбои каналов связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Пользователем услуг по Договору и возникшей вследствие этого невозможности для Пользователя воспользоваться Вашей картой.

2.1.8.9.4. Стороны освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если оно вызвано факторами непреодолимой силы, то есть чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти.

2.1.8.9.5. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Пользователем и Торговцем.

2.1.8.9.6. Банк не несет ответственности в случае, если Пользователем при осуществлении Операции с Электронными деньгами указаны неверные реквизиты Вашей карты или Торговца. Пользователь самостоятельно регулирует дальнейшие взаиморасчеты с получателем платежа по такой Операции с Электронными деньгами.

2.1.8.9.7. Банк кроме услуг, предусмотренных настоящим Договором, не предоставляет никакие иные услуги, в том числе услуги связи, и не несет ответственности за качество связи и в случаях, когда передача информации была невозможна, в том числе, по вине оператора связи, поставщика энергии или иных лиц.

2.1.8.9.8. Банк оказывает услуги по Договору только при наличии технической возможности их оказания и освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения и проведение регламентных (технических) работ Процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в MasterCard International), повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора.

2.1.8.10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ «ВАШЕЙ» КАРТЫ

2.1.8.10.1. Договор действует до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору. Расторжение Договора в одностороннем порядке допускается исключительно в случаях, прямо установленных Договором.

2.1.8.10.2. С момента окончания срока действия Вашей карты или с момента прекращения действия Вашей карты в соответствии с условиями Договора, Пользователь не вправе использовать Вашу карту либо ее реквизиты

2.1.8.10.5. В случае неполучения Банком по истечении срока действия Вашей карты распоряжения Пользователя о перечислении денежных средств с Вашей карты, Банк хранит эти денежные средства в течение общего срока исковой давности, установленного законодательством Украины,

по истечении данного срока и срока приобретаемой давности не востребоваанные Пользователем денежные средства зачисляются в доход Банка.

2.1.8.11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.7.11.1. Действия Пользователя по активации Вашей карты является подтверждением заключения настоящего Договора.

2.1.8.11.2. Договор регулируется и толкуется в соответствии с законодательством Украины.

Приложение 1

Виды Операций с Электронными деньгами

№ з/п	Наименование операции	Содержание операции
1.	Внесение наличных через операционную кассу Банка (с целью пополнения)	
2.	Внесение наличных через платежное устройство самообслуживания (с целью пополнения)	Пользователь вносит наличные через платежное устройство самообслуживания по номеру Вашей карты. Банк осуществляет выпуск Электронных денег в эквиваленте суммы внесенной Пользователем наличности и пополняет ими Учетную запись Пользователя.
3.		Пользователь через платежное устройство инициирует перевод безналичных средств с его счета на счет Банка. Банк осуществляет выпуск Электронных денег в эквиваленте суммы перечисленных Пользователем средств и пополняет ими Учетную запись Пользователя.
4.		Пользователь через платежное устройство инициирует перевод безналичных средств с его счета, открытого в другом банке, на счет Банка. Клиринг и расчеты между банком, в котором открыт счет Пользователя и Банком осуществляются в соответствии с правилами международной платежной системы MasterCard International. Банк осуществляет выпуск Электронных денег в эквиваленте суммы перечисленных Пользователем средств и пополняет ими Учетную запись Пользователя.
5.	Получение наличных денег в операционной кассе Банка	Пользователь предоставляет кассиру Банка Вашу карту и предоставляет определенные законодательством документы для проведения кассовых операций. Банк осуществляет Погашение эмитированных им Электронных денег и выдает Пользователю их эквивалент наличными.
6.	Получение наличных через платежное устройство	Пользователь с помощью Вашей карты инициирует получение наличных через платежное устройство Банка. Банк осуществляет обмен эмитированных им Электронных денег и выдает Пользователю их эквивалент наличными через платежное устройство. В случае, если платежное устройство принадлежит иному банку, клиринг и расчеты между банком, которому принадлежит платежное устройство, и Банком осуществляются в соответствии с правилами международной платежной системы MasterCard International.

7.	Погашение Электронных денег путем зачисления их эквивалента на банковский счет Пользователя	Пользователь инициирует погашения Электронных денег, указывая реквизиты собственного банковского счета. Банк осуществляет Погашение электронных денег и зачисляет безналичные средства на банковский счет Пользователя.
8.	Оплата за товары, работы и услуги (в том числе, в сети Интернет)	Пользователь инициирует оплату за товары и услуги (в том числе, в сети Интернет). Банк осуществляет обмен Электронных денег на безналичные деньги и переводит их эквивалент в гривне на счет, с которого осуществляются расчеты между Банком и Торговцем. Клиринг и расчеты между банком, в котором открыт счет Торговца и Банком осуществляются в соответствии с правилами международной платежной системы MasterCard International.
9.	Инициирование / получения перевода Электронных денег от других пользователей-физических лиц	Пользователь осуществляет перевод Электронных денег другому Пользователю, сообщив номер Вашей карты получателя. Банк осуществляет перевод Электронных денег между Пользователями.
10.	Возврат Электронных денег по ранее совершенной Пользователем Операцией с Электронными деньгами	В случае возврата товара / услуги Пользователем Торговцу, Торговец возвращает Электронные деньги Пользователю предварительно осуществленной Операции с Электронными деньгами. Банк осуществляет выпуск Электронных денег в обмен на безналичные средства Торговца и пополняет Электронными деньгами Учетную запись Пользователя. Расчеты с Пользователем в случае повышения цены на товар осуществляются исходя из его стоимости на время предъявления соответствующего требования, а в случае снижения цены - исходя из стоимости товара на время покупки согласно п.7 статьи 8 Закона Украины "О защите прав потребителей".
11.	Просмотр остатка и получения выписки по движению Электронных денег	Пользователь с помощью Вашей карты может осуществить просмотр остатка в платежном устройстве или операционной кассе, а также получить выписку о движении Электронных денег. В случае, если платежное устройство принадлежит другому банку, получение выписки по движению Электронных денег Пользователя невозможно.
12.	Выпуск Вашей карты без физического носителя	Пользователь через свой Кабинет на сайте Банка инициирует выпуск Вашей карты без физического носителя на сумму в пределах остатка на его аккаунте.
13.	Блокировка / разблокировка Вашей карты	Пользователь через свой Кабинет на сайте Банка блокирует / разблокирует собственную Вашу карту

2.1.9. Интернет-карта.

2.1.9. Интернет-карта.

2.1.9.1. Настоящие Условия и правила использования продукта «Интернет-карта», Тарифы, а также Анкета-заявление на присоединение к Условиям и правилам являются договором о банковском обслуживании.

2.1.9.2. К Условиям использования продукта "Интернет-карта" относятся условия использования клиентами физическими лицами дебетных карт ПАО КБ «ПРИВАТБАНК».

2.1.9.3. Акцептом Условий и правил использования продукта "Интернет-карта" являются действия Клиента по подаче заявки на открытие интернет-карты.

2.1.9.4. Интернет-карта — виртуальная карта мгновенного выпуска, не имеет физического носителя. После подачи заявки на открытие карты клиенту предоставляются реквизиты карты: номер карты и срок действия, CVV2-код карты направляется клиенту в SMS на номер телефона, который клиент указал как основной.

2.1.9.5. Срок действия интернет-карты — 10 лет. Интернет-карта действует до последнего дня месяца, указанного в реквизитах интернет-карты в меню «Архив» в Приват24, включительно. Запрещается использование реквизитов интернет-карты с истекшим сроком действия. По окончании срока действия соответствующая интернет-карта не продлевается Банком на новый срок. Клиент может открыть новую интернет-карту с новым сроком действия. Срок действия карт мгновенного выпуска продлению не подлежит.

2.1.9.6. Порядок осуществления Платежных операций с использованием интернет-карты регулируется действующим законодательством Украины, нормами Международных платежных систем Visa International, MasterCard International, Правилами и Тарифами Банка.

2.1.9.7. Интернет-карта позиционируется как инструмент для оплаты товаров и услуг в сети Internet

2.1.9.8. Интернет-карта может быть использована Держателем для оплаты товаров и услуг в сети Internet, внесения наличных денежных средств в банковских учреждениях, для совершения иных банковских операций. С использованием интернет-карты Клиент получает возможность совершать операции по своим интернет-картам в Банке через удаленные каналы обслуживания, кроме банкоматов. По интернет-карте заблокированы все операции в банкоматах.

2.1.9.9. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, выполняемых с использованием интернет-карты.

2.1.9.10. Клиент несет полную финансовую ответственность за все операции, осуществленные с картами в сети Internet и банковской сети, до момента оповещения Банка об использовании реквизитов интернет-карты третьими лицами в мошеннических целях по указанным в данном разделе телефонам, а также за все дальнейшие операции, которые не сопровождались авторизацией, если карта не поставлена в СТОП-лист.

2.1.9.11. Клиент несет полную ответственность за несанкционированное использование или получение денежных средств с интернет-карты третьими лицами.

2.1.9.12. В случае получения сведений о незаконном использовании интернет-карты Держатель карты должен немедленно уведомить об этом банк. В случае возникновения у Держателя карты

проблемных ситуаций ему нужно немедленно обратиться в банк круглосуточно по номеру 3700 (бесплатно для звонков по Украине с мобильных телефонов).

2.1.9.13. Платежная организация (Эмитент) имеет право утвердить решение о временном приостановлении осуществления операций с использованием интернет-карт, выпущенных определенным эмитентом, согласно правилам платежной системы.

Порядок временного приостановления осуществления операций с использованием платежной карты и сообщения об этом клиенту устанавливаются правилами платежной системы и/или Договором о предоставлении и использовании интернет-карт.

2.1.9.14. В случае выявления мошеннических операций, согласно уголовному и гражданскому законодательству Украины, ответственность за возможное мошенническое использование интернет-карты несет лицо, которое оказалось в процессе следствия причастным к осуществлению мошеннических операций, или Клиент, если согласно Правилам платежных систем финансовая ответственность за мошеннические операции не может быть перенесена на сторону, которая провела незаконную операцию.

2.1.9.15. С целью контроля безопасности движений денежных средств по продукту Интернет-карта устанавливается ежемесячный лимит на проведение операций в сети Internet в сумме эквивалент 30 000 долларов США в месяц. Лимит может быть изменен по инициативе Клиента по обращению клиента в Банк либо самостоятельно клиентов в меню «Управление картой/счетом» в Приват24.

2.1.9.16. Суммы операций, произведенных с использованием всех предоставленных Клиенту интернет-карт, списываются Банком с карточного счета на основании платежных извещений от торговых точек.

2.1.9.17. При осуществлении операции с использованием технологии 3-D Secure с целью получения динамического пароля необходимым условием для осуществления операции с интернет-картой является предоставление Клиентом информации о номере мобильного телефона. В случае утери/кражи мобильного телефона или изменении номера мобильного телефона, на номер которого Банком направляются динамические пароли, Клиент обязуется немедленно информировать Банк.

2.1.9.18. В случаях нарушения Клиентом требований действующего законодательства Украины и/или условий данного Договора и/или в случае возникновения несанкционированного Овердрафта по интернет-карте Банк имеет право приостановить осуществление расчетов по интернет-карте (заблокировать интернет-карту) и/или признать интернет-карту недействительной до момента устранения указанных нарушений, а также требовать досрочное исполнение долговых обязательств в целом или в определенной Банком доле в случае неисполнения Клиентом своих долговых обязательств и других обязательств по настоящему Договору.

2.1.9.19. В случае отсутствия движения денежных средств по интернет-карте (любой операции по инициативе Клиента) на протяжении 1 года и более, Банк имеет право:

- за услугу (обслуживание неактивной карты/счета) на вознаграждение от Клиента в размере средств находящихся на карточных счетах (если сумму остатка средств на интернет-карте не превышает 100,00 грн. и/или у Клиента нет других активных карт/счетов физического лица) согласно тарифов банка. Клиент поручает Банку осуществить списание средств с карточного счета в размере вознаграждения;
- перечислить остаток денежных средств на другие активные карту/счет Клиента физического лица.

2.1.9.20. Клиент обязан возместить Банку:

- платы, предусмотренные Тарифами;

- суммы операций, совершенных с использованием реквизитов интернет-карты, в том числе, суммы задолженности по интернет-карте;

- суммы операций, совершенных в нарушение настоящего Договора, суммы, связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования интернет-карты, а также с

принудительным взысканием задолженности Клиента в соответствии с калькуляцией фактических расходов;

- суммы операций, ранее зачисленные Банком по заявлениям о спорных операциях, признанным Банком в ходе расследования необоснованными;

- суммы, ошибочно зачисленные Банком на интернет-карту Клиента.

2.1.9.21. Банк имеет право прекратить договор в одностороннем порядке.

2.1.9.22. Тарифы:

Наименование услуги	Сумма/размер
Стоимость оформления	0 грн
Плата за пользование картой	0 грн
Комиссия за 1 транзакцию	0 грн
Комиссия за конвертацию валюты при совершении операций за рубежом Подробнее	0%
Оплата картой на счет юридического лица в ПриватБанке (платеж по Украине)	собственные средства: 1% (min 3 грн, max 200 грн) по телефону: 4 грн + 1% (min 3 грн, max 200 грн) в счет собственных средств
Оплата картой на счет юридического лица в другом украинском банке (платеж по Украине)	1% (min 3 грн) по телефону: 4 грн + 1% (min 3 грн) в счет собственных средств
Перевод на карту «Универсальная», в т. ч. Gold, Интернет-карту, текущий счет физлица	0% по телефону: 0% + 4 грн
Перевод на Карту для выплат, в т.ч. Золотую карту для выплат	0,5% по телефону: 0,5% + 4 грн
Перевод на карту банка Украины	1% (min 5 грн)
Оплата картой в торговых точках и интернет-магазинах	0 грн.
SMS-банкинг	0 грн.

SMS-информирование о движениях по карте	0 грн.
Самостоятельное получение выписки в Приват24	0 грн.
Комиссия по программе «Оплата частями. Без переплат»	0%
Проценты за использование технологического лимита	3,4% в месяц
Проценты за овердрафт	3,4% в месяц

2.1.10. Услуга "Стандарт безналоговый для пенсионеров, получателей зарплаты и социальных выплат"

2.1.10. Услуга "Стандарт безналоговый для пенсионеров, получателей зарплаты и социальных выплат"

Клиент может установить неснижаемый остаток по своему карточному счету услуга "Стандарт безналоговый для пенсионеров, получателей зарплаты и социальных выплат". Неснижаемый остаток может быть установлен

- в отделении банка в виде Дополнительного соглашения к договору об оказании банковских услуг о неснижаемом остатке «Стандарт безналоговый для пенсионеров, получателей зарплаты и социальных выплат»,

- в удаленном режиме через канал Приват24 или сайт (дистанционное установление неснижаемого остатка на карточном счете), что является подтверждением оформления услуги.

Основные параметры услуги "Стандарт безналоговый для пенсионеров, получателей зарплаты и социальных выплат" (далее услуга «Стандарт»)

Срок сделки	1,3, 6, 12 месяцев
Валюта	Гривна

Какие средства могут быть зачислены на неснижаемого остатка?	Зарплата, пенсия, стипендия, социальные выплаты поступившие на счет в ПриватБанке
Возможность увеличения неснижаемого остатка	Да, в виде зарплаты, пенсии, стипендии, социальных выплат поступивших на счет в ПриватБанке.
Максимальная сумма пополнения	Нет
Количество услуг, которое может оформить клиент	К одной целевой карте можно оформить только одну услугу "Стандарт"
Автоматическое продление	Да.
Порядок отмены неснижаемого остатка до окончания срока сделки	<p>Срок сделки 1 мес. - % начисляются по ставке – 1%</p> <p>Срок сделки 3, 6 мес. - % начисляются по ставке – 1%. Если клиент уже получил проценты, начисленные по полной ставке, то излишне выплаченные проценты вычитаются из суммы вклада.</p> <p>Срок сделки 12 мес. - На сроке до 6 мес - % начисляются по ставке - 1 % На сроке от 6 до 12 мес - % начисляются по сниженной в 2 раза процентной ставке. Если клиент уже получил проценты, начисленные по полной ставке, то излишне выплаченные проценты вычитаются из суммы вклада.</p>

2.2. Депозиты (условия и правила размещения депозитных вкладов в Банке)

2.2.1. Общие положения

2.2.1. Общие положения.

2.2.1.1. Клиент передает, а Банк принимает денежные средства (далее Вклад) в размере и на срок, указанные в Заявлении на оформление вклада, далее Заявление. Банк для зачисления суммы Вклада открывает Клиенту депозитный счет (номер счета указан в Заявлении) и обязуется выплатить Клиенту Вклад и проценты согласно оговоренным условиям. При оформлении депозитов посредством систем дистанционного банковского обслуживания, Клиент дает дистанционное распоряжение (подаёт заявку) Банку на открытие депозитного лицевого счета, в котором указывает необходимые данные. После подачи заявки, указанная сумма списывается для открытия договора на указанный срок.

2.2.1.2. БАНК бесплатно выдает КЛИЕНТУ платежную карту для зачисления начисленных процентов по вкладу. Обслуживание Карты осуществляется согласно Тарифам БАНКА,

действующим на момент обслуживания. В случае, если КЛИЕНТ отказался от платежной карты, начисленные проценты по вкладу перечисляются на другой счет, указанный КЛИЕНТОМ.

При оформлении депозитов посредством систем дистанционного банковского обслуживания Банк не выдает Клиенту платежную карту.

2.2.1.3. Договор Вклада, состоящий из Анкеты-Заявления о присоединении к Условиям и правилам предоставления банковских услуг, настоящих Условий и Правил предоставления банковских услуг, Заявления на вклад считается заключенным и вступает в силу с момента подписания Клиентом Заявления на оформление вклада и размещения суммы вклада на счете вклада.

2.2.1.4. При дистанционном оформлении Заявки на открытие вклада (далее Заявка) клиент имеет право внести деньги на вклад в течение 30 календарных дней с даты оформления Заявки. Если в течение этого срока вся сумма средств, указанная в Заявке, клиентом не внесена, Заявка на открытие вклада аннулируется. Возврат частично оплаченных Заявок проводится на карту, указанную клиентом, на основании заявления (обращения) клиента в банк. Зачисление проводится по стандартным тарифам зачисления на указанную клиентом для возврата средств карту.

2.2.1.5. Начисление процентов по вкладу начинается со дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, и осуществляется за каждый календарный день, исходя из фактического количества дней в году, по ставке, действующей на дату заключения договора с учетом правил расчета процентов при продлении вклада. День возврата вклада в период начисления процентов не входит. При оформлении депозитов посредством систем дистанционного банковского обслуживания, расчет процентов по вкладу производится по ставке, указанной в дистанционном распоряжении на открытие депозита.

2.2.1.6. Сумма начисленных процентов за целое количество сроков вклада, прошедших с момента оформления вклада, выплачивается в полном объеме.

2.2.1.7. По окончании каждого периода начисления процентов, прошедшего с момента заключения договора, в первый рабочий день, следующий за датой оформления договора, после 15-00 начисленные проценты по вкладу зачисляются на карту/счет клиента.

2.2.1.8. Если вклад заканчивается в выходной или праздничный день и Клиент не желает продлевать вклад на новый срок, то выплата суммы вклада и процентов производится в первый рабочий для Банка день.

2.2.1.9. Процедура автоматического продления вкладов.

Данная процедура применяется для всех вкладов за исключением вкладов, указанных в п.2.2.1.10.

2.2.1.9.1. В случае, если по окончании срока вклада, Клиент не заявил Банку об отказе от продления срока вклада, и Банк не возражает против продления вклада на новый срок, вклад автоматически считается продленным еще на один срок, указанный в Заявлении. Срок вклада продлевается неоднократно без явки Клиента в Банк. При этом исчисление нового срока вклада начинается со дня, следующего за датой окончания предыдущего срока вклада. В том случае, если БАНК возражает против продления вклада, он письменно или через sms уведомляет об этом КЛИЕНТА по реквизитам, указанным в клиентской базе ПриватБанка, не позднее, чем за 2 календарных дня до окончания срока вклада. При оформлении депозитов посредством систем дистанционного банковского обслуживания, в случае, если по окончании срока вклада Клиент не подал дистанционное распоряжение Банку о закрытии вклада, вклад автоматически считается продленным еще на один срок, указанный в дистанционном распоряжении на открытие депозита. Срок вклада продлевается неоднократно без подачи Клиентом дистанционного распоряжения о закрытии вклада. При этом, исчисление нового срока вклада начинается со дня, следующего за датой окончания предыдущего срока вклада

2.2.1.9.2. При продлении срока вклада расчет процентов на каждый новый срок вклада осуществляется по процентной ставке, действующей в БАНКЕ для продлеваемых депозитных вкладов данного наименования и срока на день окончания предыдущего срока вклада, без

заклучения дополнительных соглашений к данному договору. Следующее продление вклада осуществляется в таком же порядке.

2.2.1.10. Процедура автоматического продления вкладов "Стандарт ", "Стандарт срочный", "Депозит Плюс", "Депозит плюс срочный":

- в гривне сроком 3, 6 месяцев и 366\367 дней;

- в иностранной валюте (доллар США и евро) сроком 366\367 дней с минимальным сроком 366\367 дней.

2.2.1.10.2. Если по истечении 3-х календарных дней после поступления средств на вклад "до востребования" сумма вклада или ее часть не востребованы Клиентом, Клиент поручает Банку перечислить всю сумму с вклада "до востребования" на депозит того же наименования и срока, с которого ранее средства поступили на вклад "до востребования". При этом процентная ставка по вкладу соответствует ставке, которая действует в Банке для вновь оформляемых вкладов данного наименования и срока на дату зачисления средств на депозитный счет.

Дополнительно на новый срок вклада Банк увеличивает процентную ставку по вкладу на 0,5 % годовых. Новый срок вклада исчисляется с даты поступления средств на депозит с вклада "до востребования".

Если Клиент требует закрыть Вклад «до востребования», то обязательства Банка по депозитному вкладу прекращаются, и вклад возвращается Клиенту.

2.2.1.11. С учетом особенностей программного обеспечения БАНКА, при продлении срока вклада БАНК имеет право изменить номер счета без заключения дополнительных соглашений к данному договору. При этом новый номер счета отражается в выписке по вкладу.

2.2.1.12. При наличии у КЛИЕНТА просроченной задолженности по кредитам и/или кредитным лимитам а также процентам за их пользование, или просроченной задолженности по кредитам и / или процентам за их пользование, по которым КЛИЕНТ является поручителем, БАНК имеет право по своему усмотрению:

- после окончания срока вклада, вклад и начисленные проценты перечислить на текущий/карточный счет КЛИЕНТА или

- расторгнуть настоящий договор. При досрочном расторжении договора Банк направляет КЛИЕНТУ письменное уведомление с указанием даты расторжения настоящего договора. При этом вклад и начисленные проценты перечисляются на текущий/карточный счет КЛИЕНТА.

Списание денежных средств оформляется мемориальным ордером.

2.2.1.13. При наличии у КЛИЕНТА просроченной задолженности по кредитам и/или кредитным лимитам а также процентам за их пользование, или просроченной задолженности по кредитам и / или процентам за их пользование, по которым КЛИЕНТ является поручителем, при условии досрочного расторжения депозита по инициативе Клиента вклад и начисленные проценты Клиент поручает перечислить на его на текущий/карточный счет, открытый в Банке.

2.2.1.14. Вклад гарантируется Фондом гарантирования вкладов физических лиц в размере, определенном действующим законодательством Украины на дату недоступности вклада.

2.2.1.15. Банк обязуется осуществлять обслуживание клиентов в соответствии с действующим законодательством Украины и Тарифами Банка, действующими на момент совершения операции.

2.2.1.16. При получении информации о несанкционированном списании денежных средств с депозитного счета (в том числе при помощи SMS информирования от Банка) Клиент обязуется немедленно сообщать об этом в Банк. При наступлении вышеуказанных случаев необходимо обратиться в Банк, или позвонить по телефону 3700 (круглосуточно, бесплатно по Украине для звонков с мобильных телефонов).

2.2.1.17. В случае наступления обстоятельств форс-мажора (пожар, наводнение, землетрясение, военные действия и т.д.), которые не зависят от воли сторон и препятствующих исполнению

обязательств по настоящему договору, сроки выполнения таких обязательств соответственно отодвигаются на время действия форс-мажора. Эти обязательства подлежат немедленному исполнению после прекращения действия форс-мажора.

2.2.1.18. Своей подписью КЛИЕНТ подтверждает, что вся представленная им информация является правильной и обязуется про все изменения уведомлять банк не позднее 15 дней с момента их возникновения. Для повышения безопасности вклада КЛИЕНТ не возражает против фотографирования и информирования его о состоянии вклада через e-mail или с помощью SMS.

2.2.1.19. Все споры, возникающие при реализации данного Договора, решаются сторонами путем переговоров. В случае, если стороны не достигли взаимного согласия, споры рассматриваются в соответствии с действующим законодательством Украины и условиями Публичного договора.

2.2.1.20. В случае нарушения одной из сторон условий настоящего договора она несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Украины.

2.2.1.21. Налогообложение по вкладу производится в порядке, установленном действующим законодательством Украины.

2.2.1.22. Клиент имеет право составить завещательное распоряжение по вкладу.

2.2.1.23. Соглашение о размещении вклада вступает в силу со дня подписания Заявления и прекращается с выплатой Клиенту всей суммы вклада вместе с процентами, причитающимися в соответствии с условиями вклада. При оформлении депозитов посредством систем дистанционного банковского обслуживания, настоящее соглашение вступает в силу со дня подачи дистанционного распоряжения (заявки) на открытие депозитного счета. Действие соглашения прекращается с выплатой Вкладчику всей суммы вклада вместе с процентами, причитающимися в соответствии с условиями настоящего соглашения.

2.2.1.24. Банк имеет право взимать комиссию за пополнение вклада другого лица согласно действующим Тарифам банка. Факт пополнения своего вклада подтверждается идентификацией клиента по пластиковой карте ПриватБанка. Операция пополнения, не подтвержденная идентификацией клиента по карте в базе клиентов ПриватБанка, квалифицируется как пополнение вклада другого лица.

2.2.1.25. При расторжении вклада по инициативе Клиента до истечения 14 календарных дней с даты оформления вклада, Банк удерживает комиссию за оформление документов при закрытии депозитного счета согласно действующим тарифам Банка.

2.2.1.26. При возврате вклада по инициативе Банка Клиенту возвращается сумма вклада и выплачиваются проценты, начисленные в соответствии с условиями настоящего договора за фактический срок пользования вкладом. При оформлении депозитов посредством систем дистанционного банковского обслуживания, клиент имеет право досрочно расторгнуть соглашение в соответствии с действующим законодательством, уведомив об этом другую сторону путем отправления в Банк соответствующего дистанционного распоряжения. Сумма вклада в течении 1-2 банковских дней зачисляется на счет клиента, с которого были переведены средства для открытия депозитного счета или на любой иной счет, указанный Клиентом в дистанционном распоряжении на расторжение.

2.2.1.27. Банк имеет право предложить клиенту, который пользуется тремя или более продуктами банка, надбавку к процентной ставке по вкладу в размере не более 5% годовых. Клиент имеет право принять это предложение, отправленное банком в формате смс уведомления или через специальное сообщение в устройстве самообслуживания банка (терминале самообслуживания либо банкомате) и оформить вклад.

2.2.1.28. Стороны договорились, что условие лонгации вклада, предусмотренное п.2.2.1.9 Условий, не распространяется на «спящий» депозит в случае, если:

1. размер спящего вклада на момент лонгации составляет сумму менее экв. 100 грн.;
2. Клиент на момент лонгации не является пользователем других услуг Банка;
3. в Банке отсутствует актуальный номер мобильного телефона Клиента для контакта с Клиентом.

В таком случае, Клиент поручает Банку открыть банковский счет в валюте вклада и перечислить денежные средства в размере спящего вклада (менее экв. 100 грн.) на этот счет. Осуществляется закрытие вкладного счета и возврат средств вкладчику на открытый счет. Моментом заключения договора банковского счета является момент возникновения "спящего" депозита в соответствии со

ст. 212 Гражданского кодекса Украины. Анкета-заявление, Условия и правила предоставления банковских услуг и Тарифы являются договором банковского счета. За обслуживание Банком счета Клиента, на который зачисляются денежные средства вклада, Банк до момента закрытия счета взимает с Клиента вознаграждение в соответствии с тарифами Банка путем списания денежных средств со счета Клиента (договорное списание).

2.2.1.29. При заключении между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ договора залога имущественных прав на вклад, договора цессии и возникновения просроченной задолженности по договорам, которые обеспечены таким вкладом, клиент поручает БАНКУ самостоятельно, без личного участия клиента, осуществить погашение образовавшейся задолженности за счет средств такого залогового депозита, без какого-либо пересчета процентов и взимания комиссий с КЛИЕНТА, независимо от даты оформления вклада и срока его окончания. Необходимая сумма списывается БАНКОМ в погашение задолженности, обеспеченной залогом имущественных прав на вклад.

В том случае, когда залог имущественных прав на вклад обеспечивает исполнение еще каких-либо обязательств какими-либо лицами (кроме погашенных за счет вклада) согласно соответствующих договоров с БАНКОМ, то после списания, Клиент поручает Банку самостоятельно, без личного участия клиента, на усмотрение Банка, распорядиться остатком вклада и начисленных процентов следующим образом:

1. вернуть остаток вклада и начисленных процентов на прежний вклад КЛИЕНТА такого же типа и срока, как первоначальный, с начислением прежних процентов по ставке. При этом имущественные права по такому вкладу являются залогом по тем обязательствам, которые были обеспечены первоначальным вкладом.
2. в случае невозможности дальнейшего обслуживания депозита на первоначальных условиях, БАНК перечисляет остаток вклада и начисленных процентов на текущий карточный счет КЛИЕНТА, либо заключает с Клиентом депозитный договор услуги "Копилка 12 мес." (для физ.лиц) / "Стандарт 12 мес." (для ЧП и юр.лиц).

2.2.1.30. Клиент в порядке, предусмотренном действующим законодательством, предоставляет право доверенному лицу на распоряжение вкладом. В случае обращения доверенного лица в банк для получения денежных средств с депозитного счета, Клиент поручает Банку открыть на имя Клиента текущий счет в валюте вклада с оформлением специального платежного средства (дополнительной карты) на имя доверенного лица. Доверенное лицо имеет право распорядиться денежными средствами на текущем счете в размере вклада с помощью дополнительной карты.

2.2.1.31. В случае досрочного расторжения валютного вклада выплата средств с вклада, согласно нормативным документам Национального банка Украины, может проводиться в национальной валюте по курсу покупки валюты банком (курс "для карт и пополнения вкладов") на день проведения операции.

Расторжение депозита в течение 5 календарных дней с даты старта нового срока вклада считается расторжением по сроку. Все остальные расторжения депозитов считаются досрочными.

2.2.1.32. Количество одновременно открытых действующих депозитных счетов на имя одного клиента, включая услугу накопления «Копилка» и «Приват-вклад», не должно превышать 30 договоров. Вклады «до востребования», открытые согласно п.п. 2.2.1.10.1 и 2.2.1.10.2 данных «Условий и правил» и услуга «Стандарт безналоговый для пенсионеров, получателей зарплаты и социальных выплат» (п.2.1.10 данных «Условий и правил») в расчет общего количества депозитных счетов не включаются. Если Клиент желает открыть новый вклад, после достижения количества открытых счетов более 30 счетов, надо закрыть любой из действующих депозитов.

Тарифы.

2.2.2. Вклады, которые оформляются

2.2.2.1. Вклад «Стандарт».

Срок вклада:

- в гривне: 1, 3, 6 мес., 366/367 дней (для високосного года)

- в долларах и евро: 1**, 3**, 6** мес., 366/367 дней (для високосного года)

**Указан минимальный срок вклада. Срок вклада составляет 366/367 дней с правом клиента забрать вклад по истечении минимального срока с выплатой всех начисленных процентов.

Выплата процентов: ежемесячно зачисляются на пластиковую карту или накопительный вклад клиента.

Возможность пополнения: КЛИЕНТ имеет право увеличивать размер средств на вкладе.

Возможность автоматического продления: предусмотрена.

Максимальная сумма пополнения вклада 50 000 гривен (или 5000 долл. США, 5000 евро) в течение каждого календарного месяца. Если первоначальная сумма вклада превышает 50 000 грн. (5 000 долл.США, 5 000 евро) максимальная сумма довлжений в течение календарного месяца не должна превышать первоначальную сумму вклада.

Условия досрочного расторжения:

Название вклада	Валюта	Срок вклада	Минимальный срок	Условия досрочного расторжения
Стандарт	гривна	1 мес	-	% начисляются по ставке вклада "До востребования" - 1 %
Стандарт	гривна	3 мес	-	% начисляются по ставке вклада "До востребования" - 1 %. Если клиент уже получил проценты, начисленные по полной ставке, то излишне выплаченные проценты вычитаются из суммы вклада.
Стандарт	гривна	6 мес	-	% начисляются по ставке вклада "До востребования" - 1 %. Если клиент уже получил проценты, начисленные по полной ставке, то излишне выплаченные проценты вычитаются из суммы вклада.
Стандарт	гривна	366 дней	-	На сроке до 6 мес - % начисляются по ставке вклада "До востребования" - 1 % На сроке от 6 до 12 мес - % начисляются по сниженной в 2 раза процентной ставке. Если клиент уже получил проценты, начисленные по полной ставке, то излишне выплаченные проценты вычитаются из суммы вклада.
Стандарт	валюта	366 дней	1 мес	На сроке до 1 месяца даты оформления вклада или продления минимального срока - % начисляются по ставке вклада "До востребования" - 1 %

Стандарт	валюта	366 дней	3 мес	<p>На сроке до 3 месяцев даты оформления вклада или продления минимального срока - % начисляются по ставке вклада "До востребования" - 1 %</p> <p>Если клиент уже получил проценты, начисленные по полной ставке, то излишне выплаченные проценты вычитаются из суммы вклада.</p>
Стандарт	валюта	366 дней	6 мес	<p>На сроке до 6 месяцев даты оформления вклада или продления минимального срока - % начисляются по ставке вклада "До востребования" - 1 %</p> <p>Если клиент уже получил проценты, начисленные по полной ставке, то излишне выплаченные проценты вычитаются из суммы вклада.</p>

Общие положения определены в разделе "2.2.1. Общие положения".

2.2.2.2 Вклад «Стандарт срочный».

Срок вклада:

- в гривне: 3, 6 мес., 366/367 дней (для високосного года)

- в долларах и евро: 3**, 6** мес., 366/367 дней (для високосного года)

**Указан минимальный срок вклада. Срок вклада составляет 366/367 дней с правом клиента забрать вклад по истечении минимального срока с выплатой всех начисленных процентов.

Выплата процентов: ежемесячно зачисляются на пластиковую карту или накопительный вклад клиента.

Возможность пополнения: КЛИЕНТ имеет право увеличивать размер средств на вкладе.

Возможность автоматического продления: предусмотрена.

Максимальная сумма пополнения вклада 50 000 гривен (или 5000 долл. США, 5000 евро) в течение каждого календарного месяца. Если первоначальная сумма вклада превышает 50 000 грн. (5 000

долл.США, 5 000 евро) максимальная сумма доволожений в течение календарного месяца не должна превышать первоначальную сумму вклада.

Условия досрочного расторжения: досрочно расторгнуть вклад нельзя.

Общие положения определены в разделе "2.2.1. Общие положения".

2.2.2.3. Депозит плюс.

Срок вклада :

- В гривне: 1 , 3 , 6 мес., 366/367 дней (для високосного года)

- В долларах и евро : 1 **, 3 **, 6 ** мес., 366/367 дней (для високосного года)

** Указанный минимальный срок вклада. Срок вклада составляет 366/367 дней (для високосного года) с правом клиента забрать вклад по истечении минимального срока с выплатой всех начисленных процентов.

Возможность пополнения : КЛИЕНТ имеет право увеличивать размер средств на вкладе.

Максимальная сумма пополнения вклада 50 000 гривен (или 5000 долл. США, 5000 евро) в течение каждого календарного месяца. Если первоначальная сумма вклада превышает 50 000 грн. (5 000 долл.США, 5 000 евро) максимальная сумма доволожений в течение календарного месяца не должна превышать первоначальную сумму вклада.

Выплата процентов: Проценты ежемесячно зачисляются на карту\вклад клиента. Часть процентов зачисляется на счет «Бонус Плюс». Для вкладов в гривне из расчета 2% годовых и в валюте из расчета 1% годовых.

Для вкладов в валюте (долларах, евро) Банк осуществляет покупку части процентов, зачисляемых на счет "Бонус Плюс", по коммерческому курсу Банка, который действует на дату покупки валюты и зачисляет в гривне на счет "Бонус плюс".

Возможность автоматического продления : предусмотрена.

Условия досрочного расторжения:

Название вклада	Валюта	Срок вклада	Минимальный срок	Условия досрочного расторжения
Депозит Плюс	гривна	1 мес	-	% начисляются по ставке вклада "До востребования" - 1 %

Депозит Плюс	гривна	3 мес	-	% начисляются по ставке вклада "До востребования" - 1%. Если клиент уже получил проценты, начисленные по полной ставке, то излишне выплаченные проценты вычитаются из суммы вклада.
Депозит Плюс	гривна	6 мес	-	% начисляются по ставке вклада "До востребования" - 1%. Если клиент уже получил проценты, начисленные по полной ставке, то излишне выплаченные проценты вычитаются из суммы вклада.
Депозит Плюс	гривна	366 дней	-	На сроке до 6 мес - % начисляются по ставке вклада "До востребования" - 1% На сроке от 6 до 12 мес - % начисляются по сниженной в 2 раза процентной ставке. Если клиент уже получил проценты, начисленные по полной ставке, то излишне выплаченные проценты вычитаются из суммы вклада.

Депозит Плюс	валюта	366 дней	1 мес	На сроке до 1 месяца с даты оформления или продления минимального срока вклада - % начисляются по ставке вклада "До востребования" - 1 %
Депозит Плюс	валюта	366 дней	3 мес	На сроке до 3 месяцев с даты оформления или продления минимального срока вклада - % начисляются по ставке вклада "До востребования" - 1 % Если клиент уже получил проценты, начисленные по полной ставке, то излишне выплаченные проценты вычитаются из суммы вклада.
Депозит Плюс	валюта	366 дней	6 мес	На сроке до 6 месяцев с даты оформления или продления минимального срока вклада - % начисляются по ставке вклада "До востребования" - 1 %. Если клиент уже получил проценты, начисленные по полной ставке, то излишне выплаченные проценты вычитаются из суммы вклада.

Депозит Плюс	валюта	366 дней	366 дней	<p>На сроке до 6 мес - % начисляются по ставке вклада "До востребования" - 1%</p> <p>На сроке от 6 до 12 мес - % начисляются по сниженной в 2 раза процентной ставке. Если клиент уже получил проценты, начисленные по полной ставке, то излишне выплаченные проценты вычитаются из суммы вклада.</p>
--------------	--------	----------	----------	---

Общие положения определены в разделе " 2.2.1 . Общие положения " .

2.2.2.4. Депозит плюс срочный

Срок вклада :

- В гривне: 3 , 6 мес., 366/367 дней (для високосного года)

- В долларах и евро: 3 **, 6 ** мес., 366/367 дней (для високосного года)**

Указанный минимальный срок вклада. Срок вклада составляет 366/367 дней (для високосного года) с правом клиента забрать вклад по истечении минимального срока с выплатой всех начисленных процентов. Возможность пополнения : КЛИЕНТ имеет право увеличивать размер средств на вкладе.

Максимальная сумма пополнения вклада 50 000 гривен (или 5000 долл. США, 5000 евро) в течение каждого календарного месяца. Если первоначальная сумма вклада превышает 50 000 грн. (5 000

долл. США, 5 000 евро) максимальная сумма довождений в течение календарного месяца не должна превышать первоначальную сумму вклада.

Выплата процентов: Проценты ежемесячно зачисляются на карту\вклад клиента. Часть процентов зачисляется на счет «Бонус Плюс». Для вкладов в гривне из расчета 2% годовых и в валюте из расчета 1% годовых.

Для вкладов в валюте (долларах, евро) Банк осуществляет покупку части процентов, зачисляемых на счет "Бонус Плюс", по коммерческому курсу Банка, который действует на дату покупки валюты и зачисляет в гривне на счет "Бонус плюс".

Возможность автоматического продления : предусмотрена

Условия досрочного расторжения: досрочно расторгнуть вклад нельзя.

Общие положения определены в разделе "2.2.1. Общие положения".

2.2.2.5. Приват – вклад.

Срок вклада: 12 месяцев

Выплата процентов: ежемесячно

Возможность пополнения/снятия: да. Свободное пополнение и снятие средств со счета в течение срока вклада.

Условия расторжения вклада: при расторжении вклада до истечения срока вклада, возвращается сумма вклада и выплачиваются проценты по действующей ставке, начисленные за фактический срок пользования вкладом.

Если на дату окончания срока вклада остаток вклада будет нулевым, Банк имеет право закрыть счет вклада.

Общие положения определены в разделе "2.2.1. Общие положения".

2.2.3. Вклады, которые лонгируются (не оформляются)

2.2.3. Вклады, которые лонгируются (не оформляются).

2.2.3.1. Вклад «Копилка» и «Копилка пенсионерам».

2.2.3.1.1. Минимальная сумма вклада 50 грн, 20 долларов США, 20 Евро. Максимальная сумма пополнения вклада 20 000 гривен (или 2000 долл. США, или 2000 евро) в течение каждого календарного месяца.

2.2.3.1.2. Стороны имеют право потребовать досрочного возврата вклада в соответствии с действующим законодательством, предупредив об этом вторую сторону за два банковских дня до даты расторжения договора. При досрочном возврате по инициативе Клиента, Клиенту

возвращается сумма вклада и выплачиваются проценты за неполный срок вклада начисленные на следующих условиях:

- - при возврате до истечения 3-х месяцев с даты начала/продления срока вклада, проценты начисляются исходя из действующей процентной ставки по вкладу, умноженной на коэффициент 0.33;
- - при возврате в период свыше 3-х до 6 месяцев с даты начала/продления срока вклада, проценты начисляются исходя из действующей процентной ставки по вкладу, умноженной на коэффициент 0.5;
- - при возврате в период свыше 6-ти до 12 месяцев с даты начала/продления срока вклада, проценты начисляются исходя из действующей процентной ставки по вкладу, умноженной на коэффициент 0.67

При оформлении депозитов посредством систем дистанционного банковского обслуживания, клиент имеет право досрочно расторгнуть соглашение в соответствии с действующим законодательством, уведомив об этом другую сторону путем отправления в Банк соответствующего дистанционного распоряжения. Сумма вклада в течении 1-2 банковских дней зачисляется на счет клиента, с которого были переведены средства для открытия депозитного счета или на любой иной счет, указанный клиентом в дистанционном распоряжении на расторжение

2.2.3.1.3. При расторжении вклада по инициативе Банка Клиенту возвращается сумма вклада и выплачиваются проценты, начисленные в соответствии с условиями данного договора, за фактический срок пользования вкладом.

2.2.3.1.4. Проценты начисляются в конце срока вклада и выплачиваются в первый банковский день по окончании срока вклада, оговоренного в Заявлении, путем зачисления на депозитный счет. Проценты за каждый новый срок вклада начисляются на сумму средств на счете, включая проценты, начисленные за предыдущий срок вклада.

2.2.3.1.5. КЛИЕНТ имеет право увеличивать размер средств на вкладе. Единовременное увеличение средств производится КЛИЕНТОМ на сумму не менее установленной БАНКОМ на день совершения операции. Общая сумма пополнения вклада в течение каждого календарного месяца не должна превышать максимального значения, установленного Банком.

2.2.3.1.6. В случае востребования КЛИЕНТОМ части вклада обязательства сторон прекращаются по вкладу и вклад возвращается КЛИЕНТУ, а на оставшуюся сумму по желанию КЛИЕНТА оформляется новый вклад.

2.2.3.1.7. В случае участия в кредитных программах ПриватБанка, по письменному согласованию с БАНКОМ досрочный возврат вклада осуществляется с выплатой процентов в полном объеме за фактический срок размещения денежных средств.

2.2.3.2. Вклад «Стандарт» на срок 1 месяц.

2.2.3.2.1. Стороны имеют право потребовать досрочного возврата вклада в соответствии с действующим законодательством уведомив об этом другую сторону за два банковских дня до даты расторжения договора. При возврате вклада вклада по инициативе КЛИЕНТА до истечения срока вклада, указанного в Заявлении, КЛИЕНТУ возвращается сумма вклада и выплачиваются проценты за неполный срок вклада, начисленные за фактический срок пользования вкладом по ставке вклада «до востребования». Сумма начисленных процентов за целое количество сроков вклада, прошедших с момента оформления договора, выплачивается в полном объеме. При возврате вклада по инициативе БАНКА КЛИЕНТУ возвращается сумма вклада и выплачиваются проценты, начисленные в соответствии с условиями настоящего договора за фактический срок пользования вкладом. При оформлении депозитов посредством систем дистанционного банковского обслуживания, клиент имеет право досрочно расторгнуть соглашение в соответствии с действующим законодательством, уведомив об этом другую сторону путем отправления в Банк соответствующего дистанционного распоряжения. Сумма вклада в течении 1-2 банковских дней зачисляется на счет клиента, с которого были переведены средства для открытия депозитного

счета или на любой иной счет, указанный клиентом в дистанционном распоряжении на расторжение.

2.2.3.3. Вклад «Стандарт».

2.2.3.3.1. Стороны имеют право потребовать досрочного возврата вклада в соответствии с действующим законодательством уведомив об этом другую сторону за два банковских дня до даты расторжения договора. При возврате вклада по инициативе КЛИЕНТА до истечения минимального срока вклада с даты начала/продления срока вклада, КЛИЕНТУ возвращается сумма вклада, и выплачиваются проценты, начисленные по ставке вклада «до востребования», за фактический срок пользования вкладом. При востребовании вклада после окончания минимального срока вклада с даты начала/продления срока вклада, но до окончания срока вклада, КЛИЕНТУ возвращается сумма вклада и выплачиваются проценты, начисленные исходя из действующей процентной ставки по вкладу, умноженной на коэффициент 0,5. Сумму излишне выплаченных процентов КЛИЕНТ поручает БАНКУ удержать из суммы вклада. Сумма начисленных процентов за целое количество сроков вклада, прошедших с момента оформления договора, выплачивается в полном объеме. При возврате вклада по инициативе БАНКА КЛИЕНТУ возвращается сумма вклада и выплачиваются проценты, начисленные в соответствии с условиями настоящего договора за фактический срок пользования вкладом. При оформлении депозитов посредством систем дистанционного банковского обслуживания, клиент имеют право досрочно расторгнуть соглашение в соответствии с действующим законодательством, уведомив об этом другую сторону путем отправления в Банк соответствующего дистанционного распоряжения. Сумма вклада в течении 1-2 банковских дней зачисляется на счет клиента, с которого были переведены средства для открытия депозитного счета или на любой иной счет, указанный клиентом в дистанционном распоряжении на расторжение.

2.2.3.3.2. Общие положения определены в разделе “2.2.1. Общие положения”.

2.2.3.4. Вклад КОМБИ.

2.2.3.4.1. Банк выдает Клиенту платежную карту “Deposit card”, открывает карточный счет далее (Картсчет) и устанавливает Кредитный лимит на Картсчет (далее Кредит). Размер Кредитного лимита указан в Заявлении на оформление вклада.

2.2.3.4.2. Срок действия Карты указывается непосредственно на Карте. Обслуживание Карты осуществляется согласно с Тарифами Банка и Правилами пользования платежной Картой ПриватБанка.

2.2.3.4.3. Проценты по кредиту начисляются ежемесячно в день зачисления на Картсчет процентов по депозиту со дня возникновения задолженности до полного ее погашения, за каждый календарный день. Начисление процентов по Кредиту проводится исходя из общего количества дней в году 360. В случае досрочного возврата вклада по инициативе КЛИЕНТА, при наличии задолженности КЛИЕНТА по кредиту, пересчет процентов по кредиту за неполный срок вклада не проводится.

2.2.3.4.4. Кредитное обслуживание заключается в проведении платежей с Карты для оплаты товаров и услуг в торговой и сервисной сети, а также получении наличных средств с Карты сверх “Общего остатка” средств на Картсчете с учетом данных положений

2.2.3.4.5. В случае досрочного возврата вклада по инициативе Клиента, при наличии задолженности Клиента по кредитному лимиту, установленному на Картсчет, пересчет процентов по Кредите за неполный срок вклада не производится.

2.2.3.4.6. В случае, когда по окончании срока вклада сумма вклада не была перечислена на Картсчет, со дня, следующего за датой окончания срока вклада, БАНК производит обслуживание вклада, за исключением суммы, использованной на погашение задолженности по Кредиту (в случае ее наличия), по ставке вклада “до востребования” до момента возврата вклада КЛИЕНТУ.

2.2.3.4.7. КЛИЕНТ имеет право погасить задолженность по Кредиту путем внесения денежных средств на Картсчет в любой момент до окончания срока вклада, а также получить выписку о состоянии Картсчета лично при обращении в Банк. Информацию о действительном объеме

задолженности по Кредиту КЛИЕНТ может получить также в банкоматах ПриватБанка с помощью просмотра "Общего остатка" в валюте Карты в случае выбора операции «БАЛАНС».

2.2.3.4.8. КЛИЕНТ предоставляет Банку право удерживать средства со своего Картсчета (договорное списание) по всем обязательствам, которые вытекают из данных Правил.

2.2.3.4.9. При досрочном расторжении вклада по инициативе КЛИЕНТА у КЛИЕНТА возникает обязательство вернуть БАНКУ сумму задолженности по Кредиту, сумму начисленных процентов и сумму фактически выплаченных Банком процентов по депозиту. В этом случае БАНК осуществляет начисление процентов на сумму вклада по ставке вклада "до востребования" за фактический срок пользования вкладом и выплачивает КЛИЕНТУ сумму вклада и сумму процентов, начисленных по ставке вклада "до востребования". Сумму задолженности по Кредиту и сумму излишне выплаченных процентов КЛИЕНТ поручает БАНКУ удерживать из суммы вклада.

2.2.3.5. Вклад «Стандарт пенсионерам».

2.2.3.5.1. Стороны имеют право потребовать досрочного возврата вклада в соответствии с действующим законодательством уведомив об этом другую сторону за два банковских дня до даты расторжения договора. При возврате вклада по инициативе КЛИЕНТА, КЛИЕНТУ возвращается сумма вклада и выплачиваются проценты за неполный срок вклада начисленные на следующих условиях:

2.2.3.5.2. При возврате до истечения 6-ти месяцев с даты начала\продления срока вклада проценты начисляются исходя из процентной ставки по вкладу, умноженной на коэффициент 0.33;

2.2.3.5.3. При возврате в период свыше 6-ти до 12 месяцев с даты начала\продления срока вклада проценты начисляются исходя из процентной ставки по вкладу, умноженной на коэффициент 0.5

2.2.3.5.4. Сумму излишне выплаченных процентов КЛИЕНТ поручает БАНКУ удерживать из суммы вклада. Сумма начисленных процентов за целое количество сроков вклада, прошедших с момента оформления договора, выплачивается в полном объеме. При возврате вклада по инициативе БАНКА КЛИЕНТУ возвращается сумма вклада и выплачиваются проценты, начисленные в соответствии с условиями настоящего договора за фактический срок пользования вкладом.

2.2.3.6. Вклад Мультивалютный.

2.2.3.6.1. Начисление процентов по вкладу начинается со дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, и производится на сумму средств на каждом базовом счете за каждый календарный день размещения денежных средств в БАНКЕ исходя из фактического количества дней в году. Проценты начисляются по ставкам, указанным в Заявлении. День возврата вклада в период начисления процентов не входит.

2.2.3.6.2. В любой рабочий для банка день в течение срока вклада (но не ранее 7 банковских рабочих дней с даты оформления договора) КЛИЕНТ имеет возможность всю или часть суммы вклада проконвертировать в одну из доступных на день конвертации валют. Количество операций конвертации средств в рамках данного договора не ограничено. Сумма средств для конвертации в другую валюту не должна быть меньше установленной Тарифами БАНКА

2.2.3.6.3. Конвертация производится на основании Заявки КЛИЕНТА, представленной в письменном виде в отделении БАНКА. Стороны согласились, что распоряжение КЛИЕНТА о конвертации средств, поступившее по телефону клиентской поддержки (0562)390000 или 3700, при условии осуществления БАНКОМ стандартной процедуры верификации КЛИЕНТА, установленной правилами международных платежных систем, приравнивается к письменному распоряжению КЛИЕНТА. Конвертация средств осуществляется по курсам БАНКА, действующим на момент конвертации

2.2.3.6.4. В случае, если конвертация средств осуществляется после 17-00, конвертация и зачисление средств на счет могут быть произведены следующим операционным днем БАНКА. В

случае, если конвертация средств осуществляется в выходной или праздничный день, конвертация и зачисление средств на счет осуществляется текущим операционным днем БАНКА

2.2.3.6.5. Все движения по вкладу, с указанием курса конвертации и суммы сделки указываются в выписке по вкладу, а в случае подачи Заявки на конвертацию средств в отделении БАНКА, дополнительно фиксируются в Заявке КЛИЕНТА.

2.2.3.6.6. При конвертации суммы средств, начисленные проценты не конвертируются и на новый счет не переносятся.

2.2.3.6.7. Стороны имеют право досрочно расторгнуть настоящий договор в соответствии с действующим законодательством, уведомив об этом другую сторону за два банковских дня до даты расторжения договора. При При возврате вклада по инициативе КЛИЕНТА до истечения срока вклада КЛИЕНТУ возвращается сумма вклада и выплачиваются проценты по каждому вкладному счету, исходя из действующей процентной ставки, умноженной на коэффициент 0,5.

При возврате вклада по инициативе БАНКА КЛИЕНТУ возвращается сумма вклада и выплачиваются проценты, начисленные в соответствии с условиями настоящего договора за фактический срок пользования вкладом.

2.2.3.7. Вклад «Депозит VIP».

2.2.3.7.1. При заключении договора КЛИЕНТ передает, а Банк принимает денежные средства, далее - вклад, на срок вклада. Параметры вклада указываются в Заявлении на оформление вклада: Сумма вклада, Срок вклада, № договора о депозитном вкладе, Дата заключения договора, № сберегательной книжки, № депозитного счета, № счета для зачисления процентов по вкладу, Процентная ставка по договору, Период начисления процентов.

В качестве документа, подтверждающего внесение средств на депозит, БАНК выдал КЛИЕНТУ электронную сберегательную книжку, позволяющую получить в банкоматах ПриватБанка информацию о сумме вклада и процентах к выплате. Для внесения суммы вклада БАНК открывает КЛИЕНТУ депозитный счет. Реквизиты электронной сберегательной книжки и депозитного счета указаны в Заявлении на оформление вклада.

2.2.3.7.2. Начисление процентов по вкладу начинается со дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, и производится за каждый календарный день исходя из фактического количества дней в году по процентной ставке, указанной в Заявлении на оформление вклада. Выплата суммы начисленных процентов производится БАНКОМ в сроки, определенные периодом начисления процентов. КЛИЕНТ имеет право получить начисленные проценты не ранее 15-00 часов первого банковского рабочего дня, следующего за датой заключения настоящего Договора за целое количество периодов начисления, прошедших с момента заключения настоящего Договора. В течении срока вклада на сумму начисленных процентов по вкладу проценты не начисляются, кроме случаев зачисления их на депозитный счет, указанный в Заявлении на оформление вклада. Выплата процентов по вкладу производится: путем зачисления на счет для зачисления процентов по вкладу, указанный в Заявлении на оформление вклада, открытый в Банке, или путем выдачи наличных в кассе Банка. День возврата вклада в период начисления процентов не включается.

2.2.3.7.3. КЛИЕНТ имеет право в течении срока вклада осуществлять довложения по вкладу. При этом сумма довложения в каждом месяце не должна превышать сумму вклада, указанного в Заявлении на оформление вклада. При продлении договора на новый срок сумма довложений в

каждом последующем месяце после каждой новой лонгации не должна превышать сумму вклада на дату этой лонгации.

2.2.3.7.4. В случае востребования КЛИЕНТОМ части вклада обязательства сторон прекращаются и договор расторгается, а на оставшуюся сумму по желанию КЛИЕНТА заключается новый договор.

2.2.3.7.5. Операции по счету КЛИЕНТА производятся по предъявлению паспорта, настоящего договора и документа о внесении средств в БАНК.

2.2.3.7.6. Выплата суммы вклада в национальной валюте, долларах США, евро производится БАНКОМ начиная с первого рабочего дня банка по истечении срока вклада, указанного в Таблице1. Для получения вклада в швейцарских франках КЛИЕНТ обязуется предварительно подать заявку за 7 банковских дней до истечения срока вклада, указанного в Таблице1.

2.2.3.7.7. В случае, если в срок не позднее дня окончания срока вклада КЛИЕНТ не заявил БАНКУ о возврате вклада, настоящий Договор продлевается еще на один срок, указанный в Заявлении на оформление вклада настоящего Договора. Договор продлевается неоднократно без явки КЛИЕНТА. При этом исчисление нового срока вклада начинается со дня, следующего за датой окончания предыдущего срока вклада. При продлении договора расчет процентов на каждый новый срок вклада осуществляется по процентной ставке, действующей в БАНКЕ для продлеваемых депозитных вкладов данного наименования и срока на день окончания предыдущего срока вклада, без заключения дополнительных соглашений к данному договору. Проценты за очередной срок вклада начисляются на сумму вклада с учетом довождений, предусмотренных пп. 2.2.3.7.2 и 2.2.3.7.3 настоящего Договора. Следующее продление договора осуществляется в таком же порядке. С учетом особенностей программного обеспечения БАНКА, при продлении срока вклада БАНК имеет право изменить номер вкладного счета без заключения дополнительных соглашений к данному договору. При этом новый номер счета отражается в выписке по вкладу.

2.2.3.7.8. Налогообложение по вкладу производится в порядке, установленном действующим законодательством Украины.

2.2.3.7.9. В случае наступления обстоятельств форс-мажора (пожар, наводнение, землетрясение, военные действия и пр.), не зависящих от воли сторон и препятствующих исполнению обязательств по настоящему договору, сроки выполнения таких обязательств соответственно отодвигаются на время действия обстоятельств форс-мажора. Эти обязательства подлежат немедленному исполнению после прекращения действия форс-мажора.

2.2.3.7.10. Договор оформляется в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу. Один экземпляр договора выдается КЛИЕНТУ, другой сохраняется в БАНКЕ. При заключении договора БАНКОМ используется факсимильное воспроизведение подписи Председателя Правления БАНКА, а также воспроизведение оттиска печати БАНКА техническими печатными устройствами.

2.2.3.7.11. Все споры, возникающие при реализации настоящего договора, решаются сторонами путем переговоров. В случае, если стороны не достигли взаимного согласия, споры рассматриваются в соответствии с Заключительными положениями данных Условий и Правил.

2.2.3.7.12. При наличии у КЛИЕНТА просроченной задолженности по кредитам и/или кредитным лимитам, полученным КЛИЕНТОМ в БАНКЕ, а также по процентам за их пользование, БАНК имеет право по своему усмотрению:

- после окончания срока вклада, вклад и начисленные проценты перечислить на текущий/карточный счет КЛИЕНТА или

- расторгнуть настоящий Договор. При этом Банк направляет КЛИЕНТУ письменное уведомление с указанием даты расторжения настоящего Договора. Вклад и начисленные проценты перечисляются на текущий/карточный счет КЛИЕНТА.

2.2.3.7.13. Настоящий договор вступает в силу со дня его подписания. Действие договора прекращается с выплатой КЛИЕНТУ всей суммы вклада вместе с процентами, причитающимися в соответствии с условиями настоящего договора.

2.2.3.7.14. К данному вкладу может быть составлено завещательное распоряжение.

2.2.3.7.15. Своей подписью КЛИЕНТ подтверждает, что вся представленная им информация является правильной и обязуется про все изменения уведомлять банк не позднее 15 дней с

момента их возникновения. КЛИЕНТ не возражает против информирования его о состоянии вклада и платежной карты через e-mail или с помощью SMS

2.2.3.7.16. Стороны имеют право досрочно расторгнуть настоящий договор в соответствии с действующим законодательством, уведомив об этом другую сторону за два банковских дня до даты расторжения договора. При расторжении договора по инициативе БАНКА КЛИЕНТУ возвращается сумма вклада и выплачиваются проценты, начисленные в размере, предусмотренном таблицей 1 настоящего договора, за фактический срок пользования вкладом.

При расторжении договора по инициативе КЛИЕНТА до истечения срока, указанного в Заявлении на оформление вклада настоящего договора, у КЛИЕНТА возникает обязательство возвратить БАНКУ сумму начисленных процентов, включая сумму фактически выплаченных процентов. В этом случае БАНК производит начисление процентов на сумму вклада по ставке вклада "до востребования" за фактический срок пользования вкладом и выплачивает КЛИЕНТУ сумму вклада и сумму процентов по ставке вклада "до востребования".

Сумму излишне выплаченных КЛИЕНТУ процентов КЛИЕНТ поручает БАНКУ удерживать из суммы вклада. Сумма начисленных процентов за целое количество лет, прошедших с момента заключения договора, выплачивается в полном объеме.

Вклад гарантируется Фондом гарантирования вкладов физических лиц в размере, определенном действующим законодательством Украины на дату недоступности вклада.

Для оформления завещательного распоряжения Клиент имеет право внести соответствующую информацию в Заявлении на оформление вклада.

2.2.3.8. Вклад «Копилка детям».

2.2.3.8.1. Минимальная сумма вклада – 50 грн, 20 долларов США, 20 Евро. Максимальная сумма пополнения вклада – 20 000 грн., 2000 долларов США, 2000 евро в течение каждого календарного месяца.

2.2.3.8.2. Вклад открывается в пользу ребенка, далее ПОЛУЧАТЕЛЯ. ПОЛУЧАТЕЛЬ вступает во владение вкладом на следующий день после достижения 18 летнего возраста и может распоряжаться вкладом при предъявлении паспорта и сберегательной книжки. До этого момента вкладом распоряжается КЛИЕНТ. Информация о ПОЛУЧАТЕЛЕ указывается со слов КЛИЕНТА, ответственность за достоверность информации о ПОЛУЧАТЕЛЕ несет КЛИЕНТ.

2.2.3.8.3. При расторжении вклада по инициативе ПОЛУЧАТЕЛЯ, ПОЛУЧАТЕЛЮ выдается сумма вклада и проценты, начисленные за фактический срок пользования вкладом.

2.2.3.8.4. КЛИЕНТ имеет право увеличивать размер средств на вкладе. Единовременное увеличение средств производится КЛИЕНТОМ на сумму не менее установленной БАНКОМ на день совершения операции. Общая сумма пополнения вклада в течение каждого календарного месяца не должна превышать максимального значения, установленного Банком.

2.2.3.8.5. Стороны имеют право потребовать досрочный возврат вклада в соответствии с действующим законодательством, предупредив об этом вторую сторону за два банковских дня до даты расторжения договора. При досрочном возврате по инициативе Клиента, Клиенту

возвращается сумма вклада и выплачиваются проценты за неполный срок вклада начисленные на следующих условиях:

- при возврате до истечения 3-х месяцев с даты начала\продления срока вклада, проценты начисляются исходя из действующей процентной ставки по вкладу, умноженной на коэффициент 0.33;

- при возврате в период свыше 3-х до 6 месяцев с даты начала\продления срока вклада, проценты начисляются исходя из действующей процентной ставки по вкладу, умноженной на коэффициент 0.5;

- при возврате в период свыше 6-ти до 12 месяцев с даты начала\продления срока вклада, проценты начисляются исходя из действующей процентной ставки по вкладу, умноженной на коэффициент 0.67.

Сумма начисленных процентов за целое количество сроков вклада, прошедших с даты оформления договора, выплачивается в полном объеме.

2.2.3.8.6. При расторжении вклада по инициативе Банка Клиенту возвращается сумма вклада и выплачиваются проценты, начисленные в соответствии с условиями данного договора, за фактический срок пользования вкладом.

2.2.3.8.7. Проценты начисляются в конце срока вклада и выплачиваются в первый банковский день по окончании срока вклада, оговоренного в Заявлении, путем зачисления на депозитный счет. Проценты за каждый новый срок вклада начисляются на сумму средств на счете, включая проценты, начисленные за предыдущий срок вклада.

2.2.3.8.8. В случае востребования КЛИЕНТОМ части вклада обязательства сторон прекращаются по вкладу и вклад возвращается КЛИЕНТУ, а на оставшуюся сумму по желанию КЛИЕНТА оформляется новый вклад.

2.2.3.8.9. В случае участия в кредитных программах ПриватБанка, по письменному согласованию с БАНКОМ досрочный возврат вклада осуществляется с выплатой процентов в полном объеме за фактический срок размещения денежных средств.

2.2.3.9. Вклад «Стандарт» на срок 36, 48, 60 месяцев.

2.2.3.9.1. Стороны имеют право досрочно расторгнуть настоящий договор в соответствии с действующим законодательством, уведомив об этом другую сторону за два банковских дня до даты расторжения договора. При возврате вклада по инициативе КЛИЕНТА до истечения минимального срока вклада (см. п.1 настоящего Договора) с даты начала\продления срока вклада, КЛИЕНТУ возвращается сумма вклада, и выплачиваются проценты, начисленные по ставке вклада «до востребования», за фактический срок пользования вкладом.

Сумму излишне выплаченных процентов КЛИЕНТ поручает БАНКУ удержать из суммы вклада. Сумма начисленных процентов за целое количество сроков вклада, прошедших с момента оформления договора, выплачивается в полном объеме. При возврате вклада по инициативе БАНКА КЛИЕНТУ возвращается сумма вклада и выплачиваются проценты, начисленные в соответствии с условиями настоящего договора за фактический срок пользования вкладом.

При оформлении депозитов посредством систем дистанционного банковского обслуживания, клиент имеют право досрочно расторгнуть соглашение в соответствии с действующим законодательством, уведомив об этом другую сторону путем отправления в Банк соответствующего дистанционного распоряжения. Сумма вклада в течении 1-2 банковских дней зачисляется на счет

клиента, с которого были переведены средства для открытия депозитного счета или на любой иной счет, указанный клиентом в дистанционном распоряжении на расторжение.

2.2.3.9.2. Общие положения определены в разделе “2.2.1. Общие положения”.

2.2.3.10. Вклад Депозит +.

2.2.3.10.1. Банк увеличивает процентную ставку по вкладу КЛИЕНТА на 2% годовых (далее надбавка).

2.2.3.10.2. КЛИЕНТ поручает БАНКУ сумму начисленных процентов по надбавке перечислять на бонусный счет “Бонус Плюс”. Положения по счету Бонус Плюс определены п.2.1.2.16.

2.2.3.10.3. В случае отсутствия на бонусном счете КЛИЕНТА операций по зачислению\списанию средств на протяжении 12-ти месяцев с момента последнего поступления средств на его бонусный счет, БАНК имеет право на взимание ежемесячной комиссии с КЛИЕНТА за обслуживание неактивного бонусного счета в размере 10грн., но не более остатка на бонусном счете.

2.2.3.10.4. КЛИЕНТ поручает БАНКУ обслуживать сумму начисленных процентов, перечисленных на бонусный счет, согласно стандартным условиям и тарифам по бонусному счету.

2.2.3.10.5. Остальные условия вклада аналогичны условиям вклада «Стандарт с ежемесячной выплатой процентов»

2.2.3.10.6. Общие положения определены в разделе “2.2.1. Общие положения”.

2.2.3.11. Вклад «Зручний».

2.2.3.11.1. Начисление процентов по вкладу начинается со дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк и производится исходя из расчета 30 дней в месяце и 360 дней в году по ставке, действующей на дату заключения договора с учетом правил расчета процентов при продлении вклада. День возврата вклада в период начисления процентов не входит.

2.2.3.11.2. Стороны имеют право досрочно расторгнуть настоящий договор в соответствии с действующим законодательством, уведомив об этом другую сторону за два банковских дня до даты расторжения договора. При возврате вклада по инициативе КЛИЕНТА до истечения срока вклада с момента начала\продления, вклада, КЛИЕНТУ возвращается сумма вклада и выплачиваются

проценты. При этом проценты выплачиваются за неполный срок вклада, исходя из действующей процентной ставки, умноженной на коэффициент 0.5.

Сумму излишне выплаченных процентов КЛИЕНТ поручает БАНКУ удержать из суммы вклада. Сумма начисленных процентов за целое количество сроков вклада, прошедших с момента оформления договора, выплачивается в полном объеме.

При возврате вклада по инициативе БАНКА, КЛИЕНТУ возвращается сумма вклада и выплачиваются проценты, начисленные в соответствии с условиями настоящего договора за фактический срок пользования вкладом.

2.2.3.11.3. Общие положения определены в разделе “2.2.1. Общие положения”.

2.2.3.12. Вклад «Универсальный».

2.2.3.12.1. КЛИЕНТ имеет право пополнять вклад. При этом сумма довложения в каждом месяце не должна превышать сумму вклада, указанного в Заявлении на оформление вклада. При продлении договора на новый срок сумма довложений в каждом последующем месяце после каждой новой лонгации не должна превышать сумму вклада на дату этой лонгации.

2.2.3.12.2. Выплата суммы начисленных процентов производится БАНКОМ в сроки, определенные периодом начисления процентов, указанным в Заявлении. Проценты выплачиваются путем зачисления на карту “Deposit card” или перечислением на другой счет клиента, указанный в Заявлении на оформление вклада.

2.2.3.12.3. Проценты по желанию КЛИЕНТА могут зачисляться на данный депозитный счет. При этом, проценты за каждый новый срок вклада начисляются на сумму средств на счете, включая проценты, начисленные за предыдущий срок вклада.

2.2.3.12.4. Стороны имеют право досрочно расторгнуть вклад в соответствии с действующим законодательством, уведомив об этом другую сторону за два банковских дня до даты расторжения договора. При возврате средств до истечения срока вклада выплачиваются проценты, начисленные исходя из действующей процентной ставки по вкладу, умноженной на коэффициент 0,5 за фактический срок пользования вкладом. Сумму излишне выплаченных КЛИЕНТУ процентов КЛИЕНТ поручает БАНКУ удержать из суммы вклада. Сумма начисленных процентов за целое количество сроков, прошедших с момента заключения договора, выплачивается в полном объеме.

2.3 Удаленные каналы обслуживания

2.3.1 Общие положения

2.3.1. Общие положения

Услуга	Условия оформления	Условия обслуживания
Интернет-Эквайринг	<p>Для подключения к услуге Интернет-Эквайринга необходимо:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Быть зарегистрированным на Украине юридическим лицом или частным предпринимателем. 2. Иметь лицензию на осуществляемую в соответствии с настоящим Договором деятельность, если ее получение обязательно в соответствии с действующим законодательством. 3. Иметь расчетный счет в любом из отделений ПриватБанка; 4. Подписать договор Интернет-Эквайринга с ПриватБанком; 5. Доработать функциональность своего сайта в соответствии с техническими требованиями ПриватБанка. <p>Минимальные технические требования к подключению:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Установить на своем сайте SSL сертификат. 2. Разработчик сайта Предприятия должен уметь писать скрипты и разрабатывать программное обеспечение для своего Web-сервера. 3. Для того чтобы подключить сайт мерчанта к ПриватБанку через Интернет, разработчик сайта также должен создать HTML форму (по шаблону, предоставленному ПриватБанком), которая будет пересылать всю необходимую для процессирования информацию на сервер Банка. 	<p>Подключение и обслуживание в системе – бесплатно</p> <p>Прием оплаты по картам МПС Visa и MC</p> <p>Комиссия от успешных платежей</p> <p>Срок возмещения – 2-3 банковских дня</p> <p>Сумма минимального платежа – 5-10 грн.</p>

<p>LiqPay.com</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Подключение и обслуживание – бесплатно 2. Подписание соглашения – не требуется 3. Регистрация – в любой точке мира 4. Для авторизации в системе используется номер телефона и динамический пароль 	<p>Ввод средств - без комиссий, без ограничений, регламент – мгновенно</p> <p>Перевод средств – без комиссий, без ограничений, регламент – мгновенно</p> <p>Вывод средств на карту ПБ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - комиссия 0,55 USD + 0,5%, - регламент – 1 банковский день, - ограничение – до 2 500 USD за 1 транзакцию - до 50 000 USD в месяц на 1 карту <p>Вывод средств на карту Visa любого банка*:</p> <ul style="list-style-type: none"> - комиссия 1,95 USD + 1,0%, - регламент – от 3 до 6 банковских дней, - ограничение – до 2 500 USD за 1 транзакцию - до 10 000 USD в месяц на 1 карту <p>Ограничения:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. при первом платеже деньги будут перечислены после верификации карты 2. перечисление происходит, если проверка безопасности прошла успешно 3. Карты США, Нигерии, Колумбии, Венесуэлы не могут быть использованы для вывода на них средств.
-------------------	---	--

Приват24	<p>Условия предоставления услуги представлены в Соглашении Пользователя:</p> <p>Приложение 1 – Соглашение пользователя системы Приват24 ПриватБанка</p> <p>Приложение 2 – Соглашение пользователя об использовании системы дистанционного обслуживания Приват24 МоскомПриватбанка</p> <p>Приложение 3.1 – Соглашение пользователя об использовании системы дистанционного обслуживания Приват24 ТаоПриватБанка (на русском языке)</p> <p>Приложение 3.2 – Соглашение пользователя об использовании системы дистанционного обслуживания Приват24 ТаоПриватБанка (на грузинском языке)</p>	
SiteHeart	<ol style="list-style-type: none"> 1. Установка, обслуживание - бесплатно 2. Регистрация - требуется ознакомление с правилами (Приложение) 	<p>Siteheart позволяет принимать платежи через Liqpay, PayPal, Webmoney, Google Checkout).</p> <p>Для осуществления платежей, необходимо сначала зарегистрироваться.</p> <p>После необходимо настроить в аккаунте Siteheart. Все зачисления будут происходить на счет, который Вы укажите в настройках.</p>
Agentnano	<ol style="list-style-type: none"> 1. Регистрация - бесплатно 2. Подписание соглашения - не требуется 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Авторизация в системе через номер телефона и динамический пароль 2. Партнерская программа <ul style="list-style-type: none"> - выплата партнерской комиссии 3. Оплата через LiqPay 4. Оплата доступна в 4 валютах - UAH, RUR, EUR и USD 5. Возможность выставить как цифровой, так и реальный товар: <ul style="list-style-type: none"> - описание товара, фото, подробное описание; - кол-во, цена, партнерская комиссия; 6. Возможность управлять магазинами

<p>Сервис массовой доставки SMS</p>	<p>Регистрация на сайте – бесплатно</p>	<p>1. Возможность сформировать рассылку ("Файл рассылки", расширение *.txt) со списком телефонов рассылки 2. Стоимость одного sms-сообщения 0,20 грн., с НДС 3. sms-рассылка производится в течение текущего дня после оплаты</p>
<p>API PrivatBank</p>	<p>Для подключения необходимо: Быть зарегистрированным пользователем системы Интернет-банкинга Приват24 Войти в Приват24 в раздел настройки->API->Регистрация мерчанта. В форме следует: выбрать счёт, с которого будут списываться средства за платежи клиентов ввести IP-адрес сервера, с которого будут отправляться запросы согласиться с правилами предоставления услуги нажать кнопку "Регистрация"</p> <p>Подтвердить введённые данные с помощью OTP После успешного подтверждения в sms-сообщении будет отправлен id и пароль</p>	<p>С момента регистрации система способна принимать платежи. Для минимизации рисков в системе есть ряд ограничений на проведение платежей с использованием API. А именно: ограничена максимальная сумма операции число операций в сутки максимальная общая сумма операций в сутки. Конкретные значения лимитов зависят от типа платежа</p>
<p>edwik.com</p>	<p>1. Сервис бесплатный 2. Доступно для немедленной установки на страницы сайта 3. Установка – обычная вставка строки кода в страницу сайта или блог.</p>	<p>1. Простой редактор контента с развитыми возможностями администрирования 2. Возможность редактировать содержимое сайта 3. Возможность управлять настройками сайта 4. Виджет обеспечивает следующее: Текст можно комментировать (древовидные вложенные комментарии) Текст можно оценивать Доступом к изменению текста можно управлять</p>

UP4um.com	<ol style="list-style-type: none"> 1. Установка и настройка виджета – бесплатно 2. Для установки достаточно указать свой e-mail 3. После регистрации предоставляется код форума 4. Необходимо вставить полученный код на свой сайт 5. На e-mail отправляется письмо с логином и паролем для управления форумом. 6. Для активации форума необходимо перейти по ссылке, указанной в письме. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Функциональная коммуникационная платформа 2. Использование виджета форума – бесплатно 3. Предоставленная информация используется исключительно для предоставления посетителю доступа к специальной информации. 4. Личные сведения можно изменить, обновить или удалить в любое время. 5. Код форума можно разместить на любой веб-странице, блоге 6. Авторизация для управления форумом через e-mail 7. Возможность редактирования персональных данных 8. Возможность редактирования интерфейса форума
Услуга удаленного удостоверения личности клиентом	Регистрация на сайте – бесплатно Соглашением клиента является OTP пароль	Сервис предоставляет API, которое позволяет с согласия клиента предоставлять его верифицированные ПРИВАТБАНКОМ персональные данные: - паспортные данные - сканы документов - т.д. сторонним сервисам по их запросу.
Рог изобилия (www.folkad.com)	Регистрация на сайте – бесплатно	<p>Бесплатное участие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 50 бесплатных sms - клиенты получают акционные ваучеры - акция будет размещена в разделе "Разное" <p>Платное участие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - акция находится в именованном разделе - возможность рассылать более 50 sms-сообщений с ваучерами - оплата рассылки sms-сообщений по тарифу 0.30 грн. за 1 sms

<p>https://otp.privatbank.ua/login.cgi</p>	<p>Регистрация на сайте – бесплатно Авторизация на нашем сайте, а также установка на Ваш сайт системы OTP является бесплатной.</p>	<p>Стоимость обслуживания данной системы составляет 0,02 дол. – один отправленный sms-пароль. Пополнение счета OTP реализовано через Liqpay.com После авторизации на сайте клиент получает доступ к состоянию своего счета</p>
<p>id.privatbank.ua</p>	<p>Регистрация на сайте – бесплатно</p>	<p>За пользование сервисом взимается плата: - Один удачный запрос по идентификации личности – 10 грн. - Один неудачный или незаконченный запрос по идентификации личности – стоимость SMS. Стоимость Услуг, оказанных ИСПОЛНИТЕЛЕМ по Договору, за получение полной анкеты клиента равна: - для коммерческих предприятий в размере – 1,2 грн. с учетом НДС за 1 анкету; - для государственных и некоммерческих организаций – 0,60 грн. с учетом НДС за 1 анкету.</p>

<http://partner.privatbank.ua/>

Этапы подключения:

Получить виджет, используя форму получения на главной странице сайта "Партнерская программа".

Скопировать полученный код виджета в текстовый буфер обмена или в текстовый файл.

Вставить полученный html-код в свой сайт, блог, форум, анкету социальной сети или домашнюю страничку.

Все вознаграждения будут поступать на счет LiqPAY.com, который указан для получения.

Размеры вознаграждений:

За пополнение мобильного телефона свободным номиналом (от суммы):

- оплата картой ПриватБанка – 0,5 %

- оплата картой другого банка – 0,25 %

- оплата через LiqPay – 0,5 %

Партнерская комиссия с каждого платежа, проведенного через Ваш виджет, переводится на номер Вашего мобильного телефона (счет [LiqPay](#)) немедленно, о чем каждый раз Вы будете получать SMS-уведомление.

За заявку на подключение к беспроводному 3G Интернету от [PeopleNET](#).

Сумма вознаграждения – 50 грн. (зачисляется на счет в [LiqPay](#) после подписания договора клиентом)

За заявку на получения кредита на Жилье.

Сумма вознаграждения – 0,5 % от суммы кредита, но не более 500 грн. (зачисляется на счет в [LiqPay](#)

- после подписания клиентом кредитного договора)

За заявку на получения кредита на Авто.

Сумма вознаграждения – 0,5% от суммы кредита, но не более 300 грн. (зачисляется на счет в [LiqPay](#)

- после подписания клиентом кредитного договора)

За заявку на получения кредитной карты.

Сумма вознаграждения – 12 грн. (зачисляется на счет в [LiqPay](#) после подписания клиентом договора)

drysms.com	<p>Для использования данного сервиса требуется:</p> <p>1. Пройти авторизацию при помощи мобильного телефона и OTP-пароля</p>	<p>1. Для отправки опроса данная услуга абсолютно бесплатна</p> <p>2. Для абонентов, которые голосуют, цена sms – по тарифу оператора.</p>
------------	--	--

2.3.1.1. Для целей проведения операций по счетам Клиента через удаленные каналы обслуживания Клиенту открывается Карта/Счет в валюте, выбранной Клиентом. Выпуск Карты/открытие Счета осуществляется в соответствии с «Условиями использования дебетных карт ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» или «Условиями использования кредитных карт ПАО КБ «ПРИВАТБАНК».

2.3.1.2. Вид Карты/Счета определяется по согласованию с Клиентом, с учетом возможности выпуска данного вида Карты/Счета Клиенту. С использованием Карты/Счета Клиент получает возможность совершать определенные данными правилами операции по своим Картам/Счетам и вкладам в Банке через удаленные каналы обслуживания. В случае если у Клиента уже имеется действующий Карта/Счет, данные Карта/Счет могут быть использованы в качестве средства доступа к проведению операций через удаленные каналы обслуживания. Выпуск новой Карты/Счета осуществляется по желанию Клиента.

2.3.1.3. Клиенту предоставляется возможность проведения банковских операций через следующие удаленные каналы обслуживания: автоматические платежи на регулярной основе (далее «Регулярные платежи»), систему «Приват24», систему «Мобильный банк», устройства самообслуживания Банка, Контактный Центр Банка, Круглосуточную службу "Консьерж-сервис".

2.3.1.4. Основанием для предоставления услуг проведения банковских операций через удаленные каналы обслуживания является:

1) для проведения операций по Картам/Счетам по услуге «Регулярные платежи»: подача Клиентом Заявки путем подписания бумажного документа определенного формата;

2) для проведения операций по Картам/Счетам в системе «Приват24» – подключение Клиента к системе «Приват24» путем _____;

3) для проведения операций по Картам/Счетам в «Мобильном банке» – подключение Клиента к «Мобильному банку» на основании _____;

4) для получения информационных услуг в Контактном Центре Банка – _____;

5) для получения информационных услуг, проведения операций по Картам/Счетам при оплате за услуги, заказанные через Круглосуточную службу "Консьерж-сервис": подписанный договор на предоставление банковских услуг, статус VIP-клиента, полная идентификация клиента – информация, полученная в результате идентификации, должна соответствовать информации, содержащейся в базе данных Банка.

3.1.5. При подключении к услугам проведения банковских операций через удаленные каналы обслуживания и проведении операций по Картам/Счетам через удаленные каналы обслуживания (Регулярные платежи, устройства самообслуживания, систему «Приват24», «Мобильный банк») применяются Тарифы, действующие на момент обработки операции Банком. В случае проведения операции в валюте, отличной от валюты Карты/Счета используется курс конвертации процессингового центра Банка, действующий на момент обработки операции Банком.

2.3.1.6. Списание/перечисление денежных средств со Счета Карты на Счет Карты через удаленные каналы обслуживания осуществляется в соответствии с законодательными актами Украины, которые распространяются на банковские операции.

2.3.1.7. Информация о проведении банковских операций через удаленные каналы обслуживания отражается в выписке по Карте/Счету Клиента.

2.3.1.8. Клиент регистрируясь в системе удаленного доступа, мобильном приложении дает согласие на присоединение к Условиям и правилам предоставления банковских услуг, действия Клиента по регистрации в системе удаленного доступа, мобильном приложении являются акцептом Условий и правил предоставления банковских услуг на банковское обслуживание. Данные Условия и правила вместе с Тарифами составляют договор о дистанционном обслуживании Клиента.

Тарифы:

Услуга	Бизнес	Вид платежа	Сумма/розмер
За подключение к системе дистанционного обслуживания (IPAY-PERS)			в т.ч. НДС – 20 UAH
За подключение к системе дистанционного обслуживания (IPAY-PRO)			в т.ч. НДС – 99 UAH.

2.3.2 Система Internet Banking Приват-24

2.3.2. Система Internet Banking Приват24

2.3.2. Система Internet Banking Приват24.

2.3.2.1. Предмет

2.3.2.1.1. Условия и правила являются соглашением о дистанционном обслуживании клиента (далее - Соглашение) и определяют комплекс информационных услуг по счету клиента и порядок осуществления операций по счету на основании дистанционных распоряжений клиента в системе Internet Banking Приват24 (далее - Система) за плату, которая определяется Приложением 3 к Соглашению.

2.3.2.1.2. Качество услуг, предоставляемых Банком по Соглашению, должно соответствовать законодательству Украины, нормативным актам НБУ, которые регулируют операции с использованием карт.

2.3.2.1.2.1. Отношения Банка с клиентом при предоставлении услуг в Системе регулируются следующими нормативными актами:

- 1) Законом Украины "О банках и банковской деятельности" от 07.12.00 № 2121-III.
- 2) Законом Украины "О платежных системах и переводе денег в Украине" от 05.04.01 № 2346-III.
- 3) Постановлением Национального банка Украины "Об осуществлении операций с использованием электронных платежных средств" N 705 от 05 ноября 2014 года.
- 4) Инструкцией о порядке открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранной валютах, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Украины от 12.11.03 № 492.
- 5) Положением о порядке осуществления банками Украины вкладных (деPOSITных) операций с юридическими и физическими лицами, утвержденным Постановлением Правления Национального банка Украины от 03.12.03 № 516.
- 6) Инструкцией о безналичных расчетах в Украине в национальной валюте, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Украины от 21.01.04 №

22.

7) Правилами осуществления за пределы Украины и в Украине переводов физических лиц по текущим валютным неторговым операциям и их выплаты в Украине, утвержденными Постановлением Правления Национального банка Украины от 29 декабря 2007 г. № 496.

8) Постановлением НБУ N 281 от 10.08.2005 «Об утверждении нормативно-правовых актов Национального банка Украины».

2.3.2.1.2. Соглашение публично доносится неограниченному кругу лиц для содействия в осуществлении переводов денежных средств в сети Интернет путем его размещения (публикации) на официальном веб-сайте Системы www.privat24.ua, сайте <http://privatbank.ua/> (постоянно доступен для ознакомления).

2.3.2.1.3. Соглашение вступает в силу с момента регистрации клиента в Системе.

2.3.2.2. Основные термины и понятия

2.3.2.2.1. Термины, не указанные в разделе, употребляются в тексте Соглашения в значениях согласно законодательству Украины и общепринятым значениям.

Верификация - это проверка персональных данных клиента, при которой запрос маршрутизируется при помощи Банка. Если клиент ввел правильный логин и пароль и подтверждает вход одноразовым паролем ОТР, Банк разрешает вход в Систему.

Дистанционное обслуживание - комплекс информационных услуг по счетам клиента и осуществление операций по счету на основании дистанционного распоряжения клиента.

Дистанционное распоряжение – это распоряжение Банку выполнить определенную операцию, переданное клиентом по согласованному каналу доступа с прохождением определенной правилами процедуры передачи распоряжений.

Идентификация – это процедура, которая предусмотрена нормами действующего законодательства Украины, в том числе Инструкцией о порядке открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранной валютах, утвержденной

Постановлением Правления Национального банка Украины от 12.11.03 № 492.

Карточный счет (картсчет) - текущий счет, на котором учитываются операции по картам.

Клиент – физическое лицо, пользователь системы, который прошел процедуру верификации при входе в Систему. В Системе все клиенты делятся на 2 группы:

1-я группа.

Физические лица - владельцы карт, эмитированных Банком, а также пользователи других

продуктов Банка, которые в соответствующем порядке прошли идентификацию в Банке и о которых у Банка имеется вся информация, необходимая для предоставления финансовых услуг. Клиенты этой категории после верификации пользуются всем спектром прав и возможностей Системы - вправе осуществить любую из предложенных Системой операций. Клиентам группы открываются 3 дополнительных счета: в национальной валюте гривне (UAH), в долларах США (USD), в евро (EUR).

2-я группа.

Физические лица - клиенты ЮниорБанка, владельцы карт, эмитированных Банком, которые в соответствующем порядке прошли идентификацию при открытии карт, счетов в Банке и о которых в Банке есть вся информация, необходимая для предоставления финансовых услуг. Клиенты этой категории после согласия одного из родителей (опекуна) и верификации имеют право осуществлять любую из предложенных системой операций. Клиентам группы открываются 3 дополнительных счета: в национальной валюте гривне (UAH), в долларах США (USD), в евро (EUR).

Логин клиента – это номер мобильного телефона клиента, который был использован при регистрации в Системе.

Одноразовый пароль OTP – цифровой одноразовый пароль, который доставляется посредством «сервиса коротких сообщений» (SMS) на мобильный телефон клиента, номер которого был использован при регистрации в Системе.

Пароль клиента – набор символов, известных только клиенту, который был использован при регистрации в Системе.

Платежная карта (карта) – специальное платежное средство в виде эмитированной в установленном законодательством порядке пластиковой карты, которая используется для инициирования перевода денежных средств со счета клиента с целью оплаты стоимости товаров или услуг или совершения других операций, предусмотренных действующим законодательством.

Система Приват24 (Система) - система дистанционного обслуживания клиентов. Порядок обслуживания клиентов определяется условиями Соглашения.

3. Права и обязанности Сторон

2.3.2.3.1. Банк имеет право:

2.3.2.3.1.1. Выпускать карты, которые являются его собственностью и которые предоставляются клиентам.

2.3.2.3.1.2. Изменять режим функционирования картсчета клиента.

2.3.2.3.1.3. Изменять список операций, проводимых в Системе.

3.1.4. Самостоятельно определять лимит для запроса одноразового пароля OTP и запрашивать его в каждом конкретном случае на своё усмотрение.

2.3.2.3.2. Банк обязан:

2.3.2.3.2.1. Исполнять надлежащим образом поручения клиента, которые содержатся в дистанционном распоряжении, отправленном Банку.

2.3.2.3.2.2. Отказать клиенту в исполнении дистанционного распоряжения, если на этапе проверки счетов клиента и получателя выявлены несоответствия.

2.3.2.3.2.3. Потребовать у клиента при идентификации документы и информацию, необходимые для установления его личности, финансового состояния, определения деятельности. В случае отказа клиента в предоставлении необходимых документов и сведений или умышленного предоставления неправдивых сведений о себе Банк отказывает клиенту в его обслуживании.

2.3.2.3.2.4. Исполнять платежные поручения в соответствии с очередностью их поступления и исключительно в пределах остатка средств на счетах клиента.

2.3.2.3.2.5. Информировать клиента о тарифах Банка путем размещения их на официальном веб-сайте Системы www.privat24.ua (постоянно доступен для ознакомления).

2.3.2.3.2.6. Банк обязан принять к исполнению дистанционные распоряжения, оформленные и подтвержденные надлежащим образом. Дистанционное распоряжение считается переданным клиентом и принятым Банком к исполнению, если клиент:

- для доступа в Систему ввел правильные логин клиента (номер мобильного телефона) и пароль клиента;

- подтвердил вход одноразовым паролем OTP, который пришел на мобильный телефон клиента;

- подтвердил дистанционное распоряжение одноразовым паролем OTP, который пришел на мобильный телефон клиента.

2.3.2.3.3. Клиент обязан:

2.3.2.3.3.1. Предоставлять Банку достоверную информацию, необходимую для проведения операций.

2.3.2.3.3.2. Осуществлять операции в соответствии с условиями Соглашения.

2.3.2.3.3.3. Не разглашать сведения о логине и пароле клиента третьим лицам.

2.3.2.3.3.4. Предоставлять Банку информацию и документы, необходимые для установления его личности, финансового состояния, определения деятельности.

2.3.2.3.3.5. Оплачивать услуги Банка в соответствии с тарифами Банка.

2.3.2.3.3.6. Уведомлять Банк обо всех изменениях данных клиента, связанных с исполнением Соглашения, не позднее 15 дней с момента их возникновения.

2.3.2.3.3.7. Не использовать услуги Системы для операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

2.3.2.3.3.8. Поручая банку выполнить банковскую операцию, клиент дает согласие на обработку Банком персональных данных и информации, предоставленных клиентом при инициировании операции в системе Internet Banking Приват24. Подтверждает, что уведомлен о правах, связанных с хранением и обработкой персональных данных клиента, определенных действующим законодательством, лицах, которым передаются персональные данные, цели сбора данных, обозначенных в правилах оказания банковских услуг, размещенных на сайте www.privatbank.ua.

2.3.2.4. Порядок взаимодействия сторон

2.3.2.4.1. При открытии и обслуживании карты/счета клиента

2.3.2.4.1.1. Клиент подтверждает, что он ознакомлен с тарифами Банка и обязуется их соблюдать. Клиент обязуется оплачивать услуги Банка в суммах и в сроки, предусмотренные тарифами.

2.3.2.4.1.2. Сумма текущего остатка средств на картсчетах, счетах и кредитного лимита, установленного Банком, уменьшенная на сумму неснижаемого остатка, составляет текущий платежный лимит клиента. Клиент обязуется проводить расходные операции по картсчетам в суммах, не превышающих текущего платежного лимита.

2.3.2.4.1.3. Банк начисляет проценты на текущий ежедневный остаток средств по картсчету согласно ставке годовых процентов, в соответствии с тарифами Банка, из расчета фактического количества дней в году. По окончании текущего месяца Банк уплачивает клиенту начисленные проценты путем зачисления их суммы на картсчет.

2.3.2.4.1.4. Согласно финансовым условиям Соглашения Банк устанавливает на картсчет клиента кредитный лимит. Клиент имеет право пользоваться кредитом Банка в сумме, не превышающей установленного кредитного лимита. Клиент обязуется оплачивать Банку фактическое время пользования кредитом, средствами в результате перерасхода

платежного лимита согласно ставкам годовых процентов, в соответствии с тарифами Банка, из расчета фактического количества дней в году.

2.3.2.4.1.5. Все платежи, оплату услуг Банка при наступлении сроков платежа в соответствии с тарифами Банка, а также убытки Банка, возникшие по вине клиента, клиент поручает Банку самостоятельно списывать с картсчета (в порядке договорного списания).

2.3.2.4.1.6. Клиент поручает Банку погашать просроченную задолженность по этому счету, возникшую в результате перерасхода платежного лимита или нарушения условий Соглашения, за счет средств, размещенных на других счетах клиента, по выбору Банка, если иное не указано в поручении клиента, в том числе со счетов в валюте, отличной от валюты картсчета, на следующий день после возникновения просроченной задолженности, если это оговорено условиями договоров, с которых списываются средства.

2.3.2.4.1.7. Клиент поручает Банку погашать просроченную задолженность, возникшую по другим счетам клиента в Банке, в том числе и по договорам в валюте, отличной от валюты договора, на следующий день после возникновения просроченной задолженности за счет средств, размещенных на картсчете.

2.3.2.4.1.8. В целях исполнения условий Соглашения погашение проводится согласно условиям заключенных договоров и законодательства Украины путем списания средств платежными документами Банка (договорное списание) со счетов клиента. Погашение производится по среднему курсу Банка для обмена наличной валюты на день проведения операции. При этом взимается комиссия в размере тарифов Банка за обслуживание карт. Срок оплаты комиссии - день совершения операции.

2.3.2.4.1.9. Условия погашения просроченной задолженности могут определяться другими договорами между сторонами.

2.3.2.4.1.10. Банк обязуется не реже одного раза в месяц предоставлять клиенту выписки о состоянии картсчета и о произведенных за прошедший месяц операциях по картсчету через Систему. При подключении клиента к комплексу GSM-banking Банк предоставляет возможность доступа к информации о состоянии счета путем использования функции SMS-сообщений либо другим удобным для клиента способом.

2.3.2.4.1.11. Дополнительные условия.

2.3.2.4.1.12. В случае если клиент имеет претензии по поводу операций с картсчетом,

перечень которых указан в выписке, клиент имеет право в течение 90 календарных дней со дня спорной операции обратиться в Банк с заявлением о рассмотрении спорного вопроса. Банк рассматривает заявления клиента в срок не более 5 банковских дней со дня подачи заявления клиентом. В случае если стороны не придут к соглашению путем переговоров, спорные вопросы должны решаться в соответствии с действующим законодательством Украины.

2.3.2.4.1.13. По соглашению сторон Банк может выдать доверенным лицам клиента карты, связанные с картсчетом клиента (далее - дополнительные карты). Клиент доверяет этим лицам проводить операции с использованием дополнительных карт за счет платежного лимита клиента и принимает на себя ответственность за указанные операции.

2.3.2.4.1.14. Аккаунт Системы блокируется в результате неверного ввода пароля входа клиента три раза подряд.

2.3.2.4.2. При оформлении депозитного вклада «Стандарт»

2.3.2.4.2.1. При согласии с нижеприведенными условиями Соглашения клиент дает дистанционное распоряжение на открытие депозитного счета, в котором указывает необходимые данные. После подачи заявки указанная сумма списывается для открытия депозитного счета.

2.3.2.4.2.2. Клиент имеет право досрочно прекратить обслуживание по этому разделу Соглашения в соответствии с действующим законодательством, уведомив об этом Банк путем отправки Системе дистанционного распоряжения, составленного в свободной форме, с указанием даты прекращения предоставления услуги. При возврате вклада по инициативе клиента ему возвращается только сумма вклада, которая в течение 1-2 рабочих для Банка дней зачисляется на счет клиента, с которого были переведены средства для открытия депозитного счета. Операции списания и зачисления средств осуществляются на протяжении операционного дня. В случае закрытия счета для возврата депозита клиент может вернуть средства при формировании дистанционного распоряжения Банку для перечисления денежных средств на другой счет.

2.3.2.4.2.3. Расчет процентов по вкладу начинается со дня, следующего за днем открытия депозитного счета, и производится за каждый календарный день, исходя из фактического количества дней в году по ставке, указанной в дистанционном распоряжении на открытие депозита. День возврата вклада в период расчета процентов

не входит.

2.3.2.4.2.4. Дополнительные взносы не принимаются.

2.3.2.4.2.5. По окончании срока вклада сумма вклада и проценты зачисляются на счет клиента, с которого были переведены средства для открытия депозитного счета.

2.3.2.4.2.6. При наличии у клиента просроченной задолженности по кредитам и/или кредитным лимитам, полученным клиентом в Банке, или по кредитам, по которым клиент является поручителем, а также по процентам за их пользование Банк имеет право по своему усмотрению:

- после окончания срока вклада вклад и начисленные проценты перечислить на текущий счет, картсчет клиента или:

- расторгнуть Договор. При этом Банк направляет клиенту письменное уведомление с указанием даты расторжения Договора. Вклад и начисленные проценты перечисляются на текущий/карточный счет клиента.

Списание средств оформляется мемориальным ордером.

2.3.2.4.2.7. Этот раздел Соглашения вступает в силу со дня подачи заявки на открытие депозитного счета. Действие соглашения прекращается с момента выплаты клиенту всей суммы вклада вместе с процентами, предусмотренными условиями Соглашения.

2.3.2.4.3. При оплате услуг связи

2.3.2.4.3.1. Банк предоставляет клиенту возможность оплачивать услуги связи, предоставляемые операторами:

Киевстар GSM

МТС Украина

Beeline Украина

PEOPLENet

Life:)

2.3.2.4.3.2. Клиент подтверждает, что он ознакомлен с тарифами Банка и обязуется оплачивать услуги Банка в суммах и в сроки, предусмотренные тарифами.

2.3.2.4.4. При покупке/продаже валюты на МВРУ и срочных переводов:

2.3.2.4.4.1. Для выполнения безналичных переводов клиента в валюте, отличной от валюты счета клиента, Банк имеет право купить/продать иностранную валюту на МВРУ от имени и по поручению клиента согласно процедуре, установленной действующим законодательством на дату проведения операции, с возмещением за счет клиента с

возмещением Банку затрат на уплату сборов, комиссий и стоимости оказанных услуг.

При этом идентифицированный клиент, не имеющий текущего счета в национальной/иностранной валюте, поручает Банку открытие такого счета для перевода.

2.3.2.4.4.2. Клиент поручает Банку купить/продать иностранную валюту на МВРУ от лица клиента, в пределах сумм, которые подлежат оплате Банку или третьему лицу в случае, если валюта проводимой операции отличается от валюты счета по (по курсу МВРУ для операции на дату ее проведения), с возмещением ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» расходов на оплату сборов, комиссий и стоимости предоставленных услуг и предоставлением Банку соответствующей суммы в гривневом эквиваленте. Курс покупки/продажи иностранной валюты, который существует на момент инициирования процедуры покупки/продажи, может не совпадать с курсом, который будет существовать на момент его завершения. В этом случае Банк по соглашению с клиентом или покупает ему иностранную валюту в пределах предоставленной ему клиентом суммы в национальной валюте, или ожидает от клиента дополнительных средств для покупки заявленной клиентом суммы.

Подача клиентом заявки на покупку/продажу иностранной валюты может быть в том числе подтверждена OTP-паролем, введенным клиентом в системе Приват24.

2.3.2.4.4.3. Клиент поручает Банку списывать с его счетов сумму затрат на уплату сборов, комиссий и стоимости оказанных услуг согласно действующим тарифам (договорное списание). Списание средств с любого счета клиента, открытого в Банке, оформляется мемориальным ордером.

2.3.2.4.4.4. Комиссионное вознаграждение взимается согласно действующим в Банке тарифам. Для переводов в иностранной валюте вознаграждение Банка за срочный перевод оплачивается согласно тарифам системы переводов в гривневом эквиваленте по курсу НБУ на день отправления перевода.

2.3.2.4.4.5. Для выплаты перевода необходимо заполнить форму на получение перевода.

2.3.2.4.4.6. Требования к суммам денежных переводов между физическими лицами по территории Украины и за рубеж/из-за рубежа согласно законодательству Украины.

2.3.2.4.4.7. В случаях, предусмотренных Постановлением Правления НБУ № 365 от 16 сентября 2013 г. «О порядке поступления средств в иностранной валюте на текущие счета физических лиц в пределах Украины», Банк обязан продать поступившие в адрес клиента средства в иностранной валюте в пределах Украины на МВРУ и зачислить гривневый эквивалент от продажи иностранной валюты на текущий счет клиента в

национальной валюте. При этом идентифицированный клиент, не имеющий текущего счета в национальной валюте, поручает Банку открытие такого счета для зачисления вышеуказанных поступлений.

Перевод (переводы), который поступил (поступили) в иностранной валюте из-за границы в пользу физического лица, в сумме, равной или превышающей в эквиваленте 150 000 гривен в месяц, выплачивается в гривнах и зачисляется на текущий счет получателя перевода (переводов). При этом идентифицированный клиент, не имеющий текущего счета в национальной валюте, поручает Банку открытие такого счета для зачисления вышеуказанных поступлений.

Денежные переводы Western Union, PrivatMoney, Unistream, Золотая Корона, SWIFT.

Резидент

	Перевод без открытия счета		Перевод с открытием счета	
	Отправка	Выплата	Отправка	Выплата

Международные переводы в валюте	До экв. 15 000 грн в месяц включительно в день без подтверждающих документов на перевод	До экв 150 000 грн. в месяц	До экв. 15 000 грн в месяц без подтверждающих документов на перевод. С подтверждающими документами исключительно с текущего счета в иностранной валюте - на сумму, которая в эквиваленте превышает 15 000 гривен, но не более чем 150 000 гривен в месяц	< экв. 150 000 грн в месяц в иностранной валюте >= экв. 150 000 грн в месяц в гривне
Переводы по Украине в валюте	НЕТ	НЕТ	В пределах суммы на счете на счета: - резидента; - нерезидента на основании индивидуальной лицензии	согласно режиму счета

Нерезидент

	Перевод без открытия счета		Перевод с открытием счета	
--	----------------------------	--	---------------------------	--

	Отправка	Выплата	Отправка	Выплата
Международные переводы в валюте	До экв. 15 000 грн включительно в месяц с подтверждающими документами на перевод	До экв. 150 000 грн. в месяц	До экв. 15 000 грн включительно в месяц с подтверждающими документами на перевод	< экв. 150 000 грн в месяц в иностранной валюте >= экв. 150 000 грн в месяц в гривне
Переводы по Украине в валюте	НЕТ	НЕТ	В пределах суммы на счете	согласно режиму счета

Лимиты отправки и выплаты переводов применяются в соответствии с действующим на момент отправки и выплаты перевода законодательством.

2.3.2.4.4.8. Выплата и возврат переводов возможны на карту для выплат. Клиент не платит процент за снятие денежных средств.

2.3.2.4.4.9. Статус переводов Unistream и Золотая Корона можно проверить на официальном сайте систем:

Unistream – <http://www.unistream.ru/status>.

Золотая Корона — <http://www.perevod-korona.com>.

2.3.2.4.4.10. Клиент ознакомлен с иарифами, размещенными на внешнем сайте ПриватБанка - <http://privatbank.ua>, а также на официальном сайте систем:

Unistream – <http://privatbank.ua/perevody/sistemi-perevodov/unistream>.

Золотая Корона — <http://privatbank.ua/perevody/sistemi-perevodov/zolotaya-korona>.

2.3.2.4.5. При подключении к Мобильному банкингу (Mobile Banking)

2.3.2.4.5.1. Подключение к услуге «Мобильный бандинг» осуществляется для всех карт клиента, находящихся в Системе, путем предоставления дистанционного распоряжения.

2.3.2.4.5.2. Для каждой подключаемой к услуге карты идентификатором для Мобильного банкинга являются последние 4 цифры каждой из карт.

2.3.2.4.6. При оплате автобусных и ж/д билетов (проездных документов).

2.3.2.4.6.1. После успешного выполнения оплаты в меню «Услуги - Автобусные и ж/д билеты - Архив» автоматически отображается уникальный номер заказа клиента. Номер заказа должен содержать 16 символов, которые состоят из цифр и букв (например, П9Я - Е1 - 1174185 – 0304).

2.3.2.4.6.2. Клиент может заказать проездные документы в срок от 45 суток до 1 суток до момента отправления поезда - с учетом времени. На основании номера заказа кассир

билетной кассы распечатывает проездные документы.

2.3.2.4.6.3. Клиент получает в билетной кассе заказанные клиентом проездные документы лично или через третье лицо, которому клиент передал номер заказа, предъявив паспорт. При этом клиент несет полную ответственность за сохранность номера заказа.

2.3.2.4.6.4. Услуга заказа льготных, бесплатных, военных проездных документов и документов по железнодорожным формам не предоставляется.

2.3.2.4.6.5. Клиентская плата при оплате 1 билета:

- 18 грн (сервисный сбор РЦ Министерства транспорта и связи Украины);
- 3 грн + 2,5% от стоимости билета.

2.3.2.4.6.6. Получить оплаченные проездные (автобусные) документы можно только в автобусной билетной кассе того ОПАСа, с автостанции которого отправляется автобус.

2.3.2.4.7. При оплате билетов на самолет

2.3.2.4.7.1. После успешной оплаты в меню «Все услуги» → «Билеты» → «Авиабилеты» на указанный при совершении операции e-mail отправляется электронный билет, который содержит номер бронирования, номер билета, название авиакомпании, стоимость билета, данные пассажира и детали перелета.

2.3.2.4.7.2. Все этапы бронирования и оплаты авиабилета: указание маршрутов и дат, выбор рейсов, внесение данных пассажиров, покупателя, выбор методов оплаты и прочее – исключительно самостоятельный выбор клиента. Клиент несет полную ответственность за правильность и полноту данных, вводимых им при бронировании и оплате рейсов.

2.3.2.4.7.3. Пассажиры несут полную ответственность за наличие и корректное оформление документов, виз, требуемых для пересечения границы стран транзита и прибытия.

2.3.2.4.7.4. При наличии достаточных оснований авиакомпания имеет право отказать в перевозке пассажира.

2.3.2.4.7.5. Возможность возврата и/или обмена авиабилета на другой рейс или другую дату определяется правилами применения и ограничениями выбранного клиентом тарифа, с которым он ознакомился при оплате.

2.3.2.4.7.6. Клиент несет полную ответственность за ознакомление с правилами тарифа по оплаченному авиабилету, а также условиями отмены и возврата. Ознакомиться с

правилами тарифов авиакомпаний можно на странице оплаты во время создания заказа (согласно правилам некоторых авиакомпаний существуют невозвратные билеты).

2.3.2.4.7.7. В случае отказа от авиабилета клиент обязан уведомить банк не позже, чем за 24 часа до вылета.

2.3.2.4.7.8. В случае покупки билета в рассрочку клиент обязуется внести в полном объеме все предусмотренные платежи для погашения полной стоимости авиабилета независимо от дальнейшего его использования или возврата. Правила предоставления сервиса рассрочки регулируются пунктом 2.7.6 Условий и правил.

2.3.2.4.8. При акцептации именных чеков (в т. ч. чеков Google AdSense).

2.3.2.4.8.1. Выплата по чеку осуществляется на валютный счет клиента после получения возмещения от плательщика.

2.3.2.4.8.2. До получения возмещения от плательщика клиенту может быть увеличен кредитный лимит в валюте UAH на имеющейся у него кредитной карте, открытой в валюте UAH, в размере 90% от стоимости чека в течение 3 дней после получения Банком подписанного оригинала чека. Для этого необходимо отсканированную (сфотографированную) лицевую и обратную стороны чека загрузить в форме и выбрать карту для зачисления средств, а также выбрать карту для предоставления временного увеличения кредитного лимита). Подписанный оригинал чека необходимо выслать по адресу: ПриватБанк, Back-Office (Приват24), ул. Набережная Победы, 50, г. Днепропетровск, Днепропетровская область, 49094, Украина.

2.3.2.4.8.3. После получения возмещения от плательщика или после получения от плательщика отказа в возмещении установленный ранее кредитный лимит на кредитной карте клиента снижается. Задолженность на кредитной карте погашается в соответствии с условиями и тарифами, установленными для определенного вида кредитной карты, предоставленной клиенту.

2.3.2.4.8.4. Регламентное время получения возмещения по чеку составляет 1 месяц с момента получения Банком оригиналов чека. Срок получения возмещения по чеку может быть изменен и зависит от времени проверки чека в банке-эмитенте.

2.3.2.4.8.5. Комиссия по акцептации:

Чeki в валюте USD:

- до 1 000 USD - 3% (минимум 3 USD);

- от 1 000 до 10 000 USD - 25 USD + 3%;

- от 10 000 до 50 000 USD - 45 USD + 3%;

Чeki в валюте EUR, CHF, DKK, GBP, NOK или SEK:

- до 1 000 EUR (CHF, DKK, GBP, NOK или SEK):

если чек выписан в Еврозоне или в зоне Швейцарии, Дании, Великобритании, Исландии, Норвегии, Швеции:

- 6 EUR+3% (минимум 8 EUR);

если чек в валюте CHF, DKK, GBP, NOK или SEK выписан в Еврозоне или в зоне Швейцарии, Дании, Великобритании, Исландии, Норвегии, Швеции:

- 8 EUR +3% (минимум 10 EUR);

если чек в валюте EUR выписанные в Германии:

- 2.5 EUR +3% (минимум 4.5 EUR);

- свыше 1 000 EUR (CHF, DKK, GBP, NOK или SEK):

- 50.4 EUR +3% (комиссия 50.4 EUR - комиссия банка-эмитента чека, может быть изменена в зависимости от типа, суммы, валюты и устанавливается банком-эмитентом чека в момент проведения услуги инкассо).

2.3.2.4.8.6. Выплаты по чекам, выписанным на юридических лиц, не осуществляются.

2.3.2.4.8.7. Чеки на юридических лиц будут возвращены клиенту.

2.3.2.4.8.8. Лимиты по принятию чеков к выплате:

2.3.2.4.8.8.1. Не более 3 единиц в сутки на одного клиента.

2.3.2.4.8.8.2. По сумме рассмотрения заявки на увеличение кредитного лимита - для клиентов ПриватБанка - физических лиц - владельцев кредитных карт, эмитированных ПриватБанком, сумма возможного увеличения кредитного лимита - до эквивалента 1000 USD, EUR.

2.3.2.4.8.8.3. Принимаются чеки на имя физ. лиц.

2.3.2.4.8.9. В течение 3 дней, в случае отказа банка-эмитента от возмещения принятых к оплате на инкассо чеков, с клиента взимается комиссия Банка за проверку чека, при этом клиент поручает Банку списывать денежные средства, подлежащие к уплате со счетов, открытых в Банке (договорное списание):

Чеки в валюте USD:

- сумма чека до 1000 USD = 10 USD;

- сумма чека \geq 1000 USD = 33 USD;

Чеки в валюте EUR, CHF, DKK, GBP, NOK, SEK:

- 71,55 EUR.

2.3.2.4.8.10. Просроченные/не прошедшие проверку/чеки на юр. лиц возвращаются за счет клиента (стоимость возврата чека заказным письмом - 8.30 грн).

2.3.2.4.8.11. Если сумма свыше 1000 USD, EUR, чек отправляется в банк-эмитент для проверки. После возмещения по чеку проводится зачисление на карту клиента.

2.3.2.4.8.12. Принимаются к выплате все именные чеки физ. лиц; выплата по чекам, выпущенным:

- в валюте USD (США) - в валюте USD;

- в валюте EUR - валюте EUR;

- в другой валюте - в валюте EUR;

2.3.2.4.8.13. С момента выпуска чека прошло не более 6 месяцев.

2.3.2.4.9. Осуществление переводов с карт, оформленных в других банках Украины.

2.3.2.4.9.1 Для успешного добавления карты клиенту необходимо перейти в меню «Еще — Настройки — Карты — Добавить карту другого банка».

Клиенту необходимо пройти 3 шага (заполнить информацию) для добавления карты.

Шаг 1:

1) Наименование карты (это наименование будет отображаться в списке карт)

2) Полный номер карты (14-19 символов)

3) Срок действия карты

4) CVV2/CVC2 карты

Шаг 2:

На номер телефона (логин) придет СМС с OTP-паролем для подтверждения операции добавления карты

Шаг 3:

Система делает запрос на подтверждение реквизитов.

В случае если реквизиты совпадают, клиент видит сообщение об успешном добавлении карты.

В случае если реквизиты неверны, клиент видит сообщение с ошибкой.

Дополнительные условия:

Карта должна быть открыта для оплаты в интернете.

На карте должна быть сумма свыше 0.1 UAH.

Сумма 0.1 UAH будет заблокирована на карте и разблокирована в течение 30 дней.

2.3.2.4.9.2. Для совершения платежа с карты других банков Украины необходимо перейти в пункт меню: Платежи — Другие платежи.

2.3.2.4.9.3 Тарифы по платежам с карт, оформленных в других банках Украины.

Отправитель	Получатель	Тариф
Карта VISA украинского банка	Карта ПриватБанка	0 грн
Карта VISA украинского банка	Карта VISA украинского банка	1% (минимум 5 грн)
Карта VISA украинского банка	Карта VISA зарубежного банка	1,95 долл. + 1%
Карта VISA украинского банка	Карта MasterCard украинского банка	1% (минимум 5 грн)
Карта VISA украинского банка	Карта MasterCard зарубежного банка	1,95 долл. + 1%
Карта VISA зарубежного банка	Карта ПриватБанка	2% (минимум 7 долл.)
Карта VISA зарубежного банка	Карта VISA украинского банка	1,95 долл. + 1%
Карта VISA зарубежного банка	Карта VISA зарубежного банка	2,95 долл. + 2%
Карта VISA зарубежного банка	Карта MasterCard украинского банка	1,95 долл. + 1%
Карта MasterCard украинского банка	Карта ПриватБанка	0 грн
Карта MasterCard украинского банка	Карта VISA украинского банка	1% (минимум 5 грн)
Карта MasterCard украинского банка	Карта VISA зарубежного банка	1,95 долл. + 1%

Карта MasterCard украинского банка	Карта MasterCard украинского банка	1% (минимум 5 грн)
Карта MasterCard украинского банка	Карта MasterCard зарубежного банка	1,95 долл. + 1%
Карта MasterCard зарубежного банка	Карта ПриватБанка	2% (минимум 7долл.)
Карта MasterCard зарубежного банка	Карта VISA зарубежного банка	2,95 долл. + 2%
Карта MasterCard зарубежного банка	Карта MasterCard украинского банка	1,95 долл. + 1%
Карта MasterCard зарубежного банка	Карта MasterCard зарубежного банка	2,95 долл. + 2%

2.3.2.5. Порядок использования Инструментов Интернет Коммерции

2.3.2.5.1. В Системе Клиентам предоставлен доступ к Инструментам Электронной Коммерции, которые включают следующие виды сервисов:

а) Платежные сервисы:

- Liqpay;
- Интернет-эквайринг;
- Инвойсы;
- Регулярные платежи (в рамках подключения к Интернет-Эквайрингу).

б) Конструктор интернет-магазинов AgentNano.

в) Средства коммуникации:

- Siteheart;
- Сервис массовой доставки SMS;
- Виджет edwik;
- SMS-опросы.

2.3.2.5.2. Данные разделы Инструментов Интернет Коммерции являются отдельными видами сервисов, которые имеют свои правила и тарифы и ограничения отличные от тех, которые используются в Системе.

2.3.2.6. Ответственность сторон

2.3.2.6.1. Банк не несет ответственности за надлежащее исполнение дистанционных распоряжений, в случае если клиент допустил ошибки на этапе формирования дистанционного распоряжения.

2.3.2.6.2. Банк не несет ответственность за сохранность средств клиента в случае разглашения последним сведений о логине и пароле.

2.3.2.7. Урегулирование разногласий и рассмотрение споров

2.3.2.7.1. Все споры и разногласия, возникающие из Соглашения или в связи с ним, будут, по возможности, разрешаться путем переговоров между сторонами.

2.3.2.7.2. Если стороны не придут к соглашению, споры и разногласия разрешаются в установленном действующим законодательством порядке.

2.3.2.8. Сроки договора и условия его прекращения

2.3.2.8.1. Соглашение вступает в силу с момента регистрации клиента в Системе и действует на протяжении одного года. Если в течение одного месяца до окончания срока действия Соглашения ни одна из сторон не выступила с инициативой о прекращении его действия, Соглашение продолжает действовать на тех же условиях и на протяжении

такого же срока.

2.3.2.8.2. Соглашение прекращается в соответствии с условиями Соглашения и действующего законодательства Украины. При наличии у одной из сторон финансовых или иных претензий к другой стороне расторжение Договора откладывается до урегулирования спорных вопросов.

2.3.2.9. Форс-мажор

2.3.2.9.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное невыполнение обязательств по Соглашению, если это невыполнение явилось следствием запретительных мер государства, местных органов власти или обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся события, на которые Стороны не могут оказать влияние и не несут ответственности за их возникновение, например: пожар, наводнение, землетрясение, война, забастовка и т. п.

2.3.2.10. Особые условия

2.3.2.10.1. Банк имеет право изменять тарифы, а также другие условия Соглашения, которые вступают в силу с момента их размещения (опубликования) на официальном веб-сайте Системы www.privat24.ua.

2.3.2.10.2. В случаях, не предусмотренных Соглашением, стороны руководствуются действующим законодательством Украины.

2.3.2.10.3. Клиент ознакомлен и согласен с Условиями и правилами предоставления банковских услуг, размещенными на сайте <http://privatbank.ua/rules>.

2.3.2.11. Полнота Соглашения

2.3.2.11.1. Все приложения являются неотъемлемыми частями Соглашения.

2.3.2.12. Приложения

2.3.2.12.1. Приложение 1. Порядок подключения к Системе и открытие системных счетов.

2.3.2.12.2. Приложение 2. Регламент проведения операций в Системе.

2.3.2.12.3. Приложение 3. Тарифы и ограничения в Системе.

Приложение 1

Порядок подключения к Системе и открытие системных счетов

Подключение 1-й группы клиентов:

Подключение к Системе производится через сайт www.privatbank.ua в разделе Регистрация.

Для регистрации Клиент заполняет регистрационную форму, включающую в себя поля для ввода номера мобильного телефона, ИНН и пароля.

После успешного заполнения данных и подтверждения заявки Одноразовым Паролем OTP Банком производится авторизация доступа.

После регистрации в Системе, Клиент может изменить Пароль Клиента и Логин Клиента.

На основании этого соглашения Клиенту открывается 3 дополнительных счета: в национальной валюте гривне (UAH), в долларах США (USD), в евро (EUR), которыми Клиент пользуется согласно данному соглашению и действующему в Украине законодательству.

После регистрации Клиенту в Системе добавляются все действующие на момент регистрации Карты клиента, эмитированные ПриватБанком.

Подключение 2 группы Клиентов:

Подключение к Системе производится через сайт www.privatbank.ua в разделе «Регистрация», пункт – «Если Вы клиент Юниор-ПриватБанка...»

Для регистрации Клиент заполняет регистрационную форму, включающую в себя поля ИНН одного из родителей и номер мобильного телефона.

После успешного заполнения данных и подтверждения заявки Одноразовым Паролем OTP Банком производится авторизация доступа, в том числе путем обратного прозвона одного из родителей Клиента.

После регистрации в Системе, Клиент может изменить Пароль и Логин. Логин для входа в Систему является мобильный номер телефона.

На основании настоящего Соглашения Клиенту открывается 3 дополнительных счета в национальной валюте гривне (UAH), в долларах США (USD), в евро (EUR), которыми Клиент пользуется согласно данному соглашению и действующему в Украине законодательству.

После регистрации Клиенту в Системе добавляется платежная карточка ЮниорБанка.

Приложение 2

Регламент проведения операций в Приват24

Пополнения

Тип пополнения	На карту/счет Приват24
С карты ПриватБанка	Мгновенно
Со счета ПриватБанка	Мгновенно
Наличными из отделения ПриватБанка	Мгновенно

Исполнение платежей

Открыты в ПриватБанке			Открыты в других украинских банках	На карту зарубежного банка
платежи	на карту, счет физлица	на счет юрлица	на карту, на счет физлица, на счет юрлица	Visa/MasterCard
с карты, счета	мгновенно	1 час	1-3 банковских дня	до 3 банковских дней

Обработка сообщений от клиентов

Операция	Время выполнения
Заказ карт	15 минут
Заявки на добавление карт и счетов	30 минут
Обмен сообщений с операционистами	15 минут
Обработка писем ящика privat24@pbank.	15 минут

Тарифы и Ограничения в Приват24

Получатель ⇒ Отправитель ↓	Депозиты, в т.ч. услуга накопления "Копилка"	Кредитная задолженность перед банком (Карта Универсальная*, Рассрочка, Оплата частями)	Карта для Выплат**	Переводы на счет в ПриватБанке	Переводы на счет в украинском банке	Переводы на карту украинского банка
Карта Универсальная* (личные средства), текущие счета физ. лиц	Без комиссии	Без комиссии	0,5% + за нецелевое зачисление для целевых карт 0,5%	1% (минимум 3 грн - максимум 200 грн)	1% минимум 3.00 грн	1%(мин 5грн)
Элитные карты (собственные средства)	Без комиссии	Без комиссии	За нецелевое зачисление для целевых карт 0,5%	Без комиссии	Без комиссии – на счет юр. лица; 1% минимум 3.00 грн. – на другие счета	1% (ми 5грн)
Карта Универсальная (кредитные средства)	Запрещено	4%	4% + за нецелевое зачисление для целевых карт 0,5%	4%	4%	1% (ми 5грн) +
Элитные карты (кредитные средства)	Запрещено	3%	3% + за нецелевое зачисление для целевых карт 0,5%	3%	3%	1% (ми 5грн) +

Карта для выплат**	Без комиссии	Без комиссии	0% + за нецелевое зачисление для целевых карт 0,5%	0,5грн	3 грн	1%(мин 5грн)
Корпоративные карты	Запрещено	Без комиссии	0% + за нецелевое зачисление для целевых карт 0,5%	Без комиссии	2 грн	Запрещено

При пополнении депозита третьего лица взимается комиссия с отправителя в размере 0,5 % от суммы платежа независимо от типа карты.

* Тариф распространяется на мгновенные, личные, кредитные карты, виртуальный счет Приват24, Visa Internet, карты Gold

** Помимо карты для выплат, тариф распространяется на зарплатные, пенсионные, социальные, расчетные, депозитные карты

Дополнительные тарифы по картам "Универсальная" и "Универсальная Gold"

Кредит в первый раз выходит на просрочку
Штраф возвращается клиенту (в случае погашения долга в течении 30 дней)
Начисление штрафа
Просрочка на протяжении одного месяца: Штраф 50 UAH. При неуплате ежемесячного платежа на сумму от 100 UAH и более. Просрочка второй месяц подряд и более: Штраф 100 UAH. При неуплате ежемесячного платежа на сумму от 100 UAH и более.

Клиентская плата при осуществлении S.W.I.F.T. перевода: 12 USD + 0,5% от суммы перевода (min 5 грн).

Клиентская плата на отправление срочных переводов по Украине по системе PrivatMoney:

Сумма в USD, EUR	Клиентская плата
10 - 10 000	0.5% (мин. 1 USD,EUR)

Отправление срочного перевода в UAH	Клиентская плата
1.00 - 80 000.00	0.5% (мин. 1 UAH)

Примечание:

1. Клиентскую плату за срочный перевод оплачивает физическое лицо - отправитель перевода.
2. Срочный перевод выплачивается физическому лицу - получателю перевода без взимания клиентской платы.
3. Минимальная сумма перевода в гривне - 1 UAH, в USD (EUR) - 10 USD (EUR);
4. Максимальная сумма перевода в гривне - 80 000 UAH, в USD (EUR) - 10 000 USD (EUR).

Клиентская плата на отправление срочных переводов за пределы Украины по системе PrivatMoney:

*при возникновении дробного числа сумма округляется до целого в большую сторону, минимум 2 единицы в валюте перевода.

Сумма в USD, EUR	Клиентская плата
10 - 100.00	2
100.01 - 200.00	4
200.01 - 300.00	6
300.01 - 400.00	7
400.01 - 500.00	9
500.01 - 600.00	11
600.01 - 700.00	13

700.01 - 800.00	15
800.01 - 900.00	17
900.01 - 1000.00	18
1000.01 - 1500.00	20
1500.01 - 1800.00	25

Отправление переводов PrivatMoney в рублях РФ из Украины в Россию, Кыргызстан, Таджикистан, Белоруссию

** - при возникновении дробного числа производится округление до целого в большую сторону.

Сумма в RUB	Клиентская плата
400 - 3000.00	50
3000.01 - 6000.00	75
6000.01 - 10000.00	150
10000.01 - 14000.00	250
14000.01 - 18000.00	300
18000.01 - 22000.00	400
22000.01 - 26000.00	450
26000.01 - 30000.00	550
30000.01 - 34000.00	650
34000.01 - 40000.00	750
40000.01 - 44000.00	800
44000.01 - 50000.00	850
50000.01 - 60000.00	900

Примечание:

1. Клиентскую плату за срочный перевод оплачивает физическое лицо - отправитель перевода.
2. Срочный перевод физическому лицу - получателю перевода выплачивается без взимания клиентской платы.
3. Минимальная сумма перевода в рублях - 400 RUB;
4. Максимальная сумма перевода в рублях- 60 000 RUB;

Получение переводов PrivatMoney, отправленных из России в Украину

Каковы условия осуществления переводов PrivatMoney из России в Украину?

Отправка перевода PrivatMoney бесплатно.

Получение перевода:

- бесплатно при согласии клиента зачислить перевод на карту для выплат (при обязательном наличии у клиента карты "Универсальная");
- если у клиента нет карты "Универсальная" (и он не желает ее оформить), комиссия составляет 2%.

Какое есть ограничение на бесплатную выплату перевода PrivatMoney?

Ограничение на бесплатную выплату переводов PrivatMoney из России в Украину на одного клиента-получателя составляет 5000\$ в календарный месяц. Если сумма в календарный месяц выше, то на сумму превышения начисляется комиссия в размере 1%.

В каких странах действует бесплатная отправка и получение переводов PrivatMoney?

Действует при отправке перевода из России в Украину.

На какую карту выплачивается перевод PrivatMoney из России в Украину?

Только на карту для выплат.

Клиентская плата на отправление переводов в USD по системе Western Union по Украине и за рубеж (кроме стран: Армения, Азербайджан, Беларусь, Грузия, Казахстан, Киргизия, Молдова, Россия, Таджикистан, Туркменистан, Узбекистан)

Отправление срочного перевода в USD	Клиентская плата, USD
-------------------------------------	-----------------------

0.01 - 50.00	13.00
50.01 - 100.00 50.01 - 100.00	15.00
100.01 - 200.00	22.00
200.01 - 300.00	29.00
300.01 - 400.00	34.00
400.01 - 500.00	40.00
500.01 - 750.00	45.00
750.01 - 1000.00	50.00
1000.01 - 1500.00	75.00
1500.01 - 1750.00	80.00
1750.01 - 2000.00	90.00
2000.01 - 2500.00	110.00
2500.01 - 3000.00	120.00
3000.01 - 3500.00	140.00
3500.01 - 4000.00	160.00
4000.01 - 4500.00	180.00
4500.01 - 5000.00	200.00
В каждом интервале 500.00 USD свыше 5 000.00 USD дополнительно удерживается 20.00 USD	

Примечание:

1. Клиентскую плату за срочный перевод оплачивает физическое лицо - отправитель перевода.
2. Выплата срочного перевода физическому лицу - получателю перевода производится без взимания клиентской платы.
3. Регламент выплаты перевода Western Union на Карты мгновенного зачисления составляет 15 минут. В случае, если перевод выплачивается на карты не мгновенного зачисления регламент выплаты составляет до 2-х банковский дней с момента формирования заявки на выплату.

Клиентская плата на отправление переводов в USD по системе Western Union в страны ближнего зарубежья: Азербайджан, Армения, Белоруссия, Грузия, Казахстан, Кыргызстан, Молдова, Россия, Таджикистан, Туркменистан, Узбекистан

Отправление срочного перевода в USD	Клиентская плата
0.01 - 200.00	3.00 USD
200.01 - 2 000.00	1,7% от суммы перевода
2 000.01 - 3 000.00	1,3% от суммы перевода
3 000.01 и более	1,0% от суммы перевода

Клиентская плата на отправление переводов по Украине в гривне по системе Western Union:

Отправление срочного перевода в UAH	Клиентская плата, UAH
0.01 - 100.00	10.00
100.01 - 200.00	15.00
200.01 - 300.00	19.00
300.01 - 400.00	22.00
400.01 - 500.00	25.00

500.01 - 600.00	28.00
600.01 - 800.00	34.00
800.01 - 1000.00	40.00
1000.01 - 1500.00	55.00
1500.01 - 2000.00	70.00
2000.01 - 2500.00	85.00
2500.01 - 3000.00	100.00
3000.01 - 3500.00	115.00
3500.01 - 4000.00	130.00
4000.01 - 4500.00	145.00
4500.01 - 5000.00	160.00
5000.01 - 5500.00	175.00
5500.01 - 6000.00	190.00
6000.01 - 6500.00	205.00
6500.01 - 7000.00	220.00
7000.01 - 7500.00	235.00
7500.01 - 8000.00	250.00
8000.01 - 8500.00	265.00
8500.01 - 9000.00	280.00
9000.01 - 9500.00	295.00
9500.01 - 10000.00	310.00
10000.01 - 10500.00	325.00

За каждые 500 гривен от суммы свыше 10 500 гривен дополнительно оплачивается 15 гривен	
---	--

Примечание:

1. Клиентскую плату за срочный перевод оплачивает физическое лицо - отправитель перевода.
2. Выплата срочного перевода физическому лицу - получателю перевода производится без взимания клиентской платы.
3. Регламент выплаты перевода Western Union на Карты мгновенного зачисления составляет 15 минут. В случае, если перевод выплачивается на Карты не мгновенного зачисления регламент выплаты составляет до 2-х банковский дней с момента формирования заявки на выплату.

Тарифы по услугам

Услуга	Стоимость
Выпуск карт/обслуживание - Visa Internet - Золотой счет - Виртуальный счет Приват24	- 0 грн - 0 грн - 0 грн
Пополнение мобильного номера Life, МТС, Киевстар и лицевых счетов "Домашний Интернет Киевстар"	1 грн + 1% за использование кредитных средств или платежей с карт других банков
Пополнение мобильного номера других мобильных операторов	1% при пополнении в счет кредитных средств
Подключение/ использование "Mobile Banking"	0 грн/0 грн
Использование "SMSинформирование"	0 грн/месяц с каждой карты и каждого телефона
Интернет- Эквайринг через Приват 24, подключение/ комиссия	0 грн/1%
Документы для посольства(выписки по виртуальным счетам и картам)	50 грн + накладные расходы на доставку письма
Покупка голосов ВКонтакте	7 рублей/1 голос

Открытие/закрытие карты для возможности оплаты в Интернет	0 грн/ 0 грн
Оплата коммунальных платежей, платежей за Интернет и телефон, а также в адрес сетевых компаний (Avon, Oriflame, Faberlic и т.д.)	Стандартный тариф - 1 грн за каждый платеж (если согласно договору комиссию оплачивает получатель, то комиссия может быть меньше или нулевая). При оплате с карты чужого банка комиссия 2,75 % (минимум 1 грн) от суммы платежа + стандартный тариф
Оплата в пользу договорного получателя	Стандартный тариф - 1 грн за каждый платеж (если согласно договору комиссию оплачивает получатель, то комиссия может быть меньше или нулевая) Дополнительная комиссия за использование кредитных средств - 3%
Оплата в пользу российских получателей	В зависимости от получателя, комиссия до 5%
Оплата коммунальных услуг по городам - Одесса	3.5% минимум 2 грн
Покупка ЖД билетов	Комиссия банка: 3 грн + 2,5% от стоимости билета. Сервисный сбор РЦ Министерства транспорта и связи Украины - 18 грн
- Справка по клиентским счетам (кредитная/пластиковая карта, текущие счета, депозиты) - Справка о закрытии кредита - Справка по кассовым операциям (курсы валют)	0 грн
- Справка о задолженности - Справка для МРЭО о закрытом автокредите - Разрешение на установку ГБО для автокредитов - Разрешение на выезд зарубеж (авто) - Справка о погашенных процентах для ГНИ(по ипотеке)	0 грн

2.3.3. SMS-банкинг

2.3.3. SMS-банкинг

2.3.3.1. Дистанционное обслуживание счета клиент может осуществлять с помощью систем «телефонный банкинг» (средствами мобильной связи).

2.3.3.2. Системы типа «телефонный банкинг» на основании дистанционных распоряжений клиента могут выполнять функции предоставления информационных услуг, которые указаны в Договоре между банком и клиентом.

2.3.3.3. Для пользования этой услугой Клиенту нужен подключенный мобильный терминал стандарта GSM / CDMA с зарегистрированным номером. Номер должен быть зарегистрировано в Банке как основной (финансовый). Телефон можно назначить основным (финансовым) одним из следующих способов:

- В банкомате;
- В терминале самообслуживания;
- В Приват24;
- В отделении банка у сотрудника.

2.3.3.4. С помощью средств мобильной связи клиент может получать выписки специального вида о состоянии его счета (счетов) в банке с помощью коротких текстовых сообщений (SMS).

2.3.3.5. Услуга действует бесплатно

2.3.3.6. Идентификация клиента для доступа к системы «телефонный банкинг» осуществляется с помощью средств идентификации, которые предусмотрены между банком и клиентом (средства

идентификации: номер клиента, личный ПИН-Код, совокупность цифровых и буквенных компонентов и т.п.).

2.3.3.7. Клиент по согласованию с банком имеет право осуществлять изменение паролей, которые используются для получения информации, в таких случаях:

а) потеря паролей;

б) увольнение лиц, которые имели доступ к паролям;

в) в других случаях, когда возникает необходимость осуществления таких действий.

2.3.3.8. Остановка или возобновление операций по получению клиентом выписок специального вида осуществляется банком на основании письменного заявления клиента в случае, если нет обстоятельств, которые препятствуют этому.

2.3.3.9. Передача дистанционного распоряжения с помощью системы «телефонный банкинг» и регистрация его банком осуществляются по согласованному каналу доступа в автоматическом режиме. Клиент признает достаточной конфиденциальность информации, которая передается банком на основании указанных выше коротких SMS сообщений.

2.3.3.10. Лимиты и тарифы по платежным операциям действуют согласно настроек карточного продукта, по которому будет осуществляться платежная операция.

2.3.3.11. Правила подключения услуги SMS-информирования, для уведомления клиента о состоянии его счета: - Для клиентов-владельцев карт "Универсальная", "Ключ к счету", карты GOLD, корпоративных карт, топливных карт - подключается режим SMS уведомления по всем операциям по карте на сумму от 50 грн / 2 Евро / 3 доллара, на основной (финансовый) телефон клиента; - Для клиентов-владельцев карт для выплат, целевых карт, расчетных карт - подключается режим уведомления только по операциям зачисления на карту на сумму от 50 грн / 2 Евро / 3 доллара, на основной (финансовый) телефон клиента. Подключить получение уведомлено по всем операциям можно бесплатно в Приват24 или отправить SMS-сообщение вида SMSON на номер 10060; - Для клиентов-владельцев депозитных карт - подключается режим уведомления только по операциям снятия с карты на сумму от 50 грн / 2 Евро / 3 доллара, на основной (финансовый) телефон клиента. Подключить получение уведомлено по всем операциям можно бесплатно в Приват24 или отправить SMS вида SMSON на номер 10060; - Для клиентов-владельцев карты Юниора - подключается режим уведомления по всем операциям по карте на сумму от 0,01 грн / 0,01 Евро / 0,01 доллара, на основной (финансовый) телефон ребенка и на основной (финансовый) телефон родителя. Услуга подключается автоматически сразу после назначения ПИН-кода карты. Для отключения услуги необходимо отправить SMS-сообщение вида SMSOFF на номер 10060.

2.3.4 Служба "Консьерж-Сервис"

2.3.4. Служба "Консьерж-Сервис".

2.3.4.1. Для оказания качественного сервиса VIP-клиентам Банка, помощи в организации комфортного отдыха, деловых встреч и перемещении по миру владельцев карт Black (MC World Signia и Visa Infinite) и Platinum в ПриватБанке создана круглосуточная служба «Консьерж-Сервис», которая является структурным подразделением Бизнеса обслуживания Индивидуальных VIP-клиентов Головного офиса Банка.

2.3.4.2. Круглосуточная служба «Консьерж-Сервис» оказывает консультационные услуги для абсолютно всех владельцев элитных пластиковых карт по вопросам, касающимся услуг Банка, оказывает поддержку и консультирование по Картам/Счетам клиентов (информация об

остатке, движении по картам, блокировка карт по утере, изменение лимита расходных операций и т.п.).

2.3.4.3. Услуги дополнительного сервиса (предоставление информации справочного характера; доставка цветов, подарков; аренда авто; авиабилеты; гостиницы; чартер и многое другое) для владельцев карт класса Black предоставляются бесплатно.

2.3.4.4. Внимание! Владельцы карт Gold не могут пользоваться услугами службы «Консьерж-сервис», а потому им не может быть выпущена "Консьерж-карта".

2.3.4.5. Для владельцев карт класса Black и Platinum, при необходимости оплаты заказанной в службе «Консьерж-сервис» услуги, персональным банкиром может быть открыта «Internet card». «Internet card» оформляется без взимания дополнительной комиссии, карта становится активной автоматически, после ее выпуска. Перевод средств на «Internet card» клиента осуществляется персональным банкиром или сотрудником «Консьерж-Сервис» по поручению клиента.

2.3.5 Сервис SiteHeart.com

2.3.5. Сервис SiteHeart.com.

2.3.5.1. ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», обладая необходимыми ресурсами, организывает проведение расчетов клиентов и прием платежей за сервисы SiteHeart.com.

2.3.5.2. Условия настоящего раздела определяют порядок предоставления физическим лицам (Пользователям) услуг коммуникации (далее именуемых «Услуги»), а также устанавливает взаимные права и обязанности Сторон, участвующих в информационных отношениях, реализуемых через SiteHeart.com.

2.3.5.3. Применяемые в настоящем разделе термины и определения, если из контекста определенно не следует иного либо специально не будет установлено иное, используются в следующем их значении:

SiteHeart.com – веб-сервис, который обеспечивает простую и живую коммуникацию профессионалов с клиентами, возможность заключения сделок.

Пользователь – физическое или юридическое лицо, присоединившееся к настоящему Соглашению и получившее доступ к информационным услугам портала SiteHeart.com

Предприниматель – SiteHeart Inc., 111 N. Market St., office 670, San Jose, CA 95113, Corp Number C2634987, зарегистрировано 26.08.2005 г.

Коммуникационные услуги (Услуги) – предоставление различной информации и Интернет-сервисов, он-лайн-овые и информационные услуги, оказываемые [SiteHeart](http://SiteHeart.com), доступ к которым предоставляется на домене SiteHeart.com.

2.3.5.4. Стороны соглашаются с тем, что Услуги, оказываемые в соответствии с настоящим разделом, предоставляются в форме "КАК ЕСТЬ", т.е. без каких-либо гарантий и обязательств со стороны Предпринимателя в случае невозможности предоставления Услуг либо перебоев в предоставлении Услуг (задержки, сбои, сохранность и надежность доставки корреспонденции, сохранность какой-либо пользовательской информации и т.п.).

2.3.5.5. Подписанием отпечатанной версии данной формы или нажатием кнопки «Я принимаю» в конце данных постановлений и условий или же возвращением этого сообщения иным способом, Вы – пользователь – даете свое согласие на то, что Ваш доступ и пользование данным веб-сайтом

подчиняется постановлениям и условиям настоящего Соглашения и любым другим постановлениям и условиям, содержащимся на веб-сайте.

2.3.5.6. Права и обязанности Пользователя:

2.3.5.6.1. Пользователь имеет право в любое время отказаться от использования услуг.

2.3.5.6.2. Пользователь обязуется соблюдать условия настоящего раздела Соглашения.

2.3.5.6.3. Пользователь обязуется не предпринимать действий, направленных на подрыв сетевой безопасности либо нарушения работы программно-технических средств данного веб-сайта.

2.3.5.6.4. Пользователь обязуется не использовать услуги для распространения информации, содержание которой противоречит нормам международного права.

2.3.5.7. Права и обязанности Предпринимателя:

2.3.5.7.1. Предприниматель обязуется обеспечить конфиденциальность информации личного характера, предоставленной Пользователем при заполнении регистрационной формы, за исключением случаев, когда предоставление такой информации является необходимым условием оказания Услуг либо когда предоставление такой информации является обязательным в силу требований нормативных актов международного законодательства.

2.3.5.7.2. Предприниматель имеет право хранить информацию обо всех подключениях Пользователя, включая IP-адреса, cookies и адреса запрошенных страниц, если такая информация была получена в ходе оказания Услуг;

2.3.5.7.3. Предприниматель имеет право без предварительного уведомления удалять любую информацию, размещенную Пользователем на SiteHeart.com, если сочтет, что характер или содержание этой информации нарушает действующие нормативные акты международного права, носит оскорбительный характер, нарушает права и законные интересы других граждан либо противоречит настоящему Соглашению.

2.3.5.7.4. Предприниматель имеет право при нарушении Пользователем настоящих Правил приостановить или прекратить оказание Услуг данному Пользователю, в том числе, если посчитает, что информация, представленная Пользователем в регистрационной анкете, не соответствует действительности;

2.3.5.8. Ограничение ответственности

2.3.5.8.1. Предприниматель полностью освобождается от ответственности за невозможность пользования Услугами либо некачественное оказание Услуг сервиса SiteHeart.com.

2.3.5.8.2. Предприниматель полностью освобождается от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств, отраженных в данном разделе, если неисполнение или ненадлежащее исполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы, носящих техногенный характер, а именно: авария (сбой в работе) в силовых электрических или компьютерных сетях или иных системах электрической связи, используемых для функционирования SiteHeart.com, а равно в результате умышленных противоправных действий третьих лиц, направленных на нарушение функционирования SiteHeart.com

2.3.5.8.1. Предприниматель освобождается от ответственности в случае полной или частичной потери информации Пользователя, если такая потеря была вызвана умышленными или неосторожными действиями самого Пользователя (удаление объектов и заявок Пользователя и т.п.).

2.3.5.8.2. Предприниматель не несет ответственности за достоверность информационных или рекламных материалов или их соответствие желаниям или потребностям Пользователя, а также за любой ущерб или упущенную выгоду как Пользователя, так и любых третьих лиц, даже если это стало результатом использования либо невозможности использования Услуг.

2.3.5.8.3. Предприниматель не несет ответственности за качество, содержание и последствия использования любых ресурсов, ссылки на которые Пользователь получил на SiteHeart.com, либо в результате оказания Услуг.

2.3.5.8.4. Пользователь признает и соглашается с тем, что Услуги SiteHeart.com, информационные материалы, публикуемые SiteHeart.com и его партнерами, компьютерные программы,

используемые для оказания Услуг, и дизайн портала охраняются актами международного законодательства, действующими в данной области.

2.3.5.8.5. Использование и цитирование указанных материалов допускается только со ссылкой на SiteHeart.com и партнеров, предоставивших указанные материалы.

2.3.5.9. Порядок внесения изменений и дополнений в условия данного раздела

2.3.5.9.1. Изменения и/или дополнения условий данного раздела Правил вносятся в одностороннем порядке по решению Предпринимателя.

2.3.5.9.2. Изменения и/или дополнения, вносимые Предпринимателем в настоящее Соглашение по собственной инициативе, вступают в силу через день после их утверждения Предпринимателем.

2.3.5.9.3. Изменения и/или дополнения, вносимые в настоящее Соглашение Предпринимателем в связи с изменением законодательства, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в данных актах законодательства.

2.3.5.9.4. Текст изменений и/или дополнений настоящего Соглашения либо его новая редакция доводится Предпринимателем до всеобщего сведения путем публикации соответствующей информации на портале SiteHeart.com.

2.3.5.9.5. Положения настоящего Соглашения, как и всех его последующих редакций, являются обязательными для всех Пользователей SiteHeart.com, в том числе и ранее зарегистрированных.

2.3.5.10. Заключительные положения

2.3.5.10.1. В случае если какое-либо из условий настоящего Соглашения потеряет юридическую силу, будет признано незаконным или будет исключено из настоящего Соглашения, это не влечет недействительность остальных условий настоящего Соглашения, которые сохраняют юридическую силу и являются обязательными для исполнения всеми Сторонами.

2.3.5.10.2. Все вопросы, не урегулированные условиями данного раздела Правил, разрешаются в соответствии с действующими нормативными актами международного права и локальными нормативными документами Предпринимателя при условии их соответствия действующим актам международного права.

2.4 Денежные переводы (условия и правила осуществления переводов в Банке)

2.4.1. Общие положения осуществления срочных денежных переводов.

2.4.1. . Загальні положення здійснення термінових грошових переказів.

2.4.1.1. Ці Умови та правила здійснення термінових грошових переказів в Банку (далі - Умови та Правила) регламентують порядок здійснення термінових грошових переказів з використанням обраної Клієнтом Системи переказів.

2.4.1.2. Здійснення грошових переказів здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України, а також відповідно до правил Систем переказів.

2.4.1.3. Банк має право змінювати Умови та Правила і / або встановлювати нові Умови та Правила в рамках чинного законодавства України і відповідно до правил Систем переказів. При зміні діючих Умов та Правил та / або встановленні нових Умов та Правил Банк зобов'язується сповістити про це Клієнта шляхом розміщення інформації на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет.

2.4.1.4. Термінові грошові перекази можуть здійснювати тільки фізичні особи (далі - Клієнти) в межах України і за її межі. Клієнти можуть бути резидентами України або нерезидентами. Умови та Правила не поширюються на перекази, пов'язані з підприємницькою та інвестиційною діяльністю фізичних осіб.

2.4.1.5. Здійснення (відправлення та виплата) термінових грошових переказів може здійснюватися готівкою або з використанням поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта

або без платіжної картки).

2.4.1.5.1. Здійснювати термінові грошові перекази можуть тільки ідентифіковані Клієнти.

2.4.1.5.2. Здійснення термінових грошових переказів Клієнтами може здійснюватися такими способами:

- за участю працівника Банку (безпосередньо у відділенні Банку або через дзвінок в Контакт-Центр Банку за телефоном 3700);

- Самостійно через дистанційні канали обслуговування (через термінал самообслуговування, через банкомат, через систему Internet Banking Приват24).

2.4.1.5.3. Вибір виду поточного рахунку (платіжної картки у валюті переказу) для здійснення термінового грошового переказу визначається Клієнтом самостійно.

Клієнтам для отримання переказів пропонується оформити картку для виплат.

2.4.1.5.4. Вартість оформлення платіжної картки, тарифи за внесення (зарахування) коштів за терміновим грошовим переказом, тарифи за зняття (списання) грошових коштів за терміновим грошовим переказом визначаються умовами платіжної картки, обраної Клієнтом.

2.4.1.6. ВІДПРАВЛЕННЯ термінових грошових переказів.

2.4.1.6.1. ПОПЕРЕДЖЕННЯ ЩОДО ШАХРАЙСТВА:

Чи Ви відправляєте гроші:

- комусь, кого ви не знаєте, або в якості підтвердження Вашої платоспроможності?

- третя особа просить Вас надати інформацію про переказ?

- для придбання товару або послуги у відповідь на пропозицію, яка здається «занадто гарною, аби бути правдою»?

- для отримання виграшу в лотереї, спадщини, кредитної картки, позики, повернення банківської комісії або відсотків за вкладом?

- у відповідь на пропозицію щодо роботи або участі в добродійності?

- комусь, хто представляється Вашим родичем і терміново потребує грошей?

- комусь, з ким Ви познайомилися через Інтернет, аби надати йому фінансову допомогу?

- комусь, хто наполегливо рекомендує сплатити покупку товару або послуг за допомогою MoneyGram?

Якщо Ви відповіли ТАК на будь-яке з цих питань, НЕ НАДСИЛАЙТЕ грошовий переказ - можливо хтось намагається ВКРАСТИ ВАШІ ГРОШІ. Ані системи термінових грошових переказів, ані Банк, ані інші учасники систем термінових грошових переказів не будуть нести відповідальність, якщо Ви проігноруєте ці попередження та відправите гроші по будь-якій з вищенаведених причин.

2.4.1.6.2. За відправлення термінового грошового переказу стягується Клієнтська плата, яка встановлена Системою переказів. Клієнтська плата розраховується у валюті переказу і стягується в національній валюті (гривні) за курсом НБУ на дату здійснення операції.

2.4.1.6.3. Відправлення термінового грошового переказу здійснюється тільки після отримання Банком від Клієнта суми переказу та Клієнтської плати.

2.4.1.6.4. Згідно з «Правилами здійснення за межі України та в Україні переказів фізичних осіб за поточними валютними неторговельними операціями та їх виплати в Україні», затвердженим

Постановою НБУ № 496 від 29.12.2007 року і згідно внутрішньобанківських вимог встановлені наступні вимоги на суми відправлення / виплати термінових грошових переказів:

- Перекази по Україні в гривні без відкриття поточного рахунку (для резидентів і нерезидентів):

- відправка / виплата переказу в сумі, що не перевищує 80'000 грн. в один операційний (робочий) день

- Міжнародні перекази
- для резидентів (відправка):

- у сумі, що не перевищує еквівалент 15'000 гривень (за курсом НБУ на день здійснення операції) в один операційний (робочий) день, з поточного рахунку або без його відкриття (за бажанням Клієнта) без документів, що підтверджують наявність підстав для здійснення переказу за межі України (далі - підтвердні документи);

- у сумі, що перевищує еквівалент 15'000 гривень (за курсом НБУ на день здійснення операції) в один операційний (робочий) день - виключно з поточного рахунку на підставі підтверджуючих документів. Максимальна сума відправок резидента не може перевищувати еквівалент 150'000 гривень на місяць.

Примітка.

У разі виїзду за кордон на постійне місце проживання громадяни можуть здійснювати за межі України перекази іноземної валюти з власних поточних рахунків без обмеження суми. Підставою для зазначених переказів є пред'явлення паспорта громадянина України для виїзду за кордон (для осіб без громадянства - документа, що посвідчує особу) з відміткою про виїзд на постійне місце проживання із зазначенням країни виїзду. Копії сторінок паспорта або документа, що засвідчує особу, де зазначені прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) та відмітка про виїзд на постійне місце проживання, зберігаються в документах банку.

- для нерезидентів (відправлення):

- у сумі, що не перевищує еквівалент 15'000 гривень (за курсом НБУ на день здійснення операції) в один операційний день, без його відкриття поточного рахунку на підставі підтверджуючих документів.

- у сумі, що перевищує еквівалент 15'000 гривень (за курсом НБУ на день здійснення операції) в один операційний день, з поточного рахунку (без обмеження суми) на підставі підтверджуючих документів.

- для резидентів і нерезидентів (виплата):

- іноземна валюта, переказана з-за кордону на користь фізичної особи-резидента і нерезидента для виплати готівкою без відкриття рахунку, може бути виплачена одержувачу в один операційний (робочий) день у сумі, що не перевищує в еквіваленті 150'000 гривень (за курсом НБУ на день здійснення операції). Якщо сума переказу (переказів), що надійшов (надійшли) в один операційний (робочий) день, перевищує в еквіваленті 150'000 гривень, то банк такий переказ (перекази) у повній сумі зараховує на поточний рахунок в іноземній валюті отримувача.

2.4.1.6.5. Підтвердними документами для фізичних осіб-резидентів є договори (контракти), рахунки-фактури, листи-розрахунки чи листи-повідомлення юридичних осіб -нерезидентів, повноважних органів іноземних країн, листи адвокатів чи нотаріусів іноземних країн, позовні заяви, запрошення (виклики), документи про родинні стосунки та інші підтвердні документи, що використовуються в міжнародній практиці. Підтвердні документи (крім документів про родинні стосунки) повинні містити

такі реквізити: повну назву і місцезнаходження отримувача, назву банку та реквізити рахунку, на який здійснюється переказ, назву валюти, суму до сплати, призначення платежу.

2.4.1.6.6. Для фізичних осіб-нерезидентів підтвердними документами є документи, що підтверджують джерела походження валюти (наприклад, митна декларація на ввезення готівкової валюти, документ банку про зняття коштів зі свого поточного рахунку тощо).

2.4.1.6.7. Відправлення термінового грошового переказу може здійснюватися шляхом внесення готівкових грошових коштів або шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта або без платіжної картки).

2.4.1.6.8. Відправлення термінового грошового переказу шляхом внесення готівки може здійснюватися у відділенні Банку та терміналі самообслуговування.

2.4.1.6.9. Відправлення термінового грошового переказу шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта або без платіжної картки) може здійснюватися у відділенні Банку, через термінал самообслуговування, через банкомат, через Контакт-Центр, через систему Internet Banking Приват24.

2.4.1.6.10. Відправлення термінового грошового переказу шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта) через термінал самообслуговування, через банкомат, через Контакт-Центр, через систему Internet Banking Приват24 може здійснюватися у сумі, що не перевищує еквівалент 15'000 гривень (за курсом НБУ на день здійснення операції) в один операційний (робочий) день без документів, що підтверджують наявність підстав для здійснення переказу за межі України.

2.4.1.7. ОТРИМАННЯ (ВИПЛАТА) ПЕРЕКАЗУ

2.4.1.7.1. Отримання термінового грошового переказу здійснюється безкоштовно (якщо інше не визначено конкретної Системою переказів для технологій та послуг в рамках Системи переказів).

2.4.1.7.2. Отримання термінового грошового переказу може здійснюватися шляхом отримання готівкових грошових коштів або шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта або без платіжної картки).

2.4.1.7.3. Отримання термінового грошового переказу шляхом отримання готівки може здійснюватися у відділенні Банку.

2.4.1.7.4. Отримання термінового грошового переказу шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта або без платіжної картки) може здійснюватися у відділенні Банку, через термінал самообслуговування, через банкомат, через Контакт-Центр, через систему Internet Banking Приват24.

Фактом отримання термінового грошового переказу шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта або без платіжної картки) є факт зарахування коштів за переказом на поточний рахунок Клієнта.

2.4.1.8. ПОВЕРНЕННЯ ПЕРЕКАЗУ

Клієнт може повернути відправлений ним переказ, якщо цей переказ ще не отримано.

2.4.2. Система переказів PrivatMoney (ПриватМані) (далі - перекази PrivatMoney) (далее - переводы PrivatMoney).

2.4.2. Система переводов PrivatMoney (ПриватМани) (далее - переводы PrivatMoney).

2.4.2.1. Общие положения

Переводы PrivatMoney (отправка и выплата) – это переводы, выполненные с помощью международной системы денежных переводов PrivatMoney (далее система PrivatMoney).

Платежной организацией международной системы денежных переводов PrivatMoney является ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ПриватБанк” (Украина).

Система PrivatMoney предоставляет возможности осуществления следующих видов переводов PrivatMoney (отправка и выплата):

- внутригосударственные переводы (переводы по Украине) – в гривне;
- международные переводы в долларах США, евро, рублях.

Отправителям и получателям переводов PrivatMoney предоставляется услуга SMS-информирования:

- SMS-сообщение 1: направляется отправителю о факте отправки перевода с указанием номера перевода.

- SMS-сообщение 2: направляется получателю (если его номер мобильного телефона указал отправитель), что ему направлен перевод с указанием номера перевода.

- SMS-сообщение 3: направляется отправителю о факте выплаты перевода с указанием номера перевода.

2.4.2.2. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА PrivatMoney

2.4.2.2.1. Отправка перевода PrivatMoney может осуществляться путем внесения наличных денежных средств или путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.2.2.2. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ИЗ ОТДЕЛЕНИЯ Банка.

Клиент предъявляет сотруднику Банка свой паспорт или иной документ, удостоверяющий личность. Также Клиент может предъявить свою платежную карту или сообщить свой номер телефона или сообщить свой идентификационный номер налогоплательщика.

2.4.2.2.2.1. Отправка перевода из отделения Банка путем внесения наличных или путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента):

Клиент сообщает сотруднику Банка параметры перевода:

- систему переводов
- страну назначения перевода
- сумму перевода
- валюту перевода
- Фамилию, Имя, (Отчество) получателя
- мобильный телефон получателя

2.4.2.2.2.2. В зависимости от суммы перевода и требований действующего законодательства Клиент должен предъявить подтверждающие документы. Производится проверка предоставленных подтверждающих документов на их соответствие действующему законодательству.

2.4.2.2.2.3. Предоставление денежных средств для отправки перевода (суммы перевода и Клиентской платы):

Клиент должен сообщить сотруднику банка о выбранном им способе предоставления денежных средств для отправки перевода:

- путем внесения наличных

или

- путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.2.2.2.3.1. Предоставление денежных средств для отправки перевода путем внесения наличных:

Клиент вносит сумму перевода, оплачивает Клиентскую плату, после этого сотрудником Банка отправляется перевод и печатается заявление на отправку перевода (в 2-х экземплярах) и приходный кассовый документ о внесении денежных средств (в 2-х экземплярах), которые передаются Клиенту для подписи. Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке.

2.4.2.2.2.3.2. Предоставление денежных средств для отправки перевода путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента):

Клиент сообщает сотруднику Банка последние 4 цифры номера платежной карты, открытой в валюте перевода, с которой он желает предоставить денежные средства для отправки перевода.

Клиенту предоставляется информация о сумме списания денежных средств по переводу в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты.

ОТР-паролем Клиент подтверждает отправку перевода и списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента).

Производится отправка перевода и списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента).

После подтверждения ОТР-паролем сотрудником Банка печатается заявление на отправку перевода (в 2-х экземплярах) и платежное поручение о списании денежных средств с карты (в 2-х

экземплярах), которые передаются Клиенту для подписи. Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке.

2.4.2.2.3. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ИЗ ТЕРМИНАЛА САМООБСЛУЖИВАНИЯ.

2.4.2.2.3.1. Клиент авторизуется по своей платежной карте (путем ввода PIN-кода карты) или по телефону (для отправки переводов по Украине путем ввода OTP-пароля, который отправляется на его мобильный телефон).

Отправка перевода PrivatMoney может осуществляться путем внесения наличных денежных средств (для отправки переводов по Украине) или путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.2.2.3.2. Клиент указывает на экране терминала самообслуживания параметры перевода:

- систему переводов (выбирает из списка доступных систем переводов)
- сумму перевода
- валюту перевода
- страну назначения перевода (выбирает из списка доступных стран)
- Фамилию, Имя, Отчество получателя
- мобильный телефон получателя

2.4.2.2.3.3. Клиент на экране проверяет правильность выбранных и введенных им данных, ему предоставляется информация о внесенной сумме наличных (если вносились наличные), о сумме списания суммы перевода в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты и Клиент подтверждает отправку перевода.

2.4.2.2.3.4. На экране Клиенту выдается сообщение об успешной отправке перевода с номером отправленного перевода и предлагается возможность печати чека о проведенной операции (по желанию клиента).

2.4.2.2.4. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ Internet Banking Приват24 (все операции выполняются клиентом в этой системе).

Отправка перевода PrivatMoney будет осуществляться путем списания денежных средств с текущего счета Клиента, открытого в валюте перевода (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.2.2.4.1. Клиент авторизуется по своему мобильному телефону (путем ввода OTP-пароля).

2.4.2.2.4.2. Клиент выбирает:

- страну назначения перевода
- сумму перевода
- валюту перевода
- систему переводов (из доступных систем переводов)
- Фамилию, Имя, (Отчество) получателя
- мобильный телефон получателя

2.4.2.2.4.3. Клиент выбирает платежную карту, открытую в валюте перевода (с помощью которой будет производиться списание денежных средств с текущего счета Клиента). При осуществлении

перевода с карты «Универсальная» будут дополнительно применяться [тарифы](#) карты «Универсальная».

2.4.2.2.4.4. Клиенту предоставляется информация о сумме списания суммы перевода в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты.

2.4.2.2.4.5. OTP-паролем Клиент подтверждает списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента) и отправку перевода.

Производится списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента) и отправка перевода.

2.4.2.2.4.6. После подтверждения Клиент имеет возможность доступа к информации о переводе с возможностью ее распечатки.

2.4.2.2.5. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ЧЕРЕЗ КОНТАКТ-ЦЕНТР

Отправка перевода PrivatMoney будет осуществляться путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.2.2.5.1. Клиент звонит со своего финансового телефона на номер 3700.

2.4.2.2.5.2. Сотрудник Банка производит верификацию Клиента.

2.4.2.2.5.3. Клиент сообщает сотруднику Банка последние 4 цифры номера платежной карты, открытой в валюте перевода, с которой он желает предоставить денежные средства для отправки перевода.

2.4.2.2.5.4. Клиент сообщает сотруднику Банка:

- систему переводов
- страну назначения перевода
- сумму перевода
- валюту перевода
- Фамилию, Имя, Отчество получателя
- мобильный телефон получателя

2.4.2.2.5.5. Клиенту предоставляется информация о сумме перевода, сумме списания суммы перевода в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты, ФИО получателя.

2.4.2.2.5.6. OTP-паролем Клиент подтверждает свое согласие на списание денежных средств с платежной карты и отправку перевода.

2.4.2.2.5.7. Сотрудник Банка осуществляет процедуру списания денежных средств с текущего счета Клиента(с помощью платежной карты Клиента) и отправку перевода.

2.4.2.3. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА PrivatMoney.

2.4.2.3.1. Получение перевода PrivatMoney может осуществляться путем получения наличных денежных средств или путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.2.3.2. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА В ОТДЕЛЕНИИ Банка.

Клиент предъявляет сотруднику Банка свой паспорт или иной документ, удостоверяющий личность. Также Клиент может предъявить свою платежную карту или сообщить свой номер телефона или сообщить свой идентификационный номер налогоплательщика.

2.4.2.3.2.1. Поиск перевода.

Клиент сообщает сотруднику Банка параметры перевода:

- систему переводов
- номер перевода
- сумму перевода в валюте выплаты (+/- 10%)

Производится поиск перевода и проверка предоставленной информации, проверка соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не будет найден и/или результат проверки соответствия будет отрицательным, то сотруднику Банка выводится соответствующее сообщение, что данные указаны неверно.

2.4.2.3.2.2. Получение перевода.

Клиент должен сообщить сотруднику Банка о выбранном им способе получения денежных средств по переводу:

- путем получения наличных

или

- путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытый в валюте перевода.

2.4.2.3.2.2.1. Получение денежных средств по переводу путем получения наличных:

Сотрудник Банка производит выплату перевода. Печатается заявление на получение перевода (в 2-х экземплярах) и документ о выдаче денежных средств (в 2-х экземплярах), которые передаются Клиенту для подписи.

Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке. Клиент получает денежные средства.

2.4.2.3.2.2.2. Получение денежных средств по переводу путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытый в валюте перевода:

Для выбора карты Клиент сообщает сотруднику Банка последние 4 цифры номера платежной карты, открытой в валюте перевода, на текущий счет которой он желает получить денежные средства по переводу.

Сотрудником Банка производится выплата перевода и зачисление суммы перевода на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

Печатается заявление на получение перевода (в 2-х экземплярах) и платежное поручение о зачислении денежных средств на карту (в 2-х экземплярах), которые передаются Клиенту для подписи. Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке

2.4.2.3.3. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА В ТЕРМИНАЛЕ САМООБСЛУЖИВАНИЯ.

Получение перевода PrivatMoney будет осуществляться путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.2.3.3.1. Клиент авторизуется по своей платежной карте (путем ввода PIN-кода карты) либо по мобильному телефону (путем ввода OTP-пароля, который отправляется на его мобильный телефон).

2.4.2.3.3.2. Клиент на экране:

- выбирает систему переводов
- выбирает номер карты, на которую он желает получить средства по переводу (выбирает из списка своих карт)
- вводит номер перевода
- вводит сумму перевода в валюте выплаты (+/- 10%)

2.4.2.3.3.3. Производится поиск перевода, проверка предоставленной информации и проверка соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не будет найден и/или результат проверки соответствия будет отрицательным, то на экран выводится соответствующее сообщение, что данные указаны неверно.

2.4.2.3.3.4. Клиенту предоставляется информация о сумме перевода, сумме зачисления в валюте карты, курсе обмена (если валюта карты не совпадает с валютой перевода), номер карты,

выбранной клиентом для зачисления перевода и клиент, в случае своего согласия с предоставленной информацией, подтверждает получение перевода.

2.4.2.3.3.5. После подтверждения Клиенту выдается сообщение об успешной выплате перевода и предлагается возможность печати чека о проведенной операции (по желанию Клиента).

2.4.2.3.4. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА В БАНКОМАТЕ.

Получение перевода PrivatMoney будет осуществляться путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.2.3.4.1. Клиент авторизуется по своей платежной карте (путем ввода PIN-кода карты).

2.4.2.3.4.2. Клиент на экране:

- выбирает вид операции (получить перевод)
- выбирает систему переводов
- вводит номер перевода
- вводит сумму перевода в валюте выплаты (+/- 10%)

2.4.2.3.4.3. Производится поиск перевода, проверка предоставленной информации и проверка соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не будет найден и/или результат проверки соответствия будет отрицательным, то на экран выводится соответствующее сообщение, что данные указаны неверно.

2.4.2.3.4.4. Клиенту предоставляется информация о сумме перевода, сумме зачисления в валюте карты, курсе обмена (если валюта карты не совпадает с валютой перевода), номер карты,

выбранной клиентом для зачисления перевода, и клиент, в случае своего согласия с предоставленной информацией, подтверждает получение перевода.

2.4.2.3.4.5. После подтверждения производится автоматическое зачисление денежных средств на карту, выбранную клиентом. Выдается сообщение об успешной выплате перевода и предлагается возможность печати чека о проведенной операции.

2.4.2.3.5. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ Internet Banking Приват24 (все операции производятся в интерфейсе данной системы).

Получение перевода PrivatMoney будет осуществляться путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.2.3.5.1. Авторизация Клиента по телефону.

Клиент авторизуется по своему мобильному телефону (путем ввода OTP-пароля).

2.4.2.3.5.2. Клиент:

- выбирает тип операции (получить перевод)
- выбирает систему переводов (из доступных систем переводов)
- вводит номер перевода
- вводит сумму перевода в валюте выплаты (+/- 10%)

2.4.2.3.5.3. Клиент из списка своих карт выбирает карту, с помощью которой будет производиться зачисление денежных средств на текущий счет Клиента.

2.4.2.3.5.4. Клиенту предоставляется информация о сумме перевода, сумме зачисления денежных средств по переводу в валюте карты, курсе обмена (если валюта перевода не совпадает с валютой карты).

2.4.2.3.5.5. Клиент запускает процедуру получения перевода, которая содержит поиск перевода, проверку предоставленной информации и проверку соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не найден и/или результат проверки соответствия отрицательный, то Клиент получает сообщение, что данные указаны неверно.

Если по указанным данным перевод найден и результат проверки соответствия положительный, то Клиент получает сообщение, что перевод получен и производится автоматическое зачисление

денежных средств по переводу на карту в валюте карты и предоставляется информация по переводу с возможностью ее печати.

2.4.2.3.6. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА ЧЕРЕЗ КОНТАКТ-ЦЕНТР

Получение перевода PrivatMoney будет осуществляться путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.2.3.6.1. Клиент звонит со своего финансового телефона на номер 3700.

2.4.2.3.6.2. Сотрудник Банка производит верификацию Клиента.

2.4.2.3.6.3. Клиент сообщает сотруднику Банка:

- систему переводов
- номер перевода
- сумму перевода в валюте выплаты (+/- 10%)

2.4.2.3.6.4. Производится поиск перевода, проверка предоставленной информации, проверка соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не найден и/или результат проверки соответствия отрицательный, то сотрудник Банка получает сообщение, что данные указаны неверно.

2.4.2.3.6.5. Для выбора карты, на которую необходимо зачислить перевод, Клиент сообщает сотруднику Банка последние 4 цифры номера платежной карты, на текущий счет которой он желает получить денежные средства по переводу.

2.4.2.3.6.6. Сотрудник Банка сообщает Клиенту информацию о сумме перевода, сумме зачисления в валюте карты, курсе обмена (если валюта карты не совпадает с валютой перевода), карте, выбранной клиентом для зачисления перевода, и клиент подтверждает согласие на получение перевода.

2.4.2.3.6.7. Сотрудник Банка осуществляет процедуру получения перевода и производится автоматическое зачисление денежных средств по переводу на карту в валюте карты.

Тарифы

2.4.3. Система переводов Western Union (Вестерн Юнион) (далее - переводы Western Union).

2.4.3. Система переводов Western Union (Вестерн Юнион) (далее - переводы Western Union).

2.4.3. Система переводов Western Union (Вестерн Юнион) (далее - переводы Western Union).

2.4.3.1. Общие положения

Переводы Western Union (отправка и выплата) – это переводы, выполненные с помощью международной системы денежных переводов Western Union (далее система Western Union).

Платежной организацией международной системы денежных переводов Western Union является WESTERN UNION HOLDINGS, INC. (США), сайт: <http://www.westernunion.ua>.

Система Western Union предоставляет возможности осуществления следующих видов переводов Western Union (отправка и выплата):

- внутригосударственные переводы (переводы по Украине) – в гривне;
- международные переводы в долларах США, евро, рублях

Отправителям переводов Western Union предоставляется услуга SMS-информирования:

- SMS-сообщение: направляется отправителю о факте отправки перевода с указанием номера перевода.

2.4.3.2. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА Western Union

2.4.3.2.1. Отправка перевода Western Union может осуществляться путем внесения наличных денежных средств или путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода.

2.4.3.2.2. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ИЗ ОТДЕЛЕНИЯ Банка.

Клиент предъявляет сотруднику Банка свой паспорт или иной документ, удостоверяющий личность. Также Клиент может предъявить свою платежную карту или сообщить свой номер телефона или сообщить свой идентификационный номер налогоплательщика.

2.4.3.2.2.1. Отправка перевода из отделения Банка путем внесения наличных или путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода:

Клиент сообщает сотруднику Банка параметры перевода:

- систему переводов
- страну назначения перевода
- штат, город назначения перевода (если требуется при отправке в определенные страны)
- сумму перевода
- валюту перевода
- Фамилию, Имя, Отчество получателя

2.4.3.2.2.2. В зависимости от суммы перевода и требований действующего законодательства Клиент должен предъявить подтверждающие документы. Производится проверка предоставленных подтверждающих документов на их соответствие действующему законодательству.

2.4.3.2.2.3. Предоставление денежных средств для отправки перевода (суммы перевода и Клиентской платы):

Клиент должен сообщить сотруднику банка о выбранном им способе предоставления денежных средств для отправки перевода:

- путем внесения наличных

или

- путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода.

2.4.3.2.2.3.1. Предоставление денежных средств для отправки перевода путем внесения наличных:

Клиент вносит сумму перевода, оплачивает Клиентскую плату, после этого сотрудником Банка отправляется перевод и печатается заявление на отправку перевода (в 2-х экземплярах) и приходный кассовый документ о внесении денежных средств (в 2-х экземплярах), которые передаются Клиенту для подписи. Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке.

2.4.3.2.2.3.2. Предоставление денежных средств для отправки перевода путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода:

Клиент сообщает сотруднику Банка последние 4 цифры номера платежной карты, открытой в валюте перевода, с которой он желает предоставить денежные средства для отправки перевода.

Клиенту предоставляется информация о сумме списания денежных средств по переводу в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты.

ОТР-паролем Клиент подтверждает отправку перевода и списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента).

Производится отправка перевода и списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента).

После подтверждения ОТР-паролем сотрудником Банка печатается заявление на отправку перевода (в 2-х экземплярах) и платежное поручение о списании денежных средств с карты (в 2-х

экземплярах), которые передаются их Клиенту для подписи. Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке.

2.4.3.2.3. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ИЗ ТЕРМИНАЛА САМООБСЛУЖИВАНИЯ.

2.4.3.2.3.1. Клиент авторизуется по своей платежной карте (путем ввода PIN-кода карты). Отправка перевода Western Union будет осуществляться путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода.

2.4.3.2.3.2. Клиент указывает на экране терминала самообслуживания параметры перевода:

- систему переводов (выбирает из списка доступных систем переводов)
- страну назначения перевода (выбирает из списка доступных стран)
- штат, город назначения перевода (если требуется при отправке в определенные страны)
- сумму перевода
- валюту перевода
- Фамилию, Имя, Отчество получателя

2.4.3.2.3.3. Клиент на экране проверяет правильность выбранных и введенных им данных, ему предоставляется информация о сумме списания суммы перевода в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты и Клиент подтверждает отправку перевода.

2.4.3.2.3.4. На экране Клиенту выдается сообщение об успешной отправке перевода с номером отправленного перевода и предлагается возможность печати чека о проведенной операции (по желанию клиента).

2.4.3.2.4. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ Internet Banking Приват24 (все операции производятся в интерфейсе данной системы).

Отправка перевода Western Union осуществляется путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода.

2.4.3.2.4.1. Клиент авторизуется по своему мобильному телефону (путем ввода OTP-пароля).

2.4.3.2.4.2. Клиент выбирает:

- страну назначения перевода
- сумму перевода
- валюту перевода
- систему переводов (из доступных систем переводов)
- город назначения перевода (если требуется при отправке в определенные страны)
- Фамилию, Имя, Отчество получателя

2.4.3.2.4.3. Клиент выбирает платежную карту (с помощью которой будет производиться списание денежных средств с текущего счета Клиента), открытую в валюте перевода. При осуществлении

перевода с карты «Универсальная» будут дополнительно применяться тарифы карты «Универсальная».

2.4.3.2.4.4. Клиенту предоставляется информация о сумме списания суммы перевода в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты.

2.4.3.2.4.5. OTP-паролем Клиент подтверждает списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента) и отправку перевода.

Производится списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента) и отправка перевода.

2.4.3.2.4.6. После подтверждения Клиент имеет возможность доступа к информации о переводе с возможностью ее распечатки.

2.4.3.2.5. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ЧЕРЕЗ КОНТАКТ-ЦЕНТР

2.4.3.2.5.1. Клиент звонит со своего финансового телефона на номер 3700. Отправка перевода Western Union будет осуществляться путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода.

2.4.3.2.5.2. Сотрудник Банка производит верификацию Клиента.

2.4.3.2.5.3. Клиент сообщает сотруднику Банка последние 4 цифры номера платежной карты, открытой в валюте перевода, с которой он желает предоставить денежные средства для отправки перевода.

2.4.3.2.5.4. Клиент сообщает сотруднику Банка:

- систему переводов
- страну назначения перевода
- штат, город назначения перевода (если требуется при отправке в определенные страны)
- сумму перевода
- валюту перевода
- Фамилию, Имя, Отчество получателя

2.4.3.2.5.5. Клиенту предоставляется информация о сумме перевода, сумме списания суммы перевода в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты, ФИО получателя.

2.4.3.2.5.6. OTP-паролем Клиент подтверждает свое согласие на списание денежных средств с платежной карты и отправку перевода.

2.4.3.2.5.7. Сотрудник Банка осуществляет процедуру списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента) и отправку перевода.

2.4.3.3. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА Western Union.

2.4.3.3.1. Получение перевода Western Union может осуществляться путем получения наличных денежных средств или путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.3.3.2. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА В ОТДЕЛЕНИИ Банка.

Клиент предъявляет сотруднику Банка свой паспорт или иной документ, удостоверяющий личность. Также Клиент может предъявить свою платежную карту или сообщить свой номер телефона или сообщить свой идентификационный номер налогоплательщика.

2.4.3.3.2.1. Поиск перевода.

Клиент сообщает сотруднику Банка параметры перевода:

- систему переводов
- номер перевода
- сумму перевода в валюте выплаты (+/- 10%)
- страна отправления
- ФИО отправителя

Производится поиск перевода и проверка предоставленной информации, проверка соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не будет найден и/или результат проверки соответствия будет отрицательным, то сотруднику Банка выводится соответствующее сообщение, что данные указаны неверно.

2.4.3.3.2.2. Получение перевода.

Клиент должен сообщить сотруднику Банка о выбранном им способе получения денежных средств по переводу:

- путем получения наличных

или

- путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода.

2.4.3.3.2.2.1. Получение денежных средств по переводу путем получения наличных:

Сотрудник Банка производит выплату перевода. Печатается заявление на получение перевода (в 2-х экземплярах) и документ о выдаче денежных средств (в 2-х экземплярах), которые передаются Клиенту для подписи.

Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке. Клиент получает денежные средства.

2.4.3.3.2.2.2. Получение денежных средств по переводу путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода:

Для выбора карты Клиент сообщает сотруднику Банка последние 4 цифры номера платежной карты, открытой в валюте перевода, на текущий счет которой он желает получить денежные средства по переводу.

Сотрудником Банка производится выплата перевода и зачисление суммы перевода на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

Печатается заявление на получение перевода (в 2-х экземплярах) и платежное поручение о зачислении денежных средств на карту (в 2-х экземплярах), которые передаются Клиенту для подписи. Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке.

2.4.3.3.3. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА В ТЕРМИНАЛЕ САМООБСЛУЖИВАНИЯ.

Получение перевода Western Union будет осуществляться путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.3.3.3.1. Клиент авторизуется по своей платежной карте (путем ввода PIN-кода карты).

2.4.3.3.3.2. Клиент на экране:

- выбирает систему переводов
- выбирает номер карты, на которую он желает получить средства по переводу (выбирает из списка своих карт)
- вводит номер перевода
- вводит сумму перевода в валюте выплаты (+/- 10%)

2.4.3.3.3.3. Производится поиск перевода и проверка предоставленной информации, проверка соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не будет найден и/или результат проверки соответствия будет отрицательным, то на экран выводится соответствующее сообщение, что данные указаны неверно.

2.4.3.3.3.4. Клиенту предоставляется информация о сумме перевода, сумме зачисления в валюте карты, курсе обмена (если валюта карты не совпадает с валютой перевода), номер карты, выбранной клиентом для зачисления перевода и клиент, в случае своего согласия с предоставленной информацией, подтверждает получение перевода.

2.4.3.3.3.5. После подтверждения Клиенту выдается сообщение об успешной выплате перевода и предлагается возможность печати чека о проведенной операции (по желанию Клиента).

2.4.3.3.4. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА В БАНКОМАТЕ.

Получение перевода Western Union будет осуществляться путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.3.3.4.1. Клиент авторизуется по своей платежной карте (путем ввода PIN-кода карты).

2.4.3.3.4.2. Клиент на экране:

- выбирает вид операции (получить перевод)
- выбирает систему переводов
- вводит номер перевода
- вводит сумму перевода в валюте выплаты (+/- 10%)

2.4.3.3.4.3. Производится поиск перевода и проверка предоставленной информации, проверка соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не будет найден и/или результат проверки соответствия будет отрицательным, то на экран выводится соответствующее сообщение, что данные указаны неверно.

2.4.3.3.4.4. Клиенту предоставляется информация о сумме перевода, сумме зачисления в валюте карты, курсе обмена (если валюта карты не совпадает с валютой перевода), номер карты,

выбранной клиентом для зачисления перевода, и клиент, в случае своего согласия с предоставленной информацией, подтверждает получение перевода.

2.4.3.3.4.5. После подтверждения производится автоматическое зачисление денежных средств на карту, выбранную клиентом. Выдается сообщение об успешной выплате перевода и предлагается возможность печати чека о проведенной операции.

2.4.3.3.5. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ Internet Banking Приват24 (все операции производятся в интерфейсе данной системы).

Получение перевода Western Union будет осуществляться путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.3.3.5.1. Авторизация Клиента по телефону.

Клиент авторизуется по своему мобильному телефону (путем ввода OTP-пароля).

2.4.3.3.5.2. Клиент:

- выбирает тип операции (получить перевод)
- выбирает систему переводов (из доступных систем переводов)
- вводит номер перевода
- вводит сумму перевода в валюте выплаты (+/- 10%)

2.4.3.3.5.3. Клиент из списка своих карт выбирает карту, с помощью которой будет производиться зачисление денежных средств на текущий счет Клиента.

2.4.3.3.5.4. Клиенту предоставляется информация о сумме перевода, сумме зачисления денежных средств по переводу в валюте карты, курсе обмена (если валюта перевода не совпадает с валютой карты).

2.4.3.3.5.5. Клиент запускает процедуру получения перевода, которая содержит поиск перевода и проверку предоставленной информации, проверку соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не найден и/или результат проверки соответствия отрицательный, то Клиент получает сообщение, что данные указаны неверно.

Если по указанным данным перевод найден и результат проверки соответствия положительный, то Клиент получает сообщение, что перевод получен и производится автоматическое зачисление

денежных средств по переводу на карту в валюте карты и предоставляется информация по переводу с возможностью ее печати.

2.4.3.3.6. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА ЧЕРЕЗ КОНТАКТ-ЦЕНТР

Получение перевода Western Union будет осуществляться путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.3.3.6.1. Клиент звонит со своего финансового телефона на номер 3700.

2.4.3.3.6.2. Сотрудник Банка производит верификацию Клиента.

2.4.3.3.6.3. Клиент сообщает сотруднику Банка:

- систему переводов
- номер перевода
- сумму перевода в валюте выплаты (+/- 10%)

2.4.3.3.6.4. Производится поиск перевода, проверка предоставленной информации, проверка соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не найден и/или результат проверки соответствия отрицательный, то сотрудник Банка получает сообщение, что данные указаны неверно.

2.4.3.3.6.5. Для выбора карты, на которую необходимо зачислить перевод, Клиент сообщает сотруднику Банка последние 4 цифры номера платежной карты, на текущий счет которой он желает получить денежные средства по переводу.

2.4.3.3.6.6. Сотрудник Банка сообщает Клиенту информацию о сумме перевода, сумме зачисления в валюте карты, курсе обмена (если валюта карты не совпадает с валютой перевода), карте, выбранной клиентом для зачисления перевода, и клиент подтверждает согласие на получение перевода.

2.4.3.3.6.7. Сотрудник Банка осуществляет процедуру получения перевода и производится автоматическое зачисление денежных средств по переводу на карту в валюте карты.

Тарифы

2.4.4. Система переводов MoneyGram (МаниГрам) (далее - переводы MoneyGram).

2.4.4. Система переводов MoneyGram (МаниГрам) (далее - переводы MoneyGram).

2.4.4. Система переводов MoneyGram (МаниГрам) (далее - переводы MoneyGram).

2.4.4.1. Общие положения.

Переводы MoneyGram (отправка и выплата) – это переводы, выполненные с помощью международной системы денежных переводов MoneyGram (далее система MoneyGram).

Платежной организацией международной системы денежных переводов MoneyGram является MoneyGram Payment Systems, Inc. (США), сайт: www.moneygram.com, электронный адрес customerservice@moneygram.com.

Система MoneyGram предоставляет возможности осуществления следующих видов переводов MoneyGram (отправка и выплата):

- международные переводы в долларах США, евро.

Отправителям переводов MoneyGram предоставляется услуга SMS-информирования:

- SMS-сообщение: направляется отправителю о факте отправки перевода с указанием номера перевода.

2.4.4.2. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА MoneyGram

2.4.4.2.1. Отправка перевода MoneyGram может осуществляться путем внесения наличных денежных средств или путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

Предупреждения о мошенничестве:

Отправляете ли Вы деньги:

- незнакомцу или в качестве подтверждения Вашей платежеспособности?
- третье лицо просит Вас предоставить данные о транзакции?
- для покупки товара или услуги в ответ на предложение, которое кажется «очень выгодным, чтобы быть правдой»?
- для получения выигрыша в лотерее, наследства, кредитной карты, ссуды, возврата банковской комиссии или процентов по вкладу?
- в ответ на предложение о работе или участии в благотворительности?
- кому-то, кто представляется Вашим родственником и срочно нуждается в денежных средствах?

- кому-то, с кем Вы познакомились через интернет, чтобы оказать ему финансовую поддержку?

- кому-то, кто настоятельно рекомендует оплатить покупку товара или услуг посредством MoneyGram?

Если Вы ответили ДА хотя бы на один из вопросов, НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЙТЕ денежный перевод – возможно, кто-то пытается УКРАСТЬ ВАШИ ДЕНЬГИ. Ни компания MoneyGram, ни участники системы MoneyGram не будут нести ответственность, если Вы проигнорируете данные предупреждения и отправите деньги по одной из причин выше.

2.4.4.2.2. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ИЗ ОТДЕЛЕНИЯ Банка.

Клиент предъявляет сотруднику Банка свой паспорт или иной документ, удостоверяющий личность. Также Клиент может предъявить свою платежную карту или сообщить свой номер телефона или сообщить свой идентификационный номер налогоплательщика.

2.4.4.2.2.1. Отправка перевода из отделения Банка путем внесения наличных или путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода:

Клиент сообщает сотруднику Банка параметры перевода:

- систему переводов
- страну назначения перевода
- сумму перевода
- валюту отправки перевода
- валюту выплаты перевода
- Фамилию, Имя, (Отчество) получателя
- род занятий отправителя (для переводов свыше 3000 долларов США в эквиваленте)

2.4.4.2.2.2. В зависимости от суммы перевода и требований действующего законодательства Клиент должен предъявить подтверждающие документы. Производится проверка предоставленных подтверждающих документов на их соответствие действующему законодательству.

2.4.4.2.2.3. Предоставление денежных средств для отправки перевода (суммы перевода и Клиентской платы):

Клиент должен сообщить сотруднику банка о выбранном им способе предоставления денежных средств для отправки перевода:

- путем внесения наличных

или

- путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода.

2.4.4.2.2.3.1. Предоставление денежных средств для отправки перевода путем внесения наличных:

Клиент вносит сумму перевода, оплачивает Клиентскую плату, после этого сотрудником Банка отправляется перевод и печатается заявление на отправку перевода (в 2-х экземплярах) и приходный кассовый документ о внесении денежных средств (в 2-х экземплярах), которые

передаются Клиенту для подписи. Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке.

2.4.4.2.3.2. Предоставление денежных средств для отправки перевода путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода:

Клиент сообщает сотруднику Банка последние 4 цифры номера платежной карты, открытой в валюте перевода, с которой он желает предоставить денежные средства для отправки перевода.

Клиенту предоставляется информация о сумме списания денежных средств по переводу в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты.

ОТР-паролем Клиент подтверждает отправку перевода и списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента).

Производится отправка перевода и списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента).

После подтверждения ОТР-паролем сотрудником Банка печатается заявление на отправку перевода (в 2-х экземплярах) и платежное поручение о списании денежных средств с карты (в 2-х экземплярах), которые передаются Клиенту для подписи. Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке.

2.4.4.2.3. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ИЗ ТЕРМИНАЛА САМООБСЛУЖИВАНИЯ.

Отправка перевода MoneyGram будет осуществляться путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода.

Правила и Условия Отправки Переводов MoneyGram

Предупреждения о мошенничестве:

Отправляете ли Вы деньги:

- незнакомцу или в качестве подтверждения Вашей платежеспособности?
- третье лицо просит Вас предоставить данные о транзакции?
- для покупки товара или услуги в ответ на предложение, которое кажется «очень выгодным, чтобы быть правдой»?
- для получения выигрыша в лотерее, наследства, кредитной карты, ссуды, возврата банковской комиссии или процентов по вкладу?
- в ответ на предложение о работе или участии в благотворительности?
- кому-то, кто представляется Вашим родственником и срочно нуждается в денежных средствах?
- кому-то, с кем Вы познакомились через интернет, чтобы оказать ему финансовую поддержку?
- кому-то, кто настоятельно рекомендует оплатить покупку товара или услуг посредством MoneyGram?

Если Вы ответили ДА хотя бы на один из вопросов, НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЙТЕ денежный перевод – возможно, кто-то пытается УКРАСТЬ ВАШИ ДЕНЬГИ. Ни компания MoneyGram, ни участники

системы MoneyGram не будут нести ответственность, если Вы проигнорируете данные предупреждения и отправите деньги по одной из причин выше.

- Осуществляя данную операцию Вы подтверждаете, что Вы заключаете соглашение с ПАО КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ «ПРИВАТБАНК» (далее «ПриватБанк») для отправки денежных средств с использованием Услуг Денежных Переводов MoneyGram® (далее «Услуга MoneyGram»), предоставляющейся в Украине участниками платежной системы MoneyGram, которая управляется MoneyGram Payment Systems Inc. (далее «MoneyGram”).
- Правила и условия, изложенные ниже, регламентируют предоставление Услуги MoneyGram компанией MoneyGram, при осуществлении которой денежные средства, отправленные посредством Услуг MoneyGram (далее «Перевод») будут списываться с банковского счета, который открыт Вами в ПриватБанке (далее «Счет») в валюте перевода и списание средств с банковского счета осуществляется исключительно ПриватБанком («Услуги ПриватБанка») и Вы подтверждаете, что Вы согласны с такими правилами и условиями.
- Вы можете отправить деньги только в определенной валюте/валютах. Вам необходимо уплатить клиентский сбор, применимый к Переводу. Вы не будете оплачивать каких-либо иных сборов. Настоящим Вы принимаете курс обмена валют Национального банка Украины, примененный к клиентскому сбору за Перевод, который будет указан в Вашем чеке. В случае применения курса обмена валют в системе MoneyGram, данные такой обменной операции будут указаны в Вашем чеке. В случае осуществления переводов в некоторые страны: (а) если сумма перевода указана в долларах США, а представитель системы на стороне получателя не осуществляет выплату в данной валюте, денежные средства конвертируются в местную валюту по курсу MoneyGram или представителя системы; (б) если получатель обратится за денежными средствами более чем через 45 дней после отправки (независимо от валюты, в которой они были отправлены), то представитель системы на стороне получателя может пересчитать конвертированную сумму в момент ее выдачи по курсу MoneyGram или представителя системы.
- Вы подтверждаете, что настоящая операция не проводится с целью осуществления предпринимательской деятельности или инвестиционной деятельности, или с целью приобретения недвижимости. Использование Услуги MoneyGram не значит, что у Вас или у получателя имеется «депозит» или депозитный счет в MoneyGram.
- Для возможности использования Услуг ПриватБанка у Вас должен быть действительный Счет и Вы можете отправить перевод через Услуги MoneyGram со Счета, открытого в валюте перевода. В случае недостаточности средств на Счете, ни MoneyGram, ни ПриватБанк не несут ответственности за неосуществление Перевода.
- Услуга ПриватБанка позволяет Вам отправить деньги со Счета, открытого в валюте перевода, получателю, указанному в переводе («получатель») для получения денег наличными в пункте обслуживания MoneyGram в стране назначения, указанной Вами в переводе («страна назначения»). Вы можете отправить максимальную сумму, не превышающую, установленные ограничения Национальным банком Украины в части осуществления переводов без подтверждающих документов. На дату осуществления Перевода максимальная сумма составляет 15000 грн. (пятнадцать тысяч) гривен в день, по курсу обмена валют, установленного Национальным банком Украины на такую дату и действует до внесения соответствующих изменений Национальным банком Украины. Получатель может получить деньги только в стране назначения, указанной в переводе. Как только денежные средства списаны с вашего Счета, получатель может в течение нескольких минут получить деньги в пункте MoneyGram в стране назначения (в рабочее время) наличными, в валюте, определенной Вами в Переводе, кроме как в случаях применения условий пункта 9 ниже. MoneyGram не будет уведомлять получателя, когда перевод готов к выплате, и Вы должны это сделать сами.
- Для получения Перевода получателю необходимо пройти соответствующую идентификацию. Номер Перевода, как правило, также должен быть предоставлен представителям системы. Вы не должны предоставлять номер Перевода или сведения о получателе никому кроме получателя. Со своей стороны Вы должны предпринимать все разумные меры в целях предотвращения возможности получения данных Перевода третьим лицом. Например, (а) никому не показывайте чек Перевода; и (б) не записывайте нигде номер Перевода таким

образом, чтобы он мог быть увиден или понят третьими лицами, а также следите за тем, чтобы никто не слышал, как вы сообщаете эти сведения получателю.

- Представители MoneyGram могут предлагать получателям дополнительные услуги в рамках отдельных соглашений, которые не связаны с услугами, оказываемыми MoneyGram (и, следовательно, за которые MoneyGram ответственности не несет). Представители MoneyGram могут взимать дополнительную плату за эти услуги и использовать курс обмена валюты по своему выбору, в случае если эти услуги связаны с обменом валюты.
- MoneyGram может отказать в отправке денежных средств посредством Услуг ПриватБанка или отказать в выдаче перевода, если согласно обоснованному мнению MoneyGram: (а) в этом случае MoneyGram может нарушить какие-либо нормы законодательства или какие-либо обязательства MoneyGram или Услуги MoneyGram; (б) это может повлечь за собой санкции в отношении MoneyGram со стороны каких-либо государственных органов или контролирующих органов; или (в) это может быть связано с мошеннической или противозаконной деятельностью.
- У Вас нет права отменить Перевод. Однако у MoneyGram может быть возможность его отменить до того, как получатель заберет денежные средства. Если Вы хотите отменить Перевод и осуществить возврат суммы перевода, необходимо обратиться в Пункт Обслуживания ПриватБанка и предоставить удостоверение личности и чек Перевода или написать MoneyGram и приложить чек Перевода. MoneyGram стремится обрабатывать подобные запросы в сжатые сроки, но в любом случае в срок до 30 дней. В том случае, если отмена перевода запрошена в Пункте Обслуживания ПриватБанка, сумма Перевода будет возвращена на Ваш Счет. Если Вы обращаетесь в MoneyGram с просьбой отменить Перевод, Вы сможете получить возврат наличными, в валюте, в которой был отправлен перевод, в любом пункте обслуживания MoneyGram в Украине.
- Вы соглашаетесь, что списание средств с Вашего Счета и в случае возврата суммы Перевода на Счет будет производиться ПриватБанком и ПриватБанк будет нести всю ответственность за предоставление Услуг ПриватБанка и за неправильное списание средств с Вашего Счета или/и неправильное зачисление средств на Счет по Вашему указанию. MoneyGram не будет нести ответственности за задержку, недоставку, неоплату или не доплату Перевода, по вине, ошибке или из-за бездействия MoneyGram более чем на сумму перевода. Ни MoneyGram, ни ПриватБанк не несут никакой ответственности за изменения или задержку предоставления услуг по причинам вне контроля MoneyGram и ПриватБанка. Ни в коем случае ни MoneyGram ни ПриватБанк не будут нести ответственность за любые случайные, непрямые, определяемые особыми обстоятельствами или побочные убытки.
- Настоящим Вы соглашаетесь, что MoneyGram имеет право использовать Ваши персональные данные и сведения о Переводe с целью предоставления Услуги MoneyGram и предотвращения мошенничества. С целью проведения проверки достоверности полученной информации, MoneyGram также может получать информацию о Вас посредством использования авторитетных источников информации и может использовать Вашу личную информацию и данные Перевода для соблюдения законодательных норм применимых к Услуге MoneyGram, для исследования рынка, проведения акций и предоставления информации об Услуге MoneyGram в пределах, дозволенных нормами действующего законодательства.
- Вся информация, полученная MoneyGram в связи с осуществлением Перевода и использования Вами Услуги MoneyGram, может раскрываться материнской компании MoneyGram, ее аффилированным компаниям, и участникам платежной системы MoneyGram. MoneyGram не будет предоставлять данные сведения какой-либо другой стороне, за исключением случаев, когда это требуется законодательством. В случае возникновения подозрений в отношении Перевода или использования Услуги MoneyGram, связанных с возможным мошенничеством или противозаконной деятельностью, Ваши личные данные будут переданы лицам, указанным выше, включая их передачу правозащитным органам в соответствующих странах. MoneyGram имеет необходимые правила и процедуры для защиты и ограничения доступа к персональным данным. Вы можете потребовать доступ к Вашим личным данным у MoneyGram, потребовать их обновление или исправление или, согласно причин, предусмотренных применимым законодательством, потребовать прекращения их использования, путем направления письменного запроса по электронному адресу

marketingpreferences@moneygram.com или же позвонив MoneyGram по телефону, указанному в пункте 14 ниже.

- Контакты MoneyGram: телефон 0800503273 (звонки с мобильных телефонов платные); веб-сайт www.moneygram.com; адрес: MoneyGram Payment Systems, Inc., Attn: Customer Care

Case Management Team, PO Box 36230, Denver, CO 80236-6230 США; электронный адрес customerservice@moneygram.com.

- Обращайтесь в колл центр ПриватБанка по телефону 3700 по вопросам, возникшим в связи с использованием Услуг ПриватБанка.

2.4.4.2.3.1. Клиент авторизуется по своей платежной карте (путем ввода PIN-кода карты).

2.4.4.2.3.2. Клиент указывает на экране терминала самообслуживания параметры перевода:

- систему переводов (выбирает из списка доступных систем переводов)
- сумму перевода
- валюту отправки перевода
- валюту выплаты перевода
- страну назначения перевода (выбирает из списка доступных стран)
- Фамилию, Имя получателя

2.4.4.2.3.3. Клиент на экране проверяет правильность выбранных и введенных им данных, ему предоставляется информация о сумме списания суммы перевода в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты и Клиент подтверждает отправку перевода.

2.4.4.2.3.4. На экране Клиенту выдается сообщение об успешной отправке перевода с номером отправленного перевода и предлагается возможность печати чека о проведенной операции (по желанию клиента).

2.4.4.2.3. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА MoneyGram.

2.4.4.2.3.1. Получение перевода MoneyGram может осуществляться путем получения наличных денежных средств или путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.4.3.2. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА В ОТДЕЛЕНИИ Банка.

Клиент предъявляет сотруднику Банка свой паспорт или иной документ, удостоверяющий личность. Также Клиент может предъявить свою платежную карту или сообщить свой номер телефона или сообщить свой идентификационный номер налогоплательщика.

2.4.4.3.2.1. Поиск перевода.

Клиент сообщает сотруднику Банка параметры перевода:

- систему переводов
- номер перевода
- род занятий отправителя (для переводов свыше 3000 долларов США в эквиваленте)

Производится поиск перевода, проверка соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не будет найден и/или результат проверки соответствия будет отрицательным, то сотруднику Банка выводится соответствующее сообщение, что данные указаны неверно.

2.4.4.3.2.2. Получение перевода.

Клиент должен сообщить сотруднику Банка о выбранном им способе получения денежных средств по переводу:

- путем получения наличных

или

- путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытый в валюте перевода.

2.4.4.3.2.2.1. Получение денежных средств по переводу путем получения наличных:

Сотрудник Банка производит выплату перевода. Печатается заявление на получение перевода (в 2-х экземплярах) и документ о выдаче денежных средств (в 2-х экземплярах), которые передаются Клиенту для подписи.

Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке. Клиент получает денежные средства.

2.4.4.3.2.2.2. Получение денежных средств по переводу путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента):

Для выбора карты Клиент сообщает сотруднику Банка последние 4 цифры номера платежной карты, открытой в валюте перевода, на текущий счет которой он желает получить денежные средства по переводу.

Сотрудником Банка производится выплата перевода и зачисление суммы перевода на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

Печатается заявление на получение перевода (в 2-х экземплярах) и платежное поручение о зачислении денежных средств на карту (в 2-х экземплярах), которые передаются Клиенту для подписи. Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке.

2.4.4.3.3. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА В ТЕРМИНАЛЕ САМООБСЛУЖИВАНИЯ.

Получение перевода MoneyGram осуществляется путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

Правила и Условия Получения Переводов MoneyGram

- Осуществляя данную операцию Вы подтверждаете, что Вы заключаете соглашение с ПАО КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ «ПРИВАТБАНК» (далее «ПриватБанк») для получения денежных средств, отправленных с использованием Услуги Денежных Переводов MoneyGram® (далее «Услуга MoneyGram»), предоставляющейся в Украине участниками платежной системы MoneyGram, которая управляется MoneyGram Payment Systems Inc. (далее «MoneyGram»).
- Правила и условия изложены ниже, регламентируют предоставление Услуги MoneyGram компанией MoneyGram все транзакции, при осуществлении которой денежные средства, отправленные посредством Услуги MoneyGram (далее «Перевод») будут зачисляться на банковский счет, который открыт Вами в ПриватБанке (далее «Счет») и зачисление средств на банковский счет осуществляется исключительно ПриватБанком («Услуга ПриватБанка») и Вы подтверждаете, что Вы согласны с такими правилами и условиями.
- Для использования Услуги ПриватБанка у Вас должен быть действительный Счет и вы можете направлять переводы, полученные через Услугу MoneyGram на ваш счет, через АТМ

и/или Терминалы ПриватБанка. Услуга MoneyGram не означает, что у Вас имеется «депозит» в MoneyGram.

- Настоящая услуга предоставляется Вам как частному лицу, которое известно отправителю, а не как коммерческий платеж. Вы можете получить перевод только в определенной валюте или валютах. Вы не будете оплачивать какой либо сбор за перевод, кроме как оплаты операции обмена валют, в том случае, если валюта Вашего Счета отличается от валюты получения перевода. Настоящим Вы принимаете курс обмена валют, установленный ПриватБанком и примененный к переводу, и курс обмена валют будет указан в Вашем чеке.
- Совершая настоящий перевод, Вы соглашаетесь, что Вы получили перевод в той сумме и валюте, как указано MoneyGram. Вы подтверждаете, что прежде чем закончить перевод, у Вас был выбор и возможность получить этот перевод в пункте обслуживания MoneyGram в Украине.
- Вы соглашаетесь, что зачисление средств на ваш Счет является отдельной от Услуги MoneyGram операцией, которая осуществляется ПриватБанком и ПриватБанк несет полную ответственность за предоставление Услуги ПриватБанка и за неправильное зачисление средств на Счет согласно вашим указаниям. MoneyGram не будет нести ответственности за задержку, недоставку, не оплату или не доплату Перевода, по вине, ошибке или из-за бездействия MoneyGram более чем на сумму перевода. Ни MoneyGram, ни ПриватБанк не несут никакой ответственности за изменения или задержку предоставления услуги по причинам вне контроля MoneyGram и ПриватБанка. Ни в коем случае ни MoneyGram, ни ПриватБанк не будут нести ответственность за любые случайные, непрямые, определяемые особыми обстоятельствами или побочные убытки.
- Отправитель может отменить перевод. MoneyGram может отказать в выдаче денежных средств посредством Услуги ПриватБанка, если согласно обоснованному мнению Компании: (а) в этом случае MoneyGram может нарушить какие-либо нормы законодательства или какие-либо обязательства MoneyGram или Услуги MoneyGram; (б) это может повлечь за собой санкции в отношении MoneyGram со стороны каких-либо государственных органов или контролирующих органов; или (в) это может быть связано с мошеннической или противозаконной деятельностью. Вы можете обратиться в MoneyGram с целью выяснения причин отказа в выплате денежных средств. Если это установлено законом или если отправитель сам изъявит желание, чтобы ему вернули денежные средства (и это не запрещено законодательством), MoneyGram вернет денежные средства отправителю.
- Если перевод был осуществлен некорректно или не дошел до получателя, MoneyGram будет нести ответственность перед отправителем. Компания не несет ответственности перед Вами, за исключением ответственности, которая прямо установлена применимым законодательством.
- Настоящим Вы соглашаетесь, что MoneyGram имеет право использовать Ваши персональные данные и сведения о Переводе с целью предоставления Услуги MoneyGram и предотвращения мошенничества. С целью проведения проверки достоверности полученной информации, MoneyGram также может получать информацию о Вас посредством использования авторитетных источников информации и может использовать Вашу личную информацию и данные Перевода для соблюдения законодательных норм, применимых к Услуге MoneyGram, для исследования рынка, проведения акций и предоставления информации об Услуге MoneyGram в пределах, дозволенных нормами действующего законодательства.
- Вся информация, полученная MoneyGram в связи с осуществлением Перевода и использованием Вами Услуги MoneyGram, может раскрываться материнской компании MoneyGram, ее аффилированным компаниям, и участникам платежной системы MoneyGram. MoneyGram не будет предоставлять данные сведения какой-либо другой стороне, за исключением случаев, когда это требуется законодательством. В случае возникновения подозрений в отношении Перевода или использования Услуги MoneyGram связанных с возможным мошенничеством или противозаконной деятельностью, Ваши личные данные будут переданы лицам, указанным выше, включая их передачу правозащитным органам в соответствующих странах. MoneyGram имеет необходимые правила и процедуры для защиты и ограничения доступа к персональным данным. Вы можете потребовать доступ к Вашим личным данным у MoneyGram, потребовать их обновление или исправление или, согласно причин предусмотренных применимым законодательством, потребовать

прекращение их использования, путем направления письменного запроса по электронному адресу marketingpreferences@moneygram.com или же позвонив MoneyGram по телефону, указанному в пункте 11 ниже.

- Контакты MoneyGram: телефон 0800503273 (звонки с мобильных телефонов платные); веб-сайт www.moneygram.com; адрес: MoneyGram Payment Systems, Inc., Attn: Customer Care Case Management Team, PO Box 36230, Denver, CO 80236-6230 США; электронный адрес customerservice@moneygram.com.
- Обращайтесь в колл центр ПриватБанка по телефону 3700 по вопросам, возникшим в связи с использованием Услуг ПриватБанка.

2.4.4.3.3.1. Клиент авторизуется по своей платежной карте (путем ввода PIN-кода карты).

2.4.4.3.3.2. Клиент на экране:

- выбирает систему переводов
- выбирает номер карты, на которую он желает получить средства по переводу (выбирает из списка своих карт)
- вводит номер перевода

2.4.4.3.3.3. Производится поиск перевода и проверка соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не будет найден и/или результат проверки соответствия будет отрицательным, то на экран выводится соответствующее сообщение, что данные указаны неверно.

2.4.4.3.3.4. Клиенту предоставляется информация о сумме перевода, сумме зачисления в валюте карты, курсе обмена (если валюта карты не совпадает с валютой перевода), номер карты, выбранной клиентом для зачисления перевода и клиент, в случае своего согласия с предоставленной информацией, подтверждает получение перевода.

2.4.4.3.3.5. После подтверждения Клиенту выдается сообщение об успешной выплате перевода и предлагается возможность печати чека о проведенной операции (по желанию Клиента).

2.4.4.3.4. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА В БАНКОМАТЕ.

Получение перевода MoneyGram будет осуществляться путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

Правила и Условия Получения Переводов MoneyGram

- Осуществляя данную операцию Вы подтверждаете, что Вы заключаете соглашение с ПАО КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ «ПРИВАТБАНК» (далее «ПриватБанк») для получения денежных средств, отправленных с использованием Услуги Денежных Переводов MoneyGram® (далее «Услуга MoneyGram»), предоставляющейся в Украине участниками платежной системы MoneyGram, которая управляется MoneyGram Payment Systems Inc. (далее «MoneyGram»)
- Правила и условия изложены ниже, регламентируют предоставление Услуги MoneyGram компанией MoneyGram все транзакции, при осуществлении которой денежные средства, отправленные посредством Услуги MoneyGram (далее «Перевод») будут зачисляться на банковский счет, который открыт Вами в ПриватБанке (далее «Счет») и зачисление средств на банковский счет осуществляется исключительно ПриватБанком («Услуга ПриватБанка») и Вы подтверждаете, что Вы согласны с такими правилами и условиями
- Для использования Услуги ПриватБанка у Вас должен быть действительный Счет и вы можете направлять переводы, полученные через Услугу MoneyGram на ваш счет, через АТМ

и/или Терминалы ПриватБанка. Услуга MoneyGram не означает, что у Вас имеется «депозит» в MoneyGram.

- Настоящая услуга предоставляется Вам как частному лицу, которое известно отправителю, а не как коммерческий платеж. Вы можете получить перевод только в определенной валюте или валютах. Вы не будете оплачивать какой либо сбор за перевод, кроме как оплаты операции обмена валют, в том случае, если валюта Вашего Счета отличается от валюты получения перевода. Настоящим Вы принимаете курс обмена валют, установленный ПриватБанком и примененный к переводу, и курс обмена валют будет указан в Вашем чеке.
- Совершая настоящий перевод, Вы соглашаетесь, что Вы получили перевод в той сумме и валюте, как указано MoneyGram. Вы подтверждаете, что прежде чем закончить перевод, у Вас был выбор и возможность получить этот перевод в пункте обслуживания MoneyGram в Украине.
- Вы соглашаетесь, что зачисление средств на ваш Счет является отдельной от Услуги MoneyGram операцией, которая осуществляется ПриватБанком и ПриватБанк несет полную ответственность за предоставление Услуги ПриватБанка и за неправильное зачисление средств на Счет согласно вашим указаниям. MoneyGram не будет нести ответственности за задержку, недоставку, не оплату или не доплату Перевода, по вине, ошибке или из-за бездействия MoneyGram более чем на сумму перевода. Ни MoneyGram, ни ПриватБанк не несут никакой ответственности за изменения или задержку предоставления услуги по причинам вне контроля MoneyGram и ПриватБанка. Ни в коем случае ни MoneyGram, ни ПриватБанк не будут нести ответственность за любые случайные, непрямые, определяемые особыми обстоятельствами или побочные убытки.
- Отправитель может отменить перевод. MoneyGram может отказать в выдаче денежных средств посредством Услуги ПриватБанка, если согласно обоснованному мнению Компании: (а) в этом случае MoneyGram может нарушить какие-либо нормы законодательства или какие-либо обязательства MoneyGram или Услуги MoneyGram; (б) это может повлечь за собой санкции в отношении MoneyGram со стороны каких-либо государственных органов или контролирующих органов; или (в) это может быть связано с мошеннической или противозаконной деятельностью. Вы можете обратиться в MoneyGram с целью выяснения причин отказа в выплате денежных средств. Если это установлено законом или если отправитель сам изъявит желание, чтобы ему вернули денежные средства (и это не запрещено законодательством), MoneyGram вернет денежные средства отправителю.
- Если перевод был осуществлен некорректно или не дошел до получателя, MoneyGram будет нести ответственность перед отправителем. Компания не несет ответственности перед Вами, за исключением ответственности, которая прямо установлена применимым законодательством.
- Настоящим Вы соглашаетесь, что MoneyGram имеет право использовать Ваши персональные данные и сведения о Переводе с целью предоставления Услуги MoneyGram и предотвращения мошенничества. С целью проведения проверки достоверности полученной информации, MoneyGram также может получать информацию о Вас посредством использования авторитетных источников информации и может использовать Вашу личную информацию и данные Перевода для соблюдения законодательных норм, применимых к Услуге MoneyGram, для исследования рынка, проведения акций и предоставления информации об Услуге MoneyGram в пределах, дозволенных нормами действующего законодательства.
- Вся информация, полученная MoneyGram в связи с осуществлением Перевода и использованием Вами Услуги MoneyGram, может раскрываться материнской компании MoneyGram, ее аффилированным компаниям, и участникам платежной системы MoneyGram. MoneyGram не будет предоставлять данные сведения какой-либо другой стороне, за исключением случаев, когда это требуется законодательством. В случае возникновения подозрений в отношении Перевода или использования Услуги MoneyGram связанных с возможным мошенничеством или противозаконной деятельностью, Ваши личные данные будут переданы лицам, указанным выше, включая их передачу правозащитным органам в соответствующих странах. MoneyGram имеет необходимые правила и процедуры для защиты и ограничения доступа к персональным данным. Вы можете потребовать доступ к Вашим личным данным у MoneyGram, потребовать их обновление или исправление или, согласно причин предусмотренных применимым законодательством, потребовать

прекращение их использования, путем направления письменного запроса по электронному адресу marketingpreferences@moneygram.com или же позвонив MoneyGram по телефону, указанному в пункте 11 ниже.

- Контакты MoneyGram: телефон 0800503273 (звонки с мобильных телефонов платные); веб-сайт www.moneygram.com; адрес: MoneyGram Payment Systems, Inc., Attn: Customer Care Case Management Team, PO Box 36230, Denver, CO 80236-6230 США; электронный адрес customerservice@moneygram.com.
- Обращайтесь в колл центр ПриватБанка по телефону 3700 по вопросам, возникшим в связи с использованием Услуг ПриватБанка.

2.4.4.3.4.1. Клиент авторизуется по своей платежной карте (путем ввода PIN-кода карты).

2.4.4.3.4.2. Клиент на экране:

- выбирает вид операции (получить перевод)
 - выбирает систему переводов
- вводит номер перевода

2.4.4.3.4.3. Производится поиск перевода и проверка соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не будет найден и/или результат проверки соответствия будет отрицательным, то на экран выводится соответствующее сообщение, что данные указаны неверно.

2.4.4.3.4.4. Клиенту предоставляется информация о сумме перевода, сумме зачисления в валюте карты, курсе обмена (если валюта карты не совпадает с валютой перевода), номер карты, выбранной клиентом для зачисления перевода, и клиент, в случае своего согласия с предоставленной информацией, подтверждает получение перевода.

2.4.4.3.4.5. После подтверждения производится автоматическое зачисление денежных средств на карту, выбранную клиентом. Выдается сообщение об успешной выплате перевода и предлагается возможность печати чека о проведенной операции.

Тарифы

2.4.5. СИСТЕМА ПЕРЕВОДОВ UNISTREAM (ЮНИСТРИМ) (далее - переводы Unistream).

2.4.5. СИСТЕМА ПЕРЕВОДОВ UNISTREAM (ЮНИСТРИМ) (далее - переводы Unistream).

2.4.5. СИСТЕМА ПЕРЕВОДОВ UNISTREAM (ЮНИСТРИМ) (далее - переводы Unistream).

2.4.5.1. Общие положения

Переводы Unistream (отправка и выплата) – это переводы, выполненные с помощью международной системы денежных переводов Unistream (далее система Unistream).

Платежной организацией международной системы денежных переводов Unistream является ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ» (Российская Федерация), сайт: <http://www.unistream.ru>.

Система Unistream предоставляет возможности осуществления следующих видов переводов Unistream (отправка и выплата):

- международные переводы в долларах США, евро, рублях

Отправителям переводов Unistream предоставляется услуга SMS-информирования:

- SMS-сообщение 1: направляется отправителю о факте отправки перевода с указанием номера перевода.

2.4.5.2. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА Unistream

2.4.5.2.1. Отправка перевода Unistream может осуществляться путем внесения наличных денежных средств или путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.5.2.2. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ИЗ ОТДЕЛЕНИЯ Банка.

Клиент предъявляет сотруднику Банка свой паспорт или иной документ, удостоверяющий личность. Также Клиент может предъявить свою платежную карту или сообщить свой номер телефона или сообщить свой идентификационный номер налогоплательщика.

2.4.5.2.2.1. Отправка перевода из отделения Банка путем внесения наличных или путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода:

Клиент сообщает сотруднику Банка параметры перевода:

- систему переводов
- страну назначения перевода
- сумму перевода
- валюту перевода
- Фамилию, Имя, (Отчество) получателя

2.4.5.2.2.2. В зависимости от суммы перевода и требований действующего законодательства Клиент должен предъявить подтверждающие документы. Производится проверка предоставленных подтверждающих документов на их соответствие действующему законодательству.

2.4.5.2.2.3. Предоставление денежных средств для отправки перевода (суммы перевода и Клиентской платы):

Клиент должен сообщить сотруднику банка о выбранном им способе предоставления денежных средств для отправки перевода:

- путем внесения наличных

или

- путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода.

2.4.5.2.2.3.1. Предоставление денежных средств для отправки перевода путем внесения наличных:

Клиент вносит сумму перевода, оплачивает Клиентскую плату, после этого сотрудником Банка отправляется перевод и печатается заявление на отправку перевода (в 2-х экземплярах) и приходный кассовый документ о внесении денежных средств (в 2-х экземплярах), которые передаются Клиенту для подписи. Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке.

2.4.5.2.2.3.2. Предоставление денежных средств для отправки перевода путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода:

Клиент сообщает сотруднику Банка последние 4 цифры номера платежной карты, открытой в валюте перевода, с которой он желает предоставить денежные средства для отправки перевода.

Клиенту предоставляется информация о сумме списания денежных средств по переводу в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты.

ОТР-паролем Клиент подтверждает отправку перевода и списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента).

Производится отправка перевода и списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента).

После подтверждения ОТР-паролем сотрудником Банка печатается заявление на отправку перевода (в 2-х экземплярах) и платежное поручение о списании денежных средств с карты (в 2-х

экземплярах), которые передаются их Клиенту для подписи. Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке.

2.4.5.2.3. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ИЗ ТЕРМИНАЛА САМООБСЛУЖИВАНИЯ.

2.4.5.2.3.1. Клиент авторизуется по своей платежной карте (путем ввода PIN-кода карты). Отправка перевода Unistream будет осуществляться путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода.

2.4.5.2.3.2. Клиент указывает на экране терминала самообслуживания параметры перевода:

- систему переводов (выбирает из списка доступных систем переводов)
- сумму перевода
- валюту перевода
- страну назначения перевода (выбирает из списка доступных стран)
- Фамилию, Имя, (Отчество) получателя

2.4.5.2.3.3. Клиент на экране проверяет правильность выбранных и введенных им данных, ему предоставляется информация о сумме списания суммы перевода в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты и Клиент подтверждает отправку перевода.

2.4.5.2.3.4. На экране Клиенту выдается сообщение об успешной отправке перевода с номером отправленного перевода и предлагается возможность печати чека о проведенной операции (по желанию клиента).

2.4.5.2.4. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ Internet Banking Приват24 (все операции производятся в интерфейсе данной системы).

Отправка перевода Unistream будет осуществляться путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода.

2.4.5.2.4.1. Клиент авторизуется по своему мобильному телефону (путем ввода OTP-пароля).

2.4.5.2.4.2. Клиент выбирает:

- страну назначения перевода
- сумму перевода
- валюту перевода,
- систему переводов (из доступных систем переводов)
- Фамилию, Имя, (Отчество) получателя

2.4.5.2.4.3. Клиент выбирает платежную карту (с помощью которой будет производиться списание денежных средств с текущего счета Клиента), открытую в валюте перевода. При осуществлении

перевода с карты «Универсальная» будут дополнительно применяться [тарифы](#) карты «Универсальная».

2.4.5.2.4.4. Клиенту предоставляется информация о сумме списания суммы перевода в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты.

2.4.5.2.4.5. ОТП-паролем Клиент подтверждает списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента) и отправку перевода.

Производится списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента) и отправка перевода.

2.4.5.2.4.6. После подтверждения Клиент имеет возможность доступа к информации о переводе с возможностью ее распечатки.

2.4.5.3. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА Unistream.

2.4.5.3.1. Получение перевода Unistream может осуществляться путем получения наличных денежных средств или путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.5.3.2. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА В ОТДЕЛЕНИИ Банка.

Клиент предъявляет сотруднику Банка свой паспорт или иной документ, удостоверяющий личность. Также Клиент может предъявить свою платежную карту или сообщить свой номер телефона или сообщить свой идентификационный номер налогоплательщика.

2.4.5.3.2.1. Поиск перевода.

Клиент сообщает сотруднику Банка параметры перевода:

- систему переводов
- номер перевода
- сумму и валюту перевода

Производится поиск перевода и проверка предоставленной информации, проверка соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не будет найден и/или результат проверки соответствия будет отрицательным, то сотруднику Банка выводится соответствующее сообщение, что данные указаны неверно.

2.4.5.3.2.2. Получение перевода.

Клиент должен сообщить сотруднику Банка о выбранном им способе получения денежных средств по переводу:

- путем получения наличных

или

- путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода.

2.4.5.3.2.2.1. Получение денежных средств по переводу путем получения наличных:

Сотрудник Банка производит выплату перевода. Печатается заявление на получение перевода (в 2-х экземплярах) и документ о выдаче денежных средств (в 2-х экземплярах), которые передаются Клиенту для подписи.

Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке. Клиент получает денежные средства.

2.4.5.3.2.2. Получение денежных средств по переводу путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента):

Для выбора карты Клиент сообщает сотруднику Банка последние 4 цифры номера платежной карты, открытой в валюте перевода, на текущий счет которой он желает получить денежные средства по переводу.

Сотрудником Банка производится выплата перевода и зачисление суммы перевода на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

Печатается заявление на получение перевода (в 2-х экземплярах) и платежное поручение о зачислении денежных средств на карту (в 2-х экземплярах), которые передаются Клиенту для подписи. Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке.

2.4.5.3.3. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА В ТЕРМИНАЛЕ САМООБСЛУЖИВАНИЯ.

Получение перевода Unistream будет осуществляться путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.5.3.3.1. Клиент авторизуется по своей платежной карте (путем ввода PIN-кода карты)

либо по мобильному телефону (путем ввода ОТП-пароля, который отправляется на его мобильный телефон).

2.4.5.3.3.2. Клиент на экране:

- выбирает систему переводов
- выбирает номер карты, на которую он желает получить средства по переводу (выбирает из списка своих карт)
- ;вводит номер перевода
- вводит сумму и валюту перевода

2.4.5.3.3.3. Производится поиск перевода, проверка предоставленной информации и проверка соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не будет найден и/или результат проверки соответствия будет отрицательным, то на экран выводится соответствующее сообщение, что данные указаны неверно.

2.4.5.3.3.4. Клиенту предоставляется информация о сумме перевода, сумме зачисления в валюте карты, курсе обмена (если валюта карты не совпадает с валютой перевода), номер карты,

выбранной клиентом для зачисления перевода и клиент, в случае своего согласия с предоставленной информацией, подтверждает получение перевода.

2.4.5.3.3.5. После подтверждения Клиенту выдается сообщение об успешной выплате перевода и предлагается возможность печати чека о проведенной операции (по желанию Клиента).

2.4.5.3.4. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА В БАНКОМАТЕ.

Получение перевода Unistream будет осуществляться путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.5.3.4.1. Клиент авторизуется по своей платежной карте (путем ввода PIN-кода карты)

2.4.5.3.4.2. Клиент на экране:

- выбирает вид операции (получить перевод)
- выбирает систему переводов
- вводит номер перевода
- вводит сумму и валюту перевода

2.4.5.3.4.3. Производится поиск перевода, проверка предоставленной информации и проверка соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не будет найден и/или результат проверки соответствия будет отрицательным, то на экран выводится соответствующее сообщение, что данные указаны неверно.

2.4.5.3.4.4. Клиенту предоставляется информация о сумме перевода, сумме зачисления в валюте карты, курсе обмена (если валюта карты не совпадает с валютой перевода), номер карты,

выбранной клиентом для зачисления перевода, и клиент, в случае своего согласия с предоставленной информацией, подтверждает получение перевода.

2.4.5.3.4.5. После подтверждения производится автоматическое зачисление денежных средств на карту, выбранную клиентом. Выдается сообщение об успешной выплате перевода и предлагается возможность печати чека о проведенной операции.

2.4.5.3.5. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ Internet Banking Приват24 (все операции производятся в интерфейсе данной системы).

Получение перевода Unistream будет осуществляться путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.5.3.5.1. Клиент:

- выбирает тип операции (получить перевод)
- выбирает систему переводов (из доступных систем переводов)
- вводит номер перевода
- вводит сумму перевода в валюте выплаты (+/- 10%)

2.4.5.3.5.2. Клиент из списка своих карт выбирает карту, с помощью которой будет производиться зачисление денежных средств на текущий счет Клиента.

2.4.5.3.5.3. Клиенту предоставляется информация о сумме перевода, сумме зачисления денежных средств по переводу в валюте карты, курсе обмена (если валюта перевода не совпадает с валютой карты).

2.4.5.3.5.4. Клиент запускает процедуру получения перевода, которая содержит поиск перевода, проверку предоставленной информации и проверку соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не найден и/или результат проверки соответствия отрицательный, то Клиент получает сообщение, что данные указаны неверно.

Если по указанным данным перевод найден и результат проверки соответствия положительный, то Клиент получает сообщение, что перевод получен и производится автоматическое зачисление денежных средств по переводу на карту в валюте карты и предоставляется информация по переводу с возможностью ее печати.

Тарифы

2.4.6. Система переводов Золотая Корона (далее - переводы Золотая Корона).

2.4.6. Система переводов Золотая Корона (далее - переводы Золотая Корона).

2.4.6. Система переводов Золотая Корона (далее - переводы Золотая Корона).

2.4.6.1. Общие положения

Переводы Золотая Корона (отправка и выплата) – это переводы, выполненные с помощью международной системы денежных переводов Золотая Корона (далее - система Золотая Корона).

Платежной организацией международной системы денежных переводов Золотая Корона является Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной

ответственностью) (ПНКО «Платежный Центр» (ООО) – Российская Федерация), сайт: <http://www.perevod-korona.com>.

Система Золотая Корона предоставляет возможности осуществления следующих видов переводов Золотая Корона (отправка и выплата):

- международные переводы в долларах США, евро, рублях

Отправителям и получателям переводов Золотая Корона предоставляется услуга SMS-информирования:

SMS-сообщение 1: направляется отправителю о факте отправки перевода с указанием номера перевода.

SMS-сообщение 2: направляется получателю, что ему направлен перевод с указанием номера перевода.

SMS-сообщение 3: направляется отправителю о факте выплаты перевода с указанием номера перевода.

2.4.6.2. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА Золотая Корона

2.4.6.2.1. Отправка перевода Золотая Корона может осуществляться путем внесения наличных денежных средств или путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.6.2.2. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ИЗ ОТДЕЛЕНИЯ Банка.

Клиент предъявляет сотруднику Банка свой паспорт или иной документ, удостоверяющий личность. Также Клиент может предъявить свою платежную карту или сообщить свой номер телефона или сообщить свой идентификационный номер налогоплательщика.

2.4.6.2.2.1. Отправка перевода из отделения Банка путем внесения наличных или путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода:

Клиент сообщает сотруднику Банка параметры перевода:

- систему переводов
- страну назначения перевода
- сумму перевода
- валюту перевода
- Фамилию, Имя, (Отчество) получателя
- мобильный телефон получателя

2.4.6.2.2.2. В зависимости от суммы перевода и требований действующего законодательства Клиент должен предъявить подтверждающие документы. Производится проверка предоставленных подтверждающих документов на их соответствие действующему законодательству.

2.4.6.2.2.3. Предоставление денежных средств для отправки перевода (суммы перевода и Клиентской платы):

Клиент должен сообщить сотруднику банка о выбранном им способе предоставления денежных средств для отправки перевода:

- путем внесения наличных

или

- путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода.

2.4.6.2.2.3.1. Предоставление денежных средств для отправки перевода путем внесения наличных:

Клиент вносит сумму перевода, оплачивает Клиентскую плату, после этого сотрудником Банка отправляется перевод и печатается заявление на отправку перевода (в 2-х экземплярах) и приходный кассовый документ о внесении денежных средств (в 2-х экземплярах), которые передаются Клиенту для подписи. Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке.

2.4.6.2.2.3.2. Предоставление денежных средств для отправки перевода путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента):

Клиент сообщает сотруднику Банка последние 4 цифры номера платежной карты, открытой в валюте перевода, с которой он желает предоставить денежные средства для отправки перевода.

Клиенту предоставляется информация о сумме списания денежных средств по переводу в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты.

ОТР-паролем Клиент подтверждает отправку перевода и списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента).

Производится отправка перевода и списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента).

После подтверждения ОТР-паролем сотрудником Банка печатается заявление на отправку перевода (в 2-х экземплярах) и платежное поручение о списании денежных средств с карты (в 2-х

экземплярах), которые передаются их Клиенту для подписи. Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке.

2.4.6.2.3. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ИЗ ТЕРМИНАЛА САМООБСЛУЖИВАНИЯ.

2.4.6.2.3.1. Клиент авторизуется по своей платежной карте (путем ввода PIN-кода карты).

Отправка перевода Золотая Корона может осуществляться путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода.

2.4.6.2.3.2. Клиент указывает на экране терминала самообслуживания параметры перевода:

- систему переводов (выбирает из списка доступных систем переводов)
- сумму перевода
- валюту перевода
- страну назначения перевода (выбирает из списка доступных стран)
- город назначения перевода (выбирает из списка доступных городов)
- Фамилию, Имя, (Отчество) получателя
- телефон получателя

2.4.6.2.3.3. Клиент на экране проверяет правильность выбранных и введенных им данных, ему предоставляется информация о сумме списания суммы перевода в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты и Клиент подтверждает отправку перевода.

2.4.6.2.3.4. На экране Клиенту выдается сообщение об успешной отправке перевода с номером отправленного перевода и предлагается возможность печати чека о проведенной операции (по желанию клиента).

2.4.6.2.4. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ Internet Banking Приват24 (все операции производятся в интерфейсе данной системы).

Отправка перевода Золотая Корона будет осуществляться путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода.

2.4.6.2.4.1. Клиент авторизуется по своему мобильному телефону (путем ввода OTP-пароля).

2.4.6.2.4.2. Клиент выбирает:

- страну назначения перевода
- сумму перевода
- валюту перевода
- систему переводов (из доступных систем переводов)
- город назначения перевода
- Фамилию, Имя, (Отчество) получателя
- телефон получателя

2.4.6.2.4.3. Клиент выбирает платежную карту (с помощью которой будет производиться списание денежных средств с текущего счета Клиента), открытую в валюте перевода. При осуществлении перевода с карты «Универсальная» будут дополнительно применяться карты «Универсальная».

2.4.6.2.4.4. Клиенту предоставляется информация о сумме списания суммы перевода в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты.

2.4.6.2.4.5. ОТП-паролем Клиент подтверждает списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента) и отправку перевода.

Производится списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента) и отправка перевода.

2.4.6.2.4.6. После подтверждения Клиент имеет возможность доступа к информации о переводе с возможностью ее распечатки.

2.4.6.2.5. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ЧЕРЕЗ КОНТАКТ-ЦЕНТР

Отправка перевода Золотая Корона будет осуществляться путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода.

2.4.6.2.5.1. Клиент звонит со своего финансового телефона на номер 3700.

2.4.6.2.5.2. Сотрудник Банка производит верификацию Клиента.

2.4.6.2.5.3. Клиент сообщает сотруднику Банка последние 4 цифры номера платежной карты, с которой он желает предоставить денежные средства для отправки перевода.

2.4.6.2.5.4. Клиент сообщает сотруднику Банка:

- систему переводов
- страну назначения перевода
- город назначения перевода
- сумму перевода
- валюту перевода
- Фамилию, Имя, (Отчество) получателя
- телефон получателя

2.4.6.2.5.5. Клиенту предоставляется информация о сумме перевода, сумме списания суммы перевода в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты, ФИО получателя.

2.4.6.2.5.6. ОТП-паролем Клиент подтверждает свое согласие на списание денежных средств с платежной карты и отправку перевода.

2.4.6.2.5.7. Сотрудник Банка осуществляет процедуру списания денежных средств с текущего счета Клиента(с помощью платежной карты Клиента) и отправку перевода.

2.4.6.3. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА Золотая Корона.

2.4.6.3.1. Получение перевода Золотая Корона осуществляется путем получения наличных денежных средств.

2.4.6.3.2. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА В ОТДЕЛЕНИИ Банка.

Клиент предъявляет сотруднику Банка свой паспорт или иной документ, удостоверяющий личность. Также Клиент может предъявить свою платежную карту или сообщить свой номер телефона или сообщить свой идентификационный номер налогоплательщика.

2.4.6.3.2.1. Поиск перевода.

Клиент сообщает сотруднику Банка параметры перевода:

- систему переводов
- номер перевода

Производится поиск перевода и проверка соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не будет найден и/или результат проверки соответствия будет отрицательным, то сотруднику Банка выводится соответствующее сообщение, что данные указаны неверно.

2.4.6.3.2.2. Получение перевода.

Клиент должен сообщить сотруднику Банка о выбранном им способе получения денежных средств по переводу:

- путем получения наличных

или

- путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода.

2.4.6.3.2.2.1. Получение денежных средств по переводу путем получения наличных:

Сотрудник Банка производит выплату перевода. Печатается заявление на получение перевода (в 2-х экземплярах) и документ о выдаче денежных средств (в 2-х экземплярах), которые передаются Клиенту для подписи.

Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке. Клиент получает денежные средства.

2.4.6.3.2.2.2. Получение денежных средств по переводу путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента):

Для выбора карты Клиент сообщает сотруднику Банка последние 4 цифры номера платежной карты, открытой в валюте перевода, на текущий счет которой он желает получить денежные средства по переводу.

Сотрудником Банка производится выплата перевода и зачисление суммы перевода на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

Печатается заявление на получение перевода (в 2-х экземплярах) и платежное поручение о зачислении денежных средств на карту (в 2-х экземплярах), которые передаются Клиенту для подписи. Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке.

Тарифы

2.4.7. Система переводов Contact (Контакт) (далее - переводы Contact)

2.4.7. Система переводов Contact (Контакт) (далее - переводы Contact)

2.4.7. Система переводов Contact (Контакт) (далее - переводы Contact)

2.4.7.1. Общие положения

Переводы Contact (отправка и выплата) – это переводы, выполненные с помощью международной системы денежных переводов Contact (далее - система Contact).

Платежной организацией международной системы денежных переводов Contact является ООО НКО «РАПИДА» - Российская Федерация, сайт: <http://www.contact-sys.com>

Система Contact предоставляет возможности осуществления следующих видов переводов Contact (отправка и выплата):

- международные переводы в долларах США, евро, рублях

Отправителям переводов Contact предоставляется услуга SMS-информирования:

- SMS-сообщение 1: направляется отправителю о факте отправки перевода с указанием номера перевода.

2.4.7.2. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА Contact

2.4.7.2.1. Отправка перевода Contact может осуществляться путем внесения наличных денежных средств или путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.7.2.2. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ИЗ ОТДЕЛЕНИЯ Банка.

Клиент предъявляет сотруднику Банка свой паспорт или иной документ, удостоверяющий личность. Также Клиент может предъявить свою платежную карту или сообщить свой номер телефона или сообщить свой идентификационный номер налогоплательщика.

2.4.7.2.2.1. Отправка перевода из отделения Банка путем внесения наличных или путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода:

Клиент сообщает сотруднику Банка параметры перевода:

- систему переводов
- страну назначения перевода
- сумму перевода
- валюту перевода
- Фамилию, Имя, Отчество получателя

2.4.7.2.2.2. В зависимости от суммы перевода и требований действующего законодательства Клиент должен предъявить подтверждающие документы. Производится проверка предоставленных подтверждающих документов на их соответствие действующему законодательству.

2.4.7.2.2.3. Предоставление денежных средств для отправки перевода (суммы перевода и Клиентской платы):

Клиент должен сообщить сотруднику банка о выбранном им способе предоставления денежных средств для отправки перевода:

- путем внесения наличных

или

- путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода.

2.4.7.2.2.3.1. Предоставление денежных средств для отправки перевода путем внесения наличных:

Клиент вносит сумму перевода, оплачивает Клиентскую плату, после этого сотрудником Банка отправляется перевод и печатается заявление на отправку перевода (в 2-х экземплярах) и приходный кассовый документ о внесении денежных средств (в 2-х экземплярах), которые передаются Клиенту для подписи. Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке.

2.4.7.2.2.3.2. Предоставление денежных средств для отправки перевода путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента):

Клиент сообщает сотруднику Банка последние 4 цифры номера платежной карты, открытой в валюте перевода, с которой он желает предоставить денежные средства для отправки перевода.

Клиенту предоставляется информация о сумме списания денежных средств по переводу в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты.

ОТР-паролем Клиент подтверждает отправку перевода и списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента).

Производится отправка перевода и списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента).

После подтверждения ОТР-паролем сотрудником Банка печатается заявление на отправку перевода (в 2-х экземплярах) и платежное поручение о списании денежных средств с карты (в 2-х

экземплярах), которые передаются их Клиенту для подписи. Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке.

2.4.7.2.3. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ Internet Banking Приват24 (все операции производятся в интерфейсе данной системы).

Отправка перевода Contact будет осуществляться путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.7.2.3.1. Клиент авторизуется по своему мобильному телефону (путем ввода OTP-пароля).

2.4.7.2.3.2. Клиент выбирает:

- страну назначения перевода
- сумму перевода
- валюту перевода
- систему переводов (из доступных систем переводов)
- Фамилию, Имя, (Отчество) получателя

2.4.7.2.3.3. Клиент выбирает платежную карту (с помощью которой будет производиться списание денежных средств с текущего счета Клиента), открытую в валюте перевода. При осуществлении

перевода с карты «Универсальная» будут дополнительно применяться тарифы карты «Универсальная».

2.4.7.2.3.4. Клиенту предоставляется информация о сумме списания суммы перевода в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты.

2.4.7.2.3.5. OTP-паролем Клиент подтверждает списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента) и отправку перевода.

Производится списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента) и отправка перевода.

2.4.7.2.3.6. После подтверждения Клиент имеет возможность доступа к информации о переводе с возможностью ее распечатки.

2.4.7.2.4. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ИЗ ТЕРМИНАЛА САМООБСЛУЖИВАНИЯ.

2.4.7.2.4.1 Клиент авторизуется по своей платежной карте (путем ввода PIN-кода карты).

Отправка перевода Contact может осуществляться путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода.

2.4.7.2.4.2. Клиент указывает на экране терминала самообслуживания параметры перевода:

- систему переводов (выбирает из списка доступных систем переводов)
- сумму перевода
- валюту перевода
- страну назначения перевода (выбирает из списка доступных стран)
- город назначения перевода (выбирает из списка доступных городов)
- Фамилию, Имя, (Отчество) получателя
- телефон получателя

2.4.7.2.4.3. Клиент на экране проверяет правильность выбранных и введенных им данных, ему предоставляется информация о сумме списания суммы перевода в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты и Клиент подтверждает отправку перевода.

2.4.7.2.4.4. На экране Клиенту выдается сообщение об успешной отправке перевода с номером отправленного перевода и предлагается возможность печати чека о проведенной операции (по желанию клиента).

2.4.7.2.5. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ЧЕРЕЗ КОНТАКТ-ЦЕНТР

Отправка перевода Contact будет осуществляться путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода.

2.4.7.2.5.1. Клиент звонит со своего финансового телефона на номер 3700.

2.4.7.2.5.2. Сотрудник Банка производит верификацию Клиента.

2.4.7.2.5.3. Клиент сообщает сотруднику Банка последние 4 цифры номера платежной карты, с которой он желает предоставить денежные средства для отправки перевода.

2.4.7.2.5.4. Клиент сообщает сотруднику Банка:

- систему переводов
- страну назначения перевода
- город назначения перевода
- сумму перевода
- валюту перевода
- Фамилию, Имя, (Отчество) получателя
- телефон получателя

2.4.7.2.5.5. Клиенту предоставляется информация о сумме перевода, сумме списания суммы перевода в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты, ФИО получателя.

2.4.7.2.5.6. OTP-паролем Клиент подтверждает свое согласие на списание денежных средств с платежной карты и отправку перевода.

2.4.7.2.5.7. Сотрудник Банка осуществляет процедуру списания денежных средств с текущего счета Клиента(с помощью платежной карты Клиента) и отправку перевода.

2.4.7.3. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА Contact.

2.4.7.3.1. Получение перевода Contact может осуществляться путем получения наличных денежных средств или путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.7.3.2. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА В ОТДЕЛЕНИИ Банка.

Клиент предъявляет сотруднику Банка свой паспорт или иной документ, удостоверяющий личность. Также Клиент может предъявить свою платежную карту или сообщить свой номер телефона или сообщить свой идентификационный номер налогоплательщика.

2.4.7.3.2.1. Поиск перевода.

Клиент сообщает сотруднику Банка параметры перевода:

- систему переводов
- номер перевода

Производится поиск перевода и проверка соответствия информации о ФИ(О) получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИ(О) получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не будет найден и/или результат проверки соответствия будет отрицательным, то сотруднику Банка выводится соответствующее сообщение, что данные указаны неверно.

2.4.7.3.2.2. Получение перевода.

Клиент должен сообщить сотруднику Банка о выбранном им способе получения денежных средств по переводу:

- путем получения наличных

или

- путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытый в валюте перевода.

2.4.7.3.2.2.1. Получение денежных средств по переводу путем получения наличных:

Сотрудник Банка производит выплату перевода. Печатается заявление на получение перевода (в 2-х экземплярах) и документ о выдаче денежных средств (в 2-х экземплярах), которые передаются Клиенту для подписи.

Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке. Клиент получает денежные средства.

2.4.7.3.2.2.2. Получение денежных средств по переводу путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента):

Для выбора карты Клиент сообщает сотруднику Банка последние 4 цифры номера платежной карты, открытой в валют перевода, на текущий счет которой он желает получить денежные средства по переводу.

Сотрудником Банка производится выплата перевода и зачисление суммы перевода на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

Печатается заявление на получение перевода (в 2-х экземплярах) и платежное поручение о зачислении денежных средств на карту (в 2-х экземплярах), которые передаются Клиенту для подписи. Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке.

2.4.7.3.3. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ Internet Banking Приват24 (все операции производятся в интерфейсе данной системы).

Получение перевода Contact будет осуществляться путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.7.3.3.1. Клиент:

- выбирает тип операции (получить перевод)
- выбирает систему переводов (из доступных систем переводов)
- вводит номер перевода

2.4.7.3.3.2. Клиент из списка своих карт выбирает карту, с помощью которой будет производиться зачисление денежных средств на текущий счет Клиента.

2.4.7.3.3.3. Клиенту предоставляется информация о сумме перевода, сумме зачисления денежных средств по переводу в валюте карты, курсе обмена (если валюта перевода не совпадает с валютой карты).

2.4.7.3.3.4. Клиент запускает процедуру получения перевода, которая содержит поиск перевода и проверку соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не найден и/или результат проверки соответствия отрицательный, то Клиент получает сообщение, что данные указаны неверно.

Если по указанным данным перевод найден и результат проверки соответствия положительный, то Клиент получает сообщение, что перевод получен и производится автоматическое зачисление

денежных средств по переводу на карту в валюте карты и предоставляется информация по переводу с возможностью ее печати.

2.4.7.3.4. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА В ТЕРМИНАЛЕ САМООБСЛУЖИВАНИЯ.

Получение перевода Contact будет осуществляться путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.7.3.4.1. Клиент авторизуется по своей платежной карте (путем ввода PIN-кода карты)

либо по мобильному телефону (путем ввода OTP-пароля, который отправляется на его мобильный телефон).

2.4.7.3.4.2. Клиент на экране:

- выбирает систему переводов
- выбирает номер карты, на которую он желает получить средства по переводу (выбирает из списка своих карт)
- ;вводит номер перевода
- вводит сумму и валюту перевода

2.4.7.3.4.3. Производится поиск перевода, проверка предоставленной информации и проверка соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не будет найден и/или результат проверки соответствия будет отрицательным, то на экран выводится соответствующее сообщение, что данные указаны неверно.

2.4.7.3.4.4. Клиенту предоставляется информация о сумме перевода, сумме зачисления в валюте карты, курсе обмена (если валюта карты не совпадает с валютой перевода), номер карты,

выбранной клиентом для зачисления перевода и клиент, в случае своего согласия с предоставленной информацией, подтверждает получение перевода.

2.4.7.3.4.5. После подтверждения Клиенту выдается сообщение об успешной выплате перевода и предлагается возможность печати чека о проведенной операции (по желанию Клиента).

2.4.7.3.5. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА В БАНКОМАТЕ.

Получение перевода Contact будет осуществляться путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.7.3.5.1. Клиент авторизуется по своей платежной карте (путем ввода PIN-кода карты)

2.4.7.3.5.2. Клиент на экране:

- выбирает вид операции (получить перевод)
- выбирает систему переводов
- вводит номер перевода
- вводит сумму и валюту перевода

2.4.7.3.5.3. Производится поиск перевода, проверка предоставленной информации и проверка соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не будет найден и/или результат проверки соответствия будет отрицательным, то на экран выводится соответствующее сообщение, что данные указаны неверно.

2.4.7.3.5.4. Клиенту предоставляется информация о сумме перевода, сумме зачисления в валюте карты, курсе обмена (если валюта карты не совпадает с валютой перевода), номер карты,

выбранной клиентом для зачисления перевода, и клиент, в случае своего согласия с предоставленной информацией, подтверждает получение перевода.

2.4.7.3.5.5. После подтверждения производится автоматическое зачисление денежных средств на карту, выбранную клиентом. Выдается сообщение об успешной выплате перевода и предлагается возможность печати чека о проведенной операции.

2.4.7.3.6. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА ЧЕРЕЗ КОНТАКТ-ЦЕНТР

Получение перевода Contact будет осуществляться путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.7.3.6.1. Клиент звонит со своего финансового телефона на номер 3700.

2.4.7.3.6.2. Сотрудник Банка производит верификацию Клиента.

2.4.7.3.6.3. Клиент сообщает сотруднику Банка:

- систему переводов
- номер перевода
- сумму перевода в валюте выплаты (+/- 10%)

2.4.7.3.6.4. Производится поиск перевода, проверка предоставленной информации, проверка соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не найден и/или результат проверки соответствия отрицательный, то сотрудник Банка получает сообщение, что данные указаны неверно.

2.4.7.3.6.5. Для выбора карты, на которую необходимо зачислить перевод, Клиент сообщает сотруднику Банка последние 4 цифры номера платежной карты, на текущий счет которой он желает получить денежные средства по переводу.

2.4.7.3.6.6. Сотрудник Банка сообщает Клиенту информацию о сумме перевода, сумме зачисления в валюте карты, курсе обмена (если валюта карты не совпадает с валютой перевода), карте,

выбранной клиентом для зачисления перевода, и клиент подтверждает согласие на получение перевода.

2.4.7.3.6.7. Сотрудник Банка осуществляет процедуру получения перевода и производится автоматическое зачисление денежных средств по переводу на карту в валюте карты.

Тарифы

2.4.8. Система переводов Coinstar (Коинстар) (далее - переводы Coinstar).

2.4.8. Система переводов Coinstar (Коинстар) (далее - переводы Coinstar).

2.4.8. Система переводов Coinstar (Коинстар) (далее - переводы Coinstar).

2.4.8.1. Общие положения

Переводы Coinstar (отправка и выплата) – это переводы, выполненные с помощью международной системы денежных переводов Coinstar (далее система Coinstar).

Платежной организацией международной системы денежных переводов Coinstar является

Sigue Global Services Limited (США) – бывш. Coinstar Money Transfer Ltd, сайты: <http://www.coinstar.ru>, <http://www.cmtmoney.com>, <http://www.sigue.com>

Система Coinstar предоставляет возможности осуществления следующих видов переводов Coinstar (отправка и выплата):

- международные переводы в долларах США, евро

2.4.8.2. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА Coinstar

2.4.8.2.1. Отправка перевода Coinstar может осуществляться путем внесения наличных денежных средств или путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода.

2.4.8.2.2. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ИЗ ОТДЕЛЕНИЯ Банка.

Клиент предъявляет сотруднику Банка свой паспорт или иной документ, удостоверяющий личность. Также Клиент может предъявить свою платежную карту или сообщить свой номер телефона или сообщить свой идентификационный номер налогоплательщика.

2.4.8.2.2.1. Отправка перевода из отделения Банка путем внесения наличных или путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода:

Клиент сообщает сотруднику Банка параметры перевода:

- систему переводов
- страну назначения перевода
- сумму перевода
- валюту перевода
- Фамилию, Имя, (Отчество) получателя

2.4.8.2.2.2. В зависимости от суммы перевода и требований действующего законодательства Клиент должен предъявить подтверждающие документы. Производится проверка предоставленных подтверждающих документов на их соответствие действующему законодательству.

2.4.8.2.2.3. Предоставление денежных средств для отправки перевода (суммы перевода и Клиентской платы):

Клиент должен сообщить сотруднику банка о выбранном им способе предоставления денежных средств для отправки перевода:

- путем внесения наличных

или

- путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода.

2.4.8.2.2.3.1. Предоставление денежных средств для отправки перевода путем внесения наличных:

Клиент вносит сумму перевода, оплачивает Клиентскую плату, после этого сотрудником Банка отправляется перевод и печатается заявление на отправку перевода (в 2-х экземплярах) и приходный кассовый документ о внесении денежных средств (в 2-х экземплярах), которые передаются Клиенту для подписи. Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке.

2.4.8.2.2.3.2. Предоставление денежных средств для отправки перевода путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента):

Клиент сообщает сотруднику Банка последние 4 цифры номера платежной карты, открытой в валюте перевода, с которой он желает предоставить денежные средства для отправки перевода.

Клиенту предоставляется информация о сумме списания денежных средств по переводу в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты.

ОТР-паролем Клиент подтверждает отправку перевода и списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента).

Производится отправка перевода и списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента).

После подтверждения ОТР-паролем сотрудником Банка печатается заявление на отправку перевода (в 2-х экземплярах) и платежное поручение о списании денежных средств с карты (в 2-х

экземплярах), которые передаются их Клиенту для подписи. Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке.

2.4.8.2.3. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ Internet Banking Приват24 (все операции производятся в интерфейсе данной системы).

Отправка перевода Coinstar будет осуществляться путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.8.2.3.1. Клиент авторизуется по своему мобильному телефону (путем ввода OTP-пароля).

2.4.8.2.3.2. Клиент выбирает:

- страну назначения перевода
- сумму перевода
- валюту перевода
- систему переводов (из доступных систем переводов)
- Фамилию, Имя, (Отчество) получателя

2.4.8.2.3.3. Клиент выбирает платежную карту (с помощью которой будет производиться списание денежных средств с текущего счета Клиента), открытую в валюте перевода. При осуществлении

перевода с карты «Универсальная» будут дополнительно применяться **тарифы** карты «Универсальная».

2.4.8.2.3.4. Клиенту предоставляется информация о сумме списания суммы перевода в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты.

2.4.8.2.3.5. OTP-паролем Клиент подтверждает списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента) и отправку перевода.

Производится списание денежных средств с текущего счета (с помощью платежной карты Клиента) и отправка перевода.

2.4.8.2.3.6. После подтверждения Клиент имеет возможность доступа к информации о переводе с возможностью ее распечатки.

2.4.8.2.4. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ИЗ ТЕРМИНАЛА САМООБСЛУЖИВАНИЯ.

2.4.8.2.4.1 Клиент авторизуется по своей платежной карте (путем ввода PIN-кода карты).

Отправка перевода Coinstar может осуществляться путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода.

2.4.8.2.4.2. Клиент указывает на экране терминала самообслуживания параметры перевода:

- систему переводов (выбирает из списка доступных систем переводов)
- сумму перевода
- валюту перевода
- страну назначения перевода (выбирает из списка доступных стран)
- город назначения перевода (выбирает из списка доступных городов)
- Фамилию, Имя, (Отчество) получателя
- телефон получателя

2.4.8.2.4.3. Клиент на экране проверяет правильность выбранных и введенных им данных, ему предоставляется информация о сумме списания суммы перевода в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты и Клиент подтверждает отправку перевода.

2.4.8.2.4.4. На экране Клиенту выдается сообщение об успешной отправке перевода с номером отправленного перевода и предлагается возможность печати чека о проведенной операции (по желанию клиента).

2.4.8.2.5. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДА ЧЕРЕЗ КОНТАКТ-ЦЕНТР

Отправка перевода Coinstar будет осуществляться путем списания денежных средств с текущего счета Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытого в валюте перевода.

2.4.8.2.5.1. Клиент звонит со своего финансового телефона на номер 3700.

2.4.8.2.5.2. Сотрудник Банка производит верификацию Клиента.

2.4.8.2.5.3. Клиент сообщает сотруднику Банка последние 4 цифры номера платежной карты, с которой он желает предоставить денежные средства для отправки перевода.

2.4.8.2.5.4. Клиент сообщает сотруднику Банка:

- систему переводов
- страну назначения перевода
- город назначения перевода
- сумму перевода
- валюту перевода
- Фамилию, Имя, (Отчество) получателя
- телефон получателя

2.4.8.2.5.5. Клиенту предоставляется информация о сумме перевода, сумме списания суммы перевода в валюте карты, сумме списания Клиентской платы в валюте карты, ФИО получателя.

2.4.8.2.5.6. OTP-паролем Клиент подтверждает свое согласие на списание денежных средств с платежной карты и отправку перевода.

2.4.8.2.5.7. Сотрудник Банка осуществляет процедуру списания денежных средств с текущего счета Клиента(с помощью платежной карты Клиента) и отправку перевода.

2.4.8.3. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА Coinstar.

2.4.8.3.1. Получение перевода Coinstar может осуществляться путем получения наличных денежных средств или путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.8.3.2. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА В ОТДЕЛЕНИИ Банка.

Клиент предъявляет сотруднику Банка свой паспорт или иной документ, удостоверяющий личность. Также Клиент может предъявить свою платежную карту или сообщить свой номер телефона или сообщить свой идентификационный номер налогоплательщика.

2.4.8.3.2.1. Поиск перевода.

Клиент сообщает сотруднику Банка параметры перевода:

- систему переводов
- номер перевода

Производится поиск перевода, проверка соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не будет найден и/или результат проверки соответствия будет отрицательным, то сотруднику Банка выводится соответствующее сообщение, что данные указаны неверно.

2.4.8.3.2.2. Получение перевода.

Клиент должен сообщить сотруднику Банка о выбранном им способе получения денежных средств по переводу:

- путем получения наличных

или

- путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента), открытый в валюте перевода.

2.4.8.3.2.2.1. Получение денежных средств по переводу путем получения наличных:

Сотрудник Банка производит выплату перевода. Печатается заявление на получение перевода (в 2-х экземплярах) и документ о выдаче денежных средств (в 2-х экземплярах), которые передаются Клиенту для подписи.

Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке. Клиент получает денежные средства.

2.4.8.3.2.2.2. Получение денежных средств по переводу путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента):

Для выбора карты Клиент сообщает сотруднику Банка последние 4 цифры номера платежной карты, открытой в валюте перевода, на текущий счет которой он желает получить денежные средства по переводу.

Сотрудником Банка производится выплата перевода и зачисление суммы перевода на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

Печатается заявление на получение перевода (в 2-х экземплярах) и платежное поручение о зачислении денежных средств на карту (в 2-х экземплярах), которые передаются Клиенту для подписи. Один экземпляр документов передается Клиенту, другой остается в Банке.

2.4.8.3.3. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА В ТЕРМИНАЛЕ САМООБСЛУЖИВАНИЯ.

Получение перевода Coinstar будет осуществляться путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.8.3.3.1. Клиент авторизуется по своей платежной карте (путем ввода PIN-кода карты).

2.4.8.3.3.2. Клиент на экране:

- выбирает систему переводов
- выбирает номер карты, на которую он желает получить средства по переводу (выбирает из списка своих карт)
- вводит номер перевода
- вводит сумму перевода в валюте выплаты (+/- 10%)

2.4.8.3.3.3. Производится поиск перевода и проверка предоставленной информации, проверка соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не будет найден и/или результат проверки соответствия будет отрицательным, то на экран выводится соответствующее сообщение, что данные указаны неверно.

2.4.8.3.3.4. Клиенту предоставляется информация о сумме перевода, сумме зачисления в валюте карты, курсе обмена (если валюта карты не совпадает с валютой перевода), номер карты,

выбранной клиентом для зачисления перевода и клиент, в случае своего согласия с предоставленной информацией, подтверждает получение перевода.

2.4.8.3.3.5. После подтверждения Клиенту выдается сообщение об успешной выплате перевода и предлагается возможность печати чека о проведенной операции (по желанию Клиента).

2.4.8.3.4. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА В БАНКОМАТЕ.

Получение перевода Coinstar будет осуществляться путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.8.3.4.1. Клиент авторизуется по своей платежной карте (путем ввода PIN-кода карты).

2.4.8.3.4.2. Клиент на экране:

- выбирает вид операции (получить перевод)
 - выбирает систему переводов
- вводит номер перевода
 - вводит сумму перевода в валюте выплаты (+/- 10%)

2.4.8.3.4.3. Производится поиск перевода и проверка предоставленной информации, проверка соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не будет найден и/или результат проверки соответствия будет отрицательным, то на экран выводится соответствующее сообщение, что данные указаны неверно.

2.4.8.3.4.4. Клиенту предоставляется информация о сумме перевода, сумме зачисления в валюте карты, курсе обмена (если валюта карты не совпадает с валютой перевода), номер карты,

выбранной клиентом для зачисления перевода, и клиент, в случае своего согласия с предоставленной информацией, подтверждает получение перевода.

2.4.8.3.4.5. После подтверждения производится автоматическое зачисление денежных средств на карту, выбранную клиентом. Выдается сообщение об успешной выплате перевода и предлагается возможность печати чека о проведенной операции.

2.4.8.3.5. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ Internet Banking Приват24 (все операции производятся в интерфейсе данной системы).

Получение перевода Coinstar будет осуществляться путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.8.3.5.1. Авторизация Клиента по телефону.

Клиент авторизуется по своему мобильному телефону (путем ввода OTP-пароля).

2.4.8.3.5.2. Клиент:

- выбирает тип операции (получить перевод)
- выбирает систему переводов (из доступных систем переводов)
- вводит номер перевода
- вводит сумму перевода в валюте выплаты (+/- 10%)

2.4.8.3.5.3. Клиент из списка своих карт выбирает карту, с помощью которой будет производиться зачисление денежных средств на текущий счет Клиента.

2.4.8.3.5.4. Клиенту предоставляется информация о сумме перевода, сумме зачисления денежных средств по переводу в валюте карты, курсе обмена (если валюта перевода не совпадает с валютой карты).

2.4.8.3.5.5. Клиент запускает процедуру получения перевода, которая содержит поиск перевода и проверку предоставленной информации, проверку соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не найден и/или результат проверки соответствия отрицательный, то Клиент получает сообщение, что данные указаны неверно.

Если по указанным данным перевод найден и результат проверки соответствия положительный, то Клиент получает сообщение, что перевод получен и производится автоматическое зачисление

денежных средств по переводу на карту в валюте карты и предоставляется информация по переводу с возможностью ее печати.

2.4.8.3.6. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА ЧЕРЕЗ КОНТАКТ-ЦЕНТР

Получение перевода Coinstar будет осуществляться путем зачисления денежных средств на текущий счет Клиента (с помощью платежной карты Клиента).

2.4.8.3.6.1. Клиент звонит со своего финансового телефона на номер 3700.

2.4.8.3.6.2. Сотрудник Банка производит верификацию Клиента.

2.4.8.3.6.3. Клиент сообщает сотруднику Банка:

- систему переводов
- номер перевода
- сумму перевода в валюте выплаты (+/- 10%)

2.4.8.3.6.4. Производится поиск перевода, проверка предоставленной информации, проверка соответствия информации о ФИО получателя, идентифицированного Банком и информации о ФИО получателя в системе переводов.

Если по указанным данным перевод не найден и/или результат проверки соответствия отрицательный, то сотрудник Банка получает сообщение, что данные указаны неверно.

2.4.8.3.6.5. Для выбора карты, на которую необходимо зачислить перевод, Клиент сообщает сотруднику Банка последние 4 цифры номера платежной карты, на текущий счет которой он желает получить денежные средства по переводу.

2.4.8.3.6.6. Сотрудник Банка сообщает Клиенту информацию о сумме перевода, сумме зачисления в валюте карты, курсе обмена (если валюта карты не совпадает с валютой перевода), карте,

выбранной клиентом для зачисления перевода, и клиент подтверждает согласие на получение перевода.

2.4.8.3.6.7. Сотрудник Банка осуществляет процедуру получения перевода и производится автоматическое зачисление денежных средств по переводу на карту в валюте карты.

Тарифы

2.4.9. Международные SWIFT — платежи.

2.4.9. Международные SWIFT — платежи.

2.4.9. Правила оказания услуг физическим лицам по международным SWIFT-платежам.

2.4.9.1. Основные понятия:

Физические лица - граждане Украины, иностранцы, лица без гражданства, которые не занимаются предпринимательской деятельностью;

Физические лица - нерезиденты - иностранцы, лица без гражданства, граждане Украины, которые имеют постоянное место проживания за пределами Украины (в том числе лица, которые временно находятся на территории Украины);

Физические лица - резиденты - граждане Украины, иностранцы, лица без гражданства, которые имеют постоянное место проживания на территории Украины (в том числе лица, которые временно находятся за границей);

Карта / счет открывается банком клиенту на договорной основе для сохранения денег и осуществления расчетно-кассовых операций посредством платежных инструментов соответственно условиям договора и требований законодательства Украины;

Перевододатель (Плательщик) – инициатор платежа;

Банк плательщика – ПАО КБ ПриватБанк, обслуживающий счёт плательщика;

Бенефициар - конечный получатель средств;

Банк бенефициара – кредитная организация, обслуживающая счет Бенефициара;

Банк-корреспондент– кредитная организация, обслуживающая корреспондентский счет Банка-плательщика в рамках заключенного договора/соглашения;

Банк посредник - кредитная организация, обслуживающая счет банка бенефициара;

SWIFT - Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications –Сообщество всемирных межбанковских телекоммуникаций;

Базовые валюты: UAH (гривна), USD (доллары США), EUR (евро), RUR (рос.рубли).

IBAN (англ. International Bank Account Number) международный номер банковского счёта.

Swift-to-check - это дополнительная бесплатная услуга к денежному переводу, осуществляемому через систему SWIFT- платежей, позволяющая получить вместо денежных средств перевода, отправленного в долларах США, именной чек в долларах США банка JPMorgan Chase Bank. Отправителем перевода выступает физическое лицо. За осуществление перевода с использованием услуги Swift - to - check взимаются обычные тарифы банка, применяемые при переводе денежных средств.

2.4.9.2. Общие положения проведения международных SWIFT-платежей

2.4.9.2.1. Настоящие Правила регламентируют порядок осуществления международных SWIFT-платежей с использованием Системы SWIFT. Осуществление международных SWIFT-платежей

оформляется документом, подтверждающим внесение средств, а также заявлением установленной SWIFT формы, надлежащим образом заполненной и подписанной Клиентом и Банком, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность. При создании SWIFT-платежей в Приват24, платеж принимается к исполнению, при наличии заявки и платежного поручения Клиента, подтвержденных ОПТ-паролем. 2.4.9.2.2. Осуществление международных SWIFT-платежей осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Украины, а также в соответствии с правилами системы SWIFT.

2.4.9.2.3. Банк имеет право изменять «Правила осуществления международных SWIFT-платежей» и / или устанавливать новые Правила в рамках действующего законодательства Украины. При изменении действующих правил и / или установлении новых Правил Банк обязуется известить об этом Клиента путем размещения информации в структурных подразделениях Банка, которые предоставляют эти услуги и / или на официальном сайте Банка в сети Интернет.

2.4.9.2.4. В случае поступления на имя клиента SWIFT - платежа и при наличии у клиента просроченной задолженности по кредитным обязательствам перед Банком Клиент поручает Банку зачислить денежные средства, поступившие в пределах сумм, подлежащих уплате Банку, на счет погашения задолженности перед Банком. Зачисление SWIFT-платежа, который поступил на имя Клиента, в счет погашения задолженности перед Банком оформляется мемориальным ордером.

2.4.9.2.4.1. Зачисление SWIFT-платежа в иностранной валюте в пределах Украины на текущий счет в иностранной валюте физического лица (резидента или нерезидента) осуществляется путем перевода средств в иностранной валюте с другого собственного счета (Постановление НБУ №365 от 16.09.2013г.).

При поступлении SWIFT-платежа в иностранной валюте в пределах Украины на текущий счет физического лица от третьих лиц, Банк осуществляет продажу таких поступлений на межбанковском валютном рынке Украины и зачисляет гривну от продажи иностранной валюты на текущий счет в национальной валюте физического лица (резидента или нерезидента)*.

* Данное требование не распространяется на операции:

по зачислению процентов, начисленных на остаток средств на собственном текущем или депозитном счетах;
с казначейскими обязательствами Украины и облигациями внутреннего государственного займа;
купли-продажи, обмена (конвертации) иностранной валюты в случаях, установленных законодательством Украины, в том числе нормативно-правовыми актами Национального банка Украины;
с валютой, полученной в порядке наследования;
по договорам дарения;
по возврату средств (ошибочно перечисленных или излишне уплаченных).

2.4.9.2.5. Перевод иностранной валюты от физического лица за рубеж может осуществляться только по неторговым операциям. Перечень неторговых операций и правила перевода валюты утверждены Постановлением Национального банка №496 от 29.12.2007 года.

К неторговым операциям в иностранной валюте относятся:

- переводы заработной платы, стипендий, пенсий, алиментов, государственной помощи, материальной помощи, помощи родственникам, благотворительной помощи, выплат и компенсаций, включая выплаты по возмещению ущерба, полученного рабочим в результате

увечья, профессионального заболевания или другого повреждения здоровья, связанные с выполнением ими трудовых обязанностей;

- осуществление обменных операций с иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте;
- выплаты наличной иностранной валюты по платежным карточкам;
- покупка платежных документов в иностранной валюте;
- выплаты на основании приговоров, решений, одобрений и постановлений судебных, следственных и других правоохранительных органов;
- платежи, связанные со смертью граждан;
- платежи, связанные с судебными расходами, со следственными и нотариальными действиями, платежи по возмещению расходов судебным, нотариальным, следственным и другим правоохранительным органам, а также уплата государственной пошлины, налогов, сборов и других обязательных платежей, связанных с выполнением отмеченных действий и рассмотрением судебных дел;
- оплата сборов, пошлины и действия, связанные с охраной прав на объекты интеллектуальной собственности;
- оплата расходов за лечение граждан в медицинско-профилактических заведениях другого государства;
- оплата обучения в учебных заведениях, стажировки в заведениях другого государства;
- оплата участия в международных конгрессах, симпозиумах, семинарах, конференциях, спортивных и культурных мероприятиях, а также в других международных встречах, выставках, ярмарках, за исключением расходов на капиталовложение и других материальных расходов;
- оплата расходов на приобретение литературы и подписных изданий, издающихся за границей;
- оплата расходов, связанных с командировкой за границу;
- оплата труда нерезидентов, которые согласно заключенным трудовым договорам (контрактам) работают в Украине;
- платежи в связи с принятием наследства;
- выплата авторских вознаграждений;
- перечисление вступительных и членских взносов в международные организации.

2.4.9.2.6. Физические лица-резиденты могут осуществлять за пределы Украины переводы иностранной валюты в пользу физических лиц:

- в сумме, эквивалент которой не превышает 15000 гривен в один операционный (рабочий) день, с текущего счета в иностранной валюте без подтверждающих документов;
- в сумме, эквивалент которой превышает 15000 гривен в один операционный день, исключительно с карты/счета в иностранной валюте на основании подтверждающих документов.

2.4.9.2.7. Перевод средств в иностранной валюте по текущим неторговым операциям по поручению физических лиц — нерезидентов за пределы Украины осуществляется с текущего счета в иностранной валюте на основании подтверждающих документов.

2.4.9.2.8. Подтверждающими документами для физических лиц-РЕЗИДЕНТОВ являются договора (контракты), счета-фактуры, письма-расчеты или письма-сообщения юридических лиц-

нерезидентов, полномочных органов иностранных стран, письма адвокатов или нотариусов иностранных государств, исковые заявления, приглашения (вызовы), документы о родственных отношениях и другие подтверждающие документы, которые используются в международной практике. Подтверждающие документы (кроме документов о родственных отношениях) должны содержать такие реквизиты: полное название и местонахождение получателя, название банка и реквизиты счета, на который осуществляется перевод, название валюты, сумму к уплате, назначению платежа. Не допускается предоставление подтверждающих документов, распечатанных из сети Интернет.

2.4.9.2.9. Переводы в иностранной валюте за пределы Украины с карт / счетов физических лиц – нерезидентов осуществляются при наличии документов подтверждающих источник происхождения средств в Украине.

2.4.9.2.10. Подтверждающими документами для физических лиц-НЕРЕЗИДЕНТОВ являются документы, которые подтверждают источники происхождения валюты (например, таможенная декларация на ввоз наличной валюты, документ банка про снятие средств со своего текущего счёта и т.д.).

2.4.9.2.11. Физические лица-резиденты могут отправить валюту на собственный счет, открытый в зарубежном банке, только при наличии индивидуальной лицензии НБУ на размещение валютных ценностей на счетах за пределами Украины. (Постановление НБУ №531 от 14.12.2012г.)

2.4.9.2.12. К родственникам относятся близкие родственники по происхождению, в частности муж, жена, родители, дети, бабушка, дедушка, прабабушка, прадедушка, внуки, правнуки, брат и сестра (родные и сводные), двоюродные брат и сестра, тети, дяди, племянники. Перечень документов, необходимых для установления родственных отношений, определяется в каждом случае отдельно, в зависимости от степени родства. Такими документами могут быть: паспорт, свидетельство о браке, о рождении, об установлении отцовства, перемене фамилии, имени.

2.4.9.2.13. Если подтверждающие документы составлены на иностранном языке, клиент предоставляет в банк их перевод на украинский язык, заверенный нотариально. Документы, составленные на русском языке, не переводятся на украинский язык.

2.4.9.2.14. За осуществление SWIFT-платежа взимается, установленная банком, Клиентская плата. Клиентская плата рассчитывается в валюте перевода и взимается в национальной валюте по курсу НБУ на дату осуществления операции.

Банк взимает комиссионное вознаграждение в гривнах, независимо от того, в какой валюте открыт счет клиента. При этом Клиент поручает Банку осуществить продажу валюты в размере Клиентской платы на межбанковском валютном рынке Украины и удержать полученный от продажи валюты гривневый эквивалент, как оплату за услуги перевода.

2.4.9.2.15. Отправка международных SWIFT-платежей производится только после получения Банком от отправителя суммы перевода и клиентской платы.

2.4.9.2.16. Для осуществления перевода Клиент должен представить следующие документы:

- Платежное поручение или заявление на перевод наличных установленного Системой образца;
- Паспорт или документ, его заменяющий;
- Подтверждающие документы.

2.4.9.2.16.1. При иницировании SWIFT-платежа в Приват24, Клиенту необходимо прикрепить сканкопию платежного поручения или заполнить реквизиты платежного поручения в Приват24. Платежное поручение подтверждается ОТП-паролем, который приравнивается к подписи Клиента (электронная подпись).

2.4.9.2.16.2. Электронный документ на перевод имеет одинаковую юридическую силу с бумажным документом. Электронная подпись является обязательным реквизитом электронного документа на перевод.

2.4.9.2.16.3. При осуществлении платежных операций на сайте <http://www.privat24.ua> Банк генерирует ОТП-пароль и отправляет его Клиенту в теле SMS-сообщения с указанием информации, которая будет им подтверждаться. Для подтверждения согласия, Клиент передает

полученный OTP-пароль в ответном sms-сообщении либо путем ввода этого пароля в соответствующей строке используемого сервиса. Платежное поручение подтверждается электронной подписью Клиента и доступно для самостоятельной распечатки в Приват24 данного Клиента.

2.4.9.2.16.4. Электронный документ на перевод, который не подтвержден электронной подписью, не принимается к исполнению Банком.

2.4.9.2.16.5. Клиент несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в реквизитах электронного документа.

2.4.9.3. Выплата SWIFT-платежей

2.4.9.3.1. Выплата SWIFT-платежа осуществляется на карту / счет клиента получателя, открытого в валюте поступившего платежа.

2.4.9.3.2. Если SWIFT-платеж не поступил на счет / карту клиента, Клиент сообщает сотруднику данные для проведения поиска платежа. Если после осуществления поиска платеж не найден, сотрудник сообщает Клиенту об отсутствии платежа.

2.4.9.3.3. Получить реквизиты для получения SWIFT-платежа возможно в:

- Приват 24, меню «Еще / Инфо. / Мои реквизиты»;
- Терминале самообслуживания, меню «Мои настройки/Получить реквизиты»;
- Банкомате, меню «Мои настройки /Еще настройки/ Реквизиты для пополнения карты или счета».

2.4.9.3.4. При поступлении платежа в Банк в иностранной валюте отличной от USD, EUR, RUB, (код валют)*, Клиент поручает Банку оформить заявку на продажу иностранной валюты на Межбанковском валютном рынке Украины (далее МВРУ) от лица Клиента с возмещением Банку расходов на оплату сборов, комиссий и стоимости предоставленных услуг, действующему на дату и время проведения Банком операции и зачислить на счет Клиента в национальной валюте по курсу Банка.

* Согласно Постановления НБУ №34 от 04.02.1998 "Про затвердження Класифікатора іноземних валют.

2.4.9.4. Отправка SWIFT-платежей

2.4.9.4.1. Отправка SWIFT-платежа осуществляется с оформлением документов, предусмотренных действующим законодательством Украины. Клиент может отправить SWIFT-платеж в отделении

банка, а также используя возможности дистанционного обслуживания в Приват24 <http://privatbank.ua/>

2.4.9.4.2. При отправке SWIFT-платежа с карты / счета клиента в Долларах США (USD), возможно осуществить конвертацию платежа, для выплаты его другой иностранной валюте.

2.4.9.4.3. Для отправки SWIFT-платежей в иностранной валюте клиент должен предоставить следующие реквизиты:

- название банка-бенифициара;
 - SWIFT-код банка-бенифициара;
 - номер счета бенифициара, наименование бенифициара (для физического лица фамилия, имя).
- 2.4.9.4.4. При отправке SWIFT-платежа получателю в страны Европейского Союза, обязательным реквизитом платежного поручения является IBAN.

2.4.9.4.4.1. При отправке SWIFT-платежа без IBAN-кода в страны входящие в перечень IBAN_Registry (http://www.swift.com/dsp/resources/documents/IBAN_Registry.pdf), Банк имеет право взимать дополнительную комиссию, согласно тарифов Банка.

2.4.9.4.5. При отправке SWIFT-платежа в рублях России клиент должен предоставить следующие реквизиты:

- БИК банка-бенифициара
- корсчет банка бенифициара
- наименование банка-бенифициара, ФИО, адрес, ИНН бенифициара.

2.4.9.4.6. Клиент имеет право выбрать тип оплаты комиссии для отправки перевода, согласно тарифов банка. Предлагаемые типы комиссии:

Тип «OUR» – выбирается в случае, если комиссию по платежу оплачивает отправитель.

Тип «SHA» – выбирается в случае, если расходы на стороне отправителя платежа отнесены на счет отправителя, расходы на стороне получателя платежа должны быть отнесены на счет получателя.

Тип «BEN» – выбирается в том случае, если все расходы по платежу несет получатель.

Тип «FUL» – выбирается в том случае, если валюта платежа USD и клиенту необходимо, чтобы сумма платежа дошла целиком, но при этом комиссия ПриватБанка за исполнение платежа будет выше, чем при выборе других опций и взимается согласно тарифам Банка.

2.4.9.4.7. Отправитель заполняет бланк установленного образца (или оператор заполняет этот бланк по данным, предоставленным клиентом), ставит свою подпись и предъявляет оператору действительный документ, удостоверяющий личность. В случае необходимости Отправитель предоставляет документы, подтверждающие наличие оснований для выполнения перевода в соответствии с требованиями действующего законодательства Украины. Отправитель вносит соответствующую сумму средств в кассу Банка, а также сумму Клиентской платы, рассчитанной Оператором. После отправки перевода один экземпляр бланка Оператор отдает Клиенту.

2.4.9.4.7.1. Клиент может предоставить реквизиты SWIFT-платежа для оформления заявления на перевод наличных, платежного поручения сотрудником Банка. Для этого необходимо дать реквизиты сотруднику Банка или прикрепить сканкопию платежного поручения в Приват24. Такие документы на перевод денежных средств подтверждаются OTP-паролем.

2.4.9.5. Другие условия осуществления международных SWIFT-платежей.

2.4.9.5.1. При отправке SWIFT-платежа предоставляется дополнительная услуга SMS-информирования (бесплатно). Получатель платежа получает SMS-сообщение о факте зачисления

платежа на карту / счет. Отправитель SWIFT-платежа получает SMS-сообщение о факте отправления платежа. Все отправленные платежи Клиент может просмотреть в архиве платежей Приват24.

2.4.9.5.2. Запрос на возврат денег по отправленному SWIFT-платежу осуществляется по заявлению Клиента в бумажной или электронной форме (заявка на возврат в архиве платежей Приват24), после осуществления операции по отправке перевода, согласно тарифов банка. Запрос на возврат не гарантирует возврат отправленного платежа.

2.4.9.5.3. Возврат поступившего в банк SWIFT-платежа возможен по заявлению Клиента, согласно тарифов Банка.

2.4.9.5.3.1. Получатель имеет право инициировать возврат перевода Отправителю до зачисления суммы перевода на его счет, путем подачи заявления в бумажной или электронной форме. Электронная форма заявления подлежит подписанию электронной подписью Получателя в порядке предусмотренном п. 1.1.3.2.9. Условий и правил предоставления банковских услуг.

2.4.9.5.4. Клиент имеет право инициировать уточнение по исходящему SWIFT-платежу, если была допущена ошибка в реквизитах платежа, при этом за услугу взимается комиссия , согласно тарифов банка.

2.4.9.5.5. Клиент имеет право инициировать розыск исходящего SWIFT-платежа, если получатель утверждает, что не получил платеж, при этом за услугу взимается комиссия , согласно тарифов банка.

2.4.9.5.6. Клиент имеет право инициировать розыск входящего SWIFT-платежа, для этого необходимо предоставить полную и точную информацию по получателю средств (наименование получателя средств, номер счета/карты), указывать точную дату отправки платежа, изначальную сумму и валюту, уточнить наименование отправителя средств и номер счета/карты.

2.4.9.5.7. Правила SWIFT-платежей доступны для ознакомления на официальном сайте ПриватБанка.

Тарифы

Услуга	Тариф
Отправка SWIFT-платежа в другой банк со счета/карты	0,5% от суммы min 5 грн., не более 500 USD + 12 USD в грн.по курсу НБУ.
Отправка SWIFT-платежа в другой банк со счета/карты (по Украине)	5% от суммы + 12 USD в грн.по курсу НБУ
Отправка SWIFT-платежей со счета/карты в банки партнеры (А-Банк, ПриватБанк Европа)	3 \$
Гарантия перевода получателю полной суммы международного SWIFT-платежа в валюте USD (опция FUL)	26,5\$ без НДС в грн по курсу НБУ

Розыск средств по запросу клиента:	
а) отправленных из ПриватБанка	
- в валюте 1 группы*	экв. 75\$
- в валюте 2 группы*	экв. 25\$
б) не поступивших в ПриватБанк	
- в валюте 1 группы*	экв. 85\$
- в валюте 2 группы*	экв. 35\$
Последующие изменения, аннулирования исходящих платежей на основании письменного заявления отправителя:	
- в валюте 1 группы*	экв. 55\$
- в валюте 2 группы*	экв. 25\$
Получение SWIFT-платежа на карту для выплат	0,5% от суммы платежа
При отправке платежа За отсутствие IBAN-кода для стран, входящих в перечень IBAN_Registry	20 EUR
Возврат перевода Отправителю до зачисления суммы перевода на счет Получателя, путем подачи заявления в бумажной или электронной форме	Бесплатно
Возврат перевода Отправителю до зачисления суммы перевода на счет Получателя, по запросу банка Отправителя	экв. 20\$ от суммы поступившего платежа
Возврат перевода Отправителю после зачисления суммы перевода на счет Получателя, путем подачи заявления в бумажной форме	экв. 20\$ от суммы поступившего платежа

2.5 Операции в отделениях (условия и правила проведения операций в отделениях Банка)

2.5.1. Кассовое обслуживание.

2.5.1. Кассовое обслуживание.

2.5.1.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Правила регулируются действующими законами Украины, Нормативными актами НБУ, а также действующими внутренними нормативными документами банка.

При совершении кассовых операций в отделениях банка клиент обязан:

- считать деньги не отходя от кассы;
- проверять реквизиты, указанные на кассовых документах, не отходя от кассы;
- вести себя корректно – не ругаться, не кричать и т.п.

2.5.1.2. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ В КАССАХ БАНКА

При совершении валютнообменной операции на сумму до 150 000 гривен, и по операциям покупки/продажи банковских металлов на сумму до 150 000 грн клиент обязан предъявить паспорт или документ, удостоверяющий его личность и подтверждающий его резидентность. Работник банка обязан указать в справках и квитанциях имя, фамилию, отчества (при наличии) лица, которое осуществляет валютнообменную операцию, серию и номер паспорта (иного документа, который удостоверяет личность), дату выдачи и орган, который его выдал.

Валютнообменные и кассовые операции с наличными средствами без открытия счета на сумму, которая равна либо превышает 150 000 гривен или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, осуществляется с идентификацией физического лица в соответствии с законодательством Украины.

Банк вправе не проводить идентификацию по каждой операции, если клиент ранее был идентифицирован.

В случае получения клиентом наличных средств по доверенности – проверяется правильность оформления доверенности, полномочия представителя, осуществляется его идентификация.

2.5.1.3. ОПЕРАЦИИ ПРИЕМА И ВЫДАЧИ НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ В КАССЕ БАНКА.

После завершения приема наличных средств, клиенту выдается квитанция или чек, подтверждающий взнос наличных средств, которые содержат информацию о названии банка, дату

осуществления операции, время осуществления операции, фамилию, имя, отчество и подпись сотрудника, который принял наличные средства, электронную цифровую подпись кассира банка.

По операциям на суммы свыше эквивалента 25 000 грн. подтверждение приходных наличных кассовых операций происходит по желанию клиента дополнительно к цифровой подписи физической ("живой") печатью руководителя отделения.

Выдача наличных средств осуществляется кассиром одновременно с кассовым документом, подтверждающим проведение операции.

Все кассовые документы - чеки печатаются на термобумаге. Для сохранения информации на кассовом чеке необходимо соблюдать следующие требования:

1. Избегать хранения чеков при температуре свыше 40 градусов;
2. Избегать хранения чеков во влажной среде длительное время;
3. Избегать контакта чеков с пластификаторами (содержащими поливинилхлорид);
4. Избегать контакта чеков с жиром, спиртом и т.п.;
5. Избегать хранения чеков в агрессивной среде, воздействия химикатов;
6. Избегать попадания на чеки прямых солнечных лучей.

Комбинация нескольких факторов, например высокой температуры с высокой влажностью повышает негативное влияние на изображение в несколько раз.

2.5.1.4. SMS-ПОДТВЕРЖДЕНИЕ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ И АВТОРИЗАЦИЯ ПЛАТЕЖЕЙ.

При проведении клиентом операций по внесению и снятию наличных средств с использованием его счета/карты через кассу банка свыше некоторой суммы предусмотрено SMS информирование плательщика и SMS информирование получателя на номера телефонов, которые укажет клиент.

SMS информирование плательщика бесплатная для клиента процедура, которая осуществляется до определенной суммы – по желанию клиента, свыше этой суммы – в обязательном порядке.

SMS информирование получателя осуществляется по факту проведения платежа на счет/карту получателя бесплатно и по желанию клиента.

В случае проведения наличной приходной кассовой операции на суммы, по которым законодательством страны предусмотрена обязательная идентификация клиента осуществляется SMS авторизация платежа. При формировании приходного кассового документа, кассир

запрашивает у клиента номер телефона, на который тут же отправляется код авторизации. Названный клиентом код авторизации вносится в платеж, что позволяет завершить операцию.

2.5.1.5. ФОТОГРАФИРОВАНИЕ КЛИЕНТА ПРИ ПРОВЕДЕНИИ РАСХОДНОЙ КАССОВОЙ ОПЕРАЦИИ

При выполнении расходной операции в кассах банка, предусмотрена процедура фотографирования клиента, что является обязательным условием завершения операции на любую сумму.

Во всех кассах банка ведется видеонаблюдение.

2.5.1.6. ВЕРИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ВАЛЮТООБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

При проведении валютнообменной операции в банке предусмотрена верификация клиента.

В рамках верификации проводятся следующие действия:

- 1) Запрос № мобильного телефона у клиента.
- 2) Ввод этого № телефона в соответствующее меню ПК.
- 3) Ввод цифрового пароля, который получил клиент на мобильный телефон, в соответствующее меню ПК.

В случае положительной верификации - совершается валютнообменная операция.

В случае несовпадения указанного клиентом пароля с отправленным, проводится повторная отправка пароля на мобильный телефон клиента.

В случае, когда клиент отказывается предоставить № своего контактного телефона (нет мобильного телефона, просто не желает его указывать и др.) – операция НЕ проводится.

Упрощенная верификация проводится в случаях:

- если клиент-нерезидент – телефон не запрашивается;
- если клиент в течение одного операционного дня уже совершал валютнообменную операцию на сумму, выше пороговой, - то SMS-пароль больше не отправляется и верификация проводится только по номеру телефона.

Пороговые суммы для верификации: 100 USD, 100 EUR , 3 000 RUB, 1000 UAH,

2.5.1.7. ПРОВЕДЕНИЕ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БЕЗ МОНЕТ

В отделениях банка по желанию клиента при проведении кассовых операций предоставляется услуга "без монет".

Данная услуга позволяет клиенту сдачу от операции направить на счет услуги накопления "копилка", на карточный счет или на счет мобильного телефона.

2.5.1.8. РЕЖИМ КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В ОТДЕЛЕНИЯХ БАНКА

Кассовое обслуживание клиентов проводится в пределах времени работы отделения. Информация о времени работы отделения размещена на стенде режима работы отделения, размещенном при входе в отделение.

При наличии в отделении более 1 кассового сотрудника обеденный перерыв в кассе отделения не устанавливается.

При наличии в отделении 1-го кассового сотрудника в кассе отделения предусмотрен обеденный перерыв.

В режиме работы кассового узла отделения предусмотрены технические перерывы на инкассацию.

Если клиент в отделении банка столкнулся с очередью в кассе при наличии закрытых кассовых окон, он может информировать об этом руководителя отделения путем отправки SMS-сообщения.

Вся информация по отправке SMS-сообщения - номер получателя и текст сообщения - размещена на стикере в кассовом узле отделения в доступном для обозрения клиента месте.

В выходные и праздничные дни работают только отделения с дежурным режимом работы. С перечнем дежурных отделений клиент может ознакомиться на внешнем сайте банка www.privatbank.ua.

В рабочие дни дежурные отделения предоставляют полный перечень услуг физическим, юридическим лицам, предпринимателям.

В выходные и праздничные дни обслуживание физических лиц предусмотрено в обязательном порядке; юридических лиц, предпринимателей - по усмотрению РП, при этом услуги предоставляются минимальным количеством сотрудников.

2.5.1.9 . Валютно-обменные операции, осуществляемые через

программно -технические комплексы самообслуживания (далее - "ПТКС").

2.5.1.9.1. Банк осуществляет операции по покупке у клиентов иностранной валюты за гривну в ПТКС.

2.5.1.9.2. При проведении валютно-обменной операции в терминале самообслуживания, Банк принимает к обмену только те банкноты иностранной валюты, которые прошли проверку подлинности и наличие признаков платежности в терминале самообслуживания .

2.5.1.9.3. Клиент предоставляет платежное поручение Банка по зачислению гривны на счет Клиента, указанный в платежном поручении.

2.5.1.9.4. Зачисление денежных средств в гривне по сделке покупки иностранной валюты в ПТКС осуществляется в течение 36 часов по курсу на день проведения валютно-обменной операции.

Тарифы:

Услуга	Бизнес	Вид платежа	Сумма/размер
--------	--------	-------------	--------------

<p>РАЗМЕН КУПЮР национальной валюты</p>			<p>0 грн., без НДС</p>
<p>Предоставление клиентам банка «Справок о состоянии ссудной задолженности»</p>	<p>УТСМ</p>	<p>Предоставление клиентам банка «Справок о состоянии ссудной задолженности»</p>	<p>Физлицо - 0 грн. (ноль грн.), Юрлицо- 200 грн. (двести грн.).</p>
	<p>Бизнес обслуживания мигрантов и персонального кредитования</p>	<p>Расчетно-кассовое обслуживание клиентов по особому виду выплат (возврат излишне уплаченных налогов, выплата дотаций и другое)</p>	<p>1 %.</p>
<p>Пополнение счета в терминалах самообслуживания и депозитарных банкоматах</p>	<p>Направление "Розничный бизнес"</p>	<p>Комиссия за пополнение счета</p>	<p>терминал самообслуживания = 0.5%, min депозитарный банкомат = 0.5%, min 1 грн (при пополнении кредитных карт комиссия не устанавливается)</p>

Авиабилет	Направление "Розничный бизнес"	обслуживания клиентов через Контактный центр Банка	минимум 6 долл.(эквивалент минимум 48 грн)
Железнодорожный билет	Направление "Розничный бизнес"	обслуживание клиентов через каналы банка	<p>комиссия формируется динамически на каждый билет от 0.00 грн до 15 грн</p> <p>Размер комиссии определяется в зависимости от дня недели, времени покупки, типа поезда, типа вагона, выбранного места, наличия выбранных дополнительных услуг(чай, постель, перевоз багажа).</p> <p>Комиссия банка не взимается:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◦ при покупке билета с признаком "Детский", ◦ при указании студенческого билета, ◦ при отказе клиента от постельного белья.
Автобусный билет	Направление "Розничный бизнес"	обслуживания клиентов через Контактный центр Банка	минимум 1%, не менее 2 грн

<p>прием платежей в адрес сторонних банков кассах банка (наличные/ карта)</p>			<p>при оплате наличными тариф - 1% (минимум 100,00 грн) за каждое погашение;</p> <p>при безналичной оплате с карты тариф - 1% (минимум 30,00 грн) за каждое погашение</p>
---	--	--	---

2.6 Платежи (условия и правила осуществления платежей через Банк)

2.6.1. Регулярные платежи.

2.6.1. Регулярные платежи.

2.6.1.1. Банк предоставляет Клиенту возможность проведения банковских операций путем автоматического списания средств с Карты/Счета Клиента на регулярной основе при наличии у Клиента действующей Карты/Счета.

2.6.1.2. В соответствии с правилами действия услуги «Регулярные платежи» Клиент поручает Банку, а Банк обязуется осуществлять списания денежных средств с Карты/Счета Клиента, указанных в Заявках (в том числе в случае перевыпуска, приостановки действия карты), и/или на основании распоряжения Клиента, полученного Банком с использованием удаленных каналов обслуживания, и перечислять средства по реквизитам и в порядке, указанными Клиентом в Заявке и/или распоряжения Клиента, полученного Банком с использованием удаленных каналов обслуживания. Перечень удаленных каналов обслуживания указан в разделе 2.3.1 Условий и правил предоставления банковских услуг. В случае отсутствия средств на карте/счете, либо перевыпуске, приостановке действия карты, указанных в Заявке, Клиент поручает Банку осуществить списание платежа с другой карты/счета Клиента с положительным остатком (договорное списание).

2.6.1.3. «Регулярные платежи» позволяют осуществлять перечисления денежных средств:

на другие Карты/Счета Клиента, открытые в Банке;

на Счета Клиента, других физических, юридических лиц, открытых в Банке и других банковских учреждениях Украины.

2.6.1.4. Регулярные платежи осуществляются на основании устного заявления Клиента и по предоставленным Клиентом реквизитам.

Уведомлением о подключении Клиента к услуге "Регулярные платежи" является СМС-уведомление, отправленное на номер телефона Клиента.

Клиент обязуется в день получения уведомления о подключении к услуге "Регулярные платежи"

сообщить в банк о неправомерном подключении к услуге "Регулярные платежи" согласно информации, полученной в уведомлении о подключении к услуге либо позвонив по телефону 3700.

В случае отсутствия сообщения Клиента о неправомерном подключении к услуге "Регулярные платежи" вышеуказанные действия Клиента считаются подтверждением на подключение к услуге "Регулярные платежи" в соответствии с уведомлением о подключении к услуге.

2.6.1.5. Между Банком и получателем средств может быть заключен договор на осуществление безналичных расчетов Клиентов Банка за услуги, предоставленные Клиенту получателем. В этом случае получатель может предоставлять в Банк сумму к списанию с Клиента. Регламент предоставления в Банк задолженности Клиента определяется условиями договора между Банком и получателем. Как правило, регламент предоставления данных – раз в месяц. Сумма, предоставленная получателем средств к списанию, будет списана с Карты/Счета Клиента, указанных в Заявке. Для осуществления такого Регулярного платежа Заявка должна содержать следующие реквизиты:

номер Карты/Счета Клиента, с которых будет происходить списание средств;

банковские реквизиты получателя средств (счет, ОКПО, МФО банка-получателя);

наименование получателя средств;

назначение платежа;

адрес абонента в базе данных получателя;

ФИО и лицевой счет абонента в базе данных получателя;

телефон абонента в базе данных получателя;

лимит оплаты (сумма, больше которой не может быть списания средств за одну попытку списания).

2.6.1.6. Если между Банком и получателем средств не заключен договор на осуществление безналичных расчетов Клиентов Банка за услуги, предоставленные получателем Клиенту, для осуществления такого Регулярного платежа Заявка должна содержать следующие реквизиты:

номер Карты/Счета Клиента, с которых будет происходить списание средств;

банковские реквизиты получателя средств (счет, ОКПО, МФО банка-получателя);

наименование получателя средств;

назначение платежа;

срок действия Регулярного платежа (дата начала – дата остановки);

периодичность списания;

количество попыток списаний (если явно не было указано, то по умолчанию количество попыток равняется 4).

2.6.1.7. Банк не несет ответственность за неисполнение поручения Клиента в случае неправильного указания или несвоевременного сообщения об изменении реквизитов получателя, а также при отсутствии средств на Карте/Счете Клиента.

2.6.1.8. Подключение Клиента к услуге Регулярный платеж в удаленных каналах обслуживания и поручение Клиента на списание денежных средств согласно п.2.6.1.3 осуществляется путем

введения/подтверждения на странице такого канала динамического пароля, полученного Клиентом на его личный мобильный телефон.

2.6.1.9. При выполнении поручения на Регулярный платеж Клиент поручает Банку удерживать вознаграждение, действующее на момент обработки операции Банком. В случае проведения операции в валюте, отличной от валюты Карты/Счета, используется курс конвертации процессингового центра Банка, действующий на момент обработки операции Банком.

2.6.1.10. В случае если Банк выполняет Регулярный платеж в адрес конкретного получателя более чем один год, Банк имеет право списать с Карты/Счета Клиента ежегодное вознаграждение (абонплату) согласно Тарифам Банка, действующим на момент платежа.

2.6.1.11. Клиент соглашается на передачу распоряжений, поручений Банку на перечисление средств и/или информации, по линиям телефонной связи (включая мобильные и иные виды телефонной связи), осознавая, что линии телефонной связи не всегда являются безопасным каналом связи, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования такой системы.

2.6.1.12. Клиент соглашается на списание регулярного платежа, согласно сумме указанной в договоре, в адрес страховой компании ИНГОСТРАХ при заключении страхового договора «Недвижимость без осмотра» и «Защита на каждый день» в рассрочку.

2.6.1.13. В случае если Клиент не использует услугу "Регулярные платежи" т.е в течение 90 календарных дней со счета клиента не было произведено ни одного успешного платежа в пользу контрагента по причине отсутствия средств на счете/карте клиента, неправильного указания счета/карты контрагента, Банк имеет право в одностороннем порядке прекратить предоставление услуги "Регулярные платежи" (произвести отключение данного регулярного платежа).

Тарифы:

Регулярные платежи за оплату услуг:	
Регулярный платеж на оплату коммунальных услуг:	0 грн. для всех типов карт
Регулярный платеж на в пользу бюджетных получателей, сетевых компаний и прочих договорных получателей:	В счет собственных средств: 0 грн. для всех типов карт. В счет кредитных средств: 3% для кредитных карт
Регулярный платеж на пополнение мобильной связи:	0 грн. для всех типов карт

<p>Регулярный платеж за страхование "Защита на каждый день" и "Недвижимость без осмотра":</p>	<p>0 грн. для всех типов карт.</p>
<p>Регулярный платеж по реквизитам:</p>	
<p>На депозит</p>	<p>0 грн. для всех типов карт. (Операция может быть проведена только за счёт личных средств)</p>
<p>На карту «Универсальная», «Универсальная Gold», личные, мгновенные, виртуальные карты, элитные карты, текущие счета и кредитную задолженность перед банком</p>	<p>В счет собственных средств: 0 грн. для всех типов карт. В счет кредитных средств: 4% для кредитных карт/ 2% для элитных карт</p>
<p>На карту для выплат (зарплатная, студенческая и т.д.)</p>	<p>В счет собственных средств: 0 грн. для всех типов карт. В счет кредитных средств: 4% для кредитных карт/ 2% для элитных карт С получателя дополнительно взимается комиссия за нецелевое пополнение карты - 0.5%</p>

На счет в другом банке	<p>С Карты для выплат (зарплата, студенческая и т.д.): 0 грн.</p> <p>С карты «Универсальная», «Универсальная Gold», личных, мгновенных, виртуальных, интернет-карт и текущего счета: в счет личных средств – 1%, в счет кредитных средств – 4%.</p> <p>С элитных карт: в счет личных средств – 0грн, в счет кредитных средств – 3%.</p>
------------------------	---

2.6.2. Платежи по телефону.

2.6.2. Платежи по телефону.

2.6.2.1. Банк предоставляет клиентам услугу по дистанционному обслуживанию с помощью телефонных каналов связи — выполнение операций (платежей) по счетам клиента с проведением с помощью SMS-подтверждения.

2.6.2.2. Подключение к услуге Экспресс-платежи осуществляется на основании подписанного клиентом соответствующего заявления, либо на основании верификации клиента по номеру телефона, а также получения от него ответного секретного кода.

2.6.2.3. При выполнении расчетов с помощью системы «Экспресс-платежи» используются электронные платежные документы, но не исключается обработка банком документов на бумажных носителях.

2.6.2.4. Для инициирования платежа клиент должен обратиться в банк по телефону (факсу, электронной почте либо используя другой канал связи) и сообщить реквизиты электронного расчетного документа (платежного поручения):

- дата
- название, идентификационный код и номер счета плательщика
- название, идентификационный код и номер счета получателя
- название и код банка получателя
- сумму цифрами
- назначение платежа

2.6.2.5. Допускается в качестве реквизитов платежа отсылка по факсу, электронной почте, Skype банку счета, счета-фактуры или договора, которые содержат вышеуказанные данные электронного платежного документа.

2.6.2.6. При использовании системы «Экспресс-платежи» банк ежедневно архивирует электронные расчетные документы и хранит их установленный срок.

2.6.2.7. При использовании системы «Экспресс-платежи» клиент должен хранить свой мобильный телефон вне зоны досягаемости посторонних лиц и не допускать использование его третьими лицами для СМС-обмена с банком.

2.6.2.8. В случае утери, кражи мобильного телефона клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в банк для блокирования для этого номера телефона услуги «Экспресс-платежи».

2.6.2.9. Банк имеет право выполнять периодические проверки выполнения клиентом требований по защите информации и хранению телефона и приостанавливать обслуживание клиента при помощи системы «Экспресс-платежи» в случае невыполнения им требований безопасности.

2.6.2.10. Идентификация клиента для доступа к системе «Экспресс-платежи» производится по номеру мобильного телефона, номеру счета(карты), фамилии, имени, отчеству, дате рождения и кодовому слову (девичьей фамилии матери), паспортным данным.

2.6.2.11. Дистанционное распоряжение считается переданным клиентом и принятым банком, если клиент назвал или ввел правильно идентификационные данные, а также реквизиты расчетного документа.

2.6.2.12. Для подтверждения проводки платежа с помощью системы «Экспресс-платежи» банк направляет на мобильный телефон клиента, номер которого хранится в базе данных банка, SMS-сообщение, которое содержит информацию о платеже, получателе, сумме и динамический пароль, необходимый для проведения данного платежа.

2.6.2.13. Клиент должен переслать этот динамический пароль на специальный сервисный номер либо назвать его сотруднику банка, уполномоченному проводить Экспресс-платежи.

2.6.2.14. Если клиент не подтвердил распоряжение на совершение операции, то банк его не исполняет.

2.6.2.15. Если у банка возникает необходимость выяснить личность клиента, суть деятельности, финансовое положение, а клиент не предоставит документы и сведения, которые подтверждают эти данные, либо умышленно подаст неправдивые сведения о себе, то банк оставляет без исполнения электронный расчетный документ, переданный в рамках услуги «Экспресс-платежи».

2.6.2.16. Стороны пришли к соглашению, что при наличии у клиента подписанного заявления, при суммах до эквивалента 5 000,00 гривен Украины возможно проведение Экспресс-платежа по

умолчанию. Платеж на указанную сумму проводится без SMS-пароля. То есть, если клиент не заявил в течение 20 (двадцати) минут в банк о том, что он запрещает дальнейшее проведение платежа, то считается, что таким образом клиент подтвердил распоряжение на совершение операции.

При отсутствии у клиента подписанного заявления, проведение платежа осуществляется только при подтверждении его динамическим паролем, независимо от суммы платежа.

2.6.2.17. Банк имеет право изменять граничную сумму, при которой возможно проведение Экспресс-платежа «по умолчанию», как в большую, так и в меньшую сторону самостоятельно, исходя из соображений безопасности.

2.6.2.18. Заявление о неправомерном «Экспресс-платеже», проведенном «по умолчанию» клиент может направить в банк путем СМС-сообщения либо позвонив по телефону сотруднику банка, уполномоченному проводить Экспресс-платежи.

2.6.2.19. Получив заявление о блокировке Экспресс-платежа банк инициирует расследование причин несанкционированного проведения платежа и принимает оговоренные нормативными документами НБУ меры по возврату платежа.

Тарифы:

Услуга	Бизнес	Вид платежа	Сумма / размер
Списание с карты Универсальная (кредитные средства)*	БПП	Безналичный платеж через контакт-центр	

1. С зачислением на Депозиты в т.ч. услуга накопления "Копилка" - запрет операции
2. С зачислением на карту Универсальная, текущие счета физ.лиц* - 4% + 4 грн за услугу
3. С зачислением на карту для выплат - 4% + за зачисление для целевых карт 0,5% + 4 грн за услугу
4. С зачислением на доходные счета, счета учета выданных кредитных средств, технологические банковские счета - 4% + 4 грн за услугу
5. С зачислением на счета открытые в ПриватБанке (платежи по реквизитам) – 4% + 4 грн за услугу
6. С зачислением на счета открытые не в ПриватБанке (платежи по реквизитам) — 4% + 4 грн за услугу
7. С зачислением на продукт «Рассрочка» - 4% + 4 грн за услугу
8. С зачислением на продукт «Оплата частями» - 4% + 4 грн за услугу

Списание с Элитной карты (кредитные средства)

БПП

Безналичный платеж
через контакт-центр

1. С зачислением на Депозиты в т.ч. услуга накопления "Копилка" - запрет операции
2. С зачислением на карту Универсальная, текущие счета физ.лиц* - 3% + 4 грн за услугу
3. С зачислением на карту для выплат - 3% + за зачисление для целевых карт 0,5% + 4 грн за услугу
4. С зачислением на доходные счета, счета учета выданных кредитных средств, технологические банковские счета - 3% + 4 грн за услугу
5. С зачислением на счета открытые в ПриватБанке (платежи по реквизитам) – 3% + 4 грн за услугу
6. С зачислением на счета открытые не в ПриватБанке (платежи по реквизитам) - 3% + 4 грн за услугу
7. С зачислением на продукт «Рассрочка» - 4% + 4 грн за услугу
8. С зачислением на продукт «Оплата частями» - 4% + 4 грн за услугу

Списание с карты Универсальная (собственные средства), текущие счета физ.лиц

БПП

Безналичный платеж через контакт-центр

1. С зачислением на Депозиты (кроме Приват-вклад) - 4 грн за услугу

2. С зачислением на Депозит «Приват-вклад» - 1% + 4 грн за услугу

3. С зачислением на карту Универсальная, текущие счета физ.лиц* - 4 грн за услугу

4. С зачислением на карту для выплат – 0,5% (при платеже с тек.счета-мак 500 грн) + за зачисление для целевых карт 0,5% + 4 грн за услугу

5. С зачислением на доходные счета, счета учета выданных кредитных средств, технологические банковские счета - 4 грн за услугу

6. С зачислением на счета открытые в ПриватБанке (платежи по реквизитам) – 1%(мин 3 грн макс 200 грн) + 4 грн за услугу

7. С зачислением на счета открытые не в ПриватБанке (платежи по реквизитам) - 1 % (мин3 грн, макс 500 грн) + 4 грн за услугу

8. С зачислением на продукт «Рассрочка» - 4 грн за услугу

9. С зачислением на продукт «Оплата частями» - 4 грн за услугу

Списание с Элитной карты (собственные средства)

БПП

Безналичный платеж через контакт-центр

1. С зачислением на Депозиты (кроме Приват-вклад) - 4 грн за услугу
2. С зачислением на Депозит «Приват-вклад» - 1% + 4 грн за услугу
3. С зачислением на карту Универсальная, текущие счета физ.лиц - 4 грн за услугу
4. С зачислением на карту для выплат – за зачисление для целевых карт 0,5% + 4 грн за услугу
5. С зачислением на доходные счета, счета учета выданных кредитных средств, технологические банковские счета - 4 грн за услугу
6. С зачислением на счета открытые в ПриватБанке (платежи по реквизитам) – 1% (min 5 UAH - max 200 UAH) + 4 грн за услугу
7. С зачислением на счета открытые не в ПриватБанке (платежи по реквизитам) - 1 % (мин3 грн) + 4 грн за услугу
8. С зачислением на счета юридических лиц открытые не в ПриватБанке — 1% (min 5 UAH - max 500 UAH) + 4 грн за услугу
9. С зачислением на продукт «Рассрочка» - 4 грн за услугу
10. С зачислением на продукт «Оплата частями» - 4 грн за услугу

Списание с карты для выплат

БПП

Безналичный платеж
через контакт-центр

1. С зачислением на Депозиты — 4 грн за услугу
2. С зачислением на Депозит Приват-вклад 3-го лица — 0,5% от суммы + 4 грн за услугу
3. С зачислением на карту Универсальная, текущие счета физ.лиц* - 4 грн за услугу
4. С зачислением на карту для выплат – за зачисление для целевых карт 0,5% + 4 грн за услугу
5. С зачислением на доходные счета, счета учета выданных кредитных средств, технологические банковские счета - 4 грн за услугу
6. С зачислением на счета открытые в ПриватБанке (платежи по реквизитам) – 1%(мин 3 грн макс 200 грн) + 4 грн за услугу
7. С зачислением на счета открытые не в ПриватБанке (платежи по реквизитам) - 1% (макс. 3 грн, макс 500 грн) + 4 грн за услугу
8. С зачислением на продукт «Рассрочка» - 4 грн за услугу
9. С зачислением на продукт «Оплата частями» - 4 грн за услугу

2.6.3. Дубликаты квитанций.

2.6.3. Дубликаты квитанций.

2.6.3.1. Настоящие Условия устанавливают порядок предоставления физическим, юридическим или третьим лицам дубликатов квитанций по принятым Баб.нком платежам.

2.6.3.2. Банк предоставляет физическим, юридическим лицам и третьим лицам, дубликаты квитанций в течении 3-х лет с момента осуществления Банком приема платежа. Под физическим и юридическим лицом понимается лицо, которое выступает участником операции Банка по приему платежа, информация о котором занесена Банком в ЕКБ, далее получатель/ плательщик. Третье

лицо — это физическое или юридическое лицо, которое предоставило в Банк надлежаще оформленное согласие получателя/плательщика и/или собственника счета/персональных данных на раскрытие банковской тайны и/или информации о персональных данных.

2.6.3.3. Банк предоставляет дубликаты квитанций по принятым платежам получателям/плательщикам на основании их запроса, предоставленного в Банк через отделение Банка, ПО «Приват24», контактный центр «Call-center», в течении 4-х часов при условии срочности, и в течении 24 часов с момента запроса в остальных случаях. Предоставление Банком дубликатов квитанций третьим лицам осуществляется исключительно в отделениях Банка.

2.6.3.4. Предоставление Банком дубликатов квитанций по принятым платежам получателям/плательщикам осуществляется после предварительной их верификации.

2.6.3.5. За предоставление Банком дубликатов квитанций по принятым платежам получателям/плательщикам и третьим лицам, получатели/плательщик и третьи лица уплачивают Банку вознаграждение согласно тарифов Банка, установленным на момент осуществления платежа.

2.6.3.6. Стороны согласовали, что на дубликате квитанций по принятым платежам Банк может использовать факсимильную подпись уполномоченного лица банка с оттиском печати Банка техническими печатными устройствами

Тарифы:

Услуга	Бизнес	Вид платежа	Сумма/ размер
Тарификация за предоставление дубликата квитанции по платежу	Направление "Розничный бизнес"	Комиссия за предоставление дубликата квитанции по платежу совершенному ранее	0 грн

2.6.4. Перевод средств с использованием iPay.

2.6.4. **Перевод средств с использованием iPay.**

2.6.4.1 Общие положения

2.6.4.1.1 Настоящие Условия регулируют порядок предоставления Банком услуги по переводу денежных средств при осуществлении операций с Платежной картой с использованием приложения iPay.

2.6.4.1.2 Согласием Клиента о присоединении к услуге перевода денежных средств с использованием приложения iPay является его регистрация в приложении iPay.

2.6.4.1.3 За расчетное обслуживание при переводе денежных средств Клиент выплачивает Банку вознаграждение в размере установленном тарифами Банка, действующими на момент осуществления платежа.

2.6.4.4 Порядок активации, регистрации и использование приложения iPay размещен на сайте <https://pos.liqpay.com>

2.6.4.5 Клиент обязуется осуществить процедуру активации, регистрации и использовать приложение iPay в соответствии с порядком, установленным п.2.6.4.4 настоящих Условий.

2.6.4.6. Клиент обязуется не осуществлять операции с использованием приложения iPay, связанные с предпринимательской деятельностью, в случае если перевод денежных средств осуществляется не на текущий счет субъекта хозяйствования, которым Клиент уполномочен на осуществление таких операций.

2.6.4.7 При переводе денежных средств с использованием приложения iPay, с ручным вводом реквизитов Платежной карты, Клиент обязуется предоставить возможность ввода реквизитов Платежной карты Держателю Платежной карты

2.6.4.8 В случае утери/ хищения у Клиента ПК ,и/или устройства и/или телефона, с помощью которых Клиентом проводятся операции с использованием приложения iPay, Клиент обязуется незамедлительно сообщить об этом в Банк.

2.6.4.9 В случае нарушения Клиентом обязанности, установленной п. 2.6.4.5 - 2.6.4.7 Клиент уплачивает Банку штраф в размере 100% от размера мошеннических операций, совершенных с использованием Платежных карт, устройства или телефона Клиента и возмещает Банку убытки в полном объеме, в случае применения к нему штрафных санкций со стороны Международных платежных систем и государственных контролирующих органов.

2.6.4.10. В случае нарушения требований и применения штрафных санкций со стороны законодательных органов и международных платежных систем, клиент возмещает ущерб, в полном объеме штрафных санкций. Списание штрафных санкций происходит на основании официального уведомления международных платежных систем Noncompliance with MasterCard Standards для MasterCard и Noncompliance with VISA Standards для VISA.

2.6.5. Сервис «ФотоКасса».

2.6.5. Сервис «ФотоКасса».

2.6.5.1. Настоящие условия и правила предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием сервиса «ФотоКасса», Тарифы, а также Заявление о присоединении к Условиям и Правилам составляют договор об оказании банковских услуг между Банком и Клиентом .

2.6.5.2. Порядок активации, регистрации и использования мобильного приложения «ФотоКасса» размещен на сайте <http://privatbank.ua/apps/fotokassa/>.

2.6.5.3. Присоединившись к настоящим Условиям и правилам Клиент обязуется не передавать мобильный телефон, иное устройство, поддерживающее данное мобильное приложение, пароли для входа в мобильное приложение «ФотоКасса», иное устройство, на которое загружено мобильное приложение «ФотоКасса», и принимает на себя все риски, связанные с мошенническими действиями при утере, передаче в пользование мобильного телефона (иного устройства), передаче паролей/кодов в случае не уведомления Банка об утере либо подозрении о мошеннических действиях.

2.6.5.4. Порядок обращения Клиента (подача заявки) для проведения платежа с помощью сервиса «ФотоКасса».

2.15.4.1. Для авторизации в мобильном приложении «ФотоКасса» используется код (логин/пароль) из Приват24, ОТП-пароль, пин-код.

2.6.5.4.2. Заявку на проведение платежа Клиент подает с помощью мобильного приложения «ФотоКасса», путем фотографирования и отправки квитанции на проведение операционистам Банка.

2.6.5.4.3. Для подачи заявки Клиент фотографирует квитанцию, которую желает оплатить, выбирает карту для оплаты (либо из списка карт, открытых на его имя в Банк, либо путем

добавления карты другого банка), вводит сумму, на которую желает произвести платеж и отправляет заявку.

2.6.5.4.4. Присланное фото квитанции должно содержать информацию, оговоренную в действующем законодательстве Украины, разделе «Проведение экспресс-платежей».

2.6.5.4.5. Клиент поручает Банку списать сумму с соответствующей Карты Клиента на счет в соответствии с реквизитами предоставленной квитанции. Подтверждением дистанционного распоряжения на списание денежных средств является фото квитанции и нажатие кнопки «оплатить» в интерфейсе приложения «ФотоКасса».

2.6.5.5. Лимиты и комиссии.

2.6.5.5.1. Для платежей через сервис «ФотоКасса» существуют следующие ограничения:

- ограничение по сумме одного платежа для Клиентов Банка - 10000 грн,
- ограничение по сумме одного платежа для Клиентов - владельцев карт других банков Украины - 1000 грн;
- ограничение по сумме одного платежа для клиентов со счета юридического лица - 10000 грн;
- ограничение по количеству операций одного Клиента (с одного номера телефона) за 24 часа - 5 платежей.

2.6.5.5.2. Комиссии по платежам сервиса «ФотоКасса»:

- с карты ПриватБанка, с карты другого банка Украины — 0 грн;
- со счета юридического лица:

5 грн за платеж на счет ПриватБанка,

10 грн за платеж на счет другого банка Украины,

В послеоперационное время взимается дополнительная комиссия для платежей со счета юридического лица на другие банки - 1% от суммы.

2.6.5.7. Особенности проведения платежей «ФотоКассы».

Отправленная Клиентом заявка попадает в админ-интерфейс операциониста Банка, который вручную проводит платеж Клиента с помощью программных комплексов Банка, используя реквизиты платежа, указанные на фото квитанции, присланной Клиентом.

Регламент проведения платежей «ФотоКассы» аналогичен регламенту проведения экспресс-платежей:

Платежи внутри банка — 1 банковских день

Межбанковские платежи — до 3-х банковских дней.

2.6.6. Инвойсы.

2.6.6. Инвойсы.

2.6.6.1. Термины и понятия.

Инвойс — счёт на оплату, документ, содержащий платежные реквизиты получателя денежных средств (инициатора инвойса), по которым плательщик (получатель инвойса) осуществляет безналичный перевод денежных средств за предоставленные товары и (или) услуги.

Инициатор инвойса — получатель денежных средств, который инициирует оплату Инвойса.

Получатель инвойса — плательщик, осуществляющий подтверждение Инвойса путем оформления платежного поручения по его реквизитам.

2.6.6.2 Предмет договора.

2.6.6.2.1. Банк по данным Условиям и правилам предоставляет услуги перевода денежных средств согласно реквизитов, указанных Инициатором инвойса и подтвержденных Получателем инвойса, а также услуги отправки сообщений об уточнении платежных реквизитов Инвойса за плату установленную настоящими Условиями и правилами.

2.6.6.3. Порядок оказания услуги.

2.6.6.3.1. Инициатор инвойса инициирует оплату Инвойса на сайте invoice.privatbank.ua или в Приват24.

Данными действиями Инициатор инвойса подтверждает свое согласие с тарифами и данными Условиями и правилами, поручает Банку производить в одностороннем порядке списания тарифов, предусмотренных настоящим разделом Условий и Правил. Также Инициатор инвойса, выставя Инвойс, подтверждает, что все данные, реквизиты по Инвойсу, указаны им корректно, существуют все необходимые договорные отношения между Инициатором инвойса и Получателем инвойса. Инициатор инвойса поручает Банку при согласии Получателя инвойса с выставленным Инвойсом – зачислять денежные средства по реквизитам, указанным Инициатором инвойса.

2.6.6.3.2. Получатель инвойса, получивший выставленный в свой адрес Инвойс по электронной почте или на мобильный телефон, указанные Инициатором инвойса, либо любым другим способом, оговоренным в настоящих Условиях и правилах, инициируя оплату Инвойса любым из предусмотренных на сайте invoice.privatbank.ua способов – присоединяется к настоящим Условиям и правилам, поручает Банку производить в одностороннем порядке списание вознаграждения Банка, предусмотренных настоящим разделом Условий и Правил, а также подтверждает, что он ознакомлен со всеми приложенными к такому Инвойсу документами. Получатель инвойса, подтверждая выставленный в его адрес Инвойс создает платежное поручение на оплату Инвойса способами, указанными на сайте invoice.privatbank.ua в сумме и в соответствии с реквизитами, указанным в Инвойсе.

2.6.6.3.3. Ограничения по количеству Инвойсов, выставляемых Инициаторами инвойса – не устанавливаются. При этом Банком устанавливаются следующие лимиты на проведение операций в соответствии с настоящими Условиями и правилами в течении суток, которые могут быть

пересмотрены по согласованию с Инициатором инвойса (производится любым из предусмотренных настоящими Условиями и Правилами способов):

«ПОЛУЧАТЕЛЬ ИНВОЙСА»	«ИНИЦИАТОР ИНВОЙСА»	Валюта выставленного Инвойса	Лимит операций
Карта ПриватБанка	Карта /счет ПриватБанка	гривна	2500\$ (в эквиваленте)
Карта ПриватБанка	Карта другого банка Украины	гривна	2500\$ (в эквиваленте)
Карта ПриватБанка	Счет другого банка Украины	гривна	150 000 грн
Карта ПриватБанка	Карта зарубежного банка	доллары, евро	1800\$ (в эквиваленте)
Карта ПриватБанка	Счет LiqPAY в UAH	гривна	2500\$ (в эквиваленте)
Карта ПриватБанка	СчетLiqPAY вUSD, EUR, RUB	доллары, евро, рубли	2500\$ (в эквиваленте)
Карта другого банка Украины	Карта ПриватБанка	гривна	900\$ (7000 грн)
Карта другого банка Украины	Счет ПриватБанка	гривна	150 000 грн
Карта другого банка Украины	Карта другого банка Украины	гривна	900\$ (7000 грн)
Карта другого банка Украины	Счет другого банка Украины	гривна	150 000 грн
Карта другого банка Украины	Карта зарубежного банка	доллары, евро	250\$ / не более 500\$ в сутки
Карта другого банка Украины	Счет LiqPAY в UAH	гривна	900\$ (в эквиваленте)
Карта другого банка Украины	СчетLiqPAY вUSD, EUR, RUB	доллары, евро, рубли	900\$ (в эквиваленте)
Карта зарубежного банка	Карта ПриватБанка	гривна	250\$ / не более 500\$ в сутки

Карта зарубежного банка	Счет ПриватБанка	гривна	250\$ / не более 500\$ в сутки
Карта зарубежного банка	Карта другого банка Украины	гривна	250\$ / не более 500\$ в сутки
Карта зарубежного банка	Счет другого банка Украины	гривна	250\$ / не более 500\$ в сутки
Карта зарубежного банка	Карта зарубежного банка	доллары, евро	250\$ / не более 500\$ в сутки
Карта зарубежного банка	Счет LiqPAY в UAH	гривна	250\$ / не более 500\$ в сутки
Карта зарубежного банка	СчетLiqPAY вUSD, EUR, RUB	USD, EUR, RUB	250\$ / не более 500\$ в сутки

2.6.6.3.4. Для осуществления контроля за проведением операций в рамках выставления либо подтверждения Инвойсов, Инициатор/Получатель инвойса поручает Банку производить рассылку чеков по проведенным операциям на адреса электронной почты, указанные Инициатором/Получателем инвойса при выставлении/подтверждении Инвойса. Инициатор/Получатель инвойса, подтверждая/выставляя Инвойс, несет ответственность за правильность указанных в нем реквизитов.

2.6.6.4. Порядок расчетов.

2.6.6.4.1. Инициатор/Получатель инвойса при иницировании Инвойса либо при подтверждении Инвойса, поручают Банку взимать тарифы в одностороннем порядке, исходя из следующих параметров выставляемого Инвойса:

2.6.6.4.1.1. Тарифы по переводам денежных средств на счет Банка, оплачиваемые либо Инициатором инвойса, либо Получателем инвойса в зависимости от выбора Инициатора инвойса при его выставлении:

- по картам Банка: 1 %, от суммы выставленного Инвойса, не более 15 грн;
- по картам других банков: 3 % от суммы выставленного Инвойса.

2.6.6.4.1.2. Тарифы по переводу денежных средств на счет, открытый в другом банке, оплачиваемые либо Инициатором инвойса, либо Получателем инвойса в зависимости от выбора Инициатора инвойса при его выставлении:

- по картам Банка: 1,5 % от суммы выставленного Инвойса;
- по картам других банков: 3,5 % от суммы выставленного Инвойса.

2.6.7. Сервис «AirPay».

2.6.7. Сервис «AirPay».

2.6.7.1. Настоящие условия и правила предоставления услуг по бесконтактной оплате в торгово-сервисной сети с использованием мобильного приложения «AirPay», Тарифы, а также Заявление о присоединении к Условиям и Правилам составляют договор об оказании банковских услуг между Банком и Клиентом.

2.6.7.2. Порядок активации, регистрации и использования мобильного приложения «AirPay»:

2.6.7.2.1. После установки мобильного приложения «AirPay» Клиент проходит регистрацию путем ввода номера мобильного телефона в международном формате, на который будет отправлен одноразовый пароль (OTP) в СМС сообщении. После ввода одноразового пароля Клиент самостоятельно устанавливает ПИН-код для дальнейшего доступа в приложение.

2.6.7.2.2. После прохождения процедуры регистрации в приложении Клиент выбирает из списка торговую точку, в которой возможно провести оплату при помощи «AirPay». После выбора торговой точки, карты, с которой будет проведена оплата, Клиент указывает сумму платежа и подтверждает оплату путем нажатия на кнопку акцептации.

2.6.7.2.3. Если Клиент является пользователем Интернет-банка Приват24, он может добавить свои карты из Приват24 в мобильное приложение «AirPay», для дальнейшего проведения с них покупок. Для этого Клиент нажимает на соответствующую кнопку добавления карт и указывает свой статический пароль от аккаунта Приват24. Карты будут добавлены в приложение только в том случае, если Клиент правильно ввел статический пароль аккаунта Приват24, а введенный номер телефона при регистрации в «AirPay» является логином клиента в системе Приват24.

2.6.7.2.4. Клиент может добавить в приложение карты вручную, в том числе и карты других банков. В этом случае Клиент заполняет все необходимые поля (Наименование карты, полный номер карты, срок действия карты, CVV2-код карты). При этом добавляемая карта должна быть открыта для расчетов в Интернет. Для завершения процедуры добавления карты Клиент должен ввести заблокированную сумму на карте, которая может варьироваться от 0.01 до 10.00 грн. Сумма автоматически разблокируется и будет доступна Клиенту в течение 30 дней с даты ее блокировки.

2.6.7.2.5. После проведения оплаты Клиент может просмотреть статус транзакции в разделе «История», тут же возможно просмотреть детальный чек по операции.

2.6.7.3. Присоединившись к настоящим Условиям и правилам, Клиент обязуется не передавать мобильный телефон, SIM карту, иное устройство, поддерживающее данное мобильное приложение, пароли для входа в мобильное приложение «AirPay», иное устройство, на которое загружено мобильное приложение «AirPay», и принимает на себя все риски, связанные с мошенническими действиями при утере, передаче в пользование мобильного телефона (иного устройства), передаче паролей/кодов в случае не уведомления Банка об утере либо подозрении о мошеннических действиях.

2.6.7.4. Порядок обращения Клиента (подача заявки) для проведения платежа с помощью сервиса «AirPay».

2.6.7.4.1. Для авторизации в мобильном приложении «AirPay» используется номер мобильного телефона, OTP-пароль, пин-код.

2.6.7.4.2. Заявку на проведение оплаты Клиент подает с помощью мобильного приложения «AirPay», путем подтверждением платежа в диалоговом окне приложения.

2.6.7.4.3. Для подачи заявки Клиент указывает торговую точку (торгово-сервисное предприятие), в котором хочет оплатить, выбирает карту для оплаты (либо из списка карт, открытых на его имя в Банк, либо путем добавления карты другого банка), вводит сумму, на которую желает произвести платеж и отправляет заявку.

2.6.7.4.4. Клиент поручает Банку списать сумму с соответствующей Карты Клиента в пользу торгово-сервисного предприятия, с которым Банк заключил договор эквайринга и которое предоставляет клиенту товар или услугу. Подтверждением дистанционного распоряжения на

списание денежных средств является нажатие кнопки «оплатить» в интерфейсе приложения «AirPay».

2.6.7.4.5. По факту успешной оплаты через сервис «AirPay» клиент получает уведомление в мобильном приложении, а в терминале, установленном в торговой точке (торгово-сервисном предприятии), будет распечатан чек с результатом проведения операции. Подтверждением того, что оплату произвел клиент, является уникальный код авторизации, указанный в мобильном приложении и на распечатанном чеке с pos-терминала

2.6.7.5. Лимиты и комиссии

2.6.7.5.1. Для платежей через сервис «AirPay» действуют следующие ограничения по суммам и количеству операций в сутки: с карт ПриватБанка – неограниченно; с карт других банков – сумма платежа до 1000 грн, количество платежей в сутки – до 3.

2.6.7.5.2. Комиссии для Клиентов по платежам сервиса «AirPay»: с карты ПриватБанка, с карты другого банка Украины — бесплатно.

2.6.7.6. Особенности проведения платежей «AirPay».

Отправленная Клиентом заявка попадает в автоматическую обработку Банком, который проводит платеж с карты Клиента с помощью программных комплексов Банка на расчетный счет юридического лица, который оказывает Клиенту услугу или продает товар.

2.6.8. Услуга «Оплата обучения»

2.6.8.1. Настоящие Условия устанавливают порядок предоставления физическим лицам, которые являются клиентами Банка, услуги «Оплата обучения», далее Услуга.

2.6.8.2. Для предоставления Услуги Банк открывает Клиенту текущий счет с целевым назначением для оплаты Клиентом услуг по обучению в учебном заведении. Перечисление денежных средств на цели отличные от уплаты услуг обучения на осуществляются.

2.6.8.3. Клиент обязан на период обучения на 1 сентября каждого текущего года зачислить на текущий счет деньги в размере, равном или большем размера, указанного в договоре между клиентом и учебным заведением за два семестра обучения, или на 1 сентября / 1 января каждого текущего года зачислить на текущий счет деньги в размере, равном или большем размера, указанном в договоре между клиентом и учебным заведением за семестр обучения.

2.6.8.4. Банк обязан начислять бонус в размере 1% (без НДС) от суммы зачисления денег на текущий счет за семестр обучения. В случае зачисления Клиентом денег в размере оплаты обучения за два семестра, Банк обязан начислить Клиенту бонус в размере и 3% (без НДС) от суммы зачисления. Начисление бонуса осуществляется однократно, не позднее 5 числа текущего месяца, следующего за месяцем зачисления денег на текущий счет. Бонус выплачивается Клиенту путем зачисления денег в размере, указанных в этом пункте, на счет «Бонус плюс», открытом в Банке.

2.6.9. Мобильное приложение “Яндекс.Заправки”

ПОЛЬЗОВАТЕЛЬСКОЕ СОГЛАШЕНИЕ

Банк: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»
(Адрес: 49094, г. Днепропетровск, ул. Набережная победы, д. 50, к/с 3200917060401 в Главном управлении НБУ по г.Киеву и Киевской области, МФО 305299, свидетельство о регистрации: № 02800016), на основании лицензии Национального Банка Украины № №22 от 04.12.01г., руководствуясь Законом Украины "О банках и банковской деятельности", а также ст. 634 Гражданского кодекса Украины, публично предлагает неограниченному кругу физических лиц возможность получения услуг по оплате топлива на АЗС с помощью платежных карт, используя

мобильное приложение “Яндекс.Заправки”, для чего публикует настоящее Соглашение о следующем:

2.6.9.1.1. Предмет Соглашения

2.6.9.1.1. Банк, являясь Оператором, принимает на себя обязательство осуществлять приём/ перевод денежных средств от Клиентов посредством мобильного приложения “Заправки.Яндекс”.

2.6.9.1.2. Качество услуг, предоставляемых Банком по настоящему Соглашению, должно соответствовать законодательству Украины, нормативным актам НБУ, которые регулируют операции с использованием Карт.

2.6.9.1.2.1. Отношения Банка с Клиентом при предоставлении услуг в мобильном приложении “Заправки.Яндекс” регулируются следующими нормативными актами:

2.6.9.1.2.1.1. Законом Украины "О банках и банковской деятельности" от 07.12.00 г. N 2121-III.

2.6.9.1.2.1.2. Законом Украины "О платежных системах и переводе денег в Украине" от 05.04.01 г. N 2346-III.

2.6.9.1.2.1.3. Положением об осуществлении операций с использованием специальных платежных средств, утвержденным Постановлением Правления Национального банка Украины от 30.04.10 г. N 223.

2.6.9.1.2.1.4. Инструкцией о порядке открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранной валютах, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Украины от 12.11.03 г. N 492.

2.6.9.1.2.1.5. Инструкцией о безналичных расчетах в Украине в национальной валюте, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Украины от 21.01.04 г. № 22.

2.6.9.1.2.1.6. Постановление Национального банка Украины от 16.09.2013 г. № 365

2.6.9.1.3. Настоящее Соглашение публично доносится неограниченному кругу физических лиц для содействия в осуществлении переводов денежных средств в сети Интернет, путем его размещения (публикации) в мобильном приложении “Яндекс.Заправки” (постоянно доступен для ознакомления).

2.6.9.1.4. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента регистрации Клиента в мобильном приложении “Яндекс.Заправки”.

2.6.9.1.5. Каждая Сторона гарантирует другой Стороне, что обладает необходимой право- и дееспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для заключения и исполнения Соглашения в соответствии с его условиями.

2.6.9.1.6. Клиент заверяет, что не намерен использовать мобильное приложение “Яндекс.Заправки”, для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

2.6.9.2. Термины и определения, используемые в Соглашении

2.6.9.2.1. Термины, не указанные в данном разделе, употребляются в тексте настоящего Соглашения в значениях согласно законодательству Украины и общепринятых оборотов.

Верификация - это проверка персональных данных Клиента, при которой запрос маршрутизируется при помощи Банка. При вводе правильных реквизитов платежной карты, Банк разрешает использование мобильного приложения “Яндекс.Заправки”.

Дистанционное Распоряжение – это распоряжение Банку выполнить определенную операцию, переданное Клиентом по согласованному каналу доступа с прохождением определенной правилами процедуры передачи распоряжений.

Идентификация – это процедура, которая предусмотрена нормами действующего законодательства Украины, в том числе Инструкцией о порядке открытия, использования и

закрѳтия счетов в национальной и иностранной валютах, утвержденная Постановлением Правления Национального Банка Украины от 12.11.03г. № 492.

Клиент — физическое лицо, пользователь мобильного приложения “Яндекс.Заправки”, который прошел процедуру верификации при входе в мобильного приложения “Яндекс.Заправки” путем ввода необходимых реквизитов платежной карты.

Транзакция верификации платежной карты - транзакция по проверке карты, при ее проведении на карте блокируется сумма на одну единицу валюты карты, сроком до 30 дней.

2.6.9.3. Условия использования мобильным приложением “Яндекс.Заправки”

2.6.9.3.1. Банк исполняет поручения Клиента, которые содержатся в Дистанционном Распоряжении, отправленном Банку.

2.6.9.3.2. Порядок регистрации Клиента в мобильном приложении “Яндекс.Заправки”.

2.6.9.3.2.1. Зарегистрированным Клиентом является любой Клиент, который выполнил Транзакцию верификации платежной карты.

2.6.9.3.2.2. Транзакция верификации платежной карты считается успешно завершенной после блокирования суммы в размере одной единицы валюты карты. Разблокировка суммы происходит автоматически банком эмитентов в течение 30 дней с момента блокирования.

2.6.9.3.3. Обязательства Банка в рамках Соглашения ограничиваются приемом денежных средств у Клиентов и передачей денежных средств получателям, которым они предназначены. При этом если иное в отдельных случаях прямо не определено Соглашением или дополнительной договоренностью Сторон, Банк не является участником сделки по купле-продаже товаров (оказанию услуг/выполнению работ), равно как и любой другой заключенной между Клиентом и контрагентом, и соответственно:

- не регулирует и не контролирует правомочность сделки, ее условия, а равно факт и последствия заключения, исполнения и расторжения сделки, в том числе в части возврата оплаты по такой сделке;

- не рассматривает претензии Клиента, касающиеся неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентами своих обязательств по сделке, в том числе обязательств по передаче товаров, оказанию услуг/выполнению работ.

2.6.9.3.4. Банк вправе потребовать у Клиента документы и информацию, необходимые для установления его личности, финансового состояния, определения деятельности. В случае отказа Клиента в предоставлении необходимых документов и сведений или умышленного предоставления неправдивых сведений о себе, Банк отказывает Клиенту в его обслуживании.

2.6.9.3.5. Контрагент, в чей адрес Клиент инициирует перевод, указывается Клиентом в Дистанционном Распоряжении. Обязательство Банка по переводу денежных средств в пользу контрагента считается исполненным с момента исполнения указанного Распоряжения.

2.6.9.3.6. Клиент обязан:

- не разглашать сведений о реквизитах карты Клиента третьим лицам.

- предоставлять Банку достоверную информацию, необходимую для проведения операций;

- осуществлять операции в соответствии с условиями настоящего Соглашения;

- по запросу Банка, предоставлять необходимые документы, ведомости и другие данные для идентификации Клиента, определения сути его деятельности и финансового состояния, с целью

выполнения требований законодательства, которое регулирует отношения в сфере предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;

- не использовать в качестве средства платежа – предоплаченные карты
- оплачивать услуги Банка в соответствии с тарифами Банка;
- уведомлять Банк обо всех изменениях данных Клиента, связанных с исполнением настоящего Соглашения, не позднее 3 календарных дней с момента их возникновения.

2.6.9.3.7. Иные условия использования мобильным приложением “Яндекс.Заправки”, определяющие права и обязанности Сторон.

2.6.9.3.7.1. Банк в рамках Соглашения имеет право:

2.6.9.3.7.1.1. Приостанавливать работу программных и/или аппаратных средств, обеспечивающих функционирование мобильного приложения “Яндекс.Заправки”, при обнаружении существенных неисправностей, ошибок и сбоев, а также в целях проведения профилактических работ и предотвращения случаев несанкционированного доступа к мобильному приложению “Заправки.Яндекс”;

2.6.9.3.7.1.2. Требовать от Клиента предоставления данных, идентифицирующих Клиента, в случаях:

- когда у Банка есть основания предполагать, что Клиент нарушает условия Соглашения, законодательство Украины, нарушает права и законные интересы Банка, контрагентов;
- иных случаях по усмотрению Банка.

2.6.9.3.7.1.3. Приостанавливать возможность использования Клиентом мобильным приложением “Яндекс.Заправки” при условии:

- возникновения у Банка сомнений в законности действий Клиента с направлением Клиенту требования о подтверждении идентификации, а также источника происхождения денежных средств для оплаты с использованием мобильного приложения “Яндекс.Заправки”;
- нарушения Клиентом условий настоящего Соглашения;
- в других случаях, когда осуществление перевода может повлечь убытки для Банка, контрагента или третьих лиц.

2.6.9.3.7.2. Не обслуживать запросы к Серверу с анонимных прокси-серверов;

2.6.9.3.7.3. Оказывать Клиенту дополнительные услуги, условия подключения и оказания которых, определяются Банком.

2.6.9.3.8. Информация о мобильном приложении “Яндекс.Заправки”, обусловленная условиями Соглашения и/или касающаяся использования мобильного приложения “Яндекс.Заправки”, размещается Банком на сайте Условий и правил, при этом информация о существенных изменениях условий Соглашения, изменения тарифов публикуется не позднее, чем за три дня до вступления таких изменений в силу.

2.6.9.3.9. Клиент имеет право не требовать от банка осуществить возврат ему суммы перевода с транзитного счета банка по истечении тридцати рабочих дней со дня поступления этой суммы на транзитный счет банка и не требует от банка направить запрос на уточнение реквизитов получателя.

2.6.9.4. Тарифы

2.6.9.4.1. Банк имеет право взимать с Клиента определенную сумму денежных средств в качестве компенсации расходов и/или вознаграждения Банка, связанных с исполнением Банком своих

обязательств по настоящему Соглашению (далее - Тариф). Размеры Тарифов, указываются до подтверждения проведения операции в мобильном приложении "Яндекс.Заправки".

2.6.9.4.2. Оплата Тарифа Клиентом осуществляется путем удержания соответствующей суммы Банком в процессе проведения операции в мобильном приложении "Яндекс.Заправки".

2.6.9.5. Порядок заключения и срок действия Соглашения

2.6.9.5.1. Соглашение об использовании мобильного приложения "Яндекс.Заправки" заключается между Банком и Клиентом в форме договора присоединения (ст. 634 Гражданского кодекса Украины).

2.6.9.5.2. Акцептом условий Соглашения является осуществление Клиентом действий, определенных п. 2.6.9.5.4. настоящего Соглашения.

2.6.9.5.3. Акцепт условий Соглашения означает полное и безоговорочное принятие Клиентом всех условий Соглашения без каких-либо оговорок и/или ограничений и равносителен заключению двухстороннего письменного Соглашения об использовании мобильного приложения "Яндекс.Заправки".

2.6.9.5.4. Клиент производит акцепт Соглашения после ознакомления с его условиями на сайте Условий и Правил путем совокупного выполнения следующих действий:

2.6.9.5.4.1. Ознакомление с условиями Соглашения и их принятие путем установки мобильного приложения "Яндекс.Заправки" и ввода реквизитов карты для регистрации..

2.6.9.5.4.2. Регистрация в мобильном приложении "Яндекс.Заправки" осуществляется путем ввода реквизитов платежной карты.

2.6.9.5.5. Срок акцепта не ограничен.

2.6.9.5.6. В момент совершения акцепта Клиенту присваивается уникальная учетная запись в мобильном приложении "Яндекс.Заправки".

2.6.9.5.7. Соглашение считается заключенным и вступает в силу с момента акцепта, определяемого временем введения Пользователем в мобильном приложении "Яндекс.Заправки" реквизитов платежной карты.

2.6.9.5.8. Соглашение действует в течение неопределенного срока или до момента расторжения на основаниях, определенных условиями Соглашения и/или нормами действующего законодательства Украины.

2.6.9.6. Ответственность Сторон

2.6.9.6.1. Банк не отвечает за неисправности, ошибки и сбои в работе программных и/или аппаратных средств, обеспечивающих функционирование мобильного приложения "

Яндекс.Заправки”, возникшие по причинам, не зависящим от Банка, а также связанные с этим убытки Клиента.

2.6.9.6.2. Банк не отвечает за временное отсутствие у Клиента доступа к программным и/или аппаратным средствам, обеспечивающим функционирование мобильного приложения “Яндекс.Заправки”, а также связанные с этим убытки Клиента.

2.6.9.6.3. Банк не отвечает за убытки Клиента, возникшие в результате неправомерных действий третьих лиц, в том числе связанных с утерей Клиентом смартфона или иного устройства, в котором производилась регистрация клиента.

2.6.9.6.4. Банк не отвечает за убытки Клиента, возникшие в результате:

2.6.9.6.4.1. Наличия «вирусов» и иных вредоносных программ в оборудовании и программном обеспечении, используемом Клиентом для доступа к мобильному приложению “Заправки.Яндекс”;

2.6.9.6.4.2. Нарушения Клиентом Соглашения и рекомендаций по использованию мобильного приложения “Яндекс.Заправки”;

2.6.9.6.5. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Соглашению, если таковое явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после вступления в силу Соглашения, в результате событий чрезвычайного характера, которые не могли быть предвидены и предотвращены разумными мерами.

2.6.9.6.6. В других случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Украины с учетом условий Соглашения.

2.6.9.7. Изменение и расторжение Соглашения

2.6.9.7.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящее Соглашение путем публикации изменений на сайте Условий и правил. Изменения вступают в силу с момента опубликования, если иной срок вступления изменений в силу не определен дополнительно при их публикации.

2.6.9.7.1.1. При внесении Банком в Соглашение существенных изменений, влияющих на возможность использования мобильного приложения “Яндекс.Заправки” Клиентом, Банк уведомляет о них Клиента на сайте Условий и правил, не менее чем за три дня до вступления изменений в силу. В случае несогласия Клиента с изменениями условий Соглашения, последний вправе расторгнуть Соглашение в указанный срок.

2.6.9.7.2. Настоящее Соглашение может быть расторгнуто по инициативе одной из Сторон:

2.6.9.7.2.1. По инициативе Банка, путём направления соответствующего уведомления средствами мобильного приложения “Яндекс.Заправки”. Соглашение считается расторгнутым по истечению десяти дней после получения указанного уведомления;

2.6.9.7.2.2. По инициативе Банка, в случае неиспользования Клиентом услуг в мобильном приложении “Яндекс.Заправки” более 12 календарных месяцев подряд (под использованием в данном случае понимается совершение операций по переводу денежных средств). Соглашение

считается расторгнутым по истечению десяти дней с момента отправления Банком соответствующего уведомления посредством мобильного приложения “Яндекс.Заправки”.

2.6.9.7.2.3. По иным основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением и/или действующим законодательством Украины.

2.6.9.8. Разрешение споров

2.6.9.8.1. Все споры и разногласия, возникшие или могущие возникнуть из настоящего Соглашения, подлежат разрешению путем переговоров на основании письменного заявления Клиента. Банк после получения от Клиента претензии обязан в течение 60 (шестидесяти) рабочих дней удовлетворить заявленные в претензии требования либо направить Клиенту мотивированный отказ. К ответу должны быть приложены все необходимые документы. В случае если возникший спор не будет разрешен в претензионном порядке в течение 120 (ста двадцати) рабочих дней, любая из Сторон вправе обратиться за разрешением спора в суд.

2.6.9.9. Прочие положения

2.6.9.9.1. Пользователь гарантирует, что все условия настоящего Договора ему понятны, и он принимает их безусловно и в полном объеме.

2.6.9.9.2. Пользователь гарантирует, что не будет использовать мобильное приложение “Яндекс.Заправки” в иных целях, нежели указанные в Соглашении и на сайте Условий и правил .

2.6.10. Списание целевых зачислений с карты другого банка на Карту для выплат регулярным платежом

2.6.10.1. Настоящие Условия предоставления ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» (далее - Банк) услуги «Списание целевых зачислений с карты другого банка на Карту для выплат регулярным платежом» (далее - Услуга) и документ о подключении (Чек), в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком (Договором банковского обслуживания (Договор).

2.6.10.2. Банк предоставляет услугу Клиентам — физическим лицам при условии что они являются держателями активной платёжной карты систем Visa, Mastercard, эмитированных на территории Украины для операций с национальной валютой Украины любым украинским банком за

исключением ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» (далее — Карта для списаний) и активной Карты для выплат эмитированной ПАО КБ «ПРИВАТБАНК».

2.6.10.3. Порядок подключения к Услуге. Плата за Услугу.

2.6.10.3.1. Подключение Клиента к Услуге осуществляется по следующей процедуре:

- в отделении Банка (через pos-терминал) или используя интерфейс АТМ, Клиент информирует о своём желании подключиться к Услуге;
- в соответствующем меню АТМ Клиент вводит желаемые параметры для регулярных списаний (дату списания, сумму), а также номер Карты для списаний или сообщает указанную информацию работнику Банка в отделении;
- вводом ПИН-кода Карты для списаний, Клиент подтверждает правильность сообщённой (самостоятельно введённой в АТМ) информации;
- после ввода ПИН-кода, для проверки активности Карты для списания, Карты для выплат, правильности информации, а также с целью подтверждения согласия Клиента на подключение к Услуге, Банк, по поручению Клиента проводит транзакцию по списанию суммы в 1 грн. с Карты для списаний и пополняет на 1 грн. Карту для выплат;
- в случае успешного прохождения транзакции Клиент получает Чек, который подтверждает его подключение к Услуге.

2.6.10.3.2. Банк подключает Клиента к Услуге при следующих условиях:

- сумма желаемого регулярного списания с Карты для списаний не превышает 5000,00 грн. в месяц;
- Клиент заказывает Услугу не более чем для двух карт для списаний;
- Каждая карта для списания и Карта для выплат, указанные Клиентом имеют индивидуальный уникальный номер (не допускается подключение двух карт для списаний с одним номером к одной карте для выплат и наоборот - одну карту для списаний нельзя подключить к двум картам для выплат с одинаковым номером).

2.6.10.3.3. Плата за Услугу осуществляется согласно Тарифам, указанным в Приложении №1.

2.6.10.4. Порядок осуществления регулярных списаний.

2.6.10.4.1. При наступлении указанной Клиентом при подключении к Услуге даты регулярных списаний, Банк отправляет в банк-эмитент Карты для списаний запрос на списание суммы, указанной Клиентом. В тот же день, Банк производит зачисление этой суммы на клиентскую карту для выплат за счёт собственных средств;

2.6.10.4.2. В случае отсутствия возмещения от банка эмитента Карты для списаний в течение 5-ти банковских дней после зачисления на карту для выплат, Банк производит списание в свою пользу с карты для выплат/карты «Универсальная» в размере ранее полученной Клиентом суммы регулярного платежа. В случае отсутствия (недостаточности) средств на карте для выплат/карте

«Универсальная», недостающая сумма считается овердрафтовым кредитом Клиента, который он обязуется погасить в соответствии с условиями овердрафта для соответствующего вида карты.

2.6.10.5.Срок действия.

- Настоящее соглашение вступает в силу с момента присоединения к нему Клиента, и действует один год. Соглашение продлевается каждый год на такой же период, если за 30 (тридцать) дней до окончания текущего периода действия Договора ни одна из сторон не уведомит другую в письменном виде о его расторжении.

Приложение №1

Тарифы

Название процедуры	Стоимость
Оформление Карты для выплат	Бесплатно
Подключение	Бесплатно
Списание регулярного платежа и зачисление на Карту для выплат	Бесплатно

2.7 Кредиты (Условия и правила кредитования физических лиц ПриватБанком)

2.7.1. Кредит «Рассрочка».

2.7.1. Кредит «Рассрочка».

2.7.1.1.1. Банк обязуется предоставить Заемщику кредит путем перечисления средств на счет торгово-сервисному предприятию (далее – ТСП). Срок, срок возврата, размер кредита, цели, проценты, вознаграждения, размер ежемесячного платежа и период уплаты платежей определены в Заявлении Заемщика (далее – Заявление), подписанием которого Клиент и Банк заключают Кредитно-залоговый договор (далее – Договор). Размер годовой процентной ставки равняется двенадцати месячным процентным ставкам.

Кредит предоставляется в обмен на обязательство Заемщика по возврату кредита, уплаты процентов, вознаграждения в оговоренные в Заявлении сроки.

Для выполнения настоящего Договора Банк открывает Заемщику счет для зачисления средств, направленных на погашение задолженности по кредиту, процентам, вознаграждению и др. платежам.

2.7.1.1.2. Заемщик поручает Банку без дополнительного согласования осуществлять списание и перечисление кредитных средств с кредитного счета в пользу ТСП и Банка на счета, указанные в Заявлении.

Заемщик поручает Банку осуществлять погашение задолженности по Кредиту в сроки, указанные в Заявлении за счет средств, размещенных на счете Заемщика, соответствующем платежной карте, эмитированной ПАО КБ "ПРИВАТБАНК". Номер карточного счета указан в Заявлении. Самостоятельное внесение средств Заемщиком при наличии поручения Банку осуществлять погашение за счет средств размещенных на счете, соответствующем платежной карте, эмитированной ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», Банк считает дополнительным внесением средств, направленным на досрочное погашение кредита Заемщиком.

2.7.1.1.3. Заемщик заявляет и уверяет что:

- обладает необходимой правоспособностью и дееспособностью для заключения Договора и выполнения обязательств по нему. В отношении Заемщика не возбуждено уголовного дела, дела о признании его недееспособным или ограниченно дееспособным;

- не существует постановления органов внутренних дел, согласно которого Заемщик находился бы в розыске более 180 дней;

- все сведения, представленные Банку Заемщиком и содержащиеся в Заявлении Заемщика или в других документах, представленных Банку, являются правдивыми и точными.

2.7.1.1.4. Заемщик заявляет, что Предмет Залога не является обеспечением иного обязательства (долга), в том числе не находится в налоговом залоге и другие лица не имеют права на Предмет Залога, кроме лиц, предоставивших Банку согласие на его передачу в залог. Заемщик без согласия Банка не заключил никаких сделок о передаче Предмета Залога в аренду, ссуду или любых других сделок о передаче его третьим лицам; не существует договоров комиссии, поручения, доверенностей, иных документов, согласно которым Заемщик передал третьим лицам право распоряжаться Предметом Залога.

2.7.1.1.5. При заключении Договора считается, что Заемщик действует с согласия мужа (жены) и других совладельцев. Обеспечением исполнения Заемщиком обязательств по Договору выступает залог товара, указанного в Договоре купли-продажи/Счете-фактуре (далее – "Предмет залога"), а также все другие виды залога, поручительства и т.п., предоставленные Банку с целью обеспечения обязательств по Договору. Банк имеет право в случае неисполнения Заемщиком обязательств получить удовлетворение своих требований за счет Предмета Залога. На период действия Договора Предмет Залога находится во владении и пользовании Заемщика. Стороны

договорились, что залоговая стоимость Предмета Залога равна стоимости приобретенного товара.

2.7.1.1.6. При частичном выполнении обязательств по настоящему Договору Предмет Залога сохраняется в полном объеме.

2.7.1.1.7. Максимальный размер требования, которое обеспечивается Предметом Залога, определяется в Заявлении.

2.7.1.1.8. При заключении настоящего Договора Заемщик дает согласие Банка на осуществление фотосъемки себя, хранение Банком его фотографий, и на распространение этих фотографий в случаях, предусмотренных настоящим Договором.

2.7.1.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.7.1.2.1. Банк обязуется:

2.7.1.2.1.1. Предоставить Кредит путем и в пределах сумм, оговоренных в Заявлении.

2.7.1.2.1.2. С целью предоставления и обслуживания Кредита:

- открыть счет, указанный в п. 2.7.1.1.1. настоящих Условий;
- осуществлять ведение кредитного досье по Кредиту.

2.7.1.2.1.3. Обеспечивать Заемщика консультационными услугами по вопросам выполнения Договора.

2.7.1.2.1.4. Направлять средства на погашение задолженности по Договору за счет средств, поступивших на Счет для зачисления средств, в соответствии с п.п. 2.7.1.1.1., 2.7.1.3.2. настоящих Условий и Заявления.

2.7.1.2.2. Заемщик обязуется:

2.7.1.2.2.1. Использовать кредит на цели, указанные в Заявлении.

2.7.1.2.2.2. Погашать кредит в порядке и сроки согласно Заявлению.

2.7.1.2.2.3. Уплатить проценты за пользование Кредитом в соответствии с Заявлением и п.2.7.1.3.1 настоящих Условий и Тарифов. Полную оплату процентов за пользование Кредитом осуществить не позднее даты фактического полного погашения Кредита.

2.7.1.2.2.4. Оплатить Банку вознаграждение в сроки и размере согласно Тарифам, Заявлению и настоящим Условиям.

2.7.1.2.2.5. Заемщик поручает Банку списывать средства со всех своих текущих счетов в валюте Кредита или в валюте, отличной от валюты Кредита, при наличии на них необходимой суммы средств, не предоставленных в кредит, в пределах сумм, подлежащих уплате Банку по Заявлению и настоящим Условиям, при наступлении сроков платежей (осуществлять договорное списание). Списание средств осуществляется в соответствии с установленным законодательством порядком. В случае недостаточности или отсутствия у Заемщика средств в национальной валюте Украины для погашения задолженности по кредиту в национальной валюте Украины и/или процентов за его использование, и/или вознаграждения, и/или штрафов (пени) Банк имеет право на списание средств в иностранной валюте в размере, эквивалентном сумме задолженности по Договору в национальной валюте Украины на дату погашения, и продажу взысканной иностранной валюты на Межбанковском валютном рынке Украины (далее МВРУ) (по курсу МВРУ для этой операции на дату ее проведения), с возмещением Банку расходов на уплату сборов, комиссий и стоимости

предоставленных услуг. При этом Заемщик поручает Банку оформить заявку на продажу иностранной валюты на МВРУ от имени Заемщика.

2.7.1.2.2.6. Обеспечить условия для проведения Банком проверок целевого использования кредита, его обеспеченности и финансового состояния Заемщика.

2.7.1.2.2.7. Погасить задолженность по Кредиту в полной сумме, уплатить начисленные за весь период пользования Кредитом проценты, вознаграждение и неустойку (штраф, пеню), не позднее даты, указанной в сообщении Банка, предусмотренном п.п. 2.7.1.2.3.2, 2.7.1.2.3.3 настоящих Условий.

2.7.1.2.2.8. Предоставлять Банку средства для погашения задолженности по настоящим Условиям, включая кредит, вознаграждение и проценты за пользование кредитом, которые предусмотрены Заявлением.

2.7.1.2.2.9. Полностью вернуть Кредит до даты, указанной в Заявлении. При непогашении Кредита в сроки, указанные в Заявлении, задолженность в части вовремя непогашенной суммы Кредита считается просроченной. На остаток задолженности по просроченной сумме Кредита начисляется пеня в соответствии с п. 2.7.1.5.1. настоящих Условий с даты возникновения просроченной задолженности.

2.7.1.2.2.10. При невыполнении обязательств по настоящему Договору предоставить Банку любое имущество Заемщика или третьих лиц по согласованию с Банком для погашения задолженности.

2.7.1.2.2.11. На основании предоставленных Банком подтверждающих документов возместить расходы/убытки Банка, возникшие в связи с предоставлением бюро кредитных историй информации о Заемщике (Банк сообщает Заемщику о названии и адресе бюро, которому будет передавать информацию о Заемщике), а также оплатой услуг, которые предоставлены или будут предоставлены в будущем с целью реализации прав Банка по настоящим Условиям, а также Заявлению, заключенные с целью обеспечения обязательств Заемщика по Договору. К услугам, оговоренным в этом пункте, относятся: доставка залога на место хранения; хранение залога; услуги, связанные с реализацией залога, в том числе осуществление независимой экспертной оценки Предмета Залога; представление интересов Банка в суде и перед третьими лицами и т.д. Возмещение осуществляется не позднее Периода оплаты, следующего за предоставлением Банком соответствующих документов.

2.7.1.2.2.12. При наступлении случаев, предусмотренных п. 2.7.1.2.3.3. настоящего Договора, досрочно погасить задолженность перед Банком в полном объеме.

2.7.1.2.2.13. Для осуществления последнего погашения по Кредиту Заемщик обращается в Банк, который предоставляет информацию о задолженности Заемщика по Договору (кредит, проценты, пеня, вознаграждения).

2.7.1.2.2.14. Обеспечить сохранность Предмета Залога, нахождение его в объеме в соответствии с Заявлением Заемщика; предотвращать повреждение Предмета Залога, его уничтожение, утерю или порчу или уменьшение стоимости свыше норм его обычной амортизации; содержать и эксплуатировать его в соответствии с целевым назначением и противопожарными, техническими и санитарными нормами. Проводить, в случае необходимости, текущий ремонт, а также капитальный ремонт в установленные соответствующими нормативами сроки, восстановление незначительных повреждений, другие меры для надлежащего сохранения Предмета Залога.

2.7.1.2.2.15. Не проводить изменение технических характеристик Предмета Залога без соответствующего письменного разрешения Банка.

2.7.1.2.2.16. В случае повреждения или уничтожения, или утери (полностью или частично) или порчи, или ухудшения состояния, или нехватки Предмета залога – в срок не позднее четырнадцати дней со дня, когда это произошло, восстановить Предмет Залога или заменить его другим имуществом не меньшей стоимости, по согласованию с Банком; или, независимо от наступления сроков исполнения обязательств по Договору, выполнить их в полном объеме или в соответствующей части, по согласованию с Банком.

2.7.1.2.2.17. В случае нарушения Заемщиком любого из обязательств по Договору Заемщик обязан:

- Доставить Предмет Залога по адресу, указанному в письменном требовании в срок 7 дней с момента предъявления Банком письменного требования с указанием суммы задолженности, срок уплаты которой наступил (в т.ч. по кредиту, процентам, др. платежам), а также неустойки. В

противном случае Банк имеет право осуществить доставку Предмета Залога по указанному адресу как своими силами, так и на договорных условиях с третьими лицами. Расходы, связанные с доставкой Предмета Залога несет Заемщик.

- В тот же срок передать Предмет Залога Банку в Заклад по акту приема-передачи, который подписывается сторонами. В этом случае Банк имеет право выставить на реализацию Предмет Залога как своими силами, так и на договорных условиях с третьими лицами. Расходы, связанные с реализацией Предмета Залога, несет Заемщик.

2.7.1.2.2.18. При переходе Предмета Залога в Заклад условия Договора сохраняют силу для сторон, за исключением права пользования Предметом Залога.

2.7.1.2.2.19. При передаче Предмета Залога из Залога в залог Заемщик обязуется уплатить Банку вознаграждение согласно настоящим Условиям в установленный Банком срок.

2.7.1.2.2.20. В случае, если после полного погашения задолженности по кредиту, процентам, вознаграждению и другим платежам, на счете Заемщика остались денежные средства, и при отсутствии в Банке иного поручения в отношении этой суммы, Заемщик поручает Банку направить их на погашение других имеющихся у него задолженностей перед Банком. В случае отсутствия у Заемщика задолженности, Заемщик поручает Банку оформить депозитный счет на условиях вклада "до востребования" и перечислить на него остаток денежных средств с вышеуказанного счета или направить денежные средства на открытый в Банке текущий счет или карточный Клиента.

2.7.1.2.3. Банк имеет право:

2.7.1.2.3.1. При изменении конъюнктуры рынка денежных ресурсов Украины, а именно: изменении курса доллара США к гривне более чем на 10 % по сравнению с курсом доллара США к гривне, установленного НБУ на момент заключения настоящего Договора; изменении средневзвешенной ставки по кредитам банков Украины в соответствующей валюте (по статистике НБУ); изменении учетной ставки НБУ; изменении размера отчислений в страховой (резервный) фонд, а также в случае наступления иных событий, не зависящих от воли Сторон настоящего Договора, которые имеют непосредственное влияние на стоимость кредитных ресурсов Банка, Стороны договорились, что новый размер процентной ставки по данному кредиту устанавливается со дня изменения вышеупомянутых факторов (или одного из них, которые являются основанием для установления нового размера процентной ставки). При этом Банк вносит изменения в данные Условия и правила, которые размещены на сайте <http://privatbank.ua/>.

2.7.1.2.3.2. По своему усмотрению Банк имеет право уменьшать размер процентной ставки до уровня, установленного действующим законодательством. При этом Банк в течение 7 календарных дней с даты вступления в силу измененной процентной ставки направляет письменное

уведомление Заемщику с указанием уменьшенного размера процентной ставки и даты, с которой она устанавливается, что является изменением условий настоящего Договора.

2.7.1.2.3.3. При возникновении любого из следующих событий:

- нарушение Заемщиком обязательств, предусмотренных Договором, в т. ч. нарушение целевого использования средств, отсутствие поступления средств на счет для зачисления согласно заявлению;
- нарушение Заемщиком обязательств по погашению задолженности по настоящему Договору в течение 60 дней с момента возникновения нарушений, в т. ч. при нарушении порядка замены Предмета Залога;
- возбуждение судом дела о признании Заемщика недееспособным или ограниченно дееспособным или уголовного дела в отношении Заемщика или Залогодателя;
- выявление Банком ухудшения состояния Предмета Залога или уменьшения стоимости Предмета залога сверх норм нормального физического износа, а также фактического частичного отсутствия Предмета Залога;
- невозможности обращения взыскания на имущество, заложенное в целях обеспечения исполнения обязательств по Договору, по любой причине (в т. ч. утери, уничтожения, повреждения или недосыгаемости предмета залога для Банка по любым причинам);
- установление несоответствия действительности сведений, содержащихся в Заявлении или других документах, предоставленных Заемщиком или Залогодателем;
- предъявление третьими лицами требований к обеспечению и/или нарушение Залогодателем (-ями) обязательств по договорам, заключенным с целью обеспечения выполнения обязательств по настоящим Условиям;
- предоставление Заемщиком или Залогодателем Предмета Залога другому лицу без письменного согласия Банка;
- вынесение постановления органов внутренних дел о нахождении Заемщика в розыске более 180 дней;

Банк по своему усмотрению имеет право:

а) изменить условия Договора: изменить условия кредита, установив срок возврата кредита на 61-й день с момента нарушения обязательств Заемщиком по погашению кредита, и потребовать от Заемщика возврата кредита, уплаты вознаграждения, комиссии и процентов за его использование, выполнения других обязательств по кредиту в полном объеме. При этом согласно ст. 212, 611, 651 Гражданского кодекса Украины по обязательствам, срок исполнения которых не наступил, считается, что срок наступил на 61-й день с момента нарушения обязательств Заемщиком по погашению задолженности по кредиту. На эту дату Заемщик обязуется возвратить Банку сумму кредита в полном объеме, вознаграждение и проценты за фактический срок его использования, в полном объеме выполнить другие обязательства по договору;

или

б) расторгнуть договор в судебном порядке. При этом в последний день действия Договора Заемщик обязуется возвратить Банку сумму кредита в полном объеме, вознаграждение, комиссию и проценты за фактический срок его использования, в полном объеме выполнить другие обязательства по Договору;

или

в) согласно ст. 651 Гражданского кодекса Украины осуществить одностороннее расторжение Договора с передачей Заемщику уведомления. В указанную в уведомлении дату Договор считается расторгнутым. При этом в последний день действия Договора Заемщик обязуется возвратить Банку сумму кредита в полном объеме, вознаграждение, комиссию и проценты за фактический

срок его использования, полностью выполнить другие обязательства по Договору. Односторонний отказ от Договора не освобождает Заемщика от ответственности за нарушение обязательств.

г) обратиться с иском на Предмет Залога независимо от наступления сроков выполнения какого-либо из обязательств по Договору.

В случаях:

- задержки оплаты части кредита и/или процентов по меньшей мере на один календарный месяц;
- превышения суммой задолженности суммы кредита более чем на 10 %;
- неуплаты Заемщиком более одной выплаты, которая превышает 5 % суммы кредита;
- другого существенного нарушения условий настоящего Договора. Заемщик имеет право возратить Банку сумму кредита в полном объеме, вознаграждение, проценты за фактический срок его использования, в полном объеме выполнить другие обязательства по Договору в течение 30 календарных дней с даты получения уведомления о таком требовании от Банка. Если в течение этого периода Заемщик устранит нарушения условий настоящего Договора, требование Банка теряет силу.

В случае смерти Заемщика Банк имеет право в одностороннем порядке:

- прекратить действие настоящего Договора датой получения документов о смерти Заемщика, при этом начисление процентов прекращается на следующий день после вышеупомянутой даты получения документов о смерти Заемщика;

или

- уменьшить размер процентной ставки до уровня, установленного действующим законодательством.

2.7.1.2.3.4. На основании финансовой информации анализировать кредитоспособность Заемщика, осуществлять проверку целевого использования Кредита, а также финансового состояния Заемщика и состояния Предмета Залога, на основании чего определять дальнейшие отношения с Заемщиком.

2.7.1.2.3.5. Списывать средства с текущих счетов Заемщика согласно п. 2.7.1.2.2.5 настоящих Условий и Заявления при наступлении сроков платежей, предусмотренных настоящими Условиями и Заявлением, в пределах подлежащих уплате Банку сумм.

2.7.1.2.3.6. Банк имеет право отказать в выдаче Кредита по настоящему Договору в случае установления Национальным Банком Украины, Кабинетом Министров Украины, другими органами власти любых видов ограничений по активным операциям Банка и освобождается от ответственности за такой отказ.

2.7.1.2.3.7. Банк имеет право взыскать Кредит до наступления даты, предусмотренной в Заявлении, в т.ч. путем обращения с иском на заложенное имущество, при наступлении условий, предусмотренных п. 2.7.1.2.3.3 Условиями.

2.7.1.2.3.8. За счет средств, предоставляемых Банку на погашение задолженности Заемщика, Банк имеет право, в первую очередь, возместить свои расходы/убытки, возникшие в связи с оплатой услуг, которые предоставлены или будут предоставлены в будущем с целью реализации прав Банка по Предмету Залога с целью обеспечения обязательств Заемщика по настоящему Договору. К услугам, указанным в данном пункте, относятся: доставка залога на место хранения; хранение залога; услуги, связанные с реализацией залога, в том числе осуществление независимой экспертной оценки Предмета Залога; представление интересов Банка в суде и перед третьими лицами и т.д.

2.7.1.2.3.9. В случае нарушения Заемщиком любого из обязательств по настоящему Договору любым способом распространять фотографии Заемщика, которые Банк сохраняет согласно п. 2.7.1.1.8. настоящего Договора. Любым способом доводить до сведения третьих лиц информацию о задолженности Заемщика по настоящему Договору, а также о наличии (отсутствии) и состоянии имущества, переданного в обеспечение исполнения обязательств, в случае нарушения Заемщиком

любого из обязательств по настоящему Договору, а в случае выезда Заемщика за пределы территории Украины – с момента подписания сторонами настоящего Договора.

2.7.1.2.3.10. Осуществлять уступку права требования по настоящим Условиям третьим лицам, письменно сообщив о данном факте Заемщику в течение 5-и дней после такой уступки.

2.7.1.2.3.11. Получить удовлетворение своих требований за счет Предмета Залога преимущественно перед другими кредиторами Заемщика (право высшего приоритета).

2.7.1.2.3.12. В любое время (начиная с момента заключения Договора и до полного исполнения обязательств по нему) проверять документально и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения и целевого использования Предмета Залога, а также выполнение других обязательств Заемщика по настоящему Договору, и Заемщик обязан предоставить Банку неограниченные возможности для таких проверок.

2.7.1.2.3.13. Требовать от Заемщика принятия мер, необходимых для хранения и целевого использования Предмета Залога.

2.7.1.2.3.14. Требовать от Заемщика проведения текущего и капитального ремонта Предмета Залога в установленные соответствующими нормативами сроки и в случае ухудшения технического состояния Предмета Залога.

2.7.1.2.3.15. В случае повреждения или уничтожения, или утери (полностью или частично), или порчи Предмета Залога требовать от Заемщика восстановления Предмета Залога, или замены другим имуществом не меньшей стоимости, а если это не сделано, требовать исполнения обеспеченных залогом обязательств или обратиться с иском на Предмет Залога, независимо от наступления сроков исполнения обязательств по Договору.

2.7.1.2.3.16. С целью удовлетворения своих требований обратиться с иском на Предмет Залога в случае, если в момент наступления сроков выполнения какого-либо из обязательств, предусмотренных Договором, они не будут выполнены.

2.7.1.2.3.17. Стороны договорились, что Банк имеет право обратиться с иском на Предмет Залога и в случае досрочного расторжения Договора или изменения его условий, при наличии неисполненных обязательств на момент расторжения или внесения изменений.

2.7.1.2.3.18. В случае обращения с иском на Предмет Залога Банк вправе удовлетворить за счет Предмета Залога свои требования в полном объеме, определяемые на момент фактического удовлетворения, включая кредит, проценты, вознаграждение и другие платежи, возмещение убытков, неустойки за нарушение обязательств по Договору, возмещение убытков; расходы на содержание и хранение Предмета залога; расходы, связанные с доставкой Предмета залога до места хранения (при переходе имущества в Заклад); неустойку (штраф, пеню) за нарушение обязательств Заемщика по настоящим Условиями; вознаграждение за переоформление Предмета Залога из Зклада в залог, а также другие расходы, понесенные в связи с предъявлением требования по Договору и обращением с иском на Предмет Залога, в том числе осуществление независимой экспертной оценки Предмета Залога.

2.7.1.2.3.19. Переоформить Предмет Залога из Зклада в залог с передачей Предмета Залога Заемщику с предоставлением ему права пользования Предметом Залога при условии, если последним была полностью погашена задолженность по Договору, сроки погашения которой на момент передачи наступили (в т.ч. по кредиту, процентам, др. платежам), а также – неустойки (штрафы, пеня). Затраты, связанные с доставкой, хранением и содержанием Предмета Залога, а также при условии уплаты Заемщиком вознаграждения за переоформление Предмета Залога из Зклада в залог в соответствии с Условиями. С момента такой передачи Предмет Залога считается находящимся в залоге у Банка на условиях Договора.

2.7.1.2.3.20. Заемщик согласно Закону Украины "Об организации формирования и оборота кредитных историй" дает согласие на передачу и получение Банком в/от бюро кредитных историй информации о себе, а именно доступ к своей кредитной истории как для заключения Договора, так

и на период его действия, факт согласия Заемщика подтверждается подписанием Заявления Заемщика.

2.7.1.2.3.21. Самостоятельно принимать решения о способе информирования Заемщика при наличии просроченной задолженности по настоящему Договору.

2.7.1.2.3.22 На условиях, определенных п. 2.7.1.1.8 настоящего Договора, осуществлять фотографирование Заемщика, сохранение этих фотографий и их распространение на условиях, предусмотренных п. 2.7.1.2.3.9 настоящего Договора.

2.7.1.2.3.23. В случае, если после полного погашения задолженности по кредиту, процентам, вознаграждению и другим платежам, на счете Заемщика остались денежные средства, и при отсутствии в Банке иного поручения в отношении этой суммы, Банк имеет право направить их на погашение других имеющихся у него задолженностей перед Банком. В случае отсутствия у Заемщика задолженности, Банк имеет право оформить Клиенту депозитный счет на условиях вклада "до востребования" и перечислить на него остаток денежных средств с вышеуказанного счета или направить денежные средства на открытый в Банке текущий счет или карточный счет Клиента.

2.7.1.2.7.1. Заемщик имеет право:

2.7.1.2.7.1.1. По согласованию с Банком осуществлять досрочное (как полное, так и частичное) погашение Кредита. При этом Заемщик обязан уплатить Банку сумму процентов, суммы вознаграждений в соответствии с настоящими Условиями и Заявлением, неустойку (штраф, пеню), если на момент досрочного погашения Кредита (части Кредита) в Банке возникли основания для взыскания неустойки согласно п. 2.7.1.5. настоящих Условий.

2.7.1.2.7.1.2. Погашать задолженность по Кредиту любым способом, не запрещенным действующим законодательством Украины.

2.7.1.2.7.1.3. Заемщик не имеет права требовать выдачи Кредита в случае, указанном в п. 2.7.1.2.3.6 настоящих Условий.

2.7.1.2.7.1.4. Вносить ходатайство о переносе сроков платежей при возникновении независимых от него обстоятельств, временных финансовых или других трудностей.

2.7.1.2.7.1.5. Пользоваться Предметом Залога в соответствии с условиями Договора исключительно по его целевому назначению.

2.7.1.2.7.1.6. Получать от Банка Предмет Залога по акту приема-передачи при условиях погашения задолженности по Договору, сроки погашения которой на момент передачи наступили (в т.ч. по кредиту, процентам, др. платежам), неустойки (штрафа, пени). С момента такой передачи Предмет залога считается переданным в залог Банку на условиях Договора.

2.7.1.3. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

2.7.1.3.1. За пользование Кредитом в период с даты заключения настоящего Договора до даты погашения Кредита, если иное не указано в п. 2.7.1.3.6. настоящих Условий, Заемщик ежемесячно в Период оплаты уплачивает проценты и вознаграждения в размере, указанном в Тарифах и Заявлении.

2.7.1.3.2. Средства, полученные от Заемщика для погашения задолженности по Кредиту, при реализации Банком права на взыскание неустойки, согласно раздела "Ответственность сторон" Условий и правил, прежде всего, направляются для возмещения расходов/убытков Банка согласно п. 2.7.1.2.2.11, 2.7.1.2.3.8 настоящих Условий, далее – пени согласно разделу 2.7.1.5. настоящих Условий, далее – просроченной комиссии по Кредиту, далее – просроченного вознаграждения, далее – просроченных процентов по Кредиту, далее – просроченной задолженности по Кредиту, далее – комиссии, далее – вознаграждения, далее – процентов, далее – Кредита, часть оставшейся суммы (в т.ч. суммы, предоставленной Заемщиком свыше суммы ежемесячного платежа) направляется на погашение задолженности по Кредиту. Окончательное погашение

задолженности по Кредиту выполняется не позднее даты, указанной в Заявлении. Сумма окончательного погашения задолженности может отличаться от суммы ежемесячного платежа. При неуплате вознаграждения, комиссии согласно Заявлению, процентов и/или части Кредита до последнего дня Периода оплаты они считаются просроченными. Под реализацией права Банка по взысканию неустойки согласно разделу "Ответственность Сторон" этим Условий Стороны согласовали действия Банка по распределению денег, полученных от Заемщика для погашения задолженности, согласно очередности погашения задолженности, указанной в этом пункте Условий. При этом, Стороны согласовали, что дополнительные требования к Заемщику, по реализации Банком своего права по взысканию неустойки, не нужны.

В случае, если Банк не реализует свое право по взысканию неустойки согласно разделу Ответственность Сторон настоящих Условий, Банк по своему выбору телекоммуникационного способа доставки информации, согласованными Сторонами способами телекоммуникаций, уведомляет Заемщика о таком, в течение 5 дней с даты получения денег от Заемщика. Согласованными Сторонами способами телекоммуникаций являются: система дистанционного обслуживания "Приват24", СМС-сообщения, терминалы самообслуживания и др.

2.7.1.3.2.1. Средства, полученные от реализации Предмета Залога для погашения задолженности по Кредиту, прежде всего, направляются для возмещения независимой экспертной оценки Предмета Залога (расходов/убытков Банка согласно п. 2.7.1.2.2.11, 2.7.1.2.3.8 настоящих Условий), далее – пени согласно разделу 2.7.1.5. настоящих Условий, далее – просроченной комиссии по Кредиту, далее – просроченного вознаграждения, далее – просроченных процентов по Кредиту, далее – просроченной задолженности по Кредиту, далее – комиссии, далее – вознаграждения, далее – процентов, далее – Кредита.

2.7.1.3.3. Начисление процентов и вознаграждений осуществляется в последнюю дату уплаты процентов, при этом проценты рассчитываются на фактический остаток задолженности за каждый календарный день, исходя из фактического количества дней пользования Кредитом –360 дней в году. Проценты рассчитываются ежемесячно за период с первой даты текущего Периода оплаты включительно до даты, когда Кредит становится просроченным. Дата погашения Кредита в расчет не включается. Полное погашение процентов осуществляется не позднее дня полного погашения суммы Кредита, если иное не указано в п. 2.7.1.3.6. настоящих Условий.

2.7.1.3.4. Для погашения задолженности, в том числе вознаграждения и процентов за пользование Кредитом, Заемщик предоставляет Банку средства на счет для зачисления средств. Банк осуществляет погашение задолженности в порядке, указанном в п. 2.7.1.3.2. Условий.

2.7.1.3.5. Заемщик уплачивает Банку вознаграждение в размере и в сроки, указанные в Заявлении и настоящих Условиях.

Если согласно Заявлению предусмотрена ежемесячная выплата вознаграждения, то она сначала устанавливается в фиксированном размере, указанном в Заявлении, со дня списания средств с кредитного счета до даты полного погашения Кредита. При этом, независимо от количества дней, прошедшего со дня окончания последнего Периода оплаты до дня полного погашения Кредита, вознаграждение выплачивается как за полный календарный месяц. Начисление вознаграждения на просроченную задолженность по Договору не производится.

2.7.1.3.6. В случае нарушения Заемщиком сроков по уплате процентов за пользование Кредитом, указанных в Заявлении, п. 2.7.1.2.2.3 этих Условий, согласно ст. 212, 611,651 Гражданского кодекса Украины Стороны согласовали в течение периода ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате процентов за пользование Кредитом проценты за пользование Кредитом начисляются Банком в размере фактически уплаченных Заемщиком. При этом Заемщик за весь период ненадлежащего исполнения обязательств по уплате процентов за пользование Кредитом уплачивает Банку неустойку в размере, предусмотренном п. 2.7.1.5.2 Условий. Срок уплаты неустойки, не позднее следующего банковского дня с даты ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате процентов, предусмотренных Заявлением, п. 2.7.1.2.2.3 этих Условий.

В случае нарушения Заемщиком сроков по уплате вознаграждения по этому Кредиту, предусмотренного в Заявлении, п. 2.7.1.2.2.4 этих Условий согласно ст. 212, 611,651 Гражданского кодекса Украины Стороны согласовали в течение периода ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате вознаграждения за предоставление финансового инструмента Банк насчитывает вознаграждение в размере фактически уплаченной Заемщиком. При этом Заемщик за весь период ненадлежащего исполнения обязательств по уплате вознаграждения уплачивает Банку неустойку в размере, предусмотренном п. 2.7.1.5.3 Условий. Срок уплаты неустойки, не

позднее следующего банковского дня с даты ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате вознаграждения, предусмотренного Заявлением, п. 2.7.1.2.2.4 этих Условий.

Банк оговаривает, что на период ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате вознаграждения за этим Кредитом, что включает в себя проценты за пользование Кредитом и вознаграждение за предоставление финансового инструмента, осуществляется уменьшение вознаграждения до суммы фактически уплаченного Заемщиком.

В случае нарушения Заемщиком сроков погашения Кредита в сроки, установленные в Заявлении и п. 2.7.1.2.2.2, п. 2.7.1.2.3.3 настоящих Условий, более чем на 210 дней, вся Задолженность по Кредиту в соответствии с Заявлением считается просроченной. На остаток просроченной задолженности Заемщик уплачивает пеню в размере, указанном в п. 2.7.1.5.1 настоящих Условий. При этом проценты за пользование Кредитом не уплачиваются.

2.7.1.3.7. Заемщик имеет право погасить ежемесячный платеж досрочно. При этом начисление процентов осуществляется в порядке, предусмотренном п. 2.7.1.3.3 настоящих Условий.

2.7.1.3.8. В случае если дата погашения Кредита и/или уплаты процентов за пользование Кредитом, вознаграждения, пени в соответствии с Договором приходится на выходной или праздничный день, указанные платежи должны быть осуществлены в операционный день, предшествующий выходному или праздничному дням.

2.7.1.3.9. Заемщик, допустивший нарушение выполнения более одного кредитного обязательства перед Банком, в том числе Заемщик, который поручился за исполнение денежного обязательства другого Заемщика перед Банком, выполнение денежных обязательств которым было нарушено, поручает принимать и распределять денежные средства для погашения просроченной кредиторской задолженности в очередности, определенной самостоятельно Банком, с приоритетом погашения беззалоговых кредитных обязательств, для чего Заемщик поручает сформировать и предоставить на подпись необходимые кассовые документы.

2.7.1.3.10. При нарушении Заемщиком сроков погашения задолженности в соответствии с условиями Договора, Заявления о присоединении к Договору более 90 дней порядок распределения средств, полученных от Заемщика для погашения задолженности по кредитам, может быть изменен Банком в одностороннем порядке без дополнительного уведомления об этом Заемщика.

2.7.1.4. ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИЯ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА

2.7.1.4.1. Обращение взыскания на Предмет Залога в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, осуществляется в соответствии с действующим законодательством Украины и

Условиями. Если Банк в случае нарушения Заемщиком условий Договора приобретает право обращения взыскания на Предмет Залога, он может использовать такое право в случаях:

- задержания оплаты Заемщиком части предоставленного Кредита и/или процентов, по меньшей мере, на один календарный месяц;
- превышения задолженности более чем на 10 % суммы предоставленного Кредита;
- неуплаты Заемщиком более одной выплаты, которая превышает 5 % суммы предоставленного Кредита;
- нарушения Заемщиком условий относительно целевого использования любой части Кредита;
- несоблюдения Заемщиком любого заявления или заверения Банка;
- другого существенного нарушения Заемщиком условий Договора.

2.7.1.4.2. Обращение взыскания на Предмет Залога по выбору Банка осуществляется с соблюдением установленного действующим законодательством порядка любым из способов:

- путем передачи Предмета Залога в собственность Банка в счет выполнения обязательств по Договору;
- путем продажи Банком Предмета Залога с заключением договора купли-продажи с третьим лицом-покупателем или на публичных торгах; путем непосредственной продажи конкретному покупателю, в том числе с правом заключения Банком договора купли-продажи Предмета Залога от имени Заемщика. Поиск покупателя на Предмет Залога производится как Заемщиком, так и Банком;
- другим незапрещенным действующим законодательством способом.

В случае продажи Предмета Залога на публичных торгах Банк в соответствии с Законом "О налогообложении прибыли предприятий" осуществляет реализацию Предмета Залога в порядке, предусмотренном Постановлением Кабинета Министров № 1448 от 22 декабря 1997 года, если иное не предусмотрено законодательством на день реализации Предмета Залога.

При обращении взыскания на Предмет Залога во внесудебном порядке Банк устанавливает начальную цену Предмета Залога в размере оценочной стоимости, установленной независимым экспертом. Банк имеет право реализовать Предмет Залога по цене, указанной в Акте независимой экспертизы.

2.7.1.4.3. В случае, когда суммы, вырученной от продажи Предмета Залога, недостаточно для полного удовлетворения требований Банка, последний имеет право получить сумму, которой не хватает для полного удовлетворения своих требований из другого имущества Заемщика, в первую очередь, перед другими кредиторами. Реализация этого имущества осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Украины.

2.7.1.5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

2.7.1.5.1. В случае несвоевременного погашения задолженности по Кредиту, включая задолженность, возникшую в соответствии с п. 2.7.1.3.6., 2.7.1.5.2., 2.7.1.5.3. Условий и правил Заемщик уплачивает Банку пеню в размере 0,15 % от суммы просроченной задолженности по

Кредиту, в том числе задолженности в соответствии с п. 2.7.1.3.6., 2.7.1.5.2., 2.7.1.5.3. Условий и правил за каждый день просрочки, но не менее 1 (одной) гривны.

Стороны согласовали, что размер пени, указанный в этом пункте, может быть по усмотрению Банка уменьшен. В случае уменьшения банком размера пени, указанной в этом пункте Договора, Банк по своему выбору телекоммуникационным способом доставки информации, уведомляет Заемщика согласованными Сторонами способами телекоммуникаций в течение 5 дней с даты принятия решения об уменьшении размера пени. Согласованными Сторонами способами телекоммуникаций являются: система дистанционного обслуживания "Приват24", СМС-сообщения, терминалы самообслуживания и др. При этом, дополнительные согласования Сторон не нужны.

2.7.1.5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательства по уплате процентов за пользование Кредитом, в размере, указанном в Заявлении, Заемщик уплачивает Банку штраф в размере 100 -% от размера ненадлежаще уплаченных процентов за пользование Кредитом. Уплата штрафа осуществляется Заемщиком за каждый месяц такого нарушения, начиная с последнего месяца надлежащего исполнения Заемщиком обязательства по уплате процентов за пользование Кредитом.

2.7.1.5.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательства по уплате вознаграждения за предоставление финансового инструмента в размере, указанном в Заявлении, Заемщик уплачивает Банку штраф в размере 100% от размера неподобающе уплаченного вознаграждения. Уплата штрафа осуществляется Заемщиком за каждый месяц такого нарушения, начиная с последнего месяца надлежащего исполнения Заемщиком обязательства по уплате вознаграждения по Кредиту.

2.7.1.5.4. В случае неисполнения Банком обязательств по выдаче Кредита согласно Заявлению и п. 2.7.1.2.1.1 настоящих Условий Банк выплачивает Заемщику пеню в размере 0,1 % годовых от несвоевременно выданной суммы Кредита за каждый день просрочки исполнения данного обязательства (за исключением случаев, предусмотренных п. 2.7.1.2.3.6. Условий). Уплата пени осуществляется в гривне.

2.7.1.5.5. При нарушении Заемщиком сроков платежей по любому из денежных обязательств, предусмотренных договором, более чем на 90 дней, Заемщик обязан уплатить Банку штраф в размере 500 грн. + 5 % от суммы задолженности.

2.7.1.5.6. В случае нарушения Заемщиком любого из обязательств, предусмотренных п. 2.7.1.2.3.15. настоящих Условий, он уплачивает в пользу Банка штраф в размере 100 % от стоимости Предмета Залога, который указан в Заявлении. Уплата штрафа осуществляется в гривне. В случае если кредит выдается в иностранной валюте, штраф уплачивается в гривневом эквиваленте по курсу НБУ на дату оплаты.

2.7.1.5.7. Начисление неустойки за каждый случай нарушения обязательств, предусмотренных п.п. 2.7.1.5.1, 2.7.1.5.2, 2.7.1.5.3, 2.7.1.5.4., 2.7.1.5.5., 2.7.1.5.6. настоящих Условий, осуществляется в течение 3 (трех) лет со дня, когда соответствующее обязательство должно быть выполнено Заемщиком.

2.7.1.5.8. Сроки исковой давности по требованиям о взыскании Кредита, процентов за пользование Кредитом, вознаграждения, неустойки, пени, штрафов устанавливаются в Дополнительных положениях Условий и правил.

2.7.1.5.9. Стороны договорились, что все споры, разногласия или требования, возникающие по настоящему Договору или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или признания недействительным, подлежат разрешению в порядке, установленном Заключительными положениями данных Условий и Правил.

2.7.1.6. Прочие условия

2.7.1.6.1. При невыполнении Заемщиком условий, предусмотренных п. 2.7.1.2.2.13. Договора, Банк обязан осуществить дополнительный мониторинг погашения Кредита. При этом Заемщик уплачивает Банку вознаграждение, равное сумме остатка средств между уплаченными Заемщиком на день осуществления мониторинга средствами и начисленными Банком на последний срок уплаты. Выплата вознаграждения осуществляется в гривне. В случае если Кредит выдается в

иностранной валюте, вознаграждение выплачивается в гривневом эквиваленте по курсу НБУ на дату оплаты.

2.7.1.6.2. Все виды платежей (за исключением кредита, пени, штрафа, вознаграждения за проведение дополнительного мониторинга), вносимые Заемщиком по настоящим Условиям, являются процентами в понимании ГК Украины.

2.7.1.6.3. Датой выдачи кредита является дата заключения договора.

2.7.1.6.4. Подробное описание общей стоимости кредита указано в п.п. 2.7.1.1.1., 2.7.1.2.2.11., 2.7.1.6.1. настоящих Условий и в Заявлении Заемщика (сумма кредита, проценты, вознаграждения, комиссии, неустойки).

2.7.1.6.5. Выполнение обязательств по Договору осуществляется по месту нахождения подразделения Банка, предоставившего кредит.

2.7.1.6.6. При нарушении Заемщиком условий договоров, заключенных с Банком, о предоставлении кредита, а также в случае обращения Заемщика для осуществления перечисления средств в адрес третьих лиц Заемщик поручает Банку сформировать кассовые документы на перечисление средств для погашения просроченной задолженности по Договору в пределах суммы просроченной задолженности, образовавшейся по состоянию на день совершения платежа.

Стороны пришли к соглашению, что в этом случае оплата производится в следующей последовательности: оплата документов на погашение просроченной задолженности перед Банком; перечисление средств в адрес третьих лиц.

2.7.1.6.7. При наличии у Заемщика просроченной задолженности по кредитам и/или кредитным лимитам, которые получены Заемщиком в БАНКЕ, или по процентам за пользование ими, БАНК имеет право по своему усмотрению:

- по окончании срока вклада, вклад и начисленные проценты перечислить на текущий/карточный счет Заемщика;

или

- расторгнуть договор о вкладе. При этом Банк направляет Заемщику письменное сообщение с указанием даты расторжения Договора. Вклад и начисленные проценты перечисляются на текущий/карточный счет Заемщика.

2.7.1.6.8. При заключении Договора Банком может быть использовано факсимильное воспроизведение подписи лица, уполномоченного подписывать такие договоры, а также воспроизведение оттиска печати техническими печатными средствами.

2.7.1.6.9. Банк предоставляет формы кредитования "Оплата частями" и "Рассрочка":

- "Оплата частями" оформляется в pos-терминале посредством "Универсальной" карты банка. Ежемесячные платежи по сервису "Оплата частями" списываются с карты, по которой оформлен договор "Оплата частями". Договором является чек pos-терминала.

- "Рассрочка" оформляется в рекламной информационном пункте, расположенном в магазине. Платежи вносятся клиентом самостоятельно на счет погашения кредита, так же есть возможность

подключения регулярного платежа. При оформлении "Рассрочки" подписывается кредитный договор.

- при невыполнении Клиентом обязательств перед Банком, оценка имущества Клиента осуществляется уполномоченным лицом по усмотрению Банка.

- о налоговом режиме уплаты процентов и о государственных субсидиях клиент может получить информацию в соответствующих государственных органах.

Преимущества сервиса "Оплата частями":

- оформление сервиса без документов и кредитного эксперта, нужна карта «Универсальная» ПриватБанка;

- договором является чек;

- продажа в кредит несколько товаров сразу;

- кредитуются клиент, а не товар;

- оформление занимает 30 секунд;

- предоставляется лимит в размере до 25 000 грн - держателей карт "Универсальная" и «Универсальная Gold» и до 100 000 грн - держателей элитных карт;

- минимальная сумма покупки по сервису отсутствует, но может быть установлена по усмотрению магазина-партнера;

- плата картодержателя за использование сервиса "Оплата частями" составляет 0%, в случае списания регулярного платежа с собственных средств клиента;

- отсутствие страховок и скрытых процентов.

Недостатки сервиса "Оплата частями":

- плата картодержателя за использование сервиса "Оплата частями" составляет 4%, в случае списания регулярного платежа с кредитных средств клиента;

- если на карте клиента недостаточная сумма для списания первого платежа в момент покупки, клиент не сможет воспользоваться сервисом.

Преимущества программы "Рассрочка":

- отсутствие первоначального взноса;

- быстрое оформление кредита без лишних документов — процедура занимает не более 15 минут;

- для оформления нужен паспорт.

- множество вариантов для внесения платежа:

- в любом отделении ПриватБанка
- в любом банкомате ПриватБанка
- по телефону, позвонив на специальный короткий номер 3700
- через систему Интернет-банка «Приват24»
- с помощью услуги «Регулярные платежи»;

- клиент, оформивший кредит, получает карту "Универсальную" с льготным периодом 55 дней;

- клиент может посмотреть информацию по движению/погашению "Рассрочки":
- в системе "Приват24", меню "Выписки";
- позвонив на номер 3700;
- в терминале самообслуживания (в ТСО отображается следующая информация: тело кредита, размер ежемесячного платежа).

Недостатки программы "Рассрочка":

- если клиент выйдет на просрочку, будет взиматься штраф в размере 0,15% в день от суммы просроченного платежа, но не менее 1 грн;
- если клиент нарушает условия договора - Банком предпринимаются следующие меры:
 - o При невыполнении данных обязательств клиент попадает список "Клиенты, имеющие ограничения в банковском обслуживании".
 - o В будущем клиент не сможет воспользоваться услугами кредитования не только в ПриватБанке, но и в большинстве финансовых учреждений Украины.
 - o При возникновении просрочки, невнесении своевременно первого платежа осуществляется рассылка sms- уведомлений, звонки сотрудниками Call-centre. В случае длительных неплатежей по месту проживания клиента будет осуществлен выезд кредитного инспектора.
 - o При достижении просрочки свыше 60 дней ПриватБанком будет подан иск по взысканию задолженности с учетом начисленных штрафов.
 - o Решением суда может быть арест всего имущества заемщика и его родственников, изъятие товара, приобретаемого в кредит для погашения задолженности по кредитному договору.
 - o О Клиентах, имеющих задолженность перед Банком передается информация в Таможенную службу Украины для ограничения выезда за рубеж.

В случае невыполнения Заемщиком условий Кредитного договора, Банк применяет также штрафные санкции:

- o пеня за несвоевременное погашение процентов по кредиту;
- o пеня за несвоевременное погашение основной суммы долга.

Тарифы:

Услуга	Бизнес	Вид платежа	Сумма/размер
Условия предоставления потребительского кредита физическим лицам «Рассрочка»	Направление "Розничный бизнес"	Кредит	

		Проценты	Указываются в Заявлении клиента
		Расходы на уплату сборов, комиссий и стоимости предоставленных услуг по продаже взысканной иностранной валюты на Межбанковском валютном рынке Украины	
		Пеня на остаток задолженности по просроченной сумме Кредита	0,15% от суммы просроченного задолженности по кредиту за каждый день просрочки, но не менее 1 гривны
		Расходы/убытки Банка, возникшие в связи с предоставлением бюро кредитных историй информации о заемщике	
		Услуги, которые предоставлены или будут предоставлены в будущем	
		Расходы, связанные с реализацией Предмета залога	
		Штраф	500 грн. + 5% от суммы иска при открытии претензионно-исковой работы
		Пеня	0,15% от суммы просроченного задолженности по кредиту за каждый день просрочки, но не менее 1 гривны
		Расходы на содержание и хранение Предмета залога	
		Расходы, связанные с доставкой Предмета залога до места хранения	
		Вознаграждение за переоформление Предмета залога из заведения в залог	

		Другие расходы, понесенные в связи с предъявлением требования по кредитно-залоговому договору и обращением взыскания на Предмет залога	
		Затраты связанные с доставкой, хранением и содержанием Предмета залога	
		Просроченная комиссия	0,15 % от суммы просроченного задолженности по кредиту за каждый день просрочки, но не менее 1 гривны
		Просроченное вознаграждение	
		Просроченные проценты по Кредиту	0,15% от суммы просроченного задолженности по кредиту за каждый день просрочки, но не менее 1 гривны
		Просроченная задолженность по Кредиту	0,15% от суммы просроченного задолженности по кредиту за каждый день просрочки, но не менее 1 гривны
		Комиссия	Указывается в Заявлении Клиента
		Расходы для возмещения независимой экспертной оценки Предмета залога	
		Пеня на остаток всей задолженности по Кредиту	0,15% от суммы просроченного задолженности по кредиту за каждый день просрочки, но не менее 1 гривны
		Вознаграждение за дополнительный мониторинг погашения кредита	

Вид документа	Тариф
- Справка о полном погашении креди	0

- Выписка по действующему потребительскому кредиту	0
- О состоянии задолженности	0

2.7.2. Кредит под залог имущественных прав по хозяйственному договору.

2.7.2. Кредит под залог имущественных прав по хозяйственному договору.

2.7.2.1. ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

Банковский день - день, который считается рабочим днем для банковских учреждений Украины, в который Банк осуществляет проведение операций перевода средств с использованием каналов взаимодействия с НБУ.

Проценты по кредиту — часть или целое общей доходности, которую выплачивает Заемщик за пользование кредитом.

Заявление Заемщика - это документ, который подписывается Заемщиком и передается им в Банк для заключения кредитного договора.

Обеспечение - Обеспечением выполнением обязательств Заемщика выступает залог имущественных прав на получение денежных средств по хозяйственному договору

Потребительский срочный кредит (далее - Кредит) - средства, предоставляемые кредитодателем (банком или другим финансовым учреждением) потребителю на потребительские цели.

2.7.2.2. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

2.7.2.2.1. Банк обязуется предоставить Заемщику кредит в размере и на условиях, установленных настоящим Договором, а Заемщик обязуется принять, надлежащим образом использовать и вернуть кредит и уплатить проценты за пользование Кредитом, а также другие платежи в соответствии с Условиями и правилами, Заявлением Заемщика . Кредит предоставляется на условиях обеспеченности, возврата, срочности, платности и целевого характера использования. Срок, срок возврата, размер кредита, цели, проценты, вознаграждения, размер ежемесячного платежа и период уплаты платежей определены в Заявлении Заемщика (далее - Заявление), подписанием которого Клиент акцептует данные Условия и правила, которые вместе с Заявлением составляют кредитный договор (далее - договор).

Для выполнения этого Договора Банк открывает Заемщику счет для зачисления средств, направленных на погашение задолженности по кредиту, процентам, вознаграждению и иным платежам.

2.7.2.2.2. Заемщик поручает Банку осуществлять погашение задолженности по Кредиту в сроки, за счет средств, размещенных на текущем счете Заемщика, соответствующей платежной карте, эмитированной открытым в ПАО КБ "ПРИВАТБАНК". Номер счета указан в Заявлении. Указанное поручение Заемщика не подлежит исполнению Банком в случае предъявления Заемщиком Банка документа, подтверждающего уплату задолженности по Кредиту другим способом.

2.7.2.2.3. Заемщик заявляет и заверяет:

- что имеет необходимую правоспособность и дееспособность для заключения настоящего Договора и выполнения обязательств по Договору. Относительно Заемщика не возбуждено уголовного дела, дела о признании его недееспособным или ограниченно дееспособным;
- не существует постановления органов внутренних дел, согласно которого Заемщик находился бы в розыске более 180 дней;

- все сведения, представленные Банку Заемщиком и содержатся в Заявлении Заемщика или в других документах, поданных Банку, являются правдивыми и точными.

2.7.2.2.4. При заключении настоящего Договора Заемщик дает согласие Банка на осуществление фотосъемки себя, хранение Банком его фотографий, и на распространение этих фотографий в случаях, предусмотренных настоящим Договором.

2.7.2.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.7.2.3.1. Банк обязуется:

2.7.2.3.1.1. Предоставить кредит путем и в пределах сумм, оговоренных в Заявлении.

2.7.2.3.1.2. С целью предоставления и обслуживания кредита:

- открыть счет, указанный в п.2.7.2.2.1 данных Условий и правил;

- осуществлять ведение кредитного досье по Кредита.

2.7.2.3.1.3. Обеспечивать Заемщика консультационными услугами по вопросам исполнения настоящего Договора.

2.7.2.3.1.4. Направлять средства на погашение задолженности по этому Договору за счет средств, поступивших на Счет для зачисления средств, согласно пп.2.7.2.2.1, 2.7.2.4.2. Условий и правил и Заявления.

2.7.2.3.2. Заемщик обязуется:

2.7.2.3.2.1. Использовать Кредит на цели, указанные в данных Условиях и правилах.

2.7.2.3.2.2. Погашать кредит в порядке и сроки в соответствии с Заявлением.

2.7.2.3.2.3. Уплатить проценты за пользование Кредитом в соответствии с Заявлением и п. 2.7.2.4.1 настоящих Условиях и правил и Тарифов. Полную оплату процентов за пользование Кредитом осуществить не позднее даты фактического полного погашения Кредита.

2.7.2.3.2.4. Уплатить Банку вознаграждение в сроки и размере согласно Тарифов Заявления и настоящих Условиях.

2.7.2.3.2.5. Заемщик поручает Банку списывать средства со всех своих текущих счетов в валюте Кредита или в валюте, отличной от валюты Кредита, при наличии на них необходимой суммы средств, не предоставленных в кредит, в пределах сумм, подлежащих уплате Банку по Заявлению и настоящим Условиям и правилам, при наступлении сроков платежей (осуществлять договорное списание). Списание средств производится в соответствии с установленным законодательством порядком. В случае недостаточности или отсутствия у Заемщика средств в национальной валюте Украины для погашения задолженности по кредиту в национальной валюте Украины и / или процентов за его пользование, и / или вознаграждения и / или штрафов (пени), Банк имеет право на списание средств в иностранной валюте, в размере, эквивалентном сумме задолженности по кредитно-залоговому договору в национальной валюте Украины на дату погашения, и осуществить продажу взысканной иностранной валюты на Межбанковском валютном рынке Украины (далее МВРУ) (по курсу МВРУ для этой операции на дату ее проведения), с возмещением банка затрат на уплату сборов, комиссий и стоимости предоставленных услуг. При этом Заемщик поручает Банку оформить заявку на продажу иностранной валюты на МВРУ от имени Заемщика.

2.7.2.3.2.6. Обеспечить условия для проведения Банком проверок целевого использования кредита, его обеспеченности и финансового состояния Заемщика.

2.7.2.3.2.7. Погасить задолженность по Кредиту в полной сумме, уплатить начисленные за весь период пользования Кредитом проценты, вознаграждение и неустойку (штраф, пеню), не позднее даты, указанной в сообщении Банка, предусмотренные п.п. 2.7.2.3.3.1, 2.7.2.3.3.2, 2.7.2.3.3.3 настоящих Условиях и правил.

2.7.2.3.2.7.1. В случае нарушения Заемщиком сроков погашения задолженности, указанных в Заявлении, что превышает более 210 дней, вся задолженность по Кредиту соответственно считается просроченной. На остаток просроченной задолженности Заемщик уплачивает пеню в размере, указанной в настоящем Договоре. При этом проценты за пользование Кредитом не выплачиваются.

2.7.2.3.2.8. Предоставлять Банку средства для погашения задолженности по данным Условиям и правилам, включая кредит, вознаграждение и проценты за пользование кредитом, которые предусмотрены Заявлением.

2.7.2.3.2.9. Полностью вернуть кредит до даты, указанной в Заявлении. При непогашении кредита в сроки, указанные в Заявлении, задолженность в части вовремя непогашенной суммы Кредита считается просроченной. На остаток задолженности по просроченной сумме кредита начисляется пеня в соответствии с п. 2.7.2.5.1. Условиях и правил с даты возникновения просроченной задолженности.

2.7.2.3.2.10. При невыполнении обязательств по этому Договору предоставить Банку любое имущество Заемщика или третьих лиц по согласованию с Банком для погашения задолженности.

2.7.2.3.2.11. На основании предоставленных Банком подтверждающих документов возместить расходы / убытки Банка, возникшие в связи с предоставлением бюро кредитных историй информации о заемщике (Банк сообщает Заемщику о названии и адресе бюро, которому будет передавать информацию о заемщике, а также уплатой услуг, предоставленных или которые будут предоставлены в будущем с целью реализации прав Банка по этим Условиям и правилам, а также Заявлением, заключенные с целью обеспечения обязательств Заемщика по настоящему Договору. К услугам, оговоренным в настоящем пункте, относятся услуги, связанные с реализацией залога в том числе осуществление независимой экспертной оценки предмета залога; представительство интересов Банка в суде и перед третьими лицами и т.д. Возмещение производится не позднее Периода уплаты, следующего за предоставлением Банком соответствующих документов.

2.7.2.3.2.12. При наступлении случаев, предусмотренных п. 2.7.2.3.3.3 настоящего Договора, досрочно погасить задолженность перед Банком в полном объеме.

2.7.2.3.2.13. Для осуществления последнего погашения по Кредиту Заемщик обращается в Банк, который предоставляет информацию о задолженности Заемщика по настоящему Договору (кредит, проценты, пени, вознаграждения).

2.7.2.3.3. Банк имеет право:

2.7.2.3.3.1. При изменении конъюнктуры рынка денежных ресурсов в Украине, а именно: изменении курса доллара США к гривне более чем на 10% по сравнению с курсом доллара США к гривне, установленного НБУ на момент заключения настоящего Договора; изменении

средневзвешенной ставки по кредитам банков Украины в соответствующей валюте (по статистике НБУ); изменении учетной ставки НБУ; изменении размера отчислений в страховой (резервный) фонд, а также в случае наступлении иных событий, не зависящих от воли Сторон настоящего Договора, которые имеют непосредственное влияние на стоимость кредитных ресурсов Банка, Стороны договорились, что новый размер процентной ставки по данному кредиту устанавливается со дня изменения вышеупомянутых факторов (или одного из них, которые являются основанием для установления нового размера процентной ставки).

При этом Банк вносит изменения в данные Условия и правила, которые размещены на сайте <http://privatbank.ua/> в течение 7 дней с даты вступления в силу изменений процентной ставки.

2.7.2.3.3.2. По своему усмотрению Банк имеет право уменьшать размер процентной ставки до уровня, установленного действующим законодательством. Банк в течение 7 календарных дней с даты вступления в силу измененной процентной ставки сообщает Заемщику с указанием уменьшенного размера процентной ставки и даты, с которой она устанавливается, что является изменением условий настоящего Договора.

2.7.2.3.3.3. При возникновении любого из следующих событий:

- нарушения Заемщиком обязательств, предусмотренных настоящим Договором, в т.ч. при нарушении целевого использования средств, при отсутствии поступления средств на счет для зачисления средств согласно Заявления;
 - нарушение Заемщиком обязательств по настоящему Договору в течение 60 дней с момента возникновения нарушений, в т. ч. при нарушении порядка замены предмета залога
 - получения Банком сообщения от Заемщика о досрочном возврате вклада (полностью или частично), если имущественные права по нему предоставлены в залог Банку; не оформляем под залог вклада
 - возбуждения судом дела о признании Заемщика недееспособным или ограниченно дееспособным или уголовного дела в отношении Заемщика или залогодателя;
 - выявления Банком ухудшения состояния предмета залога или уменьшение стоимости предмета залога сверх нормы нормального физического износа или фактической частичного отсутствия предмета залога; у прав не может быть физического износа
 - невозможности обращения взыскания на имущество, заложенное для обеспечения выполнения обязательств по этому Договору, по любой причине (в т.ч. потери, уничтожение, повреждение или недостижимости предмета залога для Банка по любым причинам);
 - установления несоответствия действительности сведений, содержащихся в Заявлении или других документах, предоставленных Заемщиком или залогодателем;
 - предъявления третьими лицами требований к обеспечению и / или нарушению залогодателем(-ями) обязательств по договорам, заключенным с целью обеспечения выполнения обязательств по данным Условиями;
 - предоставления Заемщиком или залогодателем предмета залога другому лицу без письменного согласия Банка;
 - вынесения постановления органов внутренних дел о нахождении Заемщика в розыске более 180 дней;
- Банк, по своему усмотрению, имеет право:
- а) изменить условия настоящего Договора, установив срок возврата кредита на 61-й день с момента нарушения обязательств Заемщиком по погашению кредита, потребовать от Заемщика досрочного возврата кредита, уплаты вознаграждения, комиссии и процентов за его пользование, исполнения других обязательств по настоящему Договору в полном объеме. При этом, согласно ст. 212, 611, 651 Гражданского кодекса Украины, относительно обязательств, срок исполнения которых не наступил, считается, что срок наступил на 61-й день с момента нарушения обязательств Заемщиком по погашению задолженности по кредиту. На эту дату Заемщик обязуется возвратить Банку сумму кредита в полном объеме, вознаграждение, комиссию и проценты за фактический срок его пользования, в полном объеме выполнить другие обязательства по настоящему Договору;
 - или:
 - б) расторгнуть настоящий Договор в судебном порядке. При этом, в последний день действия Договора Заемщик обязуется возвратить Банку сумму кредита в полном объеме, вознаграждение, комиссию и проценты за фактический срок его пользования, в полном объеме выполнить другие обязательства по настоящему Договору;
 - или:
 - в) согласно ст. 651 Гражданского кодекса Украины осуществить одностороннее расторжение настоящего Договора с отправкой Заемщику уведомления. В указанную в уведомлении дату договор считается расторгнутым. При этом, в последний день действия Договора Заемщик обязуется возвратить Банку сумму кредита в полном объеме, вознаграждение, комиссию и проценты за фактический срок его пользования, полностью исполнить иные обязательства по Договору. Односторонний отказ от настоящего Договора не освобождает Заемщика от ответственности за нарушение обязательств.

г) обратиться с иском на предмет залога независимо от наступления сроков выполнения какого-либо из обязательств по кредитно-залоговому Договору.

В случаях:

- задержания уплаты части кредита и / или процентов как минимум на один календарный месяц;
- превышения суммой задолженности суммы кредита более чем на 10%;
- неуплаты Заемщиком более одной выплаты, превышающей 5% суммы кредита;
- другого существенного нарушения условий настоящего Договора, Заемщик имеет право вернуть Банку сумму кредита в полном объеме, вознаграждение, проценты за фактический срок его пользования, в полном объеме исполнить иные обязательства по Договору в течение 30 календарных дней с даты получения сообщения о таком требовании от Банка. Если в течение этого периода Заемщик устранит нарушение условий настоящего Договора, требование Банка теряет силу.

В случае смерти Заемщика, Банк имеет право в одностороннем порядке:

- прекратить действие настоящего Договора датой получения документов о смерти Заемщика, при этом начисление процентов прекращается на следующий день после вышеупомянутой даты получения документов о смерти Заемщика.

или,

- уменьшить размер процентной ставки до уровня, установленного действующим законодательством.

В случае смерти заемщика все его права и обязанности переходят к наследникам.

2.7.2.3.3.4. На основе финансовой информации анализировать кредитоспособность Заемщика, осуществлять проверку целевого использования кредита, а также финансового состояния Заемщика и состояния Предмета залога, на основании чего определять дальнейшие отношения с Заемщиком.

2.7.2.3.3.5. Списывать средства с текущих счетов Заемщика, согласно п. 2.7.2.3.2.5 Условий и Заявления, при наступлении сроков платежей, предусмотренных настоящими Условиями и Заявлением, в пределах подлежащих уплате Банку сумм.

2.7.2.3.3.6. Банк имеет право отказать в выдаче Кредита по настоящему Договору в случае установления Национальным Банком Украины, Кабинетом Министров Украины, другими органами власти любых видов ограничений по активным операциям Банка и освобождается от ответственности за такой отказ.

2.7.2.3.3.7. Банк имеет право взыскать Кредит до наступления даты, указанной в Заявлении, в т.ч. путем обращения с иском на предмет залога, при наступлении условий, предусмотренных п. 2.7.2.3.3.3 Условиями.

2.7.2.3.3.8. За счет средств, предоставляемых Банку на погашение задолженности Заемщика, Банк имеет право в первую очередь возместить свои расходы / убытки, возникшие в связи с уплатой услуг, предоставленных или которые будут предоставлены в будущем с целью реализации прав Банка на Предмет залога с целью обеспечения обязательств Заемщика по настоящему Договору.

2.7.2.3.3.9. В случае нарушения Заемщиком любого из обязательств по этому Договору любым способом распространять фотографии Заемщика, которые Банк сохраняет согласно п.2.7.2.2.7 настоящего Договора. Любым способом сообщать третьим лицам информацию о задолженности Заемщика по настоящему Договору, а также о наличии (отсутствии) и состоянии имущества, переданного в обеспечение выполнения обязательств, в случае нарушения Заемщиком любого из обязательств по этому Договору, а в случае выезда Заемщика за пределы территории Украины - с момента подписания сторонами настоящего Договора.

2.7.2.3.3.10. Осуществлять уступку прав требования по данным Условиям и правилам третьим лицам, письменно уведомив о данном факте Заемщика течение 5-и дней после такой уступки.

2.7.2.3.3.11. Заемщик согласно Закону Украины "Об организации формирования и обращения кредитных историй" дает согласие на передачу и получение Банком в / от бюро кредитных историй информации о себе, а именно доступ к своей кредитной истории, как для заключения кредитно-залогового Договора, так и на период его действия, факт согласия Заемщика подтверждается подписанием Заявления Заемщиком.

2.7.2.3.3.12. Самостоятельно принимать решение о способе информирования Заемщика при наличии просроченной задолженности по Договору.

2.7.2.3.3.13. На условиях, определенных п.2.7.2.2.4. настоящего Договора осуществлять фотографирование Заемщика, сохранение этих фотографий и их распространение на условиях, предусмотренных п. 2.7.2.3.3.9 настоящего Договора.

2.7.2.3.4. Заемщик имеет право:

2.7.2.3.4.1. По согласованию с Банком осуществлять досрочное (как полное, так и частичное) погашение Кредита. При этом Заемщик обязан уплатить Банку сумму процентов, суммы вознаграждения в соответствии с данными Условиями и Правилами и Заявления, неустойку (штраф, пеню), если на момент досрочного погашения Кредита (части Кредита) в Банке возникли основания для взыскания неустойки в соответствии с п. 2.7.2.5.1. настоящих Условий.

2.7.2.3.4.2. Погашать задолженность по Кредиту любым способом, не запрещенным действующим законодательством Украины.

2.7.2.3.4.3. Заемщик не имеет права требовать выдачи Кредита в случае, указанном в п. 2.7.2.3.3.6 настоящих Условий.

2.7.2.3.4.4. Вносить ходатайство о переносе сроков платежей при возникновении, с независимым от него обстоятельств, временных финансовых или других трудностей.

2.7.2.3.4.5. Пользоваться Предметом залога в соответствии с условиями кредитного договора исключительно по его целевому назначению. Заемщик не может пользоваться имущественными правами на получение денежных средств по хоз договору

2.7.2.4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

2.7.2.4.1. За пользование Кредитом в период с даты заключения настоящего Договора до даты погашения кредита, если иное не указано в п. 2.7.2.4.6 Условий и правил, Заемщик ежемесячно в период уплаты платит проценты и вознаграждения в размере, указанном в Тарифах и Заявлении.

2.7.2.4.2. Средства, полученные от Заемщика для погашения задолженности по Кредиту, при реализации Банком права на взыскание неустойки, согласно раздела Ответственность сторон Условий и правил, прежде направляются для возмещения расходов / убытков Банка согласно п. 2.7.2.3.2.11, 2.7.2.3.3.8 Условий, далее пени согласно разделу 2.7.2.5 Условий, далее - просроченной комиссии по Кредита, далее - просроченной вознаграждения, далее - просроченных процентов по Кредита, далее просроченной задолженности по Кредиту, далее-комиссии, далее-вознаграждения, далее-процентов, далее-кредита, часть оставшейся суммы (в т.ч. сумма, предоставлена Заемщиком сверх суммы ежемесячного платежа), направляется на погашение задолженности по Кредиту. Окончательное погашение задолженности по Кредиту производится не позднее даты, указанной в Заявлении. Сумма окончательного погашения задолженности может отличаться от суммы ежемесячного платежа. При неуплате вознаграждения, комиссии согласно Заявления, процентов и / или части Кредита до последнего дня Периода уплаты, они считаются просроченными.

Под реализацией права Банка по взысканию неустойки согласно разделу Ответственность Сторон этим Условий Стороны согласовали действия Банка по распределению денег, полученных от Заемщика для погашения задолженности, согласно очередности погашения задолженности, указанной в этом пункте Условий. При этом, Стороны согласовали, что дополнительные требования к Заемщику, по реализации Банком своего права по взысканию неустойки, не нужны. В случае, если Банк не реализует свое право по взысканию неустойки согласно разделу Ответственность Сторон настоящих Условий, Банк по своему выбору телекоммуникационного способа доставки информации, согласованными Сторонами способами телекоммуникаций, уведомляет Заемщика о таком, в течение 5 дней с даты получения денег от Заемщика.

Согласованными Сторонами способами телекоммуникаций являются: система дистанционного обслуживания "Приват24", СМС-сообщения, терминалы самообслуживания и др.

2.7.2.4.3. Начисление процентов и вознаграждений, осуществляется в последнюю дату уплаты процентов, при этом проценты рассчитываются на фактический остаток задолженности за каждый календарный день, исходя из фактического количества дней пользования Кредитом -360 дней в году. Проценты рассчитываются ежемесячно, за период с первой даты текущего Периода уплаты включительно. Дата погашения Кредита в расчет не включается. Полное погашение процентов осуществляется не позднее дня полного погашения суммы кредита, если иное не указано в п. 2.7.2.4.6 настоящих Условий.

2.7.2.4.4. Для погашения задолженности, в том числе вознаграждения и процентов за пользование Кредитом Заемщик предоставляет Банку средства на счет для зачисления средств. Банк осуществляет погашение задолженности по Кредиту в порядке, указанном в п. 2.7.2.4.2. Условий.

2.7.2.4.5. Заемщик уплачивает Банку вознаграждение в размере и в сроки, указанные в Заявлении и данных Условиях и правилах.

Если согласно Заявления предусмотрена ежемесячная выплата вознаграждения, то она сначала устанавливается в фиксированном размере указанном в Заявлении со дня списания средств с кредитного счета до даты полного погашения Кредита. При этом, независимо от количества дней, прошедшее со дня окончания последнего Периода уплаты до дня окончательного погашения кредита, вознаграждение выплачивается как за полный календарный месяц. Начисление вознаграждения на просроченную задолженность по Договору не производится.

2.7.2.4.6. В случае нарушения Заемщиком сроков по уплате процентов за пользование Кредитом, указанных в Заявлении, п. 2.7.2.3.2.3. этих Условий, согласно ст. 212, 611,651 Гражданского кодекса Украины Стороны согласовали в течение периода ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате процентов за пользование Кредитом проценты за пользование Кредитом начисляются Банком в размере фактически уплаченных Заемщиком. При этом Заемщик за весь период ненадлежащего исполнения обязательств по уплате процентов за пользование Кредитом

уплачивает Банку неустойку в размере, предусмотренном п. 2.7.2.5.2. Условий. Срок уплаты неустойки, не позднее следующего банковского дня с даты ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате процентов, предусмотренных Заявлением, п. 2.7.2.3.2.3. этих Условий.

В случае нарушения Заемщиком сроков по уплате вознаграждения по этому Кредиту, предусмотренного в Заявлении, п. 2.7.2.3.2.4. этих Условий согласно ст. 212, 611, 651 Гражданского кодекса Украины Стороны согласовали в течение периода ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате вознаграждения за предоставление финансового инструмента Банк насчитывает вознаграждение в размере фактически уплаченной Заемщиком. При этом Заемщик за весь период ненадлежащего исполнения обязательств по уплате вознаграждения уплачивает Банку неустойку в размере, предусмотренном п. 2.7.2.5.3. Условий. Срок уплаты неустойки, не позднее следующего банковского дня с даты ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате вознаграждения, предусмотренного Заявлением, п. 2.7.2.3.2.4. этих Условий. Банк оговаривает, что на период ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате вознаграждения за этим Кредитом, что включает в себя проценты за пользование Кредитом и вознаграждение за предоставление финансового инструмента, осуществляется уменьшение вознаграждения до суммы фактически уплаченного Заемщиком. (С целью соблюдения требований ст. 49 ЗУ «О банках и банковской деятельности»).

В случае нарушения Заемщиком сроков погашения Кредита в сроки, установленные в Заявлении и п. 2.7.2.3.2.2., п. 2.7.2.3.3.3 настоящих Условий, более чем на 210 дней, вся задолженность по Кредиту в соответствии с Заявлением считается просроченной. На остаток просроченной задолженности Заемщик уплачивает пеню в размере, указанном в п. 2.7.2.5.1 настоящих Условий. При этом проценты за пользование Кредитом не уплачиваются.

2.7.2.4.7. Заемщик имеет право оплатить ежемесячный платеж досрочно. При этом начисление процентов осуществляется в порядке, предусмотренном п. 2.7.2.4.3. настоящих Условий.

2.7.2.4.8. В случае если дата погашения Кредита и / или уплаты процентов за пользование Кредитом, вознаграждения, пени в соответствии с настоящим Договором выпадает на выходной или праздничный день, указанные платежи должны быть осуществлены в операционный день, предшествующий выходным или праздничным дням.

2.7.2.4.9. Заемщик, что допустил нарушения выполнения более одного кредитного обязательства перед банком, в том числе, Заемщик, что поручился за выполнение денежного обязательства другого заемщика перед Банком, выполнение денежных обязательств которым Банка были нарушены, поручает принимать и распределять денежные средства для погашения просроченной кредитной задолженности в очередности, определенной самостоятельно Банком, с приоритетом погашения беззалоговых кредитных обязательств, для чего Заемщик поручает сформировать и предоставить на подпись необходимые кассовые документы.

2.7.2.4.10. При нарушении Заемщиком сроков погашения задолженности в соответствии с настоящими Условиями и правилами, Заявления о присоединении к Условиям и правилам более 90 дней порядок распределения средств, полученных от Заемщика для погашения задолженности по кредитам, может быть изменен Банком в одностороннем порядке без дополнительного уведомления об этом Заемщика.

2.7.2.5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

2.7.2.5.1. В случае несвоевременного погашения задолженности по кредиту, включая задолженности, возникшей в соответствии с пп. 2.7.2.4.6., 2.7.2.5.2., 2.7.2.5.3. Условий и правил, Заемщик уплачивает Банку пеню в размере 0,15 % от суммы просроченной задолженности по кредиту, в том числе задолженности в соответствии с пп. 2.7.2.4.6., 2.7.2.5.2., 2.7.2.5.3. Условий и правил за каждый день просрочки, но не менее 1 (одной) гривны.

Стороны согласовали, что размер пени, указанный в этом пункте, может быть по усмотрению Банка уменьшен. В случае уменьшения банком размера пени, указанной в этом пункте Договора, Банк по своему выбору телекоммуникационного способа доставки информации, уведомляет Заемщика согласованными Сторонами способами телекоммуникаций в течение 5 дней с даты принятия решения об уменьшении размера пени. Согласованными Сторонами способами телекоммуникаций являются: система дистанционного обслуживания "Приват24", СМС-сообщения, терминалы самообслуживания и др. При этом, дополнительные согласования Сторон не нужны.

2.7.2.5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательства по уплате процентов за пользование Кредитом, в размере, указанном в Заявлении, Заемщик уплачивает Банку штраф в размере 100 -% от размера ненадлежаще уплаченных процентов за пользование Кредитом. Уплата штрафа осуществляется Заемщиком за каждый месяц такого нарушения, начиная с последнего месяца надлежащего исполнения Заемщиком обязательства по уплате процентов за пользование Кредитом.

2.7.2.5.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательства по

уплате вознаграждения за предоставление финансового инструмента в размере, указанном в Заявлении, Заемщик уплачивает Банку штраф в размере 100% от размера неподобающе уплаченной вознаграждения. Уплата штрафа осуществляется Заемщиком за каждый месяц такого нарушения, начиная с последнего месяца надлежащего исполнения Заемщиком обязательства по уплате вознаграждения по Кредиту.

2.7.2.5.4. В случае невыполнения Банком обязательств по выдаче кредита согласно Заявления и п. 2.7.2.3.1.1 настоящих Условий и правил, Банк уплачивает Заемщику пеню в размере 0,1% годовых от несвоевременно выданной суммы Кредита за каждый день просрочки исполнения данного обязательства (за исключением случаев, предусмотренных п.2.7.2.3.3.6. Условий и правил). Уплата пени производится в гривне.

2.7.2.5.5. При нарушении Заемщиком сроков платежей по любому из денежных обязательств, предусмотренных настоящим Договором более чем на 90 дней, Заемщик обязан уплатить Банку штраф в размере 500грн. + 5% от суммы задолженности.

2.7.2.5.6. Начисление неустойки за каждый случай нарушения обязательств, предусмотренных п.п. 2.7.2.5.1, 2.7.2.5.2, 2.7.2.5.3, 2.7.2.5.4, 2.7.2.5.5, настоящих Условий и правил осуществляется в течение 3 (трех) лет со дня, когда соответствующее обязательство должно быть исполнено Заемщиком.

2.7.2.5.7. Сроки исковой давности по требованиям о взыскании кредита, процентов за пользование кредитом, вознаграждения, неустойки - пени, штрафов по этому Договору устанавливается сторонами в Заключительных положениях Условий и правил.

2.7.2.5.8. Стороны договорились, что все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе такие, касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или признания недействительным, подлежат разрешению в соответствии с Заключительными положениями Условий и правил.

2.7.2.6. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ.

2.7.2.6.1. При невыполнении Заемщиком условий, предусмотренных п. 2.7.2.3.2.13. настоящего Договора, Банк обязан осуществить дополнительный мониторинг погашения кредита. При этом Заемщик уплачивает Банку вознаграждение, равное сумме остатка средств между уплаченными Заемщиком на день осуществления мониторинга средствами Заемщиком и начисленными Банком на последний срок уплаты. Уплата вознаграждения осуществляется в гривне. В случае, если кредит выдается в иностранной валюте, вознаграждение выплачивается в гривневом эквиваленте по курсу НБУ на дату оплаты.

2.7.2.6.2. Все виды платежей (за исключением кредита, пени, штрафа, вознаграждения за проведение дополнительного мониторинга), вносимые Заемщиком по данным Условиям и правилам являются процентами в понимании ГК Украины.

2.7.2.6.3. Датой выдачи кредита является дата заключения Договора.

2.7.2.6.4. Подробное описание общей стоимости кредита указано в п.п. 2.7.2.2.1, 2.7.2.3.2.11, 2.7.2.6.1 настоящих Условий и правил и в Заявлении Заемщика (сумма кредита, проценты, вознаграждения, комиссии, неустойки).

2.7.2.6.5. Исполнение обязательств по настоящему Договору осуществляется по месту нахождения подразделения Банка, предоставившего кредит.

2.7.2.6.6. При нарушении Заемщиком условий договоров, заключенных с Банком, о предоставлении кредита, а также в случае обращения Заемщика для осуществления перечисления средств в адрес третьих лиц, Заемщик поручает Банку сформировать кассовые документы на перечисление средств для погашения просроченной задолженности по Договору в пределах суммы просроченной задолженности, образовавшейся по состоянию на день совершения платежа. Стороны пришли к соглашению, что в этом случае оплата производится в такой последовательности: оплата документов на погашение просроченной задолженности перед Банком; перечисление средств в адрес третьих лиц".

2.7.2.6.7. При наличии у Заемщика просроченной задолженности по кредитам и / или кредитным лимитам, которые получены Заемщиком в Банке, а также по процентам за пользование ими, Банк имеет право по своему усмотрению:

- по окончании срока вклада, вклад и начисленные проценты перечислить на текущий / карточный счет Заемщика;

или

- расторгнуть договор о вкладе. При этом Банк направляет Заемщику письменное сообщение с указанием даты расторжения договора. Взнос и начисленные проценты перечисляются на текущий / карточный счет Заемщика.

2.7.2.6.8 При заключении кредитного Договора Банком может быть использовано факсимильное воспроизведение подписи лица, уполномоченного подписывать такие договоры, а также воспроизведение оттиска печати техническими печатными средствами.

2.7.3. Кредит под депозит.

2.7.3. Кредит под депозит.

2.7.3.1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

2.7.3.1.1. Кредит. Банк обязуется предоставить Заемщику кредитные средства путем выдачи наличных через кассу или перечисление на счет, указанный в Договоре присоединения. Срок, вид, цели, сумма кредита, проценты, размер ежемесячного платежа, период оплаты, порядок погашения задолженности по настоящему Договору, указаны в Договоре присоединения.

2.7.3.1.2. Залог. Для обеспечения полного и своевременного исполнения Заемщиком обязательств по настоящему Договору, Залогодатель предоставляет Банку в залог Предмет залога, детальное описание которого указано в Договоре присоединения.

2.7.3.1.3. Цессия. Залогодатель уступает Банку право требования на Предмет Залога при условии наступления событий, указанных в п. 2.7.3.3.4.18.3. настоящего Договора.

2.7.3.2. УСЛОВИЯ ВЫДАЧИ КРЕДИТА.

2.7.3.2.1. Несмотря на другие положения Договора, обязательства Банка осуществить любую выдачу кредита возникает только с момента выполнения всех из предварительных условий, приведенных в п.2.7.3.2.1.1. - 2.7.3.2.1.3. настоящего Договора. Если по состоянию на Дату выдачи кредита, указанную в Договоре присоединения, любое из указанных предварительных условий остается невыполненным, Банк имеет право отказаться от выдачи Кредита и расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке.

2.7.3.2.1.1. Заемщик предоставил Банку необходимую информацию о своем финансовом состоянии, о наличии у него на дату заключения данного договора имущественных обязательств перед третьими лицами.

2.7.3.2.1.2. Банк получил все необходимые согласия других совладельцев Предмета залога (при их наличии) на передачу Предмета залога в обеспечение по настоящему Договору и такие согласия удовлетворяют Банк.

2.7.3.2.1.3. Банк выполнил проверку Предмета залога в Государственном реестре обременений движимого имущества и обременений не выявил.

2.7.3.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

2.7.3.3.1. Банк обязуется.

2.7.3.3.1.1. Предоставить Кредит путем и в пределах сумм, указанных в Договоре присоединения, а также, при условии выполнения Заемщиком и Залогодателем условий, предусмотренных разделом 2.7.3.2. настоящего Договора.

Перечислить по поручению Заемщика, без дополнительного согласования, денежные средства для возмещения расходов по проверке в Государственном реестре обременений движимого имущества в размере, указанном в договоре присоединения, на счет 29096829000002 в ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», МФО 305299, с назначением платежа "Возмещение расходов по проверке обременения движимого имущества".

Перечислить по поручению Заемщика, без дополнительного согласования, денежные средства для возмещения расходов по регистрации в Государственном реестре обременений движимого имущества в размере, указанном в договоре присоединения, на счет 29096829000002 в

ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», МФО 305299, с назначением платежа "Возмещение расходов по регистрации обременения движимого имущества".

2.7.3.3.1.2. С целью предоставления и обслуживания Кредита:

- открыть счета, указанные в Договоре присоединения;
- осуществлять ведение кредитного досье по Кредиту.

2.7.3.3.1.3. Обеспечивать Заемщика и Залогодателя консультационными услугами по вопросам исполнения Договора.

2.7.3.3.1.4. Направлять средства, поступившие на Счет в соответствии с Договором присоединения для зачисления, на погашение задолженности по настоящему Договору в соответствии с п. 2.7.3.4.6. настоящего Договора.

2.7.3.3.1.5. При досрочном погашении кредита полученные средства направлять на погашение задолженности по настоящему Договору в порядке, установленном п. 2.7.3.4.6. настоящего Договора.

2.7.3.3.2. Заемщик обязуется:

2.7.3.3.2.1. Использовать Кредит на цели, указанные в Договоре присоединения.

2.7.3.3.2.2. Уплатить проценты за пользование Кредитом в соответствии с п.п. 2.7.3.3.4.1., 2.7.3.4.2, 2.7.3.4.1. настоящего Договора, если иное не указано в п. 2.7.3.4.7 настоящего Договора. Полную оплату процентов за пользование Кредитом осуществить не позднее даты фактического полного погашения Кредита, если иное не указано в п. 2.7.3.4.7 настоящего Договора.

2.7.3.3.2.3. Погашение Кредита осуществить в порядке, суммах и сроки, предусмотренных п. 2.7.3.3.4.1, 2.7.3.3.4.2 настоящего Договора.

2.7.3.3.2.4. Обеспечить условия для проведения Банком проверок целевого использования Кредита, его обеспеченности и финансового состояния Заемщика.

2.7.3.3.2.5. При невыполнении обязательств по настоящему Договору предоставить Банку любое свое имущество или третьих лиц по согласованию с Банком для погашения задолженности, что оформляется соответствующими договорами залога или залога.

2.7.3.3.2.6. На основании предоставленных Банком подтверждающих документов возместить расходы / убытки Банка, возникшие в связи с предоставлением бюро кредитных историй информации о заемщике (Банк уведомляет Заемщика о названии и адресе бюро, которому будет передавать информацию о заемщике), а также уплатой услуг, которые предоставлены или будут предоставлены в будущем с целью реализации прав Банка по настоящему договору, а также по договорам залога, поручительства и т.п., заключенным с целью обеспечения обязательств Заемщика по настоящему Договору. К услугам, указанным в этом пункте, относятся: услуги, связанные с реализацией залога; представительство интересов Банка в суде и перед третьими лицами и т.д. Заемщик обязуется возместить Банку в полном объеме расходы на оказание правовой помощи юридическим фирмам, адвокатов, иных лиц (при привлечении их для представительства интересов Банка), связанных с рассмотрением споров по данному договору в судах всех инстанций, в т.ч. апелляционной и кассационной, а также на всех предприятиях, организациях всех форм собственности, в органах государственной власти и управления - в срок, указанный в письменном требовании Банка.

2.7.3.3.2.7. При наступлении случаев, предусмотренных п. 2.7.3.3.4.1., 2.7.3.3.4.2. настоящего Договора, досрочно погасить задолженность перед Банком в полном объеме.

2.7.3.3.2.8. Предоставлять Банку документы, подтверждающие его финансовое состояние или подтвердить свое финансовое состояние любым другим способом не реже одного раза в год, а при

просрочке исполнения обязательств в течение всего периода несвоевременного погашения задолженности — ежеквартально.

2.7.3.3.3. Залогодатель обязуется:

2.7.3.3.3.1. Осуществлять действия, необходимые для обеспечения действительности Предмета залога.

2.7.3.3.3.2. Заключать дополнительные соглашения относительно Предмета залога только с согласия Банка, при условии внесения соответствующих изменений в настоящий Договор.

2.7.3.3.3.3. Не осуществлять уступки Предмета залога в пользу третьих лиц.

2.7.3.3.3.4. Не выполнять действий, которые приведут к прекращению Предмета залога или уменьшению его стоимости.

2.7.3.3.3.5. Принимать меры, необходимые для защиты Предмета залога от посягательств со стороны третьих лиц.

2.7.3.3.3.6. Предоставлять Банку данные об изменениях, произошедших в предмете залога, о нарушениях со стороны третьих лиц и о притязаниях третьих лиц на него;

2.7.3.3.3.7. В случае возникновения угрозы потери Предмета залога, не позднее чем в 2 (двух) дневный срок с момента возникновения таких угроз, уведомить об этом Банк, а также о любых других обстоятельствах, которые могут негативно повлиять на права Банка по настоящему договору.

2.7.3.3.3.8. В случае предъявления к Залогодателю другими лицами требований о признании за ними права собственности или иных прав на Предмет залога, об изъятии (истребовании) или об обременении Предмета залога требованиям, Залогодатель обязуется не позднее следующего дня за днем получения требования сообщить об этом Банк.

2.7.3.3.3.9. Не передавать Предмет залога в совместную деятельность, не совершать его отчуждение или иное распоряжение Предметом залога без письменного согласия Банка.

2.7.3.3.3.10. Передать Банку все документы, подтверждающие право требования денежных средств в полном объеме по Договору о депозитном вкладе, имущественные права по которому переданы в залог и составляют Предмет залога, и информацию, которая является важной для

осуществления права требования, не позднее 3 (трех) дней с момента наступления событий, указанных в п. 2.7.3.3.4.18.3. настоящего Договора.

2.7.3.3.3.11. Нести расходы по проверке и регистрации Предмета залога в Государственном реестре обременений движимого имущества и внесения изменений в него в порядке, установленном действующим законодательством Украины и настоящим договором.

2.7.3.3.4. Банк имеет право:

2.7.3.3.4.1. При возникновении любого из следующих событий:

- отказа Залогодателя в оформлении (переоформлении) какого-либо из договоров, договоров залога, поручительства;
- нарушения Заемщиком обязательств, предусмотренных условиями настоящего Договора;
- нарушения Залогодателем обязательств, предусмотренных условиями настоящего Договора, в т.ч. при нарушении порядка замены Предмета залога;
- в случае получения Банком сообщения от Залогодателя о досрочном расторжении Договора о депозитном вкладе, имущественные права по которому переданы в залог Банку и составляют Предмет залога;
- возбуждения судом дела о признании Заемщика недееспособным или ограниченно дееспособным или уголовного дела в отношении Заемщика или Залогодателя;
- установления несоответствия действительности сведений, содержащихся в настоящем Договоре или других документах, представленных Заемщиком или Залогодателем;
- предъявления третьими лицами требований к Предмету залога по настоящему Договору;
- уступки Залогодателем права требования на Предмет залога другому лицу без письменного согласия Банка;
- вынесения постановления органов внутренних дел о нахождении Заемщика в розыске более 180 дней;

Банк, по своему усмотрению, имеет право:

а) изменить условия договора - потребовать от Заемщика досрочного возврата кредита, оплаты процентов за пользование, выполнения других обязательств по настоящему договору в полном объеме путем направления соответствующего уведомления. При этом, согласно ст. 212, 611, 651 Гражданского кодекса Украины, по обязательствам, срок исполнения которых не наступил, считается, что срок наступил в указанную в уведомлении дату. На эту дату Заемщик обязуется вернуть Банку сумму кредита в полном объеме, проценты за фактический срок его использования и полностью выполнить другие обязательства по договору, или

б) расторгнуть договор в судебном порядке. При этом, в последний день действия договора Заемщик обязуется вернуть Банку сумму кредита в полном объеме, проценты за фактический срок его использования и полностью выполнить другие обязательства по договору, или:

в) согласно ст. 651 Гражданского кодекса Украины осуществить одностороннее расторжение договора с направлением Заемщику соответствующего уведомления. В указанную в уведомлении дату договор считается расторгнутым. При этом, в последний день действия Договора Заемщик обязуется вернуть Банку сумму кредита в полном объеме, проценты за фактический срок его

использования, и полностью выполнить другие обязательства по договору. Односторонний отказ от договора не освобождает Заемщика от ответственности за нарушение обязательств.

2.7.3.3.4.2. В случаях:

- задержки уплаты части кредита и / или процентов по меньшей мере на один календарный месяц;
- превышения суммой задолженности суммы кредита более чем на 10%;
- неуплаты Заемщиком более одной выплаты, которая превышает 5% суммы кредита;
- другого существенного нарушения условий настоящего Договора,

Заемщик обязан вернуть Банку сумму кредита в полном объеме, проценты за фактический срок его использования и в полном объеме выполнить другие обязательства по договору в течение 30 календарных дней с даты получения уведомления о таком требовании от Банка. Если в течение этого периода Заемщик устранит нарушения условий настоящего Договора, требование Банка теряет силу.

2.7.3.3.4.3. В случае смерти Заемщика, Банк имеет право в одностороннем порядке:

- прекратить действие настоящего Договора датой получения документов о смерти Заемщика, при этом начисление процентов прекращаются на следующий день после вышеупомянутой даты получения документов о смерти Заемщика, или,
- уменьшить размер процентной ставки до уровня, установленного действующим законодательством Украины.

2.7.3.3.4.4. На основании финансовой информации анализировать кредитоспособность Заемщика, осуществлять проверку целевого использования Кредита, а также финансового состояния Заемщика и состояния обеспечения Кредита, на основании чего определять дальнейшие отношения с Заемщиком.

2.7.3.3.4.5. Списывать средства с текущих счетов Заемщика, согласно п. 2.7.3.4.4, 2.7.3.4.5 настоящего Договора, при наступлении сроков платежей, предусмотренных условиями настоящего Договора.

2.7.3.3.4.6. Банк имеет право отказать в выдаче Кредита по настоящему Договору в случае установления Национальным Банком Украины, Кабинетом Министров Украины, другими органами власти любых видов ограничений по активным операциям Банка и освобождается от ответственности за такой отказ.

2.7.3.3.4.7. Банк вправе взыскать Кредит до наступления даты, предусмотренной в договоре присоединения, в т.ч. путем обращения взыскания на Предмет залога, при наступлении условий, предусмотренных п. 2.7.3.3.4.1, 2.7.3.3.4.2 настоящего Договора.

2.7.3.3.4.8. За счет средств, предоставляемых Банку на погашение задолженности Заемщика по настоящему Договору, Банк имеет право в первую очередь возместить свои расходы / убытки, возникшие в связи с оплатой услуг, которые предоставлены или будут предоставлены в будущем с целью реализации прав Банка по настоящему Договору. К услугам, указанным в этом пункте, относятся: услуги, связанные с реализацией Предмета залога, представительство интересов Банка в суде и перед третьими лицами и т. п.

2.7.3.3.4.9. Любым способом доводить до сведения третьих лиц информацию о задолженности Заемщика по настоящему договору, а также о наличии (отсутствии) и состоянии имущества, переданного в обеспечение исполнения обязательств, в случае нарушения Заемщиком любого из

обязательств по договору , а в случае выезда Заемщика за пределы территории Украины - с момента подписания сторонами настоящего Договора.

2.7.3.3.4.10. Осуществлять уступку права требования по настоящему договору третьим лицам, письменно сообщив о данном факте Заемщика в течение 5-и дней после такой уступки.

2.7.3.3.4.11. Отказать Заемщику в выдаче кредита или какой-либо его части в случае отсутствия свободных средств, о чем Банк письменно уведомляет Заемщика.

2.7.3.3.4.12. Остановить дальнейшую выдачу кредита в случае невыполнения Заемщиком каких-либо из обязательств, предусмотренных договором, на срок до выполнения соответствующих

обязательств, но при этом в пределах срока, предусмотренного в Договоре присоединения с направлением Заемщику соответствующего уведомления.

2.7.3.3.4.13. Отказаться от предоставления кредита полностью или частично при нарушении Заемщиком обязательств, предусмотренных настоящим договором, с направлением Заемщику уведомления об этом.

2.7.3.3.4.14. Самостоятельно принимать решение о способе информирования Заемщика при наличии просроченной задолженности по настоящему Договору.

2.7.3.3.4.15. Получить удовлетворение своих требований за счет Предмета залога преимущественно перед другими кредиторами Залогодателя (право высшего приоритета).

2.7.3.3.4.16. В случае нарушения Залогодателем обязательств по настоящему договору, самостоятельно принимать меры, необходимые для защиты Предмета залога от нарушений со стороны третьих лиц.

2.7.3.3.4.17. Вступать в дело в качестве третьего лица в судебном споре, в котором рассматривается иск о предмете залога.

2.7.3.3.4.18. С целью удовлетворения своих требований:

2.7.3.3.4.18.1. Обратить взыскание на Предмет залога в случае, если в момент наступления сроков выполнения какого-либо из обязательств, предусмотренных настоящим Договором, они не будут выполнены.

2.7.3.3.4.18.2. В случае нарушения Залогодателем обязанностей по этому договору требовать досрочного исполнения обязательств Заемщика: оплаты кредита и (или) процентов, штрафных санкций (штрафов, пени), а в случае невыполнения - обратиться взыскание на Предмет залога.

2.7.3.3.4.18.3. Обратить взыскание на Предмет залога независимо от наступления сроков выполнения какого-либо из обязательств по настоящему договору в случаях:

- отказа Залогодателя в оформлении (переоформлении) какого-либо из договоров, договоров залога, поручительства;
- нарушения Заемщиком обязательств, предусмотренных условиями настоящего Договора;
- нарушения Залогодателем обязательств, предусмотренных условиями настоящего Договора, в т.ч. при нарушении порядка замены предмета залога;
- в случае получения Банком сообщения от Залогодателя о досрочном расторжении Договора о депозитном вкладе, имущественные права по которому переданы в залог и составляют Предмет залога;
- возбуждения судом дела о признании Залогодателя недееспособным или ограниченно дееспособным или уголовного дела в отношении Заемщика или Залогодателя;
- установления несоответствия действительности сведений, содержащихся в настоящем Договоре или других документах, представленных Заемщиком или Залогодателем;
- предъявления третьими лицами требований к Предмету залога по настоящему Договору;
- уступки Залогодателем права требования на Предмет залога другому лицу без письменного согласия Банка;
- вынесения постановления органов внутренних дел о нахождении Залогодателя в розыске более 180 дней;
- смерти Залогодателя.

2.7.3.3.4.19. Обратить взыскание на Предмет залога и в случае досрочного расторжения настоящего Договора или изменения его условий, при наличии невыполненных обязательств на момент расторжения или внесения изменений.

2.7.3.3.4.20. В случае обращения взыскания на Предмет залога согласно п.п.2.7.3.3.4.18.1, 2.7.3.3.4.18.2, 2.7.3.3.4.18.3, 2.7.3.3.4.19. настоящего Договора удовлетворить за счет Предмета залога свои требования в полном объеме, которые определяются на момент фактического удовлетворения, включая кредит, проценты и другие платежи, возмещение убытков, неустойки, расходы по регистрации и содержанию Предмета залога, а также расходы, понесенные в связи с предъявлением требования.

2.7.3.3.5. Заемщик имеет право:

2.7.3.3.5.1. Получить кредит на условиях настоящего Договора.

2.7.3.3.5.2. Осуществлять досрочное погашение Кредита. При этом Заемщик обязан оплатить Банку сумму процентов в соответствии с Договором присоединения, неустойку (штраф, пени), если на момент досрочного погашения Кредита (части Кредита) в Банке возникли основания для взыскания неустойки согласно п. 2.7.3.7.1. 2.7.3.7.2 настоящего Договора. Очередность платежей осуществляется в соответствии с условиями настоящего Договора.

2.7.3.3.5.3. Погашать задолженность по Кредиту любым способом, не запрещенным действующим законодательством Украины.

2.7.3.3.5.4. Если кредит предоставляется в виде возобновляемой линии, Заемщик имеет право неоднократно получать и возвращать средства по данной кредитной линии полностью или частями, при условии, что общая задолженность по кредитной линии не будет превышать сумму, предназначенную для потребительских целей Заемщика согласно Договора присоединения.

2.7.3.3.5.5. При возникновении финансовых или иных трудностей, обращаться к Банку с ходатайством о переносе срока платежа.

2.7.3.3.6. Залогодатель имеет право:

2.7.3.3.6.1. Отчуждать, передавать в совместную деятельность, другим лицам или иным образом распоряжаться Предметом залога, только с письменного согласия Банка.

2.7.3.4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ.

2.7.3.4.1. За пользование Кредитом в период с даты списания средств с кредитного счета до даты погашения Кредита Заемщик ежемесячно в Период оплаты оплачивает проценты в размере, указанном в Договоре присоединения.

2.7.3.4.2. Начисление процентов осуществляется в последнюю дату их оплаты, указанную в Договоре присоединения, при этом проценты рассчитываются на фактический остаток задолженности за каждый календарный день, исходя из фактического количества дней пользования Кредитом -360 дней в году. Проценты рассчитываются ежемесячно, за период с первой даты текущего Периода оплаты включительно. Дата погашения Кредита в расчет не включается. Полное погашение процентов осуществляется не позднее дня полного погашения суммы Кредита.

2.7.3.4.3. Для погашения задолженности по настоящему Договору, в том числе процентов за пользование Кредитом, Заемщик предоставляет Банку средства на Счета предусмотренные в Договоре присоединения для зачисления средств. Банк осуществляет погашение задолженности по Кредиту в порядке, указанном в п. 2.7.3.4.6. настоящего Договора.

2.7.3.4.4. Заемщик поручает Банку осуществлять погашение задолженности по настоящему договору в предусмотренные настоящим договором сроки за счет средств, размещенных на счете Заемщика, соответствующему платежной карте, эмитированной ПАО КБ ПРИВАТБАНК. Номер счета и номер платежной карточки указаны в Договоре присоединения. Указанное поручение

Заемщика не подлежит исполнению Банком в случае предъявления Заемщиком документа, подтверждающего оплату задолженности другим способом.

2.7.3.4.5. Заемщик поручает Банку списывать средства со всех своих текущих счетов в валюте Кредита или в валюте, отличной от валюты кредита, при наличии на них необходимой суммы средств, не предоставленных в кредит, в пределах сумм, подлежащих оплате Банку по настоящему Договору, при наступлении сроков платежей (осуществлять договорное списание). Списание средств осуществляется в соответствии с установленным законодательством порядком. В случае недостаточности или отсутствия у Заемщика средств в национальной валюте Украины для погашения задолженности по кредиту в национальной валюте Украины, и / или процентов за его пользование, и / или штрафов (пени), Банк имеет право на списание средств в иностранной валюте, в размере, эквивалентном сумме задолженности по настоящему Договору в национальной валюте Украины на дату погашения, и продажу взысканной иностранной валюты на Межбанковском валютном рынке Украины (далее МВРУ) (по курсу МВРУ для этой операции на дату ее проведения), с возмещением Банку затрат на оплату сборов, комиссий и стоимости предоставленных услуг. При этом Заемщик поручает Банку оформить заявку на продажу иностранной валюты на МВРУ от имени Заемщика.

2.7.3.4.6. Средства, полученные от Заемщика для погашения задолженности по настоящему Договору, при реализации Банком права на взыскание неустойки, согласно раздела « Ответственность сторон и разрешение споров» настоящего Договора, прежде направляются для возмещения расходов / убытков Банка согласно п.п. 2.7.3.3.2.6, 2.7.3.3.4.8. настоящего Договора, далее пени, согласно п. 2.7.3.7.1. настоящего Договора, далее - просроченных процентов, далее - просроченной задолженности по кредиту, далее - процентов, далее - кредита, часть оставшейся суммы (в т.ч. сумма, предоставленная Заемщиком сверх суммы ежемесячного платежа), направляется на погашение задолженности по Кредиту. Окончательное погашение задолженности по Кредиту выполняется не позднее даты, указанной в Договоре присоединения. Сумма окончательного погашения задолженности может отличаться от суммы ежемесячного платежа. При неуплате процентов и / или части Кредита до последнего дня Периода уплаты, они считаются просроченными.

Под реализацией права Банка по взысканию неустойки, согласно раздела «Ответственность сторон и разрешение споров» настоящего Договора, Стороны согласовали действия Банка по распределению денежных средств, полученных от Заемщика для погашения задолженности, согласно очередности погашения задолженности, указанной в этом пункте Договора. При этом, Стороны согласовали, что дополнительные требования к Заемщику, по реализации Банком своего права по взысканию неустойки, не нужны.

В случае, если Банк не реализует свое право по взысканию неустойки согласно раздела «Ответственность сторон и разрешение споров» настоящего Договора, Банк по своему выбору телекоммуникационного способа доставки информации, согласованными Сторонами способами телекоммуникаций, уведомляет Заемщика о таком, в течение 5 дней с даты получения денежных средств от Заемщика. Согласованными Сторонами способами телекоммуникаций являются: ПО "Приват24", СМС-сообщения.

2.7.3.4.7. Заемщик имеет право оплатить ежемесячный платеж досрочно, при этом начисление процентов осуществляется в порядке, предусмотренном пп. 2.7.3.4.2 настоящего Договора.

2.7.3.4.8. В случае, если дата погашения Кредита и / или оплаты процентов за пользование Кредитом, пени в соответствии с настоящим Договором выпадает на выходной или праздничный

день, указанные платежи должны быть осуществлены в операционный день, предшествующий выходному или праздничному дням.

2.7.3.4.9. Для осуществления последнего погашения по Кредиту Заемщик обращается в Банк, который предоставляет информацию о задолженности Заемщика по настоящему Договору (кредит, проценты, пени).

2.7.3.5. ОБЕСПЕЧЕННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

2.7.3.5.1. Залогом обеспечивается исполнение обязательств Заемщика по настоящему Договору.

Срок, размер кредита, цели, проценты, размер ежемесячного платежа, период оплаты, порядок погашения задолженности по настоящему Договору, указаны в Договоре присоединения.

2.7.3.5.2. Максимальный размер требований, который обеспечивается стоимостью Предмета залога по этому договору указан в Договоре присоединения.

2.7.3.5.3. Залогом по этому Договору также обеспечиваются требования Банка о возмещении:

- расходов, связанных с предъявлением требования по настоящему Договору и обращением взыскания на Предмет залога;
- убытков, причиненных нарушением Залогодателем условий настоящего Договора;
- убытков, причиненных нарушением Заемщиком обязательств по настоящему Договору;
- расходов по регистрации Предмета залога в Государственном реестре обременений движимого имущества, расходов по внесению изменений в запись в Государственном реестре обременений движимого имущества, расходов по исключению записи о регистрации Предмета залога из

Государственного реестра обременений движимого имущества, и расходов по осуществлению записи об обращении взыскания на Предмет залога, если такие затраты произведены Банком.

2.7.3.5.4. Залогодатель с условиями настоящего Договора ознакомлен.

2.7.3.5.5. В обеспечение исполнения обязательств Заемщика по настоящему Договору Залогодатель предоставил в залог Предмет залога, детальное описание которого указано в Договоре присоединения.

2.7.3.5.6. Стоимость Предмета залога указана в Договоре присоединения.

2.7.3.5.7. Залогодатель подтверждает, что на момент заключения настоящего Договора:

2.7.3.5.7.1 Предмет залога по настоящему Договору принадлежит Залогодателю на праве собственности, не находится в залоге у третьих лиц, в том числе не находится в налоговом залоге, не подарен, не продан, в споре и под арестом не состоит.

2.7.3.5.7.2 На основаниях, предусмотренных действующим законодательством Украины, на Предмет залога может быть обращено взыскание.

2.7.3.5.7.3 К Залогодателю не предъявлены и не будут предъявлены имущественные требования, связанные с изъятием Предмета залога.

2.7.3.5.7.4 Предмет залога не находится в общей (коллективной) собственности; не является долей, паем (их частями) в уставном фонде других предприятий; не является долей в совместном имуществе по договору о совместной деятельности;

2.7.3.5.7.5 Согласно Предмета залога не заключено сделок о его передаче в совместную деятельность или других соглашений о его передаче третьим лицам.

2.7.3.5.7.6 Согласно Предмета залога отсутствуют какие-либо обременения, требования других лиц, в том числе те, которые не зарегистрированы в установленном законом порядке.

2.7.3.5.8. Залогодатель гарантирует, что предоставлены все имеющиеся документы и сведения, касающиеся Предмета залога.

2.7.3.5.9. Следующие передачи в залог Предмета залога в период действия настоящего Договора и всех дополнительных соглашений к нему запрещается.

2.7.3.5.10. При частичном исполнении Заемщиком обязательств по настоящему Договору залог сохраняется первоначальном объеме.

2.7.3.5.11. Перед выдачей Кредита Банк выполняет проверку Предмета залога в Государственном реестре обременений движимого имущества на наличие обременений.

2.7.3.5.12. Залог по настоящему Договору подлежит регистрации в Государственном реестре обременений движимого имущества в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Украины и настоящим Договором.

2.7.3.6. ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИЯ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА.

2.7.3.6.1. Обращение взыскания на Предмет залога осуществляется в случаях, предусмотренных п.п. 2.7.3.3.4.18.1, 2.7.3.3.4.18.2, 2.7.3.3.4.18.3, 2.7.3.3.4.19. настоящего Договора, в соответствии с действующим законодательством Украины и настоящим Договором.

2.7.3.6.2. Обращение взыскания и реализация Предмета залога, по выбору Банка, осуществляется путем уступки Залогодателем Банку права требования, вытекающего из заложенного права. Уступка права требования осуществляется согласно п. 2.7.3.1.3 настоящего договора или согласно закона в судебном или внесудебном порядке. Банк имеет право удовлетворить за счет заложенных имущественных прав свои требования в полном объеме, обусловленном к моменту фактического

удовлетворения, включая требования указанные в п.п. 2.7.3.5.1., 2.7.3.5.3. настоящего Договора, возмещение убытков, расходы на осуществление обеспеченного залогом требования.

2.7.3.6.3. По выбору Банка в соответствии со ст. 20 Закона Украины "О залоге", ст. 26 Закона Украины "Об обеспечении требований кредиторов и регистрации обременений" обращение взыскания на Предмет залога, его реализация могут быть проведены путем отчуждения в пользу Банка в счет погашения долговых обязательств.

2.7.3.6.4. В случае, когда суммы, вырученной от продажи Предмета залога, недостаточно для полного удовлетворения требований Банка, последний имеет право получить сумму, которой не хватает для полного удовлетворения своих требований, из другого имущества Заемщика, в первую очередь перед другими кредиторами. Реализация этого имущества осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Украины.

2.7.3.7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.

2.7.3.7.1. В случае несвоевременного погашения задолженности по кредиту, Заемщик оплачивает Банку пеню в размере, предусмотренном в Договоре присоединения, от суммы просроченной задолженности по кредиту за каждый день просрочки, но не менее 1 гривны. При этом проценты за пользование кредитом на сумму просроченной задолженности дополнительно к вышеуказанной пене Банком не начисляются.

Стороны согласовали, что размер пени, указанной в этом пункте, может быть по усмотрению Банка уменьшен. В случае уменьшения банком размера пени, указанной в этом пункте Договора, Банк по своему выбору телекоммуникационного способа доставки информации, уведомляет Заемщика согласованными Сторонами способами телекоммуникаций в течение 5 дней с даты принятия решения об уменьшении размера пени. Согласованными Сторонами способами телекоммуникаций являются: ПО "Приват24", СМС-сообщения. При этом, дополнительные согласования Сторон не нужны.

2.7.3.7.2. В случае невыполнения Банком обязательств по выдаче Кредита согласно п. 2.7.3.1.1 настоящего Договора при условии выполнения Заемщиком и Залогодателем обязательств, предусмотренных разделом 2.7.3.2 настоящего Договора, Банк уплачивает Заемщику пеню в размере двойной учетной ставки НБУ, действующей в период оплаты, от несвоевременно выданной суммы Кредита за каждый день просрочки исполнения данного обязательства (за

исключением случаев, предусмотренных п. 2.7.3.3.4.6. настоящего Договора). Оплата пени осуществляется в гривне.

2.7.3.7.3. При нарушении Заемщиком сроков платежей по любому из денежных обязательств, предусмотренных настоящим Договором более чем на 30 дней, Заемщик обязан оплатить Банку штраф в размере 250 грн. + 5% от суммы иска.

2.7.3.7.4. Заемщик несет ответственность за невыполнение заверений в соответствии с Разделом 1.1.4. Условий и правил предоставления банковских услуг.

2.7.3.7.5. Начисление неустойки за каждый случай нарушения обязательств, предусмотренной п.п. 2.7.3.7.1, 2.7.3.7.2, 2.7.3.7.3 осуществляется в течение 3 (трех) лет со дня, когда соответствующее обязательство должно быть выполнено Заемщиком.

2.7.3.7.6. Сроки исковой давности по требованиям о взыскании кредита, процентов за пользование кредитом, неустойки - пени, штрафов по настоящему Договору устанавливается Сторонами продолжительностью 50 (пятьдесят) лет.

2.7.3.7.7. В случае нарушения Залогодателем любого из обязательств, предусмотренных п.п. 2.7.3.3.3.1. - 2.7.3.3.3.8 настоящего Договора, он оплачивает в пользу Банка штраф в размере 30% от стоимости Предмета залога, указанной в договоре присоединения.

2.7.3.7.8. В случае нарушения Залогодателем любого из обязательств, предусмотренных п. 2.7.3.3.3.9 настоящего Договора, он оплачивает в пользу Банка штраф в размере 25% от стоимости Предмета залога, указанной в договоре присоединения.

2.7.3.7.9. Стороны договорились, что все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе такие, которые касаются его исполнения,

нарушения, прекращения или признания недействительным, подлежат разрешению в соответствии с требованиями действующего законодательства Украины.

2.7.3.7.10. Стороны договорились о том, что местом исполнения настоящего Договора является структурное подразделение Банка в соответствующей административно-территориальной единицы Украины (по месту жительства Клиента):

- в Автономной республике Крым 95000, АРК, г. Симферополь, ул. Героев Аджимушкая, 1;
- в Винницкой области 21050, Винницкая обл., г. Винница, Соборная, 52;
- в Волынской области 43010, Волынская обл., г. Луцк, ул. Возрождения, 1;
- в Днепропетровской области 49000, Днепропетровская обл., г. Днепропетровск, Мечникова, 18;
- в Донецкой области 83001, Донецкая обл., г. Донецк, ул. Октябрьская, 82 а;
- в Житомирской области: 10012, Житомирская обл., г. Житомир, Гоголевская, 4;
- в Закарпатской области 88000, Закарпатская обл., г. Ужгород, пр. Свободы, 14;
- в Запорожской области 69065, Запорожская обл., г. Запорожье, ул. Инженерная, 1;
- в Ивано-Франковской области 76018, Ивано-Франковская обл., Ивано-Франковск, Галицкая, 22;
- в Киевской области: 04116, Киевская обл., г. Киев, Ванды Василевской, 12/16;
- в Кировоградской области 25006, Кировоградская обл., г. Кировоград, ул. Преображенская, 26/70;
- в Луганской области 91011, Луганская обл., г. Луганск, ул. Челюскинцев, 14;
- в Львовской области 79008, Львовская обл., г. Львов, ул. Гуцульская, 11-а;
- в Николаевской области 54029, Николаевская обл., г. Николаев, ул. Фрунзе, 27;
- в Одесской области 65036, Одесская обл., г. Одесса, ул. Щорса, 125/1;
- в Полтавской области: 36029, Полтавская обл., г. Полтава, ул. Шведская, 2;
- в Ровенской области: 33023, Ровенская обл., г. Ровно, ул. Видинская, 8;
- в Сумской области 40030, Сумская обл., г. Сумы, ул. Горького, 26;
- в Тернопольской области: 46000, Тернопольская обл., г. Тернополь, пр. Ст. Бандеры, 38;
- в Харьковской области 61010, Харьковская обл., г. Харьков, ул. Красношкольная набережная, 16;
- в Херсонской области 73000, Херсонская обл., г. Херсон, проспект Ушакова, 43;
- в Хмельницкой области 29000, Хмельницкая обл., г. Хмельницкий, ул. Проскуровская, 19;
- в Черкасской области 18000, Черкасская обл., г. Черкассы, ул. Байды Вишневецкого, 40;
- в Черновицкой области 58005, Черновицкая обл., г. Черновцы, ул. Стасюка, 14а.

Кроме того, по выбору стороны кредитора Договор может быть выполнен по одной из следующих адресов: 49000, Днепропетровская обл., г. Днепропетровск, ул. Набережная Победы, 50; 49000, Днепропетровская обл., г. Днепропетровск, ул. Батумская, одиннадцатый; 52005, Днепропетровская обл., г. Днепропетровск, ул. Теплична, 2; 49006, Днепропетровская область, г. Днепропетровск, пр. Пушкина, 55. 51931, Днепропетровская область, г. Днепродзержинск, пр. Ленина, 43; 51400, Днепропетровская обл., г. Павлоград, ул. К. Маркса, 35; 08500, Киевская обл., г. Фастов, ул. Соборная, д.10; 53210, Днепропетровская обл., г. Никополь, ул. Чубаря, 23; Одесская область, г. Одесса, ул. Черноморского Казачества, 115; 36020, Полтавская обл., г. Полтава, ул. Ленина, 9/17;

46000, Тернопольская обл., г. Тернополь, пр. Ст. Бандеры, 38; 75300, Херсонская обл., пгт. Новотроицк, ул. Чапаева, 3.

2.7.3.8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА

2.7.3.8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания Заемщиком и Залогодателем Договора присоединения, а в других частях - с момента предоставления Заемщиком расчетных документов или оформления кассовых документов с целью использования кредита в пределах указанных в них сумм, и действует в объеме выданных Заемщику средств до полного выполнения сторонами обязательств по настоящему Договору.

2.7.3.8.2. Внесение изменений в настоящий Договор допускается только с согласия Сторон. Согласованные сторонами изменения к настоящему договору вносятся в письменной форме.

2.7.3.8.3. Прекращение действия настоящего Договора осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим Договором и согласно действующему законодательству Украины.

2.7.3.9. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ.

2.7.3.9.1. Заемщик согласно Закона Украины "Об организации формирования и обращения кредитных историй" дает Банку согласие на сбор, хранение, использование, распространение, передачу и получение Банком в / от бюро кредитных историй информации о себе, а именно доступ к своей кредитной истории, как для заключения настоящего Договора, так и на период его действия. Факт согласия Заемщика подтверждается подписанием им Договора присоединения. К информации о заемщике относятся:

1) сведения, идентифицируют личность Заемщика: Ф.И.О., дата рождения; паспортные данные, место жительства; идентификационный номер согласно Реестра физических лиц - налогоплательщиков и других обязательных платежей (в случае наличия), о текущей трудовой деятельности, семейное положение и количество лиц, которые находятся на его содержании, дата и номер государственной регистрации, об органе государственной регистрации и основном предмете хозяйственной деятельности (для физического лица - субъекта предпринимательской деятельности);

2) сведения о денежных обязательствах Заемщика:

- сведения о кредитной сделке и изменениях к ней (номер и дата заключения сделки, стороны, вид сделки);

- сумма обязательства по заключенной кредитной сделке; - вид валюты обязательства, срок и порядок исполнения кредитной сделки, о размере погашенной суммы и окончательной сумме обязательства по кредитной сделке, дата возникновения просрочки обязательства по кредитной сделке, его размер и стадия погашения, о прекращении кредитной сделки и способе её прекращения (в том числе по соглашению сторон, в судебном порядке, гарантом и т.п.), о признании кредитной сделки недействительной и основания такого признания. Под кредитной сделкой понимается данный договор.

2.7.3.9.2. Все виды платежей (за исключением кредита, неустойки), вносимые Заемщиком по настоящему Договору являются процентами в понимании Гражданского Кодекса Украины.

2.7.3.9.3. Размер годовой процентной ставки равняется двенадцати месячным процентным ставкам.

2.7.3.9.4. Подробное описание общей стоимости кредита указано в Договоре присоединения: размер кредита, валюта кредита, тип кредита, цель кредита, процентная ставка, тип процентной

ставки, срок кредита, порядок возврата кредита, абсолютное значение удорожание кредита, реальная процентная ставка.

2.7.3.9.5. Обязательства Заемщика, по согласию Банка, могут быть выполнены другим лицом.

2.7.3.9.6. В случае обращения Заемщика для осуществления перечисления средств в адрес третьих лиц, при наличии нарушения Заемщиком условий договора, Заемщик поручает Банку сформировать кассовые документы на перечисление средств для погашения просроченной задолженности по Договору в пределах суммы просроченной задолженности, образовавшейся по состоянию на день исполнения платежа.

Стороны пришли к согласию, что в этом случае оплата производится в следующей последовательности: оплата документов на погашение просроченной задолженности перед Банком; перечисление средств в адрес третьих лиц.

2.7.3.9.7. При наличии у Заемщика просроченной задолженности по кредитам и / или кредитным лимитам, которые получены Заемщиком в Банке, или по процентам за использование ими, Банк имеет право по своему усмотрению:

- По истечении срока вклада, вклад и начисленные проценты перечислить на текущий / карточный счет Заемщика, или
- Расторгнуть договор о вкладе. При этом Банк направляет Заемщику письменное уведомление с указанием даты расторжения договора. Вклад и начисленные проценты перечисляются на текущий / карточный счет Заемщика.

2.7.4. Залог депозита.

2.7.4. Залог депозита.

2.7.4.1 . ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА .

2.7.4.1.1 . Залог . Для обеспечения полного и своевременного исполнения Клиентом обязательств по использованию Карты , Залогодатель предоставляет Банку в залог Предмет Залога , детальное описание которого указан в Договоре присоединения .

2.7.4.1.2 . Цессия . Залогодатель отступает Банку право требования на Предмет Залога при условии наступления событий , указанных в п. 2.7.4.3.3.4.3 . настоящего Договора .

2.7.4.2 . УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА .

2.7.4.2.1 . Банк получил все необходимые согласия других совладельцев Предмета залога (при их наличии) на передачу Предмета залога в обеспечение по настоящему Договору и такие согласия удовлетворяют Банк .

2.7.4.2.2. Банк выполнил проверку Предмета залога в Государственном реестре обременений движимого имущества и обременений не выявил.

2.7.4.3 . ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН .

2.7.4.3.1 . Банк обязуется :

2.7.4.3.1.1 . Обеспечивать Залогодателя консультационными услугами по вопросам исполнения настоящего Договора .

2.7.4.3.2 . Залогодатель обязуется :

2.7.4.3.2.1 . Осуществлять действия , необходимые для обеспечения действительности Предмета залога.

2.7.4.3.2.2 . Заключать дополнительные соглашения по Предмета залога только с согласия Банка , при условии внесения соответствующих изменений в настоящий Договор .

2.7.4.3.2.3 . Не проводить уступки Предмета залога в пользу третьих лиц.

2.7.4.3.2.4 . Не выполнять действий , которые приведут прекращения Предмета залога или уменьшение его стоимости .

2.7.4.3.2.5 . Принимать меры , необходимые для защиты Предмета залога от посягательств со стороны третьих лиц.

2.7.4.3.2.6 . Предоставлять Банку данные об изменениях , произошедших в предмете залога , о нарушениях со стороны третьих лиц и о притязаниях третьих лиц на него ;

2.7.4.3.2.7 . В случае возникновения угрозы потери Предмета залога , не позднее чем в 2 (двух) дневный срок с момента возникновения таких угроз , уведомить об этом Банк , а также о любых других обстоятельствах , которые могут негативно повлиять на права Банка по настоящему договору.

2.7.4.3.2.8 . В случае предъявления к Залогодателю другими лицами требований о признании за ними права собственности или иных прав на Предмет залога , об изъятии (истребовании) или об обременении Предмета залога требованиям , Залогодатель обязуется не позднее следующего дня за днем получения требования сообщить об этом банк .

2.7.4.3.2.9 . Не передавать Предмет залога в совместную деятельность , не совершать его отчуждение или иное распоряжение Предметом залога без письменного согласия Банка .

2.7.4.3.2.10 . Передать Банку все документы , подтверждающие право требования денежных средств в полном объеме по Договору о депозитном вкладе , имущественные права по которому переданы в залог и составляют Предмет залога , и информацию , которая является важной для

осуществления права требования , не позднее 3 (трех) дней с момента наступления событий , указанных в п. 2.7.4.3.3.4.3 . настоящего Договора .

2.7.4.3.2.11 . Нести расходы по проверке и регистрации Предмета залога в Государственном реестре обременений движимого имущества и внесения изменений в него в порядке , установленном действующим законодательством Украины и настоящим договором .

2.7.4.3.3 . Банк имеет право :

2.7.4.3.3.1 . Получить удовлетворение своих требований за счет Предмета залога преимущественно перед другими кредиторами Залогодателя (право высшего приоритета) .

2.7.4.3.3.2 . В случае нарушения Залогодателем обязательств по настоящему Договору , самостоятельно принимать меры, необходимые для защиты Предмета залога от нарушений со стороны третьих лиц.

2.7.4.3.3.3 . Вступать в дело в качестве третьего лица в судебном споре , в которой рассматривается иск о предмете залога.

2.7.4.3.3.4 . С целью удовлетворения своих требований :

2.7.4.3.3.4.1 . Обратить взыскание на Предмет залога в случае , если в момент наступления сроков выполнения какого-либо из обязательств , предусмотренных настоящим Договором , они не будут выполнены.

2.7.4.3.3.4.2 . В случае нарушения Залогодателем обязанностей по этому договору требовать досрочного исполнения обязательств Клиента: возврата кредитного лимита и (или) процентов , штрафных санкций (штрафов , пени) , а в случае невыполнения - обратиться взыскание на Предмет залога .

2.7.4.3.3.4.3 . Обратить взыскание на Предмет залога независимо от наступления сроков выполнения какого-либо из обязательств по использованию Карты в случаях :

- Отказа Залогодателя в оформлении (переоформлении) какого-либо из договоров , договоров залога , поручительства;

- Нарушения Клиентом обязательств , предусмотренных условиями использования Карты ;

- Нарушение Залогодателем обязательств , предусмотренных условиями настоящего Договора , в т.ч. при нарушении порядка замены предмета залога;

- В случае получения Банком сообщения от Залогодателя о досрочном расторжении Договора о депозитном вкладе , имущественные права по которому переданы в залог и составляют Предмет залога ;

- Возбуждения судом дела о признании Залогодателя недееспособным или ограниченно дееспособным или уголовного дела в отношении Клиента или Залогодателя ;

- Установления несоответствия действительности сведений, содержащихся в настоящем Договоре или других документах , представленных Клиентом или Залогодателем ;

- Предъявление третьими лицами требований к Предмету залога по настоящему Договору;

- Уступка Залогодателем права требования на Предмет залога другому лицу без письменного согласия Банка ;

- Вынесение постановления органов внутренних дел о нахождении Залогодателя в розыске более 180 дней ;

- Смерти Залогодателя .

2.7.4.3.3.5 . Обратить взыскание на Предмет залога и в случае досрочного расторжения настоящего Договора или изменения его условий , при наличии невыполненных обязательств на момент расторжения или внесения изменений.

2.7.4.3.3.6 . В случае обращения взыскания на Предмет залога согласно п.п.2.7.4.3.3.4.1 , 2.7.4.3.3.4.2 , 2.7.4.3.3.4.3 , 2.7.4.3.3.5 . настоящего Договора удовлетворить за счет Предмета залога свои требования в полном объеме, определяются на момент фактического удовлетворения , включая кредит , проценты и другие платежи , возмещение убытков , неустойки , расходы по

регистрации и содержанию Предмета залога , а также расходы , понесенные в связи с предъявлением требования .

2.7.4.3.4 . Залогодатель имеет право:

2.7.4.3.4.1. Отчуждать , передавать в совместную деятельность , другим лицам или иным образом распоряжаться Предметом залога , только с письменного согласия Банка .

2.7.4.4 . ОБЕСПЕЧЕННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

2.7.4.4.1 . Залогом обеспечивается исполнение обязательств Клиента по использованию Карты.

Срок , размер кредитного лимита , цели , проценты , размер ежемесячного платежа , период уплаты по Карте, указаны в Договоре присоединения .

2.7.4.4.2 . Максимальный размер требований, обеспечивается стоимостью Предмета залога по этому договору указан в Договоре присоединения .

2.7.4.4.3 . Залогом по этому Договору также обеспечиваются требования Банка о возмещении:

- расходов , связанных с предъявлением требования по Карте и обращением взыскания на Предмет залога ;

- убытков , причиненных нарушением Залогодателем условий настоящего Договора ;

- убытков , причиненных нарушением Клиентом обязательств по использованию Карты ;

- расходов по регистрации Предмета залога в Государственном реестре обременений движимого имущества , расходов по внесению изменений в запись в Государственном реестре обременений движимого имущества , расходов по исключению записи о регистрации Предмета залога из

Государственного реестра обременений движимого имущества , и расходов по осуществлению записи об обращении взыскания на Предмет залога , если такие затраты произведены Банком .

2.7.4.4.4 . Залогодатель условиям использования Карты ознакомлен .

2.7.4.4.5 . В обеспечение исполнения обязательств Клиента по использованию Карты Залогодатель предоставил в залог Предмет залога , детальное описание которого указано в Договоре присоединения .

2.7.4.4.6 . Стоимость Предмета залога указана в Договоре присоединения .

2.7.4.4.7 . Залогодатель подтверждает, что на момент заключения настоящего Договора :

2.7.4.4.7.1 Предмет залога по настоящему Договору принадлежит Залогодателю на праве собственности , не находится в залоге у третьих лиц , в том числе не находится в налоговом залоге , не подарен , не продан , в споре и под арестом не состоит .

2.7.4.4.7.2 На основаниях , предусмотренных действующим законодательством Украины , на Предмет залога может быть обращено взыскание.

2.7.4.4.7.3 К Залогодателя не предъявлено и не будут предъявлены имущественные требования , связанные с изъятием Предмета залога.

2.7.4.4.7.4 Предмет залога не находится в общей (коллективной) собственности; не является долей , паем (их частями) в уставном фонде других предприятий ; не является долей в общем имуществе по договору о совместной деятельности ;

2.7.4.4.7.5. Согласно Предмета залога не заключено сделок о его передаче в совместную деятельность или других соглашений о его передаче третьим лицам .

2.7.4.4.7.6. Согласно Предмета залога отсутствуют какие-либо обременения , требования других лиц , в том числе те, которые не зарегистрированы в установленном законом порядке.

2.7.4.4.8. Залогодатель гарантирует , что предоставлены все имеющиеся документы и сведения, касающиеся Предмета залога.

2.7.4.4.9. Следующие передачи в залог Предмета залога в период действия настоящего Договора и всех дополнительных соглашений к нему запрещается.

2.7.4.4.10. При частичном исполнении Клиентом обязательств по использованию Карты залог сохраняется в первоначальном объеме .

2.7.4.4.11. Перед установлением кредитного лимита на Карту Банк выполняет проверку Предмета залога в Государственном реестре обременений движимого имущества на наличие обременений.

2.7.4.4.12 . Залог по настоящему Договору подлежит регистрации в Государственном реестре обременений движимого имущества в порядке и сроки , предусмотренные действующим законодательством Украины и настоящим Договором.

2.7.4.5 . ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИЯ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА .

2.7.4.5.1 . Обращение взыскания на Предмет залога осуществляется в случаях , предусмотренных п.п. 2.7.4.3.3.4.1 , 2.7.4.3.3.4.2 , 2.7.4.3.3.4.3 , 2.7.4.3.3.5 . настоящего Договора , в соответствии с действующим законодательством Украины и настоящим Договором .

2.7.4.5.2 . Обращение взыскания и реализация Предмета залога , по выбору Банка , осуществляется путем уступки Залогодателем Банку права требования , вытекающего из заложенного права . Уступка права требования осуществляется согласно п. 2.7.4.1.2 настоящего Договора или согласно закона в судебном или внесудебном порядке. Банк имеет право удовлетворить за счет заложенных имущественных прав свои требования в полном объеме , определяемом к моменту фактического удовлетворения , включая требования указанные в п.п. 2.7.4.4.1. , 2.7.4.4.3 . настоящего Договора , возмещение убытков , расходы на осуществление обеспеченного залогом требования .

2.7.4.5.3 . По выбору Банка в соответствии со ст . 20 Закона Украины " О залоге " , ст. 26 Закона Украины " Об обеспечении требований кредиторов и регистрации обременений " обращение взыскания на Предмет залога , его реализация могут быть проведены путем отчуждения в пользу Банка в счет погашения долговых обязательств .

2.7.4.5.4 . В случае , когда суммы , вырученной от продажи Предмета залога , недостаточно для полного удовлетворения требований Банка , последний имеет право получить сумму , которой не хватает для полного удовлетворения своих требований , из другого имущества Клиента , в первую

очередь перед другими кредиторами. Реализация этого имущества осуществляется в порядке , предусмотренном действующим законодательством Украины .

2.7.4.6 . ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ .

2.7.4.6.1 . В случае нарушения Залогодателем любого из обязательств , предусмотренных п.п. 2.7.4.3.2.1 . - 2.7.4.3.2.8 настоящего Договора , он уплачивает в пользу Банка штраф в размере 30 % от стоимости Предмета залога , указанной в договоре присоединения .

2.7.4.6.2. В случае нарушения Залогодателем любого из обязательств , предусмотренных п. 2.7.4.3.2.9 настоящего Договора, он уплачивает в пользу Банка штраф в размере 25 % от стоимости Предмета залога, указанной в договоре присоединения .

2.7.4.6.3. Стороны договорились, что все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе такие , касающиеся его исполнения , нарушения, прекращения или признания недействительным , подлежат разрешению в соответствии с требованиями действующего законодательства Украины .

2.7.4.6.4 . Стороны договорились о том, что местом исполнения настоящего Договора является структурное подразделение Банка в соответствующей административно-территориальной единицы Украины (по месту жительства Клиента):

- в Автономной республике Крым 95000, АРК, г. Симферополь, ул. Героев Аджимушкая, 1;
- в Винницкой области 21050, Винницкая обл., г. Винница, Соборная, 52;
- в Волынской области 43010, Волынская обл., г. Луцк, ул. Возрождения, 1;
- в Днепропетровской области 49000, Днепропетровская обл., г. Днепропетровск, Мечникова, 18;
- в Донецкой области 83001, Донецкая обл., г. Донецк, ул. Октябрьская, 82 а;
- в Житомирской области: 10012, Житомирская обл., г. Житомир, Гоголевская, 4;
- в Закарпатской области 88000, Закарпатская обл., г. Ужгород, пр. Свободы, 14;
- в Запорожской области 69065, Запорожская обл., г. Запорожье, ул. Инженерная, 1;
- в Ивано-Франковской области 76018, Ивано-Франковская обл., Ивано-Франковск, Галицкая, 22;
- в Киевской области: 04116, Киевская обл., г. Киев, Ванды Василевской, 12/16;
- в Кировоградской области 25006, Кировоградская обл., г. Кировоград, ул. Преображенская, 26/70;
- в Луганской области 91011, Луганская обл., г. Луганск, ул. Челюскинцев, 14;
- в Львовской области 79008, Львовская обл., г. Львов, ул. Гуцульская, 11-а;
- в Николаевской области 54029, Николаевская обл., г. Николаев, ул. Фрунзе, 27;
- в Одесской области 65036, Одесская обл., г. Одесса, ул. Щорса, 125/1;
- в Полтавской области: 36029, Полтавская обл., г. Полтава, ул. Шведская, 2;
- в Ровенской области: 33023, Ровенская обл., г. Ровно, ул. Видинская, 8;
- в Сумской области 40030, Сумская обл., г. Сумы, ул. Горького, 26;
- в Тернопольской области: 46000, Тернопольская обл., г. Тернополь, пр. Ст. Бандеры, 38;
- в Харьковской области 61010, Харьковская обл., г. Харьков, ул. Красношкольная набережная, 16;
- в Херсонской области 73000, Херсонская обл., г. Херсон, проспект Ушакова, 43;
- в Хмельницкой области 29000, Хмельницкая обл., г. Хмельницкий, ул. Проскуровская, 19;
- в Черкасской области 18000, Черкасская обл., г. Черкассы, ул. Байды Вишневецкого, 40;
- в Черновицкой области 58005, Черновицкая обл., г. Черновцы, ул. Стасюка, 14а.

Кроме того, по выбору стороны кредитора Договор может быть выполнен по одной из следующих адресов: 49000, Днепропетровская обл., г. Днепропетровск, ул. Набережная Победы, 50; 49000, Днепропетровская обл., г. Днепропетровск, ул. Батумская, одиннадцатый; 52005, Днепропетровская обл., г. Днепропетровск, ул. Теплична, 2; 49006, Днепропетровская область, г. Днепропетровск, пр. Пушкина, 55. 51931, Днепропетровская область, г. Днепродзержинск, пр. Ленина, 43; 51400, Днепропетровская обл., г. Павлоград, ул. К. Маркса, 35; 08500, Киевская обл., г. Фастов, ул. Соборная, д.10; 53210, Днепропетровская обл., г. Никополь, ул. Чубаря, 23; Одесская область, г. Одесса, ул. Черноморского Казачества, 115; 36020, Полтавская обл., г. Полтава, ул. Ленина, 9/17;

46000, Тернопольская обл., г. Тернополь, пр. Ст. Бандеры, 38; 75300, Херсонская обл., пгт. Новотроицк, ул. Чапаева, 3.

2.7.4.7 . СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА

2.7.4.7.1 . Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания Залогодателем Договора присоединения , и действует в объеме выбранных Клиентом средств до полного выполнения Клиентом обязательств по использованию Карты .

2.7.4.7.2 . Внесение изменений в настоящий Договор допускается только с согласия Сторон . Согласованные Сторонами изменения к настоящему договору вносятся в письменной форме .

2.7.4.7.3 . Прекращение действия настоящего Договора осуществляется в порядке , предусмотренном настоящим Договором и согласно действующему законодательству Украины .

2.7.5. Кредит на всякий случай.

2.7.5. Кредит на всякий случай.

2.7.5.1. Общие положения.

Настоящие Условия использования кредитных карт ПАО КБ ПриватБанка (далее - Условия использования карт), «Памятка Клиента/Справка об условиях кредитования», Тарифы на выпуск и обслуживание кредитных карт (Тарифы), а также Заявление о присоединении к Условиям и Правилам предоставления банковских услуг в ПриватБанке (далее - Заявление), являются кредитным договором.

Данные Условия регулируют отношения между Банком и Клиентом по выпуску и обслуживанию кредитных карт (далее - «Карт»).

Клиент обязуется выполнять правила выпуска, обслуживания и использования Карт Банка.

2.7.5.2. Условия обслуживания.

2.7.5.2.1. Для предоставления услуг, Банк выдает Клиенту карту. Подача заявки на установление кредитного лимита осуществляется либо в отделении Банка, либо в банкомате Банка, терминале самообслуживания. В случае подачи заявки на установление кредитного лимита через банкомат или терминал самообслуживания, подтверждением подключения к услуге «Кредит на всякий случай» является отправка sms-сообщения на номер 10060 и ввод информации на подтверждение к подключению к услуге «Кредит на всякий случай» в банкомате, терминале самообслуживания. В течении одного банковского дня с момента подачи Клиентом заявки на установление кредитного лимита, Банк принимает решение, об установлении кредитного лимита Клиенту. В случае принятия положительного решения, Банк направляет Клиенту уведомление с установлением кредитного лимита , размер которого не превышает 10 0000 грн. Датой заключения Договора является дата подтверждения подключения к услуге «Кредит на всякий случай» в соответствии с п. 2.7.5.2.1. Условиям и правил. Моментом возникновения обязательств у Клиента является дата совершения операций с карточным счетом с использованием установленного кредитного лимита. Клиент в течении 30 дней от даты заключения Договора имеет право осуществлять операции с Картой за счет кредитного лимита, установленного Банком. Клиент имеет право использовать лимит не в полном объеме. По истечению 30-ти дневного срока с момента заключения Договора, Банк имеет право установить ограничения для Клиента в части пользования Клиентом размера кредитного лимита. Банк имеет право на свое усмотрение изменять размер кредитного лимита и устанавливать ограничения по использованию кредитным лимитом. Банк имеет право для различных целей (уведомление о смене тарифов, актуализация контактных данных, изменение Условиям и Правилам предоставления банковских услуг, информирование о размере задолженности по кредиту, информирование о проводимых банком акциях и т. д.) направлять уведомления Клиенту, используя любые указанные каналы связи: отправление SMS-сообщений на мобильный телефон Клиента; почтовое письмо; телеграмма; сообщения по электронной почте; сообщения в банкоматах и терминалах самообслуживания; печать информации на чеках в POS-терминалах; и другие средства коммуникации.

2.7.5.2.2. Карта является собственностью Банка и выдается во временное пользование.

2.7.5.2.3. После получения Банком от Клиента Заявки, Банк проводит проверку наличия документов Клиента, необходимых для его идентификации и верификации и принимает решение о возможности установления кредитного лимита на кредитную карту. Клиент дает свое согласие на

то, что кредитный лимит устанавливается по решению Банка, и Клиент дает право Банку в любой момент изменить (уменьшить, увеличить или аннулировать) кредитный лимит.

2.7.5.2.4. Подписание настоящего Договора является прямым и безусловным согласием Клиента относительно принятия любого размера Кредитного лимита, установленного Банком.

2.7.5.2.5. Банк имеет право отказать Клиенту без объяснения причин в выдаче или перевыпуске Карты в случае предоставления ним в Заявлении неверной информации, неустойчивого финансового положения или наличия иных данных, свидетельствующих о невозможности выдачи (перевыпускать) Карты данному лицу.

2.7.5.2.6. Карта может быть использована Держателем для оплаты товаров и услуг, получения/внесения наличных денежных средств в банковских учреждениях и через банкоматы, для совершения иных банковских операций, предусмотренных Договором. С использованием Карты Клиент получает возможность совершать операции через удаленные каналы обслуживания (п. 2.7. Условий и Правил)

2.7.5.2.7. Порядок осуществления Платежных операций с использованием Карты, а также порядок получения Кредита регулируется действующим законодательством Украины, нормами платежной системы Privat-Card, данным Договором и Тарифами Банка.

2.7.5.2.8. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, выполняемых с использованием Карты. Проведение операций с использованием Карты через устройства самообслуживания Банка, предусмотренные Договором, может быть ограничено в банкоматах других банков.

2.7.5.2.10. При получении Карты Держатель обязан подписать Kartu в специально отведенном на карте месте. Отсутствие или несоответствие подписи на Карте подписи, проставляемой Держателем на документе по операциям с использованием Карты, может являться основанием к отказу в проведении операции с использованием Карты и изъятию такой Карты из обращения.

2.7.5.2.11. Карта действует до последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты, включительно. Запрещается использование Карты (ее реквизитов) с истекшим сроком действия. Банк не несет ответственности за несвоевременное получение Держателем Карты, выпущенной на новый срок действия.

2.7.5.2.12. По окончании срока действия соответствующая Карта продлевается Банком на новый срок (путем предоставления Клиенту Карты с новым сроком действия), если ранее (до начала месяца окончания срока действия) не поступило письменное заявление Держателя о закрытии Картсчета. Перевыпуск карты на новый срок осуществляется при соблюдении Клиентом условий обслуживания Карты, предусмотренных Договором.

2.7.5.2.13. Для перевыпуска Карты до истечения ее срока действия Клиент должен подать письменное заявление в Банк по месту обслуживания Карты.

2.7.5.2.14. Заказанные Клиентом Карты, в том числе продленные на новый срок действия, но не полученные, сохраняются в Банке для выдачи Клиенту не более 6-ти месяцев, после чего могут быть уничтожены в установленном Международными платёжными системами порядке.

2.7.5.3.1. Соблюдать банковскую тайну по операциям Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства.

2.7.5.3.2. Обслуживать Картсчет в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, правилами Международных платежных систем, по которым обслуживаются Карты, действующим законодательством.

2.7.5.3.3. Клиент поручает Банку списывать с Картсчета суммы денежных средств в размере осуществленных Клиентом или его доверенными лицами операций в соответствии с правилами Международных платежных систем, а также стоимость услуг, определенную Тарифами Банка при наступлении сроков платежа.

2.7.5.3.4. Обязательства Банка по предоставлению кредитного лимита согласно Заявлению возникают с момента предоставления платежной системой операции к списанию с соответствующего Картсчета в счет кредитного лимита.

2.7.5.3.5. Клиент поручает Банку осуществлять списание денежных средств со счетов Клиента, открытых в валюте кредитного лимита, в пределах сумм, подлежащих уплате Банку по настоящему Договору, при наступлении сроков платежей, а также списание денежных средств с Картсчета в случае наступления сроков платежей по другим договорам Клиента в размерах, определенных

этимися договорами (договорное списание), в пределах Платежного лимита Картсчета. Банк производит списание средств в денежной единице Украины/ с любого счета Клиента в размере, эквивалентном сумме задолженности/национальной валюте Украины по договору, и покупку/ продажу иностранной валюты на Межбанковском Валютном Рынке Украины. Списание средств с любого счета Клиента, открытого Банком, оформляется мемориальным ордером.

2.7.5.3.6. В случае возникновения Овердрафта или получения устного или письменного уведомления Держателя или Доверенного лица, переданного в порядке, предусмотренном Правилами, об утере/краже Карты или о возможности несанкционированного использования Карты третьими лицами обеспечить приостановление расчетов с использованием Карты.

2.7.5.3.7. Не реже одного раза в месяц способом, указанным в Заявлении, предоставлять Держателю выписки о состоянии Картсчетов и о произведенных за прошедший месяц операциях по Картсчетам. При подключении Держателя к системе INTERNET-banking (ПРИВАТ24) предоставление выписок осуществляется через данный комплекс. При подключении Клиента к комплексу Mobile-banking Банк предоставляет возможность доступа к информации о состоянии счета путем использования функции SMS-сообщений.

2.7.5.3.8. Клиент, допустивший нарушение исполнения более одного кредитного обязательства перед Банком, в том числе, Клиент, поручившийся за исполнение денежного обязательства другого клиента перед Банком, исполнение денежных обязательств которым Банку были нарушены, поручает принимать и распределять денежные средства для погашения просроченной кредитной задолженности в очередности, определенной самостоятельно Банком, с приоритетом погашения беззалоговых кредитных обязательств, для чего Клиент поручает сформировать и предоставить на подпись необходимые кассовые документы.

2.7.5.4. Права Банка

2.7.5.4.1. Приостановить действие Карт, а также отказать в продлении срока действия Карт при совершении операций, противоречащих интересам Клиента или Банка, с использованием Карт или нанесенной на них информации.

2.7.5.4.2. В случаях нарушения Держателем или Доверенным лицом требований действующего законодательства Украины и/или условий данного Договора и/или в случае возникновения Овердрафта Банк имеет право приостановить осуществление расчетов по Карте (заблокировать Карту) и/или признать Карту недействительной до момента устранения указанных нарушений, а также требовать досрочное исполнение долговых обязательств в целом или в определенной Банком доле в случае неисполнения Держателем и/или Доверенным лицом Держателя своих долговых обязательств и других обязательств по настоящему Договору.

2.7.5.4.3. Клиент согласно Закону Украины «Об организации формирования и обращения кредитных историй» дает согласие на передачу и получение Банком от/в бюро кредитных историй информации о себе, а именно доступ к своей кредитной истории, как для заключения договора о предоставлении банковских услуг, так и на период его действия, факт согласия Клиента подтверждается подписанием Заявления.

2.7.5.4.4. Банк имеет право прекратить договор в одностороннем порядке.

2.7.5.4.5. Средства, полученные от Заемщика для погашения задолженности по Кредиту, при реализации Банком права на взыскание неустойки, согласно раздела «Ответственность сторон» Условий и правил, прежде всего, направляются для возмещения расходов / убытков Банка, далее - пени согласно раздела 2.7.5.12.5.1. настоящих Условий, далее - просроченной комиссии по Кредиту, далее - просроченного вознаграждения, далее - просроченных процентов по Кредиту, далее - просроченной задолженности по Кредиту, далее - комиссии, далее - вознаграждения, далее - процентов, далее - Кредита, часть суммы (в т. ч. суммы, предоставленной Заемщиком более суммы ежемесячного платежа) направляется на погашение задолженности по Кредиту. Окончательное погашение задолженности по Кредиту выполняется не позднее даты, указанной в Заявлении/ Условиях и правилах. Сумма окончательного погашения задолженности может отличаться от суммы ежемесячного платежа. Под реализацией права Банка по взысканию неустойки согласно разделу Ответственность Сторон этим Условий Стороны согласовали действия Банка по распределению денег, полученных от Заемщика для погашения задолженности, согласно очередности погашения задолженности, указанной в этом пункте Условий. При этом, Стороны согласовали, что дополнительные требования к Заемщику, по реализации Банком своего права по взысканию неустойки, не нужны. В случае, если Банк не реализует свое право по взысканию неустойки согласно разделу Ответственность Сторон настоящих Условий, Банк по своему выбору телекоммуникационного способа доставки информации, согласованными Сторонами способами телекоммуникаций, уведомляет Заемщика о таком, в течение 5 дней с даты получения денег от

Заемщика. Согласованными Сторонами способами телекоммуникаций являются: система дистанционного обслуживания "Приват24", СМС-сообщения, терминалы самообслуживания и др.

2.7.5.4.6. При условии своевременного выполнения Клиентом обязательств по Договору, на свое усмотрение уменьшать размер вознаграждений до уровня, установленного действующим законодательством путем зачисления скидки, в размере 5% на счет его карты Бонус Плюс. В случае, если Клиент имеет право на получение нескольких скидок, скидки не подлежат суммированию. При этом размер скидки по Договору устанавливается в размере, который является максимальным для данной услуги.

2.7.5.4.6.1. Размер установленной скидки, может быть уменьшен в одностороннем порядке Банком, путем смс-информирования Клиента будет оповещен об изменениях скидки.

2.7.5.5. Обязанности Клиента

2.7.5.5.1. Не использовать Картсчета для операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

2.7.5.5.2. Получать выписки о состоянии Картсчетов и о произведенных операциях по Картсчетам.

2.7.5.5.3. При несогласии с изменениями Правил и/или Тарифов Банка предоставить Банку письменное заявление о расторжении настоящего Договора и погасить образовавшуюся перед Банком задолженность, в том числе и задолженность, образовавшуюся в течение 30 дней с момента возврата Карт, выданных Держателю и его Доверенным лицам. При несогласии со списанием средств по Картсчету письменно информировать Банк об этом в течение тридцати пяти дней с момента списания.

2.7.5.5.4. Погашать задолженность по Кредиту, процентам за его использование, по перерасходу платежного лимита, а также оплачивать комиссии на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

2.7.5.5.5. В случае неисполнения обязательств по Договору, по требованию Банка исполнить обязательства по возврату Кредита (в том числе Просроченного кредита и Овердрафта), оплате Вознаграждения Банку.

2.7.5.5.6. Держатель обязан следить за расходом средств в границах платежного лимита с целью предотвращения возникновения Овердрафта.

2.7.5.5.7. В случае ошибочного зачисления денежных средств на Картсчет Держатель обязан вернуть эти средства и поручает Банку осуществить их возврат путем списания с соответствующего Картсчета.

2.7.5.5.8. В случае возникновения задолженности Держателя по Картсчету в результате курсовой разницы, технических ошибок в работе оборудования и в других случаях Клиент обязуется погашать задолженность в течение 30 дней с момента ее возникновения.

2.7.5.5.9. Принимать меры по предотвращению утери (хищения) Карт, ПИНа (персонального идентификационного номера) или информации, нанесенной на карту и магнитную полосу, или их незаконного использования.

2.7.5.5.10. Информировать Банк, а также правоохранительные органы по факту утери карты, ПИНа, либо получения известия об их незаконном использовании. При наступлении вышеуказанных

случаев необходимо обратиться в отделение Банка, в котором обслуживается Карта, или по телефону 0-800-500-003 (бесплатно).

2.7.5.5.11. Письменно поручать Банку постановку Карты в СТОП-ЛИСТ Платежной системы.

2.7.5.5.12. При невыполнении обязательств, предусмотренных настоящим Договором, Банк оставляет за собой право изымать любое другое имущество, принадлежащее Клиенту, достаточное для погашения задолженности во внесудебном порядке.

2.7.5.6. Права Клиента

2.7.5.6.1. Поручить Банку заблокировать средства, находящиеся на соответствующем Картсчете, обратившись в Банк лично или по телефону 0-800-500-003, а также разблокировать средства на Картсчете на основании письменного заявления, предоставленного Клиентом в Банк.

2.7.5.6.2. Поручать Банку осуществлять платежи с Картсчета согласно другим соглашениям.

2.7.5.6.3. Досрочно погасить задолженность по кредиту без уплаты комиссий и вознаграждений.

2.7.5.7. Ответственность сторон

2.7.5.7.1. Держатель несет ответственность за операции, совершаемые с Картами, в том числе предоставленными Банком его Доверенным лицам. Неполучение выписки или несвоевременное получение не освобождает Держателя от выполнения своих обязательств по Договору.

2.7.5.7.2. Банк не несет ответственности перед Держателем за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля, связанных со сбоями в работе систем оплаты, расчетов, обработки и передачи данных, а также, если карта не была принята к оплате третьими лицами.

2.7.5.7.3. В случае если Держатель дает согласие на проведение операций с Картами или нанесенными на них данными вне поля его зрения, он несет полную ответственность за их возможное мошенническое использование в дальнейшем. Банк не несет ответственности за операции, сопровождающиеся правильным вводом ПИНа или нанесенными на карте данными.

2.7.5.7.4. Держатель несет ответственность за все операции, сопровождающиеся авторизацией, включая операции, сопровождающиеся правильным вводом нанесенных на карте данных, до момента письменного заявления Держателя о блокировке средств на Картсчете и за все операции, не сопровождающиеся авторизацией, до момента постановки Карты в СТОП-ЛИСТ Платежной системой.

2.7.5.7.5. Все споры, разногласия или требования, возникающие по настоящему Договору или в связи с ним, в том числе касающиеся его выполнения, нарушения, признания его недействительным или незаключенным подлежат разрешению в порядке, определенном Заключительными положениями данных Условий и Правил.

2.7.5.7.6. При нарушении Клиентом сроков платежей по любому из денежных обязательств, предусмотренных настоящим Договором, более чем на 30 дней Клиент обязан уплатить Банку

судебный штраф в размере 500 грн. + 5% от суммы задолженности по кредитному лимиту с учетом начисленных и просроченных процентов и комиссий.

2.7.5.8. Другие условия

2.7.5.8.1. Для приостановления или предотвращения любых незаконных или несогласованных с Банком действий с Картой Держатель поручает Банку в любое время и без заключения любых дополнительных соглашений:

- приостановить или прекратить действие Карты или
- отказать в ее продлении, замене или выдаче новой Карты или
- предоставить поручение любому участнику Международных платежных систем изъять Kartu, в частности, в следующих случаях:
 - если Держатель (Доверенное лицо) умышленно неверно уведомил Банк о себе и/или о своих отношениях с другими банками или скрыл сведения, ранее неизвестные Банку и не учтенные при рассмотрении заявления на открытие Карточного счета;
 - если Держатель более одного раза допустил просрочку погашения Минимального обязательного платежа;
 - если Держатель (Доверенное лицо) более одного раза предоставлял в Банк заявление в письменной форме об утере/краже Карты и при этом по данной Карте до момента ее фактической блокировки в системе авторизации Банка и постановки в СТОП-лист проводились операции, от которых позднее Держатель отказался.

2.7.5.8.2. В случае оспаривания Держателем операций, совершенных с использованием Карт или информации, нанесенной на Карты, Держатель предоставляет в течение тридцати пяти дней с момента удержания денежных средств письменное заявление Банку с указанием оспариваемых операций и причин оспаривания. Банк предоставляет Держателю ответ в течение тридцати дней с момента обращения.

2.7.5.8.3. В случае наличия перерасхода Платежного лимита по Карте и непогашения его Клиентом в течение 6 месяцев, Карта закрывается, последующее возобновление действия Карты возможно только после полного погашения задолженности Клиентом.

2.7.5.8.4. Соответствующий Картсчет может быть закрыт на основании Заявления Держателя либо Банк имеет право закрыть Картсчет, письменно уведомив Держателя (кроме случаев, предусмотренных пп. 2.7.5.4.4., 2.7.5.8.1., 2.7.5.8.8., 2.7.5.9.2.). При этом Держатель должен не позднее 30 дней со дня уведомления возвратить Kartu в Банк, после чего обслуживание Карты прекращается. Держатель должен погасить все виды задолженностей перед Банком, в том числе возникшие в течение 30 дней с момента возврата Карты. Банк закрывает Картсчет в срок не ранее 30-ти дней со дня прекращения обслуживания Карты.

2.7.5.8.5. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в случае, если исполнение таких обязательств становится невозможным, затруднено или задерживается ввиду возникновения форс-мажорных обстоятельств, что включает опубликование или изменение в толковании или применение каких-либо законодательных или нормативных актов, постановлений, решений и т.п. государственных или местных органов Украины или других государств, Национальным банком Украины или центральными (национальными) банками других государств (в том числе ограничения по конвертации и переводу средств), в результате которых исполнение Банком своих обязательств по Договору становится незаконным или неправомерным, а также саботаж, пожары, стихийные бедствия, войны и т.п.

2.7.5.8.6. При нарушении Клиентом условий договоров, заключенных с Банком о предоставлении кредитных средств, а также в случае обращения Клиента для осуществления перечисления наличных денежных средств в адрес третьих лиц Клиент поручает Банку сформировать кассовые документы на перечисление средств для погашения просроченной задолженности по Договору в пределах суммы просроченной задолженности, образовавшейся по состоянию на день выполнения платежа. Стороны пришли к соглашению, что в этом случае оплата производится в следующей последовательности: оплата документов на погашение просроченной задолженности перед Банком; перечисление средств в адрес третьих лиц.

2.7.5.8.7. Банк информирует Клиента о задолженности по кредитным договорам (в том числе о задолженности по кредитным картам), размере текущих платежей, активации продуктов и услуг

Банка, а также других правилах пользования платежной картой и условиях кредитного договора, включая внесенные в них изменения путём использования функции SMS-сообщений.

2.7.5.8.8. При отсутствии достаточной суммы денежных средств для продления действия Карты и выполнения расчетных операций по Картсчету согласно п. 2.7.5.3.5. (если у Клиента нет задолженности перед Банком), и нет поступлений денежных средств на Картсчет в течение 6-и месяцев с момента истечения срока действия Карты, остаток денежных средств передается в собственность Банка и является его доходом с согласия Клиента, которое он подтверждает подписанием договора. Картсчет закрывается, Договор прекращает свое действие.

2.7.5.8.9. Срок кредитования (срок действия договора) составляет 60 месяцев с момента заключения Договора.

2.7.5.9. Требования безопасности

2.7.5.9.1. Картой имеет право пользоваться только Держатель Карты. Использование Карты в торговой точке и в пункте выдачи наличных должно осуществляться в присутствии Держателя карты.

2.7.5.9.2. Банк имеет право при нарушении Держателем настоящих «Условий использования кредитных карт» и/или «Условий банковского обслуживания», при возникновении просроченной задолженности по Счету Карты, задолженности, превышающей лимит овердрафта (при его наличии), или при возникновении ситуации, которая может повлечь за собой ущерб для Банка или Клиента (включая риск несанкционированного использования Карты), либо нарушение действующего законодательства, а также в случаях, предусмотренных «Условиями банковского обслуживания»:

приостановить или прекратить действие Карт(ы), а также предпринимать для этого все необходимые меры вплоть до изъятия Карт(ы);

направить Держателю уведомление с требованием возврата Карт(ы) в Банк.

2.7.5.9.3. Держатель должен вернуть карту в Банк при подаче Клиентом заявления на перевыпуск Карты до истечения ее срока действия, при подаче претензии в Банк о несанкционированных

операциях по Карте, а также по требованию Банка не позднее пяти рабочих дней с даты получения уведомления от Банка о возврате Карты.

2.7.5.9.4. Документы, оформляемые при совершении операций по Карте, могут быть подписаны личной подписью Держателя либо составлены с использованием аналога собственноручной подписи Держателя: ПИНа, постоянного пароля/одноразового пароля.

2.7.5.9.5. Держатель обязуется:

- не сообщать ПИН, постоянный пароль, одноразовые пароли и контрольную информацию, не передавать Карту (ее реквизиты) для совершения операций другими лицами, предпринимать необходимые меры для предотвращения утери, повреждения, хищения Карты;

- нести ответственность по операциям, совершенным с использованием ПИНа, постоянного пароля, одноразовых паролей; операциям по смене ПИНа

- не совершать операции с использованием реквизитов Карты после ее сдачи в Банк или после истечения срока ее действия, а также Карты, заявленной как утраченная.

2.7.5.9.6. Банк имеет право устанавливать лимиты на проведение операций по Карте с уведомлением Держателя в отчете по Счету Карты, через информационные стенды подразделений Банка и официальный сайт Банка.

2.7.5.9.7. Клиент может подать письменное заявление в Банк по месту ведения Счета Карты (допускается также факсимильное или устное обращение в Службу помощи Банка) для изменения следующих лимитов и ограничений:

- лимит на получение наличных в пределах собственных средств по Карте (Картам) в течение месяца, недели, суток;

- лимит на совершение операций в торговой/сервисной сети по Карте (Картам) в течение месяца, недели, суток;

- общий лимит на совершение операций по Карте (Картам) в течение месяца, недели, суток;

- страны, разрешенные для совершения операций по Карте (Картам).

2.7.5.9.8. Ответственность за все операции, произведенные в пределах лимитов, увеличенных по распоряжению клиента (как письменному, так и факсимильному или устному обращению в Службу помощи Банка) по картам, привязанным к карточному счету Клиента, возлагается на Клиента.

2.7.5.9.9. Держатель Карты обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения утери Карты / ПИНа / постоянного пароля / одноразовых паролей.

2.7.5.9.10. В случае утери Карты / ПИНа / постоянного пароля / одноразовых паролей либо возникновения у Держателя подозрений, что Карта / ПИН / постоянный пароль / одноразовые пароли могли быть утрачены, либо возникновения риска несанкционированного использования Карты / ПИНа / постоянного пароля / одноразовых паролей Держатель должен немедленно выполнить одно из следующих действий:

обратиться в Банк по телефону: 0-800-500-003 (бесплатно);

если Карта подключена к услуге MobileBanking, выполнить действия, необходимые для приостановки действия Карты в соответствии с Руководством по использованию системы MobileBanking.

Держатель несет ответственность за все операции с Картой, совершенные:

по дату получения Банком устного сообщения об утере Карты включительно;

по дату получения Банком сообщения об утере Карты, отправленного в соответствии с Руководством по использованию системы MobileBanking, включительно

2.7.5.9.11. Если информация о ПИНе или реквизитах Карты стала доступной третьим лицам, Держатель должен немедленно сообщить об этом в Банк по телефону: 0800500003 (бесплатно).

Для дальнейшего использования Карты Клиенту необходимо подать заявление на перевыпуск Карты по месту ведения Счета Карты.

2.7.5.9.12. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная, Держатель незамедлительно должен информировать об этом Банк и вернуть Карту в Банк.

2.7.5.9.13. Взамен утраченной/технически неисправной Карты Банк выдает Держателю перевыпущенную Карту.

2.7.5.9.14. Постановка Карты в СТОП-лист осуществляется на основании письменного заявления Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

2.7.5.10. Использование Карты

2.7.5.10.1. Места приема к оплате или использования Карты отмечены логотипом, соответствующим типу карты: Visa, ЕС/МС.

2.7.5.10.2. Основанием для получения наличных денежных средств по Карте через банкомат является правильный ввод ПИНа. В случае трехкратного неверного ввода ПИНа на Карту автоматически устанавливается статус «Изъята». В этом случае переоформление изъятой Карты производится в соответствии с тарифами Банка.

2.7.5.10.3. Операция по получению наличных средств в банкомате считается правильно совершенной и не может быть отменена при условии выполнения всех необходимых для ее совершения действий (ввод карты в щель банкомата, набор ПИН-кода, выбор и подтверждение произведенной операции).

2.7.5.10.4. При использовании Карты для оплаты товаров/услуг Держатель карты обязан подписать расчетный документ (если это предусмотрено порядком проведения операции), предварительно удостоверившись, что в этом документе правильно указаны номер Карты, сумма, валюта и дата операции. Держатель карты несет ответственность за правильность указанной в этих документах информации.

2.7.5.10.5. Если оплаченный по Карте товар/услуга возвращен или не получен, Держатель карты должен получить от работника торговой фирмы возвратный счет (расчетный документ), содержащий номер карты и сумму, подлежащую возврату. Возврат стоимости товара/услуги осуществляется торговой фирмой путем зачисления суммы на Картсчет Держателя в течение 45 дней после оформления возвратного счета.

2.7.5.10.6. При неполучении средств по возвратному счету в течение 45 дней Держатель должен сообщить об этом в Банк для урегулирования вопроса с торговой фирмой, предоставив копии возвратного счета и переписки с торговой фирмой по данному вопросу.

2.7.5.10.7. Суммы операций, произведенных с использованием всех предоставленных к Картсчету Клиента карт, будут списаны Банком с этого карточного счета на основании платежных извещений от торговых точек.

2.7.5.10.8. Банк не несет ответственности:

в случаях отказа торгово-сервисного предприятия в проведении операций оплаты покупок/услуг с использованием электронного терминала по причине отказа Держателя от ввода ПИНа;

в случаях отказа торгово-сервисного предприятия в проведении операций оплаты покупок/услуг по причине необходимости дополнительной проверки правомерности проведения операции;

за введение торгово-сервисными предприятиями дополнительных комиссий за оплату покупок/услуг по картам;

за ограничения по суммам проводимых операций и за порядок идентификации Держателей, применяемые торгово-сервисными предприятиями и другими банками.

2.7.5.10.9. Клиент дает свое согласие на то, что по умолчанию при выдаче Карты Банк блокирует возможность использования Карты в сети Интернет, а также при совершении рискованных операций в стране и за рубежом.

2.7.5.10.10. Клиент может получить возможность совершения операций электронной коммерции и мото-операций как в счет использования собственных средств, так и в счет использования кредитных средств, размещенных на кредитной карте. При подаче клиентом заявки в системе

"Приват-24" на разблокировку Карточного счета Банк принимает решение об изменении режима использования Карты.

2.7.5.10.11. Для совершения операции электронной коммерции или мото-операции Держатель карты должен ввести тип Карты, номер Карты и срок действия Карты в соответствующие поля запроса, а также другую информацию по необходимости. При осуществлении операции с использованием технологии 3-D Secure с целью получения динамического пароля необходимым условием для осуществления операции с Картой является предоставление Клиентом информации о номере мобильного телефона. В случае утери/кражи мобильного телефона или изменении номера мобильного телефона, на номер которого Банком направляются динамические пароли, Клиент обязуется немедленно информировать Банк.

2.7.5.10.12. Ответственность за операции электронной коммерции или мото-операции по Картам, привязанным к Карточному счету Клиента, возлагается на Клиента.

2.7.5.10.13. В случае обнаружения факта несанкционированного доступа к Карточному счету путем совершения операций электронной коммерции или мото-операций Клиент должен подать заявление в Банк по данному вопросу в течении 35 дней с момента совершения операции. Банк в свою очередь представляет интересы Клиента в Международной Платежной Системе по вопросу возврата несанкционированно списанной суммы

2.7.5.11. Карточный счет

2.7.5.11.1. Зачисление (пополнение) денежных средств на Картсчет выполняется по номеру Карты/счета и может осуществляться путем внесения наличных средств в кассу ПриватБанка либо перечислением со счетов в других банках, с помощью перевода денежных средств с других текущих или депозитных счетов физического лица, а также со счетов других лиц по их поручениям в соответствии с требованиями действующего законодательства.

2.7.5.11.2. Операции, осуществляемые на территории Украины Держателями кредитных карт, производятся только в валюте Украины.

2.7.5.11.3. Если оригинальная валюта транзакции находится в списке стандартных валют: гривна Украины, доллар США, Евро – определяется, есть ли привязанный к Карте счет в этой валюте. Если таковой есть, проверяется доступность на нем средств для авторизации.

2.7.5.11.4. В случае если валюта операции отличается от перечисленных валют, нет привязанного счета в данной валюте или на счете нет средств, осуществляется перебор счетов в следующей последовательности: первым всегда проверяется первично открытый счет и доступность на нем средств, затем проверяются связанные счета по возрастанию валют: 1 – доллар США, 2 – Евро, 3 – гривна Украины.

2.7.5.11.5. В случае если валюта проводимой операции отличается от валюты Картсчета, сумма операции конвертируется в валюту Картсчета по обменному курсу ПриватБанка, действующему на дату проведения ПриватБанком операции, или по обменному курсу, устанавливаемому тем банком, финансовым учреждением или платежной системой и/или сетью, через которые такая операция проводится.

2.7.5.11.6. Суммы средств по операциям, которые оспариваются Держателем, возвращаются на Картсчет после полного урегулирования вопроса с противоположной стороной – банком, который представил операцию к оплате, в соответствии с правилами международных платежных систем.

2.7.5.12. Порядок начисления и оплаты процентов и комиссии. Порядок погашения долговых обязательств

2.7.5.12.1. Форма предоставления Кредитного лимита: «Финансовый» кредитный лимит может быть использован для получения наличных денежных средств с Картсчета и безналичных расчетов за приобретаемые товары или услуги.

2.7.5.12.2. Погашение Кредита - пополнение Картсчета Держателя, осуществляется путем внесения средств в наличном или безналичном порядке и зачисления их Банком на Картсчет Держателя, а так же путем договорного списания средств с других счетов Клиента на основании Договора.

2.7.5.12.3. Сроки и порядок погашения по Кредиту (кредитный лимит) по кредитным картам с установленным Минимальным обязательным платежом, а также Овердрафта, возникающего по таким Картам, приведен в «Памятка Клиента/Справка об условиях кредитования», которая является неотъемлемой частью Договора, а также устанавливаются данным пунктом. Платеж

включает плату за пользование Кредитом, предусмотренную Тарифами, и часть задолженности по Кредиту.

Срок возврата Кредита (кредитный лимит) в полном объеме - не позднее последнего дня месяца, указанного на платежной карте (в поле MONTH). Согласно ст.212 ГКУ, в случае наличия Просроченного Кредита (Овердрафта) - сроком возврата Кредита (Овердрафта) в полном объеме является 211- й день с момента возникновения такой задолженности;

Срок возврата Овердрафта в полном объеме – в течение 30 дней с момента возникновения Овердрафта;

Срок погашения процентов по Овердрафту – ежемесячно за предыдущий месяц до 25-го числа.

2.7.5.12.4. Срок погашения по Кредиту (кредитный лимит, кредитная линия) по платежным картам без установленного Минимального обязательного платежа, производится в следующем порядке:

Срок погашения процентов по Кредиту и комиссий – ежемесячно за предыдущий месяц;

Срок возврата Кредита – в полном объеме, не позднее последнего дня месяца, указанного на платежной карте (в поле MONTH). Согласно ст.212 ГКУ, в случае наличия Просроченного Кредита (Овердрафта) - сроком возврата Кредита (Овердрафта) в полном объеме является 211- й день с момента возникновения такой задолженности;

Срок возврата Овердрафта в полном объеме – в течение 30 дней с момента возникновения Овердрафта;

Срок погашения процентов по Овердрафту – ежемесячно за предыдущий месяц до 25-го числа;

Срок погашения штрафов и пеней по Кредиту – со дня начисления.

2.7.5.12.5. За пользование Кредитом и Овердрафтом Банк начисляет проценты в размере, установленном Тарифами Банка, из расчета 360 (триста шестьдесят) календарных дней в году.

2.7.6.12.5.1. В случае возникновения просроченных обязательств, включая просроченные обязательства, предусмотренные пп. 2.7.6.12.5.2., 2.7.6.12.8.1. Условий и правил, Клиент уплачивает Банку пени в соответствии с установленными тарифами. Стороны согласовали, что размер пени, может быть по усмотрению Банка уменьшен. В случае уменьшения банком размера пени, указанной в этом пункте Договора, Банк по своему выбору телекоммуникационного способа доставки информации, уведомляет Заемщика согласованными Сторонами способами телекоммуникаций в течение 5 дней с даты принятия решения об уменьшении размера пени. Согласованными Сторонами способами телекоммуникаций являются: система дистанционного обслуживания "Приват24", СМС-сообщения, терминалы самообслуживания и др. При этом, дополнительные согласования Сторон не нужны.

2.7.5.12.5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательства по уплате процентов за пользование Кредитом, в размере, указанном «Памятка Клиента/Справка об условиях кредитования» и Тарифах, Заемщик уплачивает Банку штраф в размере 100 - % от размера ненадлежаще уплаченных процентов, установленных в Памятке и Тарифах. Уплата штрафа осуществляется Заемщиком за каждый месяц такого нарушения, начиная с последнего месяца надлежащего исполнения Заемщиком обязательства по уплате процентов за пользование Кредитом.

2.7.5.12.5.3. Проценты за пользование Кредитом (кредитным лимитом) и/или Овердрафтом начисляются в дату их уплаты, предусмотренную п. 2.7.5.12.4. и п.2.7.5.12.5., при этом проценты рассчитываются ежемесячно за каждый календарный день за фактически израсходованные в счет Кредита и/или Овердрафта средства, со дня списания суммы с карточного счета до дня, когда Кредит (кредитный лимит) и/или Овердрафт становятся Просроченным кредитом.

2.7.5.12.5.4. В случае непогашения суммы просроченного кредита (кредитного лимита, кредитной линии), овердрафта либо его части свыше 210 дней весь, Кредит (Овердрафт) считается просроченным и начисления с даты перевода Кредита (Овердрафта) в статус просроченных Долговых обязательств проводятся согласно п.п. 2.7.5.12.5.1. На остаток просроченной

задолженности Заемщик уплачивает пеню в размере, указанном в п. 2.7.5.12.5.1. настоящих Условий. При этом вознаграждение проценты за пользование Кредитом не уплачиваются.

2.7.5.12.6. Банк начисляет комиссию за обслуживание Кредита в размере, установленном Памяткой, Тарифами Банка, если иное не предусмотрено п.2.7.5.12.13

2.7.5.12.6.1. . В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения. Заемщиком обязательства по уплате комиссии за обслуживание по кредиту в размере, указанном в Памятке, Тарифах, Заемщик уплачивает Банку штраф в размере 100% от размера ненадлежаще уплаченной комиссии. Уплата штрафа осуществляется Заемщиком за каждый месяц такого нарушения, начиная с последнего месяца надлежащего исполнения Заемщиком обязательства по уплате вознаграждения по Кредиту.

2.7.5.12.7. Держатель поручает Банку списывать с любого счета Держателя, открытого в Банке, в частности с Картсчета денежные средства для осуществления платежа с целью полного или частичного погашения Долговых обязательств, в том числе Минимального обязательного платежа, если Минимальный обязательный платеж указан в Заявлении Клиента и в Памятке клиента, а также списания ошибочно перечисленных сумм, по которым Держатель не является должным получателем. Списание денежных средств производится в соответствии с установленным законодательством порядком.

2.7.5.12.8. Очередность и размер погашения Долговых обязательств осуществляется в порядке, изложенном в Памятке клиента, являющейся неотъемлемой частью договора.

2.7.5.12.9 Банк имеет право требовать досрочного исполнения Долговых обязательств в целом или в определенной Банком доли в случае неисполнения Держателем и/или Доверенным лицом Держателя своих Долговых и других обязательств по этому Договору.

2.7.5.12.10. Процентная ставка по Кредиту на месяц, следующий за отчетным, указывается Банком в ежемесячной выписке по картсчету за отчетный месяц.

2.7.5.12.11. В случае нарушения Заемщиком сроков по уплате процентов за пользование Кредитом, указанных в Памятке, пп. 2.7.5.12.2., 2.7.5.12.6., 2.7.5.12.7., данных Условий, согласно ст. 212, 611, 651 Гражданского кодекса Украины Стороны согласовали в течение периода ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате процентов за пользование Кредитом Банк начисляет Заемщику проценты в размере фактически уплаченных Заемщиком. При этом Заемщик за весь период ненадлежащего исполнения обязательств по уплате процентов за пользование Кредитом уплачивает Банку неустойку в размере, предусмотренном п. 2.7.5.12.6.2. Условий. Срок уплаты неустойки, не позднее следующего банковского дня с даты ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате процентов, предусмотренных Памяткой и Тарифами, пп. 2.7.5.12.2., 2.7.5.12.6., 2.7.5.12.7. Условий и правил.

В случае нарушения Заемщиком сроков по уплате комиссии за обслуживание Кредита, предусмотренного в Памятке Клиента , п.2.7.5.12.8 Условий, согласно ст. 212, 611,651 Гражданского кодекса Украины Стороны согласовали в течение периода ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате комиссии Банк начисляет комиссию за обслуживание Кредита в размере фактически уплаченной Заемщиком. При этом Заемщик за весь период ненадлежащего исполнения обязательств по уплате комиссии уплачивает Банку неустойку в размере, предусмотренном п. 2.7.5.12.8.1. данных Условий. Срок уплаты неустойки, не позднее следующего банковского дня с даты ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате комиссии, предусмотренной Памяткой и Тарифами, п. 2.7.5.12.8. Условий и правил.

Банк оговаривает, что на период ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате вознаграждения по этому Кредиту, что включает в себя проценты за пользование Кредитом и

комиссию за обслуживание, осуществляется уменьшение вознаграждения до суммы фактически уплаченного Заемщиком.

2.7.5.12.12. При перерасходе платежного лимита Банк имеет право приостановить осуществление расчетов по Карте (заблокировать Карту) и/или признать Карту недействительной до момента устранения указанных нарушений.

2.7.5.12.13. При образовании положительного остатка на карточном счете после полного погашения кредита Клиент поручает Банку перечислить указанную сумму денежных средств на его счет карты "Универсальная" (осуществить договорное списание).

2.7.5.13. Утеря Карты или ее незаконное использование

2.7.5.13.1. При обнаружении Карты, ранее заявленной утраченной или незаконно используемой, Держатель карты должен немедленно сообщить об этом в Банк.

2.7.5.13.2. Постановка Карты в СТОП-лист осуществляется на основании письменного заявления Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

2.7.5.13.3. В случае возникновения у Держателя карты проблемных ситуаций ему следует обратиться в Банк по круглосуточному контактному телефону: 0-800-500-003 (бесплатно). VIP-клиентам - в службу Консьерж-сервис по телефону 092-900-00-02 или к своему персональному менеджеру.

2.7.5.14. Последние изменения (вступают в течение 30 дней после публикации). Клиент имеет право до даты, с которой будут применяться изменения, указанные в данном пункте, расторгнуть договор без уплаты дополнительной комиссии за его расторжения.

Тарифы и иные условия кредитования:

Услуга	Бизнес	Вид платежа	Сумма/размер
Использование кредитной карты	Бизнес персонального кредитования		
		Базовая ставка, % в месяц	2,9 %
		Эффективная ставка, % в год	34,22
		Пеня	5,8 %
		Штраф	500 грн + 5 от суммы задолженности по кредитному лимиту
Снятие наличных с кредитных средств карты "Кредит на всякий случай":		- в банкоматах и пунктах выдачи наличных ПриватБанка:	2,5 %

		- в банкоматах других банков Украины	K + 5 грн
		- в зарубежных банкоматах	K+ 30 грн
Стоимость оформления			0 грн
Комиссия за кредитное обслуживание (ежемесячная)			0 грн
Комиссия за безналичный платеж		в ТСП и интернет покупки	0 грн
		Комиссия за оплату коммунальных услуг	- за списание средств с кредитной карты - 0 грн. - за проведение операции - согласно условий договора с получателем средств см. тарифы
		В Приват 24 и кассах банка в счет кредитного лимита	2%
Размер ежемесячных платежей (включающих плату за использование кредитных средств в отчетном периоде)			аннуитетная схема погашения
Максимальный размер линии			100.000 грн
Минимальный размер кредитного лимита			15000, 00 грн
Срок внесения ежемесячных платежей			до 25 числа месяца, следующего за отчетным

Штраф за несанкционированное превышения лимита кредитования			100 % суммы, рассчитанной от размера ежемесячной платы за пользование кредитным лимитом (уплачивается ежемесячно)
Стоимость предоставления справки о задолженности			0 грн.
Стоимость предоставления выписки по карте в отделении банка за текущий период (текущий месяц + 1 предыдущий месяц)			0 грн
Стоимость предоставления выписки по карте в отделении банка за предыдущие периоды (более текущего месяц + 1 предыдущий месяц):			0 грн
Комиссия за получение баланса на чек в банкоматах ПриватБанка (кроме чека операции снятия наличных)			1 грн

2.7.6. Сервис «Мгновенная рассрочка».

2.7.6. Сервис «Мгновенная рассрочка».

2.7.6.2. Держатель кредитной карты имеет право пользоваться сервисом «Мгновенная рассрочка» при оплате товаров/услуг в ТСП, если предприятие заключило с Банком договор о возможности принятия оплаты за товары/услуги с использованием данного сервиса.

2.7.6.3. При совершении клиентом оплаты за товар кредитной картой через сервис «Мгновенная рассрочка» в торгово-сервисном предприятии, с которым Банк заключил договор расширенного сервиса с полным возмещением, Клиент поручает Банку ежемесячно перечислять платежи на погашение задолженности по карте 2222250***** в количестве и размере, указанном в квитанции терминала, которая является неотъемлемой частью настоящих Условий.

Ежемесячная комиссия за пользование сервисом "Мгновенная рассрочка" указана в разделе 2.7.6 Условий и Правил предоставления банковских услуг (Тарифы).

2.7.6.4 . Счет, специального платежного средства которого является карта 2222250*****, открывается индивидуально для каждого клиента в момент авторизации операции по сервису «Мгновенная рассрочка» в терминале Банка в ТСП. Транзакция через сервис «Мгновенная рассрочка» в терминале Банка, совершенная Клиентом и подтвержденная введением PIN-кода,

приравнивается Сторонами к заявлению на открытие карточного счета для оплаты операции по сервису «Мгновенная рассрочка».

2.7.6.5. Максимально возможное количество платежей по сервису «Мгновенная рассрочка» не может быть более 25.

2.7.6.6. Клиент обязуется не допускать снижение размера доступного остатка на карте меньше суммы ежемесячного платежа, указанном в чеке.

2.7.6.7. В случае недостаточного количества средств для оплаты очередного платежа по сервису «Мгновенная рассрочка» Клиент поручает банку установить овердрафт на кредитную карту на сумму необходимую для оплаты очередного платежа.

2.7.6.8. При наличии просроченной задолженности по кредитной карте свыше 60 дней, в случае совершения транзакции по сервису «Мгновенная рассрочка» вся сумма задолженности по сервису "Мгновенная Рассрочка" списывается Банком с карты клиента (договорное списание).

2.7.6.9. При досрочном погашении задолженности по сервису "Мгновенная рассрочка" разово взимается ежемесячная комиссия.

Таблица 1.

Услуга	Бизнес	Вид платежа	Сумма/размер
Использование сервиса Мгновенная Рассрочка	Бизнес по работе с торговыми предприятиями	Ежемесячная комиссия	комиссия взимается ежемесячно в размере 2,9% от суммы покупки

2.7.7. Условия и правила предоставления потребительского кредита.

2.7.7. Условия и правила предоставления потребительского кредита.

2.7.7.1. ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

Потребительский срочный кредит (далее - Кредит) - средства, предоставляемые кредитором (банком или другим финансовым учреждением) потребителю на потребительские цели.

2.7.7.2. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

2.7.7.2.1. Банк обязуется предоставить Заемщику кредит в размере и на условиях, установленных настоящим Договором, а Заемщик обязуется принять, надлежащим образом использовать и вернуть кредит и уплатить проценты за пользование Кредитом, а также другие платежи в соответствии с Условиями и правилами, Генеральным соглашением о реструктуризации задолженности и выдаче нового кредита. Кредит предоставляется на условиях обеспеченности, возврата, срочности, платности и целевого характера использования.

Срок, срок возврата, размер кредита, цели, проценты, вознаграждения, размер ежемесячного платежа и период уплаты платежей определены в Генеральном соглашении о реструктуризации задолженности и выдаче нового кредита (далее — «Генеральное соглашение»), подписанием которого Клиент акцептует данные Условия и правила. Генеральное соглашение с Условиями и правилами и Тарифами составляют кредитный договор (далее - Договор).

Для предоставления услуг, Банк выдает Клиенту кредитную карту.

2.7.7.2.2. Заемщик заявляет и заверяет что:

- имеет необходимую правоспособность и дееспособность для заключения настоящего Договора и выполнение обязательств по Договору. Относительно Заемщика не возбуждено уголовного дела, дела о признании его недееспособным или ограниченно дееспособным;
- не существует постановления органов внутренних дел, согласно которого Заемщик находился бы в розыске более 180 дней;
- все сведения, представленные Банку Заемщиком и содержатся в Генеральном соглашении Заемщика или в других документах, поданных Банку, являются правдивыми и точными.

2.7.7.2.3. При заключении настоящего Договора считается, что Заемщик действует с согласия супруга (супруги) и других совладельцев.

2.7.7.2.4. При заключении настоящего Договора Заемщик дает согласие Банка на осуществление фотосъемки себя, хранение Банком его фотографий, и на распространение этих фотографий в случаях, предусмотренных настоящим Договором.

2.7.7.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.7.7.3.1. Банк обязуется:

2.7.7.3.1.1. Предоставить кредит путем и в пределах сумм, оговоренных в Генеральном соглашении.

2.7.7.3.1.2. С целью предоставления и обслуживания кредита:

- открыть счет, указанный в п. 2.7.7.2.1 данных Условий и правил;
- осуществлять ведение кредитного досье по Кредиту.

2.7.7.3.1.3. Обеспечивать Заемщика консультационными услугами по вопросам исполнения настоящего Договора.

2.7.7.3.1.4. Направлять средства на погашение задолженности по этому Договору за счет средств, поступивших на Счет для зачисления средств, согласно пп. 2.7.7.2.1, 2.7.7.4.2. Условий и правил и Генерального соглашения.

2.7.7.3.1.5. Соблюдать требования безопасности в соответствии с разделом 2.5.2. Условий и правил.

2.7.7.3.2. Заемщик обязуется:

2.7.7.3.2.1. Использовать Кредит на цели, указанные в данных Условиях и правилах.

2.7.7.3.2.2. Погашать кредит в порядке и сроки в соответствии с Генеральным соглашением.

2.7.7.3.2.3. Уплатить проценты за пользование Кредитом в соответствии с Генеральным соглашением и п. 2.7.7.4.1 настоящих Условий и правил и Тарифов. Полную оплату процентов за пользование Кредитом осуществить не позднее даты фактического полного погашения Кредита.

2.7.7.3.2.4. Уплатить Банку вознаграждение в сроки и размере согласно Тарифов, Генерального соглашения и настоящих Условий.

2.7.7.3.2.5. Заемщик поручает Банку списывать средства со всех своих текущих счетов в валюте Кредита или в валюте, отличной от валюты Кредита, в том числе при наличии на них необходимой суммы средств, не предоставленных в кредит, в пределах сумм, подлежащих уплате Банку по Генеральному соглашению и настоящим Условиям и правилам, при наступлении сроков платежей, а также на погашение задолженности, которая возникла по другим договорам Заемщика (осуществлять договорное списание). Списание средств производится в соответствии с установленным законодательством порядком. В случае недостаточности или отсутствия у Заемщика средств в национальной валюте Украины для погашения задолженности по кредиту в национальной валюте Украины и / или процентов за его пользование, и / или вознаграждения и / или штрафов (пени), Банк имеет право на списание средств в иностранной валюте, в размере, эквивалентном сумме задолженности по Договору в национальной валюте Украины на дату погашения, и осуществить продажу взысканной иностранной валюты на Межбанковском валютном рынке Украины (далее МВРУ) (по курсу МВРУ для этой операции на дату ее проведения), с возмещением банка затрат на уплату сборов, комиссий и стоимости предоставленных услуг. При этом Заемщик поручает Банку оформить заявку на продажу иностранной валюты на МВРУ от имени Заемщика.

2.7.7.3.2.6. Обеспечить условия для проведения Банком проверок целевого использования кредита, его обеспеченности и финансового состояния Заемщика.

2.7.7.3.2.7. Погасить задолженность по Кредиту в полной сумме, уплатить начисленные за весь период пользования Кредитом проценты, вознаграждение и неустойку (штраф, пени), не позднее даты, указанной в сообщении Банка, предусмотренные п.п. 2.7.7.3.3.1, 2.7.7.3.3.2, 2.7.7.3.3.3 настоящих Условий и правил.

2.7.7.3.2.8. Предоставлять Банку средства для погашения задолженности по данным Условиям и правилам, включая кредит, вознаграждение и проценты за пользование кредитом, которые предусмотрены Генеральным соглашением.

2.7.7.3.2.9. Полностью вернуть кредит до даты, указанной в Генеральном соглашении. При не погашении кредита в сроки, указанные в Генеральном соглашении, задолженность в части вовремя непогашенной суммы Кредита считается просроченной. На остаток задолженности по просроченной сумме кредита начисляется пеня в соответствии с п. 2.7.7.5.1. Условий и правил с даты возникновения просроченной задолженности.

2.7.7.3.2.7.7. При невыполнении обязательств по этому Договору предоставить Банку любое ликвидное имущество Заемщика или третьих лиц по согласованию с Банком для погашения задолженности.

2.7.7.3.2.11. На основании предоставленных Банком подтверждающих документов возместить расходы / убытки Банка, возникшие в связи с предоставлением бюро кредитных историй информации о заемщике (Банк сообщает Заемщику о названии и адресе бюро, которому будет передавать информацию о заемщике, а также уплатой услуг, предоставленных или которые будут предоставлены в будущем с целью реализации прав Банка по этим Условиям и правилам, а также Генеральным соглашением, заключенные с целью обеспечения обязательств Заемщика по настоящему Договору. К услугам, оговоренным в настоящем пункте, относится представительство интересов Банка в суде и перед третьими лицами и т.д. Возмещение производится не позднее Периода уплаты, следующего за предоставлением Банком соответствующих документов.

2.7.7.3.2.12. При наступлении случаев, предусмотренных п. 2.7.7.3.3.3 настоящего Договора, досрочно погасить задолженность перед Банком в полном объеме.

2.7.7.3.2.13. Для осуществления последнего погашения по Кредиту Заемщик обращается в Банк, который предоставляет информацию о задолженности Заемщика по настоящему Договору (кредит, проценты, пени, вознаграждения).

2.7.7.3.2.14. Клиент поручает Банку перечислить кредитные денежные средства на счет, указанный в Генеральном соглашении.

2.7.7.3.3. Банк имеет право:

2.7.7.3.3.1. При изменении конъюнктуры рынка денежных ресурсов в Украине, а именно: изменении курса доллара США к гривне более чем на 10% по сравнению с курсом доллара США к гривне, установленного НБУ на момент заключения настоящего Договора; изменении средневзвешенной ставки по кредитам банков Украины в соответствующей валюте (по статистике НБУ); изменении учетной ставки НБУ; изменении размера отчислений в страховой (резервный) фонд, а также в случае наступления иных событий, не зависящих от воли Сторон настоящего Договора, которые имеют непосредственное влияние на стоимость кредитных ресурсов Банка, Стороны договорились, что новый размер процентной ставки по данному кредиту устанавливается со дня изменения вышеупомянутых факторов (или одного из них, которые являются основанием для установления нового размера процентной ставки).

При этом Банк вносит изменения в данные Условия и правила, которые размещены на сайте <http://privatbank.ua/> в течение 7 дней с даты вступления в силу изменений процентной ставки. 2.7.7.3.3.2. По своему усмотрению Банк имеет право уменьшать размер процентной ставки до уровня, установленного действующим законодательством. Банк в течение 7 календарных дней с даты вступления в силу измененной процентной ставки сообщает Заемщику с указанием уменьшенного размера процентной ставки и даты, с которой она устанавливается, что является изменением условий настоящего Договора.

2.7.7.3.3.3. При возникновении любого из следующих событий:

- нарушения Заемщиком обязательств, предусмотренных настоящим Договором, в т.ч. при нарушении целевого использования средств, при отсутствии поступления средств на счет для зачисления средств согласно Генерального соглашения, при отсутствии денежных средств на счете в размере ежемесячного платежа в соответствии с п. 2.12. Генерального соглашения;
- возбуждения судом дела о признании Заемщика недееспособным или ограниченно дееспособным или уголовного дела в отношении Заемщика;
- установления несоответствия действительности сведений, содержащихся в Генеральном соглашении или других документах, предоставленных Заемщиком;
- вынесения постановления органов внутренних дел о нахождении Заемщика в розыске более 180 дней;

Банк, по своему усмотрению, имеет право:

а) изменить условия настоящего Договора - потребовать от Заемщика досрочного возврата кредита, уплаты вознаграждения, комиссии и процентов за его пользование, исполнение других обязательств по настоящему Договору в полном объеме путем направления соответствующего уведомления. При этом, согласно ст. 212, 611, 651 Гражданского кодекса Украины, относительно обязательств, срок исполнения которых не наступил, считается что срок наступил в указанную в уведомлении дату. На эту дату Заемщик обязуется возвратить Банку сумму кредита в полном объеме, вознаграждение, комиссию и проценты за фактический срок его пользования, в полном объеме выполнить другие обязательства по настоящему Договору;

или:

б) расторгнуть настоящий Договор в судебном порядке. При этом, в последний день действия

Договора Заемщик обязуется возвратить Банку сумму кредита в полном объеме, вознаграждение, комиссию и проценты за фактический срок его пользования, в полном объеме выполнить другие обязательства по настоящему Договору;

или:

в) согласно ст. 651 Гражданского кодекса Украины осуществить одностороннее расторжение настоящего Договора с отправкой Заемщику уведомления. В указанную в уведомлении дату договор считается расторгнутым. При этом, в последний день действия Договора Заемщик обязуется возвратить Банку сумму кредита в полном объеме, вознаграждение, комиссию и проценты за фактический срок его пользования, полностью исполнить иные обязательства по Договору. Односторонний отказ от настоящего Договора не освобождает Заемщика от ответственности за нарушение обязательств.

В случаях:

- задержания уплаты части кредита и / или процентов как минимум на один календарный месяц;
- превышения суммой задолженности суммы кредита более чем на 10%;
- неуплаты Заемщиком более одной выплаты, превышающей 5% суммы кредита;
- другого существенного нарушения условий настоящего Договора, Заемщик имеет право вернуть Банку сумму кредита в полном объеме, вознаграждение, проценты за фактический срок его пользования, в полном объеме исполнить иные обязательства по Договору в течение 30 календарных дней с даты получения сообщения о таком требовании от Банка. Если в течение этого периода Заемщик устранит нарушение условий настоящего Договора, требование Банка теряет силу.

В случае смерти Заемщика, Банк имеет право в одностороннем порядке:

- прекратить действие настоящего Договора датой получения документов о смерти Заемщика, при этом начисление процентов прекращаются на следующий день после вышеупомянутой даты получения документов о смерти Заемщика.

или,

- уменьшить размер процентной ставки до уровня, установленного действующим законодательством.

В случае смерти заемщика все его права и обязанности переходят к наследникам.

2.7.7.3.3.4. На основании финансовой информации анализировать кредитоспособность Заемщика, осуществлять проверку целевого использования кредита, а также финансового состояния Заемщика, на основании чего определять дальнейшие отношения с Заемщиком.

2.7.7.3.3.5. Списывать средства с текущих счетов Заемщика, согласно п. 2.7.7.3.2.5 Условий и правил, Генерального соглашения, при наступлении сроков платежей, предусмотренных настоящими Условиями и Генеральным соглашением, в пределах подлежащих уплате Банку сумм.

2.7.7.3.3.6. Банк имеет право отказать в выдаче Кредита по настоящему Договору в случае установления Национальным Банком Украины, Кабинетом Министров Украины, другими органами власти любых видов ограничений по активным операциям Банка и освобождается от ответственности за такой отказ.

2.7.7.3.3.7. Банк имеет право взыскать Кредит до наступления даты, указанной в Генеральном соглашении, при наступлении условий, предусмотренных п. 2.7.7.3.3.3 Условиями.

2.7.7.3.3.8. В случае нарушения Заемщиком любого из обязательств по этому Договору любым способом распространять фотографии Заемщика, которые Банк сохраняет согласно п. 2.7.7.2.8 настоящего Договора. Любым способом сообщать третьим лицам информацию о задолженности Заемщика по настоящему Договору, а также о наличии (отсутствии) и состоянии имущества, переданного в обеспечение выполнения обязательств, в случае нарушения Заемщиком любого из обязательств по этому Договору, а в случае выезда Заемщика за пределы территории Украины - с момента подписания сторонами настоящего Договора.

2.7.7.3.3.9. Осуществлять уступку прав требования по данным Условиям и правилам третьим лицам, письменно уведомив о данном факте Заемщика течение 5-и дней после такой уступки.

2.7.7.3.3.10. Заемщик согласно Закону Украины "Об организации формирования и обращения кредитных историй" дает согласие на передачу и получение Банком в / от бюро кредитных историй информации о себе, а именно доступ к своей кредитной истории, как для заключения Договора, так и на период его действия, факт согласия Заемщика подтверждается подписанием Генерального соглашения Заемщиком.

2.7.7.3.3.11. Самостоятельно принимать решение о способе информирования Заемщика при наличии просроченной задолженности по Договору.

2.7.7.3.3.12. На условиях, определенных п.2.7.7.2.6. настоящего Договора осуществлять фотографирование Заемщика, сохранение этих фоторографий и их распространение на условиях, предусмотренных п. 2.7.7.3.3.8. настоящего Договора.

2.7.7.3.4. Заемщик имеет право:

2.7.7.3.4.1. По согласованию с Банком осуществлять досрочное (как полное, так и частичное)

погашение Кредита. При этом Заемщик обязан уплатить Банку сумму процентов, суммы вознаграждения в соответствии с данными Условиями и Правилами и Генерального соглашения, неустойку (штраф, пеню), если на момент досрочного погашения Кредита (части Кредита) в Банке возникли основания для взыскания неустойки в соответствии с п.2.7.7.5. настоящих Условий.

2.7.7.3.4.2. Погашать задолженность по Кредиту любым способом, не запрещенным действующим законодательством Украины.

2.7.7.3.4.3. Заемщик не имеет права требовать выдачи Кредита в случае, указанном в п. 2.7.7.3.3.6 настоящих Условий.

2.7.7.3.4.4. Вносить ходатайство о переносе сроков платежей при возникновении, с независимым от него обстоятельств, временных финансовых или других трудностей.

2.7.7.4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

2.7.7.4.1. За пользование Кредитом в период с даты заключения настоящего Договора до даты погашения кредита, если иное не указано в п. 2.7.7.4.6 Условий и правил, Заемщик ежемесячно в период уплаты платит проценты и вознаграждения в размере, указанном в Тарифах и Генеральном соглашении.

2.7.7.4.2. Средства, полученные от Заемщика для погашения задолженности по Кредиту, прежде направляются для возмещения расходов / убытков Банка согласно п. 2.7.7.3.2.11, 2.7.7.3.3.8 Условий, далее пени согласно разделу 2.7.7.5 Условий, далее - просроченной комиссии по Кредиту, далее - просроченной вознаграждения, далее - просроченных процентов по Кредиту, далее просроченной задолженности по Кредиту, далее - комиссии, далее - вознаграждения, далее - процентов, далее - кредита, часть оставшейся суммы (в т.ч. сумма, предоставлена Заемщиком сверх суммы ежемесячного платежа), направляется на погашение задолженности по Кредиту. Окончательное погашение задолженности по Кредиту производится не позднее даты, указанной в Генеральном соглашении. Сумма окончательного погашения задолженности может отличаться от суммы ежемесячного платежа. При неуплате вознаграждения, комиссии согласно Генерального соглашения, процентов и / или части Кредита до последнего дня Периода уплаты, они считаются просроченными.

2.7.7.4.3. Начисление процентов и вознаграждений, осуществляется в последнюю дату уплаты процентов, при этом проценты рассчитываются на фактический остаток задолженности за каждый календарный день, исходя из фактического количества дней пользования Кредитом -360 дней в году. Проценты рассчитываются ежемесячно, за период с первой даты текущего Периода уплаты включительно. Дата погашения Кредита в расчет не включается. Полное погашение процентов осуществляется не позднее дня полного погашения суммы кредита, если иное не указано в п. 2.7.7.4.6 настоящих Условий.

2.7.7.4.4. Для погашения задолженности, в том числе вознаграждения и процентов за пользование Кредитом Заемщик поручает Банку списывать средства со счета в соответствии с Генеральным соглашением, на счет для зачисления средств. Банк осуществляет погашение задолженности по Кредиту в порядке, указанном в п. 2.7.7.4.2. Условий.

2.7.7.4.5. Заемщик уплачивает Банку вознаграждение в размере и в сроки, указанные в Генеральном соглашении и данных Условиях и правилах.

Если согласно Генерального соглашения предусмотрена ежемесячная выплата вознаграждения, то она сначала устанавливается в фиксированном размере указанном в Генеральном соглашении со дня списания средств с кредитного счета до даты полного погашения Кредита. При этом, независимо от количества дней, прошедшее со дня окончания последнего Периода уплаты до дня окончательного погашения кредита, вознаграждение выплачивается как за полный календарный месяц. Начисление вознаграждения на просроченную задолженность по Договору не производится.

2.7.7.4.6. В случае нарушения Заемщиком сроков по уплате процентов за пользование Кредитом, указанных в Генеральном соглашении, п. 2.7.7.3.2.3. этих Условий, согласно ст. 212, 611,651 Гражданского кодекса Украины Стороны согласовали в течение периода ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате процентов за пользование Кредитом проценты за пользование Кредитом начисляются Банком в размере фактически уплаченных Заемщиком. При этом Заемщик за весь период ненадлежащего исполнения обязательств по уплате процентов за пользование Кредитом уплачивает Банку неустойку в размере, предусмотренном п. 2.7.7.5.2. Условий. Срок уплаты неустойки, не позднее следующего банковского дня с даты ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате процентов, предусмотренных Генеральным соглашением, п. 2.7.7.3.2.3 этих Условий.

В случае нарушения Заемщиком сроков по уплате вознаграждения по этому Кредиту, предусмотренного в Генеральном соглашении, п. 2.7.7.3.2.4. этих Условий согласно ст. 212, 611,651 Гражданского кодекса Украины Стороны согласовали в течение периода ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате вознаграждения за предоставление финансового

инструмента Банк насчитывает вознаграждение в размере фактически уплаченной Заемщиком. При этом Заемщик за весь период ненадлежащего исполнения обязательств по уплате вознаграждения уплачивает Банку неустойку в размере, предусмотренном п. 2.7.7.5.3. Условий. Срок уплаты вознаграждений, не позднее следующего банковского дня с даты ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате вознаграждений, предусмотренных Генеральным соглашением, п. 2.7.7.3.2.4. этих Условий.

Банк оговаривает, что на период ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате вознаграждения за этим Кредитом, что включает в себя проценты за пользование Кредитом и вознаграждение за предоставление финансового инструмента, осуществляется уменьшение вознаграждения до суммы фактически уплаченного Заемщиком. (С целью соблюдения требований ст. 49 ЗУ «О банках и банковской деятельности»).

В случае нарушения Заемщиком сроков погашения Кредита в сроки, установленные в Генеральном соглашении и п. 2.7.7.3.2.2., п. 2.7.7.3.3.3. настоящих Условий, более чем на 31 день, вся задолженность по Кредиту в соответствии с Генеральным соглашением считается просроченной. На остаток просроченной задолженности Заемщик уплачивает пеню в размере, указанном в п. 2.5.5.1 настоящих Условий. При этом проценты за пользование Кредитом не уплачиваются.

2.7.7.4.7. Заемщик имеет право оплатить ежемесячный платеж досрочно. При этом начисление процентов осуществляется в порядке, предусмотренном п. 2.7.7.4.3 настоящих Условий.

2.7.7.4.8. В случае если дата погашения Кредита и / или уплаты процентов за пользование Кредитом, вознаграждения, пени в соответствии с настоящим Договором выпадает на выходной или праздничный день, указанные платежи должны быть осуществлены в операционный день, предшествующий выходным или праздничным дням.

2.7.7.4.9. Заемщик, что допустил нарушения выполнения более одного кредитного обязательства перед банком, в том числе, Заемщик, что поручился за выполнение денежного обязательства другого заемщика перед Банком, выполнение денежных обязательств которым были нарушены, поручает принимать и распределять денежные средства для погашения просроченной кредитной задолженности в очередности, определенной самостоятельно Банком, с приоритетом погашения беззалоговых кредитных обязательств, для чего Заемщик поручает сформировать и предоставить на подпись необходимые кассовые документы.

2.7.7.4.10. При нарушении Заемщиком сроков погашения задолженности в соответствии с настоящими Условиями и правилами, Генерального соглашения о присоединении к Условиям и правилам более 90 дней порядок распределения средств, полученных от Заемщика для погашения задолженности по кредитам, может быть изменен Банком в одностороннем порядке без дополнительного уведомления об этом Заемщика.

2.7.7.5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

2.7.7.5.1. В случае несвоевременного погашения задолженности по кредиту, включая задолженности, возникшей в соответствии с пп. 2.7.7.4.6., 2.7.7.5.2., 2.7.7.5.3. Условий и правил, Заемщик уплачивает Банку пеню в размере 4%, но не менее 100 грн от суммы просроченной задолженности по кредиту, в том числе задолженности, возникшей в соответствии с пп. 2.7.7.4.6., 2.7.7.5.2., 2.7.7.5.3. Условий и правил за каждый день просрочки, но не менее 1 (одной) гривны.

2.7.7.5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательства по уплате процентов за пользование Кредитом, в размере, указанном в Генеральном соглашении, Заемщик уплачивает Банку штраф в размере 100 -% от размера ненадлежаще уплаченных процентов за пользование Кредитом. Уплата штрафа осуществляется Заемщиком за каждый месяц такого нарушения, начиная с последнего месяца надлежащего исполнения Заемщиком обязательства по уплате процентов за пользование Кредитом.

2.7.7.5.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательства по уплате вознаграждения за предоставление финансового инструмента в размере, указанном в Генеральном соглашении, Заемщик уплачивает Банку штраф в размере 100% от размера ненадлежащего уплаченного вознаграждения. Уплата штрафа осуществляется Заемщиком за каждый месяц такого нарушения, начиная с последнего месяца надлежащего исполнения Заемщиком обязательства по уплате вознаграждения по Кредиту.

2.7.7.5.4. В случае невыполнения Банком обязательств по выдаче кредита согласно Генерального соглашения и п. 2.7.7.3.1.1 настоящих Условий и правил, Банк уплачивает Заемщику пеню в

размере 0,1% годовых от несвоевременно выданной суммы Кредита за каждый день просрочки исполнения данного обязательства (за исключением случаев, предусмотренных п.2.7.7.3.3.6. Условий и правил). Уплата пени производится в гривне.

2.7.7.5.5. Согласно ст. 212, 611, 651 Гражданского кодекса Украины при нарушении Заемщиком сроков погашения задолженности, указанных в этом Генеральном соглашении, Условиях и правилах, более чем на 31 день, по обязательствам, срок которых не наступил, Стороны согласовали, что срок возврата кредита считается 32-ой день с момента возникновения нарушения. Задолженность по Кредиту, начиная с 32-го дня нарушения, считается просроченной. Заемщик уплачивает Банку штраф в размере суммы прощения.

2.7.7.5.6. Начисление неустойки за каждый случай нарушения обязательств, предусмотренных п.п. 2.7.7.5.1, 2.7.7.5.2, 2.7.7.5.3, 2.7.7.5.4, 2.7.7.5.5., 2.7.7.5.6. настоящих Условий и правил осуществляется в течение 3 (трех) лет со дня, когда соответствующее обязательство должно быть исполнено Заемщиком.

2.7.7.5.7. Сроки исковой давности по требованиям о взыскании кредита, процентов за пользование кредитом, вознаграждения, неустойки - пени, штрафов устанавливается в Заключительных положениях Условий и правил.

2.7.7.5.8. Стороны договорились, что все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе такие, касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или признания недействительным, подлежат разрешению в соответствии с Заключительными положениями Условий и правил.

2.7.7.6. Другие условия

2.7.7.6.1. При невыполнении Заемщиком условий, предусмотренных п. 2.7.7.3.2.13. настоящего Договора, Банк обязан осуществить дополнительный мониторинг погашения кредита. При этом Заемщик уплачивает Банку вознаграждение, равное сумме остатка средств между уплаченными Заемщиком на день осуществления мониторинга средствами Заемщиком и начисленными Банком на последний срок уплаты. Уплата вознаграждения осуществляется в гривне.

2.7.7.6.2. Все виды платежей (за исключением кредита, пени, штрафа, вознаграждения за проведение дополнительного мониторинга), вносимые Заемщиком по данным Условиям и правилам являются процентами в понимании ГК Украины.

2.7.7.6.3. Датой выдачи кредита является дата заключения данного Договора.

2.7.7.6.4. Подробное описание общей стоимости кредита указано в п.п. 2.7.7.2.1, 2.7.7.3.2.11, 2.7.7.6.1 настоящих Условий и правил и в Генеральном соглашении Заемщика (сумма кредита, проценты, вознаграждения, комиссия, неустойки).

2.7.7.6.5. Исполнение обязательств по настоящему Договору осуществляется по месту нахождения подразделения Банка, предоставившего кредит.

2.7.7.6.6. При нарушении Заемщиком условий договоров, заключенных с Банком, о предоставлении кредита, а также в случае обращения Заемщика для осуществления перечисления средств в адрес третьих лиц, Заемщик поручает Банку сформировать кассовые документы на перечисление средств для погашения просроченной задолженности по Договору в пределах суммы просроченной задолженности, образовавшейся по состоянию на день совершения платежа.

Стороны пришли к соглашению, что в этом случае оплата производится в такой последовательности: оплата документов на погашение просроченной задолженности перед Банком; перечисление средств в адрес третьих лиц.

2.7.7.6.7. При наличии у Заемщика просроченной задолженности по кредитам и / или кредитным лимитам, которые получены Заемщиком в Банке, а также по процентам за пользование ими, Банк имеет право по своему усмотрению:

- по окончании срока вклада, вклад и начисленные проценты перечислить на текущий / карточный счет Заемщика;

или
- расторгнуть договор о вкладе. При этом Банк направляет Заемщику письменное сообщение с указанием даты расторжения договора. Взнос и начисленные проценты перечисляются на текущий / карточный счет Заемщика.

2.7.7.6.8. При заключении Договора Банком может быть использовано факсимильное воспроизведение подписи лица, уполномоченного подписывать такие договора, а также воспроизведение оттиска печати техническими печатными средствами.

2.7.7.6.9. К данному разделу относятся все положения Условий и правил о платежных картах.

2.8. Прочее (счета, банковские ячейки и другие услуги, предоставляемые Банком)

2.8.1. Банковские сейфовые ячейки.

2.8.1. Банковские сейфовые ячейки.

2.8.1.1. Общие термины.

Предхранилище /комната пересчета ценностей - помещение находящееся перед хранилищем/депозитарием, которое используется Клиентом (ми) для работы с ценностями. Предхранилищем может считаться помещение депозитария, в случае если в нем находятся только депозитарные шкафы, а не стойки с ячейками.

2.8.1.2. Порядок предоставления в пользование сейфовой ячейки.

Клиент (-ы) заполняет (-ют) Заявление о предоставлении в пользование сейфовой ячейки.

Предоставление сейфовой ячейки в пользование Клиенту (-ам) осуществляется после уплаты вознаграждения за пользование сейфовой ячейкой.

Банк предоставляет Клиенту сейфовую ячейку в пользование. В связи с этим сейфовая ячейка не переходит в собственность Клиента или его правопреемников.

Обязанностями Банка по договору аренды сейфовой ячейки является обеспечение доступа к операциям с сейфовой ячейкой только тех лиц, которые указаны в заявлении на аренду сейфовой ячейки или имеют надлежащим образом оформленные доверенности.

Клиент самостоятельно размещает свое имущество в сейфовую ячейку, без уведомления Банка. Таким образом, Банк не принимает на себя обязанности сохранять имущество клиента.

Размер вознаграждения в первый месяц пользования сейфовой ячейкой рассчитывается от фактического количества дней пользования, включая день заключения договора. Клиент (-ы) вносит Банку плату за текущий месяц в размере, соответствующем тарифам Банка, через кассу или поручает Банку на основании заявления списать указанную сумму средств со счета Клиента (-ов) (при наличии счета в Банке).

Перед использованием сейфовой ячейки, Банк предоставляет Клиенту (-ам) возможность ознакомиться с техническим состоянием сейфовой ячейки.

При отсутствии у Клиента (-ов) возражений касательно дальнейшего использования сейфовой ячейки, Банк выдает Клиенту (-ам) отпирающий ключ, при получении которого, Клиент расписывается в Заявлении. Подпись Клиента в Заявлении при выдаче ему отпирающего ключа

означает отсутствие со стороны Клиента (-ов) любых возражений или замечаний, а также принятие в пользование исправной сейфовой ячейки.

Предоставление доступа к сейфовой ячейке наследникам, правопреемникам Клиента (-ов), а также выдача последним содержимого сейфовой ячейки, осуществляется в установленном законом порядке, после уплаты наследниками, правопреемниками задолженности Клиента (-ов) перед Банком по пользованию сейфовой ячейкой, а также оплаты последними затрат по сохранению содержимого сейфовой ячейки.

Каждый доступ Клиента (ов) в сейфовую ячейку фиксируется Банком в электронном журнале посещений. Для этого перед использованием сейфовой ячейки Клиент (ы) должен сообщить сотруднику Банка код, который в виде SMS-сообщения поступил на мобильный телефон клиента.

Для предотвращения мошеннических операций как со стороны Банка, так и со стороны клиента во всех помещениях депозитария установлены видеокамеры, кроме предохранилища / комнаты пересчета ценностей.

Камеры видеонаблюдения устанавливаются:

- одна - при входе в депозитарий для фиксации лица входящего клиента.
- одна или несколько - в депозитарии для фиксации номера открываемой клиентом ячейки
- остальные - для просмотра коридора перед депозитными ячейками

Видеозаписи хранятся в Банке не менее одного года.

Банк обязан предоставить Клиенту доступ к депозитарию согласно графика работы отделения, кроме выходных и праздничных дней.

2.8.1.3. Права и обязанности сторон.

2.8.1.3.1. Обязанности Клиента (-ов) (его доверенного лица)

Осуществлять пользование сейфовой ячейкой согласно ее назначению, не допускать ухудшение ее состояния или переоборудование. Не заключать договоры и другие соглашения с третьими лицами в отношении сейфовой ячейки, которые могут иметь юридические последствия.

В случае предоставления в пользование сейфовой ячейки двум Клиентам, Клиенты самостоятельно принимают решение, у кого будет храниться ключ от сейфовой ячейки.

Не размещать в сейфовой ячейке оружие, легковоспламеняющиеся, отравляющие, наркотические и другие вещества и предметы, изъятые из обращения законодательством Украины, а

также предметы, пользование которыми, может вызвать причинение вреда Банку, самому Клиенту или другим лицам.

Не допускать к работе с сейфовой ячейкой лиц, которые не имеют доверенности, заверенной нотариусом.

На протяжении трех рабочих дней письменно уведомить Банк о потере ключа или повреждении сейфовой ячейки, которые произошли по вине Клиента или его доверенного лица.

На протяжении трех рабочих дней с даты предъявления Банком требования о возмещении затрат, связанных с изготовлением нового ключа, заменой замка, ремонтом сейфовой ячейки и др., оплатить понесенные Банком затраты.

Для доступа в депозитарий сообщать сотруднику Банка код, который в виде SMS-сообщения поступил на мобильный телефон клиента. На основании этих сообщений будут проставляться отметки о посещении депозитария в электронной карточке доступа лиц к сейфовой ячейке Клиента (-ов).

При каждом обращении в Банк с требованием о предоставлении допуска к сейфовой ячейке, предъявить сотруднику Банка паспорт или личную платежную карточку Клиента, эмитированную Банком, а доверенное лицо Клиента - заверенную нотариально доверенность и паспорт.

При посещении депозитария пользоваться только оригинальным ключом от сейфовой ячейки. Не допускать изготовления дубликатов ключей от сейфовой ячейки.

Сдать ключ и освободить сейфовую ячейку не позднее последнего дня действия договора (если договор не пролонгирован), или же не позднее дня подписания соглашения о разрыве договора (если стороны выразили желание разорвать договор досрочно).

В случае отмены предварительно выданной доверенности, немедленно сообщить об этом в Банк, со следующим предоставлением на протяжении 2-х дней письменного подтверждения в Банк о недействительности соответствующей доверенности. Несоблюдение Клиентом (-ами) данного условия, освобождает Банк от ответственности за выдачу имущества доверенному лицу Клиента.

В пятнадцатидневный срок сообщить в Банк об изменении указанных в договоре реквизитов, а также об изменении своего места пребывания и контактных телефонов (или места пребывания и

контактных телефонов своего доверенного лица), для возможности оперативного предоставления Клиенту информации.

На протяжении трех рабочих дней сообщить в Банк о потере ключа или о повреждениях сейфа, которые случились по вине Клиента или его доверенного лица. Клиент обязан обратиться в VIP контакт-центр по тел. +380929000000 и заказать дубликат ключа для открытия сейфовой ячейки.

2.8.1.3.2. Права Клиента

Клиент(-ы) имеет(-ют) право посещать подразделение Банка, в котором расположен используемая сейфовая ячейка согласно графику работы данного подразделения.

Клиент(-ы) имеет(-ют) право доверить пользование сейфовой ячейки другим лицам путем оформления доверенности, заверенной нотариусом.

В случае поломки сейфовой ячейки не по вине Клиента, Клиент имеет право требовать замену сейфовой ячейки на исправную, размеры которой не уступают первоначальному.

2.8.1.3.3. Обязанности Банка

Предоставить Клиенту(-ам) сейфовую ячейку в исправном состоянии.

Допускать к работе с сейфовой ячейкой или единолично Клиента, или его доверенное лицо, при наличии у последнего документов, предоставляющих такое право.

В случае предоставления в пользование сейфовой ячейки двум клиентам Банк обязуется допускать к работе с сейфовой ячейкой только двух Клиентов одновременно.

По требованию Клиента (-ов), или его доверенного лица, обеспечить присутствие сотрудника Банка во время пользования Клиента сейфовой ячейкой.

В случае поломки сейфовой ячейки сделать замену используемой Клиентом (-ами) сейфовой ячейки на исправную.

Уведомить Клиента (-ов) в случае изменения Тарифов Банка с помощью SMS или e-mail. Если на протяжении 5 дней с даты уведомления Клиента (-ов) об изменении Тарифов Банка Клиент (-ы) не изъявит желание расторгнуть данный договор и не подпишет с Банком соответствующее

соглашение, условия об изменении Тарифа считаются принятыми Клиентом (-ами) и договор продолжает действовать на новых условиях.

Уведомить Клиента (ов) о предстоящем вскрытии сейфовой ячейки в сроки, установленные п. 2.8.1.5. настоящих правил.

Обеспечить сохранность сейфовой ячейки на протяжении всего срока действия договора.

Допуск клиента в депозитарий производится только в присутствии ответственного сотрудника или Персонального банкира . При этом сотрудник остается в комнате при открытии/закрытии

депозитарного шкафа /сейфовой ячейки и сопровождает Клиента в предохранилище /комнату пересчета ценностей или в комнату переговоров для дальнейшей работы клиента с ценностями.

После обращения клиента по вопросу утери ключа Банк обязуется предоставить дубликат ключа от сейфовой ячейки в течении десяти рабочих дней . Дубликат ключа предоставляется клиенту после уплаты штрафа за утерю ключа согласно тарифам Банка.

2.8.1.3.4. Права Банка

Не допускать Клиента (-ов) или его доверенное лицо к работе с сейфовой ячейкой при наличии задолженности по уплате вознаграждения Банку по данному договору.

Не допускать к работе с сейфовой ячейкой лиц, которые не имеют доверенности, заверенной нотариусом.

Регистрировать все факты допуска Клиента (-ов) и его доверенных лиц к сейфу Клиента в журнале посещений, начиная с даты заключения договора.

Вести видеонаблюдение в помещении депозитария.

Выдачу нового ключа делать после возмещения Клиентом (-ами) затрат, связанных с его изготовлением.

Вскрывать сейфовую ячейку без присутствия клиента. Порядок вскрытия сейфовой ячейки описан в п. 2.8.1.5. настоящих правил.

Обратиться в суд с иском о взыскании из Клиента затрат на сохранение имущества, изъятого комиссией из сейфовой ячейки.

Направлять в адрес Клиента письма с требованием о погашении задолженности за аренду сейфовой ячейки.

Взимать плату с клиента за утерю или поломку ключа от сейфовой ячейки.

2.8.1.4 Оплата вознаграждения за пользование сейфовой ячейкой.

Оплату за пользование сейфовой ячейкой Клиент(ы) вносит(ят) на карту, указанную в договоре аренды сейфовой ячейки не позднее 25-го числа текущего месяца. Размер оплаты определяется исходя из фактического количества дней в текущем месяце согласно Тарифам Банка.

Клиент(ы) поручает(ют) Банку ежемесячно, на основании заявления, списывать плату за пользование сейфовой ячейкой с карты, указанной в договоре аренды сейфовой ячейки. Плату за возмещение других затрат Банка, которые возникли в связи с выполнением договора (изготовление нового ключа, ремонт сейфа и т.д.), Клиент(-ы) вносит(-ят) в Банк наличными.

Размер платы за использование сейфовой ячейкой установлен из расчета за 1 (одни) сутки согласно Тарифам Банка.

Размер вознаграждения в первый месяц пользования сейфовой ячейкой составляет плату за фактическое количество дней пользования сейфовой ячейкой текущего месяца (включая день заключения данного договора).

Если конечный срок оплаты по договору приходится на выходной или праздничный день, очередной платеж Клиент должен произвести не позднее последнего рабочего дня Банка, который предшествует сроку уплаты по договору

В случае неуплаты Клиентом (-ами) в надлежащий срок вознаграждения за использование сейфовой ячейкой, а также других затрат, которые возникли в связи с выполнением договора (изготовление нового ключа, ремонт сейфа и т.д.), Клиент (-ы) поручает (-ют) Банку осуществить списание денежных средств со счета Клиента в размерах подлежащих уплате Банку по настоящему договору (договорное списание).

Если после окончания срока действия данного договора, при надлежащем выполнении сторонами его условий, ни одна из сторон не захочет его разорвать, договор считается пролонгированным до 25-го числа следующего месяца на тех же условиях. Следующая пролонгация проводится в том же порядке.

Если после закрытия договора аренды сейфовой ячейки, на счете для учета комиссии за аренду по данному договору есть не востребованные средства более шести месяцев, Банк имеет право перечислить средства в доходы Банка.

2.8.1.5. Досрочное расторжение договора.

Сторона, которая пожелала расторгнуть данный договор до истечения срока действия, или же, которая не желает продолжать сотрудничество по окончании срока действия данного договора, обязана в письменной форме уведомить о своих намерениях другую сторону за 5 дней до

предполагаемой даты расторжения /прекращения срока действия договора (не учитывая выходные и праздничные дни)

2.8.1.5.1. Досрочное расторжение договора по инициативе Клиента (-ов).

Досрочное расторжение договора осуществляется путем подписания сторонами заявления о закрытии договора.

Банк не возвращает разницу средств, уплаченных Клиентом, за часть времени, которая осталась, на протяжении которого Клиент (-ы) не воспользовался сейфовой ячейкой.

2.8.1.4.2. Досрочное расторжение договора по инициативе Банка.

Досрочное расторжение договора осуществляется путем подписания сторонами заявления о закрытии договора либо путем создания комиссии для вскрытия сейфовой ячейки Клиента (-ов). Порядок вскрытия сейфовой ячейки без присутствия клиента описан в п. 2.8.1.5. настоящих правил.

2.8.1.6. Вскрытие сейфовой ячейки без присутствия клиента.

Вскрытие сейфовой ячейки без присутствия клиента осуществляется путем создания специальной комиссии в количестве двух человек из числа работников Банка и одного незаинтересованного лица. Комиссия вскрывает сейфовую ячейку Клиента (-ов) и составляет описание содержимого сейфовой ячейки со следующим изъятием и передачей последнего на сохранение в любое другое помещение Банка, которое позволяет обеспечить сохранность имущества Клиента (-ов).

2.8.1.7. Порядок решения споров.

Все споры, возникающие в связи с выполнением условий, решаются путем переговоров. В случае не достижения согласия, споры решаются в порядке, установленном законодательством Украины.

2.8.1.8 Ответственность сторон.

Ни одна из сторон не может нести ответственности за невыполнение своих обязательств (в том числе возмещение убытков) в связи с факторами , которые находятся вне контроля этой стороны , которые нельзя предвидеть или которым нельзя предотвратить , такими как : стихийные бедствия (пожар , наводнение , землетрясение , аварии и т.д.) , социальные конфликты (забастовки ,

гражданская война и т.д.) принятие законов, существенно ограничивают или запрещают выполнение обязательств сторонами по этому договору.

Тарифы:

Услуга	Бизнес	Вид платежа	Сумма/размер
Правила предоставления в аренду сейфовой ячейки	Бизнес по обслуживанию индивидуальных VIP-клиентов	Вознаграждение за пользование сейфовой ячейкой	в сутки - 6,00 грн за 10 000 см ³ , но не менее 10,00 грн.
		Расходы, связанные с изготовлением ключа	согласно счета предприятия - изготовителя, не менее 3000.00 грн
		Расходы, связанные с хранением имущества, изъятого из сейфовой ячейки	согласно действующих тарифов депозитария, в котором будут храниться ценности
		Пеня	2,00% от суммы задолженности
		Штраф за утерю или поломку ключа от индивидуального сейфа	3000,00 грн

2.8.2. Текущие счета и условия размещения вклада до востребования

2.8.2.1. БАНК открывает каждому КЛИЕНТУ Банковский счет в соответствии с Инструкцией НБУ "О порядке открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранных валютах" после прохождения Клиентом процедуры Идентификации и осуществляет его расчетно-кассовое обслуживание.

2.8.2.2. КЛИЕНТ размещает временно свободные денежные средства на текущем счете, которые возникают на конец операционного дня , в размере остатка денежных средств , на неопределенный срок, путем поручения Банку списывать денежные средства в размере остатка и перечислять их на вкладной счет вклада до востребования.

Датой размещения/довложения денежных средств является дата поступления средств на счет вклада до востребования. Настоящие условия и правила размещения денежных средств на текущем счете на условиях начисления процентов на средства до востребования вместе с

Тарифами составляют договор о размещении денежных средств на счете вклада до востребования.

2.8.2.3 За использование средств БАНК обязуется выплачивать КЛИЕНТУ проценты из расчета процентной ставки согласно Тарифов , действующих на момент размещения/довложения денежных средств на вкладе.

2.8.2.4 Довложения вклада Клиентом и выдача вклада осуществляется без ограничения сумм.

2.8.2.5 Проценты за пользование средствами выплачиваются КЛИЕНТУ ежемесячно, в каждый последний календарный день месяца, путем зачисления на его текущий счет Клиента. Проценты, которые остались невыплаченными, подлежат выплате в дату расторжения договора о размещении денежных средств на вкладе .

2.8.2.6 В период расчета процентов не включаются дни поступления и списания денежных по счету вклада (или даты начала и окончания размещения средств на счете вклада по настоящим Условиям и правилам)

2.8.2.7 Банк обязуется в порядке , установленном в п.2.8.2.2 настоящих Условий, разместить денежные средства на вкладной счет вклада до востребования.

2.8.2.8 . Выплачивать КЛИЕНТУ проценты, в сроки, согласно п.2.8.2.5. настоящих Условий.

2.8.2.9 Выдача вклада КЛИЕНТУ осуществляется Банком на основании платежного поручения КЛИЕНТА в размере, указанном в платежном поручении Клиента, путем зачисления суммы вклада на его текущий счет.

2.8.2.10. КЛИЕНТ обязуется:

2.8.2.10.1. Выполнять требования нормативных актов Национального банка Украины и действующего законодательства Украины по вопросам осуществления расчетных, кассовых и других предусмотренных действующим законодательством операций.

2.8.2.10.2. Оплачивать операции по счету в соответствии с Тарифами БАНКА, действующими на момент их проведения.

2.8.2.10.3. Предоставлять БАНКУ доверенности на уполномоченных представителей для распоряжения средствами, которые находятся на счете.

2.8.2.10.4. В случае если Банк открывает Клиенту счет для расчетов по договорам, заключенным между Банком и Клиентом, Стороны согласовали об установлении по этому счету неснижаемого остатка в размере денежных средств, которые зачислены на счет на основании первого расчетного документа. Неснижаемый остаток денежных средств на счете устанавливается до даты заключения между Сторонами договора , согласно которому осуществляются расчеты

2.8.2.10.5. В том случае, если в адрес Клиента Банка поступает платеж, по которому невозможно осуществить зачисление денежных средств по указанным в нем реквизитам по причине:

- поступления в Банк средств на счет Клиента, который на текущий момент уже закрыт или еще не открыт, либо пребывает в состоянии не позволяющем произвести зачисление средств;

- поступлении в Банк средств на счет Клиента с указанием ошибки в реквизитах получателя (не верное указание валюты счета, допущена ошибка в номере счета);

- наличия карты Клиента в зарплатном проекте который на текущий момент заканчивает свое обслуживание в банке и проходит процедуру закрытия;

Клиент дает свое согласие банку изменить трассу платежа и осуществить зачисление указанных средств на его технологический счет". В случае отсутствия у клиента технологического счета, клиент поручает банку произвести его открытие.

2.8.2.11. КЛИЕНТ поручает БАНКУ:

2.8.2.11.1. Производить списание средств с Банковского счета в оплату услуг Банка за операции по счету в соответствии с действующими Тарифами БАНКА.

2.8.2.11.2 При наступлении сроков платежа по предоставленным Банком Клиенту кредитам и/или кредитным лимитам, или по кредитам, по которым Клиент является Поручителем, Клиент

порукает Банку списывать денежные средства, которые размещены на Банковском счете, в пределах сумм, которые подлежат уплате Банку (осуществлять договорное списание). Списание денежных средств осуществляется в соответствии с установленным законодательством порядком.

2.8.2.11.3. При получении информации о несанкционированном списании денежных средств с Банковского счета (в том числе при помощи SMS информирования от Банка) Клиент обязуется немедленно сообщать об этом в Банк. При наступлении вышеуказанных случаев необходимо обратиться в отделение Банка, в котором открыт Банковский счет или позвонить по телефону по номеру 0 800 500 003 (круглосуточно. Бесплатно по Украине).

2.8.2.12. Банк обязуется:

2.8.2.12.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА по наличным и безналичным расчетам в соответствии с действующим законодательством Украины, Тарифами БАНКА, действующими на момент совершения операции.

2.8.2.12.2. Осуществлять своевременное зачисление и списание средств на/со счета (счетов) КЛИЕНТА.

2.8.2.12.3. Обеспечивать сохранность средств КЛИЕНТА.

2.8.2.12.4. Передавать Клиенту (его представителю за доверенностью) по его требованию расчетные документы, которые подтверждают списание/зачисление средств на/со счета КЛИЕНТА и выписку по счету (счетам) на следующий банковский день за предыдущий.

2.8.2.12.5. Хранить тайну операций по счету (счетам) Клиента. Без согласия Клиента сведения третьим лицам по вопросам осуществления операций по счету (счетам) могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Украины

2.8.2.12.6. При поступлении на имя Клиента денежных средств в валюте, отличной от валюты Банковского счета, а именно - в одной из базовых валют, в которых оформляются Банковские счета физических лиц, Банк обязуется открыть Банковский счет в валюте перевода и произвести зачисление денежных средств на счет.

2.8.2.12.7. Зачисление платежа в иностранной валюте в пределах Украины на текущий счет в иностранной валюте физического лица (резидента или нерезидента) осуществляется путем перевода средств в иностранной валюте с другого собственного счета (Постановление НБУ №365 от 16.09.2013г.).

При поступлении платежа в иностранной валюте в пределах Украины на текущий счет физического лица от третьих лиц, Банк осуществляет продажу таких поступлений на межбанковском валютном

рынке Украины и зачисляет гривну от продажи иностранной валюты на текущий счет в национальной валюте физического лица (резидента или нерезидента)*.

* Данное требование не распространяется на операции:

по зачислению процентов, начисленных на остаток средств на собственном текущем или депозитном счетах;

с казначейскими обязательствами Украины и облигациями внутреннего государственного займа;

купли-продажи, обмена (конвертации) иностранной валюты в случаях, установленных законодательством Украины, в том числе нормативно-правовыми актами Национального банка Украины;

с валютой, полученной в порядке наследования;

по договорам дарения; по возврату средств (ошибочно перечисленных или излишне уплаченных).

2.8.2.13. КЛИЕНТ имеет право:

2.8.2.13.1. Самостоятельно распоряжаться средствами на своем счете (счетах), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

2.8.2.13.2. Поручить распоряжение средствами, которые находятся на счете (счетах), другому лицу при наличии доверенности КЛИЕНТА, заверенной согласно действующему законодательству Украины.

2.8.2.13.3. Требовать своевременного и полного осуществления расчетов и других обусловленных этим Договором услуг.

2.8.2.14. БАНК имеет право:

2.8.2.14.1. Использовать средства КЛИЕНТА, находящиеся на счете (счетах), гарантируя их наличие и проведение операций в соответствии с нормативными актами НБУ.

2.8.2.14.2. Отказать КЛИЕНТУ (мотивировано, со ссылкой на основания, предусмотренные действующим законодательством Украины) в осуществлении расчетных и кассовых операций в случае оформления документов с нарушением требований действующего законодательства и нормативных актов НБУ, или отказа КЛИЕНТА в предоставлении документов и сведений, необходимых для осуществления идентификации КЛИЕНТА, согласно действующему законодательству, определения сути его деятельности и финансового состояния, или в случае установления, что эта финансовая операция может иметь отношения или предназначаться для финансирования террористической деятельности, а также в других случаях, установленных законодательством.

2.8.2.14.3. При непогашении задолженности КЛИЕНТА по кредитам и/или кредитным лимитам, полученным КЛИЕНТОМ в БАНКЕ, или по кредитам, по которым клиент является поручителем, по процентам за их пользование, а также платежам по настоящему договору в установленные сроки, БАНК имеет право производить списание средств, размещенных на данном счете, а также производить погашение задолженности не запрещенным законодательством способом.

2.8.2.14.4. В случае проведения операций, связанных с предпринимательской деятельностью, Банк имеет право производить договорное списание средств со счета клиента, с последующим возвратом данных средств плательщику.

2.8.2.14.5. В случае поступления в банк межбанковского перевода с реквизитами получателя, по которым невозможно зачисление денежных средств, банк имеет право обратиться к отправителю денежных средств, предложив ему открыть текущий счет на условиях, предусмотренных данным разделом и выдать распоряжение на зачисление указанных средств на этот счет, после чего осуществить дальнейший перевод получателю по корректным реквизитам.

2.8.2.14.6 С момента подписания физическим лицом Анкеты-заявления и проведения его идентификации в банке, между Банком и клиентом заключен договор текущего счета путем присоединения клиента к предложенному Банком договору. Если физическое лицо (в том числе несовершеннолетний) уже имеет в банке счет, то этот клиент идентифицирован банком и

сформировано дело по юридическому оформлению счета. Для открытия счета, банк должен установить личность клиента и получить от него распоряжение на открытие счета

2.8.2.15. Ответственность сторон:

2.8.2.15.1. КЛИЕНТ принимает на себя полную ответственность за операции, проведенные доверенным лицом.

2.8.2.15.2. В случае применения к БАНКУ санкций в результате ошибочных, виновных, противоправных действий КЛИЕНТА, последний обязуется возместить все понесенные БАНКОМ вследствие этого убытки в полном объеме.

2.8.2.15.3.. БАНК не несет ответственности по обязательствам Клиента.

2.8.2.16. В случае наступления обстоятельств форс-мажора (пожар, наводнение, землетрясение, военные действия и пр.), не зависящих от воли сторон и препятствующих исполнению обязательств по настоящему договору, сроки выполнения таких обязательств соответственно отодвигаются на время действия обстоятельств форс-мажора. Эти обязательства подлежат немедленному исполнению после прекращения действия форс-мажора.

2.8.2.17. КЛИЕНТ подтверждает, что вся представленная им информация является правильной и обязуется обо всех изменениях уведомлять банк не позднее 15 дней с момента их возникновения. КЛИЕНТ не возражает против информирования его о состоянии Банковского счета через e-mail или с помощью SMS.

Общие тарифы

Услуга	Тариф
Выдача справок о наличии и состоянии счета	бесплатно
Оформление и изменение завещательного распоряжения	бесплатно
Оформление доверенностей посредством sms-подтверждения (бланк доверенности не распечатывается)	бесплатно
Оформление доверенностей на бумажном бланке (без sms-подтверждения)	бесплатно
Тариф* за предоставление информации по требованию нотариата, без НДС. (тариф взимается с клиента при первом обслуживании по небанковской доверенности)	бесплатно
Размещение свободных денежных средств с текущего счета, в размере остатка, на вкладном счете вклада до востребования. (Проценты за пользование средствами выплачиваются КЛИЕНТУ ежемесячно, в каждый последний календарный день месяца, путем зачисления на его текущий счет Клиента.)	1 % годовых

* При подтверждении доверителем легитимности выданной доверенности через SMS-пароль проверка доверенности не проводится и тариф не взимается.

Тарифы по текущим счетам

Услуга	Тариф
Открытие текущего счета физического лица	бесплатно

Пополнение текущего счета в отделении Банка	бесплатно
Перевод средств в другой банк	<p>национальная валюта: 0,5 % от суммы перевода min 5 гривен, max 500 гривен</p> <p>иностранная валюта: 0,5 % от суммы min 5 грн. + 12\$ (swift) в гривне по курсу НБУ</p>
Выплата наличных средств с текущего счета	<p>национальная валюта: 1 % от суммы перевода min 5 гривен</p> <p>иностранная валюта: 1 % от суммы перевода min экв. 1 единицы валюты в гривне по курсу НБУ</p>
Зачисление средств, поступивших на счет в рамках программы "Крюинг Украины" (комиссия за выплату наличных средств не взимается)	1 % от суммы
Снятие с текущего счета наличными кредитных средств, зачисленных на счет по программам "Авто в кредит" и "Жилье в кредит"	бесплатно
Предоставление выписок по счету:	<p>на бумажном носителе - 10 грн.</p> <p>в электронной форме - 0 грн.</p>
Комиссия за обслуживание текущего\банковского счета после перевода в режим «спящего» счета (счета по которому 12 (двенадцать) и больше 12 (двенадцати) месяцев не происходило движения денежных средств ни по зачислению, ни по списанию) и при условии, что на счете есть остаток денежных средств. Период списания ежемесячно.	В рамках остатка на счете, но не более 10 гривен.

2.8.3. Услуга PrivatAssistance.
2.8.3. Услуга PrivatAssistance.

2.8.3.1. Предмет руководства:

2.8.3.1.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства по подключению и обслуживанию дополнительной услуги к КРЕДИТКЕ «Универсальная» – PrivatAssistance .

2.8.3.1.2. Сервис активируется на Клиента и на автомобиль, которым он может управлять на законных основаниях.

2.8.3.1.3. Услуги предоставляются на территории Украины в течение срока, указанного в Анкете-Заявке на получение карты PrivatAssistance .

2.8.3.2. Правила оказания услуг услуги PrivatAssistance :

2.8.3.2.1. Клиент звонит в Контакт-Центр, сообщает цель обращения и требуемую услугу, уточняет сведения, необходимые Сотруднику Контакт-Центра для организации услуг.

2.8.3.2.2. Сотрудник Контакт-Центра ведет организацию оказания необходимых услуг до решения проблемы. Завершение обслуживания случая происходит по согласованию с Клиентом.

2.8.3.2.3. Услуги на дороге оказываются только при наличии на руках у клиента брелока PrivatAssistance , который вручается в день подписания Анкеты-Заявления. В случае утери брелока Клиент сообщает по тел. 8-8005059090. (новый телефон 0800505909)

2.8.3.2.4. Банк обязан организовать клиенту полный комплекс услуг, а в случае привлечения сторонних организаций (Провайдеров) оплатить услуги, списав средства с зарплатных и кредитных счетов Клиента и перечислив их на счета Провайдера.

2.8.3.2.5. Если Клиент не имеет возможности предъявить брелок Клуба, он обязан предъявить водительское удостоверение и сообщить все запрашиваемые данные Сотруднику Контакт-Центра.

2.8.3.2.6. Клиент без дополнительного согласования согласно Анкете-Заявке поручает Банку списывать и перечислять средства с зарплатных и кредитных счетов в пользу компаний, которые предоставили информационные, технические и другие услуги, а также в пользу ПриватБанка за обслуживание услуги PrivatAssistance .

2.8.3.3. Техпомощь и эвакуация:

2.8.3.3.1. При возникновении неисправностей на дороге и невозможности дальнейшего движения автомобиля Клиенту оказывается услуга «Техпомощь», а также дополнительные услуги по согласованию Сторон.

2.8.3.3.2. Услуга предоставляется после определения Провайдером реальной возможности ремонта автомобиля на месте поломки при условии, что нет опасности нарушения условия гарантийных обязательств автопроизводителя (автодилера). В противном случае Провайдер предоставит услугу эвакуации.

2.8.3.3.3. Услуга предполагает оказание техпомощи на месте поломки (неисправности) автомобиля.

2.8.3.3.4. Аварийная буксировка неисправного автомобиля на буксировочном тросе возможна только в следующих случаях: по просьбе клиента и под его ответственность, если это не запрещено производителем автомобиля, а также как средство быстрого удаления неисправного автомобиля с проезжей части дороги.

2.8.3.3.5. Перечень услуг, входящих в стоимость годового обслуживания*.

2.8.3.3.6. «Эвакуация» предоставляется во всех случаях, когда нет возможности точно и заранее определить характер поломки или неисправности, а значит, обеспечить соответствие условиям гарантийных обязательств во время проведения ремонтных работ на месте поломки (неисправности).

2.8.3.3.7. Провайдер обязан обеспечить профессиональный уровень предоставления услуги, особенно у автомобилей с автоматической КПП, полным приводом, устройством изменения высоты дорожного просвета и т.п. Эвакуация должна проводиться на платформе с полной погрузкой. За возможный ущерб или повреждения, которые могут возникнуть при выполнении услуги на корпусе, оборудовании перевозимого автомобиля, ответственность несет Провайдер.

Данные случаи требуют немедленной регистрации по телефону 8-8005059090 (новый номер телефона 0800505909) для расследования всех обстоятельств специалистами.

2.8.3.3.8. Срок прибытия на место и начала предоставления услуги в пределах густонаселенного города, как правило, не превышает 70 минут с момента обращения в Контакт-Центр. На трассе, как правило, не более 180 минут.

2.8.3.4. Финансовый консалтинг

2.8.3.5. Контакт-Центр круглосуточно предоставляет услуги:

по информированию о кредитных и депозитных программах Банка;

по предоставлению данных об остатке по кредиту и сумме ежемесячного платежа клиента;

по предоставлению информации, связанной с банковскими продуктами и представительствами в Украине;

по предоставлению информации о страховых услугах.

2.8.3.6. Исключения и ограничения:

2.8.3.6.1. При массе автомобиля более 3,5 т и свыше 7 мест услуги эвакуатора оказываются только по согласованию с Провайдером.

2.8.3.6.2. Все услуги и льготы доступны персонально Клиенту.

2.8.3.7. Порядок оплаты услуг:

2.8.3.7.1. При обращении Клиента в Контакт-Центр с целью получения услуг Сотрудник Контакт-Центра связывается с Провайдером или соединяет Клиента с Провайдером для получения данных о стоимости заказанной Клиентом услуги.

Сотрудник Контакт-Центра/Провайдер согласовывает стоимость услуги с Клиентом.

2.8.3.7.2. Клиент во время разговора с Сотрудником Контакт-Центра и/или Провайдером самостоятельно принимает решение о согласии принять услуги по указанной Провайдером стоимости или отказаться от необходимой услуги.

2.8.3.7.3. В случае согласия Сотрудник Контакт-Центра делает перечисление с карточного счета Клиента на счет Провайдера после обязательного предоставления Провайдером в Контакт-Центр акта выполненных работ, подписанного Провайдером и Сотрудником Контакт-Центра/Клиентом.

2.8.3.7.4. Стоимость годового обслуживания указана в п. 3 Анкеты-Заявки.

Оплата за активацию услуги производится путем списания средств с кредитной или Карты для выплат Клиента.

Срок действия услуги 12 месяцев (365 дней) со дня оплаты.

Действие услуги автоматически продлевается на будущий период (12 месяцев) по стоимости, действующей на момент продления. Для отказа от продления услуги Клиенту необходимо за 5 дней до окончания срока действия услуги отослать на номер 10060 SMS с текстом END.

2.8.3.8. Активация, заказ и качество услуг Банка:

2.8.3.8.1 Активация:

Клиент отсылает с личного мобильного телефона SMS на телефон 10060 с текстом PA+XXXXXX, где XXXXXX – номер, указанный на брелоке).

В течение 30 минут с Клиентом связывается Сотрудник Контакт-Центра.

2.8.3.8.2 Заказ услуги

Для заказа услуг Клиент звонит на бесплатный номер 8 800 505 90 90 (новый номер 0 800 505 909)

2.8.4. Финансовый лизинг.

2.8.4. Финансовый лизинг.

Банк руководствуясь Законом Украины «О финансовом лизинге», а также ст. 633, 634 Гражданского кодекса Украины, публично предлагает неограниченному кругу лиц возможность получения услуг финансового лизинга, для чего публикует настоящий Договор о нижеследующем:

2.8.4.1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТЕРМИНОВ И ТОЛКОВАНИЯ

Термины, используемые в настоящем Договоре, имеют следующее значение:

Стороны по Договору - Лизингодатель и Лизингополучатель

«Автомобиль» означает новый автомобиль или автомобиль, бывшего в употреблении, который по техническому состоянию соответствует нормативам и стандартам, которые действуют в Украине;

«Лизингополучатель» - физическое или юридическое лицо, указанное в Заявлении о присоединении к Договору

«Лизингодатель» - ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»

«Заявление о присоединении к Договору» означает Особые условия этого Договора с указанием существенных условий, подписанием которого, Лизингодатель дает свое согласие на присоединение к Договору на условиях определенных настоящим Договором.

«Дата заключения Договора» означает дату указанную в статье 1.5 Заявления о присоединении к Договору

«Банковский День» означает день, когда банковская система Украины позволяет осуществить перечисление средств;

«Срок лизинга» означает срок, указанный в статье 1.1.2 Заявления о присоединении к Договору;

«Договоры Страхования» означают Договоры, которые указаны в статье 1.2.1 Заявления о присоединении к Договору;

«Задолженность» означает зависимости от контекста денежные обязательства Лизингополучателя перед Лизингодателем, срок уплаты по которым наступил или (и) сумму средств по таким денежным обязательствам;

«Финансовый лизинг» означает предоставление в платное владение и пользование Лизингополучателю Автомобиля на условиях Договора;

«Период Уплаты» означает период, определенный в статье 1.1.4 Заявления о присоединении к Договору;

«Сообщение о Событии Дефолта» означает Сообщение, упомянутое в статье 2.8.4.8.2.1. Договора;

«Событие Дефолта» имеет значение, которое дается этому термину в статье 2.8.4.8.1. Договора;

«Транзитный Счет» означает счет, указанный в статье 1.1.5 Заявления о присоединении к Договору для зачисления средств, направленных на погашение задолженности Лизингополучателем перед Лизингодателем по настоящему Договору;

«Ежемесячный платеж» означает лизинговый платеж, а именно сумму средств в размере, определенном статьей 1.1.4 Заявления о присоединении к Договору, которую Лизингополучатель уплачивает Лизингодателю ежемесячно с целью погашения Задолженности.

Если не указано иное, ссылки в Договоре на:

1. статьи или приложение, если не указано иное, являются ссылкой на статью или статьи настоящего Договора или приложение к настоящему Договору;
2. любую «Сторону» и любую другую личность должно толковаться как включающие ее правопреемников и разрешенных правоприобретателей;
3. любой документ или договор включает ссылки на такой документ или договор с изменениями и дополнениями, заключенными сторонами в любое время и на любой документ или договор, заменяющий такой изначально указанный документ.

Статья 2.8.4.2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.8.4.2.1. Лизингодатель на условиях финансового лизинга передает в платное владение и пользование Предмет лизинга (далее - "Предмет лизинга"), наименование, марка, модель, комплектация, год выпуска, цена единицы, количество и общая стоимость которого на момент заключения Договора приведены в п. 1.1.1 Заявления о присоединении к Условиям и правилам предоставления банковских услуг, Приложении 1 «Спецификация» (далее - "Спецификация"), а Лизингополучатель обязуется принять Объект лизинга и уплачивать Ежемесячные платежи и платежи по возмещению расходов Лизингодателя, связанных с выполнением Договора, на условиях настоящего Договора. По окончании срока лизинга, к Лизингополучателю переходит право собственности на Предмет лизинга согласно условиям настоящего Договора (за исключением случаев, предусмотренных Договором и / или законодательством).

2.8.4.2.2. Срок пользования Лизингополучателем Предметом лизинга, далее Срок лизинга, указанный в Заявлении о присоединении к Условиям и правилам предоставления банковских услуг и состоит из периодов (месяцев) лизинга указанных в Приложении 2 «График уплаты лизинговых платежей» к Договору (далее - "График") и начинается с даты подписания Сторонами Акта приема-передачи Предмета лизинга, но в любом случае, не может быть менее одного года.

2.8.4.2.3. Предмет лизинга является собственностью Лизингодателя в течение всего срока действия данного Договора. В случае перехода права собственности на предмет лизинга от Лизингодателя к Лизингополучателю согласно условиям настоящего Договора, Предмет лизинга в конце срока лизинга Лизингополучателем не возвращается.

2.8.4.2.4. Настоящий Договор публично доводится неограниченному кругу лиц для получения услуги финансового лизинга путем его размещения (публикации):

- на официальном веб-сайте Лизингодателя: www.privatbank.ua (постоянно доступен для ознакомления).
- в уголках потребителей Лизингодателя (постоянно доступен для ознакомления).

2.8.4.3. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ, ИСПОЛЬЗОВАНИЯ, СОДЕРЖАНИЕ, ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ И РЕМОНТ ПРЕДМЕТА ЛИЗИНГА.

2.8.4.3.1. Лизингодатель регистрирует Предмет лизинга на свое имя.

2.8.4.3.2. Прием Лизингополучателем Предмета лизинга в лизинг оформляется путем составления Акта. Подписание Лизингополучателем Акта подтверждает в т.ч. надлежащее качество, комплектность, исправность Предмета лизинга и соответствие Предмета лизинга требованиям Лизингополучателя и условиям Договора. С момента подписания Сторонами Акта, к Лизингополучателю переходят все риски, связанные с использованием и владением Предметом лизинга (в том числе риски, связанные с возмещением убытков и вреда, причиненного третьим лицам вследствие использования Предмета лизинга). С момента подписания Акта, Лизингополучатель несет полную гражданскую ответственность перед третьими лицами за его использование, возмещает в полном объеме ущерб третьим лицам, причиненный в результате эксплуатации Предмета лизинга. Риск несоответствия Предмета лизинга целям использования этого Предмета лизинга несет Лизингополучатель.

2.8.4.3.3. В случае возникновения у Лизингодателя дополнительных расходов, связанных с доставкой, передачей, регистрацией, проведением обязательных технических осмотров Предмета

лизинга, Лизингодатель включает такие расходы в ежемесячный платеж, а Лизингопучатель должен оплатить эти расходы.

2.8.4.3.4. Использование Лизингополучателем Предмета лизинга осуществляется по назначению и согласно условиям настоящего Договора.

2.8.4.3.5. На период Срока лизинга Лизингополучатель удерживает Предмет лизинга в исправном состоянии, придерживается соответствующих стандартов, технических условий, правил эксплуатации, инструкции и гарантийных условий (требований) Продавца (изготовителя) Предмета лизинга; проводит за свой счет в срок, установленный производителем Предмета лизинга, текущее техническое обслуживание, в т.ч. необходимое для сохранения гарантии Предмета лизинга; проводит ремонт (в том числе капитальный) Предмета лизинга, соблюдает требования к использованию, содержанию, техническому обслуживанию и хранению Предмета лизинга согласно действующему законодательству, настоящего Договора, условий договора страхования Предмета лизинга и Правил страхования страховщика, который осуществляет страхование.

2.8.4.3.6. Лизингополучатель в течение Срока лизинга в сроки, предусмотренные действующим законодательством, должен предоставлять Предмет лизинга для проведения обязательных технических осмотров соответствующими государственными органами и не допускать к эксплуатации (управлению) Предмета лизинга лиц, не имеющих соответствующих знаний и квалификации, лиц, не имеющих удостоверения на право управления транспортным средством соответствующей категории.

2.8.4.3.7. В случае выхода из строя Предмета лизинга Лизингополучатель в течение 15 календарных дней должен уведомить об этом Лизингодателя, если до этого времени неисправность не будет устранена (кроме наступления страхового случая).

2.8.4.3.8. Лизингодатель предоставляет свое согласие Лизингополучателю на передаче им Предмета лизинга в аренду третьим лицам на условиях настоящего Договора. При этом, договор аренды Предмета лизинга, должен содержать оговорку, Лизингополучатель пользуется Предметом лизинга на условиях финансового лизинга, а также праве Лизингополучателя о досрочном расторжении договора аренды и обязанности арендатора передать Предмет лизинга Лизингодателю в момент его требования. Заключение Лизингополучателем договора аренды на других условиях, не является согласием Лизингодателя о передаче Предмета лизинга в аренду третьим лицам.

2.8.4.3.9. Лизингополучатель имеет право эксплуатировать Предмет лизинга по всей территории Украины. В случае изменения адреса базирования Предмета лизинга, Лизингополучатель обязан сообщить об этом Лизингодателю в течение трех рабочих дней.

2.8.4.3.10. Лизингополучатель не имеет права без письменного разрешения Лизингодателя, осуществлять любые улучшения Предмета лизинга, а в случае нарушения этого условия, все сделанные таким образом улучшения становятся собственностью Лизингодателя. Лизингополучателю запрещается ухудшать состояние Предмета лизинга, изменять его комплектацию и т.д.

2.8.4.3.11. Лизингодатель не возмещает Лизингополучателю расходы по улучшению Предмета лизинга. Лизингополучатель не имеет права на возмещение Лизингодателем стоимости необходимых расходов или на зачисление их стоимости в счет лизинговых платежей.

2.8.4.3.12. С даты приема Предмета лизинга по Акту Лизингополучатель отказывается от любых прямых или косвенных претензий к Лизингодателю по качеству Предмета лизинга.

2.8.4.3.13 На период Срока лизинга Лизингодатель устанавливает на предмет лизинга устройство GPS, и осуществляет мониторинг Предмета лизинга.

2.8.4.3.14. Данным Договором Лизингополучатель уполномочивается представлять Лизингодателя перед физическими лицами, предприятиями, учреждениями и организациями всех форм собственности по осуществлению гарантийного ремонта или обслуживания Предмета лизинга. Для этого Лизингополучатель имеет право получать, подавать и подписывать заявления, письма, ходатайства, жалобы, акты приема-передачи и другие необходимые документы, передавать и получать Предмет лизинга для осуществления гарантийного ремонта или обслуживания. Эти полномочия Лизингополучатель осуществляет на основании договора, отдельная доверенность Лизингодателем не выдается.

2.8.4.4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

2.8.4.4.1. Начисление вознаграждения за пользование Предметом лизинга осуществляется на дату уплаты процентов, при этом проценты рассчитываются на остаток невозмещенной части стоимости Предмета лизинга за фактическое количество дней пользования Предметом лизинга, исходя из 360 дней в году. Дата погашения во временной интервал начисления процентов не включается. Расчет процентов за пользование Предметом лизинга осуществляется ежедневно с даты подписания Графика лизинговых платежей (Приложение 2) до намеченного срока уплаты процентов и / или за период, который начинается с предварительной даты уплаты процентов и заканчивается текущей датой уплаты процентов. Расчет процентов производится до полного возврата стоимости Предмета лизинга на сумму непогашенной части стоимости Предмета лизинга.

2.8.4.4.2. Все платежи по Договору Лизингополучатель обязан осуществлять в национальной валюте Украины (гривне) в соответствии с Графиком и условиями настоящего Договора путем перечисления денежных средств на текущий счет Лизингодателя. Лизинговые платежи включают: платежи по возмещению (компенсации) части стоимости Предмета лизинга; вознаграждение (комиссию) Лизингодателю за предоставление Предмета Лизинга и за использование Предмета лизинга (далее - «Вознаграждения»); платежи по возмещению расходов административных штрафов, связанные с нарушениями Лизингополучателя, платежи по возмещению расходов, связанных со страхованием Предмета лизинга, платежи по возмещению других расходов Лизингодателя, связанные с выполнением настоящего Договора (в т.ч. не указанные в Договоре, но которые могут возникнуть у Лизингодателя при выполнении Договора) .

2.8.4.4.3. Авансовый лизинговый платеж (включает в себя платеж по возмещению Лизингодателю расходов стоимости и установки устройства GPS, расходов Лизингодателя по оплате пенсионного сбора, возмещению затрат при регистрации и страховании предмета лизинга, расходов по страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств) Лизингополучатель обязан уплатить в течение трех банковских дней с момента предоставления счета Лизингодателем. Лизингополучатель имеет право осуществлять авансовый лизинговый платеж только на основании предоставленного Лизингодателем счета.

2.8.4.4.4. Погашение задолженности осуществляется путем уплаты ежемесячных платежей, в соответствии со ст. 1.1.4 Заявления о присоединении к Условиям и правилам предоставления банковских услуг, Графиком и условиями настоящего Договора, Лизингополучатель уплачивает в Период уплаты, начиная с следующего календарного месяца за календарным месяцем, в котором был подписан Акт. Если срок уплаты любого Ежемесячного платежа приходится на нерабочий (выходной, праздничный или др.) день, то Лизингополучатель обязан уплатить такой платеж не позднее последнего рабочего дня, предшествующего такому выходному (праздничному и др.) дню.

2.8.4.4.5. Для погашения Задолженности, Лизингодатель открывает Лизингополучателю Транзитный Счет. Лизингополучатель осуществляет погашение Задолженности путем внесения средств на Транзитный Счет, с которого соответствующие средства списываются в пользу Лизингополучателя.

2.8.4.4.6. С целью выполнения обязательств по погашению Задолженности, Лизингополучатель поручает Лизингодателю списывать средства со всех своих текущих счетов в любой валюте, при наличии на них необходимой суммы средств, не предоставленных в кредит, в пределах сумм, подлежащих уплате Лизингодателю по настоящему Договору, при наступлении сроков платежей (осуществлять договорное списание). Списание средств осуществляется в порядке, установленном законодательством. В случае недостаточности или отсутствия в Лизингополучателя средств в национальной валюте для погашения Задолженности (в том числе уплаты неустойки), Лизингодатель имеет право списать средства в иностранной валюте, в размере, эквивалентном сумме Задолженности в национальной валюте на дату погашения, и продать списанную иностранную валюту на межбанковском валютном рынке Украины (далее - «МВРУ») по курсу МВРУ для этой операции на дату ее проведения, с возмещением Лизингодателю затрат на уплату сборов, комиссий и стоимости предоставленных услуг. При этом Лизингополучатель поручает Лизингодателю оформить заявку на продажу иностранной валюты на МВРУ от имени Лизингополучателя.

2.8.4.4.7. Средства, полученные Лизингодателем от Лизингополучателя для погашения Задолженности, направляются для ее погашения в такой очередности:

1. для возмещения расходов / убытков, которые понес Лизингодатель по Договору;
2. для оплаты неустойки согласно статье 2.8.4.9. Договора;
3. для оплаты просроченной Задолженности по вознаграждениям;
4. для оплаты просроченной задолженности по возмещению части стоимости Предмета лизинга;
5. оставшаяся сумма направляется на погашение текущей Задолженности в такой последовательности: 1) расходы / убытки, 2) вознаграждения, 3) возмещение части стоимости Предмета лизинга.

Во избежание сомнений Задолженность по вознаграждениям, возмещениям части стоимости Предмета лизинга, возмещениям расходов / убытков Лизингодателю считается просроченной, если она не погашена по состоянию на последний день периода, в течение которого она должна была быть погашена.

В случае перечисления Лизингополучателем платежей по этому Договору (как очередных лизинговых платежей, так и комиссий, штрафных санкций и просроченной задолженности) в нарушение вышеуказанной очередности, Лизингодатель имеет право самостоятельно перераспределить полученные от Лизингополучателя средства, в соответствии с очередностью, изложенной в настоящем пункте, путем проведения соответствующих бухгалтерских проводок, а Лизингополучатель подтверждает свое согласие на это подписывая настоящий Договор.

При нарушении Лизингополучателем сроков погашения задолженности (согласно ст. 1.1.4 Заявления о присоединении к Условиям и правилам предоставления банковских услуг) более 90 дней очередность погашения Задолженности на усмотрение Лизингодателя может быть изменена. При этом дополнительные согласования с Лизингополучателем не нужны.

В случае, если после распределения средств, полученных от Лизингополучателя согласно очередности установленной настоящим пунктом, часть остается нераспределенной, она направляется исключительно на погашение задолженности по уплате стоимости Предмета лизинга. В этом случае Лизингодатель самостоятельно, в одностороннем порядке вносит соответствующие изменения в График лизинговых платежей, которые должны предусматривать уменьшение общей суммы задолженности по Договору выкладывая График в новой редакции с учетом условий п. 4.1. настоящего Договора относительно порядка и процедуры начисления процентов за пользование Предметом лизинга.

Согласование новой редакции Графика с Лизингополучателем не осуществляется, что не влияет на силу внесенных в него изменений для обеих сторон этого Договора.

2.8.4.4.8. Окончательное погашение Задолженности осуществляется не позднее даты, указанной в статье 1.1.2 Заявления о присоединении к Условиям и правилам предоставления банковских услуг. Сумма окончательного погашения Задолженности может отличаться от суммы ежемесячного платежа.

В случае досрочного погашения обязательств по договору финансового лизинга, Лизингополучатель выплачивает в полном объеме вознаграждение за осуществление ежемесячного мониторинга Предмета лизинга согласно Приложению 2 (график лизинговых платежей) за весь срок действия Договора.

2.8.4.4.9. В случае нарушения Лизингополучателем сроков по уплате вознаграждения за пользование Предметом лизинга, указанного в п.1.1.4 Заявлении, п.2.8.4.6.2.3. настоящего Договора, согласно ст.212, 611,651 Гражданского кодекса Украины Стороны согласовали в течение периода ненадлежащего исполнения Лизингополучателем обязательств по уплате вознаграждения за пользование Предметом лизинга вознаграждение за пользование Предметом лизинга начисляется Лизингодателем в размере фактически уплаченного Лизингополучателем. При этом, Лизингополучатель за весь период ненадлежащего исполнения обязательств по уплате вознаграждения за пользование Предметом лизинга уплачивает Банку штраф в размере, предусмотренном п. 2.8.4.9.5. Договора. Срок уплаты штрафа не позднее следующего банковского дня с даты ненадлежащего исполнения Лизингополучателем обязательств по уплате вознаграждения за пользование Предметом лизинга, указанного в п.1.1.4 Заявлении, п. 2.8.4.6.2.. настоящего Договора.

В случае нарушения Лизингополучателем сроков по уплате вознаграждения за осуществление ежемесячного мониторинга Предмета лизинга, предусмотренного в в.1.1.4 Заявления, п. 2.8.4.6.2.6. настоящего Договора в соответствии ст. 212, 611, 651 Гражданского кодекса Украины Стороны согласовали в течение периода ненадлежащего исполнения Лизингополучателем обязательств по

уплате вознаграждения за осуществление ежемесячного мониторинга Предмета лизинга Лизингодатель начисляет вознаграждение за осуществление ежемесячного мониторинга Предмета лизинга в размере фактически уплаченного Лизингополучателем. При этом, Лизингополучатель за весь период ненадлежащего исполнения обязательств по уплате вознаграждения за осуществление ежемесячного мониторинга Предмета лизинга уплачивает Банку штраф в размере, предусмотренном п. 2.8.4.9.6. Договора. Срок уплаты штрафа не позднее следующего банковского дня с даты ненадлежащего исполнения Лизингополучателем обязательств по уплате платежа по возмещению других расходов Лизингодателя, связанных с исполнением Договора, предусмотренного в п. 1.1.4 Заявления, п. 2.8.4.6.2.6. настоящего Договора.

Лизингодатель оговаривает, что на период ненадлежащего исполнения Лизингополучателем обязательств по уплате вознаграждения, которое включает в себя вознаграждение за пользование Предметом лизинга и вознаграждение за осуществление ежемесячного мониторинга Предмета лизинга, осуществляется снижение размера вознаграждения до суммы фактически уплаченного Лизингополучателем.

2.8.4.5. СТРАХОВАНИЕ ПРЕДМЕТА ЛИЗИНГА

2.8.4.5.1 Страхування Предмета лізингу здійснюється Лізингодавцем самостійно та на його розсуд, з моменту підписання цього Договору та протягом Строку лізингу щорічно за наступними страховими ризиками: пошкодження, втрата або знищення Предмета лізингу (сукупність вказаних ризиків), спричинені дорожньо-транспортною пригодою, пожежею, вибухом, ударом блискавки, падінням предметів або їхніми уламками, стихійними лихами, протиправними діями третіх осіб, викраденням або іншим незаконним заволодінням Предметом лізингу та/або його розукомплектуванням; при страхуванні транспортних засобів – на умовах повного «КАСКО».

2.8.4.5.2. Страховая компания, которая будет осуществлять страхование по настоящему Договору, определяется Лизингодателем.

2.8.4.5.3. В течение всего периода страхования по настоящему Договору Выгодоприобретателем является Лизингодатель.

2.8.4.5.4. Лизингополучатель обязан надлежащим образом, своевременное и в полном объеме выполнять и соблюдать все условия соответствующих Правил страхования страховщика.

2.8.4.5.5. Лизингополучатель в момент передачи Предмета лизинга и каждый последующий год страхования получает у Лизингодателя копию Правил страхования, установленных страховой компанией

2.8.4.5.6. В случае наступления страхового случая по договорам страхования, Лизингополучатель обязан немедленно проинформировать об этом Лизингодателя и страховщика.

2.8.4.5.7. В случае наступления страхового случая и получения Лизингодателем страхового возмещения, Лизингодатель при условии надлежащего исполнения Лизингополучателем условий настоящего Договора на основании требования Лизингополучателя обязан направить полученное страховое возмещение на восстановление Предмета лизинга, кроме случаев полной конструктивной гибели или потери (гибели) Предмета лизинга.

2.8.4.5.8. Лізингодавець має право розірвати договір страхування Предмету лізингу, у разі порушення Лізингоодержувачем строків погашення Заборгованості згідноГрафіку лізингових платежів понад 90 днів.

2.8.4.6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.8.4.6.1. Лизингодатель обязуется:

2.8.4.6.1.1. Предоставить Лизингополучателю Предмет лизинга в течение 30 дней с момента подписания Сторонами настоящего Договора, но не ранее исполнения обязательств по п.2.8.4.5.1.

2.8.4.6.1.2. Открыть Транзитный Счет согласно условиям настоящего Договора

2.8.4.6.1.3. Обеспечивать Лизингополучателя консультационными услугами по вопросам исполнения настоящего Договора.

2.8.4.6.1.4. Направлять на погашение Задолженности средства, поступившие на Транзитный Счет, согласно статье 2.8.4.4.7. настоящего Договора

2.8.4.6.1.5. В случае досрочного расторжения настоящего Договора принять Предмет лизинга

2.8.4.6.2. Лизингополучатель обязан:

2.8.4.6.2.1. Уплатить Лизингодателю платежи по возмещению стоимости Предмета лизинга в соответствии с Графиком и статьями 1.1.3, 1.1.4 Заявления о присоединении к Условиям и правилам предоставления банковских услуг.

2.8.4.6.2.2. Уплатить Лизингодателю вознаграждения за предоставление в пользование Предмета лизинга согласно Графику и статьям 1.1.3, 1.1.4, 1.1.6 Заявления о присоединении к Условиям и правилам предоставления банковских услуг.

2.8.4.6.2.3. Уплатить Лизингодателю платежи по возмещению расходов административных штрафов, связанных с нарушениями Лизингополучателя при пользовании Предметом лизинга согласно статьям 1.1.6, 1.3 Заявления о присоединении к Условиям и правилам предоставления банковских услуг.

2.8.4.6.2.4. Оплатить Лизингодателю платежи по возмещению расходов, связанных со страхованием Предмета лизинга за весь период страхования Предмета лизинга в соответствии со статьей 1.1.3, 1.3 Заявления о присоединении к Условиям и правилам предоставления банковских услуг, и в случае, если лизингодатель совершил страхования Предмета лизинга согласно п.2.8.4.5 настоящего Договора и эти платежи по возмещению расходов указанные в Графике.

2.8.4.6.2.5. Уплатить Лизингодателю вознаграждение за осуществление ежемесячного мониторинга Предмета лизинга согласно Графику и статьям 1.1.4, 1.1.5 Заявления о присоединении к Условиям и правилам предоставления банковских услуг.

2.8.4.6.2.6. Обеспечить беспрепятственный доступ представителям Лизингодателя к Предмету лизинга для проведения инспектирования Предмета лизинга и его наличия по последнему адресу базирования, сообщенному Лизингополучателем Лизингодателю согласно условиям настоящего Договора на время проведения инспектирования, предназначенного Лизингодателем.

2.8.4.6.2.7. Удерживать Предмет лизинга в исправном состоянии, соблюдать соответствующие стандарты, технические условия, правила эксплуатации, инструкции и гарантийные условия (требования) Продавца (изготовителя) Предмета лизинга; проводить за свой счет в срок, установленный производителем Предмета лизинга, текущее техническое обслуживание, в т.ч. необходимое для сохранения гарантии Предмета лизинга; проводить ремонт (в том числе капитальный) Предмета лизинга. Соблюдать требования к использованию, содержанию, техническому обслуживанию и хранению Предмета лизинга согласно действующему законодательству, настоящего Договора, условий договора страхования Предмета лизинга и Правил страхования страховщика, который осуществляет страхование.

2.8.4.6.2.8. Своевременно и в сроки, предусмотренные действующим законодательством, предоставлять Предмет лизинга для проведения обязательных технических осмотров соответствующими государственными органами и платить при этом все необходимые платежи (налоги и др. сборы).

2.8.4.6.2.9. Не допускать к эксплуатации (управлению) Предмета лизинга лиц, не имеющих соответствующих знаний и квалификации, лиц, не имеющих удостоверения на право управления транспортным средством соответствующей категории.

2.8.4.6.2.10. Немедленно письменно уведомить Лизингодателя о Событии Дефолта в случае ее наступления и вернуть Лизингодателю Предмет лизинга.

2.8.4.6.2.11. Для осуществления последнего платежа по погашению задолженности по настоящему Договору обратиться к Лизингодателю для получения информации о Задолженности.

2.8.4.6.2.12. Предоставлять Лизингодателю документы, подтверждающие его финансовое состояние или подтвердить свое финансовое состояние любым другим способом не реже одного раза в год, а при просрочке исполнения обязательств по Договору - ежеквартально в течение всего периода несвоевременного погашения Задолженности.

2.8.4.6.2.13. Надлежащим образом, своевременно и в полном объеме выполнять и соблюдать все условия соответствующих Правил страхования страховщика.

2.8.4.6.2.14. В момент передачи Предмета лизинга и каждый последующий год страхования получить у Лизингодателя копию Правил страхования, установленных страховой компанией.

2.8.4.6.2.15. С момента подписания настоящего Договора и в течение Срока лизинга осуществлять обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств (в понимании Закона Украины "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств").

2.8.4.6.2.16. В течение 3-х дней с момента передачи Предмета лизинга обустроить Предмет лизинга охранной сигнализацией и поддерживать его в рабочем состоянии в течение всего срока лизинга

2.8.4.6.2.17. В случае передачи Предмета лизинга в аренду третьим лицам согласно статье 3.9 Договора, осуществить передачу Предмета лизинга в аренду третьим лицам на условиях настоящего Договора с включением в договора аренды права Лизингополучателя о досрочном расторжении договора аренды и обязанности для арендатора передачи Предмета лизинга лизингодателю при наступлении события Дефолта.

2.8.4.6.2.18. В случае применения к Лизингополучателю административного взыскания в виде лишения права управления транспортным средством, Лизингополучатель обязан в течение 2 дней с момента вступления в силу решения суда предоставить оригинал водительского удостоверения в органы Государственной автоинспекции.

2.8.4.6.2.19. На период Срока лизинга не осуществлять переоборудование и любые другие вмешательства, связанные с работой устройства GPS. В случае обнаружения неисправности устройства GPS, в течение 3 дней с момента обнаружения, сообщить Лизингодателю.

2.8.4.6.2.20. Возместить Лизингодателю расходы в размере стоимости устройства GPS, которым оснащен Предмет лизинга, в порядке, определенном п.2.8.4.4.3. настоящего Договора.

2.8.4.6.2.21. Оплатить Лизингодателю вознаграждение за проведение мониторинга счетов Лизингополучателя для получения информации о наличии или отсутствии Задолженности по Предмету лизинга при внесении последнего платежа, в размере 250 гривен.

2.8.4.6.3. Лизингодатель имеет право:

2.8.4.6.3.1. Осуществлять контроль за соблюдением Лизингополучателем условий настоящего Договора.

2.8.4.6.3.2. Проверять состояние Предмета лизинга в рабочее время, а также инспектировать условия его эксплуатации. Об инспектировании Лизингодатель сообщает Лизингополучателю в письменной форме, средствами электронной связи или иным способом по усмотрению Лизингодателя, за 3 (три) дня до его проведения.

2.8.4.6.3.3. Отказаться от этого Договора путем досрочного расторжения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Украины и статьей 2.8.4.8 настоящего Договора.

2.8.4.6.3.4. Требовать от Лизингополучателя возмещения убытков и расходов, предусмотренных настоящим Договором и законом

2.8.4.6.3.5. Списывать средства с текущих счетов Лизингополучателя, согласно статье 2.8.4.4.6. настоящего Договора при наступлении сроков платежей, предусмотренных условиями Договора.

2.8.4.6.3.6. Осуществлять уступку права требования по Договору третьему лицу, письменно уведомив о данном факте Лизингополучателя после такой уступки, и в связи с этим, передавать любые документы и раскрывать любую информацию необходимому кругу субъектов про Лизингополучателя, включая такую, что составляет банковскую тайну.

2.8.4.6.3.7. Любым способом доводить до сведения третьих лиц информацию о Задолженности Лизингополучателя, а также о наличии (отсутствии) и состоянии предмета лизинга, в случае нарушения Лизингополучателя любого из обязательств по Договору.

2.8.4.6.3.8. Самостоятельно принимать решение о способе, порядке, времени, месте информирования Лизингополучателя о наличии просроченной задолженности, в том числе путем использования автоматизированной системы телефонных сообщений.

2.8.4.6.3.9. В период Срока лизинга представлять интересы Лизингополучателя перед третьими лицами, с которыми заключены договоры, при решении вопросов связанных с обслуживанием устройства GPS, оборудованном на предмет лизинга.

2.8.4.6.3.10. После окончания Срока лизинга заблокировать устройство GPS, который оборудован на предмет лизинга.

2.8.4.6.4. По своему усмотрению уменьшать размер вознаграждений и/или платежей по возмещению других расходов Лизингодателя, связанных с исполнением Договора до уровня, установленного действующим законодательством.

2.8.4.6.5. При условии своевременного выполнения Лизингополучателем обязательств по Договору, на свое усмотрение уменьшать размер вознаграждений до уровня, установленного действующим законодательством путем зачисления Скидки, размер которой указан в Приложении к Условиям и правилам «Перечень скидок» и в Заявлении п.1.5, на счет Лизингополучателя указанный в п.15 Заявления.

В случае, если Лизингополучатель имеет право на получение нескольких скидок, скидки не подлежат суммированию. При этом размер скидки по Договору устанавливается в размере, который является максимальным для данной услуги.

2.8.4.6.5.1 Размер установленной Скидки, указанной в Приложении «Перечень скидок» может быть уменьшен в одностороннем порядке Лизингодателем, путем смс-информирования Лизингополучатель будет оповещен об изменениях Скидки.

2.8.4.6.6. Лизингополучатель имеет право:

2.8.4.6.6.1. Получить Предмет лизинга на условиях настоящего Договора

2.8.4.6.6.2. При возникновении финансовых или иных трудностей, вносить Лизингодателю ходатайство о переносе срока платежей по этому Договору.

2.8.4.6.6.3.. Пользоваться охранным устройством Предмета Лизинга после окончания срока действия Договора, при условии открытия лицевого счета и дальнейшей оплаты абонентской платы обслуживания охранного устройства за счет личных средств.

2.8.4.6.6.4. Отказаться от пользования охранным устройством Предмета Лизинга после окончания срока действия Договора.

2.8.4.6.6.5. На досрочное погашение задолженности путем перечисления суммы, достаточной для погашения всей просроченной и текущей задолженности (очередность погашения которой определена п. 4.7.), А также стоимости Предмета лизинга, которая осталась невыплаченной на дату досрочного погашения. При этом, срок пользования Лизингополучателем Предметом лизинга на дату досрочного погашения задолженности не может быть менее одного года, начиная с даты подписания Сторонами Акта приема - передачи.

2.8.4.6.6.6. В случае, если Арендодатель не осуществляет страхование Предмета лизинга, по своему усмотрению и за свой счет осуществить страхование предмета лизинга.

2.8.4.6.7. Лизингополучатель обязуется:

2.8.4.6.7.1. Обеспечить сохранность в рабочем виде на Предмете Лизинга охранного устройства, до окончания срока действия Договора. В случае возникновения неисправности охранного устройства Предмета Лизинга немедленно сообщить об этом Лизингодателя.

2.8.4.6.5. Лизингополучатель имеет право:

2.8.4.6.5.1. Получить Предмет лизинга на условиях настоящего Договора

2.8.4.6.5.2. При возникновении финансовых или иных трудностей, вносить Лизингодателю ходатайство о переносе срока платежей по этому Договору.

2.8.4.7. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ

2.8.4.7.1. Правоспособность Лизингополучателя. Лизингополучатель заявляет и заверяет, что:

2.8.4.7.1.1. Лизингополучатель имеет необходимую правоспособность и дееспособность для заключения Договора и выполнения обязательств по Договору;

2.8.4.7.1.2 в отношении Лизингополучателя не возбуждено уголовного дела, дела о признании его недееспособным или ограниченно дееспособным; не существует постановления органов внутренних дел, согласно которого Лизингополучатель находился бы в розыске более 180 дней;

2.8.4.7.1.3. все сведения, представленные Лизингодателю Лизингополучателем и содержатся в настоящем Договоре или в других документах, поданных Лизингодателю, являются правдивыми и точными;

2.8.4.7.1.4. этот Договор был должным образом заключен Лизингополучателем в полном соответствии со всеми требованиями действующего законодательства;

2.8.4.7.1.5. Лизингополучатель надлежащим образом выполнил все действия, которые требуются согласно действующему законодательству, для обеспечения силы действительности и возможности принудительного исполнения Договора;

2.8.4.7.1.6. заключения и исполнения Лизингополучателем настоящего Договора не противоречит положениям ни сделки Лизингополучателя с третьей стороной, действующему законодательству Украины, подзаконным актам, судебным решением или иным документам любого характера, устанавливающим юридические обязанности Лизингополучателя;

2.8.4.7.2. Лизингополучатель обязан соблюдать заявления и заверения, изложенные в статье 2.8.4.7.1. настоящего Договора, в течение всего срока действия Договора. Данные заявления и заверения считаются такими, что повторяются Лизингополучателем ежедневно в течение срока действия Договора. В случае, если в любое время в течение срока действия Договора, любые из указанных заявлений и заверений окажутся либо станут неточными или не соответствующими действительности, это будет считаться Событием Дефолта. Лизингополучатель обязан возместить Лизингодателю убытки, возникшие у Лизингодателя вследствие предоставления ложных заявлений и заверений.

2.8.4.8. СОБЫТИЕ ДЕФОЛТА

2.8.4.8.1 Событие Дефолта. Для целей Договора Событием Дефолта считается любое из следующих событий :

1. задержки уплаты Лизингополучателем Ежемесячных платежей частично или в полном объеме как минимум на один календарный месяц;

2. превышение задолженности более чем на 10 % от стоимости Предмета лизинга , указанной в Спецификации;

3. неуплата Лизингополучателем более одной выплаты , которая превышает 5 % от стоимости Предмета лизинга, указанной в Спецификации ;

4. невозмещения Лизингодателю очередных страховых платежей по договорам страхования, предусмотренным статьей 2.8.4.5.1, 1.2 Заявления о присоединении к Договору ;

5. нарушения Лизингополучателем условий относительно целевого использования Предмета лизинга ;

6. Предмет лизинга стал недоступным для Лизингодателя результате ненахождения его по последнему адресу базирования;

7. несоблюдение Лизингополучателем любого заявления или заверения , которые определены в статье 2.8.4.10.1 Договора ;

8. представления Лизингополучателем сообщения о несостоятельности выполнить свои обязательства по Договору, при отсутствии ходатайства , поданного в соответствии со статьей 2.8.4.6.6.2 настоящего Договора , или отказа в его удовлетворении ;

9. несоблюдение Лизингоодержувачеч обязательств , предусмотренных статьями 2.8.4.6.2.3-2.8.4.6.2.9 , 2.8.4.6.2.16 , 2.8.4.6.2.17 настоящего Договора

10. в случае кражи или утраты предмета лизинга , независимо от того был такой случай признан страховым или нет.

11. в случае , если предмет лизинга уничтожен , поврежден и не может быть восстановлен (в т.ч. при полной конструктивной гибели в соответствии с условиями страхования Предмета лизинга), независимо от того был такой случай признан страховым или нет.

12. Лизингополучатель просрочил приема Предмета лизинга на срок более 10 (десять) календарных дней .

13. другое существенное нарушение Лизингополучателем условий настоящего Договора .

Для целей подпункта «в» статьи 2.8.4.8.1 Договора, не считается существенным лишь такое нарушение условий Договора, которое исключительно по усмотрению Лизингодателя нанесло несущественной вреда Лизингодателю и было устранено Лизингополучателем в течение 10 дней с даты наступления такого нарушения.

2.8.4.8.2. Последствия наступления События Дефолта.

2.8.4.8.2.1. В случае наступления события Дефолта Лизингодатель предоставляет Лизингополучателю письменное уведомление о наступлении События Дефолта (далее - "Уведомление о Дефолте") и возвращении Предмета лизинга. В Сообщении о Дефолте, кроме указанной информации, Лизингодатель выставляет требование о возвращении Задолженности за фактический срок пользования Предметом лизинга и выполнении в полном объеме всех других денежных обязательств по этому Договору. Возврат Предмета лизинга осуществляется по адресу, указанному в Уведомлении о Дефолте.

2.8.4.8.2.2. Лизингополучатель обязан устранить Событие Дефолта немедленно или

- независимо от наличия уведомления о дефолте, по требованию Лизингодателя немедленно вернуть Предмет лизинга Лизингодателю по Акту приема-передачи, который подписывается сторонами. Возвращение Предмета лизинга в пользование Лизингополучателю осуществляется Лизингодателем при условии выполнения Лизингополучателем или третьим лицом всех платежей по настоящему Договору, устранения всех нарушений, и уплаты Лизингодателю всех расходов, связанных с доставкой, хранением и содержанием Предмета лизинга, уплаты вознаграждения, определенной в статье 2.8.4.9.9. настоящего Договора.

2.8.4.8.2.3 . Если Предмет лизинга не был доставкой Лизингодателю в порядке визначеномуи статье 2.8.4.8.2.2 . настоящего Договора Арендодатель самостоино осуществляет доставку Предмета лизинга по адресу расположения своего структурного подразделения . Расходы , связанные с доставкой Предмета лизинга возлагаются на Лизингополучателя . Лизингополучатель обязан явиться в Лизингодателя для подписания Акта приема -передачи и уплаты Забогованности по настоящему Договору. Обязательства Лизингополучателя по данной статье вважаются выполненными в момент подписания Лизингодателем с покупателем / лизингополучателем договора купли-продажи / лизинга Предмета лизинга .

2.8.4.8.2.4. Если в течение 10 календарных дней с момента получения Уведомления о Дефолте, Лизингополучатель не устранил Событие Дефолта, Лизингополучатель обязан немедленно вернуть в полном объеме Задолженность по настоящему Договору и вернуть Предмет лизинга, а Лизингодатель имеет право согласно ст. 651 Гражданского кодекса Украины осуществить одностороннее расторжение Договора с отправкой Лизингополучателю уведомления. Договор считается расторгнутым в дату, указанную в сообщении. Одностороннее расторжение Договора не освобождает Лизингополучателя от ответственности за нарушение обязательств по этому Договору.

2.8.4.9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

2.8.4.9.1 В случае выявления ложных сведений, представленных Лизингополучателем Лизингодателю и содержащихся в настоящем Договоре, или нарушения Лизингополучателем обязательств по Договору, последний возмещает Лизингодателю убытки в полном объеме.

2.8.4.9.2. В случае нарушения Лизингополучателем обязательств, предусмотренных статьями 2.8.4.6.2.1. и 2.8.4.6.2.2. Договора, по уплате вознаграждений и возмещений стоимости Предмета лизинга, в том числе обязательств, предусмотренных статьями 2.8.4.9.5., 2.8.4.9.6., Лизингополучатель уплачивает пеню в размере 0,15% от суммы просроченного платежа, но не менее 1 (одной) гривны за каждый день просрочки.

2.8.4.9.3. В случае нарушения Лизингополучателем обязательств, предусмотренных статьями 2.8.4.6.2.3. - 2.8.4.6.2.5. настоящего Договора, Лизингополучатель уплачивает пеню в размере 0,15% от суммы просроченного платежа, но не менее 1 (одной) гривны за каждый день просрочки.

2.8.4.9.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Лизингополучателем обязательства по уплате вознаграждения за пользование Предметом лизинга, в размере, указанном в Заявлении, Лизингополучатель уплачивает Банку штраф в размере 100 -% от размера ненадлежаще уплаченного вознаграждения за пользование Предметом лизинга. Уплата штрафа осуществляется Лизингополучателем за каждый месяц такого нарушения, начиная с последнего месяца надлежащего исполнения Лизингополучателем обязательства по уплате вознаграждения за пользование Предметом лизинга.

2.8.4.9.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Лизингополучателем обязательства по уплате вознаграждения за осуществление ежемесячного мониторинга Предмета лизинга в размере, указанном в Заявлении, Лизингополучатель уплачивает Банку штраф в размере 100% от размера ненадлежаще уплаченного вознаграждения за осуществление ежемесячного мониторинга Предмета лизинга. Уплата штрафа осуществляется Лизингополучателем за каждый месяц такого нарушения, начиная с последнего месяца надлежащего исполнения Лизингополучателем обязательства по уплате вознаграждения за осуществление ежемесячного мониторинга Предмета лизинга.

2.8.4.9.6. В случае нарушения Лизингополучателем любого из обязательств, предусмотренных в статьях 2.8.4.6.2.7-2.8.4.6.2.9, 2.8.4.6.2.15 Договора, он уплачивает Лизингодателю штраф в размере 100% от общей стоимости Предмета лизинга, указанной в Спецификации.

2.8.4.9.7. В случае нарушения Лизингополучателем любого из обязательств, предусмотренных в статьях 2.8.4.6.2.16-2.8.4.6.2.18 Договора, он уплачивает в пользу Банка штраф в размере 25% от общей стоимости Предмета лизинга (в т.ч. НДС), предусмотренной в Спецификации.

2.8.4.9.8. При нарушении Лизингополучателем любого денежного обязательства по Договору более 30 календарных дней, Лизингодатель имеет право начислить, а Лизингополучатель обязуется уплатить Лизингодателю штраф в размере 250 (двести пятьдесят) гривен плюс 5% от суммы неисполненного обязательства.

2.8.4.9.9. За возвращение Лизингодателем изъятого ранее Предмета лизинга в пользование Лизингополучателя согласно статье 2.8.4.8.2.2. Договора Лизингополучатель уплачивает Лизингодателю вознаграждение, которое рассчитывается следующим образом: 36,00 грн. X количество дней нахождения Предмета лизинга у Лизингодателя согласно статье 2.8.4.8.2.2. Договора. Такое вознаграждение выплачивается в день погашения Задолженности на основании счета Лизингодателя.

2.8.4.9.10. В случае нарушения Лизингополучателем обязательства, указанного в п. 2.8.4.6.2.20 настоящего Договора, Лизингополучатель уплачивает Лизингодателю штраф в размере 100% от стоимости устройства GPS (в т.ч.НДС).

2.8.4.9.11. В случае непредоставления Лизингополучателем документов, указанных в Сертификате, и/или отказа Лизингополучателя от настоящего Договора по любым основаниям, кроме тех, которые предусмотрены действующим законодательством, Лизингополучатель уплачивает Лизингодателю штраф в размере 100% от размера авансового лизингового платежа, обозначенного в п. 1.1.7 Заявления о присоединении к Договору.

2.8.4.9.12 В случае, когда Лизингополучатель возвращает Предмет лизинга Лизингодателю без приобретения его в собственность и при этом стоимость Предмета лизинга в результате ненадлежащей его эксплуатации Лизингополучателем на дату возврата по оценке независимого эксперта, составляет размер меньше, чем сумма лизинговых платежей согласно Графика лизинговых платежей, которые не оплачены за Предмет лизинга на дату такого возврата, Лизингополучатель платит Лизингодателю штраф в размере 100%% стоимости автомобиля, которая определена сторонами в момент заключения договора.

В случае изъятия Лизингодателем Предмета лизинга и его дальнейшей реализации по цене превышающей остаток задолженности Лизингополучателя по возмещению (компенсации) стоимости Предмета лизинга на дату изъятия, задолженность Лизингополучателя по штрафам, пени, комиссии, процентам подлежит уменьшению на сумму разницы между ценой реализации и остатком задолженности по возмещению стоимости Предмета лизинга.

2.8.4.9.13. Начисление неустойки по настоящему Договору осуществляется в течение 3 (трех) лет со дня, когда соответствующее обязательство должно было быть выполнено заинтересованной Стороной Уплата неустойки производится в гривнах.

2.8.4.9.14. Сроки исковой давности по требованиям о взыскании вознаграждений и платежей по возмещению расходов Лизингодателя, связанных с выполнением настоящего Договора устанавливаются в Дополнительных положениях Условий и правил.

2.8.4.9.15. Все споры, разногласия или требования, возникающие по настоящему Договору или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или признания недействительным подлежат рассмотрению по выбору Банка в Постоянно действующем третейском суде при Ассоциации Днепропетровский Банковский Союз, или в Постоянно действующем третейском суде при Товарной бирже "УМТБ", или в суде общей юрисдикции определенном в соответствии с нормами действующего законодательства.

2.8.4.10. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

2.8.4.10.1 Стороны освобождаются от ответственности в случае задержки исполнения обязательства или неисполнения своих обязательств по Договору, если указанные задержки или невыполнение возникли вследствие обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств). К обстоятельствам непреодолимой силы относятся: война, забастовки, пожары, взрывы, наводнения или другие стихийные бедствия, действия или бездеятельность органов власти и / или управления Украины или других стран, которые непосредственно влияют на выполнение Сторонами их обязательств по Договору.

2.8.4.10.2. Стороны обязаны письменно, не позднее 10 (десяти) суток с момента наступления обстоятельств непреодолимой силы, уведомить друг друга о наступлении таких обстоятельств, если они препятствуют надлежащему выполнению настоящего Договора. Подтверждением наступления обстоятельств непреодолимой силы является исключительно официальное подтверждение таких обстоятельств Торгово-промышленной палатой Украины.

2.8.4.10.3. Если обстоятельства, указанные в статье 2.8.4.10.1. настоящего Договора, продолжают действовать на протяжении 30 (тридцати) дней с момента их возникновения, то Стороны проведут переговоры, чтобы обсудить меры, которые следует принять. В случае если на протяжении следующих 10 (десяти) дней стороны не смогут договориться, то Лизингодатель может принять решение об изъятии Предмета лизинга, а Лизингополучатель обязан возвратить Предмет лизинга Лизингодателю в течение 15 (пятнадцати) дней с момента принятия такого решения, при этом все ранее уплаченные Лизингополучателем Ежемесячные платежи возврату не подлежат.

2.8.4.11. ПЕРЕХОД ПРАВА СОБСТВЕННОСТИ НА ПРЕДМЕТ ЛИЗИНГА

2.8.4.11.1. В случае перехода права собственности на предмет лизинга от Лизингодателя к другим лицам, права и обязанности Лизингодателя по настоящему Договору переходят к новому собственнику Предмета лизинга.

2.8.4.11.2. Стороны пришли к согласию о том, что в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня окончания Срока лизинга предусмотренного Договором, при обязательных условиях уплаты Лизингополучателем в полном объеме Задолженности, уплаты возможных штрафных санкций и возмещения расходов, убытков Лизингодателю, и при обязательном отсутствии отказа Лизингодателя от Договора (расторжение Договора) в соответствии с условиями Договора и действующим законодательством, Лизингодатель обязан подписать Акт сверки взаиморасчетов и перехода права собственности. Право собственности на Предмет лизинга переходит от Лизингодателя к Лизингополучателю в момент подписания уполномоченными представителями Сторон и скрепления печатями Сторон Акта сверки взаиморасчетов и перехода права собственности, но не ранее чем через один год с даты подписания Сторонами Акта приема - передачи.

2.8.4.11.3. Лизингодатель поручает Лизингополучателю представлять его интересы в подразделениях Госавтоинспекции для осуществления осмотра Предмета лизинга, в том числе получения акта осмотра, в случае окончания Срока лизинга предусмотренного Договором, при обязательных условиях уплаты Лизингополучателем в полном объеме Задолженности, уплаты возможных штрафных санкций и возмещения расходов, убытков Лизингодателю, и при обязательном отсутствии отказа Лизингодателя от Договора (расторжение Договора) в соответствии с условиями Договора и действующим законодательством

2.8.4.12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ, ПРЕКРАЩЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА

2.8.4.12.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания обеими Сторонами Заявления о присоединении к Договору и действует до полного выполнения Сторонами обязательств по Договору.

2.8.4.12.2 Настоящий Договор может быть изменен по инициативе Лизингодателя путем размещения (публикации) изменений в Договор на:

официальном сайте Лизингодателя www.privatbank.ua (постоянно доступен для ознакомления).

Об изменениях в Договор Лизингодатель направляет Лизингополучателю СМС-сообщения.

Изменения в Договор действуют с момента их размещения на официальном сайте Лизингодателя.

- официальном веб-сайте Лизингодателя www.privatbank.ua (постоянно доступен для ознакомления).

Изменения в Договор действительны с момента их размещения на официальном сайте Лизингодателя.

2.8.4.12.3. Изменения в Договор, в части изменения срока лизинга, размера процентной ставки, размера ежемесячного платежа осуществляется Сторонами по соглашению Сторон путем подписания дополнительных соглашений.

2.8.4.12.4 Прекращение действия Договора осуществляется в соответствии с положениями настоящего Договора и действующего законодательства Украины.

2.8.4.13. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

2.8.4.13.1. Этот договор является смешанным договором, в котором содержатся положения договора финансового лизинга и договора купли-продажи (в части перехода права собственности на Предмет лизинга).

2.8.4.13.2. Лизингополучатель согласно Закону Украины «Об организации формирования и обращения кредитных историй» от 23 июня 2005 дает Лизингодателю согласие на сбор, хранение, использование, распространение, передачу и получение Лизингодателем в любое время в/от бюро кредитных историй информации, что может содержаться в кредитной истории. Факт согласия Лизингополучателя подтверждается подписанием им настоящего Договора. К информации о Лизингополучателя, в частности (но не ограничиваясь этим), относятся: 1) сведения, идентифицирующие личность Лизингополучателя: Фамилия, имя я, отчество; дата рождения; паспортные данные, место жительства; идентификационный номер соответствии с Государственным реестром физических лиц - плательщиков налогов и других обязательных платежей (в случае наличия); сведения о текущей трудовой деятельности, семейное положение и количество лиц, находящихся на его иждивении; дата и номер государственной регистрации, об органе государственной регистрации и основном предмете хозяйственной деятельности (для физического лица - субъекта предпринимательской деятельности) 2) сведения о денежных обязательствах Лизингополучателя: сведения о Договоре и изменениях к нему (номер и дата заключения Договора, стороны, вид Договора, сумма обязательства по Договору; вид валюты обязательства; срок и порядок выполнения Договора; сведения о размере погашенной суммы и окончательной сумме обязательств по Договору; дата возникновения просрочки обязательства по Договору, его размер и стадия погашения; сведения о прекращении Договора и способе его прекращения (в том числе по соглашению сторон, в судебном порядке, гарантом т.п.); сведения о признании Договора недействительным и основания такого признания).

2.8.4.13.3. Настоящий Договор не создает никаких запретов или ограничений для Лизингодателя осуществить уступку или другое отчуждение любых имущественных прав (прав требования) по настоящему Договору в любом объеме в пользу какого-либо третьего лица, в том числе нерезидента.

2.8.4.13.4. Подписав настоящий Договор, Лизингополучатель тем самым предоставил Лизингодателю свое письменное разрешение передать любые документы и раскрыть любую информацию относительно Лизингополучателя, в том числе такую, что составляет банковскую тайну, при уступке (отчуждении) Лизингодателем имущественных прав (прав требования по Договору).

2.8.4.13.5. Во время осуществления расчетов между Сторонами не допускается осуществление между ними взаимозачета или зачета встречных требований в любой форме.

2.8.4.13.6. Выполнение обязательств по данному Договору осуществляется по месту нахождения подразделения Лизингодателя, предоставившего Предмет лизинга в пользование.

2.8.4.13.7. Обязательства Лизингополучателя могут быть выполнены другим лицом лишь с согласия Лизингодателя, а в случае уступки Лизингодателем прав по настоящему Договору - с согласия лица, в пользу которого осуществлено такое отступление.

2.8.4.13.8. При невыполнении Лизингополучателем условий, предусмотренных статьей 2.8.4.6.2.11. Договора, Лизингодатель обязан осуществить дополнительный мониторинг погашения задолженности по Транзитному Счету. При этом Лизингополучатель оплачивает Лизингодателю вознаграждение, равное сумме остатка средств между уплаченными Лизингополучателем на день осуществления мониторинга средствами и начисленными Лизингодателем на последний срок уплаты. Уплата вознаграждения производится в гривнах.

2.8.4.13.9. Стороны по настоящему Договору договорились, что при совершении сделки и оформлении документов по настоящему Договору Лизингодатель имеет право использовать:

- Факсимильное воспроизведение подписи лица, уполномоченного подписывать такие документы, и воспроизведение оттиска печати Лизингодателя техническим печатным устройством, при этом такие документы будут иметь юридическую силу;

- Электронная цифровая подпись лиц, уполномоченных подписывать такие документы, в порядке, предусмотренном Законом Украины "Об электронных документах и электронном документообороте" и "Об электронной цифровой подписи", а также на основании Соглашения об использовании электронной цифровой подписи, при этом такие документы будут иметь юридическую силу.

Предоставления справок лизингополучателям

Запрос	Цена, грн. *	Критерии принятия решения	Порядок оформления
Разрешения для МРЭО		У клиента нет просроченной задолженности ни по одному договору в банке	Отправка заказным письмом на адрес проживания клиента
- на установку ГБО	900		
- замена гос. номера	1500		
- замена техпаспорта (в связи с утерей)	900		
Разрешения		У клиента нет просроченной задолженности ни по одному договору в банке	Отправка заказным письмом на адрес проживания клиента
-выезд за границу	0		
-на передачу автомобиля в аренду	0	согласно п. 2.8.4.3.8. договора	

Копия договора / страхового договора / график погашения по договору	0		
Письма о погашении	0		
-на МРЭО + копия договора с отметкой «лизинг погашен»	0		в отделении банка
Выписки_справки		У клиента нет просроченной задолженности ни по одному договору в банке	Отправка заказным письмом на адрес проживания клиента
-выписка о распределении средств с 2909	0		
- в налоговую об уплаченных процентах	0		
- о списании платежа на страховую компанию и копии квитанций	500		
- о состоянии ссудной задолженности	0		
- справка о полном погашении лизинга	0		
Внесение изменений в договор по запросу клиента (кроме реструктуризации по инициативе Банка)		У клиента нет просроченной задолженности ни по одному договору в банке	Отправка заказным письмом на адрес проживания клиента
- изменение периода погашения	0		Разрешение в формате смс или письма клиенту
- изменение ежемесячного платежа по факту частичного досрочного погашения	0		Разрешение в формате смс или письма клиенту
* - Цена за подготовку срочного запроса составляет 1,5 размера обычной стоимости.			

2.8.5. Финансовый лизинг на недвижимость

2.8.5. Финансовый лизинг на недвижимость.

Лизингодатель: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК», на основании Лицензии Национального банка Украины № 22 от

04.12.01 г., руководствуясь Законом Украины «О финансовом лизинге», а также ст. 633, 634 Гражданского кодекса Украины, публично предлагает неограниченному кругу лиц возможность получения услуг финансового лизинга, для чего публикует настоящий Договор о нижеследующем:

2.8.5.1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ТОЛКОВАНИЯ

Следующие термины, используемые в настоящем Договоре, имеют следующее значение:

Стороны по договору - Лизингодатель и Лизингополучатель

«Недвижимость» означает жилую недвижимость, которая по техническому состоянию соответствует нормативам и стандартам, применяющимся в Украине;

Лизингополучатель - физическое лицо, указанное в Заявлении о присоединении к Договору

Лизингодатель - ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»

Заявление о присоединении к Договору означает Особые условия Договора с указанием существенных условий, подписанием которого, Лизингополучатель дает свое согласие на присоединение к Договору на условиях определенных настоящим Договором.

Дата заключения Договора означает дату указанную в статье 14.6 Заявления о присоединении к Договору

«Банковский День» означает день, когда банковская система Украины позволяет осуществить перевод средств;

«Срок лизинга» означает срок, указанный в статье 14.1.2 Заявления о присоединении к Договору;

«Договоры Страхование» означает Договоры, которые указаны в статье 14.2.1 Заявления о присоединении к Договору;

«Задолженность» означает зависимости от контекста (и) денежные обязательства Лизингополучателя перед Лизингодателем, срок уплаты по которым наступил или (и) сумму средств по таким денежным обязательствам;

«Финансовый лизинг» означает предоставление в платное владение и пользование Лизингополучателю Недвижимость на условиях Договора;

«Период Уплаты» означает период, определенный в статье 14.1.5. Заявления о присоединении к Договору;

«Сообщение о Событие Дефолта» означает Уведомление, о котором говорится в статье 2.8.5.8.2.1 Договора;

«Событие Дефолта» имеет значение, которое придается этому термину в статье 2.8.5.8.1 Договора;

«Транзитный Счет» означает счет, указанный в статье 14.1.6. Заявления о присоединении к Договору для зачисления средств, направленных на погашение задолженности Лизингоодержувача перед Лизингодателем по настоящему Договору;

«Ежемесячный платеж» означает лизинговый платеж, а именно сумму средств в размере, определенном статьей 14.1.4. Заявления о присоединении к Договору, которую Лизингополучатель

оплачивает Лизингодателю ежемесячно с целью погашения Задолженности. Если не указано иное, ссылка в Договоре на:

2.8.5.1.1. статьи, статья или приложение, если не указано иное, являются ссылкой на статью или статьи настоящего Договора или приложение к настоящему Договору;

2.8.5.1.2. любую «Сторону» и любую другую личность необходимо толковать как такую, которая включает ее правопреемников и разрешенных правополучатели;

2.191.3. любой документ или договор включает ссылку на такой документ или договор с изменениями и дополнениями, заключенными его сторонами в любое время и на любой документ или договор, заменяющий такой впервые указанный документ.

2.8.5.2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.8.5.2.1 Лизингодатель на условиях финансового лизинга передает в платное владение и пользование Предмет лизинга (далее - "Предмет лизинга") который приведен в п.14.1.1 Заявления о присоединении к Договору, Приложении 1 «Спецификация» (далее - "Спецификация"), а Лизингополучатель обязуется принять Предмет лизинга и уплачивать Ежемесячные платежи и платежи по возмещению расходов Лизингодателя, связанных с выполнением Договора, на условиях настоящего Договора. По окончании срока лизинга, к лизингополучателю переходит право собственности на Предмет лизинга согласно условиям настоящего Договора (за исключением случаев, предусмотренных Договором и / или законодательством).

2.8.5.2.2 Срок пользования Лизингополучателем Предметом лизинга, далее Срок лизинга, указанный в п. 14.1.2 Заявления о присоединении к Договору и состоит из периодов (месяцев) лизинга указанных в Приложении 2 «График уплаты лизинговых платежей» к Договору (далее - "График ") и начинается с даты подписания Сторонами Акта приема-передачи Предмета лизинга, но, в любом случае, не может быть менее одного года.

2.8.5.2.3 Предмет лизинга, указанный в п.14.1.1 Заявления о присоединении к Договору в течение срока действия настоящего Договора передается Лизингополучателю для использования его согласно цели указанной в п.14.1.3 Заявления о присоединении к Договору.

2.8.5.2.4 Предмет лизинга является собственностью Лизингодателя в течение всего срока действия данного Договора. В случае перехода права собственности на предмет лизинга от лизингодателя к лизингополучателю согласно условиям настоящего Договора, Предмет лизинга по окончании срока лизинга Лизингополучателем не возвращается.

2.8.5.2.5 Настоящий Договор публично приходится неограниченному кругу лиц для получения услуги финансового лизинга путем его размещения (публикации):

1.официальном сайте Лизингодателя: www.privatbank.ua (постоянно доступен для ознакомления);

2.в уголках потребителей Лизингодателя (постоянно доступно для ознакомления).

3. Порядок передачи, использования, содержания, ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ И РЕМОНТ ПРЕДМЕТА ЛИЗИНГА.

2.8.5.3.1 Лизингодатель регистрирует Предмет лизинга на свое имя.

2.8.5.3.2 Прием Лизингополучателем Предмета лизинга в лизинг оформляется путем составления Акта. Подписание Лизингополучателем Акта подтверждает в т.ч. надлежащее качество, комплектность, исправность Предмета лизинга и соответствие Предмета лизинга требованиям Лизингополучателя и условиям Договора. С момента подписания Сторонами Акта, к Лизингополучателю переходят все риски, связанные с использованием и владением Предметом лизинга (в том числе риски, связанные с возмещением убытков и вреда, причиненного третьим лицам вследствие пользования Предметом лизинга). С момента подписания Акта, Лизингополучатель несет полную гражданскую ответственность перед третьими лицами за его использование, возмещает в полном объеме вред третьим лицам, причиненный вследствие

эксплуатации Предмета лизинга. Риск несоответствия Предмета лизинга целям использования этого Предмета лизинга несет Лизингополучатель.

2.8.5.3.3 Лизингодатель оставляет у себя один комплект ключей от Предмета лизинга и сохраняет его в течение всего срока действия Договора.

2.8.5.3.4 В случае возникновения у Лизингодателя дополнительных расходов, связанных с доставкой, передачей, регистрацией, проведением обязательных технических осмотров Предмета лизинга, лизингодатель включает такие расходы в ежемесячный платеж, а Лизингополучатель должен оплатить эти расходы.

2.8.5.3.5 Использование Лизингополучателем Предмет лизинга осуществляется по назначению и согласно условиям настоящего Договора.

2.8.5.3.6 На период Срока лизинга Лизингополучатель удерживает Предмет лизинга в исправном состоянии, придерживается соответствующих стандартов, технических условий, правил эксплуатации, соблюдает требования к использованию, содержанию, техническому обслуживанию и хранению Предмета лизинга согласно действующему законодательству, настоящему Договору, условиям договора страхования Предмета лизинга и Правил страхования страховщика, который осуществляет страхование.

2.8.5.3.7 В случае выхода из строя Предмета лизинга Лизингополучатель в течение 15 календарных дней должен сообщить об этом Лизингодателя, если до этого времени неисправность не будет устранена (кроме наступления страхового случая).

2.8.5.3.8 До прекращения настоящего Договора Предмет лизинга не может быть передано (отчуждено) Лизингополучателем по любым договорам, в том числе с предоставлением доверенности третьим лицам с правом розпоряджения Предмета лизинга, отягощенным любыми отягощениями любыми лицами без письменного согласия Лизингодателя .

2.8.5.3.9 Арендатор вправе без письменного разрешения Лизингодателя, осуществлять любые улучшения Предмета лизинга, а в случае нарушения этого условия, все сделаны таким образом улучшения становятся собственностью Лизингодателя. Лизингополучателю запрещается ухудшать состояние Предмета лизинга и т.д.

2.8.5.3.10 Арендодатель не возмещает Лизингополучателю расходы по улучшению Предмета лизинга. Лизингополучатель не имеет права на возмещение Лизингодателем стоимости необходимых расходов или на зачисление их стоимости в счет лизинговых платежей.

2.8.5.3.11 С даты приема Предмета лизинга по Акту Лизингополучатель отказывается от любых прямых или косвенных претензий к Лизингодателю по поводу качества Предмета лизинга.

2.8.5.4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

2.8.5.4.1 Все платежи по Договору Лизингополучатель обязан осуществлять в соответствии с Графиком и условиями настоящего Договора путем перечисления денежных средств на текущий счет Лизингодателя. Лизинговые платежи включают: платежи по возмещению (компенсации) части стоимости Предмета лизинга; вознаграждение (комиссию) Лизингодателю за предоставление Предмета Лизинга и за пользование Предметом лизинга, (далее - «Вознаграждения»); вознаграждение за проведение ежемесячного мониторинга Предмета лизинга платежи по возмещению расходов , связанных со страхованием Предмета лизинга, платежи по возмещению других расходов Лизингодателя, связанных с исполнением настоящего Договора (в т.ч. не указанные в Договоре, но которые могут возникнуть в Лизингодателя при выполнении Договора).

2.8.5.4.2 Авансовый лизинговый платеж Лизингополучатель обязан уплатить в течение трех банковских дней с момента предоставления счета Лизингодателем. Лизингополучатель имеет право осуществлять авансовый лизинговый платеж только на основании предоставленного Лизингодателем счета.

2.8.5.4.3 Погашения задолженности осуществляется путем уплаты ежемесячных платежей, согласно ст. 14.1.5 Заявления, Графику и условий настоящего Договора, Арендатор уплачивает в Период уплаты, начиная с, следующего календарного месяца за календарным месяцем, в котором был подписан Акт. Если срок уплаты любого ежемесячного платежа приходится на нерабочий

(выходной, праздничный или др.) день, то Лизингополучатель обязан уплатить такой платеж не позднее последнего рабочего дня, предшествующего такому выходному (праздничному и др.) дню.

2.8.5.4.4 Для погашения задолженности, Лизингодатель открывает Лизингополучателю Транзитный Счет. Лизингополучатель осуществляет погашение Задолженности путем внесения средств на Транзитный Счет, с которого соответствующие средства списываются в пользу лизингополучателя.

2.8.5.4.5 С целью выполнения обязательств по погашению задолженности, Лизингополучатель поручает Лизингодателю списывать средства со всех своих текущих счетов в любой валюте, при наличии на них необходимой суммы средств, не предоставленных в кредит, в пределах сумм, подлежащих уплате Лизингодателю по настоящему Договору, при наступлении сроков платежей (осуществлять договорное списание). Списание средств осуществляется в порядке, установленном законодательством. В случае недостаточности или отсутствия у Лизингополучателя средств в национальной валюте для погашения Задолженности (в том числе уплаты неустойки), Лизингодатель имеет право списать средства в иностранной валюте, в размере, эквивалентном сумме Задолженности в национальной валюте на дату погашения, и продать списанную иностранную валюту на межбанковском валютном рынке Украины (далее - «МВРУ») (по курсу МВРУ для этой операции на дату ее проведения), с возмещением Лизингодателю затрат на уплату сборов, комиссий и стоимости предоставленных услуг. При этом Лизингополучатель поручает Лизингодателю оформить заявку на продажу иностранной валюты на МВРУ от имени Лизингополучателя.

2.8.5.4.6 Средства, полученные Лизингодателем от Лизингополучателя для погашения задолженности, направляются для ее погашения в следующей очередности:

1. для возмещения расходов / убытков, понесенных Лизингодателем по Договору;
2. для оплаты неустойки согласно статье 2.8.5.9 Договора;
3. для оплаты просроченной Задолженности по вознаграждениями;
4. для оплаты просроченной задолженности по возмещению части стоимости Предмета лизинга;
5. сума, оставшаяся направляется на погашение текущей задолженности в такой последовательности: (1) расходы / убытки, (2) вознаграждения, (3) возмещение части стоимости Предмета лизинга.

Во избежание сомнений Задолженность за вознаграждениями, возмещение части стоимости предмета лизинга, возместить затраты / убытков Лизингодателю считается просроченной, если она не погашена по состоянию на последний день периода, за который она должна были быть погашена.

В случае перечисления Лизингополучателем платежей по этому договору (как очередных лизинговых платежей, так и комиссий, штрафных санкций и просроченной задолженности) в нарушение вышеуказанной очередности, Лизингодатель имеет право самостоятельно перераспределить полученные от Лизингополучателя средства, в соответствии с очередностью, изложенной в настоящем пункте, путем проведения соответствующих бухгалтерских проводок, а Лизингополучатель подтверждает свое согласие на это подписывая настоящий Договор.

При нарушении Лизингополучателем сроков погашения задолженности (согласно ст. 14.1.5 Заявления о присоединении к Договору) более 90 дней порядок распределения средств, полученных от Лизингополучателя для погашения задолженности по Кредиту, может быть изменен Банком в одностороннем порядке без дополнительного уведомления об этом Лизингополучателя .

2.8.5.4.7 Окончательное погашение Задолженности осуществляется не позднее даты, указанной в Приложении 2 (график лизинговых платежей). Сумма окончательного погашения Задолженности может отличаться от суммы ежемесячного платежа.

В случае досрочного погашения обязательств по договору финансового лизинга, Лизингополучатель выплачивает в полном объеме вознаграждение за проведение ежемесячного мониторинга Предмета лизинга согласно Приложению 2 (график лизинговых платежей) за весь срок действия Договора.

2.8.5.4.8 В случае, если дата уплаты любого платежа согласно данного Договора выпадает на день, не являющийся Банковским Днем, указанный платеж должен быть осуществлен в Банковский День, предшествующий такому дню.

2.8.5.4.9. В случае нарушения Лизингополучателем сроков по уплате вознаграждения за пользование Предметом лизинга, указанной в п.14.1.4 Заявления, п. 2.8.5.6.2.3 настоящего

Договора, согласно ст.212, 611,651 Гражданского кодекса Украины Стороны согласовали в течение периода ненадлежащего выполнения Лизингополучателем обязательств по уплате вознаграждения за пользование Предметом лизинга вознаграждение за пользование Предметом лизинга начисляется Лизингодателем в размере фактически уплаченного Лизингополучателем. При этом, Лизингополучатель за весь период ненадлежащего исполнения обязательств по уплате вознаграждения за пользование Предметом лизинга уплачивает Банку штраф в размере, предусмотренном п. 2.8.5.9.5 Договора.

В случае нарушения Лизингополучателем сроков по уплате вознаграждения за проведение ежемесячного мониторинга Предмета лизинга, предусмотренного в п.14.1.4 Заявления, п. 2.8.5.2.21, 2.8.5.6.2.5 настоящего Договора в соответствии ст.212, 611,651 Гражданского кодекса Украины Стороны согласовали в течение периода ненадлежащего выполнения Лизингополучателем обязательств по уплате вознаграждения за проведение ежемесячного мониторинга Предмета лизинга Лизингодатель начисляет вознаграждение за проведение ежемесячного мониторинга Предмета лизинга в размере фактически уплаченного.

Лизингодатель оговаривает, что на период ненадлежащего исполнения Лизингополучателем обязательств по уплате вознаграждения, включающее в себя вознаграждение за пользование Предметом лизинга и вознаграждение за проведение ежемесячного мониторинга Предмета лизинга осуществляется уменьшение размера вознаграждения к сумме фактически уплаченного Лизингополучателем.

2.8.5.5. Страхование предмета лизинга

2.8.5.5.1. Страхование Предмета лизинга осуществляется Лизингодателем самостоятельно, с момента подписания настоящего Договора и в течение Срока лизинга ежегодно по следующим страховым рискам: случайного уничтожения, случайного повреждения или порчи, в день заключения этого договора.

2.8.5.5.2 Страховая компания, которая будет осуществлять страхование по настоящему Договору, определяется Лизингодателем.

2.8.5.5.3 В течение всего периода страхования по настоящему Договору выгодоприобретателем назначается Лизингодатель.

2.8.5.5.4 Лизингополучатель обязан надлежащим образом, своевременно и в полном объеме выполнять и соблюдать все условия соответствующих Правил страхования страховщика.

2.8.5.5.5 Лизингополучатель в момент передачи Предмета лизинга и каждого последующего года страхования получает в Лизингодателя копию Правил страхования, установленных страховой компанией

2.8.5.5.6 В случае наступления страхового случая по договорам страхования, Лизингополучатель обязан немедленно проинформировать об этом Лизингодателя и страховщика.

2.8.5.5.7 В случае наступления страхового случая и получения Лизингодателем страхового возмещения, Лизингодатель при условии надлежащего исполнения Лизингополучателем условий настоящего Договора на основании требования Лизингополучателя обязан направить полученное страховое возмещение на восстановление Предмета лизинга, кроме случаев полной конструктивной гибели или потери (загибели) Предмета лизинга.

2.8.5.6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.8.5.6.1 Лизингодатель обязуется:

2.8.5.6.1.1 Предоставить Лизингополучателю Предмет лизинга в течение 30 дней с момента подписания Сторонами настоящего Договора, но не ранее исполнения обязательств по п. 2.8.5.5.1.

2.8.5.6.1.2 На весь Срок лизинга обеспечить надлежащее содержание Предмета лизинга.

2.8.5.6.1.3 Открыть Транзитный Счет согласно условиям настоящего Договора

2.8.5.6.1.4 Обеспечивать Лизингоодержувача консультационными услугами по вопросам исполнения настоящего Договора.

2.8.5.6.1.5 направлять на погашение задолженности средства, поступившие на Транзитный Счет, согласно статье 2.8.5.4.6 настоящего Договора

2.8.5.6.1.6 В случае досрочного расторжения настоящего Договора принять Предмет лизинга

2.8.5.6.2 Лизингополучатель обязан:

2.8.5.6.2.1 Использовать Предмет лизинга на цели, указанные в статье 14.1.3 Заявления о присоединении к Договору

2.8.5.6.2.2 Оплатить Лизингодателю платежи по возмещению стоимости Предмета лизинга в соответствии с Графиком и статьями 14.1.4, 14.1.5 Заявления о присоединении к Договору

2.8.5.6.2.3 Оплатить Лизингодателю Вознаграждения за предоставление и пользование Предметом лизинга согласно Графику и статьям 14.1.4, 14.1.5, 14.1.7 Заявления о присоединении к Договору

2.8.5.6.2.4 Оплатить Лизингодателю платежи по возмещению расходов, связанных со страхованием Предмета лизинга за весь период страхования Предмета лизинга в соответствии со статьей 14.1.7 Заявления о присоединении к Договору.

2.8.5.6.2.5 Оплатить Лизингодателю вознаграждение за проведение ежемесячного мониторинга Предмета лизинга в соответствии с Графиком и статьями 14.1.4, 14.1.5 Заявления о присоединении к Договору.

2.8.5.6.2.6 Ежеквартально (не позднее 10 календарных дней с момента окончания соответствующего отчетного квартала) письменно информировать Лизингодателя о состоянии Предмета лизинга путем направления Лизингодателю отчета.

2.8.5.6.2.7 Обеспечить беспрепятственный доступ представителям Лизингодателя к Предмету лизинга для проведения инспектирования Предмета лизинга и его наличие согласно условиям настоящего Договора на время проведения инспектирования, назначенного Лизингодателем.

2.8.5.6.2.8 Содержать Предмет лизинга в исправном состоянии, соблюдать соответствующие стандарты, технические условия, правила эксплуатации. Соблюдать требования к эксплуатации, техническому обслуживанию, техническому обслуживанию и хранению Предмета лизинга согласно действующему законодательству, настоящему Договору, условий договора страхования Предмета лизинга и Правил страхования страховщика, который осуществляет страхование.

2.8.5.6.2.9 Своевременно и в сроки, предусмотренные действующим законодательством, предоставлять Предмет лизинга для проведения обязательных технических осмотров соответствующих государственных органов и платить при этом все необходимые платежи (налоги и др. сборы).

2.8.5.6.2.10 Немедленно письменно уведомить Лизингодателя о Событии Дефолта в случае его наступления и вернуть Лизингодателю Предмет лизинга.

2.8.5.6.2.11 Для осуществления последнего платежа по погашению задолженности по настоящему Договору обратиться к Лизингодателю для получения информации о Задолженности.

2.8.5.6.2.12 Предоставлять Лизингодателю документы, подтверждающие его финансовое состояние или подтвердить свое финансовое состояние любым другим способом не реже одного

раза в год, а при просрочке исполнения обязательств по Договору - ежеквартально в течение всего периода несвоевременного погашения Задолженности.

2.8.5.6.2.13 Надлежащим образом, своевременно и в полном объеме выполнять и соблюдать все условия соответствующих Правил страхования страховщика.

2.8.5.6.2.14 В момент передачи Предмета лизинга и каждого последующего года страхования получить у Лизингодателя копию Правил страхования, установленных страховой компанией.

2.8.5.6.2.15 Без письменного согласия Банка не заключать никаких сделок о передаче Предмета лизинга в аренду, лизинг, ссуду, или любых других сделок о передаче его третьим лицам;

2.8.5.6.3 Лизингодатель имеет право:

2.8.5.6.3.1 Осуществлять контроль за соблюдением Лизингополучателем условий настоящего Договора.

2.8.5.6.3.2 Проверять состояние Предмета лизинга в рабочее время, а также инспектировать условия его эксплуатации. О такой инспекции Лизингодатель передает Лизингополучателю в письменной форме, средствами электронной связи или иным способом по усмотрению Лизингодателя, за 3 (три) дня до ее проведения.

2.8.5.6.3.3 Отказаться от этого Договора путем досрочного расторжения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Украины и статьей 2.8.5.8 настоящего Договора.

2.8.5.6.3.4 Требовать от Лизингополучателя возмещения убытков и расходов, предусмотренных настоящим Договором и законом

2.8.5.6.3.5 Списывать средства с текущих счетов Лизингополучателя, согласно статье 2.8.5.4.5 настоящего Договора при наступлении сроков платежей, предусмотренных условиями Договора.

2.8.5.6.3.6 Осуществлять уступки права требования по Договору любому третьему лицу, письменно уведомив о данном факте Лизингополучателя после такой уступки, и, в связи с этим, передавать любые документы и раскрывать любую информацию необходимому кругу субъектов относительно Лизингополучателя, включая такую, что составляет банковскую тайну.

2.8.5.6.3.7. Любым способом сообщать третьим лицам информацию о Задолженности Лизингополучателя, а также о наличии (отсутствии) и состоянии имущества, переданного в обеспечение исполнения обязательств, в случае нарушения Лизингополучателем любого из обязательств по Договору, а в случае выезда Лизингополучателя за пределы территории Украины - с момента подписания Сторонами Договора.

2.8.5.6.3.8 Самостоятельно принимать решение о способе, порядке, времени, месте информирования Лизингополучателя о наличии просроченной задолженности, в том числе путем использования автоматизированной системы телефонных сообщений.

2.8.5.6.3.9 В одностороннем порядке увеличивать размер вознаграждений при изменении конъюнктуры рынка денежных ресурсов в Украине, а именно: изменении курса доллара США к гривне более чем на 10% по сравнению с курсом доллара США к гривне, установленного НБУ на момент заключения настоящего Договора; изменении учетной ставки НБУ; изменении размера отчислений в страховой (резервный) фонд или изменении средневзвешенной ставки по кредитам банков Украины в соответствующей валюте (по статистике НБУ). При этом Лизингодатель направляет Лизингополучателю письменное уведомление об изменении вознаграждения в течение 7 календарных дней с даты вступления в силу измененной вознаграждения. Увеличение размера вознаграждений в вышеуказанном порядке возможно в границах количества пунктов, на которые увеличилась ставка НБУ, размер отчислений в страховой фонд, средневзвешенная ставка по кредитам или пропорционально увеличению курса доллара США.

2.8.5.6.4 На свое усмотрение уменьшать размер вознаграждений до уровня, установленного действующим законодательством.

2.8.5.6.5 При условии своевременного выполнения Лизингополучателем обязательств по Договору, на свое усмотрение уменьшать размер вознаграждений до уровня, установленного действующим

законодательством путем начисления указанных в Приложении к Договору «Перечень скидок» скидок на бонусный счет кредитной карты Лизингополучателя.

2.8.5.6.6 Лизингополучатель имеет право:

2.8.5.6.6.1 Получить Предмет лизинга на условиях настоящего Договора

2.8.5.6.6.2 При возникновении финансовых или иных трудностей, вносить Лизингодателю ходатайство о переносе срока платежей по настоящему Договору.

2.8.5.7. Заявления и заверения Лизингополучателя

2.8.5.7.1 Правоспособность Лизингополучателя. Лизингополучатель заявляет и заверяет, что:

2.8.5.7.1.1 Лизингополучатель имеет необходимую правоспособность и дееспособность для заключения Договора и выполнения обязательств по Договору;

2.8.5.7.1.2 в отношении Лизингополучателя не возбуждено уголовного дела, дела о признании его недееспособным или ограниченно дееспособным; не существует постановления органов внутренних дел, согласно которого Лизингополучатель находился бы в розыске более 180 дней;

2.8.5.7.1.3 все сведения, представленные Лизингодателю Лизингополучателем и содержатся в настоящем Договоре или в других документах, представленных Лизингодателю, являются правдивыми и точными;

2.8.5.7.1.4 этот Договор был должным образом заключен Лизингополучателем в полном соответствии со всеми требованиями действующего законодательства;

2.8.5.7.1.5 Лизингополучатель надлежащим образом выполнил все действия, которые требуются согласно действующему законодательству, для обеспечения действия, действительности, и возможности принудительного исполнения Договора;

2.8.5.7.1.6 заключение и исполнение Лизингополучателем настоящего Договора не противоречит положениям любой сделки Лизингополучателя с третьей стороной, действующему законодательству Украины, подзаконным актам, судебным решением или иным документам любого характера, устанавливающим юридические обязанности Лизингополучателя;

2.8.5.7.2 Лизингополучатель обязан соблюдать заявления и заверения, изложенные в статье 2.8.5.7.1 настоящего Договора, в течение всего срока действия Договора. Данные заявления и заверения считаются такими, что повторяются Лизингополучателем ежедневно в течение срока действия Договора. В случае, если в любой момент в течение срока действия Договора, любые из указанных заявлений и заверений окажутся либо станут неточными или которые не соответствуют действительности, это будет считаться Событием Дефолта. Лизингополучатель обязан возместить

Лизингодателю убытки, возникшие в Лизингодателя вследствие предоставления ложных заявлений и заверений.

2.8.5.8. СОБЫТИЕ ДЕФОЛТА

2.8.5.8.1 Событие Дефолта. Для целей Договора Событием Дефолта считается любая из следующих событий:

1. задержка уплаты Лизингополучателем Ежемесячных платежей частично или в полном объеме минимум на один календарный месяц;
2. превышение Задолженности более чем на 10% от стоимости Предмета лизинга, указанной в Спецификации;
3. неоплата Лизингополучателем более одной выплаты, превышающей 5% от стоимости Предмета лизинга, указанной в Спецификации;
4. невозмещение Лизингодателю очередных страховых платежей по договорам страхования, предусмотренных статьей 14.1.7 Заявления о присоединении к Договору;
5. нарушение Лизингополучателем условий относительно целевого использования Предмета лизинга;
6. неподача Лизингополучателем сообщения о несостоятельности выполнить свои обязательства по Договору, при отсутствии ходатайства, поданного согласно статье 2.8.5.6.6.2 настоящего Договора, либо отказа в его удовлетворении;
7. несоблюдение Лизингополучателем обязательств, предусмотренных статьями 2.8.5.6.2.2-2.8.5.6.2.5, 2.8.5.6.2.7 - 2.8.5.6.2.10, 2.8.5.6.2.15 настоящего Договора.
8. несоблюдение Лизингополучателем любого заявления или заверения, которые определены в статье 2.8.5.7 Договора.
9. в случае, если Предмет лизинга уничтожен, поврежден и не может быть восстановлен (в т.ч. при полной конструктивной гибели согласно условиям страхования Предмета лизинга), независимо от того был такой случай признан страховым или нет.
10. Лизингополучатель просрочил приемку Предмета лизинга на срок более 10 (десять) календарных дней.
11. другое существенное нарушение Лизингополучателем условий настоящего Договора.

Для целей подпункта «11» статьи 2.8.5.8.1 Договора, не считается существенным лишь такое нарушение условий Договора, которое исключительно на усмотрение Лизингодателя нанесло несущественный вред Лизингодателю и было устранено Лизингополучателем в течение 10 дней с даты наступления такого нарушения.

2.8.5.8.2 Последствия наступления События Дефолта.

2.8.5.8.2.1 В случае наступления события Дефолта Лизингодатель предоставляет Лизингополучателю письменное уведомление о наступлении События Дефолта (далее - "Уведомление о Дефолте") и возвращении Предмета лизинга. В Сообщении о Дефолте, кроме указанной информации, Лизингодатель выставляет требование о возвращении задолженности за фактический срок пользования Предметом лизинга и выполнения в полном объеме всех других денежных обязательств по настоящему Договору.

2.8.5.8.2.2 Лизингополучатель обязан устранить Событие Дефолта немедленно или

независимо от наличия сообщения о дефолте, по требованию Лизингодателя немедленно вернуть Предмет лизинга Лизингодателю по Акту приема-передачи, который подписывается сторонами. Возвращение Предмета лизинга в пользование Лизингополучателю осуществляется Лизингодателем при условии выполнения Лизингополучателем или третьим лицом всех платежей по настоящему Договору, устранения всех нарушений, и уплаты Лизингодателю всех расходов,

связанных с хранением и содержанием Предмета лизинга, уплаты вознаграждения, определенной в статье 2.8.5.9.12 настоящего Договора.

2.8.5.8.2.3 Если Предмет лизинга не был возвращен в порядке определенном статьей 2.8.5.8.2.2 настоящего Договора Лизингополучатель обязан явиться к Лизингодателю для подписания Акта приема-передачи и оплаты задолженности по настоящему Договору. Кроме этого, Лизингополучатель обязан в 30-дневный срок с момента подписания Акта приема-передачи найти покупателя / лизингополучателя на Предмет лизинга. Обязательства Лизингополучателя по данной статье считаются выполненными в момент подписания Лизингодателем с покупателем / лизингополучателем договора купли-продажи / лизинга Предмета лизинга.

2.8.5.8.2.4. Если в течение 10 календарных дней с момента получения Сообщения о Дефолте, Лизингополучатель не устранил Событие Дефолта, Лизингополучатель обязан немедленно вернуть в полном объеме задолженность по настоящему Договору и вернуть Предмет лизинга, а Лизингодатель имеет право согласно ст. 651 Гражданского кодекса Украины осуществить одностороннее расторжение Договора при отправке Лизингополучателю уведомления. Договор считается расторгнутым в дату, указанную в сообщении. Одностороннее расторжение Договора не освобождает Лизингополучателя от ответственности за нарушение обязательств по этому Договору.

2.8.5.9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

2.8.5.9.1 В случае обнаружения ложных сведений, представленных Лизингополучателем Лизингодателю и содержащихся в настоящем Договоре, или нарушения Лизингополучателем обязательств по Договору, последний возмещает Лизингодателю убытки в полном объеме.

2.8.5.9.2 в случае нарушения Лизингополучателем обязательств, предусмотренных статьями 2.8.5.6.2.2 и 2.8.5.6.2.3 Договора, по уплате вознаграждений и возмещений стоимости Предмета лизинга, в том числе обязательств, предусмотренных пп. 2.8.5.9.5, 2.19 .9.6. настоящего Договора, Лизингополучатель уплачивает пеню в размере 0,15% от суммы просроченного платежа, но не менее 1 (одной) гривны за каждый день просрочки.

2.8.5.9.3 В случае нарушения Лизингополучателем обязательств, предусмотренных статьями 2.8.5.6.2.4 - 2.8.5.6.2.5 настоящего Договора, Лизингополучатель уплачивает пеню в размере 0,15% от суммы просроченного платежа, но не менее 1 (одной) гривны за каждый день просрочки.

2.8.5.9.4 В случае нарушения Лизингодателем обязательств, предусмотренных статьями 2.8.5.6.1.1, 2.8.5.6.1.2 настоящего Договора, Лизингодатель уплачивает Лизингополучателю пеню в размере 0,1% от стоимости Предмета лизинга, предусмотренной в спецификации, за каждый день просрочки выполнения данного обязательства (за исключением случаев, когда согласно настоящего Договора Лизингодатель имеет право не выполнять такого обязательства).

2.8.5.9.5 В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Лизингополучателем обязательства по уплате вознаграждения за пользование Предметом лизинга, в размере, указанном в Заявлении, Лизингополучатель уплачивает Банку штраф в размере 100 -% от размера ненадлежаще уплаченного вознаграждения за пользование Предметом лизинга. Уплата штрафа осуществляется Лизингополучателем за каждый месяц такого нарушения, начиная с последнего месяца надлежащего исполнения Лизингополучателем обязательства по уплате вознаграждения за пользование Предметом лизинга.

2.8.5.9.6 В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Лизингополучателем обязательства по уплате вознаграждения за проведение ежемесячного мониторинга Предмета лизинга в размере, указанном в Заявлении, Лизингополучатель уплачивает Банку штраф в размере 100% от размера ненадлежаще уплаченного вознаграждения за проведение ежемесячного мониторинга Предмета лизинга. Уплата штрафа осуществляется Лизингополучателем за каждый месяц такого нарушения, начиная с последнего месяца надлежащего исполнения

Лизингополучателем обязательства по уплате вознаграждения за проведение ежемесячного мониторинга Предмета лизинга.

2.8.5.9.7 В случае нарушения Лизингополучателем любого из обязательств, предусмотренных в статьях 2.8.5.6.2.8, 2.8.5.6.2.9, Договора, он уплачивает Лизингодателю штраф в размере 100% от общей стоимости Предмета лизинга, указанной в Спецификации.

2.8.5.9.8 В случае нарушения Лизингополучателем любого из обязательств, предусмотренных в статьях 2.8.5.6.2.15 Договора, он уплачивает в пользу Банка штраф в размере 25% от общей стоимости Предмета лизинга, предусмотренной в спецификации.

2.8.5.9.9 В случае нарушения сроков выполнения Лизингополучателем обязательств по передаче Предмета лизинга Лизингодателю согласно статье, 2.8.5.8.2.2, 2.8.5.12.2. Договора, Арендатор уплачивает Лизингодателю штраф в размере 2,0% от общей стоимости Предмета лизинга, указанной в Спецификации.

2.8.5.9.10 В случае нарушения сроков выполнения Лизингополучателем обязательств, указанных в статье 2.8.5.8.2.3 Договора в части поиска покупателя / арендатора), последний уплачивает Лизингодателю штраф в следующих размерах:

-3,0% От общей стоимости Предмета лизинга, предусмотренной в спецификации, если исполнение обязательства были просрочены более один день.

- 5,0% от общей стоимости Предмета лизинга, указанной в спецификации, если исполнение обязательства были просрочены более пятнадцати дней.

2.8.5.9.11 При нарушении Лизингополучателем любого денежного обязательства предусмотренного настоящим Договором более 30 календарных дней с Договором, повлекшее обращение лизингодателю в судебные органы, Лизингодатель имеет право начислить, а Лизингополучатель обязуется уплатить Лизингодателю штраф в размере 500 (двести пятьдесят) гривен плюс 5% от суммы неисполненного обязательства.

2.8.5.9.12 За возвращение Лизингодателем изъятого ранее Предмета лизинга в пользование Лизингополучателя согласно статье 2.8.5.8.2.2 Договора Лизингополучатель оплачивает Лизингодателю вознаграждение, которое рассчитывается следующим образом: 36,00 грн. X количество дней нахождения Предмета лизинга в Лизингодателя согласно статьям 2.8.5.8.2.2 Договора. Такое вознаграждение выплачивается в день погашения Задолженности на основании счета Лизингодателя.

2.8.5.9.14 В случае непредоставления Лизингополучателем документов, указанных в Сертификате, и / или отказа Лизингополучателем от настоящего Договора по любым основаниям, кроме тех, которые предусмотрены действующим законодательством, Лизингополучатель уплачивает Лизингодателю штраф в размере 100% от размера авансового лизингового платежа, обозначенного в п. 14.1.8 Заявления о присоединении к Договору.

2.8.5.9.15 Начисление неустойки по настоящему Договору осуществляется в течение 3 (трех) лет со дня, когда соответствующее обязательство должно было быть выполнено соответствующей Стороной. Уплата неустойки производится в гривнах.

2.8.5.9.16 Срок исковой давности по требованиям о взыскании вознаграждений и платежей по возмещению расходов Лизингодателя, связанных с выполнением настоящего Договора составляет 50 лет.

2.8.5.9.17. Все споры, разногласия или требования, возникающие по настоящему Договору или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или признания недействительным подлежат рассмотрению по выбору Банка в Постоянно действующем третейском суде при Ассоциации Днепропетровский Банковский Союз, или в Постоянно

действующем третейском суде при Товарной бирже "УМТБ", или в суде общей юрисдикции определенном в соответствии с нормами действующего законодательства.

2.8.5.10. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

2.8.5.10.1 Стороны освобождаются от ответственности в случае задержки исполнения обязательства или неисполнения своих обязанностей по Договору, если указанные задержки или невыполнение возникли вследствие обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств). К обстоятельствам непреодолимой силы относятся: война, забастовки, пожары, взрывы, наводнения или другие стихийные бедствия, действия или бездействие органов власти и / или управление Украины или других стран, которые непосредственно влияют на выполнение Сторонами их обязательств по Договору.

2.8.5.10.2 Стороны обязаны письменно, не позднее 10 (десяти) дней с момента наступления обстоятельств непреодолимой силы, уведомить друг друга о наступлении таких обстоятельств, если они препятствуют надлежащему выполнению настоящего Договора. Подтверждением наступления обстоятельств непреодолимой силы является исключительно официальное подтверждение таких обстоятельств Торгово-промышленной палатой Украины.

2.8.5.10.3 Если обстоятельства, указанные в статье 2.8.5.10.1. настоящего Договора, продолжают действовать в течение 30 (тридцати) дней с момента их возникновения, то Стороны проведут переговоры, чтобы обсудить меры, которые следует принять. В случае если на протяжении следующих 10 (десяти) дней стороны не смогут договориться, то Лизингодатель может принять решение об изъятии Предмета лизинга, а Лизингополучатель обязан возвратить Предмет лизинга Лизингодателю в течение 15 (пятнадцати) дней с момента принятия такого решения, при этом все ранее уплаченные Лизингополучателем Ежемесячные платежи возврату не подлежат.

2.8.5.11. ПЕРЕХОД ПРАВА СОБСТВЕННОСТИ НА ПРЕДМЕТ ЛИЗИНГА

2.8.5.11.1 В случае перехода права собственности на предмет лизинга от Лизингодателя к другим лицам, права и обязанности Лизингодателя по настоящему Договору переходят к новому собственнику Предмета лизинга.

2.8.5.11.2 Стороны пришли к согласию о том, что в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня окончания Срока лизинга предусмотренного Договором, при обязательных условиях уплаты Лизингополучателем в полном объеме задолженности, уплаты возможных штрафных санкций и возмещения расходов, убытков Лизингодателю, и при обязательном отсутствии отказа Лизингодателя от Договора (расторжение Договора) в соответствии с условиями Договора и действующим законодательством, Лизингодатель обязан подписать Акт сверки взаиморасчетов и приема-передачи . Исполнение Договора по передаче Предмета лизинга в собственность Лизингополучателю осуществляется путем заключения Сторонами отдельного договора. При этом, все затраты, которые возникают при заключении такого договора осуществляются Лизингополучателем. Право собственности на Предмет лизинга возникает у Лизингополучателя с момента нотариального удостоверения договора, предусмотренного настоящим пунктом, и государственной регистрации прав собственности на Предмет лизинга.

2.8.5.12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА

2.8.5.12.1 Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания обеими Сторонами Заявления о присоединении к публичного договора и действует до полного выполнения Сторонами обязательств по Договору.

2.8.5.12.2 Настоящий Договор может быть изменен по инициативе Лизингодателя путем размещения (публикации) изменений в Договор на:

1. официальном сайте Лизингодателя www.privatbank.ua (постоянно доступен для ознакомления).

Изменения, внесенные в Договор действуют с момента их размещения на официальном сайте Лизингодателя.

Для присоединения к изменениям в настоящем Договоре Лизингополучатель предоставляет свое согласие путем подписания Заявления о присоединении к Договору с изменениями.

В случае не подписания Лизингополучателем Заявления о присоединении к Договору с изменениями течение 7 дней с момента внесения изменений, настоящий Договор прекращает свое действие.

В этом случае Лизингополучатель в течение 10 дней с момента силу изменений в Договор должен вернуть Предмет лизинга с обязательным подписанием Сторонами Акта, предусмотренного статьей 2.8.5.3.2 Договора, в технически исправном состоянии с учетом нормального износа, а в случае наличия задолженности, оплатить ее Лизингодателю в полном объеме.

2.8.5.12.3 Прекращение действия Договора осуществляется в соответствии с положениями настоящего Договора и действующим законодательством Украины.

2.8.5.13. Прочие условия

2.8.5.13.1. Этот Договор является смешанным договором, в котором содержатся положения договора финансового лизинга и договора купли-продажи (в части перехода права собственности на Предмет лизинга).

2.8.5.13.2 Лизингополучатель согласно Закону Украины «Об организации формирования и обращения кредитных историй» от 23 июня 2005 дает Лизингодателю согласие на сбор, хранение, использование, распространение, передачу и получение Лизингодателем в любое время в / от бюро кредитных историй информации, что может содержаться в кредитной истории. Факт согласия лизингополучателя подтверждается подписанием им данного Договора. К информации о Лизингополучателе, в частности (но не ограничиваясь этим), относятся: 1) сведения, идентифицирующие личность Лизингополучателя: Фамилия, имя, отчество, дата рождения; паспортные данные, место жительства; идентификационный номер согласно Государственному реестру физических лиц - плательщиков налогов и других обязательных платежей (в случае наличия), сведения о текущей трудовой деятельности, семейное положение и количество лиц, находящихся на его иждивении; дата и номер государственной регистрации, об органе государственной регистрации и основной предмет хозяйственной деятельности (для физического лица - субъекта предпринимательской деятельности) 2) сведения о денежных обязательствах Лизингополучателя: сведения о Договоре и изменения к нему (номер и дата заключения Договора, стороны, вид Договора); сумма обязательства по Договору; вид валюты обязательства, срок и порядок выполнения Договора; сведения о размере погашенной суммы и окончательная сумма обязательства по Договору; дата возникновения просрочки обязательства по Договору, его размер и стадия погашения; сведения о прекращении Договора и способ его прекращения (в том числе по соглашению сторон, в судебном порядке, гарантом т.п.), сведения о признании Договора недействительным и основания такого признания.

2.8.5.13.3 Настоящий Договор не создает никаких запретов или ограничений для Лизингодателя осуществить уступку или иное отчуждение любых имущественных прав (прав требования) по настоящему Договору в любом объеме в пользу какого-либо третьего лица, в том числе нерезидента.

2.8.5.13.4 Подписав этот Договор, Лизингополучатель этим самым предоставил Лизингодателю свой письменное разрешение передать любые документы и раскрыть любую информацию

относительно Лизингополучателя, в том числе такую, составляющей банковскую тайну, при уступке (отчуждении) Лизингодателем имущественных прав (прав требования по настоящему Договору).

2.8.5.13.5 При осуществлении расчетов между Сторонами по настоящему Договору не допускается осуществление между ними взаимозачета или зачета встречных требований в любой форме.

2.8.5.13.6 Обязательства Лизингополучателя могут быть выполнены другим лицом лишь с согласия Лизингодателя, а в случае отступления Лизингодателем прав по этому договору - с согласия лица, в пользу которой осуществлено такое отступление.

2.8.5.13.7 При нарушении Лизингополучателем условий договоров, заключенных с Лизингодателем, о предоставлении банковских услуг, в том числе услуг по этому Договору, и в случае обращения Лизингополучателя для осуществления перечисления средств в пользу третьих лиц, Лизингополучатель поручает Лизингодателю сформировать расчетные документы на перечисление средств для погашения просроченной задолженности по таким договорам, заключенным с Лизингодателем, в пределах суммы просроченной задолженности перед Лизингодателем, возникшей по состоянию на день исполнения такого платежа.

Стороны договорились, что в этом случае оплата производится в следующей последовательности: оплата документов на погашение просроченной задолженности перед Лизингодателем; перечисления средств в пользу третьих лиц.

2.8.5.13.8 При невыполнении Лизингополучателем условий, предусмотренных статьей 2.8.5.6.2.11 Договора, Лизингодатель обязан осуществить дополнительный мониторинг погашения задолженности по Транзитному Счету. При этом Лизингополучатель оплачивает Лизингодателю вознаграждение, равное сумме остатка средств между уплаченными Лизингополучателем на день осуществления мониторинга средствами и начисленными Лизингодателем на последний срок уплаты. Уплата вознаграждения производится в гривнах.

Предоставления справок лизингополучателям

Запрос	Цена, грн. *	Критерии принятия решения	Порядок оформления
Разрешения		У клиента нет просроченной задолженности ни по одному договору в банке	Отправка заказным письмом на адрес проживания клиента
Копия договора / страхового договора / график погашения по договору	0		
Письма о погашении	0		
Выписки_справки		У клиента нет просроченной задолженности ни по одному договору в банке	Отправка заказным письмом на адрес проживания клиента
-выписка о распределении средств с 2909	0		
- в налоговую об уплаченных процентах	0		

- о списании платежа на страховую
компанию и копии квитанций 500

- о состоянии ссудной задолженности 0

- справка о полном погашении лизинга 0

Внесение изменений в договор по запросу
клиента (кроме реструктуризации по инициативе
Банка)

У клиента нет
просроченной
задолженности ни
по одному договору
в банке

Отправка заказным
письмом на адрес
проживания клиента

- изменение периода погашения 0

Разрешение в
формате смс или
письма клиенту

- изменение ежемесячного платежа по
факту частичного досрочного
погашения 0

Разрешение в
формате смс или
письма клиенту

с нотариальным заверением
документов 5000

Подписание
доп.соглашений

* - Цена за подготовку срочного
запроса составляет 1,5 размера
обычной стоимости.

Выдача оригиналов документов с
кредитного дела (в т.ч.
правоустанавливающие) на руки
клиентам запрещается.

При необходимости предоставления
оригиналов документов в любые
государственные / негосударственные
органы, документы могут быть
предоставлены исключительно
сотрудником банка.

Клиент оплачивает 1000 грн. за
каждый рабочий день сотрудника,
сопровождающего оригиналы
документов.

2.8.6. Электронная цифровая подпись

2.8.6. Электронная цифровая подпись

2.8.6.1 Термины и понятия

Центр - Аккредитованный центр сертификации ключей ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»

Клиент - физическое лицо, получающее услуги электронной цифровой подписи

2.8.6.2 Центр предоставляет Клиенту, а Клиент принимает и оплачивает услуги электронной цифровой подписи (ЭЦП) на условиях, определенных настоящим Договором, а именно:

- обслуживанию усиленных сертификатов открытых ключей подписантов (далее - сертификатов): Центр регистрирует подписантов, формирует сертификаты, хранит, распространяет их, управляет статусом сертификатов, распространяет информацию о статусе сертификатов;
- по желанию Клиента Центр оказывает дополнительные услуги: формирование метки времени, сообщений о статусе сертификатов в реальном времени за подписью Центра;
- по желанию Клиента Центр предоставляет дополнительные (кроме распространяемых Центром по адресу <http://www.acsk.privatbank.ua>) консультации по созданию, проверке и использованию ЭЦП, средств генерации личного и открытого ключей, а также помогает при генерации ключей, создании заявки на формирование сертификата.

2.8.6.3. Общие положения

2.8.6.3.1. Договор может быть заключен с Клиентом непосредственно либо через его уполномоченного представителя, который должен предоставить личное удостоверение для установления физического лица и документ о полномочиях заключения Договора.

2.8.6.3.2. Подписантом ЭЦП является Клиент или его представитель, который на законных основаниях владеет секретным ключом, соответствующий открытому ключу, который вместе с основными данными (реквизитами) подписанта указаны в сформированном Центром сертификате. Подписант от своего имени или по поручению Клиента, которого он представляет, накладывает ЭЦП при создании электронного документа. Клиент несет юридическую и финансовую ответственность за выполнение подписантам, что его представляют, условиями настоящего Договора.

2.8.6.3.3 Все Подписанты должны быть зарегистрированными в пункте регистрации Центра, с установлением личности согласно п.5.2 "Правил усиленной сертификации", перед подачей (отправкой) электронной заявки о сертификации открытого ключа подписанта в Центр сертификации ключей.

2.8.6.3.4. Услуги, предоставляемые по Договору, соответствуют ДСТУ 4145-2002 "Информационные технологии. Криптографическая защита информации. Цифровая подпись, основанная на эллиптических кривых. Формирование и проверка", техническим спецификациям форматов представления базовых объектов, утвержденным совместным приказом Департамента специальных телекоммуникационных систем и защиты информации Службы безопасности Украины и Государственного департамента по вопросам связи и информатизации Министерства транспорта и связи Украины от 11.09.2006 № 99/166.

2.8.6.3.5. Порядок оказания услуг определяется:

- Законом Украины "Об электронной цифровой подписи";
- "Правилами усиленной сертификации" в редакции за Приказом ДСТСЗИ СБ Украины № 50 от 10.05.2006г.;
- Регламентом работы аккредитованного центра сертификации ключей ПАО КБ «ПриватБанк» (далее - Регламент);
- Настоящим Договором..

2.8.6.3.6. Клиент подтверждает, что ознакомился и согласен с политикой сертификации и условиям обслуживания усиленных сертификатов, изложенными в Регламенте Центра и "Правилах

усиленной сертификации", других законодательных и нормативных документах по ЭЦП, распространяемых Центральным удостоверяющим органом на: <http://www.czo.gov.ua>.

2.8.6.3.7. Клиент соглашается предоставить свободный доступ к его сертификатам, которые размещены на официальном информационном ресурсе <http://www.acsk.privatbank.ua>.

2.8.6.3.8. Клиент соглашается, что до вступления в силу настоящего Договора усиленные сертификаты открытых ключей подписантов могут использоваться только для подписания настоящего Договора.

2.8.6.3.9. Термины, употребляемые в Договоре, определяются в соответствии с Законом Украины "Об электронной цифровой подписи" и других действующих нормативно-правовых актах Украины.

2.8.6.4 Права и обязанности Сторон

2.8.6.4.1 Клиент и его представители-Подписанты имеют право:

2.8.6.4.1.1 Создать электронную заявку на формирование сертификата (с внесением открытого ключа, личных и дополнительных данных и подписанием личным ключом), пройти процедуру регистрации в (обособленном) пункте регистрации Центра, подать (направить) зарегистрированную заявку в центр сертификации ключей Центра и получить сертификат, включенный в инфраструктуру сертификатов Центра. При желании клиент может получить консультации и помощь в пункте регистрации Центра с целью генерации пары ключей, создания и отправки заявок о формировании и изменении статуса сертификата.

2.8.6.4.1.2. Оговорить публикацию своего сертификата на информационном ресурсе Центра, т.е. согласиться или не согласиться на размещение своего сертификата на сайте Центра в Заявлении о регистрации для получения усиленного сертификата открытого ключа (Приложение 1).

2.8.6.4.1.3. Отправлять заявку на блокирование, разблокирование и отзыв своего сертификата и получить сообщение, о изменении статуса своего сертификата.

2.8.6.4.2 Клиент и его представители-Подписанты обязаны:

2.8.6.4.2.1. Перед заключением Договора ознакомиться с Законом Украины "Об электронной цифровой подписи", "Правилами усиленной сертификации" в редакции согласно Приказа ДСТСЗИ СБ Украины № 50 от 10.05.2006г., Регламентом работы Центра.

2.8.6.4.2.2 При регистрации в (обособленном) пункте регистрации Центра в соответствии с п.5.2 "Правил усиленной сертификации" документально подтвердить информацию о подписанте, указанную в заявке о формировании сертификата и должно быть включена в сертификат.

2.8.6.4.2.3. Использовать личные ключи исключительно для цели, определенной в сертификате и только в пределах своих полномочий.

2.8.6.4.2.4. Хранить личные ключи в тайне и способом, исключающим ознакомления или использования другими лицами.

2.8.6.4.2.5. Не использовать личный ключ в случае его компрометации. Немедленно информировать Центр о потере или компрометации личного ключа, потерю контроля относительно ключа через компрометацию пароля, кода доступа к нему, и тому подобное. Эта информация может быть принята Центром по телефону (см. п.2.8.6.7.4).

2.8.6.4.2.6. При обнаружении неточности в Заявлении о регистрации для получения усиленного сертификата открытого ключа (Приложение 1) обратиться к администрациям АЦСК.

2.8.6.4.2.7. При обнаружении неточности или изменении данных указанных в сертификате отозвать сертификат.

2.8.6.4.3. Центр имеет право:

2.8.6.4.3.1. Получить и проверить информацию о подписанте, согласно п.5.2 "Правил усиленной сертификации", необходимую для его регистрации и формирования сертификата.

2.8.6.4.3.2. Отказать в выполнении заявки Клиента или его представителя-подписанта (о формировании сертификата, статусе сертификата, отметки времени и другие) в случаях указанных в Регламенте.

2.8.6.4.3.3. Отказать в принятии заявки в электронном виде на повторное формирование сертификата (без перерегистрации) при условии отзыва сертификата или в случае необходимости изменения данных, содержащихся в сертификате.

2.8.6.4.3.4. Раскрыть информацию о Клиенте соответствующим органам только в случаях предусмотренных законодательством.

2.8.6.4.4. Центр обязан:

2.8.6.4.4.1. Обеспечивать защиту информации, персональных данных подписантов, используя комплексную систему защиты информации, на которую контролирующим органом выдан аттестат соответствия.

2.8.6.4.4.2. Обеспечивать хранение сформированных сертификатов на протяжении срока, предусмотренного законодательством для хранения соответствующих документов на бумаге.

2.8.6.4.4.3. Проверять данные, которые вносятся в сертификат, правомочность заявок на формирование, блокирование, разблокирование и отзыв сертификатов. В случаях, предусмотренных законодательством, согласно Регламенту, приостанавливать и возобновлять действие сертификатов, информировать подписантов об изменении статуса их сертификатов.

2.8.6.4.4.4. Обеспечивать круглосуточный доступ пользователей к сертификатам, статусу сертификатов в сети Internet, круглосуточно принимать заявления об отзыве и блокировке сертификатов.

2.8.6.4.4.5. Для предоставления услуг использовать надежные средства ЭЦП, получившие положительное экспертное заключение Государственной службы специальной связи и защиты информации Украины от 25.09.611р. № 05/1-752.

2.8.6.4.4.6. Предоставлять консультации по вопросам, связанным с ЭЦП.

2.8.6.5. Срок действия сертификата

2.8.6.5.1 Срок действия сертификата подписанта указывается в сертификате.

2.8.6.6. Получение сертификата подписантом

2.8.6.6.1 Согласно действующего прайса Центр выставляет Клиенту счет-фактуру.

2.8.6.6.2 Клиент подает в Центр или в обособленный пункт регистрации (ОПР) комплект документов, необходимый для получения сертификатов открытых ключей ЭЦП, и создания электронной заявки на формирование сертификатов открытых ключей ЭЦП для каждого из подписантов.

2.8.6.6.3 В случае изменения данных, предоставленных клиентом для получения сертификатов открытых ключей ЭЦП, Клиент предоставляет Центру документы, подтверждающие эти изменения.

2.8.6.6.4 Центр проверяет заявку на соответствие правилам, контролирует уплату Клиентом средств, формирует сертификат открытого ключа, вносит сертификат в реестр данных. Центр предоставляет сертификат в электронной форме подписанту через ОПР и обеспечивает свободный доступ к сертификату подписанта пользователям ЭЦП. Подписант должен проверить соответствие полученного сертификата с поданной заявкой.

2.8.6.6.5. Предоставление услуг Центром и приемка их результатов Клиентом оформляется Актом предоставленных услуг, который подписывается уполномоченными представителями Сторон и заверяется их печатями.

2.8.6.7. Отзыв, блокирование и возобновление сертификата

2.8.6.7.1 Центр немедленно отзывает сформированный им сертификат в случае:

2.8.6.7.1.1 подачи заявления Клиентом или его уполномоченным представителем;

2.8.6.7.1.2 прекращения деятельности подписанта (юридического лица), смерти подписанта (физического лица) или объявления его умершим по решению суда;

2.8.6.7.1.3 признание подписанта недееспособным по решению суда;

2.8.6.7.1.4 выявления недостоверности данных, указанных в сертификате;

2.8.6.7.1.5 компрометации личного ключа;

2.8.6.7.1.6 окончания срока действия сертификата ключа;

2.8.6.7.1.7 в случаях указанных в Регламенте.

2.8.6.7.2 Центр блокирует сертификат ключа:

2.8.6.7.2.1 в случае подачи заявления подписантом, Клиентом или его уполномоченным представителем;

2.8.6.7.2.2 по решению суда, вступившим в законную силу;

2.8.6.7.2.3 при получении сведений о компрометации личного ключа подписанта;

2.8.6.7.2.4 если Клиент не оплатил услуги в течение указанного в Договоре срока.

2.8.6.7.3 Заблокированный сертификат ключа разблокируется:

2.8.6.7.3.1 в случае подачи заявления Клиентом или его уполномоченным представителем;

2.8.6.7.3.2 по решению суда, вступившим в законную силу;

2.8.6.7.3.3 в случае установления недостоверности сведений о компрометации личного ключа;

2.8.6.7.3.4 в случае уплаты задолженности по оказанным услугам.

2.8.6.7.4 Клиент подает заявку о блокировании, отзыве сертификата в электронном или письменном виде. В случае подачи заявки в электронном виде, заявка должна быть подписана секретным ключом подписанта, который соответствует открытому ключу, сертификат которого отзывается или блокируется. В случае компрометации или потери ключа (см. п.2.8.6.4.2.6) такое обращение может быть принято Центром по телефону +38 (056) 716-56-81 и подтверждается "парольным диалогом" с подписантом, содержание которого подписант предоставляет в Центр. Это обращение является основанием для блокирования сертификата, а после подтверждения запроса - отзыв сертификата. Отзыв сертификата осуществляется после установления личности, того кто отзывает, и ее полномочий.

2.8.6.7.5 Центр устанавливает статус сертификата "неопределенный" в случае:

2.8.6.7.5.1 подачи Клиентом электронной заявки на формирование сертификата открытого ключа и не подписания этого Договора. В случае не подписания Клиентом настоящего Договора в течение двух дней с момента подачи электронной заявки, Центр блокирует сертификат ключа.

2.8.6.7.6 Изменение статуса сертификата вступает в силу с момента внесения информации о них (с указанием даты и времени) в реестры действующих, отозванных и заблокированных сертификатов.

2.8.6.7.7 Центр уведомляет подписанта об изменении статуса сертификата его ключа.

2.8.6.8. Стоимость услуг и порядок оплаты средств по Договору

2.8.6.8.1. Стоимость услуг ЭЦП, предоставляемых Центром, указывается в прайсе, утвержденном Центром и размещенном на сайте <http://www.acsk.privatbank.ua>.

2.8.6.8.2 В случае выдачи сертификатов на новый срок (регенерации) или формирования нового сертификата, в связи с изменениями данных, содержащихся в нем, Клиент должен оплатить услуги

согласно п. 2.8.6.8.1. Цена договора на следующий год устанавливается в соответствии с действующим прайсом Центра на момент оплаты.

2.8.6.8.3 Клиент должен оплатить оказанные услуги в размере, установленном в п. 2.8.6.8.1 настоящего Договора, на расчетный счет Центра в течении 5 (пяти) календарных дней после получения Акта оказанных услуг.

2.8.6.8.4. Если Клиент получил сертификаты, а средства за услуги в течение указанного в Договоре срока не оплатил, то Центр блокирует неоплаченные сертификаты.

2.8.6.9. Ответственность и гарантии Сторон

2.8.6.9.1 Лица, виновные в нарушении законодательства об электронной цифровой подписи, несут ответственность по закону.

2.8.6.9.2 За невыполнение или ненадлежащее выполнение условий Договора Стороны несут ответственность в порядке и размерах определенных законодательством Украины и настоящим Договором.

2.8.6.9.3 Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение было вследствие действия непреодолимой силы (форс-мажор), возникшей после подписания настоящего Договора. Форс-мажорные обстоятельства продолжают срок исполнения обязательств Сторон на весь период их действия и ликвидации последствий. В случае появления форс-мажорных обстоятельств Стороны должны срочно информировать друг друга.

2.8.6.9.4 Клиент несет ответственность за выполнение его представителем - подписантом условий Договора, за сохранение им личного ключа.

2.8.6.9.5 Центр несет ответственность:

2.8.6.9.5.1 за надлежащее формирование всех объектов сертификации по ГОСТ 4145-2002 и техническим спецификациям форматов представления базовых объектов, утвержденным совместным приказом Департамента специальных телекоммуникационных систем и защиты информации Службы безопасности Украины и Государственного департамента по вопросам связи и информатизации Министерства транспорта и связи Украины от 11.09.06 № 99/166.

2.8.6.9.5.2 за соответствие данных в сертификате предоставленным Центру Клиентом;

2.8.6.9.5.3 руководитель и должностные лица Центра несут ответственность за разглашение конфиденциальной информации, в частности сведений о персональных данных.

2.8.6.9.6 Центр не несет ответственности:

2.8.6.9.6.1 за любой ущерб, причиненный использованием Клиентом ненадежных средств ЭЦП для генерации личных и открытых ключей, наложения и проверки ЭЦП, причиненный любому юридическому или физическому лицу;

2.8.6.9.6.2 за любой ущерб, возникший в связи с компрометацией личного ключа подписывала, причиненный любому юридическому или физическому лицу;

2.8.6.9.6.3 за сбои в обмене информацией, возникшие в результате неисправности линий связи, отключения и перебоих в сетях питания, неисправности аппаратных и программных средств Клиента.

2.8.6.9.7. Гарантии:

2.8.6.9.7.1. Центр гарантирует, что услуги предоставляемые по настоящему Договору, соответствуют требованиям ДСТУ 4145-2002 и техническим требованиям форматов представления базовых объектов, утвержденным совместным приказом Департамента специальных телекоммуникационных систем и защиты информации Службы безопасности Украины и Государственного департамента по вопросам связи и информатизации Министерства транспорта и связи Украины от 11.09.06 № 99/166.

2.8.6.9.7.2. Гарантии со стороны Центра обеспечиваются средствами, внесенными на специальный счет для обеспечения возмещения убытков, которые могут быть причинены Клиентам,

пользователям или третьим лицам вследствие ненадлежащего исполнения Центром своих обязательств.

2.8.6.10. Срок действия и порядок расторжения Договора

2.8.6.10.1 Договор вступает в действие с момента подписания Сторонами Договора на срок действия сертификатов Клиента.

2.8.6.10.2 Договор теряет силу без дополнительных согласований сторон в случае:

2.8.6.10.2.1 окончания срока действия всех сертификатов Клиента;

2.8.6.10.2.2 отзыве всех сертификатов Клиента;

2.8.6.10.2.3 в других случаях, предусмотренных законодательством Украины.

2.8.6.10.3 Действие Договора досрочно может быть прекращено:

2.8.6.10.3.1 по соглашению Сторон;

2.8.6.10.3.2 по инициативе Центра при условии отзыва сертификата или в случае прекращения деятельности Центра;

2.8.6.10.3.3 в случаях, предусмотренных п. 2.8.6.7.1.2 настоящего Договора.

2.8.6.10.3.4. в других случаях предусмотренных законодательством Украины.

2.8.6.10.4 В случае прекращения действия Договора Центр отзывает сертификаты Клиента.

2.8.6.10.5 В случае, когда Клиент пожелает продлить действие настоящего Договора, он должен предупредить об этом Центр не менее чем за 1 (один) месяц до его окончания и внести средства на счет Центра. Такой договор считается пролонгированным.

2.8.6.11 Порядок решения спорных вопросов

2.8.6.11.1 Споры между Сторонами решаются путем переговоров, а при не достижении согласия - в судебном порядке.

2.8.6.12. Прекращение деятельности Центра

2.8.6.12.1 О решении относительно прекращения своей деятельности Центр сообщает Клиента за три месяца.

2.8.6.13. Другие условия

2.8.6.13.1 Центр имеет статус плательщика налога на прибыль на общих основаниях.

2.8.6.13.2 В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Украины.

2.8.6.13.3 Договор составлен в двух экземплярах, один из которых находится у Клиента, а второй - в Центре.

Приложение 1

Руководителю АЦСК
ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»

Номер заявки	Поле заполняется АЦСК
Дата заявки	Поле заполняется АЦСК

ЗАЯВЛЕНИЕ О РЕГИСТРАЦИИ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ УСИЛЕННОГО СЕРТИФИКАТА ОТКРЫТОГО КЛЮЧА

Просим выполнить процедуру формирования ключей электронной цифровой подписи и усиленного сертификата подписанта аккредитованного центра сертификации ключей в соответствии с указанными идентификационными данными:

№ п/п	Название	Идентификационные данные подписанта электронных документов, который является уполномоченным лицом юридического лица Заявителя
1	Фамилия подписанта Имя подписанта Отчество подписанта	
2	Идентификационный номер подписанта	
3	Адрес регистрации (проживания) подписанта: - Область; - Район; - Населенный пункт; - Улица, номер дома, номер корпуса, номер квартиры.	
4	Адрес электронной почты подписанта в сети Internet	
5	Телефон подписанта	
6	Название предприятия	
7	Адрес размещения предприятия	
8.	ОКПО	
9	ИНН	
10	Я согласен на опубликование сертификата на Web-странице АЦСК.	Да

В н и м а н и е !

Подписав данное Заявление, Вы подтверждаете, что ознакомлены с правами, обязанностями и полномочиями подписанта центра сертификации ключей согласно Регламенту работы аккредитованного центра сертификации ключей ПАО КБ «Приватбанк» и обязаны его выполнять, также Вы подтверждаете достоверность и правильность вышеуказанной информации и согласие на формирование сертификата открытого ключа по вышеприведенным данным.

Вы обязуетесь немедленно сообщать об изменении данных указанных в заявлении.

Заявитель ознакомлен с основными законодательными основами создания и использования сертификата ключа ЭЦП (сайт Центрального удостоверяющего органа: <http://www.czo.gov.ua>).

Ответственность за достоверность сведений, изложенных в заявлении, лежит на Заявителе.

Правильность идентификационных данных подтверждаю Подписант ЦСК (уполномоченное лицо)	_____ _____ _____ (подпись уполномоченного лица)
--	---

С л у ж е б н ы е о т м е т к и

Выполнена процедура формирования ключей электронной цифровой подписи и усиленного сертификата подписанта аккредитованного ЦСК в соответствии с указанными идентификационными данными.			
Номер Договора «О предоставлении услуг электронной цифровой подписи и обслуживанию сертификатов ключей»			
Серийный номер сформированного сертификата			
Начало срока действия сертификата с (включительно)	Число	Месяц	Год
Истечения срока действия сертификата по (включительно)	Число	Месяц	Год

2.8.7. Покупка авто с пробегом.

2.8.7. Покупка авто с пробегом.

2.8.7.1. Все автомобили с пробегом через площадки Банка продаются через торги (аукцион), исключения составляют автомобили стоимостью до 15000 грн. Перечень автомобилей на продаже отображается на сайте PlanetAvto.com.ua

2.8.7.2. Термины:

Аукцион — это определение покупателя автомобиля, путем предложения участником наибольшей цены. Аукцион проводится в телефонном режиме на 7-й день, после добавления первого участника, путем подключения в конференц — связь всех участников, которые оплатили 100 грн.

Стартовая цена — цена автомобиля, с которой начинаются торги (цена установленная на сайте PlanetAvto.com.ua)

Шаг по аукциону — минимальное поднятие цены лота одним участником во время аукциона, которое составляет 500 грн.

Участник — лицо, зарегистрированное в качестве участника торгов в установленном порядке (подача заявки на покупку и обработка брокерами) и оплатившее 100 грн (обязательная комиссия для участия в аукционе).

Лот — объект торгов (автомобиль).

Комиссия — сумма «задатка», которая зависит от стоимости лота после аукциона и составляет:

- 1000 грн — при стоимости автомобиля до 100000 грн;
- 2000 грн — при стоимости от 100 001 до 200 000 грн;
- 3000 грн — при стоимости от 200 001 до 300 000 грн;
- 4000 грн — при стоимости от 300 001 до 400 000 грн;
- 5000 грн — при стоимости более 400 000 грн.

2.8.7.3. Регламент проведения:

2.8.7.3.1. После обработки заявки и подбора автомобиля специалистом по продаже, клиенту приходит смс с реквизитами платежа для участия в аукционе (номер счета — 61107909503020) и назначением (комиссия за предоставление выписки о состоянии расчетов, ФИО, ИД авто). После

оплаты 100 грн клиент добавляется в список участников в аукционе и на моб. телефон клиента приходит смс с информацией о дате и времени аукциона:

SMS: ПриватБанк. Вы записаны на аукцион по авто (марка, модель, цена). Дата и время аукциона.

2.8.7.3.2 Аукцион проводится только в том случае, если на лот записано не менее 1-го участника.

2.8.7.3.3. Увеличение цены на аукционе происходит не менее и не более установленного шага по аукциону

2.8.7.3.4. Участник желающий продолжить аукцион говорит слово «ШАГ»

2.8.7.3.5. Участник не желающий продолжить аукцион говорит слово «ПАСС», после чего отключается от аукциона.

2.8.7.3.6. Аукцион проводится в телефонном режиме (для проведения аукциона ведущий аукциона подключает всех участников по номеру тел, который указан в заявке клиента и включает режим конференц-связи)

2.8.7.3.7 Регистрация участников и оплата за участие в аукционе прекращается в день проведения аукциона.

2.8.7.3.8 В случае отказа всех участников аукциона от покупки, автомобиль выставляется на повторную продажу.

2.8.7.4 Порядок расчетов

2.8.7.4.1. После проведения аукциона, победителю отправляется смс с указанием реквизитов (номер счета 61100909503005) и назначением платежа (Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, ФИО, ИД авто). Параллельно клиенту открывается счет 2622..... для обеспечения расчетов. При отсутствии поступлений, счет автоматически закрывается через 72 часа.

2.8.7.4.2. В случае если в течение след. дня задаток не оплачен, права покупки лота передается участнику предложившему 2-ю максимальную цену по аукциону.

2.8.7.4.3. В случае отказа участника от оплаты всей стоимости лота после уплаты комиссии, сумма комиссии участнику не возвращается.

2.8.7.4.4. Комиссия обеспечивает резервирование автомобиля на 3 дня при покупке автомобиля за наличные, и на 14 дней при покупке автомобиля в кредит.

2.8.7.5 Документальное оформление сделки

2.8.7.5.1 При покупке автомобиля за наличные, клиент оплачивает 500 грн на счет 26000060372045, МФО 305965 (ООО «Агенство Независимых экспертиз») и Банк производит выписку справки-счет, которая является подтверждением покупки автомобиля и на основе данного документа происходит регистрация автомобиля в ГАИ на нового владельца. сотрудником Банка

2.8.7.5.2 При покупке автомобиля в кредит, основанием пользования автомобилем является договор лизинга, на основе которого после полного погашения задолженности перед Банком происходит снятие автомобиля с учета и переоформление на нового владельца (лизингополучателя).

2.8.8. Покупка недвижимости.

2.8.8. Покупка недвижимости.

2.8.8.1. Вся залоговая недвижимость Банка продается через торги (аукцион). Перечень объектов на продаже отображается на сайте PlanetEstate.com.ua

2.8.8.2. **Термины:**

Аукцион — это определение покупателя недвижимости, путем предложения участником наибольшей цены. Аукцион проводится в телефонном режиме на 10-й день, после добавления

первого участника, путем подключения в конференц — связь всех участников, которые оплатили 100 грн.

Стартовая цена — цена лота (недвижимости) с которой начинаются торги (цена установленная на сайте <http://www.planetestate.com.ua/> в день аукциона)

Шаг по аукциону — минимальное поднятие цены лота одним участником во время аукциона, которое составляет 2000 грн.

Участник — лицо, зарегистрированное в качестве участника торгов в установленном порядке (подача заявки на покупку и обработка брокерами) и оплатившее 100 грн (обязательная комиссия для участия в аукционе).

Лот — объект торгов (недвижимость).

Комиссия — сумма кратная 1000 грн., (за каждые 100 000 грн. стоимости недвижимости) которая должна быть внесена участником победившем в аукционе в течение 2-х рабочих дней после проведения аукциона (например: 1) стоимость недвижимости 99 000 грн., тогда комиссия 1000 грн.; 2) стоимость недвижимости 199 000 грн. - комиссия 2000 грн. и т.д.).

2.8.8.3. Регламент проведения:

2.8.8.3.1. После обработки заявки и подбора объекта недвижимости специалистом по продаже, клиенту приходит смс с реквизитами платежа для участия в аукционе (номер счета — 61106909503021) и назначением (комиссия за предоставление выписки о состоянии расчетов, ФИО, ИД объекта). После оплаты 100 грн клиент добавляется в список участников в аукционе и на моб. телефон клиента приходит смс с информацией о дате и времени аукциона:

SMS: ПриватБанк. Вы записаны на аукцион по недвижимости (объект недвижимости, цена). Дата и время аукциона.

2.8.8.3.2 Аукцион проводится только в том случае, если на лот записано не менее 1-го участника.

2.8.8.3.3. Увеличение цены на аукционе происходит не менее и не более установленного шага по аукциону

2.8.8.3.4. Участник желающий продолжать аукцион говорит слово «ШАГ»

2.8.8.3.5. Участник не желающий продолжать аукцион говорит слово «ПАСС», после чего отключается от аукциона.

2.8.8.3.6. Аукцион проводится в телефонном режиме (для проведения аукциона ведущий аукциона подключает всех участников по номеру тел, который указан в заявке клиента и включает режим конференц-связи)

2.8.8.3.8 Аукцион проводится через 10 календарных дней после поступления первой заявки от участника и оплаты 100 грн за участие в аукционе (в случае если дата попадает на выходной или праздничный день - аукцион назначается на следующий за ним первый рабочий день). В случае отказа всех участников аукциона от покупки, выставляется на повторную продажу.

2.8.8.3.9 Регистрация участников и оплата за участие в аукционе прекращается в день проведения аукциона.

2.8.8.4 Порядок расчетов

2.8.8.4.1. После проведения аукциона, победителю отправляется смс с указанием реквизитов (номер счета 61109909503006) и назначением платежа (Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, ФИО, ИД объекта). Параллельно клиенту открывается счет 2622..... для обеспечения расчетов. При отсутствии поступлений, счет автоматически закрывается через 72 часа.

2.8.8.4.2. В случае если в течение 2-х рабочих дней комиссия не оплачена, право покупки лота передается участнику предложившему 2-ю максимальную цену по аукциону.

2.8.8.4.3. В случае отказа участника от оплаты всей стоимости лота после уплаты комиссии, сумма комиссии участнику не возвращается.

2.8.8.4.4. Комиссия обеспечивает резервирование объекта на 15 рабочих дней для полной оплаты, в случае отсутствия полной оплаты лота в течение 15 рабочих дней по вине участника, право

покупки лота передается участнику предложившему 2-ю максимальную цену по аукциону (Комиссия не возвращается).

2.8.9. Перевозка ценностей.

2.8.9. Перевозка ценностей.

2.8.9.1. На основании Инструкции "Об организации перевозки валютных ценностей и инкассации в учреждениях банков Украины" (далее – Инструкция), которая утверждена Постановлением НБУ от 14.02.2007г. № 45 с изменениями и дополнениями, БАНК осуществляет перевозку валютных ценностей (далее – валютные ценности) КЛИЕНТА, а именно – перемещение в установленном порядке транспортными средствами валютных ценностей, которое осуществляют инкассаторы между банковскими учреждениями, Национальным банком и территориальными управлениями Национального банка, структурными подразделениями и единицами Клиента .

2.8.9.2. Стороны обязуются выполнять требования Инструкции "Об организации перевозки валютных ценностей и инкассации в учреждениях банков Украины", утвержденной Постановлением Правления НБУ № 45 от 14.02.2007 г. с изменениями и дополнениями.

2.8.9.3. ОРГАНИЗАЦИЯ ПЕРЕВОЗКИ ВАЛЮТНЫХ ЦЕННОСТЕЙ И ИНКАССАЦИИ СРЕДСТВ.

2.8.9.3.1. Для перевозки валютных ценностей Клиент подает в Банк заявку за 1(один) рабочий день до планируемой перевозки путем звонка в VIP-контакт-центр. В заявке указывается:

-
-
- дата перевозки;
- отправитель валютных ценностей (наименование и адрес структурного подразделения Клиента (учреждения банка));
- получатель валютных ценностей (наименование и адрес структурного подразделения Клиента (учреждения банка));
- сумма валютных ценностей.

2.8.9.3.2. Время приема \ передачи валютных ценностей устанавливается Банком по согласованию с Клиентом.

2.8.9.3.3 Валютные ценности при перевозке должны быть упакованы Клиентом либо ответственным лицом отправителя в инкассаторские сумки, мешки (далее "сумки") и опломбированы (опечатаны) в соответствии с условиями настоящего договора. Допускается использование специализированной одноразовой упаковки с маркировкой, которая заменяет мешок с пломбой.

2.8.9.4. КЛИЕНТ ДЛЯ ПЕРЕВОЗКИ ЦЕННОСТЕЙ ОБЯЗАН:

2.8.9.4.1. Обеспечить подготовку сумки с валютными ценностями к сдаче инкассатору Банка в соответствии с требованием п.2.8.9.3.3. настоящего договора, и опломбирование сумки таким

образом, чтобы пломба находилась как можно ближе к замку, а концы шпагата, от завязанного в пазу пломбы узла, имели бы длину не более 2-х см.

2.8.9.4.2. Обеспечить заполнение комплекта документов, необходимых для оформления приема \ передачи валютных ценностей, и их подписание.

2.8.9.4.3. Обеспечить сдачу подготовленной сумки с ценностями инкассаторам Банка в точно установленное банком время, а также прием сумки у инкассаторов Банка Получателем.

2.8.9.4.4. Заверить три образца оттиска пломбиратора Отправителя в Банке, путем наложения пломбы Банка ниже пломбы отправителя (Первый образец находится у отправителя и предъявляется инкассатору при передаче сумки, второй – находится у получателя ценностей, третий остается в Банке).

2.8.9.4.5. В случае использования одноразовых пломб или маркированной специальной упаковки - проверить целостность упаковки, надежность и правильность закрепления одноразовой пломбы на мешке и проверить номер пломбы (маркировки) в сопроводительных документах.

2.8.9.4.6. Обеспечить наличие свободных и освещённых подъездных путей, входов и коридоров, изолированного помещения для приёма и передачи валютных ценностей на первом этаже. В случае отсутствия одного из перечисленных требований КЛИЕНТ обязан обеспечить безопасность инкассаторов (сопровождение инкассатора работником охраны КЛИЕНТА при его следовании к автомобилю).

2.8.9.4.7. Банк осуществляет перевозку валютных ценностей путем приема сумок, подготовленных в соответствии с п.п. 2.8.9.6. и доставки данных сумок по адресу, указанному клиентом в заявке в соответствии с п.2.8.9.4. настоящего договора.

2.8.9.4.8. Если инкассаторская сумка либо специализированная упаковка имеет порванную ткань, иные дефекты или поломки, заплаты, узлы на шпагате, неясность оттиска пломбира или несоответствие его образцу, заверенному Банком, номер маркировки либо одноразовой пломбы не соответствует сопроводительным документам а также, если сумка с валютными ценностями не подготовлена в установленное время для сдачи инкассатору Банка, инкассатор такую сумку не принимает. В этом случае по решению уполномоченных лиц Банка инкассаторы банка осуществляют повторный заезд для приема валютных ценностей или переносят перевозку на иной удобный для Банка день, о чем уведомляют Клиента дополнительно.

2.8.9.4.9. При приеме (передаче) инкассаторской сумки с валютными ценностями Клиент обязан произвести идентификацию инкассатора по удостоверению инкассатора установленного образца, а также проверить его полномочия на право приема сумки с денежной наличностью путем проверки у него наличия доверенности на сбор валютных ценностей

2.8.9.5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

2.8.9.5.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за сохранность перевозимых валютных ценностей с момента ее принятия в порядке, установленном настоящим Договором и Инструкцией НБУ "Об организации перевозки валютных ценностей и инкассации в учреждениях банков Украины" утвержденной Постановлением Правления НБУ № 45 от 14.02.2007 г. с изменениями и дополнениями инкассаторами БАНКА и прекращается в момент ее передачи лицам, указанным в заявке согласно п.2.8.9.4. настоящего Договора.

2.8.9.5.2. В случае утери инкассаторами Банка сумки с валютными ценностями, а также принятия ими дефектной сумки, в которой выявилась недостача валютных ценностей, Банк несёт материальную ответственность перед Клиентом согласно действующему законодательству

Украины. Размер ответственности не может превышать фактического размера утраченных валютных ценностей.

2.8.9.5.3. При исправности и целостности сумки либо специальной упаковки и наложенной на неё пломбы Клиента материальную ответственность за недостачу валютных ценностей в сумке несёт Клиент.

2.8.9.5.4. За несвоевременную оплату Банку за перевозку валютных ценностей, Клиент оплачивает пеню в размере 0,1 процент от суммы долга за каждый день просрочки, но не более двойной учетной ставки НБУ.

2.8.9.6. СТОИМОСТЬ УСЛУГ. ПОРЯДОК РАСЧЁТОВ.

2.8.9.6.1. За оказанные услуги КЛИЕНТ оплачивает БАНКУ вознаграждение в размере, утвержденном п.7 настоящих «Условий и Правил предоставления банковских услуг»

2.8.9.6.2. Клиент производит оплату услуг по перевозке ценностей, согласно акта приема-передачи выполненных услуг, на основании счета, предоставляемого банком в течение 3 дней с момента получения счета.

2.8.9.6.3. Стоимость услуг и порядок расчетов могут изменяться путем подписания Сторонами Дополнительных соглашений.

2.8.9.6.4. В случае возникновения споров между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ по вопросам, вытекающим из настоящего Договора, они решаются в порядке, предусмотренном п. 1.7 настоящих «Условий и Правил предоставления банковских услуг».

2.8.9.6.5. Настоящий Договор вступает в силу со дня подписания первой заявки на услугу «Перевозка ценностей» и действует неопределенный срок.

2.8.9.6.6. Клиент подтверждает, что порядок осуществления действий по подготовке к сдаче, прием/передаче ценностей, выписке документов, и по оплате услуг по настоящему договору, ему известен и является обязательным.

2.8.9.6.7. Клиент может получить денежные средства со своего счета (в том числе по заблокированным платежным картам в течение 2 недель с момента блокирования) через услугу «перевозка ценностей» путем обращения в VIP-контакт-центр в пределах лимитов, установленных Банком в случае его полной верификации (далее - услуга «перевозка ценностей»).

2.8.9.6.8. Звонок Клиента в VIP-контакт-центр Банка, ввод одноразового (динамического) пароля, получаемого Клиентом на телефон а также физическое присутствие личной карты клиента является акцептом поручения Клиента на выдачу денежных средств со счета через услугу «перевозка ценностей».

2.8.9.6.9. Клиент поручает Банку осуществлять списание денежных средств со своего счета на выдачу через кэш-терминал согласно пп. 2.8.9.24., 2.8.9.25. настоящих Условий и правил.

2.8.9.6.10. Клиент несет полную ответственность за несанкционированное получение денежных средств со счета третьими лицами.

2.8.9.6.11. Клиент несет ответственность за все операции, сопровождающиеся авторизацией, включая операции, сопровождающиеся правильным вводом нанесенных на карте данных, до момента письменного заявления Держателя Карты о блокировке средств на счете и за все операции, не сопровождающиеся авторизацией, до момента постановки Карты в СТОП-ЛИСТ

Платежной системой, а в случае подключения к услуге «перевозка ценностей» - также в течение времени блокирования платежной карты.

2.8.9.6.12. В случае неполучения Клиентом (доверенным лицом Клиента) заявленных средств — средства возвращаются на счет клиента в течение следующего рабочего дня после запланированной доставки средств.

2.8.10. Непокрытый аккредитив.

2.8.10. Непокрытый аккредитив.

2.8.10.1. Настоящие Условия устанавливают и регулируют порядок открытия Банком непокрытого аккредитива.

2.8.10.2. Банк открывает Клиенту непокрытый аккредитив (далее - Аккредитив) на условиях согласно заявления об открытии аккредитива, которое является неотъемлемой частью данного Договора

2.8.10.3. Качество услуг должно отвечать законодательству Украины, в т. ч. нормам Гражданского и Хозяйственного кодексов Украины, которые регулируют правоотношения по Аккредитиву.

2.8.10.4. Клиент обязуется:

2.8.10.4.1. Предоставить Банку копию документа, который указан в п. А4. Этого Договора.

2.8.10.4.2. Письменно уведомлять Банк о выполнении обязательств по документу, который указан в п. А4. этого Договора, не позднее трех рабочих дней Банка, после выполнения этих обязательств.

2.8.10.4.3. По требованию Банка возместить ему выплаченную по Аккредитиву сумму в срок, указанный в п. А10. Реквизиты счета для оплаты суммы указываются дополнительно.

2.8.10.4.4. Выплачивать Банку комиссию за платеж по Аккредитиву согласно п. А9., начиная от даты оплаты Банком суммы по Аккредитиву бенефициару до последней даты возмещения (А10.) или до даты полного возмещения, которое произошло в период, указанный в п. А10. Реквизиты счета для перечисления комиссии за исполнение указаны в п. А8. Договора.

2.8.10.4.5. Обеспечить оплату комиссий других банков, которые принимают участие в операции, согласно условий Аккредитива, в сроки, которые указаны в требованиях банков. Оплата производится по реквизитам, указанным в соответствующем счете Банка, который вручается уполномоченному представителю заявителя, или отсылается по адресу заявителя письмом или электронными средствами связи. В любом случае все комиссии должны быть оплачены до даты окончания Договора (п. А6.)

2.8.10.4.6. Оплатить Банку комиссию за открытие Аккредитива (п. А7.), другие комиссии, предусмотренные Приложением № 1 заявления об открытии аккредитива по реквизитам п. А8. на протяжении 5 рабочих дней Банка от даты оказания услуги. В случае не оплаты комиссий в последний день действия Аккредитива они считаются просроченными.

2.8.10.4.7 Оплачивать Банку в срок не позднее последнего числа каждого месяца за предыдущий месяц комиссию за обязательство по Аккредитиву (п. А7.) от даты открытия Аккредитива до последнего срока действия Аккредитива по реквизитам (п. А8.) В случае не оплаты комиссии за

обязательство по Аккредитиву (п. А7.) в срок не позднее последнего числа каждого месяца за предыдущий месяц она считается просроченной.

3.27.4.8 На протяжении одного рабочего дня от даты получения требования Банка, обеспечить предоставление Банку денежных средств, необходимых для проведения платежа по Аккредитиву на условиях, которые указаны в требовании Банка.

2.8.10.4.9. Обеспечить условия для проведения Банком проверок: финансового состояния, исполнения условий документа, который указан в п. А4. этого Договора, состояния предмета обеспечения.

2.8.10.4.10. В случае вынесения хозяйственным судом постановления о возбуждении дела о банкротстве заявителя уведомить Банк не позднее трех рабочих дней Банка с момента имеющейся информации и/или получения постановления хозяйственного суда.

2.8.10.4.11. Клиент поручает Банку списывать денежные средства со всех своих текущих счетов в национальной валюте (п. А13.) для выполнения обязательств по погашению суммы Аккредитива, за платеж по Аккредитиву, а также для выполнения обязательств по Договору по погашению комиссий, штрафных санкций (пени) и неустойки в пределах сумм, подлежащих оплате Банку согласно этого Договора, при наступлении сроков платежа (осуществлять договорное списание). Списание денежных средств осуществляется согласно установленного законодательством порядка, при этом оформляется мемориальный ордер, в реквизитах «Назначение платежа» которого указывается номер, дата и ссылка на п. 2.8.10.4.11. и/или п. А13. этого Договора.

В случае не возмещения Заявителем суммы платежа по Аккредитиву за счет средств Банка в срок, указанный в п. А10., задолженность считается просроченной. При этом заявитель оплачивает комиссию за платеж по Аккредитиву в размере, предусмотренном в п. А11.

2.8.10.4.12. При нарушении заявителем сроков исполнения любого из денежных обязательств, указанных в настоящем Договоре (при отсутствии средств в необходимых суммах на счетах заявителя для осуществления полномочий согласно п. 2.8.10.4.11.), Банк имеет право проводить списания средств со счетов заявителя в порядке, предусмотренном законодательством. Для списания средств со счета заявителя Банк оформляет мемориальный ордер, в реквизитах «Назначение платежа» которого указывается номер, дата и ссылка на п. 2.8.10.4.11. и/или п. А13. этого Договора.

2.8.10.4.13. В случае не возмещения заявителем суммы выплаченной Банком по Аккредитиву в срок, указанный в п. А10., задолженность считается просроченной и заявитель оплачивает пеню по Аккредитиву в размере п. А11. Договора.

2.8.10.4.14. В случае недостачи или отсутствия у заявителя средств в национальной валюте Украины для выполнения обязательств по погашению суммы платежа по Аккредитиву за счет средств Банка, комиссии за платеж по Аккредитиву, а также для выполнения обязательств по погашению комиссий, штрафных санкций (пени) и неустойки, Банк имеет право на списание средств в иностранной валюте (п. А13.), в размере, эквивалентном сумме задолженности по Договору в национальной валюте Украины на дату погашения, и продажу в размере, эквивалентном сумме задолженности по Договору в национальной валюте Украины на дату погашения, и продажу взысканной иностранной валюты на Межбанковском валютном рынке Украины (далее - МВРУ) (по курсу МВРУ для этой операции на дату ее проведения), с возмещением Банку затрат на оплату сборов, комиссий и стоимости предоставленных услуг. При этом заявитель поручает Банку оформить заявку на продажу иностранной валюты на МВРУ от имени заявителя.

2.8.10.4.15. Клиент свидетельствует, что им предоставлены все имеющиеся документы, которые касаются полномочий руководителя и других органов управления заявителя и подписания данного

Договора (протокол общего собрания, протокол заседаний правления и т. п.), в отношении имущества заявителя решения о приватизации не принималось.

2.8.10.5. Банк обязуется

2.8.10.5.1. Открыть Аккредитив, который отвечает условиям Заявки п. А2. В пользу бенефициара для взаиморасчетов по документу, который указан в п. А4.

2.8.10.5.2. Своевременно информировать Клиента обо всех вопросах, которые связаны с ходом исполнения Аккредитива, которые, по мнению Банка, требуют вмешательства заявителя для поиска приемлемого решения.

2.8.10.5.3. Исполнить платеж бенефициару против документов, которые отвечают по внешним признакам и срокам, условиям Аккредитива.

2.8.10.5.5. В случае платежа по Аккредитиву за счет средств Банка, направить Клиенту письменное требование о возмещении выплаченных сумм.

2.8.10.5.6. Уведомить клиента о досрочном прекращении срока действия Аккредитива.

2.8.10.5.7. Банк обязуется увеличить сумму обязательств по Аккредитиву без заключения дополнительного соглашения с Клиентом к этому Договору и без предоставления Клиентом заявки о внесении изменений в условия аккредитива в случае пополнения заявителем депозитного счета по депозитному договору согласно п. А5. этого Договора после информирования об этом Банка любым удобным заявителю способом. Сумма аккредитива на дату исполнения аккредитива состоит из суммы денежных средств, которые находятся на дату исполнения на депозитном счете и счете учета начисленных процентов по депозитному договору согласно п. А5. этого Договора, имущественные права на получение денежных средств по которому предоставлены в обеспечение по этому непокрытому аккредитиву.

2.8.10.6. Банк имеет право:

2.8.10.6.1. При изменении стоимости ресурсов на рынке денежных ресурсов, изменения учетной ставки НБУ по соглашению заявителя изменять размер комиссии за платеж по Аккредитиву. В случае неполучения от заявителя согласия на смену комиссии за платеж по Аккредитиву, Банк имеет право разорвать Договор в одностороннем порядке с направлением уведомления. В дату, указанную в уведомлении, Договор считается расторгнутым. При этом в последний день действия Договора заявитель обязан исполнить обязательства по Договору, предусмотренные пп.2.8.10.4.3. – 2.8.10.4.6.

2.8.10.6.2. Осуществлять проверки: финансового состояния заявителя, исполнение условий документа, который указан в п. А4., предмета залога, предоставленного в качестве обеспечения исполнения обязательств заявителя по данному Договору.

2.8.10.6.3. Списывать денежные средства с текущих счетов заявителя, в порядке, указанном в п. 2.8.10.4.11.-2.8.10.4.14., при наступлении сроков платежей, предусмотренных пп. 2.8.10.4.3.-2.8.10.4.6., указанным в письменном уведомлении согласно п. 2.8.10.6.1.

2.8.10.6.4. При нарушении заявителем сроков исполнения какого-либо из денежных обязательств, предусмотренных этим Договором (при отсутствии у заявителя средств в национальной и иностранной валютах на счетах клиента для исполнения полномочий, предусмотренных п.

2.8.10.6.3.), заявитель поручает Банку осуществлять списание средств с депозитных счетов заявителя открытых в Банке в порядке, предусмотренном законодательством и этим Договором.

Для списания средств с депозитного счета заявителя Банк оформляет мемориальный ордер, в реквизитах «Назначение платежа» которого указывается номер, дата и ссылка на п. 2.8.10.6.4. этого Договора.

Для списания средств с депозитного счета заявителя Банк досрочно расторгает договор о депозитном вкладе и письменно уведомляет заявителя об этом с указанием даты расторжения депозитного договора.

Вклад и начисленные проценты в зависимости от валюты вклада, в указанную в уведомлении дату, Банк перечисляет на текущие счета заявителя (п. А13.), с которых осуществляется списание в порядке, предусмотренном п. 2.8.10.6.3. этого Договора.

2.8.10.6.5. На обратное требование (регресс) к должнику в пределах сумм, оплаченных им по Аккредитиву бенефициару.

2.8.10.7. Непокрытый Аккредитив предоставляется под обеспечение согласно п. А12.

2.8.10.8.1. Начисление комиссии за предоставление Аккредитива п. А7., других разовых комиссий, которые предусмотрены условиями Договора, осуществляется в дату предоставления услуги. Другие комиссии по Договору рассчитываются, начисляются и оплачиваются заявителем согласно дополнительных соглашений к Договору.

2.8.10.8.2. Комиссии, указанные в п. А7., оплачиваются заявителем согласно п.2.8.10.4.6.-2.8.10.4.7. этого Договора.

2.8.10.8.3. Комиссия за платеж по Аккредитиву оплачивается заявителем в порядке п. 2.8.10.4.4., п. А9. Договора.

2.8.10.8.4. Комиссии других банков, оплачиваются заявителем согласно п. 2.8.10.4.5. этого Договора.

2.8.10.8.5. Начисление комиссии за платеж по Аккредитиву за счет средств Банка (п. А9.) осуществляется ежедневно от даты списания средств со счета платежа по Аккредитиву до даты оплаты комиссии и зачислением ее на счет, указанный в п. А9. и в пределах срока, указанного в п. А10.

Расчет комиссии за платеж по Аккредитиву осуществляется за фактическое количество дней исходя из расчета 360 календарных дней в году. День погашения задолженности во временной интервал расчета не включается.

2.8.10.8.6. Начисление комиссии за обязательство осуществляется ежемесячно от даты начала срока действия Аккредитива до последнего дня текущего месяца и/или в период, который начинается с первого дня месяца до последнего дня месяца, или до даты окончания срока действия Аккредитива, или до даты окончания срока действия Аккредитива.

Расчет комиссии за обязательство п. А7. Договора осуществляется ежедневно, на дату оплаты комиссии за обязательство текущего месяца за предыдущий месяц, за период от даты открытия Аккредитива до последнего дня срока действия.

Расчет комиссии за обязательство п. А7. Договора осуществляется за фактическое количество дней действия Аккредитива, исходя из расчета 360 календарных дней в году. День снятия обязательств во временной интервал расчета комиссии за обязательство не включается.

Если расчетная сумма комиссии за обязательство меньше чем 100.00 грн. в месяц, то Банк начисляет, а Клиент оплачивает комиссию за обязательство в сумме 100.00 грн. в последний день

Банка текущего месяца за предыдущий месяц, независимо от количества дней, в течение которых был действительным Аккредитив в этом месяце.

2.8.10.8.7. Погашение задолженности заявителя перед Банком осуществляется в следующем порядке:

- 1) оплата суммы просроченной комиссии;
- 2) оплата суммы комиссий;
- 3) оплата суммы неустойки;
- 4) оплата суммы оплаченного Аккредитива.

2.8.10.9.1. В случае нарушения заявителем какого-нибудь из денежных обязательств, заявитель оплачивает Банку пеню в размере, указанном в п. А11. от суммы задолженности за каждый день просрочки. Оплата пени осуществляется в гривне.

2.8.10.9.2. При условии наступления просрочки обязательств заявителя, указанных в пп. 2.8.10.4.6., 2.8.10.4.7. этого Договора, заявитель оплачивает Банку пеню в размере 0.1 % от суммы Аккредитива, но не больше двойной учетной ставки НБУ, которая действовала в период, за который оплачивается пеня, от суммы задолженности за каждый день просрочки.

2.8.10.9.3. При нарушении заявителем срока оплаты комиссии за платеж по Аккредитиву за счет средств Банка, предусмотренных п. 2.8.10.4.4. этого Договора, заявитель оплачивает Банку пеню в размере 0.1 % от суммы Аккредитива, но не выше двойной учетной ставки НБУ, которая действовала в период, за который оплачивается пеня, от суммы неоплаченных процентов за каждый день просрочки.

2.8.10.9.4. При нарушении заявителем обязательств, предусмотренных пп.2.8.10.4.8.-2.8.10.4.10. данного Договора, заявитель оплачивает Банку штраф в размере 5 (пять) % от суммы предоставленного Аккредитива за каждый случай нарушения.

2.8.10.9.5. Начисление неустойки за каждый случай нарушения обязательств, предусмотренных пп. 2.8.10.4.3.-2.8.10.4.9., осуществляются на протяжении трех лет от дня, когда соответствующее обязательство должно быть выполнено Клиентом.

2.8.10.9.6. Сроки исковой давности по требованиям о возмещении суммы платежа по Аккредитиву за счет средств Банка, комиссии за исполнение Аккредитива, комиссий, неустоек - пени, штрафы по данному Договору устанавливаются сторонами длительностью пять лет.

2.8.10.9.7. При нарушении Банком обязательств, предусмотренных п. 2.8.10.5.1., 2.8.10.5.3. этого Договора, Банк оплачивает заявителю за каждый случай нарушения неустойку в размере 0.1 % минимальной заработной платы, которая действовала в период, за который оплачивается неустойка, за каждый день просрочки.

2.8.10.9.8. Оплата пени не освобождает за частичное или полное невыполнение обязательств по данному Договору. Банк освобождается от ответственности за частичное или полное невыполнение обязательств по данному Договору, если это невыполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые возникли после заключения Договора, в результате событий чрезвычайного характера, которые сторона не могла ни предусмотреть, ни предотвратить их (форс-мажор). Под обстоятельствами непреодолимой силы следует понимать: стихийные природные явления (наводнение, землетрясение, пожар и т. д.), акты органов государственной власти и управления, включая Национальный банк Украины, катастрофы, забастовки, военные действия, кризисы энергопоставок или другие обстоятельства, которые не зависят от воли сторон, но частично или полностью препятствуют выполнению обязательств по этому Договору при наличии подтверждения Торгово-Промышленной палаты Украины.

2.8.10.9.9. При нарушении заявителем сроков платежей по каждому из денежных обязательств, предусмотренных данным Договором, более, чем на 30 дней, которое стало причиной для обращения Банка в судебные органы, заявитель выплачивает Банку штраф, который рассчитывается по следующей формуле: 1000.00 гривень + 5 % от суммы задолженности по Договору.

2.8.10.10. В случае изменения правового статуса Клиента, реорганизации, изменения структуры, последний обязан на протяжении 3-х рабочих дней уведомить об этом Банк. В случае ликвидации

Клиента, последний обязуется включить представителя Банка в состав ликвидационной комиссии для обеспечения имущественных интересов согласно данного Договора.

2.8.10.11. Все споры и разногласия, которые возникают из данного Договора или в связи с ним, подлежат рассмотрению согласно действующего законодательства Украины.

2.8.10.12 Банк является плательщиком налога на прибыль на общих основаниях.

2.8.11. Депозитные вклады, которые обеспечивают исполнение непокрытого аккредитива.

2.8.11. Депозитные вклады, которые обеспечивают исполнение непокрытого аккредитива.

2.8.11.1. Основные параметры вклада:

- сумма вклада - п. А2. Заявления
- срок вклада - п. А3. Заявления
- процентная ставка по вкладу - п. А4. Заявления
- минимальный срок вклада - п. А5. Заявления

Минимальная и максимальная сумма пополнения вклада Банком не установлены.

2.8.11.2. Начисление процентов по вкладу начинается с первого рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, и осуществляется за каждый календарный день, исходя из фактического количества дней в году по ставке, указанной в п. 2.8.11.1. с учетом пп. 2.8.11.5. и 2.8.11.6. данного Договора. День возврата вклада в период начисления процентов не входит. Проценты выплачиваются конце срока вклада, оговоренного в п. 2.8.11.1. данного договора либо в дату досрочного востребования Клиентом вклада и начисленных процентов.

2.8.11.3. Клиент имеет право увеличивать размер средств на вкладе. В случае востребования вкладчиком части вклада обязательства сторон прекращаются по вкладу и вклад возвращается Клиенту, а на оставшуюся сумму по желанию вкладчика оформляется новый вклад.

2.8.11.4. В случае, если по окончании минимального срока вклада, указанного в п. 2.8.11.1. данного Договора Клиент не заявил Банку о желании востребовать вклад, минимальный срок вклада автоматически считается продленным еще на один минимальный срок, указанный в п. 2.8.11.1. данного Договора. Минимальный срок вклада продлевается неоднократно без явки вкладчика в Банк. При этом исчисление нового минимального срока вклада начинается со дня, следующего за датой окончания предыдущего минимального срока вклада.

При продлении минимального срока вклада расчет процентов за каждый продленный минимальный срок вклада осуществляется по процентной ставке, действующей в Банке для депозитных вкладов данного наименования и минимального срока на день окончания предыдущего минимального срока вклада, без заключения дополнительных соглашений к данному Договору. Проценты за очередной минимальный срок вклада начисляются на сумму вклада. Следующее продление минимального срока вклада осуществляется в таком же порядке. Текущий размер действующей процентной ставки по вкладу вкладчик может узнать в любом отделении Банка.

2.8.11.5. В случае, если по окончании срока вклада, Клиент не заявил Банку об отказе от продления срока вклада и Банк не возражает против продления вклада на новый срок, вклад автоматически считается продленным еще на один срок, указанный в п. 2.8.11.1. данного Договора. Срок вклада продлевается неоднократно без явки вкладчика в Банк. При этом исчисление нового срока вклада и нового минимального срока вклада (с учетом положений п. 2.8.11.4. данного Договора) начинается со дня, следующего за датой окончания предыдущего срока вклада. В том случае, если Банк возражает против продления вклада, он письменно или через sms уведомляет об этом вкладчика по реквизитам, указанным в клиентской базе Банка, не позднее, чем за 2 календарных дня до окончания срока вклада.

2.8.11.6. Стороны имеют право досрочно расторгнуть данный Договор в соответствии с действующим законодательством, предупредив об этом вторую сторону за два банковских дня до даты расторжения Договора. При возврате вклада по инициативе Клиента до истечения

минимального срока вклада (см. п. 2.8.11.1. настоящего Договора) с даты начала\продления минимального срока вклада, вкладчику возвращается сумма вклада и выплачиваются проценты за неполный срок вклада начисленные на следующих условиях:

- при возврате до истечения минимального срока вклада с даты начала\продления минимального срока вклада проценты начисляются исходя из процентной ставки по вкладу, умноженной на коэффициент согласно п. А6.Заявления

Сумма начисленных процентов за целое количество минимальных сроков вклада, прошедших с момента оформления Договора, выплачивается в полном объеме. В случае участия в кредитных программах Банка, по письменному согласованию с Банком досрочный возврат вклада осуществляется с выплатой процентов в полном объеме за фактический срок размещения денежных средств.

2.8.11.7. При расторжении вклада по инициативе Банка Клиенту возвращается сумма вклада и выплачиваются проценты, начисленные в соответствии с условиями данного Договора, за фактический срок пользования вкладом.

2.8.11.8. При получении информации о несанкционированном списании денежных средств с депозитного счета (в том числе при помощи SMS информирования от Банка) Клиент обязуется немедленно сообщать об этом в Банк. При наступлении вышеуказанных случаев необходимо обратиться в отделение Банка, в котором оформлен вклад или позвонить по телефону по номеру 0-800-500-003 (круглосуточно, бесплатно по Украине для звонков с городских номеров), +38-056-716-11-31 (для звонков из-за границы).

2.8.11.9. С учетом особенностей программного обеспечения Банка, при продлении срока вклада Банк имеет право изменить номер счета без заключения дополнительных соглашений к данному Договору. При этом новый номер счета отражается в выписке по вкладу.

2.8.11.10. При наличии у Клиента просроченной задолженности по кредитам и/или кредитным лимитам, полученным Клиентом в Банке, или по кредитам, по которым клиент является поручителем, а также по процентам за их пользование, Банк имеет право по своему усмотрению:

- после окончания срока вклада, вклад и начисленные проценты перечислить на текущий/карточный счет вкладчика

или

- расторгнуть настоящий Договор.

При этом Банк направляет Клиенту письменное уведомление с указанием даты расторжения настоящего Договора. Вклад и начисленные проценты перечисляются на текущий/карточный счет вкладчика.

Списание средств оформляется мемориальным ордером.

2.8.11.11. В случае наступления обстоятельств форс-мажора (пожар, наводнение, землетрясение, военные действия и пр.), не зависящих от воли сторон и препятствующих исполнению обязательств по настоящему договору, сроки выполнения таких обязательств соответственно отодвигаются на время действия обстоятельств форс-мажора. Эти обязательства подлежат немедленному исполнению после прекращения действия форс-мажора.

2.8.11.12. Своей подписью вкладчик подтверждает, что вся представленная им информация является правильной и обязуется обо всех изменениях уведомлять банк не позднее 15 дней с

момента их возникновения. Для повышения безопасности вклада вкладчик не возражает против фотографирования и информирования его о состоянии вклада через e-mail или с помощью SMS.

2.8.11.13. Все споры, возникающие при реализации данного договора, решаются сторонами путем переговоров. В случае, если стороны не достигли взаимного согласия, споры рассматриваются в соответствии с действующим законодательством Украины.

2.8.11.14. В случае нарушения одной из сторон условий настоящего договора она несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Украины.

2.8.11.15. Налогообложение по вкладу производится в порядке, установленном действующим законодательством Украины.

2.8.11.16. Вклад гарантируется Фондом гарантирования вкладов физических лиц в размере, определенном действующим законодательством Украины на дату недоступности вклада.

2.8.11.17. К данному вкладу может быть составлено завещательное распоряжение в пользу лица согласно п. А9. Выплата вклада наследнику проводится на основании «Свидетельства о праве на наследство», выданного нотариусом. При оформлении «Свидетельства о праве на наследство» по вкладу нотариус использует данные из «Завещательного распоряжения», оформленного вкладчиком в Банке.

Завещательное распоряжение.

Подтверждаю, что открытый в ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» депозитный счет согласно п. А1. Заявления не будет мною использоваться в предпринимательской или независимой профессиональной деятельности.

Я даю свое согласие на обработку банком моих персональных данных с целью и на условиях, установленных в данном договоре о предоставлении банковских услуг, подтверждаю, что я уведомлен(а) о моих правах, связанных с хранением и обработкой моих персональных данных, определенных действующим законодательством, цели сбора данных и лицах, которым передаются мои персональные данные. Подтверждаю, что ознакомлен(а) и присоединяюсь к Условиям и правилам предоставления банковских услуг, размещенным на сайте www.privatbank.ua.

2.8.12. Прием платежей от третьих лиц в счет погашения задолженности перед Банком.

2.8.12. Прием платежей от третьих лиц в счет погашения задолженности перед Банком.

2.8.12.1. Термины и понятия, используемые в этом разделе.

2.8.12.1.1. Заемщик - заемщик по Кредитно-залоговому договору, который нарушил свои обязанности по нему, обеспечением выполнения обязательств по которым выступает залог движимого имущества, указанного в Заявлении Заемщика, а также все другие виды залога, поручительства и т.п., предоставленные Банку в целях обеспечения обязательств по указанному договору.

2.8.12.1.2. Плательщик - физическое или юридическое лицо, имеющее намерение погасить полностью или частично задолженность заемщика перед банком, в связи с чем приобретает права покупателя на предмет залога, переданный заемщиком в заклад банку согласно Условиям и правил предоставления банковских услуг.

2.8.12.1.3. Предмет залога - конкретно определенное имущество, переданное в заклад Банку в соответствии с Заявлением Заемщика.

2.8.12.1.4. Кредитно-залоговый договор - кредитный договор, заключенный заемщиком и Банком, и реквизиты которого указаны в Заявлении Заемщика о передаче имущества в заклад.

2.8.12.2. Покупатель с целью осуществления расчетов за покупку Предмета залога поручает Банку принимать платежи в оплату стоимости предмета залога и перечислять на счет погашения задолженности за Кредитно-залоговым договором, а Заемщик поручает передать Покупателю Предмет залога.

2.8.12.3. Плательщик подтверждает, что он должным образом в определенный законодательством способ уведомлен о нарушении Заемщиком обязательств по Кредитно-залоговым договором, обеспечением выполнения обязательств по которым выступает Предмет залога.

2.8.12.4. Заемщик обязан направлять Плательщика в Банк, в дни и часы, согласно регламенту его работы, для оплаты стоимости Предмета залога.

2.8.12.5. Начальная цена Предмета залога устанавливается в размере оценочной стоимости, определенной независимым экспертом.

2.8.12.6. Банк размещает информацию о Предмет залога на интернет-ресурсах и информирует неопределенный круг лиц о Предмете залога.

2.8.12.8. На предмет залога определяется цена, согласно Акта независимой экспертизы.

2.8.12.9. Платеж, принимается от Плательщика для приобретения у Заемщика Предмета залога, за вычетом расходов на проведение оценки такого имущества, направляется на погашение задолженности Заемщика по Кредитно-залоговым договором.

2.8.12.10. Банк согласно ст. 45 ЗУ "О залоге" передает предмет заклада после выполнения Плательщиком обеспеченного залогом обязательства на основании квитанции, подтверждающего осуществление оплаты задолженности по Кредитно-залоговому договору Покупателю. Заемщик поручает Банку осуществить передачу Предмета залога Плательщику.

2.8.12.11. Заемщик подтверждает, что не имеет прав на Предмет залога после погашения Плательщиком задолженности на соответствующую сумму по Кредитно-залоговому договору.

2.8.12.12. Банк имеет право на приобретение Предмета залога с перечислением оплаты на погашение задолженности по Кредитно-залоговому договору.

2.8.13. Предоставление в залог имущественных прав на получение депозитных прав средств и цессии.

2.8.13. Предоставление в залог имущественных прав на получение депозитных прав средств и цессии.

Настоящие Условия и правила устанавливают и регулируют порядок предоставления Клиентом/ Залогодателем в залог имущественных прав на получение депозитных средств и порядок уступки Банку этих прав требования (цессия).

2.8.13.1. Предметом настоящих Условий являются:

2.8.13.1.1. Предоставление Залогодателем согласно п. А1. Заявления в залог имущественных прав на получение денежных средств в полном объеме по договору о размещении депозитных средств (далее – Депозитный договор), заключенному между Залогодателем и Банком, в обеспечение исполнения обязательств Клиента перед Банком, в силу чего Банк имеет высший приоритет (преимущественное право) в случае невыполнения Клиентом обязательств, обеспеченных залогом, и (или) невыполнения Залогодателем обязательств по этому Договору, получить

возмещение за счет предмета залога преимущественно перед другими кредиторами Клиента и (или) Залогодателя.

2.8.13.1.2 Уступка Залогодателем Банку права требования на получение в полной сумме денежных средств по Депозитному договору происходит с момента наступления какого-нибудь из следующих событий:

- нарушения Клиентом какого-нибудь из обязательств, предусмотренных Договором об открытии непокрытого аккредитива. (далее - Договор об открытии непокрытого аккредитива);
- нарушение Залогодателем какого-нибудь из обязательств по Договору залога;
- установление несоответствия действительности ведомостей, которые содержатся в Договоре об открытии непокрытого аккредитива или в Договоре залога;
- в случае досрочного расторжения Договора об открытии непокрытого аккредитива или изменения его условий, при наличии не исполненных обязательств на момент расторжения или внесения изменений;
- в случае обращения взыскания на предмет залога по Договору залога.

2.8.13.2. По этому договору залогом обеспечивается:

2.8.13.2.1 Исполнение обязательств Клиента, которые вытекают из Договора об открытии непокрытого аккредитива:

- по оплате Банком комиссий за открытие и обслуживание аккредитива
- по предоставлению Банку денежных средств, необходимых для проведения платежа по аккредитиву, согласно п. 2.29.4.8.;
- по возмещению Банку суммы, выплаченной по аккредитиву,
- по оплате Банку комиссии за платеж по аккредитиву;
- по оплате Банку комиссий других банков, которые принимают участие в аккредитивной форме взаиморасчетов,
- по оплате Банку штрафов, пени и других платежей, возмещения убытков, в соответствии, в порядке и сроки согласно пп. 2.29.9.1.-2.29.9.5., 2.29.9.7., 2.29.9.9.-2.29.9.11. Договора об открытии непокрытого аккредитива.

2.8.13.2.2. Выполнения обязательств Заемщика в полном объеме, которые вытекают из решения суда, в случае признания Договора об открытии непокрытого аккредитива недействительным по выплате денежных средств и возмещению убытков Банка согласно п. 2.8.13.2.1 настоящего Договора.

2.8.13.3. Максимальная сумма требования, которая обеспечивается залогом составляет сумму согласно п. А.1.1. Заявления.

2.8.13.4. Залогом по этому Договору также обеспечиваются требования Банка по возмещению:

- затрат, связанных с предоставлением требования по Договору об открытии непокрытого аккредитива и обращением взыскания на предмет залога;
- затрат на содержание и сохранение предмета залога;
- убытков, причиненных нарушением Залогодателем условий этого Договора;
- убытков, причиненных нарушением Клиентом обязательств по Договору об открытии непокрытого аккредитива;
- затрат по регистрации предмета залога в Государственном реестре отягощений движимого имущества, затрат по исключению записи о регистрации предмета залога из Государственного

реестра отягощений движимого имущества, и затрат по осуществлению записи про обращение взыскания на предмет залога, если такие затраты были понесены Банком.

- затрат по нотариальному заверению этого Договора и всех дополнительных соглашений к нему, если по договоренности сторон этот договор подлежит нотариальному заверению;

- штрафных санкций, предусмотренных этим Договором.

2.8.13.5. Залогодатель с условиями Договора об открытии непокрытого аккредитива ознакомлен.

2.8.13.6. В обеспечение исполнения Заемщиком обязательств по Договору об открытии непокрытого аккредитива и Залогодателем по этому Договору, Залогодатель предоставил в залог имущественные права на получение в полной сумме денежных средств (вклада и процентов) (далее – предмет залога), которые принадлежат ему на праве собственности, что подтверждается депозитным договором. Залог по этому Договору распространяется на любое возмещение, полученное Залогодателем вследствие изъятия предмета залога. Отягощение по этому Договору распространяется также на доходы - проценты, которые подлежат выплате по депозитному договору.

2.8.13.7. Стороны определились, что стоимость предмета залога составляет сумму согласно п. А2. Заявления настоящего Договора (сумма рассчитывается с учетом суммы депозита + соответствующая сумма процентов).

2.8.13.8. На срок действия этого Договора предмет залога остается в собственности и пользовании Залогодателя.

2.8.13.9. Залогодатель свидетельствует, что на момент составления этого Договора:

2.8.13.9.1. Предмет залога по этому Договору принадлежит Залогодателю на праве собственности, не находится в залоге у третьих лиц, в том числе не находится в налоговом залоге, не подарен, не продан, не является предметом рассмотрения в судебных делах и под арестом не находится.

2.8.13.9.2. На основаниях, предусмотренных действующим законодательством, он имеет право отчуждать предмет залога.

2.8.13.9.3. На основаниях, предусмотренных действующим законодательством, на предмет залога может быть обращено взыскание.

2.8.13.9.4. К Залогодателю не предъявлены и не будут предъявлены имущественные права, связанные с изъятием предмета залога.

2.8.13.9.5. Предмет залога передан в залог при согласии всех собственников; не является частью, паем (их частью) в уставном фонде других предприятий; не является частью в общем имуществе по договору о совместной деятельности, Залогодатель не находится в браке «не проживает с другим лицом одной семьей» или «он находится в браке (проживает с другим лицом одной семьей) и на заключение этого Договора дано письменное согласие мужа/жены (лица, с которым Залогодатель проживает одной семьей).

2.8.13.9.6. В отношении предмета залога не заключено соглашений про его передачу в совместную деятельность, или других соглашений о его передаче третьим лицам.

3.29.9.7. В отношении предмета залога отсутствуют какие-либо ограничения других лиц, в том числе те, которые не зарегистрированы в установленном законом порядке.

2.8.13.10. Залогодатель свидетельствует также, что им предоставлены все необходимые документы, которые касаются предмета залога.

2.8.13.11. С момента вступления в силу этого Договора, Залогодатель имеет право отчуждать, передавать в совместную деятельность, другим лицам, или иным образом распоряжаться предметом залога, только по письменному соглашению Банка. Следующие передачи в залог

предмета залога в период действия этого Договора и всех дополнительных соглашений к нему запрещаются.

2.8.13.12. При частичном исполнении Залогодателем обязательств по Договору об открытии непокрытого аккредитива залог сохраняется в начальном объеме.

2.8.13.13. Банк имеет право:

2.8.13.13.1. Получать возмещение за счет предмета залога преимущественно перед другими кредиторами Залогодателя (право высшего приоритета).

2.8.13.13.2. В случае нарушения Заемщиком обязательств по Договору об открытии непокрытого аккредитива и (или) нарушения Залогодателем обязательств по этому Договору, Залогодержатель имеет право самостоятельно принимать меры, необходимые для защиты переданных в залог имущественных прав против нарушений со стороны третьих лиц.

2.8.13.13.3. Вступать в дело как третье лицо в судебном споре, в котором рассматривается иск по заложенному праву.

2.8.13.13.4. С целью удовлетворения требований:

2.8.13.13.4.1. Обратиться с иском на предмет залога в случае, если в момент наступления сроков исполнения Заемщиком какого-нибудь из обязательств, предусмотренных Договором об открытии непокрытого аккредитива, они не будут выполнены.

2.8.13.13.4.2. В случае нарушения Залогодателем обязательств по этому Договору Залогодержатель имеет право требовать досрочного исполнения всех обязательств по Договору об открытии непокрытого аккредитива, а в случае неисполнения - обратиться с иском на предмет залога.

2.8.13.13.4.3. Обратиться с иском на предмет залога независимо от наступления сроков исполнения какого-нибудь из обязательств по Договору об открытии непокрытого аккредитива в случаях:

- нарушения Заемщиком какого-нибудь из обязательств, предусмотренных условиями Договора об открытии непокрытого аккредитива;

- нарушение Залогодателем какого-нибудь из обязательств по этому Договору;

- возбуждение хозяйственным судом дела о восстановлении платежеспособности или признания банкротом Залогодателя и (или) Заемщика, или признания недействительными учредительных документов Залогодателя и (или) Заемщика, или про отмену государственной регистрации Залогодателя и (или) Заемщика;

- принятие собственником или компетентным органом решения о ликвидации Залогодателя и (или) Заемщика;

- установление несоответствия действительности сведений, которые содержатся в Договоре об открытии непокрытого аккредитива или в этом Договоре;

- приостановлении (реорганизации, ликвидации) Заемщика.

2.8.13.13.5. Стороны пришли к соглашению, что Банк имеет право обратиться с иском на предмет залога и, в случае досрочного расторжения Договора об открытии непокрытого аккредитива или изменения его условий, при наличии неиспользованных обязательств на момент расторжения или внесения изменений.

2.8.13.13.6. В случае обращения с иском на предмет залога согласно пп. 2.8.13.13.4.1., 2.8.13.13.4.2., 2.8.13.13.4.3., 2.8.13.13.5. этого Договора Банк имеет право удовлетворить за счет предмета залога свои, предусмотренные пп. 2.8.13.2., 2.8.13.4. этого Договора требования в полном объеме, которые определяются на момент фактического удовлетворения.

2.8.13.13.7. Доводить до сведения третьих лиц информацию о задолженности Заемщика по Договору об открытии непокрытого аккредитива, а также о наличии (отсутствии) и состоянии предмета залога, в случае нарушения Заемщиком обязательств по Договору об открытии непокрытого аккредитива и (или) нарушения Залогодателем обязательств по этому Договору.

2.8.13.13.8. В случае нарушения Залогодателем обязательств, предусмотренных п. 2.8.13.14.13. этого Договора, Залогодатель обязан досрочно, в день предъявления требования о досрочном возврате вклада и (или) процентов, выполнить свои обязательства по Договору об открытии непокрытого аккредитива, а если это не сделано, то Банк, руководствуясь ч. 9 ст. 49 Закона

Украины «О банках и банковской деятельности», имеет право издать приказ о принудительной оплате долгового обязательства за счет предмета залога.

2.8.13.14. Залогодатель обязуется:

2.8.13.14.1. Осуществлять действия, необходимые для обеспечения действительности заложенного права.

2.8.13.14.2. Заключать дополнительные соглашения к депозитному договору по письменному соглашению Банка, при условии внесения соответствующих изменений в этот Договор.

2.8.13.14.3. Не осуществлять переуступку заложенного права в пользу третьих лиц.

2.8.13.14.4. Не осуществлять действий, которые приведут к приостановлению заложенного права или уменьшению его стоимости.

2.8.13.14.5. Принимать меры, необходимые для защиты заложенного права от посягательства со стороны третьих лиц.

2.8.13.14.6. Предоставлять Банку данные об изменениях, которые произошли в заложенном праве, о его нарушении со стороны третьих лиц и о притязаниях третьих лиц на это право.

2.8.13.14.7. В случае возникновения каких-либо обстоятельств, которые могут негативно повлиять на права и законные интересы Банка по этому Договору - не позднее, чем за 2 (два) дня с момента возникновения таких угроз письменно уведомить об этом Банк.

2.8.13.14.8. В случае предъявления в Банк другими лицами требований о признании за ними права собственности или других прав на предмет залога, про изъятие (востребование) или отягощение предмета залога требованиями, удовлетворение которых может привести к уменьшению стоимости предмета залога и (или) нарушить права и законные интересы Банка, Залогодатель обязуется не позднее следующего дня за днем получения требования письменно уведомить об этом Банк.

2.8.13.14.9. Не передавать предмет залога в совместную деятельность, не осуществлять его отчуждение или иное распоряжение предметом залога без письменного согласия Банка.

2.8.13.14.10. Не передавать предмет залога в следующий залог.

2.8.13.14.11. Нести затраты по нотариальному оформлению этого Договора и всех дополнительных соглашений к нему, если по договоренности сторон этот Договор подлежит нотариальному заверению. Залогодатель обязуется в полном объеме возместить Банку затраты, которые понесены им в связи с регистрацией предмета залога по этому Договору в Государственном реестре отягощений движимого имущества, в связи с регистрацией изменений к сделанной записи в указанном реестре, а также затраты об исключении записи о регистрации предмета залога из Государственного реестра отягощений движимого имущества в день осуществления таких затрат, и возместить другие затраты, которые могут появиться у Банка в связи с заключением и действием этого Договора.

2.8.13.14.12. В случае нарушения Залогодателем обязательств, предусмотренных п. 2.8.13.14.11. этого Договора, он оплачивает в пользу Банка пеню в размере 0.1 % от суммы осуществленных Банком выплат, но не более двойной учетной ставки НБУ, которая действовала в период, за который оплачивается пеня, за каждый день просрочки.

2.8.13.14.13. С момента заключения этого Договора в силу вступает право залога, то есть с момента заключения этого Договора отношения сторон регламентируются нормами гражданского законодательства, которые регулируют залоговые правоотношения. В связи с чем Залогодатель обязуется не требовать досрочного возврата суммы вклада и процентов по Договору, предусмотренного в п. 2.8.13.7. этих Условий, если обязательства по Договору об открытии непокрытого аккредитива Залогодателем/Заемщиком не выполнены в полном объеме.

2.8.13.15. В случае нарушения Залогодателем какого-нибудь из обязательств, предусмотренных пп. 2.8.13.14.1.-2.8.13.14.10. этого Договора, он оплачивает в пользу Банка штраф в размере 30 % от стоимости предмета залога, которая указана в п. 2.8.13.7. этого Договора.

2.8.13.16. В случае нарушения Залогодателем какого-нибудь из обязательств, предусмотренных пп. 2.8.13.14.13. этого Договора, он оплачивает в пользу Банка штраф в размере 25 % от стоимости предмета залога, которая указана в п. 2.8.13.7. этого Договора.

2.8.13.17. В случае установления несоответствия действительности ведомостей, которые содержатся в этом Договоре или нарушении Залогодателем договорных обязательств, последний в

полном объеме возмещает Банку убытки, которые связаны с заключением Договора об открытии непокрытого аккредитива.

2.8.13.18. Обращение взыскания на предмет залога осуществляется в случаях, предусмотренных пп. 2.8.13.13.4.1.-2.8.13.13.4.3., 2.8.13.13.5. этого Договора, согласно действующему законодательству Украины и этого Договора.

2.8.13.19. Обращение взыскания и реализация имущественных прав осуществляется путем уступки Залогодателем Банку права требования, которое вытекает из заложенного права. Уступка права требования осуществляется по выбору Банка, согласно этому Договору или согласно закону в судебном или внесудебном порядке. Банк имеет право удовлетворить за счет заложенных имущественных прав свои требования в полном объеме, обусловленном на момент фактического удовлетворения, включая требования указанные в пп. 2.8.13.2., 2.8.13.4. этого Договора, возмещения убытков, затраты на осуществление, обеспеченного залогом, требования.

2.8.13.20. В случае, когда после обращения взыскания на предмет залога, полученной суммы недостаточно для полного удовлетворения требований Банка, последний имеет право получить сумму, которой не хватает для полного удовлетворения своих требований, по другому имуществу Залогодателя (если он является Заемщиком по Договору об открытии непокрытого аккредитива) в первую очередь перед другими кредиторами. Реализация этого имущества осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Украины.

2.8.13.21. При реализации предмета залога согласно этого Договора для расчета суммы в иностранной валюте, необходимой для удовлетворения требований Банка, используется курс НБУ, установленный для иностранной валюты по Договору об открытии непокрытого аккредитива по отношению к гривне, на день реализации.

2.8.13.22. Срок действия Договора - до полного выполнения Заемщиком и Залогодателем обязательств по Договору об открытии непокрытого аккредитива, и всем дополнительным соглашениям к нему; в случае признания Договора об открытии непокрытого аккредитива недействительным - до полного выполнения обязательств Заемщика, которые вытекают из решения суда.

2.8.13.23. Досрочное расторжение этого Договора допускается только по соглашению сторон.

2.8.13.24. Внесение изменений в этот Договор допускается только по соглашению сторон. Согласованные сторонами изменения в этот договор вносятся в письменной форме. Если договор заверен нотариально, то все дополнительные соглашения в него подлежат обязательному нотариальному заверению с возложением на Залогодателя всех соответствующих затрат по нотариальному оформлению дополнительных соглашений к этому Договору.

2.8.13.25. Этот Договор является смешанным договором, в котором содержатся положения договора залога имущественных прав на получение денежных средств по депозитному договору и договору уступки права требования (в части реализации заложенных имущественных прав).

2.8.13.26. Залог по этому Договору подлежит регистрации в Государственном реестре обременений движимого имущества.

2.8.13.30. Все споры и расхождения, которые возникают из этого Договора, подлежат рассмотрению в соответствии с действующим законодательством Украины.

2.8.14. Услуга накопления "Копилка"

2.8.14. Услуга накопления "Копилка"

2.8.14.1. Общие положения.

2.8.14.1.1. Настоящие условия и правила предоставления услуги накопления "Копилка", тарифы по услуге накопления "Копилка", а также Заявление о присоединении к Условиям и Правилам предоставления банковских услуг в ПриватБанке (далее - Заявление) составляют договор между

Банком и Клиентом об открытии и обслуживании депозитного вклада и условиях договорных списаний на депозитный счет.

2.8.14.1.2. Клиент дает распоряжение банку на открытие депозитного счета и подключение договорных списаний средств, подлежащих перечислению Банком на депозитный счет.

Распоряжение может быть подано в бумажном виде (Анкета Клиента или Заявление на подключение услуги), в удаленном режиме по телефону или в электронном виде (дистанционное распоряжение на открытие депозита и подключение договорных списаний). Указанное распоряжение является подтверждением подключения к услуге накопления "Копилка".

Банк открывает Клиенту депозитный счет (номер счета указан в чеке, который клиент может получить в отделении, в системах дистанционного обслуживания; банкомат, терминал самообслуживания, на сайте www.privat24.ua) и обязуется выплатить Клиенту Вклад и проценты согласно оговоренным условиям. Чек является документом, который подтверждает внесение денежных средств на депозитный счет, условия их размещения и возврата.

2.8.14.1.3. Сумма начисленных процентов за целое количество сроков вклада, прошедших с момента оформления вклада, выплачивается в полном объеме. При оформлении депозитов посредством систем дистанционного банковского обслуживания, расчет процентов по вкладу производится по ставке, указанной в дистанционном распоряжении на открытие депозита.

2.8.14.1.4. Начисление процентов по вкладу начинается со дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, и осуществляется за каждый календарный день, исходя из фактического количества дней в году, по ставке, действующей на дату заключения договора с учетом правил расчета процентов при продлении вклада. День возврата вклада в период начисления процентов не входит.

2.8.14.1.5. КЛИЕНТ имеет право получить начисленные проценты не ранее 15-00 первого рабочего дня, следующего за датой оформления договора за целое количество периодов начисления, прошедших с момента заключения договора.

2.8.14.1.6. В случае, если по окончании срока вклада, Клиент не заявил Банку об отказе от продления срока вклада, и Банк не возражает против продления вклада на новый срок, вклад автоматически считается продленным еще на один срок. Срок вклада продлевается неоднократно без явки Клиента в Банк. При этом исчисление нового срока вклада начинается со дня, следующего за датой окончания предыдущего срока вклада. В том случае, если БАНК возражает против продления вклада, он письменно или через sms уведомляет об этом КЛИЕНТА по реквизитам, указанным в клиентской базе ПриватБанка, не позднее, чем за 2 календарных дня до окончания срока вклада.

2.8.14.1.7. При продлении срока вклада расчет процентов на каждый новый срок вклада осуществляется по процентной ставке, действующей в БАНКЕ для продлеваемых депозитных вкладов данного наименования и срока на день окончания предыдущего срока вклада, без

заклучения дополнительных соглашений к данному договору. Следующее продление вклада осуществляется в таком же порядке.

2.8.14.1.8 .Операции по возврату вклада (как части суммы так и всей суммы накопленных средств) осуществляется в таких каналах:

- в любом отделении Банка или по телефону 3700
- интернет-банке Приват24
- терминале самообслуживания
- на сайте korі.pb.ua
- через мобильное приложение «Копилка» для смартфонов.

2.8.14.1.9. С учетом особенностей программного обеспечения БАНКА, при продлении срока вклада БАНК имеет право изменить номер счета без заключения дополнительных соглашений к данному договору. При этом новый номер счета отражается в выписке по вкладу и информационном чеке.

2.8.14.1.10. При досрочном расторжении вклада Банк оставляет за собой право изменить размер кредитного лимита по карте "Универсальная". При этом, сумму задолженности по кредитной карте "Универсальная" в размере, превышающем размер кредитного лимита, установленного тарифами Банка на момент расторжения вклада, КЛИЕНТ поручает БАНКУ удержать из суммы вклада.

2.8.14.1.11. При наличии у КЛИЕНТА просроченной задолженности по кредитам и/или кредитным лимитам а также процентам за их пользование, или просроченной задолженности по кредитам и / или процентам за их пользование, по которым КЛИЕНТ является поручителем, БАНК имеет право по своему усмотрению:

- после окончания срока вклада, вклад и начисленные проценты перечислить на текущий/карточный счет КЛИЕНТА или

- расторгнуть настоящий договор. При досрочном расторжении договора Банк направляет КЛИЕНТУ письменное уведомление с указанием даты расторжения настоящего договора. При этом вклад и начисленные проценты перечисляются на текущий/карточный счет КЛИЕНТА.

2.8.14.1.12. Вклад гарантируется Фондом гарантирования вкладов физических лиц в размере, определенном действующим законодательством Украины на дату недоступности вклада.

2.8.14.1.13. Банк обязуется осуществлять обслуживание клиентов в соответствии с действующим законодательством Украины и Тарифами Банка, действующими на момент совершения операции.

2.8.14.1.14. При получении информации о несанкционированном списании денежных средств с депозитного счета (в том числе при помощи SMS информирования от Банка) Клиент обязуется немедленно сообщать об этом в Банк. При наступлении вышеуказанных случаев необходимо обратиться в любое региональное отделение Банка (в котором был оформлен вклад) или

позвонить по телефону по номеру 3700 (бесплатно с мобильных), 092-000-00-02(для VIP-клиентов), +38 056 716 11 31(для звонков из-за рубежа).

2.8.14.1.15. В случае наступления обстоятельств форс-мажора (пожар, наводнение, землетрясение, военные действия и пр.), не зависящих от воли сторон и препятствующих исполнению обязательств по настоящему договору, сроки выполнения таких обязательств соответственно отодвигаются на время действия обстоятельств форс-мажора. Эти обязательства подлежат немедленному исполнению после прекращения действия форс-мажора.

2.8.14.1.16. Своей подписью КЛИЕНТ подтверждает, что вся представленная им информация является правильной и обязуется обо всех изменениях уведомлять банк не позднее 15 дней с момента их возникновения. КЛИЕНТ не возражает против информирования его о состоянии вклада и платежной карты через e-mail или с помощью SMS.

2.8.14.1.17. Все споры, возникающие при реализации данного Договора, решаются сторонами путем переговоров. В случае, если стороны не достигли взаимного согласия, споры рассматриваются в соответствии с действующим законодательством Украины и условиями Публичного договора.

2.8.14.1.18. В случае нарушения одной из сторон условий настоящего договора она несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Украины.

2.8.14.1.19. Налогообложение по вкладу производится в порядке, установленном действующим законодательством Украины.

2.8.14.1.20. Соглашение о размещении вклада вступает в силу со дня подачи распоряжения (заявки) на открытие депозитного счета, для систем дистанционного банковского обслуживания со дня подачи дистанционного распоряжения (заявки).

Действие соглашения прекращается с выплатой Вкладчику всей суммы вклада вместе с процентами, причитающимися в соответствии с условиями настоящего соглашения, при условии отмены Клиентом поручения для Банка о договорном списании.

2.8.14.1.21. Банк имеет право взимать комиссию за пополнение вклада\счета другого лица согласно действующих Тарифов банка. Факт пополнения своего вклада подтверждается идентификацией клиента по пластиковой карте ПриватБанка. Операция пополнения, не

подтвержденная идентификацией клиента по карте в базе клиентов ПриватБанка, квалифицируется как пополнение вклада\счета другого лица.

2.8.14.1.22. Для открытия и расторжения депозитного вклада и подключения и отключения услуги накопления Копилка клиенту возрастом от 6 до 17 лет, являющимся владельцем карты Юниора, достаточно заполнения анкеты при оформлении карты Юниора.

2.8.14.1.23. При необходимости Клиент самостоятельно распечатывает бумажную форму договора/заявление об открытии депозита в интернет-банке "Приват24" (раздел "Депозиты" - меню "Мои депозиты" - кнопка "печать документов по депозиту"), либо в любом отделении ПриватБанка.

2.8.14.2. Условия по вкладу.

2.8.14.2.1. Банк предоставляет Клиенту возможность накопления денежных средств на вкладе (услуга накопления «Копилка») путем договорного списания Банком средств со Счета Клиента на регулярной основе (при наличии у Клиента действующей Карты/Счета или путем самостоятельного пополнения клиентом своего вклада.).

2.8.14.2.2. Клиент имеет право вернуть часть/всю сумму вклада раньше окончания срока действия договора на услугу «Копилка». При досрочном возврате Клиенту возвращается запрошенная сумма вклада и выплачиваются проценты за неполный срок вклада начисленные на следующих условиях:

- при возврате до истечения 3-х месяцев с даты начала/продления срока вклада, проценты начисляются исходя из действующей процентной ставки по вкладу, умноженной на коэффициент 0.33;
- при возврате в период свыше 3-х до 6 месяцев с даты начала/продления срока вклада, проценты начисляются исходя из действующей процентной ставки по вкладу, умноженной на коэффициент 0.5;
- при возврате в период свыше 6-ти до 12 месяцев с даты начала/продления срока вклада, проценты начисляются исходя из действующей процентной ставки по вкладу, умноженной на коэффициент 0.67.

2.8.14.2.3. При расторжении вклада по инициативе Банка Клиенту возвращается сумма вклада и выплачиваются проценты, начисленные в соответствии с условиями данного договора, за фактический срок пользования вкладом.

2.8.14.2.4. Проценты начисляются в конце срока вклада и выплачиваются в первый банковский день по окончании срока вклада, путем зачисления на депозитный счет. Проценты за каждый новый срок вклада начисляются на сумму средств на счете, включая проценты, начисленные за предыдущий срок вклада.

2.8.14.2.5. КЛИЕНТ имеет право увеличивать размер средств на вкладе. Общая сумма пополнения вклада в течение каждого календарного месяца не должна превышать 50 000 гривен.

2.8.14.2.6. В случае снятия КЛИЕНТОМ части вклада обязательства сторон прекращаются. Часть вклада и начисленные проценты возвращается КЛИЕНТУ, а на оставшуюся сумму автоматически

открывается новый вклад на тот же срок. При этом номер депозитного счета клиента остается неизменным, но меняется номер депозитного договора.

2.8.14.2.7. Операция снятия части/всей суммы вклада совершенная в отделении Банка, интернет-банке Приват24 или на сайте www.kopi.pb.ua подтверждается ОТП-паролем, который приходит на мобильный телефон Клиента. Клиент согласен, что подтверждением требования на возврат вклада или его части является ОТП-пароль, который приравнивается к подписи Клиента (электронная подпись). Подтверждением добровольного совершения Клиентом операции снятия средств с вклада является также:

- смс-сообщение о зачисления средств с Копилки на выбранную клиентом карту, отправленное на мобильный телефон Клиента;
- отображенная в выписке по вкладу операция снятия средств с вклада;
- отображенная в выписке по карте операция зачисления средств с вклада на карту клиента.
-

2.8.14.2.8. В случае участия в кредитных программах ПриватБанка, по письменному согласованию с БАНКОМ досрочный возврат вклада осуществляется с выплатой процентов в полном объеме за фактический срок размещения денежных средств.

2.8.14.2.9. Получать информацию о вкладе, процентах и условиях договорного списания Клиент может позвонив по номеру 3700 (бесплатно с мобильных), 092-000-00-02(для VIP-клиентов), +38 056 716 11 31(для звонков из-за рубежа), через систему дистанционного банковского обслуживания (банкомат, терминал самообслуживания, на сайте www.privat24.ua), в отделении Банка.

2.8.14.3. Условия по системе отчислений.

2.8.14.3.1. Клиент имеет право отменить свое поручение о договорном списании. Отменить поручение клиент может:

позвонив по номеру 3700, через систему дистанционного банковского обслуживания (банкомат, терминал самообслуживания, на сайте www.privat24.ua), в отделении Банка.

Стороны согласовали, что поручение Клиента об отмене договорного списания вступает в силу со дня, следующего за днем его поступления в Банк.

2.8.14.3.2. Клиент имеет право изменить условия договорного списания:

- размер средств, подлежащих перечислению Банком на депозитный счет,
- номер карты/счета, откуда средства подлежат перечислению Банком на депозитный счет
- условия, при наступлении которых средства, подлежат перечислению Банком на депозитный счет.

Изменить условия договорного списания клиент может позвонив по номеру 3700, через систему дистанционного банковского обслуживания (банкомат, терминал самообслуживания, на сайте www.privat24.ua), в

отделении Банка. Стороны согласовали, что поручение Клиента об изменении условий договорного списания вступает в силу со дня, следующего за днем его поступления в Банк.

2.8.15. Сервис «Информационно-консультационные услуги по использованию терминалов самообслуживания (ТСО)».

2.8.15. Сервис «Информационно-консультационные услуги по использованию терминалов самообслуживания (ТСО)».

2.8.15.1. Банк осуществляет обслуживание Клиентов за пределами помещения Банка (филиала/отделения), предоставляя консультационные и информационные услуги относительно порядка и преимуществ использования ТСО для быстрого и удобного осуществления платежей за услуги, товары и в случае иной необходимости;

2.8.15.2. Клиент предприятия торговли, сферы услуг, желающий осуществить операцию по переводу денежных средств, может обратиться к работнику Банка за информацией относительно имеющихся возможностей для осуществления операции, а работник Банка предоставляет ему такую информацию, разъясняя возможные варианты совершения платежа, а также предоставляет иную необходимую информацию;

2.8.15.3. В случае если среди возможных вариантов осуществления операций по переводу Клиент выберет операцию по переводу денежных средств с помощью ТСО, работник Банка, по желанию Клиента, разъясняет ему порядок и правила пользования ТСО, предоставляет информацию о местонахождении ближайшего из них.

2.8.15.4. Консультационно-информационная услуга считается оказанной, если Клиент совершит операцию по переводу денежных средств с помощью ТСО. По желанию и на усмотрение Клиента, указанная операция может быть совершена при помощи работника Банка, который направляет действия Клиента непосредственно в процессе совершения им платежа через ТСО.

2.8.15.5. Операция по переводу денежных средств Клиентом с помощью ТСО считается совершённым также в том случае, если денежные средства Клиента внесёт в ТСО уполномоченный работник Банка. В этом случае, Клиент передаёт работнику Банка наличные денежные средства, подлежащие внесению в ТСО, а работник Банка с помощью имеющихся у него программно-технических инструментов осуществляет мгновенное зачисление денежных средств на счёт получателя, за счёт ресурсов, предоставленных ему Банком. Перечисление средств на счёт получателя подтверждается соответствующим документом установленного образца, который выдаётся Клиенту.

2.8.15.6. После осуществления безналичного перевода денежных средств на счёт получателя и выдачи Клиенту подтверждающего документа, работник Банка самостоятельно вносит в ТСО

наличные денежные средства, полученные им от Клиента, перечисляя их на счёт Банка для покрытия расходов Банка, связанных с осуществлением платежа в интересах Клиента.

2.8.16. Услуга «Копилка Wargaming».

2.8.16. Услуга «Копилка Wargaming».

2.8.16.1. Общие положения.

2.8.16.1.1. Настоящие условия и правила предоставления услуги «Копилка Wargaming» являются договором между Банком и Клиентом о предоставлении Клиенту услуги по пополнению игрового аккаунта игры World of Tanks на условиях перечисления “округления сдачи” после совершения им покупок в торгово-сервисных предприятиях Украины.

2.8.16.1.2. Клиент дает распоряжение Банку на подключение списаний средств, подлежащих перечислению Банком на пополнение выбранного Клиентом игрового счёта. При этом Клиент совершает валютнообменную операцию в соответствии с действующими тарифами Банка. Банк осуществляет по поручению Клиента покупку иностранной валюты по правилам, установленным законодательством, которое действует на дату осуществления операции по покупке иностранной валюты.

Распоряжение на подключение списаний средств подается в электронном виде, указанное распоряжение является подтверждением подключения к услуге «Копилка Wargaming». Банк обязуется перечислять средства Клиента на пополнение выбранного Клиентом игрового аккаунта.

2.8.16.1.3. Во всем прочем, что не регламентировано настоящим договором, стороны руководствуются применимыми к настоящей услуге положениями Постановления Правления НБУ №281 от 10.08.2005 г. (включая все его изменения и дополнения), а в случае его отмены, — положениями соответствующего нормативного акта, действующего вместо него.

3. Юридическим лицам

3.1. РКО (Условия и правила предоставления расчетно-кассового обслуживания ПриватБанком)

3.1.1. Расчетно-кассовое обслуживание (общие положения).

3.1.1. Расчетно-кассовое обслуживание (общие положения).

Оформить продукт

Термины и понятия:

Доверенное лицо - лицо, полномочия которого на осуществление действий (получение выписок, справок, внесения средств, предоставления документов и другие) от имени Клиента подтверждены Доверенностью.

Финансовый контролер - уполномоченное лицо Клиента, осуществляющее проверку лимита расчетного документа, назначенное исполнительным органом Клиента (директором, генеральным директором, председателем правления и т. д. либо лицами, исполняющими их обязанности), физическим лицом-предпринимателем, нотариусом или адвокатом через добавление соответствующего лица в Матрицу полномочий.

SMS-подтверждение - информация, которая передается финансовым контролером Клиента посредством мобильной связи и является подтверждением для Банка на выполнение расчетных документов и других действий от имени Клиента.

SMS-запрос - информация, которая передается Банком посредством мобильной связи для подтверждения Клиентом исполнения Банком расчетных документов и других действий от имени Клиента.

PUSH- уведомление - это информационное сообщение поддерживаемое мобильными платформами iOS, Android. Используется для уведомления пользователя о произошедших событиях (посредством короткого текстового сообщения, короткого звукового сигнала).

Матрица полномочий - банковский инструмент, представляющий собой совокупность списка уполномоченных и доверенных лиц предприятия, перечень их полномочий.

SMS-подтверждение - информация, которая передается финансовым контролером Клиента посредством мобильной связи и является подтверждением для Банка на выполнение расчетных документов и других действий от имени Клиента.

SMS-запрос - информация, которая передается Банком посредством мобильной связи для подтверждения Клиентом исполнения Банком расчетных документов и других действий от имени Клиента.

3.1.1.1. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиента на основании действующего законодательства, настоящих Условий и Правил, Договора банковского обслуживания, внутренних правил осуществления безналичных расчетов.

3.1.1.2. Банк осуществляет прием и выдачу денежной наличности согласно действующим нормативным актам (в том числе с использованием устройств самообслуживания Банка).

3.1.1.3. Банк имеет право использовать денежные средства на счете клиента, гарантируя его право беспрепятственно распоряжаться этими средствами. Начисление процентов на остатки свободных

средств на счете клиента (размеры, порядок оплаты и сроки) осуществляется согласно действующим тарифам банка на расчетное и кассовое обслуживание клиента.

3.1.1.4. Банк не имеет права определять и контролировать направления использования средств клиента и устанавливать другие, не предусмотренные Договором или действующим законодательством ограничения его права распоряжаться средствами по собственному усмотрению.

3.1.1.5. Клиенту (его представителю по доверенности) передаются платежные документы, подтверждающие списание / зачисление средств с / на счета / счет клиента, и предоставляется выписка по счету / счетам клиента в электронном виде. Выписка по счету клиента составляется банком на основании расчетных документов, в которых отражаются (в виде дебетовых и кредитовых оборотов) суммы по каждому выполненному документу. Вид выписки содержит все реквизиты платежного документа и предоставляется клиенту через системы дистанционного обслуживания (кроме почтовой отправки) по запросу клиента.

Выписки на бумажном носителе в отделении банка предоставляются клиентам по отдельному запросу с оплатой согласно действующим тарифам банка. Выписка по письменному запросу клиента на бумажном носителе почтовыми отправлениями не предоставляются.

3.1.1.6. Отношения между сторонами по вопросам аккредитивного обслуживания клиента по аккредитивам оформляются и осуществляются согласно действующему законодательству.

3.1.1.7. Получение денежной наличности осуществляется при условии предоставления в банк заявки на получение денежной наличности до 15:00 часов накануне дня получения (условие действует в случае получения денежной наличности на сумму, которая превышает 50 тыс. грн.).

Ограничения в получении денежной наличности осуществляется:

- при недостаточности средств;
- при отсутствии подтверждающих документов для совершения операции;
- в иных случаях предусмотренных действующим законодательством, в том числе нормативно-правовыми актами Национального банка.

3.1.1.8. Оплата за выполнение банком операций и предоставление услуг по настоящему Договору осуществляется согласно действующим тарифам банка.

3.1.1.9. Дополнение и корректирование тарифов осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим Договором. Информация о действующих тарифах и изменениях в них размещается на Доске объявлений в операционном зале банка и/или через сайт банка (www.privatbank.ua, <https://client-bank.privatbank.ua> или другой Интернет/SMS-ресурс).

3.1.1.10. Банк имеет право списывать средства со всех текущих (карточных) счетов клиента в иностранной и национальной валюте в размере, эквивалентном сумме вознаграждения, согласно тарифам, сроков и порядка оплаты, предусмотренных тарифами банка (осуществлять договорное списание) и осуществлять продажу иностранной валюты на Межбанковском валютном рынке Украины (по курсу на Межбанковском валютном рынке Украины для этой операции на дату ее проведения) с возмещением банка затрат на уплату сборов, комиссий и стоимости предоставленных услуг. При этом клиент поручает банку оформить заявку на продажу иностранной валюты на Межбанковском валютном рынке Украины от клиента, оформляя мемориальный ордер в пределах сумм, подлежащих уплате банку по настоящему Договору, в соответствии с действующими тарифами банка, сроков и порядка оплаты, предусмотренных действующими

тарифами банка (осуществлять договорное списание как за счет собственных средств клиента так и за счет кредитных средств банка).

3.1.1.11. Поручения плательщиков на списание средств со своих счетов банк принимает к исполнению исключительно в пределах остатка средств на этих счетах.

3.1.1.12. Платежные требования на принудительное списание средств со счетов плательщиков банки принимают независимо от наличия на них достаточного остатка средств и выполняют их в пределах остатка средств.

3.1.1.13. Если нет/недостаточно средств на счете плательщика, то банк не осуществляет учет задолженности плательщика, не оплаченной в срок, и не ведет реестр расчетных документов, не оплаченных в срок в связи с отсутствием средств на счете плательщика.

3.1.1.14. Во время осуществления расчетов могут применяться расчетные документы на бумажных носителях и в электронном виде.

3.1.1.15. Осуществление расчетных операций возможно с применением таких видов платежных инструментов:

- мемориального ордера;
- платежного поручения;
- платежного требования-поручения;
- платежного требования;
- расчетного чека;
- аккредитива.

3.1.1.16. Банк осуществляет прекращение расходных операций по счету клиента лишь в случае наложения на средства ареста согласно законодательству Украины. Прекращение расходных

операций осуществляется в пределах суммы, на которую наложен арест, кроме случаев, когда арест наложен без установления такой суммы.

3.1.1.17. Банк не несет ответственности за достоверность содержания платежного поручения, оформленного клиентом, а также за полноту и своевременность уплаты клиентом налогов, сборов/ страховых взносов (обязательных платежей).

3.1.1.18. Ответственность за соответствие информации, указанной в платежном поручении, сути операции, по которой осуществляется перевод, несет плательщик, который в случае ее несоответствия должен возместить банку причиненный вследствие этого ущерб.

3.1.1.19. Все споры, которые могут возникнуть по этим вопросам между участниками расчетов, решаются ими согласно законодательству Украины.

3.1.1.20. Плательщики и получатели средств осуществляют контроль своевременного проведения расчетов и рассматривают претензии, которые возникли, без участия банка.

3.1.1.21. Ответственность за правильность заполнения реквизитов расчетного документа несет лицо, оформившее этот документ и подавшее его в обслуживающий банк.

3.1.1.22. Банк возвращает без исполнения расчетные документы, если:

- в расчетном документе не заполнен хотя бы один из реквизитов, заполнение которого предусмотрено его формой, кроме реквизита «Дата валютирования»;

- нет сопроводительных документов, предоставление которых вместе с расчетным документом предусмотрено действующим законодательством, или закончился срок действия этих сопроводительных документов;

- при недостаточности средств или наличии ограничений на распоряжение счетом/счетами;

- расчетный документ предоставлен в банк с нарушением законодательства Украины или документ не может быть выполнен согласно действующего законодательства, в том числе нормативно-правовыми актами Национального банка.

3.1.1.22.1. Однако в случае наличия у Банка возможности на основании поступившего в банк платежного документа на сумму не более 500 гривен, в реквизитах которого указанные 7 из 8 цифр кода ОКПО или 9 из 10 цифр идентификационного номера физического лица-плательщика налогов совпадают с кодом клиента, определить надлежащего получателя, то Банк при наличии соответствующей возможности производит зачисление данных средств на указанный в платежном документе счет.

3.1.1.22.2. При поступлении в банк платежного документа, направленного клиентом банка со своих счетов, открытых в других банках, целью которого является исполнении какого-либо обязательства перед Банком, оплаты комиссионных услуг либо пополнения карт для выплат, в реквизитах которого верно указан номер счета получателя, но неверно указан код ОКПО или ИНН клиента,

Банк при наличии соответствующей возможности производит зачисление данных средств на указанный в платежном документе счет.

3.1.1.23. Во время подписания расчетного документа не разрешается использование факсимиле, а также исправление и заполнение расчетного документа в несколько приемов.

3.1.1.24. Расчетные документы принимаются банками без ограничения их максимальной или минимальной суммы, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством, в том числе нормативно-правовыми актами Национального банка.

3.1.1.25. Банк возвращает расчетный документ клиента без исполнения (мотивировано, со ссылкой на основания, предусмотренные действующим законодательством Украины) и отказывает клиенту в осуществлении расчетных и кассовых операций в случае:

- оформления документа с нарушением требований действующего законодательства или нормативных актов НБУ,

- в случае отказа клиента в предоставлении документов и сведений, необходимых для осуществления идентификации клиента согласно действующему законодательству, определение сути его деятельности и финансового состояния,

- при недостаточности средств или наличии ограничений на распоряжение счетом/счетами;

- в случае установления, что эта финансовая операция может иметь отношение или предназначаться для финансирования террористической деятельности,

- в других случаях, установленных законодательством или нормативно-правовыми актами Национального банка.

3.1.1.26. Расчетные документы, которые поступили в банк на протяжении операционного времени, банк выполняет в день их поступления. Расчетные документы, которые поступили в банк после операционного времени, банк выполняет его следующим операционным днем. Расчетные документы на списание средств со счетов плательщика, которые поступили в банк в

послеоперационное время, выполняются текущим днем при наличии технической возможности с одновременной оплатой такой услуги согласно тарифам банка.

Ограничения по выполнению расчетных документов осуществляется:

- при недостаточности средств;
- при отсутствии подтверждающих документов для совершения операции;
- в иных случаях предусмотренных действующим законодательством, в том числе нормативно-правовыми актами Национального банка.

3.1.1.27. Банк выполняет расчетные документы согласно очередности их поступления:

- в первую очередь списываются средства на основании решения суда для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного увечьем, другим повреждением здоровья или смертью, а также требований о взыскании алиментов;
- во вторую – списываются средства на основании решения суда для расчетов относительно выплаты выходного пособия и оплаты труда лицам, которые работают по трудовому договору (контракту), а также выплаты по авторскому договору;
- в третью – списываются средства на основании других решений суда;
- в четвертую – списываются средства по расчетным документам, которые предусматривают платежи в бюджет;
- в пятую – списываются средства по другим расчетным документам в порядке их последовательного поступления.

3.1.1.27.1. Банк получателя обязан зачислить на счета своих клиентов средства, которые поступили по электронным расчетным документам на протяжении операционного дня, в день их получения, если во время проведения контроля реквизитов этих документов не выявлены расхождения, кроме расхождений, указанных в п. 3.1.1.22.1.

Банк получателя обязан проверить соответствие номера счета получателя и его кода (номера), указанных в электронном расчетном документе, и зачислять средства на счет получателя только в том случае, если они совпадают. В случае их несоответствия банк имеет право задержать сумму перевода на срок, предусмотренный действующим законодательством (в котором учитывается и день поступления в банк получателя электронного расчетного документа), для установления надлежащего получателя этих средств, которые зачисляет на счет «Кредитные суммы до выяснения».

3.1.1.27.2. Расчетные документы, поступившие в банк на исполнение в выходные и/или праздничные дни, получателем средств по которым является получатель в другом банке, принимаются к обработке в момент поступления от плательщика, но исполняются первым рабочим днем системы электронных платежей НБУ.

3.1.1.28. Немедленно, не позднее следующего дня клиент сообщает в банк о всех замеченных ошибках в выписках по счету(-там) и в других документах или о непризнании (неподтверждении) итогового сальдо по счету(-там), а в случае ошибочного перевода средств на счет клиента – на протяжении трех рабочих дней от даты поступления от банка сообщения возратить банку эквивалентную сумму денег.

3.1.1.29. Средства, которые по ошибке зачислены на счет ненадлежащего получателя, должны быть возвращены им в сроки, установленные законодательством Украины, за нарушения которых ненадлежащий получатель несет ответственность согласно законодательству Украины. В случае

невозврата ненадлежащим получателем по любым причинам средств в указанный срок возврат их осуществляется в судебном порядке.

Банк, который обслуживает ненадлежащего получателя, не несет ответственности за своевременность представления им расчетного документа на возврат ошибочно зачисленных на его счет средств.

3.1.1.29.1. Клиент через Приват24(для бизнеса), дает разрешение, а Банк обязуется осуществлять зачисление денежных средств на счет Клиента открытый в ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» в каждом случае, когда в банк на выполнение поступает платежный документ от другого клиента, в котором в качестве получателя средств указан Клиент, а его счет указанный в другом банке.

Клиент самостоятельно обязуется в Приват24(для бизнеса) осуществлять изменения реквизитов счета для зачисления средств, указанного в этом пункте, в срок не позднее чем за 1 банковский день до дня, в который необходимо осуществить пересчет на новые реквизиты.

Банк не несет ответственности за списание средств в случае нарушения Клиентом сроков уведомления о смене реквизитов платежа.

Действие услуги может быть прекращено в одностороннем порядке каждой из сторон досрочно, с предупреждением другой стороны через Приват24, или письменно не менее чем за 3 банковских дня.

3.1.1.30. Клиент поручает банку осуществлять покупку/продажу безналичной иностранной валюты за национальную валюту, а также конверсионные операции (покупку/продажу одной валюты за другую при отсутствии в расчетах национальной валюты) согласно действующему законодательству.

Заявки на покупку/продажу безналичной иностранной валюты, а также на проведение конверсионных операций могут передаваться от клиента в банк с помощью системы дистанционного обслуживания.

3.1.1.31. Банк осуществляет начисление, списание одновременно с подачей заявки на покупку иностранной валюты, от лица и за счет клиента, уплату в Пенсионный фонд Украины дополнительного сбора на обязательное государственное пенсионное страхование в размере, предусмотренном действующим законодательством, от суммы операции по покупке/продаже безналичной валюты, указанной в такой заявке, ведет налоговый учет и подает отчетность органам Пенсионного фонда Украины.

3.1.1.32. Расчетные документы и заявки на покупку/продажу безналичной иностранной валюты (проведение конверсионных операций) подаются в банк как на бумажных носителях, так и в электронном виде с использованием предоставленных банком программно-технических комплексов, которые указаны в настоящих Условиях и Правилах. Также с помощью программно-технических комплексов получается информация о состоянии счета (счетов) в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором, нормативными актами НБУ и в пределах действующего законодательства.

3.1.1.33. Банк осуществляет функции агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством.

3.1.1.34. Клиент проверяет остаток (остатки) средств на своем (своих) счете (счетах) по состоянию на первое января каждого года. В случае выявления расхождений клиент до первого февраля обязан сообщить об этом в банк. В случае неполучения банком информации о расхождениях в остатках средств на счете (счетах) клиента на протяжении указанного срока остаток средств считается подтвержденным.

3.1.1.35. Банк обязан сохранять тайну операций по счету (счетам) клиента. Без согласия клиента сведения третьим лицам по вопросам осуществления операций по счету (счетам) могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Украины.

3.1.1.36. При обращении клиента, которому было предоставлено неудовлетворительное обслуживание или причинены неудобства в связи со сбоем в работе банковских систем, банк может на свое усмотрение предоставлять клиентам право обслуживаться на льготных условиях (Sorry-бонус). Sorry-бонус предоставляется по результатам взаимоотношений между банком и клиентом. Sorry-бонусом могут выступать услуги и продукты банка, предоставляемые на льготных условиях (от бесплатной карты уровня Gold до повышения класса корпоративной карты клиента).

Банк в одностороннем порядке принимает решение о выборе вида и размера, предоставляемых клиентам Sorry-бонусов.

Расчеты с применением платежных поручений.

3.1.1.37. Плательщик имеет право устанавливать в платежном поручении дату валютирования, которая не может быть позднее 10 календарных дней после составления платежного поручения.

Банк плательщика не принимает платежное поручение, если дата валютирования установлена позднее 10 календарных дней после составления платежного поручения. Плательщик до наступления даты валютирования может отозвать средства, которые до зачисления на счет получателя учитываются в банке, обслуживающем получателя. Письмо об отзыве средств плательщик подает в свой банк, который в тот же день отправляет банку получателя указание о возврате средств.

3.1.1.38. Платежные поручения применяются в расчетах по товарным и нетоварным платежам.

3.1.1.39. Реквизит «Назначение платежа» платежного поручения заполняется плательщиком таким образом, чтобы предоставлялась полная информация о платеже и документах, на основании которых осуществляется перечисление средств получателю. Полноту информации определяет плательщик с учетом требований законодательства Украины.

3.1.1.40. Банк принимает от плательщика платежное поручение на перечисление заработной платы на счета работников предприятий, которые открыты в банках, или денежный чек на получение заработной платы исключительно при условии одновременного представления плательщиком в срок, установленный законодательством Украины, платежных поручений на перечисление платежей, удержанных из заработной платы работников, и начисленных на фонд оплаты труда налогов в бюджет и сборов/страховых взносов в государственные целевые фонды или документального подтверждения их уплаты ранее.

Банк принимает от плательщиков единого взноса, платежные поручения и другие расчетные документы на выдачу (перечисление) средств для выплаты заработной платы, на которые в соответствии с Законом Украины "О сборе и учете единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование" начисляется единый взнос, и осуществляют выдачу (перечисление) указанных средств только при условии одновременного представления плательщиком расчетных документов о перечислении средств для уплаты соответствующих сумм единого взноса или документов, подтверждающих фактическую уплату таких сумм в порядке, определенном центральным органом исполнительной власти, который обеспечивает формирование и реализует государственную налоговую и таможенную политику по согласованию с Национальным банком Украины и центральным органом исполнительной власти, обеспечивающим формирование государственной политики в сфере трудовых отношений, социальной защиты населения.

3.1.1.41. Платежные требования-поручения (далее – требование-поручение) могут применяться в расчетах всеми участниками безналичных расчетов.

3.1.1.42. Верхняя часть требования-поручения оформляется получателем средств согласно требованиям к заполнению реквизитов расчетных документов и передается непосредственно плательщику не менее чем в двух экземплярах.

3.1.1.43. В случае согласия оплатить требование-поручение плательщик заполняет его нижнюю часть согласно требованиям действующего законодательства (от руки или с применением технических средств – независимо от того, как заполнена верхняя часть этого расчетного документа) и подает в банк, который его обслуживает.

3.1.1.44. Сумма, которую плательщик согласен уплатить получателю и указывает в нижней части требования-поручения, не может превышать сумму, которую требует к оплате получатель и которая указана в верхней части требования-поручения.

Платежное требование-поручение возвращается без исполнения, если сумма, которая указана плательщиком, превышает сумму, которая есть на его счете.

3.1.1.45. Банк плательщика принимает требование-поручение от плательщика на протяжении 20 календарных дней с даты оформления ее получателем.

3.1.1.46. Причины неоплаты плательщиком требования-поручения выясняются непосредственно между плательщиком и получателем средств без вмешательства банка.

Принудительное списание средств на основании исполнительных документов, которые выданы судами

3.1.1.47. Согласно действующему законодательству средства могут быть списаны со счета клиента без его поручения на основании решения суда.

3.1.1.48. Принудительное списание средств со счетов плательщиков инициируют взыскатели на основании исполнительных документов, выданных судами.

3.1.1.49. Платежное требование взыскатель подает в банк, который его обслуживает, вместе с двумя экземплярами реестра платежных требований, реквизиты которого заполняются согласно требованиям действующего законодательства.

Банк, который обслуживает взыскателя, принимает платежные требования на протяжении 10 календарных дней с даты их составления, а банк плательщика – на протяжении 30 календарных дней с даты их составления.

3.1.1.50. Банк плательщика принимает на исполнение платежное требование взыскателя независимо от наличия достаточного остатка средств на счете плательщика и не имеет права возвращать его в случае непредоставления взыскателем реестра платежных требований .

3.1.1.51. В случае недостаточности средств на счете плательщика банк исполняет платежное требование в пределах остатка средств.

3.1.1.52. Взыскатель может отозвать платежное требование в любое время до списания средств со счета плательщика путем представления письма об отзыве в банк, который обслуживает взыскателя. Платежное требование отзывается исключительно в полной сумме.

3.1.1.53. Банк плательщика, получив письмо об отзыве платежного требования, не списывает средства со счета плательщика и через банк, который обслуживает взыскателя, или непосредственно взыскателю возвращает платежное требование.

3.1.1.54. Банк плательщика не имеет права на списание средств со счета плательщика по платежному требованию после получения письма о его отзыве. Если вопреки полученному письму об отзыве платежного требования его сумма списана со счета плательщика и перечислена взыскателю, то возврат этой суммы плательщик осуществляет в судебном порядке.

Расчеты с применением платежных требований-поручений с акцептом:

3.1.1.55. Платежное требование с акцептом - это платежное требование поручение которое содержит требование получателя (поставщика) непосредственно к плательщику (покупателя) уплатить сумму средств и поручения плательщика (покупателя) банка, его обслуживает,

осуществить перевод определенной плательщиком (покупателем) суммы средств со своего счета на

счет получателя (поставщика) путем акцепта расчетного документа.

Платежные требования с акцептом могут использоваться как при работе с клиентами юридическими лицами и физическими лицами. Для выставления платежного требования с акцептом получатель (поставщик) использует систему дистанционного банковского обслуживания (Приват-24).

Платательщик:

-Клиент (юридическое лицо) акцептует требование поставщика (получателя) через систему дистанционного банковского обслуживания (Приват-24)

- Клиент (физическое лицо) получает требование-поручение на электронную почту и оплачивает ее через Приват-24/кассу Банка или терминал самообслуживания.

Срок действия платежных требований с акцептом 20 календарных дней с даты оформления ее поставщиком. Услуга доступна юридическим лицам, которые обслуживаются в Банке с текущих счетов для расчетных операций.

Поставщик при выставлении требования с акцептом руководствуется договором, который заключен между поставщиком и покупателем.

Платательщик имеет право не выполнять платежного требования путем отказа в акцепте.

Банк не несет ответственности за корректность выставленного платежного требования с акцептом и за его выполнение плательщиком.

При возникновении претензий относительно правомерности выставления платежного требования с акцептом или своевременности его исполнения или отказа от выполнения поставщик и плательщик решают самостоятельно без участия Банка.

Договорное списание.

3.1.1.56. Банк обуславливает свое право на осуществление договорного списания по поручению плательщика с его счета в Договоре, Условиях и Правилах или другом договоре о предоставлении банковских услуг.

3.1.1.57. Платежные требования об осуществлении договорного списания средств со счетов плательщиков банки принимают и исполняют согласно действующему законодательству.

3.1.1.58. Банк, который обслуживает плательщика, осуществляя на основании настоящих Условий и Правил или другого договора о предоставлении банковских услуг договорное списание средств со счета плательщика, оформляет мемориальный ордер, в реквизите «Назначение платежа»

которого указывает номер, дату и пункт Договора, которым предусмотрена возможность применения договорного списания.

3.1.1.59. Платательщик настоящим Договором или другими договорами о предоставлении банковских услуг может предусматривать поручение банку на договорное списание средств с его счетов в пользу третьих лиц или на свои счета, которые открыты в этом или другом банке.

Денежные чековые книжки.

3.1.1.60. В денежных чеках, заявлениях на выдачу денежной наличности, на основании которых клиентам выдается денежная наличность независимо от суммы, за исключением реализации юбилейных, памятных и инвестиционных монет, должны указываться данные паспорта лица-получателя или документа, который его заменяет, название документа, серия, номер и дата его выдачи, название учреждения, выдавшего документ.

3.1.1.61. Денежные чеки действительны на протяжении 10 календарных дней со дня их выписки, не учитывая день выписки. Дата на чеке указывается так: дата и год цифрами, месяц словом. Денежный чек должен содержать оттиск печати и подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) клиента согласно карточке образцов подписей. Использование факсимиле не допускается.

3.1.1.62. Исправление в кассовых документах реквизитов, а именно: номеров счетов, наименование клиента, суммы, фамилии, имени, отчества получателя (плательщика) не допускается.

3.1.1.63. Для получения денежной чековой книжки клиент заполняет заявление о выдаче чековой книжки в одном экземпляре, в котором после соответствующей проверки проставляется разрешительная надпись уполномоченного работника банка .

3.1.1.64. Выданную из кассы банка денежную наличность клиент должен, не отходя от кассы, проверить по пачкам и корешкам банкнот, монеты – по мешочкам (блокам), пакетам и роликам, а отдельные банкноты (монеты) пересчитать по листам (по кружкам).

3.1.1.65. В случае выявления клиентом во время пересчета денежной наличности недостачи или излишка банкнот (монет) в пачках, отдельных корешках или мешочках с монетами в неповрежденной упаковке банк осуществляет мероприятия относительно проверки денежной наличности, и в случае подтверждения расхождений составляется соответствующий акт о

расхождений в двух экземплярах, который заверяется подписями лиц, присутствовавшими во время пересчета.

3.1.1.66. Выявленная клиентом во время пересчета денежной наличности сумма недостачи возмещается получателю денежной наличности из операционной кассы банка, а ее излишек зачисляется в операционную кассу согласно оформленному акту о расхождениях.

3.1.1.67. Если денежная наличность не была пересчитана клиентом в помещении банка под контролем работника банка, то претензии клиента относительно недостачи денежных средств не принимаются.

Внесение денежной выручки

3.1.1.68. Денежная выручка — наличные денежные средства, получаемые Клиентом за счёт реализации товаров, работ или услуг, собственных материальных ценностей.

3.1.1.69. Внесение денежной выручки осуществляется через кассы отделений Банка и устройства самообслуживания.

3.1.1.70. Денежная выручка должна вноситься Доверенным лицом Клиента либо директором или бухгалтером Клиента, которые указаны в карточке с образцами подписей.

3.1.1.71. Условия приема денежной выручки в кассах Банка:

3.1.1.71.1. Уполномоченное лицо Клиента может осуществить операцию внесения денежной выручки в любом отделении Банка, независимо от основного отделения обслуживания Клиента.

3.1.1.71.2. Банк взимает комиссию за внесение денежной выручки в соответствии с тарифами Банка на день совершения операции с получателя средств.

3.1.1.72. Условия приема денежной выручки в устройствах самообслуживания Банка:

3.1.1.72.1. Доверенное лицо, директор или бухгалтер Клиента может осуществить операцию внесения денежной выручки в любом устройстве самообслуживания Банка.

3.1.1.72.2. Банк взимает комиссию за внесение денежной выручки в соответствии с тарифами Банка на день совершения операции с получателя средств

3.1.1.72.3. Через устройства самообслуживания Банка денежная выручка может вноситься только на счет Клиента, открытый в Банке.

3.1.1.72.4 В устройство самообслуживания можно вкладывать купюры только в гривне и любого номинала. Могут быть ограничения по принимаемой сумме при разной степени наполненности терминала наличностью.

3.1.1.72.5 При наличии сбойной операции (денежная выручка на зачислилась на счет клиента) клиент обращается в контакт-центр банка. Сумма денежных средств по сбойной операции зачисляется банком до 5 банковских дней. По обращению клиента (обращения принимаются от руководителя (предпринимателя) /бухгалтера или уполномоченного лица клиента совершившего операцию) возможно ускорить процесс зачисления денежных средств на счет клиента. После зафиксированного обращения клиента банк осуществляет досрочное зачисление денежной выручки по сбойной операции на счет в течении одного банковского дня. Если после инкассации устройства самообслуживания в котором по обращению клиента была сбойная операция выявлено отсутствие денежных средств, которые вносил клиент, то клиент поручает банку списать сумму (осуществить договорное списание) ненадлежаще зачисленные средств со счета на который было осуществлено досрочное зачисление. При отсутствии достаточной суммы на счете клиента Банк

имеет право списать данную суммы с любого другого счета клиента (осуществить договорное списание).

Гарантированные платежи.

3.1.1.73. Банк предоставляет услугу гарантированных платежей для исполнения денежных обязательств по хозяйственным договорам, которые заключаются между Клиентом и его контрагентами, а также между Клиентом и Банком (далее Услуга). Услуга предоставляется в виде исполнения Банком заявок на договорное списание средств (далее – «гарантированный платеж» или «заявка»), согласно которой клиент-платательщик/получатель поручает Банку зачислить средства на счет получателя, в сумме и в дату, указанные при создании заявки. Услуга предоставляется Банком как за счет собственных средств плательщика, так и за счет кредитных средств. Потребителями настоящей Услуги являются плательщик и получатель платежей по хозяйственным договорам.

3.1.1.74. В случае необходимости получения Услуги, плательщик, при помощи системы дистанционного обслуживания интернет-клиент-банк "Приват24» (далее – «Приват24»), подает в Банк заявку на договорное списание средств по установленной форме, обязательными реквизитами которой являются: номер и дата заявки (присваиваются автоматически), счет плательщика, счет получателя, сумма платежа, назначение платежа (с указанием сведений о хозяйственном договоре, на исполнение оплаты по которому подается заявка), дата зачисления средств получателю (далее – «дата исполнения заявки», «дата исполнения гарантированного платежа»), указания за счет каких средств (собственных средств клиента / кредитных / смешанно) необходимо зарезервировать деньги для исполнения гарантированного платежа. Созданные в Приват24 заявки подписываются электронной или электронно-цифровой подписями Клиента.

Дата исполнения гарантированного платежа может быть изменена:

- Клиентом (отправителем) при получении согласия на ее изменение от получателя (путем подтверждения через дистанционный канал банковского обслуживания интернет-клиент-банк "Приват24"). При этом, в случае, если гарантированный платеж был оформлен с использованием кредита, предоставленного Банком отправителю, отправитель дает согласие на изменение срока возврата такого кредита на дату равную новой дате исполнения гарантированного платежа.

- получателем (путем подачи заявки через дистанционный канал банковского обслуживания интернет-клиент-банк "Приват24") при условии инициирования получателем нового гарантированного платежа за счет полученных средств по данному платежу в адрес своего контрагента для исполнения денежных обязательств по хозяйственным договорам. При этом дата исполнения гарантированного платежа может быть только уменьшена. Отправитель дает согласие на уменьшение даты исполнения гарантированного платежа без дополнительного его уведомления и согласования с ним (молчаливое согласие). При этом, в случае, если гарантированный платеж

был оформлен с использованием кредита, предоставленного Банком отправителю, срок возврата такого кредита не изменяется.

Гарантированный платеж может быть отозван (отменен):

- отправителем при получении согласия на его отзыв (отмену) от получателя (путем подтверждения через дистанционный канал банковского обслуживания интернет-клиент-банк "Приват24").

- получателем (путем подачи заявки через дистанционный канал банковского обслуживания интернет-клиент-банк "Приват24"). Отправитель дает согласие на отмену гарантированного платежа без дополнительного его уведомления и согласования с ним (молчаливое согласие).

Для отзыва (отмены) гарантированного платежа или изменения даты исполнения гарантированного платежа плательщик / получатель подает соответствующую заявку на изменения через дистанционный канал банковского обслуживания интернет-клиент-банк "Приват24".

Банк, на свое усмотрение, имеет право отказать в исполнении заявки на отмену гарантированного платежа/изменение даты исполнения гарантированного платежа в случаях:

- если не было получено согласия от получателя;

- если на основе суммы отменяемого/изменяемого гарантированного платежа, получателю был увеличен размер кредитного лимита, по заключенному между Банком и получателем кредитно-залоговому договору (или отдельного кредитного договора), и указанный лимит был использован получателем для выполнения гарантированных платежей, по которым он является плательщиком, для исполнения хозяйственных договоров перед его контрагентами и/или Банком, или денежные средства по гарантированному платежу находятся в залоге;

- если отправитель и/или получатель имеет просроченную задолженность перед Банком;

- если отменяется гарантированный платеж (либо изменяется дата исполнения), инициированный отправителем за счет полученных средств по входящему исполненному банком гарантированному платежу.

- если дата исполнения гарантированного платежа меньше установленного банком минимального срока гарантированного платежа или больше 365 дней.

3.1.1.75. После получения Банком при помощи системы дистанционного обслуживания Заявки, Банк рассматривает её на предмет предоставления или отказа в предоставлении Услуги, в случае отсутствия у плательщика собственных средств и/или недостаточной информации по кредитоспособности плательщика. Банк имеет право потребовать у клиентов дополнительную информацию, подтверждающую исполнение денежных обязательств по хозяйственным договорам, которые заключаются между Клиентом и его контрагентами (договора/контракты, счета, налоговые накладные, акты и т.п.). В случае отказа Клиента в предоставлении дополнительной информации, либо содержания недостоверной информации в документации, Банк вправе отказать в предоставлении Услуги "Гарантированные платежи".

3.1.1.76 При принятии положительного решения Банка о предоставлении Услуги, Банк осуществляются действия:

3.1.1.76.1. Если оказание Услуги осуществляется за счет собственных средств плательщика, плательщик предоставляет денежные средства в размере, указанном в Заявке, которые Банк по поручению плательщика перечисляет денежные средства на счет 3648 (осуществляет договорное списание).

3.1.1.76.2. Если оказание Услуги осуществляется за счет кредитных средств, Банк предоставляет плательщику кредит в размере, предусмотренном в Заявке (в пределах установленного Лимита) путем зачисления их на счет 3648. Порядок предоставления Банком кредита и его порядок

погашения плательщиком осуществляется согласно п.3.2.2. Условий и правил предоставления кредита.

3.1.1.76.3. Если оказание Услуги осуществляется частично за счет кредитных средств, плательщик предоставляет Банку собственные денежные средства, кредит в размере, предусмотренном в Заявке, Банк обязуется вместе с собственными денежными средствами плательщика перечислить их на счет 3648(осуществляет договорное списание).

3.1.1.76.4. Денежные средства, размещенные в Банке на счете 3648, размещаются на счете до даты исполнения заявки.

3.1.1.77. В случае наступления даты исполнения Банком гарантированного платежа, Банк перечисляет денежные средства на счет 2600 получателя (осуществляет договорное списание). В случае наличия у получателя задолженности по кредиту по услуге «гарантированные платежи», срок возврата которого наступил в соответствии с условиями и сроками, предусмотренными п. 3.2.2 Условий и правил предоставления банковских услуг (или отдельными кредитными договорами, заключенными Банком с получателем о предоставлении кредита на проведение гарантированных платежей) получатель поручает Банку осуществить списание денежных средств, поступивших по исполненной Заявке на погашение данной задолженности.

3.1.1.78. До даты исполнения Заявки, Плательщик обязуется отзываться Заявку, на исполнение которой Банком перечислены денежные средства на счет покрытия получателя, исключительно при получении согласия на ее отзыв от получателя (путем подтверждения через дистанционный канал банковского обслуживания интернет-клиент-банк "Приват24").

3.1.1.79. В случае нарушения плательщиком обязанности, установленной п.3.1.1.78 настоящего раздела Условий, плательщик уплачивает Банку штраф в размере 100% от суммы денежных средств, указанной в отозванной заявке.

При нарушении Банком обязательств по исполнению (несвоевременному исполнению) заявки Банк несет ответственность перед получателем исключительно в виде уплаты пени в размере 0,2% от суммы несвоевременно исполненной заявки за каждый день задержки исполнения, но не более двойной учетной ставки НБУ, которая действовала в период, за который уплачивается пеня, которая начисляется на протяжении 30 дней с момента нарушения соответствующего обязательства. Уплата пени осуществляется в гривнах.

3.1.1.80. В случае отзыва (отмены) заявки (в соответствии с п.3.1.1.74) средства со счета 3648 Банк перечисляет на текущий счет плательщика - если гарантированный платеж был инициирован за счет собственных средств плательщика, и на ссудный счет плательщика - если гарантированный платеж был инициирован за счет кредитных средств.

3.1.1.81. Получатель обязуется не отказывать в исполнении Заявок, получателем средств по которым выступает он, в случае, если на основе количества и сумм таких Заявок, получателю был увеличен размер лимита кредита и он был использован получателем для создания заявок, по которым он является плательщиком.

3.1.1.82. В случае нарушением получателем п.3.1.1.81. настоящего раздела Условий, получатель уплачивает Банку штраф в размере 100% от размера, указанного в Заявке, с датой исполнения в будущем, от получения по которому он отказал плательщику исполнение платежного поручения с датой исполнения в будущем (гарантированные платежи).

3.1.1.83. Если в дату исполнения платежа указанный в Заявке текущий счет получателя закрыт, стороны договорились, что поданная согласно п. 3.1.1.74 Условий и правил Заявка аннулируется, вследствие чего у Банка не возникает обязанность перечислить денежные средства на текущий счет получателя согласно условий данного пункта. После аннулирования Заявки, при необходимости перечисления плательщиком получателю денежных средств по хозяйственному договору, плательщик подает новую Заявку в порядке, предусмотренном данными Условиями и правилами, исполнение которой осуществляется Банком на условиях данного соглашения. В случае, если в Заявке текущий счет получателя открыт в другом банке и в дату исполнения платежа получатель средств имеет в Банке любую просроченную кредитную задолженность, Стороны договорились, что Банк в дату исполнения платежа вправе перечислить эти средства со счета покрытия 3648 на текущий счет получателя, открытый в Банке (осуществляет договорное

списание), без подписания любых дополнительных документов со стороны плательщика и получателя об изменении в Заявке счета получателя.

3.1.1.84. Получатель обязуется не отказывать в исполнении Заявок с датой исполнения в будущем (гарантированные платежи), получателем средств по которым он является, в случае, если на основе количества и сумм таких Заявок, получателю был увеличен размер базового или динамического кредитного лимита, по заключенному между Банком и Клиентом кредитному договору, и указанный лимит был использован получателем для выполнения платежей по Заявкам с датой исполнения в будущем (гарантированных платежей), по которым он является плательщиком, для исполнения хозяйственных договоров перед Банком и/или клиентами Банка.

3.1.1.85. Клиент поручает Банку, на его усмотрение, в одностороннем порядке осуществлять договорное списание денежных средств с его текущих счетов на погашение задолженности по кредиту по услуге «гарантированные платежи» в соответствии с условиями и сроками, предусмотренными п. 3.2.2 Условий и правил предоставления банковских услуг (или отдельными кредитными договорами, заключенными на предоставление кредита на проведение гарантированных платежей), с наивысшим приоритетом в сравнении с другими платежными поручениями клиента и обязательствам клиента по прочим кредитам клиента оформленным в банке. Договорное списание может осуществляться как за счет собственных средств Клиента, поступающих на все текущие счета, открытые в Банке, так и за счет средств "кредитного лимита на текущем счете" в рамках условий п. 3.2.1 настоящих Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.1.1.86. Банк имеет право отказать Клиенту без объяснения причин в предоставлении услуги гарантированных платежей, в случаях непредоставления Клиентом, с которым установлены деловые отношения, необходимой информации для изучения его финансовой деятельности, наличия сведений о неустойчивом финансовом положении Клиента или иных данных, свидетельствующих о невозможности предоставления услуги.

Порядок подачи Клиентом расчетных документов и выполнения их Банком.

3.1.1.87. Порядок подачи Клиентом расчетных документов и выполнение их Банком распространяет свое действие в случаях, когда сумма расчетного документа, который Банк принимает к исполнению в пределах этих Условий и Правил, равна установленному Матрицей полномочий лимиту Финансового контролера на подтверждение расчетного документа.

3.1.1.88. В случае если Клиент подает расчетные документы с использованием системы дистанционного банковского обслуживания или на бумажном носителе, расчетный документ, который предоставляется в Банк должен быть согласован финансовым контролером Клиента в установленном п.3.1.1.89. этих Условий и Правил порядке, и иметь подписи лиц согласно карточки с образцами подписи и оттиском печати Клиента или доверенности (для физического лица-предпринимателя, нотариуса, адвоката).

3.1.1.89. После получения Банком расчетного документа, Банк сразу же направляет финансовому контролеру Клиента на выбор Банка SMS-запрос или PUSH-уведомление о подтверждении исполнения расчетного документа. Финансовый контролер Клиента в течение одного часа с момента получения SMS-запроса или PUSH-уведомления от Банка должен принять решение по исполнению или неисполнению Банком расчетного документа путем направления Банку SMS-подтверждения или через принятие соответствующего решения в мобильном приложении.

В случае получения Банком от Финансового контролера в установленном этими Условиями и Правилами порядке отказа в исполнении расчетного документа или какого-либо иного ответа Финансового контролера о неподтверждении исполнения Банком расчетного документа, поданный Клиентом расчетный документ считается таким, что отозван Клиентом и не подлежит исполнению Банком. Споры относительно отказа Финансового контролера в исполнении Банком расчетного документа или какого-либо иного ответа Финансового контролера о неподтверждении исполнения Банком расчетного документа разрешаются между Клиентом и Финансовым контролером самостоятельно без участия и привлечения Банка. Банк не может быть привлечен к какому-либо

виду ответственности или обязанности возместить какие-либо убытки или упущенную Клиентом выгоду за неисполнение расчетного документа в таком случае.

В случае, если Финансовым контролером не предоставлен отзыв расчетного документа или не принято решение по платежу через SMS-подтверждение или мобильное приложение в течение указанного в данном пункте срока, расчетный документ считается таким, что подлежит исполнению, не требующий каких-либо дополнительных согласований с Финансовым контролером, и будет исполнен Банком на следующий рабочий день не позднее 16.30 независимо от дальнейшего решения финансового контролера по исполнению расчетного документа. Банк не несет ответственности за технические сбои операторов мобильной связи или иные причины, по которым Финансовый контролер не смог своевременно принять решение по расчетному документу Клиента и/или направить банку SMS-подтверждения или принять соответствующее решение в мобильном приложении.

3.1.1.90. В случае получения Банком от Финансового контролера Клиента SMS-подтверждения или подтверждения Финансовым контролером через мобильное приложение выполнения Банком расчетного документа, Банк обязуется сразу же принять к исполнению расчетный документ Клиента.

В случае получения Банком от Финансового контролера Клиента в пределах предусмотренного настоящими Условиями и Правилами срока SMS-подтверждения или подтверждения Финансовым контролером через мобильное приложение исполнения Банком расчетного документа в послеоперационное время, расчетный документ подлежит исполнению Банком не позднее следующего рабочего дня.

3.1.1.91. Клиент обязуется с помощью системы удаленного доступа «Приват 24 для Бизнеса» внести в Матрицу полномочий Финансового контролера в порядке, предусмотренном настоящими Условиями и Правилами.

3.1.1.92. В случае, если получателем денежных средств является клиент Банка, у которого имеется задолженность перед Банком (далее - "Должник Банка"), а в расчетном документе Клиента указан текущий счет Должника Банка открытый в ином банке, Клиент поручает Банку изменить реквизиты

платежа расчетного документа, осуществив перевод денежных средств на текущий счет Должника Банка, открытый в Банке.

Тарифы:

Услуга	Бизнес	Вид платежа	Тариф при предоставлении услуги в отделении банка	Тариф при предоставлении услуги в рамках самообслуживания (Приват24 / терминалы / банкоматы)
ОТКРЫТИЕ/ ПЕРЕОФОРМЛЕНИЕ/ ЗАКРЫТИЕ СЧЕТОВ	Малый и Средний Бизнес / Бизнес Крупных и VIP-клиентов	Открытие счетов 2600, 2605, 2604 (соц.страх), 2620 корпоративным клиентам в рамках комплексного оформления услуг (за все счета), в т.ч. второго и последующих счетов	0,00 грн. *	0,00 грн. *

		<p>* при выполнении следующих условий акции:(за исключением открытия и последующих счетов, а так же счетов Благотворительных организаций)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. регистрация на сайте банка для участия в акции по бесплатному открытию 2. осуществление в течение 30-ти дней с момента открытия счета расходных операций в торгово-сервисной сети с помощью карты "Ключ к счету" или корпоративной карты на сумму не менее 500 грн. При невыполнении указанных условий, комиссия составит 100 грн. без НДС и будет удержана не ранее с момента открытия счета 3. работа по счету клиентом осуществлялась не менее 1-го месяца <p>Порядок оплаты — договорное списание.</p>		
		Закрытие счетов	0,00 грн.	0,00 грн.
		Открытие депозитных счетов	0,00 грн.	0,00 грн.
РАСЧЕТНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	Малый и Средний Бизнес / Бизнес Крупных и VIP-клиентов	Проведение безналичного платежа в национальной и иностранной валюте по системе Банка, в т.ч. платежей в иностранной валюте на счета в Кипрском филиале	Входит в стоимость проведения расчетов по текущим счетам	
		Проведение безналичного платежа в национальной валюте на счета в других банках (фин.учреждениях) в течение операционного дня (в т.ч. со ссудного счета): *	-	3 грн. за платеж
		Комиссия за платеж с текущего счета, корпоративных карт и карт "Ключ к счету" на "Приват вклад" физического лица.		0,75% от суммы
		Комиссия за проведение платежа с текущего счета, корпоративных карт и карт "Ключ к счету" на карту для выплат, за нецелевое пополнение в рамках зарплатного проекта		0,25% от суммы
		Тарифный пакет «Бизнес-простор» (не подключается новым клиентам)	-	Первые 400 внешних платежей — 0 грн., платежи с более — 1 грн. за п.

		Тарифный пакет «Благотворительный» (не подключается новым клиентам)	-	1,50 грн. за платеж
		Проведение безналичного платежа в национальной валюте, поступившего в банк на бумажном носителе либо в рамках услуги «Платеж по телефону», на счета в других банках (фин. учреждениях) в течение операционного дня (в т.ч. со ссудного счета) *	3 грн. за платеж	-
		Подготовка платежного поручения сотрудником банка (услуга "Платеж по телефону") *	5 грн. за платеж **	-
		* - комиссия за проведение платежей взимается в т.ч. за платежи по счетам гарантированные платежи, списание комиссии при этом производится со счета 2600*/2650* клиента в ПриватБанке либо учитывается на счетах задолженности клиента.		
		** - комиссия взимается дополнительно к действующим тарифам как за внешний так и за внутренний платеж, кроме платежей на счета комиссионных доходов и задолженности (357*), открытых в ПриватБанке.		
		Перечисление безналичных средств в национальной валюте со счета корпоративного клиента на регулярной основе в соответствии с договором (договорное списание):		
		- на счет в ПриватБанке	-	0 грн. за платеж
		- на счет в другом банке	-	3 грн. за платеж
		Проведение платежей в национальной валюте в послеоперационное время: * Внутренние платежи Внешние платежи	0,00 грн. 1% от суммы	0,00 грн. 0,2% от суммы
		* - плата за услуги взимается дополнительно к тарифу за проведение платежей. Тариф не взимается при проведении платежей на любой другой счет в ПриватБанке (например, на счет комиссионных комиссий, процентных доходов и т.п.), а также при проведении платежей на счета, принадлежащие ПриватБанку (например, на счета договорного списанию в автоматическом режиме. Тариф взимается по времени проведения платежа, независимо от времени отправки платежа клиентом).		

		Проведение расчетов по текущим счетам клиентов в национальной валюте (2600, 2620, 2650, 2605, 2655, 2604) и счетам в банковских металлах с использованием систем удаленного доступа, независимо от количества счетов открытых в рамках одного отделения*	-	100 грн. в месяц (тариф взимается при наличии клиентских операций)
		Тарифный пакет «Легкий старт» (не подключается новым клиентам)	-	25 грн. в месяц (тариф взимается при наличии клиентских операций)
		Тарифный пакет «Бизнес-простор» (не подключается новым клиентам)	-	200 грн. в месяц (тариф взимается при наличии клиентских операций)
		Тарифный пакет «Благотворительный» (не подключается новым клиентам)	-	20 грн. в месяц (тариф взимается при наличии клиентских операций)
		* В случае отсутствия в текущем месяце движения средств по счетам клиента комиссия за обслуживание счетов за такой месяц не взимается и не начисляется (движением по счетам не является: зачисление банком процентов по остаткам на счетах и по депозитам, операции по списанию банком комиссий, списание банком на счет кредиторской задолженности по недействующим счетам, списание средств банком на арестованный счет этого же клиента). При возобновлении операций по текущим счетам оплата производится в размере тарифа (в случае нехватки средств неоплаченная часть учитывается на счетах задолженности клиента). В случае отсутствия у клиента счета 2600/2650/2620 в ПриватБанке комиссия учитывается на счетах задолженности клиента.		

		Проведение расчетов клиентов по текущему счету в национальной валюте (2600, 2605, 2650, 2604, 2620) или счету в банковских металлах (без использования систем удаленного доступа), за каждый счет *:	100,00 грн. в месяц Срок оплаты: не позднее последнего операционного дня оплачиваемого месяца. Порядок оплаты: договорное списание	100,00 грн. в месяц Срок оплаты: не позднее последнего операционного дня оплачиваемого месяца. Порядок оплаты: договорное списание (тариф взимается при наличии клиентских операций)
		* В случае отсутствия в текущем месяце движения средств по счетам клиента плата за обслуживание счета за такой месяц не взимается и не начисляется (движением по счету не является: зачисление банком процентов по остатку на счете и по депозитам, операции по списанию банком комиссий, списание банком на счет кредиторской задолженности по недействующим счетам, списание средств банком на арестованный счет этого же клиента). При возобновлении операций по текущему счету оплата производится в размере тарифа (в случае нехватки средств неоплаченная часть учитывается на счетах задолженности клиента). В случае отсутствия у клиента счета 2600/2650/2620 в ПриватБанке комиссия учитывается на счетах задолженности клиента.		
		Стоимость обслуживания каждого неактивного счёта в месяц*	100 грн	
		Тариф взимается за обслуживание счета при отсутствии клиентских операций в течение протяжении 6 месяцев но не более суммы положительного остатка		
		Начисление процентов по остаткам на текущих и карточных счетах	0,00%	
		Перечисление средств с текущего счета за счет кредитного лимита на счета или карты, принадлежащие этому же клиенту либо на счета или карты физических лиц (кроме выплаты заработной платы в рамках зарплатного проекта в ПриватБанке)	3% от суммы платежа	

		Проведение платежа клиента в национальной валюте за счет поступлений на счет (в том числе наличного) текущим днем (тариф взимается только при проведении платежей за пределы системы ПриватБанка	0.00		
ОПЕРАЦИИ С НАЛИЧНЫМИ	Малый и Средний Бизнес / Бизнес Крупных и VIP-клиентов	Прием бездоговорных наличных платежей для зачисления на счет другого юридического лица (предпринимателя):			
			- от юридических лиц	действующий тариф для физических	
			- от предпринимателей	действующий тариф для физических	
			Прием наличных платежей для зачисления на счет юридического лица (предпринимателя) в качестве пополнения уставного фонда или финансовой помощи:		
			- для юридических лиц	0,1% от суммы платежа, но не менее 10 грн.	0,1% от суммы плат менее 10 грн.
			- для предпринимателей	действующий тариф для физических	
			Прием наличных платежей от юридических лиц (предпринимателей) для зачисления на счета других юр.лиц (предпринимателей) при заключении договора на прием платежей (стандартный тариф):		
			- для юридических лиц	действующий тариф для физических	
			- для предпринимателей		

		Прием денежной выручки от уполномоченных представителей юр.лиц и предпринимателей с последующим зачислением на счет данного клиента, открытый в любом филиале (отделении) ПриватБанка или А-Банка	0,1% от суммы платежа, но не менее 10 грн. *	0,1% от суммы платежа, но не менее 10 грн. *
		* Тариф взимается со счёта получателя. Порядок оплаты - договорное соглашение		
		Прием денежной выручки от уполномоченных представителей юр.лиц и предпринимателей с последующим зачислением на счет данного клиента, открытый в любом филиале (отделении) ПриватБанка или А-Банка	0,1% от суммы платежа, но не менее 10 грн. **	0,00 грн.
		* Тариф взимается со счёта получателя. Порядок оплаты - договорное соглашение		
		Прием денежной выручки и других наличных средств от уполномоченных представителей юр.лиц и предпринимателей с последующим зачислением на счет данного клиента, открытый в другом банке либо при сдаче выручки неидентифицированными доверенными лицами	1% от суммы принимаемых средств, но не менее 10 грн.	
	Бизнес Крупных и VIP-клиентов			
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес Крупных и VIP-клиентов	Выдача наличных денежных средств из кассы банка	4% от суммы	0

	Малый и Средний Бизнес / Крупных и VIP-клиентов	Выдача наличных денежных средств в день заказа без предварительного бронирования (дополнительно к пп.3.1.1.)	100 грн.	0
	Малый и Средний Бизнес / Крупных и VIP-клиентов	Оформление чековой денежной книжки	100 грн.	0
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	Малый и Средний Бизнес / Крупных и VIP-клиентов	Предоставление справки о прохождении электронного документа в национальной валюте по запросу клиента:		
		- по системе ПриватБанка	-	1,00 грн.
		- проходящих через СЭП НБУ		
		Оформление клиенту справки о текущем состоянии счета, за 1 док-т	25 грн.	0,00 грн.
		Выдача клиенту выписки (период выписки в одном документе - не более 31 дня)	50 грн.	
		Оформление справки из архива о состоянии счета, за 1 док-т:		
		- за текущий год	100 грн.	
		- за прошлые периоды	200 грн.	
		Использование услуги SMS-сервис (информация об остатках и движениях средств, направляемая по SMS) *	Входит в стоимость обслуживания сч 2.6 или 2.7	

		Предоставление бланков карточек с образцами подписей (тариф не взимается при открытии первого счета в ПриватБанке)	0,00 грн.	-
		Оформление справок по курсам валют:		
		- за текущую дату	-	0,00 грн.
		- из архива до 15 дней от текущей даты	-	
		- из архива более 15 дней от текущей даты	-	
		Предоставление справки владельцу счета об открытии/ закрытии, наличии счетов, о подтверждении оплаты уставного фонда	20 грн. (0 грн. - в течение 3 дней с даты открытия/ закрытия счета)	0,00 грн.
		Проверка предоставленных клиентом новых документов с последующим внесением изменений в юридическом деле	50 грн.	-
		Уточнение счета получателя и/или его кода ЕГРПОУ (ИНН) согласно запроса банка-получателя и подтверждающего письма отправителя средств до завершения перевода	17 грн.	0,00 грн.
		Предоставление комплексной справки по запросам аудиторских либо других компаний, касающихся информации по счетам клиентов, оборотам, кредитам, депозитам и т. п.	350 грн.	-
		Предоставление справки об отсутствии ссудной задолженности	50 грн.	0,00 грн.
		Предоставление справки о состоянии ссудной задолженности	100 грн.	50,00 грн.

ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	Малый и Средний Бизнес / Бизнес Крупных и VIP-клиентов	Выдача наличных средств со счета в иностранной валюте (тариф взимается от суммы выдаваемых средств в гривневом эквиваленте по курсу НБУ на дату оплаты)	4 % от суммы	
		Оформление справки по валютной операции:		
		- для предоставления в другой банк;	100 грн.	
		- для предоставления в государственные органы (ГНИ, Минэкономики, Таможню, НБУ и др.);	30 грн.	
		- на вывоз валюты за рубеж на командировочные;	30 грн.	
		- по курсам валют;	25грн.	
		Формирование и отправка выписок нерезидентам в формате SWIFT:		
		- на постоянной основе (ежедневно)	300грн. (в месяц)	-
		- разовое (за один день)	20 грн.	-
		Прием документа на бумажном носителе к исполнению в операционное время, кроме бюджетных организаций:		
		- платежного поручения в формате НБУ;	20 грн.	0,00 грн.
		- платежного поручения в формате SWIFT;	100 грн.	
		- заявления на покупку/продажу валюты (до 12,00)	30грн.	
		Прием документа на бумажном носителе к исполнению в операционное время (бюджет.организации)	10 грн.	-

		Проведение SWIFT-поручения в иностранной валюте в послеоперационное время с последующим списанием средств с текущего счета клиента этим же днем:	После 16:00 — тариф 0,2% (экв.не более 1000 грн.)	После 17:00 — тариф (экв.не более 500 грн.)
		Перевод валютных средств (в т.ч со ссудного счета) в формате SWIFT		
		Клиентские платежи в валюте 1 группы:		
		- клиентские платежи в EUR и др. валютах (кроме USD)*	экв.20 евро	
		- клиентские платежи в USD	экв.20\$	
		Клиентские платежи в валюте 2 группы	экв. 15\$	
		*При заполнении поля 72 дополнительно взимается экв.5 EUR		
		Расчетные операции с гарантией сохранения полной суммы международного перевода в валюте USD (опция FUL):	экв.26,5\$ (плюс 20\$ за перевод)	
		Платежи в валютах 1 и 2 групп в адрес клиентов ПриватБанка (Россия), ПриватБанка (Грузия), ПриватБанка (Латвия) (тариф оплачивается в гривне по курсу НБУ на дату оплаты)	экв.3\$	
		Платежи в валютах 1 и 2 групп в адрес клиентов Кипрского филиала и по системе Банка	бесплатно	
		Розыск сумм по запросу клиента:		
		а) отправленных из банка		
		- в валюте 1 группы	экв.75\$	-

		- в валюте 2 группы	экв.25\$	-
		б) не поступивших в банк		
		- в валюте 1 группы	экв. 85\$	-
		- в валюте 2 группы	экв. 35\$	-
		Последующие изменения/ аннулирование исходящих и входящих платежей на основании письма отправителя:		
		- в валюте 1 группы	экв.55\$	-
		- в валюте 2 группы	экв.25\$	-
		Предоставление S.W.I.F.T. - протокола по отправленным суммам	30 грн.	-
		Комиссия за отзыв заявки на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты	экв.1% от суммы	-
Осуществление гривневых «лоро» - платежей		Перевод безналичных средств в национальной валюте со счета корпоративного клиента на "лоро"- счет по внешнеэкономическому договору	экв.15\$	
Кредиты от нерезидентов		Проведение расчетов клиентов по операциям зачисления и списания средств по счетам клиента в иностранной валюте при обслуживании банком договоров по кредиту клиента от нерезидента	1200 грн.	-
		Проведение расчетов клиентов по операциям зачисления и списания средств по счетам клиента в иностранной валюте при обслуживании банком договоров по кредиту клиента от нерезидента (с учетом измененных условий)	360 грн	-

		Выдача справки владельцу валютного счета о подтверждении расчетов по кредитному договору с нерезидентом	600 грн.	-
Примечания		Оплата осуществляется только в грн. по курсу НБУ на день осуществления операции		
		Банк имеет право осуществлять договорное списание неоплаченных в срок сумм за выполнение банком операций и предоставление услуг согласно данного Приложения.		
		Комиссия за предоставление однодневного овердрафта для проведения расчетов	не более 0,5% от суммы операции	
		Комиссия за ускоренное проведение расчетов в валюте	не более 0,5% от суммы операции	

Услуга	Бизнес	Вид платежа	Сумма/размер
Международное инкассо (для резидентов)	Инвестиционный бизнес	Принятие документов для отправки на базе инкассо	0,1% от суммы, но не менее 240 грн и не более 2400 грн
		Выдача документов, полученных на базе инкассо	0,1% от суммы, но не менее 400 грн и не более 2000 грн
		Платеж по инкассо	160 грн

		Выдача документов без платежа или акцепта	160 грн
		Изменение, включая аннуляцию	240 грн
		Отправка сообщений в другие банки	80 грн
		Отправка документов	тариф курьерской или почтовой службы + 40 грн
		Возврат банку-ремитенту документов, полученных на базе инкассо и неоплаченных клиентом	тариф курьерской или почтовой службы + 240 грн
		Оплата всех комиссий производится без НДС.	
Международное инкассо (для нерезидентов)	Инвестиционный бизнес	Принятие документов для отправки на базе инкассо	0,1% от суммы, но не менее 30 USD и не более 300 USD
		Выдача документов, полученных на базе инкассо	0,1% от суммы, но не менее 50 USD и не более 250 USD
		Платеж по инкассо	20 USD
		Выдача документов без платежа или акцепта	20 USD

		Изменение, включая аннуляцию	30 USD
		Отправка сообщений в другие банки	10 USD
		Отправка документов	тариф курьерской или почтовой службы + 5 USD
		Возврат банку-ремитенту документов, полученных на базе инкассо и неоплаченных клиентом	тариф курьерской или почтовой службы + 30 USD
		Оплата всех комиссий производится без НДС.	
Комиссия для клиентов при иницировании "Гарантированных платежей с датой исполнения в будущем" за счет кредитных средств в пределах установленных клиентам "лимитов на платежи с датой исполнения в будущем" - с даты иницирования платежа до даты исполнения: минимум 5 календарных дней и максимум 365 календарных дней (с депонированием средств на 2602 получателя)			4% годовых (минимум 5 гривен)
Комиссия для клиентов при иницировании "Гарантированных платежей с датой исполнения в будущем" за счет собственных средств (с депонированием средств на 2602 получателя)			0%
Тарифы при исполнении "Гарантированного платежа с датой исполнения в будущем" за счет кредитных средств кредитной линии на счете 2062 (при отсутствии в дату исполнения собственных средств на счете 2600 плательщика).			36% годовых в течении 30 дней, просрочка и 56% годовых с 31-го дня

3.1.2. Расчетно-кассовое обслуживание Клиентов по выдаче заработной платы, авансов на командировки, выплат по договорам гражданско-правового характера и других платежей с использованием платежных карт.

3.1.2. Расчетно-кассовое обслуживание Клиентов по выдаче заработной платы, авансов на командировки, выплат по договорам гражданско-правового характера и других платежей с использованием платежных карт.

3.1.2.1. Предмет договора

3.1.2.1.1. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиентов, в части открытия текущих либо карточных счетов с выдачей платёжных карточек международных платёжных систем (далее – Карты) в пользу физических лиц – работников, студентов (далее Сотрудники) Клиента, а так же в части зачисления заработной платы и других выплат, предусмотренных действующим законодательством Украины и не связанных с осуществлением предпринимательской и инвестиционной деятельности Сотрудниками Клиента.

3.1.2.1.2. Условия, сроки и порядок обслуживания карточных и текущих счетов Сотрудников и Карт, предоставляемых Банком Сотрудникам в рамках данного Договора, определяются отдельно на основании самостоятельных договоров, заключаемых между Банком и Сотрудниками.

3.1.2.1.3. Порядок обслуживания и взаиморасчетов сторон осуществляется в соответствии с Порядком работы по выдаче заработной платы, выплат по договорам гражданско-правового характера и других платежей через платежные карты Банка и в соответствии с Тарифами Банка за открытие и обслуживание карточных счетов для выплат.

3.1.2.1.4. При наличии у Клиента терминалов, в дополнении к обслуживанию по зарплатному проекту Банк предоставляет дополнительный сервис «Учет рабочего времени» по картам для выплат, кредитным картам сотрудников. Для бюджетных организаций, государственных и коммунальных предприятий численностью от 200 человек, которые обслуживаются по зарплатному проекту в Банке, Банк может предоставить на срок действия зарплатного проекта терминальное оборудование на основании акта приема-передачи. В случае расторжения зарплатного проекта оборудование подлежит возврату в Банк на основании акта изъятия, но не позднее 5 дней с момента расторжения договора.

3.1.2.1.5. Банк предоставляет дополнительно к зарплатному проекту сервисы:

«Расчетные листы», «Зачисление заработной платы на карты других банков Украины»

3.1.2.1.6 Банк проводит зачисление заработной платы на карты других банков Украины, только при наличии у юридического лица зарплатного проекта, а также предоставления в банк данных по реквизитам сотрудников для зачислений:

- ФИО
- Дата рождения
- ИНН
- Номер карты другого банка Украины

3.1.2.1.7 Качество обслуживания должно соответствовать законодательству Украины, нормативным актам НБУ, регулирующим порядок предоставления банковских услуг.

3.1.2.2. Права и обязанности Сторон

3.1.2.2.1. Клиент имеет право:

3.1.2.2.1.1. Требовать от Банка выполнения своих обязательств по данному Договору.

3.1.2.2.1.2. Ходатайствовать о предоставлении физическим лицам – Сотрудникам Клиента карт для выплат и других платежных банковских карт МПС VISA или MasterCard, а также о предоставлении дополнительных услуг.

3.1.2.2.1.3. Воспользоваться дополнительными сервисами к зарплатному проекту:

«Расчетные листы», «Зачисление заработной платы на карты других банков Украины», «Учет рабочего времени».

3.1.2.2.2. Банк имеет право:

3.1.2.2.2.1. Ходатайствовать о создании на территории Клиента сети обслуживания по платежным картам.

3.1.2.2.2.2. Прекращать расходные операции по карточному счету, а также отказать в выпуске / перевыпуске карт на новые при наличии несанкционированного овердрафта по карточному счету, нарушение физическим лицом условий обслуживания по договору о предоставлении банковских услуг.

3.1.2.2.2.3. Пересматривать комиссии Банка, уплачиваемые Клиентом, за кассовое обслуживание картсчетов Сотрудников с письменным уведомлением Клиента за 21 день до запланированных изменений. Дополнять и корректировать тарифы Банка за расчетные и кассовые операции с использованием картсчетов для выплат с уведомлением об этом физических лиц в выписках по карточному счету за один месяц до намеченных изменений.

3.1.2.2.2.4. Списывать средства со всех текущих (карточных) счетов клиентов в национальной и иностранной валютах (в размере, эквивалентном сумме согласно тарифам, сроками и порядком оплаты, предусмотренными тарифами Банка (осуществлять договорное списание), и осуществлять продажу иностранной валюты на Межбанковском валютном рынке Украины (по курсу на Межбанковском валютном рынке Украины для этой операции на дату ее проведения) с

возмещением Банку затрат на уплату сборов, комиссий и стоимости оказанных услуг, при этом клиент поручает Банку оформить заявку на продажу иностранной валюты на Межбанковском валютном рынке Украины от имени клиента), открытых по Договору банковского счета на комплексное обслуживание / регламенту / правилам, оформляя мемориальный ордер в пределах сумм, причитающихся к уплате Банку по этому договору / порядку / регламенту, согласно действующим тарифам Банка, сроками и порядком оплаты, предусмотренными действующим тарифам Банка (осуществлять договорное списание).

3.1.2.2.2.5. В случае выявления остатка средств на счете целевых зачислений, Банк имеет право инициировать проведение сверки с Клиентом и, по результатам сверки, вернуть средства на счет клиента, с которого они поступили.

3.1.2.2.2.6. В случае, если сумма переведенных средств не совпадает с данными присланной ведомости для зачисления и / или Банк не имеет возможности установить надлежащих получателей оставленных средств и / или не имеет возможности зачислить средства получателям согласно внутрибанковских правил проведения расчетов, Банк имеет право вернуть средства предприятию на счет, с которого эти средства были перечислены.

3.1.2.2.2.7. Открывать дополнительные программы оказания банковских услуг к текущим и карточным счетам Сотрудников.

3.1.2.2.2.8. В случае необходимости получения информации для декларирования доходов своих сотрудников, Клиент может обратиться в банк с соответствующим запросом. После получения согласия от сотрудников Клиента на предоставление такой информации, Банк формирует соответствующие документы и передает их Клиенту установленным Банком способом не позднее 10 дней от даты соответствующего обращения Клиента.

3.1.2.2.2.9. Банк имеет право проводить договорное списание со всех открытых в Банке счетов Клиента в погашение кредитной задолженности Клиента и третьих лиц, по кредитам, в которых Клиент является поручителем, а также любой другой задолженности, которая возникла у Клиента ввиду неисполненных обязательств перед Банком. В случае оплаты Банком штрафа по решению органов Пенсионного Фонда Украины за принятие от Клиента платежного документа на выплату заработной платы (дохода), на который начисляется единый взнос на общеобязательное государственное социальное страхование, без одновременного принятия платежных документов на оплату единого взноса, начисленного на такие суммы заработной платы (дохода), клиент обязан возместить Банку расходы в размере оплаченного штрафа. В таком случае Банк имеет право требовать от клиента возмещения указанных расходов, а также проводить договорное списание со всех открытых в Банке счетов Клиента в счет такого возмещения.

3.1.2.2.2.10. В случае наличия у Клиента задолженности по оплате комиссии перед Банком за кассовое обслуживание сотрудников, Банк имеет право в одностороннем порядке установить для Клиента пониженный тариф (в том числе нулевой тариф) с момента возникновения задолженности, при условии выполнения Клиентом условий самообслуживания в рамках зарплатного проекта, определенных Банком. Условия и возможность такого снижения тарифа определяются в Приказах по Банку.

3.1.2.2.3. Клиент обязан:

3.1.2.2.3.1. Выполнять свои обязанности по этому Договору и в соответствии с Порядком работы по выдаче заработной платы, авансов на командировки, выплат по договорам гражданско-правового характера и других платежей через платежные карты Банка.

3.1.2.2.3.2. Предоставить уполномоченным сотрудникам Банка необходимые условия на территории Клиента для консультаций, идентификации и оформления с Сотрудниками пакета документов на открытие картсчетов.

3.1.2.2.3.3. Направлять Сотрудников в Банк для предоставления пакета документов по открытию картсчетов согласно п.2 Порядка работы по выдаче заработной платы, авансов на командировки,

выплат по договорам гражданско-правового характера и других платежей через платежные карты Банка.

3.1.2.2.3.4. В течение 5 дней с даты наступления изменений данных о Сотрудниках и банковских реквизитов Клиента, письменно уведомить об этом Банк. Информация должна быть удостоверена уполномоченными лицами Клиента.

3.1.2.2.3.5. Информировать своих Сотрудников о суммах и времени доступа к средствам, которые зачисляются на карточные счета, не позднее дня выдачи заработной платы, авансов на командировки, выплат по договорам гражданско-правового характера и других платежей.

3.1.2.2.3.1.2. Предоставить специалистам Банка возможность проведения мероприятий по ознакомлению работников и студентов с новыми продуктами и услугами Банка - «День ПриватБанка на предприятии».

3.1.2.2.3.7. При получении от Банка информации согласно п. 3.1.2.2.4.7.2 Договора не позднее следующего банковского дня исправить все указанные ошибки и предоставить Банку исправленные документы или уточнения.

3.1.2.2.3.8. Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказанные услуги согласно тарифам Банка.

3.1.2.2.3.9. Не позднее даты перечисления денежных средств предоставить в банк ведомость распределения заработной платы /стипендии в электронном виде с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (далее - СДБО) Банка, в формате, предусмотренном Банком согласно Условий и правил предоставления банковских услуг. В случае, если такая ведомость предоставляется в Банк не с помощью СДБО, он обязан направить ведомость распределения заработной платы/стипендии в электронном виде и ее копию на бумажном носителе в двух экземплярах, подписанную уполномоченными лицами и заверенную печатью Клиента не позднее одного операционного дня до даты перечисления денежных средств в Банк. При этом Банк не осуществляет проверку электронной ведомости распределения заработной платы/стипендии на ее соответствие предоставленной ведомости в Банк на бумажном носителе. Банк проверяет исключительно общую сумму по ведомости.

3.1.2.2.3.10. Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за зачисление на карты других банков Украины согласно тарифам по зачислению заработной платы в рамках зарплатного проекта.

3.1.2.2.3.11. При условии подключения Клиента к услуге «Учет рабочего времени»

1. Обеспечить сохранность оборудования, расходных и информационных материалов, предоставленных Банком. В случае возникновения неисправностей оборудования уведомить Банк в момент их обнаружения.

2. Использовать предоставленное Банком оборудование в соответствии с Инструкциями, предоставленными Банком. Не передавать оборудование и расходные материалы, полученные от Банка третьим лицам. Без письменного согласия Банка не знакомить третьих лиц с условиями настоящего Договора или приложений к нему, Инструкциями, переданными Банком, конструкцией оборудования, его техническими характеристиками, а также не производить каких-либо изменений в установленном оборудовании.

3. При потере или хищении оборудования, предоставленного Банком, в течение 3 рабочих для Банка дней известить Банк о потере банковского оборудования и возместить стоимость Банковского оборудования в размере указанном в акте приема-передачи в срок не позже 10 рабочих для Банка дней с момента выставления счета Банком.

4. При возникновении неисправностей оборудования уведомить Банк в момент их обнаружения. При неисправности или физическом повреждении оборудования, которое возникло по вине Клиента, Клиент обязан возместить стоимость Банковского оборудования в размере

указанном в акте приема-передачи в срок не позже 10 рабочих для Банка дней с момента выставления счета Банком.

3.1.2.2.4. Банк обязан:

3.1.2.2.4.1. Выполнять свои обязательства по этому Договору в соответствии с Порядком работы по выдаче заработной платы, авансов на командировки, выплат по договорам гражданско-правового характера и других платежей через платежные карты Банка.

3.1.2.2.4.2. Не реже одного раза в шесть месяцев проводить на территории Клиента мероприятия по ознакомлению работников / студентов с новыми продуктами и услугами Банка - «День ПриватБанка на предприятии».

3.1.2.2.4.3. В случае предоставления Клиентом ведомости распределения заработной платы, авансов на командировки, выплат по договорам гражданско-правового характера и других платежей для зачисления на счета сотрудников в электронном виде с помощью СДБО, зачислять средства на открытые картсчета Сотрудников Клиента согласно действующему регламенту работы Процессингового центра, при условии уплаты комиссии согласно тарифам Банка.

3.1.2.2.4.4. В случае предоставления Клиентом ведомости распределения заработной платы, авансов на командировки, выплат по договорам гражданско-правового характера и других платежей для зачисления на счета сотрудников не через СДБО, БАНК гарантирует зачисление средств на картсчета работников Клиента в течение следующего операционного дня после перечисления средств в БАНК согласно действующему регламенту работы Процессингового центра.

3.1.2.2.4.5. На основании полученных документов от Сотрудников Клиента в соответствии с требованиями Банка и в определенном действующим законодательством Украины порядке, осуществить идентификацию Сотрудников.

3.1.2.2.4.6. Обеспечить Сотрудников Карточками в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с момента предоставления всех необходимых документов для открытия счета и выпуск карты.

3.1.2.2.4.7. Проверить данные электронной ведомости, полученной от Клиента для дальнейшего зачисления средств на счета Сотрудников.

3.1.2.2.4.7.1 В случае положительного результата проверки проводить зачисление денежных средств, перечисленных Компанией в Банк по данным ведомости, на счета сотрудников согласно регламента работы Процессингового центра.

3.1.2.2.4.7.2 В случае наличия ошибок при проверке информации сообщить Клиенту, о невозможность зачисления средств на счета Сотрудников с указанием причин и перечнем ошибок. Денежные средства будут возвращены, в случае ошибок, только на основании письма Клиента.

3.1.2.2.4.8 В случае изменения реквизитов счетов для перечисления Клиентом денежных средств для выплаты Сотрудникам в соответствии с условиями настоящего Договора и / или реквизитов для оплаты комиссий Банка по настоящему Договору не позднее чем за 7 (семь) календарных дней до наступления соответствующих изменений уведомить Клиента путем направления письменного уведомления с указанием новых реквизитов счета и даты, с которой Клиент должен перечислять денежные средства по новым реквизитам. Такие изменения не требуют заключения дополнительного соглашения к настоящему Договору.

3.1.2.2.4.9. В случае необходимости по требованию Клиента, Банк делает отметку о принятии ведомости на бумажном носителе, а также не позднее 10 числа следующего за отчетным, передает Клиенту реестр с разбивкой по каждому работнику/студенту с указанием даты зачисления средств

на счета работников/студентов. Реестры зачислений передаются исключительно на почтовый сервис Приват-24.

3.1.2.2.4.10. При условии подключения Клиента к услуге «Учет рабочего времени»

1. Устанавливать Клиенту оборудование, необходимое для проведения Транзакции, которое остается собственностью Банка и передается Клиенту бесплатно (для клиентов подключенных к услуге эквайринга, а также для бюджетных организаций, государственных и коммунальных предприятий от 200 человек) во временное пользование на срок действия данного Договора, устранять его неисправности.

2. Обеспечить технологическую настройку pos-терминалов, расположенных на территории предприятия для возможности предоставления сервиса «Учет рабочего времени».

3. Обучить Ответственных сотрудников Клиента правилам предоставления сервиса «Учет рабочего времени».

4. Предоставить Клиенту при установке терминального оборудования Инструкцию по предоставлению сервиса «Учет рабочего времени».

3.1.2.3. Ответственность Сторон и порядок рассмотрения споров

3.1.2.3.1. Стороны несут ответственность за невыполнение условий настоящего Договора в соответствии с действующим законодательством Украины.

3.1.2.3.1.2. Банк отвечает за сохранность банковской тайны по операциям, которые совершены по карточным счетам Сотрудников, согласно действующему законодательству Украины.

3.1.2.3.3. Банк не несет ответственность за задержку в зачислении средств на картсчета Сотрудников, если задержка была вызвана:

3.1.2.3.3.1. Несвоевременным уведомлением Клиентом об изменениях, указанные в п. 3.1.2.2.3.1.2. Условий и Правил;

3.1.2.3.3.1.2. Несвоевременным (неполным) перечислением Клиентом денежных средств на счет Банка;

3.1.2.3.3.3. Несвоевременным (недостовверным) предоставлением Клиентом ведомости распределения заработной платы, авансов на командировки, выплат по договорам гражданско-правового характера и других платежей.

3.1.2.3.4. Банк не отвечает за задержку в зачислении средств на картсчет Сотрудника, если Клиент не выполнил свои обязательства по перечислению комиссии за кассовое обслуживание согласно п. 3.1.2.8.7 Порядка работы по выдаче заработной платы, авансов на командировки, выплат по договорам гражданско-правового характера и других платежей через платежные карты Банка.

3.1.2.3.5. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств по этому Договору одной из сторон другая сторона вправе требовать от виновной стороны выполнение принятых на себя обязательств, а также возмещения причиненных ей убытков, которые подтверждены документально.

3.1.2.3.1.2. Клиент несет ответственность в полном объеме за ущерб, причиненный БАНКА в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязанностей.

3.1.2.3.7. Обе стороны отвечают за соблюдение коммерческой тайны и информационной безопасности системы обслуживания держателей платёжных карт. Технические средства

подразделения Банка, программное обеспечение, технология обслуживания картсчетов, а также пластиковые карточки являются собственностью Банка.

3.1.2.3.8. Ответственность за соответствие между бумажною и электронной ведомостью несет Клиент. Банк осуществляет контроль исключительно общей суммы по ведомости.

3.1.2.4. Конфиденциальность информации и документации

3.1.2.4.1. Каждая из сторон обязуется сохранять строгую конфиденциальность информации и документации, полученной от другой стороны, согласно условиям настоящего Договора и принимать меры по предупреждению возможности их разглашения.

3.1.2.4.2. Обязательства конфиденциальности действуют после окончания срока действия настоящего Договора в течение следующих пяти лет.

3.1.2.4.3. Стороны, учитывая требования Закона Украины «О защите персональных данных», гарантируют, что любые персональные данные, которые были или будут переданы между ними во исполнение данного договора, были получены и находятся в пользовании соответствующей Стороны, которая их передает, правомерно в соответствии с требованиями действующего законодательства. При этом Сторона, которая передает персональные данные, принимает на себя полную ответственность перед субъектом персональных данных и получающей данные Стороной относительно правомерности использования указанных персональных данных; подтверждает и гарантирует, что она имеет все необходимые правовые основания для передачи вышеуказанных персональных данных, в т.ч. письменное согласие субъекта персональных данных на обработку и передачу его данных; обязуется поддерживать действительность таких персональных данных и в случае их изменения своевременно сообщать об этом принимающей персональные данные Стороне.

3.1.2.5. Урегулирование разногласий и рассмотрение споров

3.1.2.5.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть по этому Договору или в связи с ним, будут, по возможности, решаться путем переговоров между сторонами.

3.1.2.5.2. Если стороны не придут к соглашению, споры и разногласия подлежат разрешению в порядке, установленном действующим законодательством Украины.

3.1.2.6. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

3.1.2.6.1. Срок действия Договора - три года с момента подписания Заявления/Договора о расчетно-кассовом обслуживании Клиента по выдаче заработной платы, авансов на командировки,

выплат по договорам гражданско-правового характера и других платежей с использованием платежных карт.

3.1.2.6.2. Если ни одна из сторон за месяц до окончания срока действия Договора письменно не уведомит другую сторону о намерении расторгнуть Договор, настоящий Договор считается продленным на тех же условиях на тот же срок.

3.1.2.6.3. Согласно ст.651 ГК Украины, ст.188 ХК Украины досрочное расторжение осуществляется исключительно по соглашению сторон. В случае расторжения, каждая сторона обязана полностью выполнить свои обязательства по этому Договору и уведомить работников / студентов за два месяца до расторжения Договора. После закрытия картсчетов и возвращения к БАНК карт плата за их обслуживание не взимается. БАНК не возвращает совершенную ранее плату за обслуживание карточек.

3.1.2.6.4. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются в виде дополнительных соглашений и вступают в силу с момента их подписания обеими сторонами.

3.1.2.7. Форс-мажор

3.1.2.7.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием запретительных действий государства, местных органов власти или обстоятельств непреодолимой силы, на которые стороны не могут повлиять и не несут ответственности за их возникновение, например: пожар , наводнение, землетрясение, военные действия, забастовки и т.п., и которые подтверждены Торгово-промышленной палатой Украины.

3.1.2.8. Порядок работы по выдаче заработной платы, авансов на командировки, выплат по договорам гражданско-правового характера и других платежей через платежные карты Банка

3.1.2.8.1. Банк заключает с Сотрудниками договоры о предоставлении банковских услуг.

3.1.2.8.2. Для открытия картсчетов и оформления карт для выплат Сотрудники Клиента представляют в Банк следующие документы:

- Анкету-заявление о присоединении к Условиям и Правилам предоставления банковских услуг в ПриватБанке;
- Паспорт.

3.1.2.8.2.1.. Фотографию для изготовления карт высокого уровня с нанесением фото (VISA Gold, MC Gold, VISA Classic, MC Mass или Cirrus / Maestro).

3.1.2.8.2.2. В случае если Клиента использует собственную систему учёта персонала (табельные номера сотрудников) Клиент до момента выпуска карт Сотрудникам предоставляет в Банк файл установленного формата, содержащий табельные номера сотрудников, их фамилии, имена, отчества, ИНН, средний размер заработной платы за последние три месяца.

3.1.2.8.3. Для осуществления выдачи заработной платы / стипендии Банк открывает каждому работнику / студенту текущий или карточный счет и обеспечивает этих лиц платежными картами в соответствии со стандартами выбранной МПС не позднее двух недель со дня предоставления ими

оформленных пакетов документов и предоставленных данных согласно п.3.1.2.8.2, с учетом ограничений, указанных в п. 3.1.2.2.2.2 Договора.

3.1.2.8.4. Клиент предоставляет в Банк:

- Анкету, содержащую данные для идентификации Клиента;
- Свидетельство о государственной регистрации/Выписка из Единого государственного реестра;
- Документ, подтверждающий взятие предприятия на налоговый учет

В случае если Клиент имеет открытый счет в ПАО КБ "ПРИВАТБАНК" и уже прошел процедуру идентификации, документы не предоставляются.

3.1.2.8.5. Не позднее даты перечисления средств предоставить в БАНК ведомость распределения заработной платы / стипендии в электронном виде с помощью систем дистанционного банковского обслуживания (далее - СДБО) предоставленных БАНКОМ, в формате установленном БАНКОМ согласно Условий и правил предоставления банковских услуг. Если Клиент предоставляет такую ведомость не через СДБО, он должен предоставить ведомость в электронном виде и ее копию на бумажном носителе, подписанную уполномоченными лицами и заверенную печатью, не позднее 1 операционного дня до даты перечисления средств. При этом БАНК гарантирует зачисление средств на картсчета сотрудников / студентов Клиентов в течение следующего операционного дня после перечисления средств в БАНК. В случае, если ведомости, предоставленные в электронном виде и на бумажном носителе отличаются, аутентичной считается электронная ведомость, на основании которой Банк осуществляет зачисления. Банк осуществляет контроль исключительно общей суммы по ведомости.

3.1.2.8.6. Порядок работ по использованию СДБО, предоставленных Банком, определяется Регламентом и Правилами использования СДБО согласно п.3.1.2.9. Стороны признают юридическую силу сведений распределения заработной платы, предоставленных посредством СДБО, и их эквивалентность сведениям на бумажных носителях (при условии соблюдения положений Договора).

3.1.2.8.7. Для обеспечения зачисления Банком заработной платы согласно действующему регламенту работы Процессингового центра Клиент перечисляет в Банк средства в сумме выдаче заработной платы, авансов на командировки, выплат по договорам гражданско-правового характера и других платежей, предусмотренных действующим законодательством Украины, а также комиссии за кассовое обслуживание на счета, указанные в Заявлении.

Время перечисления средств в Банк считается время поступления средств на счет в Банке.

Комиссия Банка за кассовое обслуживание должна быть уплачена в Банк в соответствии с тарифами Банка не позднее дня перечисления в Банк суммы заработной платы, других видов выплат, предусмотренных действующим законодательством Украины.

3.1.2.8.8. Банк на основании ведомости распределения заработной платы, представленной согласно п. 3.7.8.5, и платежного поручения организации на перечисление заработной платы и других видов выплат согласно п. 3.1.2.8.7, предусмотренных действующим законодательством Украины, производит зачисление на открытые текущие или карточные счета сотрудников организации в течение 2-х часов, но не позднее одного операционного дня.

3.1.2.8.9. Клиент дает разрешение Банку использовать торговые марки, логотипы, эмблемы, изображения, право интеллектуальной собственности на которые принадлежат Клиенту путем нанесения их на платежные карты с индивидуальным дизайном Сотрудникам Клиента. Клиент гарантирует, что обладает правами интеллектуальной собственности, в том числе правом на использование торговой марки, логотипа, эмблемы, исключительным правом разрешать использование торговой марки, логотипа, эмблемы, для чего предоставляет Банку документы, подтверждающие вышеуказанные права (свидетельство на торговую марку, экземпляр поданной заявки на регистрацию торговой марки, копию лицензионного договора, патент на промышленный образец на эмблему и др.). Банк единолично принимает решение о возможности выпуска карт с индивидуальным дизайном при условии если такой дизайн не нарушает права человека на тайну его личной и семейной жизни, не наносит ущерб общественному порядку, здоровью и

нравственности населения, не противоречит требованиям оформления платежной карты, установленными правилами платежных систем.

3.1.2.8.10. Начисление на остаток средств на карточные счета физических лиц осуществляется на основании Условий и правил обслуживания физических лиц. 3.1.2.8.11. Клиент может поручить Банку вести табельный учет рабочего времени своих сотрудников. Табельный учет рабочего времени может осуществляться в форме регистрации с помощью платежной карты на устройстве, позволяющем считывать данные магнитной ленты платежной карты, принадлежащем Клиенту.

3.1.2.9. Регламент / Правила использования СДБО

3.1.2.9.1. Настоящий Регламент определяет порядок и характер работ, необходимых для отправки ведомости распределения заработной платы, авансов на командировки, выплат по договорам гражданско-правового характера и других платежей Клиентом в Банк с помощью средств

Интернета и с помощью СДБО, предоставленных Банком. Условия, не указанные в настоящем Регламенте, определяются текущей документацией по эксплуатации этих продуктов.

3.1.2.9.2. Банк принимает к исполнению ведомости распределения заработной платы / стипендии, которые прошли без замечаний все технологические стадии обработки и расшифровки с использованием открытых ключей электронной цифровой подписи (далее - «ЭЦП») Клиенту.

3.1.2.9.3. Клиент имеет право самостоятельно осуществлять регенерации ключей и смену паролей, используемых СДБО, в следующих случаях:

- сразу после установки;
- повреждения ключей;
- потери паролей;
- освобождение лиц, имевших доступ к ключам ЭЦП и / или паролей
- в других случаях, когда возникает потребность в осуществлении этих действий.

3.1.2.9.4. В случае невозможности Клиентом самостоятельно осуществить изменение паролей и имени доступа, используемых в СДБО, Клиент должен письменно обратиться в Банк для решения этого вопроса.

3.1.2.9.5. В случае необходимости изменения в Регламент / Правил использования СДБО вносятся по инициативе Банка, с письменным уведомлением об этом Клиента за 5 рабочих дней до изменения и с указанием даты изменения, которые планируются.

3.1.2.9.6. Организация обеспечивает безопасность хранения ЭЦП, исключая доступ посторонних лиц.

3.1.2.9.7. Банк обеспечивает защиту банковской части СДБО от несанкционированного доступа третьих лиц и конфиденциальности информации, полученной от Клиента.

3.1.2.9.8. Сведения о генерации и регенерации ключей ЭЦП Клиентом указываются в каждом отдельном случае и подписываются сторонами.

3.1.2.9.9. Ответственность за соответствие ЭЦП лицам, которые указаны в справке, предоставляемой Клиентом, согласно п. 3.1.2.8.4 Порядка работы по выдаче заработной платы / стипендии через платежные карты Банка, несет Клиент.

3.1.2.9.10. При разрешении споров о правомерности зачисления заработной платы / стипендии Банком на основании полученных электронных сведений Клиент должен предоставить уполномоченным специалистам Банка доступ к базам данных СДБО и протоколам связи.

3.1.2.9.11. Не рекомендуется использование для модемной связи с Банком телефонного канала, подключенного к городской телефонной сети через коммутатор. Если модем установлен на одном

канале с голосовым телефоном, то они должны быть соединены последовательно, при этом модем подключается к линии, а телефонный аппарат - к модему.

3.1.2.9.12. Банк не отвечает за сбои в работе СДБО, вызванные неисправностью линий связи, отключением или перебоями в линиях электропередач, неисправностями аппаратных средств Клиента и по другим независимым от Банка причинам.

3.1.2.9.13. Для формирования клиентской части СДБО Банк предоставляет Клиенту возможность получить на сайте Банка (www.privatbank.ua, <https://client-bank.privatbank.ua>) или непосредственно в Банке устанавливаемый комплект файлов.

3.1.2.9.14. Установка СДБО на рабочем месте, наладки рабочей среды, ввод паролей и генерацию ключей ЭЦП в процессе работы Клиент выполняет самостоятельно. По просьбе Клиента на этапе установления Банк может предоставить консультативную помощь.

3.1.2.9.15. Обмен информацией между Банком и Клиентом возможен только после выполнения в Банке процедуры сертификации ключей ЭЦП, генерируемых Клиентом. При сертификации открытые ключи ЭЦП Клиента заносятся в базу ключей Банка.

3.1.2.9.16. Банк имеет право инициировать регенерации ключей ЭЦП Клиента, уведомив об этом Клиента не позднее, чем за три банковских дня.

3.1.2.9.17. Ответственные лица Клиента, уполномоченные подписывать зарплатные ведомости (согласно справке, предоставляемой Клиентом), согласно п. 3.1.2.8.4 Порядка работы по выдаче заработной платы / стипендии через платежные карты Банка, от своего имени накладывают на ведомость подписи ЭЦП перед ее отправкой в Банк." Выделенное слово должно быть заменено на "ведомость".

3.1.2.9.18. После получения информации о приеме Банком ведомости распределения заработной платы / стипендии, переговоры о ее приеме ведутся со специалистом, который ведет зарплатный проект Клиента.

3.1.2.9.19. Если ведомость распределения заработной платы / стипендии заполнена неправильно и поэтому зачисления на карточки не осуществлена, Клиент направляет новую ведомость распределения заработной платы / стипендии с исправленными реквизитами.

3.1.2.9.20. СДБО позволяет осуществлять создание, шифровку и отправку в Банк сведений распределения заработной платы / стипендии, а также прием из Банка справочной информации.

3.1.2.9.21. Банк дополнительно предоставляет Клиенту информационно-справочную информацию (курсы валют НБУ, нормативно-справочные документы и т.п.).

3.1.2.9.22. Если возникнет подозрение относительно несанкционированного использования кода подписи Клиента или создание и отправка ведомости распределения заработной платы / стипендии не уполномоченным на это лицом, Клиент должен немедленно сообщить об этом Банк посредством голосовой связи и в письменной форме.

3.1.2.9.23. Банк имеет право изменять имя (адрес) сайта, с помощью которого предоставляются услуги, и прекращать оказание услуг с письменным уведомлением Клиента о причинах, возможную продолжительность и условия возобновления.

Банк имеет право изменять имя (адрес) сайта, с помощью которого предоставляются услуги, и прекращать оказание услуг с письменным уведомлением Клиента о причинах, возможную продолжительность и условия возобновления.

3.1.2.9.24. Расчетные документы, которые поступили в банк на проведение внешних платежей (платежи в другой банк) связанных с уплатой налогов в Казначейство принимаются в обработку круглосуточно. Исполнение таких платежей будет производиться первым рабочим днем системы электронных платежей НБУ. При этом зачисление заработной платы на карты производится в день получения расчетных документов на проведение внешних платежей.

[Тарифы](#)

3.1.3. Комплексное банковское обслуживание субъектов хозяйствования.

3.1.3. Комплексное банковское обслуживание субъектов хозяйствования.

3.1.3.1. Настоящие Условия банковского обслуживания субъектов хозяйствования ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» (далее – «Условия») и Заявление на банковское обслуживание, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным между Клиентом субъектом хозяйствования и ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» (далее «Банк») Договором банковского обслуживания субъектов хозяйствования (далее – «Договор»).

3.1.3.2. Договор считается заключенным с момента получения Банком непосредственно от Клиента Заявления на банковское обслуживание на бумажном носителе по форме, установленной Банком, подписанного Клиентом собственноручно, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность, для проведения идентификации в соответствии с действующим законодательством. Второй экземпляр Заявления на банковское обслуживание с отметкой о принятии Банком передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

3.1.3.3. Договор определяет условия и порядок предоставления Клиенту-субъекту хозяйствования комплексного банковского обслуживания.

3.1.3.4. Комплексное обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Украины, банковскими правилами, Договором и Тарифами Банка. Порядок выпуска, обслуживания и осуществления операций с помощью платежных карт дополнительно регулируется правилами Международных платежных систем Visa International, MasterCard International.

3.1.3.5 Банк осуществляет комплексное банковское обслуживание Клиента-субъекта хозяйствования с учетом его специфики работы и видов деятельности с предоставлением таких видов услуг:

I. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА. Банк открывает Клиенту текущий (текущие) счет (счета) в национальной и иностранной валюте, в том числе депозитный (депозитные), карточный (карточные) и другие счета со специальным режимом использования, и осуществляет его (их) расчетное и кассовое обслуживание согласно действующему законодательству Украины, нормативным актам Национального банка Украины (далее – НБУ), настоящему Договору и согласно Условиям и

Правилам.

II. РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ. Банк принимает и зачисляет на счет, открытый Клиенту, денежные средства, которые ему поступают, выполняет распоряжение Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и осуществляет другие операции по счету (счетами) в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором и Условиями и Правилами.

III. ДИСТАНЦИОННОЕ УПРАВЛЕНИЕ СЧЕТОМ. С помощью дистанционного управления счетом Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента по всем открытым у него счетам на основе расчетных документов в электронном виде. Стороны признают юридическую силу платежей и выписок, осуществленных через систему дистанционного обслуживания Клиента, как эквивалента бумажных носителей.

IV. ПОЛЬЗОВАНИЕ СЧЕТОМ С ПОМОЩЬЮ МОБИЛЬНОЙ СВЯЗИ. С помощью средств мобильной связи Банк уведомляет Клиента о состоянии его счета (счетов) в Банке с помощью коротких текстовых сообщений (SMS).

V. КОРПОРАТИВНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ. Банк открывает Клиенту карточный счет и выдает корпоративные платежные карты (далее – КПК) одной из платежных систем: Visa International или MasterCard Inc для оплаты товаров и услуг в торгово-сервисной сети, получение денежной наличности в пунктах выдачи денежной наличности и в банкоматах.

VI. РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ДЕПОЗИТНОМ СЧЕТЕ. Банк принимает от Клиента временно свободные денежные средства на депозитный счет с обязанностями выплачивать Клиенту суммы вклада и проценты на условиях и в порядке, установленных настоящим Договором, Условиями и Правилами и дополнительными соглашениями в случае их подписания.

3.1.3.6. При подписании Заявления на банковское обслуживание и присоединения к данным Условиям банковского обслуживания, Клиент дает разрешение на предоставление информации о своих банковских реквизитах в банке своим контрагентам в случае их обращения в банк для инициирования платежей в его пользу.

3.1.4. Открытие банковского счета органа Государственной казначейской службы Украины для кассовому обслуживанию с целью оплаты наличными чеков органов Государственной казначейской службы.

3.1.4. Открытие банковского счета органа Государственной казначейской службы Украины для кассовому обслуживанию с целью оплаты наличными чеков органов Государственной казначейской службы.

3.1.4.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

Банк открывает в органах Государственной казначейской службы Украины (далее - Клиенту) счет (счета) в национальной валюте по балансовым счетам 257-й группы Плана счетов бухгалтерского учета банков Украины для наличных выплат из государственного и местных бюджетов по чекам, в соответствии с требованиями Инструкции о порядке открытия, использования и закрытия счетов в

национальной и иностранных валютах, и осуществляет его (их) расчетное и кассовое обслуживание в соответствии с действующим законодательством Украины, нормативных актов Национального банка Украины (далее НБУ) и условий настоящего договора.

3.1.4.1.2. Банк осуществляет наличное обслуживание распорядителей / получателей бюджетных средств, которые находятся на казначейском обслуживании (далее - "распорядители / получатели") и физических лиц в части возврата из бюджета в наличной форме излишне и / или ошибочно уплаченных ими платежей, по оплате наличными чеков Клиента, через открытые на имя Клиента счета 257-й группы, на основании двусторонних соглашений между Банком и распорядителями / получателями.

3.1.4.1.3. Банк осуществляет расчетное обслуживание счета (й) 257-й группы в части зачисления безналичных перечислений, поступающих от Клиента, и от распорядителей / получателей с их счетов открытых в Клиента, выполняет платежные поручения Клиента (в электронном или бумажном виде) о перечислении средств согласно действующего законодательства.

3.1.4.1.4. С целью обеспечения безрисковой схемы обслуживания счета (счетов) Клиента 257-й группы Банк предоставляет возможность Клиенту бесплатно подключиться к системе "Приват24", по которой оперативно получать выписки специального вида о состоянии счета (счетов) Клиента в Банке с помощью средств Internet (с использованием ЕРИПП), и формировать платежные поручения на возврат средств к Клиенту.

3.1.4.1.5. Проценты на остаток по счетам 257-й группы, согласно нормативно-правовыми актами НБУ, не начисляются.

3.1.4.1.6. Качество услуг должно соответствовать законодательству Украины, нормативным актам НБУ, регулирующим расчетные правоотношения.

3.1.4.2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1.4.2.1. Банк берет на себя обязательства:

3.1.4.2.1.1. Предоставлять Клиенту услуги по кассовому обслуживанию в соответствии с действующими нормативными актами.

3.1.4.2.1.2. Открыть Клиенту, после предоставления им всех необходимых документов, счет (счета) 257-й группы для выплат из государственного и / или местного бюджета по чекам. В дальнейшем счета 257-й группы открываются Клиенту на основании его письменного заявления.

3.1.4.2.1.3. При получении документов на открытие или переоформление счетов, осуществлять проверку предоставленных документов на соответствие их действующему законодательству Украины.

3.1.4.2.1.4. Банк принимает и выполняет кассовые и расчетные документы Клиента в соответствии с действующим законодательством Украины и исключительно в пределах остатка денежных средств на счете Клиента, если иное не установлено другими договорами между Банком и Клиентом.

3.1.4.2.1.5. Выполнять поручения Клиента, содержащиеся в чеке или в расчетном документе в сроки:

- В день его поступления, если документ поступил в течение операционного времени;

- Не позднее следующего операционного дня, если документ поступил после окончания операционного времени.

Продолжительность операционного и послеоперационного времени устанавливается согласно регламенту работы Банка.

3.1.4.2.1.6. Для обеспечения безрисковой схемы обслуживания счета (счетов) 257-й группы, по требованию Клиента, предоставлять Клиенту выписки специального вида о состоянии счета (счетов) Клиента в Банке с помощью средств Internet (с использованием ЕРИПП), что оформляется путем подписания сторонами договора и приложений к нему, которые являются неотъемлемой его частью или отдельных договоров, регламентирующих соответствующие правоотношения.

3.1.4.2.1.7. В случае предоставления Клиентом чека или расчетного документа на осуществление платежа, Банк проверяет соответствие заполнения реквизитов расчетных документов Клиентом в соответствии с требованиями действующего законодательства.

3.1.4.2.1.8. Списывать денежные средства со счета (счетов) Клиента на основании его распоряжения, или без его распоряжения на основании решения суда, а также в случаях, установленных настоящим или другими договорами (в том числе Клиента с третьими лицами) и (или) действующим законодательством Украины.

3.1.4.2.1.9. Осуществлять зачисление и списание средств со счета (счетов) Клиента.

3.1.4.2.1.10. Обеспечить сохранность средств Клиента.

3.1.4.2.1.11. Осуществлять выдачу наличности в соответствии с действующими нормативными актами.

3.1.4.2.1.12. Выписка по счету (счетам) Клиента состоит Банком на основании расчетных документов (в электронном виде), в которых отражаются (в виде дебетовых и кредитовых

оборотов) суммы по каждому выполненным документом, и форма которой содержит все реквизиты платежного документа.

3.1.4.2.1.13. Хранить тайну операций по счету (счетам) Клиента. Без согласия Клиента сведения третьим лицам по вопросам осуществления операций на счете (счетах) могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных действующем законодательством Украины.

3.1.4.2.1.17. Все другие отношения между Банком и Клиентом, не урегулированные Договором, решаются путем подписания отдельных договоров или дополнительных соглашений к Договору.

3.1.4.2.1.18. Закрыть счет (счета) на основании письменного заявления Клиента:.

3.1.4.2.2. Клиент берет на себя обязательства:

3.1.4.2.2.1. Выполнять требования действующих инструкций, правил, других нормативных актов НБУ по вопросам осуществления расчетных, кассовых и других предусмотренных действующим законодательством операций и предоставления отчетности.

3.1.4.2.2.2. Придерживаться принципов организации безналичных расчетов, их форм, стандартов документов и документооборота и установленного порядка ведения кассовых операций.

3.1.4.2.2.3. Предоставлять Банку заявку на получение наличности в 15.00. накануне дня получения.

3.1.4.2.2.4. Немедленно, но не позднее следующего дня, уведомлять Банк обо всех замеченных ошибках в выписках по счету (счетам) и других документах или о непризнании (неподтверждении) итогового сальдо по счету (счетам).

3.1.4.2.2.6. Предоставлять Банку заявление на получение необходимого количества денежных чековых книжек в соответствии с требованиями "Инструкции о кассовых операциях в банках Украины"

3.1.4.2.2.7. Принимать от распорядителей / получателей платежные поручения с вознаграждения, принадлежащего Банку согласно этого договора и двусторонних соглашений между Банком и распорядителями / получателями, и платить вознаграждения в пользу Банка.

3.1.4.2.2.8. Самостоятельно решать споры с распорядителями / получателями отношении неполучения средств по чекам в случае отсутствия средств на счете (счетах) по причинам неполучения их Банком или средства зашли в послеоперационное время, возвращение Банком средств к Клиенту на основании поручения Клиента если распорядители / получатели не явился за грошмы, или появился в послеоперационный время.

3.1.4.2.2.9. Контролировать остаток средств на счете (счетах) и самостоятельно предоставлять в Банк платежные поручения на возврат остатка средств к Клиенту согласно регламенту работы Банка.

3.1.4.2.2.10. Осуществлять оплату за выполнением Банком операций и оказания услуг по Договору согласно тарифам, срокам и порядку оплаты, предусмотренными Приложением 1 к Договору банковского счета, открывается органа Государственной казначейской службы Украины для кассовому обслуживанию с целью оплаты наличными чеков органов Государственного Клиента.

3.1.4.2.2.11. Предоставлять Банку необходимые документы, сведения и другие данные с целью выполнения требований законодательства, регулирующего отношения в сфере предотвращения легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, составление установленной нормативными актами НБУ отчетности.

3.1.4.2.2.13. В случае изменений в составе лиц (назначение временно исполняющего обязанности / временного предоставления лицу права первой или второй подписи / и т.д.), которые имеют право распоряжаться счетом юридического лица или обособленного подразделения, вновь назначенное лицо (лица) должен лично подать карточку (новую временную карту / дополнительную карту / новую карточку) с образцами подписей и оттиском печати, предъявить паспорт, документы, подтверждающие ее (их) полномочия и документ, выданный органом государственной налоговой службы, который удостоверяет присвоение физическому лицу-резиденту идентификационного номера налогоплательщика.

3.1.4.2.2.14. В случае проведения перерегистрации, вызванной изменениями названия, организационно-правовой формы, формы собственности в 3-дневный срок с даты перерегистрации предоставить Банку письменную справку о произведенных изменениях, заверенные надлежащим образом.

3.1.4.3. ПРАВА СТОРОН

3.1.4.3.1. Клиент имеет право:

3.1.4.3.1.1. Требовать своевременного и полного осуществления расчетов и других обусловленных настоящим договором услуг.

3.1.4.3.1.2. Поручать распорядителям / получателям получать наличные из кассы банка в пределах кассовой заявки при условии наличия средств на счете (счетах) в случаях, предусмотренных действующим законодательством, по оформленным Клиентом денежными чеками.

3.1.4.3.1.3. Получать от Банка оперативную информацию о состоянии счета (счетов) 257-й группы, принадлежащих Клиенту, с помощью системы «Приват24» в соответствии с Приложением.

3.1.4.3.1.4. Предоставить в Банк платежное поручение на перечисление средств в Клиента в электронном или бумажном виде, оформленное в соответствии с требованиями НБУ к расчетным документам.

3.1.4.3.1.5. Отозвать платежное поручение в любое время до списания средств со своего счета путем подачи в Банк письма об отзыве.

3.1.4.3.2. Банк имеет право:

3.1.4.3.2.1. Отказать Клиенту и распорядителям / получателям в осуществлении расчетных и кассовых операций в случае: оформление документов с нарушением требований действующего законодательства и нормативных актов НБУ, или отказа Клиента и его доверенных лиц в предоставлении документов и сведений, необходимых для осуществления идентификации Клиента и его доверенных лиц по действующего законодательства, в выпадках когда либо средства зашли в послеоперационное время или если распорядитель / получатель появился в послеоперационный время, а также в других случаях, установленных действующим законодательством Украины.

3.1.4.3.2.2. Дополнять и корректировать тарифы кассового обслуживания в порядке, предусмотренном п. 3.1.4.7.5 Условий и Правил.

Информация о действующих тарифах и изменения в них размещаются на Доске объявлений в операционном зале Банка.

Корректировке не подлежат тарифы, которые являются условиями тендера Государственного Клиента Украины (торгов) по определению банков Украины, которые будут привлекаться к кассовому обслуживанию с целью оплаты наличными чеков органов Государственного Клиента.

3.1.4.3.2.3. Дополнять и корректировать регламент работ, предоставленных Банком Клиенту специальных программных продуктов.

3.1.4.3.2.4. Банк имеет право отказать распорядителю / получателю в осуществлении расчетных и кассовых операций, если распорядитель / получатель не имеет заключенного Договора с Банком на наличное обслуживание распорядителей / получателей бюджетных средств, находящихся на казначейском обслуживании.

3.1.4.3.2.5. Отказать распорядителю / получателю в выдаче наличных на различные нужды в случае непредставления им заявки накануне дня получения наличных.

3.1.4.3.2.6. В случае невыполнения или нарушения Клиентом условий Договора, а также в других предусмотренных действующим законодательством случаях, Банк имеет право потребовать расторжения или отказаться от договора банковского счета и закрыть счет (счета) Клиента.

3.1.4.3.2.7. С целью проверки имеющейся информации о финансовой операции клиента, по решению ответственного лица Банка, приостановить операции по счету (счетах) Клиента в пределах сроков, установленных действующим законодательством Украины.

3.1.4.3.2.8. Осуществлять другой контроль не предусмотрен Договором и Приложениями согласно действующему законодательству Украины.

3.1.4.3.2.9. Оплата за выполнение Банком операций и оказания услуг по настоящему Договору осуществляется согласно действующим тарифам Банка. Если Клиент своевременно не рассчитывается за предоставленные услуги и имеет задолженность по РКО, Банк оставляет за собой право не предоставлять Клиенту услуги до полного погашения задолженности.

3.1.4.5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1.4.5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Украины.

3.1.4.5.2. Клиент самостоятельно несет ответственность перед распорядителями / получателями отношении неполучения средств по чекам в случае отсутствия средств на счете (счетах) по причинам неполучения их Банком или возврата Банком средств к Клиенту на основании поручения Клиента.

3.1.4.5.3. Банк не несет ответственности за наличие остатка средств на конец дня на счете (счетах) Клиента, в случае, если Клиент не предоставил платежное поручение на возврат средств к Клиенту согласно регламенту работы Банка или если средства поступили и были зачислены на счет (счета) Клиента во время, после указанного в регламенте Банка для получения платежных документов распорядителей / получателей.

3.1.4.6. ФОРС-МАЖОР

3.1.4.6.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных Договором, если оно произошло вследствие действия форс-мажорных обстоятельств.

3.1.4.6.2. Под форс-мажорными обстоятельствами в Договоре следует понимать любые обстоятельства внешнего относительно Сторон характера, возникших без вины Сторон, вне их воли или вопреки воле или желанию Сторон, и которые нельзя было ни предвидеть, ни избежать, включая стихийные явления природного характера (землетрясения, наводнения, ураганы, разрушения, в результате блесками и т.п.), бедствия техногенного и антропогенного происхождения (взрывы, наводнения, выход из строя машин, оборудования и т.п.), обстоятельства общественной жизни (военные действия, гражданские волнения, эпидемии, забастовки, бойкоты и т.п.), а также издание распорядительных и нормативных документов НБУ, актов органов государственной власти или местного самоуправления, другие законные или незаконные запретительные меры названных органов, которые делают невозможным выполнение Сторонами обязательств по настоящему Договору или препятствуют такому выполнению т.п..

3.1.4.6.3. Сторона, которая не имеет возможности должным образом выполнить свои обязательства по Договору вследствие действия форс-мажорных обстоятельств, должна письменно уведомить другую Сторону о существующих препятствиях и их влиянии на исполнение обязательств по настоящему Договору.

3.1.4.6.4. Существование форс-мажорных обстоятельств покрыто быть подтверждено компетентным органом.

3.1.4.7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ. ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ.

3.1.4.7.2. Договор может быть расторгнут по соглашению сторон в случае закрытия всех открытых за ним счетов, или в случаях, предусмотренных законодательством или настоящим договором.

3.1.4.7.3. Договор может быть расторгнут в случае если Банк не подтвердит свой статус полномочного привлекаться к кассовому обслуживанию с целью оплаты наличными чеков органов Государственного Клиента по результатам тендера, после закрытия всех открытых счетов (счета) в соответствии с действующим законодательством Украины.

3.1.4.7.4. В случае изменения условий обслуживания по оплате наличными чеков органов Государственной казначейской службы по результатам каждого следующего тендера, между Клиентом и Банком подписывается дополнительное соглашение об изменении условий обслуживания.

3.1.4.7.5. По инициативе Банка могут быть внесены изменения и дополнения в тарифы Банка (Приложение 1). При этом Банк направляет Клиенту уведомление о внесении изменений и / или дополнений с указанием даты изменений / дополнений не позднее, чем за один месяц до их введения в действие. Сообщение вносится в выписки по счету (счетам).

При несогласии на изменение тарифов Клиент обязуется письменно уведомить об этом Банк до установленной даты внесения изменений.

3.1.4.7.6. Банк имеет право:

в установленном законодательством порядке закрыть счет (счета) в случае наступления любого из следующих случаев:

- По заявлению Клиента.

- На основании решения органа, на который законом возложены функции по ликвидации или реорганизации юридического лица.

- В других случаях, установленных законом.

требовать расторжения договора:

- В случае отсутствия операций по счету (счетам) Клиента в течение 6 (шести) месяцев;

- В случае несогласия Клиента с предложенными Банком изменениями в Приложении 1;

- В других случаях, установленных законом.

отказаться от договора и закрыть счет (счета):

- В случае отсутствия операций по счету (счетам) Клиента в течение трех лет подряд и отсутствия остатка денежных средств на этом (этих) счете (счетах).

Без согласия Банка Договор не может быть расторгнут по инициативе Клиента при условии наличия у Клиента и

распорядителей / получателей задолженности перед Банком, а также наличия распорядителей / получателей готовы обслуживаться в Банке.

Договор может быть изменен или расторгнут по решению суда по требованию одной из сторон в случае нарушения договора второй стороной и в других случаях, установленных настоящим договором или законом.

3.1.4.7.7. Споры, возникающие между сторонами при исполнении Договора, подлежат рассмотрению в порядке, установленном действующим законодательством Украины.

3.1.4.7.8. Изменения и дополнения к Договору могут быть внесены только в письменной форме путем заключения дополнительных соглашений к Договору.

3.1.5. Условия и правила на расчетно-кассовое обслуживание распорядителей / получателей бюджетных средств, находящихся на казначейском обслуживании

3.1.5. Условия и правила на расчетно-кассовое обслуживание распорядителей / получателей бюджетных средств, находящихся на казначейском обслуживании

3.1.5.1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1.5.1.1. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента по оплате наличными чеков органов Государственной казначейской службы, через счета, открытые в Банке на имя отделения / управления Государственной казначейской службы по балансовым счетам 257-й группы согласно договора между Банком и Государственной казначейской службой.

3.1.5.1.2. Качество услуг должно соответствовать законодательству Украины, нормативным актам НБУ, регулирующим расчетные правоотношения.

3.1.5.2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1.5.2.1. Банк берет на себя обязательства:

3.1.5.2.1.1. Предоставлять Клиенту услуги по кассовому обслуживанию, осуществлять выдачу наличности в соответствии с действующими нормативными актами.

3.1.5.2.1.2. Выполнять поручения учреждения Государственной казначейской службы, содержится в денежном чеке (при условии наличия средств на соответствующем счете 257-й группы), в день его поступления, если чек предъявлен в течение операционного времени; и не позднее следующего операционного дня, если документ поступил после окончания операционного времени.

Продолжительность операционного и послеоперационного времени устанавливается согласно регламенту работы Банка.

3.1.5.2.1.3. Обеспечить сохранность средств Клиента.

3.1.5.2.1.4. Обеспечить сохранность информации относительно деятельности и финансового состояния Клиента, которая стала известной банку в процессе обслуживания клиента (банковская тайна). Банковская тайна раскрывается Банком исключительно в случаях, определенных в действующем Законе Украины "О банках и банковской деятельности".

3.1.5.2.2. Клиент берет на себя обязательства:

3.1.5.2.2.1. Выполнять требования действующих инструкций, правил, других нормативных актов НБУ по вопросам осуществления кассовых операций и предоставления отчетности.

3.1.5.2.2.3. В случае проведения перерегистрации, вызванной изменениями названия, организационно-правовой формы, формы собственности в 3-дневный срок с даты перерегистрации предоставить Банку письменную справку о произведенных изменениях, заверенные надлежащим образом.

3.1.5.2.2.4. В 3-дневный срок самостоятельно уведомить соответствующий орган Государственной казначейской службы Украины о факте заключения настоящего договора и зарегистрировать договор.

3.1.5.2.2.5. Не менее чем за сутки до получения денег по чеку, доводить до Банка информацию о доверенном лице, которое будет получать средства.

3.1.5.3. ПРАВА СТОРОН

3.1.5.3.1. Клиент имеет право:

3.1.5.3.1.1. Требовать своевременного и полного осуществления расчетов и других обусловленных настоящим договором услуг.

3.1.5.3.1.2. Получать наличные средства из кассы банка в пределах суммы, указанной в чеке Государственной казначейской службы Украины, при условии наличия средств на счете в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

3.1.5.3.2. Банк имеет право:

3.1.5.3.2.1. Отказать Клиенту в осуществлении кассовых операций в случае оформления документов с нарушением требований действующего законодательства и нормативных актов НБУ, а также в других случаях, установленных действующим законодательством Украины.

3.1.5.3.2.2. Доповнювати і коригувати тарифи касового обслуговування в порядку, передбаченому п. 3.1.5.6.3 цього договору. Інформація про діючі тарифи та зміни в них розміщуються на Дошці оголошень в операційному залі Банку. Коригуванню не підлягають тарифи, які є умовами тендеру Державної казначейської служби України (торгів) з визначення банків України, які залучатимуться до касового обслуговування з метою оплати готівкою чеків органів Державної казначейської служби.

3.1.5.3.2.3. Банк має право відказати Клиєнту в совершении расчетных и кассовых операций, если Клиент не имеет заключенного Договора с Банком на получение наличных по чекам ХКУ.

3.1.5.3.2.6. Банк має право відказати Клиєнту в осуществлении выплаты наличных средств по чеку Государственной казначейской службы при отсутствии информации о доверенном лице согласно п.3.1.5.2.2.5.

3.1.5.3.2.7. Идентифицировать доверенного лица согласно банковским процедурам

3.1.5.4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1.5.4.1. Банк не несет ответственность за отсутствие средств на счете 257 группы, если средства на уплату чека не поступили в Банк, поступили не в полном объеме, поступившие после указанного в регламенте Банка время, или возвращены Банком в Государственную казначейскую службу согласно условиям договора между Банком и государственной казначейской службой.

3.1.5.5. ФОРС-МАЖОР

3.1.5.5.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Договором, если оно произошло вследствие действия форс-мажорных обстоятельств.

3.1.5.5.2. Под форс-мажорными обстоятельствами в настоящем Договоре следует понимать любые обстоятельства внешнего относительно Сторон характера, возникших без вины Сторон, вне их воли или вопреки воле или желанию Сторон, и которые нельзя было ни предвидеть, ни избежать, включая стихийные явления природного характера (землетрясения, наводнения, ураганы, разрушения, в результате блесками и т.п.), бедствия техногенного и антропогенного происхождения (взрывы, наводнения, выход из строя машин, оборудования и т.п.), обстоятельства общественной жизни (военные действия, гражданские волнения, эпидемии, забастовки, бойкоты др.), а также издание распорядительных и нормативных документов НБУ, актов органов государственной власти или местного самоуправления, другие законы или незаконные запретительные меры названных органов, которые делают невозможным выполнение Сторонами обязательств по настоящему Договору или препятствуют такому выполнению т.п..

3.1.5.5.3. Сторона, которая не имеет возможности должным образом выполнить свои обязательства по настоящему, Договором вследствие действия форс-мажорных обстоятельств, должна письменно уведомить другую Сторону о существующих препятствиях и их влиянии на исполнение обязательств по настоящему Договору.

3.1.5.5.4. Существование форс-мажорных обстоятельств покрыто быть подтверждено компетентным органом

3.1.5.6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ. ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ.

3.1.5.6.1. Этот договор заключен на неопределенный срок, вступает в силу со дня его подписания обеими сторонами.

3.1.5.6.2. Настоящий договор может быть расторгнут по соглашению сторон в случаях, предусмотренных действующим законодательством Украины.

3.1.5.6.3. По инициативе Банка могут быть внесены изменения и дополнения в тарифы на кассовое обслуживание. При этом Банк направляет Клиєнту уведомление о внесении изменений и / или дополнений с указанием даты изменений / дополнений не позднее чем за один месяц до их введения в действие. При несогласии на изменение тарифов Клиєнт обязуется письменно уведомить об этом Банк до установленной даты внесения изменений.

3.1.5.6.4. Споры, возникающие между сторонами при исполнении настоящего договора, подлежат рассмотрению в порядке, установленном действующим законодательством Украины.

3.2. Кредиты (Условия и правила пользования услугой кредитования юридических лиц от ПриватБанка)

3.2.1. Кредитный лимит.

3.2.1. Кредитный лимит.

Оформить продукт

3.2.1.1. Вид кредита – «кредитный лимит на текущий счет» корпоративного клиента.

3.2.1.1.1. Кредитный лимит на текущий счет (далее – «Кредит») предоставляется на пополнение оборотных средств и осуществление текущих платежей Клиента, в пределах кредитного лимита (далее – «Лимит»). Техничко-экономическое обоснование кредита - финансирование текущей деятельности. Про размер Лимита Банк уведомляет Клиента на свой выбор или в письменной форме, или через установленные средства электронной связи Банка и Клиента (системы клиент-банк, интернет клиент банк, sms-сообщения или иных). Банк осуществляет обслуживание Лимита Клиента, заключающееся в проведении его платежей сверх остатка средств на текущем счете Клиента, при наличии свободных денежных ресурсов, за счет кредитных средств в пределах Лимита, путем дебетования текущего счета. При этом образуется дебетовое сальдо.

3.2.1.1.2. Качество услуг должно соответствовать законодательству Украины, нормативным актам НБУ, регулирующим кредитные правоотношения.

3.2.1.1.3. Кредит предоставляется в обмен на обязательства Клиента по возврату кредита, уплате процентов и вознаграждения. Кредитный лимит может быть увеличен для оплаты судебных расходов в порядке, предусмотренном «Условиями и правилами предоставления банковских услуг». Стороны согласились, что кредитный лимит может быть увеличен для оплаты судебных расходов в порядке, предусмотренном Условиями и правилами предоставления банковских услуг. Лимит овердрафта устанавливается Банком на каждый операционный день. В случае снижения Банком лимита в одностороннем порядке, предусмотренном настоящими «Условиями и правилами предоставления банковских услуг», Клиент обязуется погасить разницу между фактической задолженностью и суммой нового лимита не позднее дня, указанного в уведомлении банка об изменении лимита, направленного Клиенту в любой из форм, предусмотренных «Условиями и правилами предоставления банковских услуг». В противном случае денежное обязательство считается нарушенным, а указанная разница между фактической задолженностью и новой суммой лимита считается просроченной со дня, указанного в уведомлении.

3.2.1.1.4. Банк прекращает оплату расчетных документов Клиента за счет кредита: при поступлении расчетных документов на принудительное списание (взыскание) средств с текущего счета Клиента; при аресте средств Клиента; при приостановлении расходных операций по счету Клиента; при запрещении исполнения операций по счету Клиента. Дальнейшие взаимоотношения Сторон регулируются отдельно. Возобновление проплат по платежным документам Клиента за

счет кредитных средств осуществляется после снятия ареста или после выполнения (возврата) платежного требования, или после окончания действия приостановления операций по счету.

3.2.1.1.5. Кредитный лимит применительно к настоящему разделу «Условий и правил предоставления банковских услуг» представляет собой сумму денежных средств, в пределах которой Банк производит оплату расчетных документов Клиента сверх остатка денежных средств на его текущем счете. Лимит рассчитывается согласно утвержденной внутрибанковской методике на основании данных о движении денежных средств по текущему счету, платежеспособности, кредитной истории и других показателей в соответствии с внутрибанковскими нормативами и нормативными актами Национального банка Украины. Обязательным условием установления/использования Кредитного лимита на текущем счете является предоставление поручительства физическим лицом - Поручителем. (Шаблон [Договора поручительства](#)).

3.2.1.1.6. Лимит может быть изменен Банком в одностороннем порядке, предусмотренном Условиями и правилами предоставления банковских услуг, в случае снижения поступлений денежных средств на текущий счет либо наступления иных факторов, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка. Подписав Соглашение, Клиент выражает своё согласие с тем, что изменение Лимита производится Банком в одностороннем порядке посредством уведомления Клиента на свой выбор либо в письменной форме, либо через установленные средства электронной связи Банка и Клиента (системы клиент-банк, интернет клиент банк, sms-сообщения или иных).

3.2.1.1.7. Лимит может быть увеличен Банком на сумму в пределах 10% от размера Лимита на оплату страховых платежей в случаях и в порядке, предусмотренных п.п. 3.2.1.2.1.6, 3.2.1.2.2.14, и на сумму в пределах 5% от размера Лимита + 1000 грн. – на уплату судебных расходов, предусмотренных п.п. 3.2.1.2.2.16, 3.2.1.2.3.15, 3.2.1.5.8 настоящего раздела «Условий и правил предоставления банковских услуг».

3.2.1.1.8. Проведение платежей Клиента в порядке обслуживания кредитного лимита, производится Банком в течении одного года с момента подписания соглашения о присоединении Клиента к «Условиям и правилам предоставления банковских услуг» (либо в форме «Заявления об открытии текущего счета и карточки с образцами подписей и оттиска печати» либо в форме авторизации кредитной сделки в системах клиент-банк / интернет клиент-банк, либо в форме обмена бумажной или электронной информацией, либо в любой иной форме – далее «Соглашение»). При нарушении Клиентом какого-либо из обязательств, предусмотренных «Условиями и правилами предоставления банковских услуг», Банк по своему усмотрению, имеет право изменить условия кредитования, установив иной срок возврата кредита. При надлежащем исполнении Клиентом обязательств, предусмотренных «Условиями и правилами предоставления банковских услуг», при отсутствии возражений за месяц до окончания срока обслуживания Лимита, проведение платежей Клиента в порядке обслуживания Лимита может быть продлено Банком на тот же срок. Срок также может быть изменен Банком согласно п. 3.2.1.2.3.4 настоящего раздела «Условий и правил предоставления банковских услуг». Согласно ст. 212, 651 ГКУ при нарушении Клиентом какого-либо из обязательств по кредиту, Банк по своему усмотрению, начиная с 91-ого дня нарушения какого-либо из обязательств имеет право установить иной срок возврата кредита. При этом Банк направляет Клиенту уведомление с указанием даты срока возврата кредита на свой выбор либо в письменной форме, либо посредством установленных средств электронной связи Банка и Клиента (системы клиент-банк, интернет клиент банк, sms-сообщения или иных). При непогашении задолженности в срок, указанный в уведомлении, вся задолженность, начиная со следующего дня даты, указанной в уведомлении считается просроченной.

3.2.1.1.9. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных п. 3.2.1.2.2.18 настоящего раздела «Условий и правил предоставления банковских услуг», Банк увеличивает процентную ставку на 1 % годовых за каждый случай неисполнения и/или ненадлежащего исполнения. При этом Банк направляет Клиенту уведомление на свой выбор либо в письменной форме, либо посредством установленных средств электронной связи Банка и Клиента (системы клиент-банк, интернет клиент банк, sms-сообщения или иных), с указанием основания - нарушения обязательств, предусмотренных п. 3.2.1.2.2.18 и даты начала начисления повышенных процентов. При условии возобновления исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных п. 3.2.1.2.2.18, Клиент за пользование кредитом уплачивает проценты согласно стандартным ставкам, предусмотренным тарифами Банка на момент изменения ставки. При этом Банк направляет уведомление Клиенту с указанием процентной ставки и даты начала ее начисления на свой выбор либо в письменной форме, либо посредством

установленных средств электронной связи Банка и Клиента (системы клиент-банк, интернет клиент банк, sms-сообщения или иных).

3.2.1.1.10. Проведение платежей Клиента в порядке, установленном настоящим разделом «Условий и правил предоставления банковских услуг», производится Банком до даты, устанавливаемой в соответствии с п. 3.2.1.1.8. настоящего раздела «Условий и Правил предоставления банковских услуг».

3.2.1.1.11. По суммам кредита, полученным клиентами до 31.01.2015 включительно и до момента обнуления кредитного лимита периодом непрерывного пользования кредитом является период времени, в течение которого непрерывно существовало дебетовое сальдо на текущем счете. Началом периода непрерывного пользования кредитом считается первый день, начиная с которого непрерывно существовало дебетовое сальдо на текущем счете Клиента при закрытии банковского дня. Уменьшение или увеличение задолженности по кредиту в этот период не влияют на изменение даты окончания периода непрерывного пользования кредитом. Датой окончания периода непрерывного пользования кредитом считается день, по окончании которого на текущем счете зафиксировано нулевое дебетовое сальдо. Период непрерывного пользования «Кредитным лимитом на текущем счете» - не более 35 дней.

Для льготного пользования лимитом (расчет процентов производится по процентной ставке в размере 0% годовых от суммы остатка непогашенной задолженности):

- в случае, если дебетовое сальдо на текущем счете образовалось с 1-го до 20-го (включительно) числа текущего месяца, обнуление должно производиться по концу дня в любой из дней с 20-го по 25-е число текущего месяца.

- в случае, если дебетовое сальдо на текущем счете образовалось с 21-го до конечного числа текущего месяца, обнуление должно производиться по концу дня в любой из дней с 20-го по 25-е число следующего месяца.

Если дебетовое сальдо не было обнулено согласно условиям, описанным выше, то с 26 числа на остаток задолженности начинают начисляться проценты за пользование кредитом по ставке 36% годовых.

По суммам кредита, полученным клиентами с 01.02.2015 периодом непрерывного пользования кредитом является период времени, в течение которого непрерывно существовало дебетовое сальдо на текущем счете. Началом периода непрерывного пользования кредитом считается первый день, начиная с которого непрерывно существовало дебетовое сальдо на текущем счете Клиента при закрытии банковского дня. Уменьшение или увеличение задолженности по кредиту в этот период не влияют на изменение даты окончания периода непрерывного пользования кредитом. Датой окончания периода непрерывного пользования кредитом считается день, по окончании которого на текущем счете зафиксировано нулевое дебетовое сальдо. Период непрерывного пользования «Кредитным лимитом на текущем счете» - не более 30 дней.»

3.2.1.1.12. Для расчета процентов за пользование кредитным лимитом устанавливается дифференцированная процентная ставка. Процентная ставка к расчету зависит от срока существования непогашенного остатка по кредиту. В случае изменения стоимости кредитных ресурсов на рынке денежных ресурсов, изменения учетной ставки НБУ, изменения курса гривни к иностранной валюте 1 группы классификатора иностранных валют более 5 и более процентов Стороны на дату заключения настоящего Договора, согласовали увеличение размера процентной ставки за пользование кредитом. При этом, такое увеличение размера процентов за пользование кредитом не должно превышать двойного размера процентной ставки, указанной в пункте 3.2.1.1.11. Информацию о размере согласованной измененной процентной ставки за пользование

кредитом, Банк размещает для Клиента одним из следующих способов: в письменной форме, через установленные средства электронной связи Банка и Клиента - системы клиент - банк, интернет клиент - банк, "Приват 24", sms -сообщение на последние известные Банку номера телефонов, предоставленных Банку при идентификации и актуализации сведений о Клиенте, или другими средствами. Согласованный Сторонами измененный размер процентов за пользование кредитом вступает в силу с момента его размещения способом, определенным в этом пункте, если другая дата не установлена в информации об изменении размера процентов.

3.2.1.1.13. При нарушении Клиентом какого-либо из денежных обязательств, Клиент уплачивает Банку проценты и пеню за пользование кредитом от суммы остатка непогашенной задолженности в размере, предусмотренном настоящим разделом «Условий и правил предоставления банковских услуг».

3.2.1.1.14. Клиент даёт поручение, а Банк обязуется осуществлять зачисление денежных средств на текущий счет клиента в Банке в каждом случае, когда в Банк поступает к исполнению платежный документ от другого клиента, в котором в качестве получателя средств значится Клиент, а его счет указан в другом банке.

3.2.1.1.15. Клиент удостоверяет, что: им предоставлены все имеющиеся документы, касающиеся полномочий руководителя и других органов управления Клиента на получение кредита (протоколы общего собрания, протоколы заседания правления и т.п.); в хозяйственных судах не имеется заявлений кредиторов о признании Клиента банкротом; на момент заключения договора залога или ипотеки у Клиента отсутствуют сведения о правах и требованиях иных лиц на предмет залога (ипотеки), в т.ч. не зарегистрированных в установленном порядке. Вся ответственность за предоставление в Банк документов, необходимых для подтверждения полномочий на получение кредита, возлагается на руководителя Клиента (в случае непредоставления необходимых документов, действия руководителя Клиента подлежат классификации, как мошеннические).

3.2.1.1.16. При заключении договоров и соглашений, либо совершении иных действий, свидетельствующих о присоединении Клиента к «Условиям и правилам предоставления банковских услуг» (либо в форме «Заявления об открытии текущего счета и карточки с образцами подписей и оттиска печати» либо в форме авторизации кредитной сделки в системах клиент-банк / интернет клиент-банк, либо в форме обмена бумажной или электронной информацией, либо в любой иной форме), Банк и Клиент допускают использование подписей Клиента в виде электронно-цифровой подписи и/или подтверждения через пароль, направленный Банком через верифицированный номер телефона, который принадлежит уполномоченному лицу Клиента с правом "первой" подписи. Подписание договоров и соглашений таким образом приравнивается к заключению договоров и соглашений в письменной форме.

3.2.1.1.17. При перечислении Клиентом с текущего счета средств за счет кредитного лимита на любые счета, держателем которых является сам владелец текущего счета, либо на любые карты (за исключением зачислений заработной платы на зарплатные карты Банка), а также на погашение любых кредитов, с суммы каждого из проведенных в счет кредитного лимита перечислений взимается комиссионное вознаграждение в размере 3% от суммы перечислений. Клиент поручает

Банку списывать суммы такого комиссионного вознаграждения, подлежащие к уплате Банку, со своего текущего счета.

3.2.1.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

3.2.1.2.1. Банк:

3.2.1.2.1.1. Обслуживает кредитный Лимит на текущем счете Клиента в порядке, предусмотренном настоящим разделом «Условий и Правил предоставления банковских услуг».

3.2.1.2.1.2. При наличии свободных денежных ресурсов и отсутствии расчетных документов на принудительное списание (взыскание) средств с текущего счета Клиента, производит платежи Клиента сверх остатка средств на его текущем счете на основании его расчетных документов в пределах Лимита, установленного согласно п. 3.2.1.1.6 настоящего раздела «Условий и правил предоставления банковских услуг», и сроков, оговоренных п.п. 3.2.1.1.10, 3.2.1.1.11, а также при выполнении Клиентом обязательств по п. 3.2.1.2.2.14.

Обязательства по выдаче кредита или его части возникают у Банка в день предоставления Клиентом расчетных документов на использование кредита в пределах указанных в них сумм в порядке, предусмотренном п. 3.2.1.2.4.1.

3.2.1.2.1.3. Обеспечить Клиента консультационными услугами по вопросам исполнения «Условий и правил предоставления банковских услуг».

3.2.1.2.1.4. Проводить обслуживание кредитного лимита на текущем счету Клиента согласно следующему порядку:

1. При поступлении расчетных документов Клиента в Банк в течение операционного дня и отсутствии денежных средств на текущем счете Клиента, Банк осуществляет их оплату в соответствии с «Условиями и правилами предоставления банковских услуг» в пределах установленного Лимита.

Операционный день - часть рабочего дня банка, на протяжении которого принимаются от Клиента расчетные документы и можно, при наличии технической возможности, осуществить их обработку, передачу и исполнение. Расчетные документы подаются Клиентом с соблюдением порядка расчетно-кассового обслуживания, предусмотренного "Условиями и правилами предоставления банковских услуг". Продолжительность операционного дня устанавливается банком самостоятельно и закрепляется в нормативных документах Банка. Информация о продолжительности операционного дня размещена в разделе "Расчетно-кассовое обслуживание" настоящих "Условий и правил предоставления банковских услуг"

2. По результатам операций, проведенных по текущему счету Клиента в течение банковского дня, перед закрытием банковского дня на текущем счете Клиента может быть сформировано как кредитовое сальдо (в случае превышения величины поступлений на текущий счет над величиной списаний с текущего счета согласно расчетным документам Клиента с учетом входящего остатка на начало банковского дня), так и дебетовое сальдо (в случае превышения величины списаний с текущего счета согласно расчетным документам Клиента над величиной поступлений на текущий счет с учетом входящего остатка на начало банковского дня).

Банковским днем считается рабочий день, в который банковские учреждения Украины открыты для проведения операций по переводу денежных средств с использованием каналов взаимодействия с

НБУ, и в течение которого Банк осуществляет банковские операции, в том числе по зачислению поступивших на текущий счет Клиента денежных средств.

3. При закрытии банковского дня сформированное дебетовое сальдо на текущем счете Клиента фактически является суммой используемого Клиентом кредита в этот день.

4. За счет денежных средств, поступивших на текущий счет Клиента, в первую очередь производится погашение задолженности по процентам, рассчитанным согласно п.п. 3.2.1.4.1, 3.2.1.4.2. Поступающие на текущий счет Клиента денежные средства автоматически уменьшают дебетовое сальдо по текущему счету.

В случае отсутствия поступлений денежных средств на текущий счет Клиента, погашение процентов, рассчитанных согласно п.п. 3.2.1.4.1, 3.2.1.4.2, производится за счет неиспользованного остатка Лимита. После погашения задолженности по процентам, Банк проводит оплату поступающих в течение операционного дня расчетных документов Клиента в пределах неиспользованного остатка Лимита.

3.2.1.2.1.5. Осуществляет контроль за исполнением условий кредита, целевым использованием, своевременным и полным погашением кредита.

3.2.1.2.1.6. В соответствии с настоящим разделом «Условий и правил предоставления банковских услуг», Клиент ходатайствует перед Банком о предоставлении ему кредита на оплату очередных страховых платежей в соответствии с договорами страхования, заключенными в соответствии с п. 3.2.1.2.2.14, и поручает Банку ежегодно перечислять необходимую для этого сумму средств согласно договоров страхования. Перечисление кредитных средств Банк обязуется производить в случае не предъявления Клиентом документов, подтверждающих уплату очередных страховых платежей за счет иных источников, до дат их уплаты, предусмотренных договорами страхования. Перечисление средств в уплату очередных страховых платежей осуществляется в национальной валюте Украины.

Указанное поручение Клиента не подлежит выполнению Банком только в случае предъявления Клиентом Банку документов, подтверждающих уплату очередных страховых платежей за счет иных источников до дат их уплаты, предусмотренных договорами страхования.

При поступлении расчетных документов на принудительное списание (взыскание) средств с текущего счета Клиента данные поручения Банком не исполняются. Дальнейшие взаимоотношения Клиента и Банка регулируются отдельно.

3.2.1.2.1.7. По поручению Клиента, перечисляет необходимые суммы по уплате судебных расходов, предусмотренных п. 3.2.1.2.2.16, 3.2.1.2.3.15, 3.2.1.5.8. Перечисление средств по уплате судебных расходов осуществляется в национальной валюте Украины.

Если кредит предоставляется в иностранной валюте, то для уплаты судебных расходов Клиент поручает Банку:

- произвести списание средств со ссудного счета Клиента, указанного в п. 3.2.1.2.1.1, в размере, эквивалентном сумме задолженности по уплате судебных расходов за счет средств Клиента в национальной валюте Украины на дату уплаты, и продажу списанной иностранной валюты на Межбанковском валютном рынке Украины (далее МВРУ) (по курсу МВРУ для данной операции на дату ее проведения), с возмещением Банку затрат на уплату сборов, комиссий и стоимости оказанных услуг. При этом Клиент поручает Банку оформить заявку на продажу средств в иностранной валюте на МВРУ от имени Клиента;

- после поступления гривневого эквивалента от продажи ссудных средств на текущий счет Клиента, Клиент поручает Банку провести договорное списание.

Указанное поручение Клиента не подлежит выполнению Банком только в случае предъявления Клиентом Банку документов, подтверждающих уплату судебных расходов за счет иных источников.

3.2.1.2.1.8. В случае наложения ареста на денежные средства, размещенные на счете Клиента и/или предъявления взыскателем платежного требования на списание денежных средств со счета Клиента, далее Арест, Стороны договорились об изменении размера кредитного лимита до размера, предоставленного Банком на дату наступления Ареста. При этом, сроком возврата кредита является дата наступления Ареста. В случае если Клиент не погашает задолженность по

кредиту, задолженность за кредитом считается просроченной. При этом, до наступления сроков определенных п. 3.2.1.4.1.3. расчеты по кредиту осуществляются в соответствии с п. 3.2.1.4.1.1., 3.2.1.4.1.2., 3.2.1.4.4. С момента наступления сроков определенных п. 3.2.1.4.1.3. расчеты осуществляются в соответствии с п. 3.2.1.4.1.3. с уплатой всех штрафных санкций (пени, штрафы) предусмотренный п.3.2.1. Условий и Правил.

При получении платежного требования на принудительное списание денежных средств со счета Клиента, Банк осуществляет списание только личных средств Клиента. Кредитный лимит может быть восстановлен после снятия Ареста в установленном законодательством порядке.

3.2.1.2.1.9. Клиент поручает Банку осуществлять договорное списание денежных средств за счет средств "кредитного лимита на текущем счете" на погашение задолженности по кредиту в рамках услуги «гарантированные платежи» в соответствии с условиями и сроками, предусмотренными п.п.3.2.2 Условий и правил предоставления банковских услуг. Договорное списание денежных средств осуществляется Банком в дату исполнения заявки на договорное списание с датой исполнения в будущем (гарантированного платежа), либо после неё с наивысшим приоритетом в сравнении с другими платежными поручениями клиента.

3.2.1.2.1.10. Исполнять расчетные документы Заемщика согласно п.п. 3.2.1.2.4.3., 3.2.1.2.4.4. настоящего Договора в день поступления в Банк расчетного документа (платежного поручения) при наличии технической возможности для осуществления соответствующей операции.

3.2.1.2.2. Клиент обязуется:

3.2.1.2.2.1. Использовать кредит на цели, указанные в п. 3.2.1.1.1 настоящего раздела «Условий и правил предоставления банковских услуг».

3.2.1.2.2.2. Уплатить проценты за всё время фактического пользования кредитом согласно п.п. 3.2.1.4.1, 3.2.1.4.2, 3.2.1.4.3.

3.2.1.2.2.3. Производить погашение кредита, полученного в пределах установленного Лимита, не позднее срока окончания периода непрерывного пользования кредитом, установленного п. 3.2.1.1.11.

3.2.1.2.2.4. Производить погашение разницы между задолженностью по кредиту и вновь установленным Лимитом в соответствии с п. 3.2.1.2.3.2, в случае превышения задолженности по кредиту над суммой вновь установленного Лимита, в течение операционного дня, по состоянию на который возникла разница. Погашение этой разницы трактуется как погашение кредита.

3.2.1.2.2.5. Возвратить кредит в сроки, установленные п.п. 3.2.1.1.10, 3.2.1.2.3.4., 3.2.1.2.2.17.

3.2.1.2.2.6. Уведомлять в письменной форме Банк об обстоятельствах, свидетельствующих о наличии прав и требований третьих лиц на предмет залога в течение трех дней с момента, когда указанные обстоятельства стали известны Клиенту.

3.2.1.2.2.7. Уплатить Банку вознаграждение в соответствии с п.п. 3.2.1.4.4, 3.2.1.4.5, 3.2.1.4.6, 3.2.1.4.11.

3.2.1.2.2.8. Клиент поручает Банку списывать денежные средства со всех своих текущих счетов (как открытых на момент начала обслуживания Банком Лимита Клиента, так и тех, которые открыты после этого), в валюте кредита для исполнения обязательств по погашению кредита, а также процентов за его использование, а также в счет оплаты договоров страхования, по которым Банк является выгодоприобретателем, со всех своих текущих счетов в гривне, для исполнения обязательств по погашению вознаграждения, а также неустойки, в пределах сумм, подлежащих уплате Банку в соответствии с настоящим разделом «Условий и правил предоставления банковских услуг», а также по другим кредитным договорам, заключенным Клиентом с Банком, при наступлении сроков платежей (осуществлять договорное списание). Списание денежных средств производится в соответствии с установленным законодательством порядком, при этом оформляется мемориальный ордер, в реквизите "Назначение платежа" которого указывается

номер, дата и ссылка на пункт 3.2.1.2.2.8. Списание денежных средств по другим кредитным договорам производится в соответствии с условиями других кредитных договоров.

3.2.1.2.2.9. Предоставлять Банку в письменной форме не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным кварталом, финансовую информацию (баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, отчет о собственном капитале, примечания к отчетам в объеме, предусмотренном законодательством для соответствующих отчетных периодов для соответствующих субъектов хозяйственной деятельности, а также суммарные поступления на все принадлежащие Клиенту счета за три последних месяца, в разрезе каждого месяца), а также другую информацию по требованию Банка, в т.ч. о принадлежащем Клиенту на праве собственности или полного хозяйственного ведения имуществе.

3.2.1.2.2.10. Ежемесячно, в срок до 10-ого числа, в любой форме по выбору Клиента, информировать Банк о целевом использовании кредитных средств.

3.2.1.2.2.11. Обеспечить условия для проведения Банком проверок, по данным бухгалтерского, оперативного и складского учета, целевого использования кредита, его обеспеченности и своевременности погашения.

3.2.1.2.2.12. Клиент удостоверяет, что: им предоставлены все имеющиеся документы, касающиеся полномочий руководителя и других органов управления Клиента на получение кредита (протоколы общего собрания, протоколы заседания правления и т.п.); в отношении имущества Клиента решения о приватизации не принимались; в хозяйственных судах не имеется заявлений кредиторов о признании Клиента банкротом; на момент заключения договора залога или ипотеки у Клиента отсутствуют сведения о правах и требованиях иных лиц на предмет залога (ипотеки), в т.ч. не зарегистрированных в установленном порядке.

3.2.1.2.2.13. При вынесении хозяйственным судом определения о возбуждении производства по делу о банкротстве Клиента, наличии других вступивших в силу решений суда о взыскании средств с текущего счета Клиента или иных видов обращения взыскания на его имущество, а также обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный Клиенту кредит своевременно не будет возвращен, Клиент обязуется не позднее трех дней с момента получения определения хозяйственного суда уведомить об этом Банк.

3.2.1.2.2.14. В случае соответствующего требования Банка, Клиент обязуется надлежаще оформить договор(а) залога в обеспечение исполнения обязательств по кредиту, договор(а) страхования заложенного имущества, а также предоставить иные необходимые документы. Под "надлежащим оформлением договора(ов) залога" стороны понимают подписание Клиентом и/или иными залогодателями договора(ов) залога, нотариальное удостоверение (по согласию сторон или в соответствии с законодательством), иную предусмотренную законодательством процедуру регистрации предмета залога.

3.2.1.2.2.15. Клиент обязуется письменно уведомлять Банк о несогласии с предложенным Банком в соответствии с п. 3.2.1.2.3.2 Лимитом, в срок не позднее 2 (Двух) банковских дней от даты получения от Банка уведомления о пересчете Лимита.

В случае неполучения Банком от Клиента письменного уведомления о согласии или при несогласии с величиной предлагаемого Банком Лимита, полученного в результате пересчета, Банк вправе на своё усмотрение либо продолжать обслуживание в рамках вновь установленного Лимита, либо прекратить обслуживание кредитного лимита на текущем счету Клиента, о чем Банк уведомляет Клиента за 3 (три) дня до прекращения кредитования на свой выбор либо в письменной форме, либо посредством установленных средств электронной связи Банка и Клиента (системы клиент-банк, интернет клиент банк, sms-сообщения или иных). В дальнейшем Банк вправе на свой выбор возобновить либо приостановить обслуживание кредитного лимита на текущем счету Клиента, в порядке, установленном «Условиями и правилами предоставления банковских услуг».

3.2.1.2.2.16. На основании предоставленных Банком подтверждающих документов возместить затраты/убытки Банка, которые возникли в связи с предоставлением бюро кредитных историй информации о Клиенте (Банк уведомляет Клиента о названии и адресе бюро, в которое передается информация о Клиенте), а также уплатой услуг, которые предоставлены или будут предоставлены в будущем в целях реализации прав Банка по кредиту, а также договорам залога, ипотеки, поручительства и т.п., заключенные с целью обеспечения обязательств Клиента по кредиту. К услугам, определенных в этом пункте, относятся: доставка залога на место хранения;

хранение залога; услуги, связанные с реализацией залога; представительство интересов Банка в суде и перед третьими лицами и т.п. Клиент обязуется возместить Банку в полном объеме затраты на оказание правовой помощи юридических фирм, адвокатов, иных лиц (при привлечении их для представительства интересов Банка), связанных с рассмотрением споров по кредиту в судах всех инстанций, в т.ч. апелляционной и кассационной, а также на всех предприятиях, организациях всех форм собственности, в органах государственной власти и управления. Все перечисленные суммы возмещений оплачиваются в срок, указанный в письменном требовании Банка и/или в порядке, установленном п. 3.2.1.2.1.7.

3.2.1.2.2.17. В случае выполнения Банком поручения Клиента по уплате судебных расходов согласно п. 3.2.1.2.1.7 перечисленная в рамках выполнения этого поручения сумма кредита должна быть погашена Клиентом в первую дату уплаты процентов, указанную в п.п. 3.2.1.4.2, 3.2.1.4.3 настоящего раздела «Условий и правил предоставления банковских услуг», следующей за датой перечисления кредитных средств, если иное не установлено соглашением Банка и Клиента.

3.2.1.2.2.18. В случае соответствующего требования Банка, Клиент обязуется заключить с Банком договора банковского счета с использованием электронно-информационных программных продуктов, направлять поступления от хозяйственной деятельности на текущий счет в Банке, проводить через Банк валютнообменные операции по продаже (покупке) иностранной валюты за гривну или другую иностранную валюту, приобрести в Банке топливные карты, заключить с Банком Договор на выпуск корпоративной карты, заключить с Банком Договор об использовании банковских платежных карт в качестве платежного средства в торговых и сервисных предприятиях (эквайринг), внедрить зарплатный проект для сотрудников либо приобрести иные банковские продукты. Оплата вышеперечисленных услуг производится Клиентом согласно тарифов, действующих в Банке на момент оплаты.

3.2.1.2.3. Банк имеет право:

3.2.1.2.3.1. Стороны в порядке ч.1 ст.212 Гражданского кодекса пришли к взаимному согласию о том, что процентная ставка за пользование кредитом может быть повышена Банком, в случае если увеличится учетная ставка НБУ на 1 или более пунктов, и/или курс гривны к иностранной валюте 1 группы классификатора иностранных валют увеличится на 5 или более процентов, и/или стоимость ресурсов на межбанковском денежном рынке увеличится на 5 или более процентов,. Стороны согласились, что увеличенная процентная ставка начинает действовать после того, как Банк уведомит Клиента о наступлении событий, закрепленных в данном пункте, а Клиент не погасит имеющуюся перед банком задолженность в порядке и сроки, предусмотренные "Условиями и правилами предоставления банковских услуг". Банк уведомляет клиента о наступлении событий, закрепленных данным пунктом, на свой выбор либо в письменной форме, либо посредством установленных средств электронной связи Банка и Клиента (системы клиент-банк, интернет клиент банк, sms-сообщения или иных).

3.2.1.2.3.2. Не менее одного раза в месяц производить пересчет Лимита согласно п. 3.2.1.1.5 настоящего раздела «Условий и правил предоставления банковских услуг», в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами и нормативными актами НБУ. Подписав Соглашение, Клиент выражает свое письменное согласие на то, что в случае изменения суммы, полученной в результате очередного пересчета Лимита, Банк вправе изменить лимит в одностороннем порядке посредством уведомления Клиента на свой выбор либо в письменной форме, либо через установленные средства электронной связи Банка и Клиента (системы клиент-банк, интернет клиент банк, sms-сообщения или иных).

3.2.1.2.3.3. Банк имеет право отказать Клиенту в выдаче кредита или какой-либо его части в случае частичного или полного непогашения задолженности по кредиту по истечении непрерывного периода пользования кредитом, указанного в п. 3.2.1.1.11, а также нарушении обязательств, предусмотренных п. 3.2.1.2.2.4. Уведомление производится Банком на свой выбор либо в письменной форме, либо посредством установленных средств электронной связи Банка и Клиента (системы клиент-банк, интернет клиент банк, sms-сообщения или иных). Обслуживание кредитного лимита на текущем счету Клиента может быть возобновлено Банком в случае полного погашения просроченной задолженности. В этом случае, процентные ставки за использование кредитного

лимита устанавливаются на уровне стандартных ставок Банка на момент возобновления кредитования.

3.2.1.2.3.4. При наступлении какого-либо из следующих событий:

получении от Клиента несогласия на увеличение размера процентной ставки за пользование кредитом, изменение периодичности порядка уплаты платежей по кредиту;

получении от Клиента несогласия на изменение Лимита,

нарушении Клиентом какого-либо из обязательств, предусмотренного настоящим разделом «Условий и правил предоставления банковских услуг», в т. ч. при нарушении целевого использования кредита,

нарушении залогодателями обязательств по договорам залога, заключенным в обеспечение исполнения обязательств по кредиту, получении уведомления от залогодателя о досрочном востребовании вклада (полностью или частично) по договору, имущественные права по которому переданы Банку в залог,

неполучении от залогодателя до заключения договора залога и во время его действия уведомления о всех известных ему правах и требованиях иных лиц на предмет залога (ипотеки), в т. ч. не зарегистрированные в установленном порядке,

в случае передачи предмета залога другому лицу без согласия залогодержателя,

нарушении залогодателем правил о замене предмета залога,

утраты предмета залога по обстоятельствам, за которые залогодержатель не отвечает, если залогодатель не заменил или не восстановил предмет залога,

возбуждении хозяйственным судом дела о банкротстве Клиента, или о признании недействительными учредительных документов Клиента, или об отмене государственной регистрации Клиента,

принятии собственником или компетентным органом решения о ликвидации Клиента,

утраты возможности обращения взыскания на имущество, предоставленное в залог в обеспечение исполнения обязательств по кредиту (в т.ч. утраты, уничтожения, повреждения или недоступности предмета залога для Банка по каким-либо иным причинам), подтвержденной актами проверок,

установления несоответствия действительности сведений, содержащихся в п. 3.2.1.2.2.12,

отсутствия у Банка свободных денежных средств, о чем Банк письменно уведомляет Клиента,

наличии вступивших в законную силу судебных решений о взыскании денежных средств с текущего счета Клиента, наличии ареста на текущих счетах, принадлежащих Клиенту, наличии платежных требований о принудительном списании и других обстоятельств, которые явно свидетельствуют о том, что предоставленный Клиенту кредит не будет возвращен своевременно,

Банк, по своему усмотрению, имеет право:

а) изменить условия кредитования – потребовать от Клиента досрочного возврата кредита, уплаты процентов за его пользование, исполнения иных обязательств по кредиту в полном объеме путем направления уведомления. При этом, согласно ст. 212, 611, 651 Гражданского кодекса Украины, по обязательствам, сроки исполнения которых не наступили, сроки считаются наступившими в указанную в уведомлении дату. В эту дату Клиент обязуется возвратить Банку сумму кредита в полном объеме, проценты за фактический срок его пользования, полностью исполнить иные обязательства;

или:

б) расторгнуть соглашение о кредитовании в судебном порядке. При этом, в последний день действия соглашения о кредитовании, Клиент обязуется возвратить Банку сумму кредита в полном

объеме, проценты за фактический срок его пользования, полностью исполнить иные обязательства;

или:

в) согласно ст. 651 Гражданского кодекса Украины, ст. 188 Хозяйственного кодекса Украины осуществить одностороннее расторжение соглашения о кредитовании с направлением Клиенту уведомления. В указанную в уведомлении дату соглашение о кредитовании считается расторгнутым. При этом, в последний день действия соглашения о кредитовании Клиент обязуется возвратить Банку сумму кредита в полном объеме, проценты за фактический срок его пользования, полностью исполнить иные обязательства. Односторонний отказ от соглашения о кредитовании не освобождает Клиента от ответственности за нарушение обязательств.

3.2.1.2.3.5. На основании финансовой информации анализировать кредитоспособность Клиента, проводить непосредственно на предприятии проверку целевого использования кредита, а также финансового состояния Клиента и состояния обеспечения кредита и вносить предложения о дальнейших взаимоотношениях с Клиентом.

3.2.1.2.3.6. Списывать денежные средства с текущих счетов Клиента, согласно п. 3.2.1.2.2.8, при наступлении сроков какого-либо из платежей, в пределах подлежащих оплате Банку сумм.

3.2.1.2.3.7. При нарушении Клиентом сроков исполнения каких-либо из денежных обязательств (при отсутствии средств в необходимых суммах на счетах Клиента для осуществления полномочий в соответствии с п. 3.2.1.2.2.8), Клиент поручает Банку производить списание средств со всех текущих и депозитных счетов Клиента в Банке в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим разделом «Условий и правил предоставления банковских услуг».

Для списания средств с текущего счета Клиента Банк оформляет мемориальный ордер, в реквизите "Назначение платежа" которого указывается номер, дата и ссылка на пункт 3.2.1.2.3.7 настоящего раздела «Условий и правил предоставления банковских услуг».

Для списания средств с депозитного счета Клиента Банк имеет право в одностороннем порядке досрочно расторгнуть договор о депозитном вкладе путем письменного уведомления Клиента с указанием даты расторжения депозитного договора. Вклад и начисленные проценты в зависимости от валюты вклада в указанную в уведомлении дату Банк перечисляет на текущие счета Клиента, с которых списание осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим разделом «Условий и правил предоставления банковских услуг».

В случае недостаточности или отсутствия у Клиента средств в национальной валюте Украины для погашения задолженности по кредиту в национальной валюте Украины и/или процентов за его пользование, и/или вознаграждений, и/или штрафных санкций (пени), Банк имеет право на списание средств в иностранной валюте, со всех текущих счетов Клиента в размере, эквивалентном сумме задолженности в национальной валюте Украины на дату погашения, и продажу списанной иностранной валюты на Межбанковском валютном рынке Украины (далее МВРУ) (по курсу МВРУ для данной операции на дату ее проведения), с возмещением Банку затрат на уплату сборов, комиссий и стоимости оказанных услуг. При этом Клиент поручает Банку оформить заявку на продажу средств в иностранной валюте на МВРУ от имени Клиента.

3.2.1.2.3.8. Банк имеет право отказать Клиенту в выдаче кредита или какой-либо его части в случае отсутствия свободных денежных средств, о чем Банк уведомляет Клиента на свой выбор либо в письменной форме, либо посредством установленных средств электронной связи Банка и Клиента (системы клиент-банк, интернет клиент банк, sms-сообщения или иных).

3.2.1.2.3.9. Банк имеет право отказать в выдаче кредита и освобождается от ответственности в случаях установления Национальным Банком Украины, Кабинетом Министров Украины, другими органами власти и управления любых видов ограничений по активным операциям Банка.

3.2.1.2.3.10. Банк имеет право досрочно взыскать кредит, проценты и вознаграждение в порядке, предусмотренном п.п. 3.2.1.2.2.8, 3.2.1.2.3.7, а также путем обращения взыскания на заложенное имущество, при наступлении условий, предусмотренных п. 3.2.1.2.3.4.

3.2.1.2.3.11. Приостановить дальнейшую выдачу кредита в случае неисполнения Клиентом каких-либо из обязательств, на срок до исполнения соответствующих обязательств, но при этом в пределах срока, предусмотренного п. 3.2.1.1.8, с направлением Клиенту соответствующего

уведомления на свой выбор либо в письменной форме, либо посредством установленных средств электронной связи Банка и Клиента (системы клиент-банк, интернет клиент банк, sms-сообщения или иных).

3.2.1.2.3.12. Отказаться от предоставления кредита полностью или частично при нарушении Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим разделом «Условий и правил предоставления банковских услуг», с направлением Клиенту уведомления об этом на свой выбор либо в письменной форме, либо посредством установленных средств электронной связи Банка и Клиента (системы клиент-банк, интернет клиент банк, sms-сообщения или иных).

3.2.1.2.3.13. Банк имеет право доводить до сведения третьих лиц информацию о задолженности Клиента по кредиту, а также о наличии (отсутствии) и состоянии предмета залога, переданного в обеспечение исполнения обязательств, в случае нарушения Клиентом обязательств по кредиту.

3.2.1.2.3.14. По своему усмотрению Банк имеет право уменьшить размер процентной ставки до уровня, установленного действующим законодательством. При этом Банк направляет уведомление Клиенту на свой выбор либо в письменной форме, либо посредством установленных средств электронной связи Банка и Клиента (системы клиент-банк, интернет клиент банк, sms-сообщения или иных), с указанием уменьшенного размера процентной ставки и даты, с которой она устанавливается, что является изменением условий кредитования клиента.

3.2.1.2.3.15. За счет средств, направляемых на погашение задолженности Клиента по кредитному лимиту, Банк имеет право в первую очередь возместить свои затраты/убытки, которые возникли в связи с уплатой услуг, которые предоставлены или будут предоставлены в будущем в целях реализации прав Банка по Договорам залога/ипотеки, заключенным с целью обеспечения обязательств Клиента. К услугам, определенным в этом пункте, относятся: доставка залога на место хранения; хранение залога/ипотеки; услуги, связанные с реализацией залога/ипотеки; представительство интересов Банка в суде и перед третьими лицами и т.п. В случае невыполнения обязательств, предусмотренных этим разделом "Условий и правил предоставления банковских услуг", Банк оставляет за собой право изымать какое-либо имущество, принадлежащее Клиенту, достаточное для погашения задолженности во внесудебном порядке.

3.2.1.2.3.16. Банк может увеличить размер кредитного лимита при обстоятельствах:

- открытого Клиентом в Банке текущего счета в иностранной валюте, при условии наличия на нем иностранной валюты и отсутствии ареста на текущих счетах Клиента;
- поданной Клиентом Заявления о продаже иностранной валюты (исключительно в Евро, или долларах США, или российских рублях) с датой валютирования "следующий день" после 13.00 текущего дня, и в этот же день перечисления денежных средств в иностранной валюте в соответствующей сумме на соответствующий транзитный счет в Банке;
- наличия подтверждающих документов о зачислении валютной выручки Заемщика на текущий счет, открытый в Банке;
- текущая дата не превышает 89 день после окончания действия по кредиту льготного периода;
- отсутствие просроченной задолженности Клиента перед Банком по другим обязательствам на текущую дату;

При наличии, перечисленных обстоятельств, текущий размер кредита может быть увеличен на сумму рассчитанную по формуле:

$$S = (St + Soб.) / (1 + P/360 + R)$$

где,

S – сумма, на которую может быть увеличен текущий размер кредита.

St – эквивалент в гривнах суммы валюты, которая принята к исполнению для продажи по отдельному Заявлению Клиента о продаже иностранной валюты, которая подана на протяжении текущего операционного дня после 13:00 с датой валютирования «завтрашний день». Эквивалент

в гривнах рассчитывается исходя из суммы валюты и обменного курса, которые указаны в Заявлении на продажу иностранной валюты;

Соб. - эквивалент в гривнах суммы валюты, которая принята к исполнению для продажи по отдельному Заявлению Клиента о продаже иностранной валюты, созданной Банком (на протяжении текущего операционного дня после 13:00 с датой валютирования «завтрашний день») в рамках обязательной продажи части валютной выручки в соответствии с действующим законодательством. Эквивалент в гривнах рассчитывается исходя из суммы валюты и обменного курса, которые указаны в Заявлении

P – коэффициент ставки процентов (% годовых);

R – коэффициент валютного риска (%)

Подписав Соглашение, Клиент выражает свое письменное согласие на то, что Банк согласно данного пункта может увеличить сумму лимита в одностороннем порядке посредством уведомления Клиента на свой выбор либо в письменной форме, либо через установленные средства электронной связи Банка и Клиента (системы клиент-банк, интернет клиент банк, sms-сообщения или иных).

3.2.1.2.4. Клиент имеет право:

3.2.1.2.4.1. Использовать Лимит, установленный согласно п.п. 3.2.1.1.6, 3.2.1.2.3.2, частями с правом последующего использования свободного остатка Лимита при соблюдении условий настоящего раздела «Условий и правил предоставления банковских услуг».

3.2.1.2.4.2. Обращаться в Банк для пересмотра (как снижения, так и увеличения) определенного согласно п.п. 3.2.1.1.6, 3.2.1.2.3.2 Лимита.

3.2.1.2.4.3. Погашать задолженность, инициировать другие платежи по настоящему Договору в безналичном порядке с открытых в Банке текущих счетов в режиме "24/7/365", то есть в любое время дня (круглосуточно), в любой календарный день, в том числе в выходные, праздничные и нерабочие дни, путем предоставления Банку соответствующего расчетного документа (платежного поручения) через систему дистанционного обслуживания "Приват-24". Осуществление платежей в рассматриваемом режиме допускается лишь в случае совпадения валюты, в которой должно быть выполнено соответствующее денежное обязательство перед Банком, с валютой текущего счета, с которого Заемщиком инициируется соответствующий платеж.

3.2.1.2.4.4. Предоставлять Банку в режиме "24/7/365", то есть в любое время дня (круглосуточно), в любой календарный день, в том числе в выходные, праздничные и нерабочие дни, на условиях п.3.2.1.2.1.4 настоящего Договора расчетные документы на использование кредита.

3.2.1.3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КЛИЕНТА.

3.2.1.3.1. Обязательства Клиента обеспечиваются согласно договоров залога, заключаемых дополнительно с учетом положений, предусмотренных данным пунктом. Кроме того, Клиент передает, а Банк принимает с целью обеспечения исполнения обязательств по оплате задолженности по кредитному лимиту в залог имущественные права клиента по требованию зачисления денежных средств, предназначенных для зачисления на счет Клиента, в случае если в банк от уполномоченных государственных органов поступили документы о наложении ареста на денежные средства клиента, размещенные на его счете и/или получения платежного требования на принудительное списание денежных средств со счета Клиента. Стороны согласовали, что размер передаваемых в залог банку имущественных прав равняется сумме задолженности на момент поступления в банк документов об аресте либо платежных требований,

как описано выше. Банк в случае реализации права обращения взыскания на указанный предмет залога, дополнительно информирует клиента любым доступным каналом связи о дате, сумме денежных средств, на которые было обращено взыскание.

3.2.1.3.2. Обеспечением исполнения обязательства по возврату Клиентом кредита является предоставление поручительства Поручителем/ями, либо указанными в «Заявлении об открытии текущего счета и карточки с образцами подписей и оттиска печати», либо предоставившими согласие на поручительство с помощью средств электронной связи Клиента и Банка (в частности, Интернет клиент банка «Приват24» или иных), за выполнение Клиентом обязательств по возврату кредита, уплате процентов за пользование кредитным лимитом на условиях, определенных в разделе 3.18 настоящих Условий.

3.2.1.3.2.1. Поручительство действительно с момента уведомления Банком Поручителя/лей о размере установленного Клиенту кредитного лимита либо в письменной форме либо через установленные средства электронной связи Банка и Поручителя (системы клиент-банк, Интернет клиент банк, sms-сообщениями или других). При этом считается, что Поручитель/и с условиями предоставления кредита и поручительства ознакомлен.

3.2.1.3.2.1. Если во время выполнения обязательства Клиента, обеспеченные поручительством увеличиваются, вследствие чего увеличивается объем ответственности Поручителя/лей, Поручитель/ли дает свое согласие на увеличение обязательств по обязательствам Клиента в размере таких приращений. Дополнительных соглашений о таких увеличениях с Поручителем/ями не требуется.

3.2.1.3.2.3. Поручитель/ли отвечает перед Банком за исполнение обязательств Клиента в том же размере, что и Клиент, включая уплату кредита, процентов за пользование кредитом, штрафов, пени и других платежей, возмещения убытков.

3.2.1.3.2.4. В случае невыполнения Клиентом обязательств по Кредитному договору, Клиент и Поручитель/ли отвечают перед Банком как солидарные должники.

3.2.1.3.2.5 В случае нарушения любого обязательства Клиента по возврату кредита Банк в любое время может обратиться за защитой своих нарушениях прав в суд в установленных законодательством порядке.

3.2.1.3.2.6. В случае ликвидации юридического лица Клиента, смерти Клиента или замены его результате правопреемства и / или перевод долга на нового должника, Поручитель /ли предоставляет поручительство перед Кредитором за исполнение Новым Должником обязательств по обязательствам в размере и порядке, определенном в разделе 3.18 настоящих Условий. При этом, дополнительных согласований с Поручителем/ями не требуется.

3.2.1.3.2.7 Банк имеет право в счет погашения долга по кредиту осуществлять договорное списание денежных средств, принадлежащих Поручителю/лям, находящихся на его счете (ах) в Банке. Договорное списание денежных средств согласно условиям настоящего пункта оформляется мемориальным ордером, в реквизите "Назначение платежа" которого указывается информация о платеже, номер, дату и пункт Условий, предусматривающий возможность применения договорного списания. В случае недостаточности или отсутствия у Поручителя/лей средств в национальной валюте Украины для погашения задолженности по кредиту в национальной валюте Украины и / или процентов за его пользование, и / или вознаграждения и / или штрафов (пени), Банк имеет право на списание средств в иностранной валюте, в размере, эквивалентном сумме задолженности в национальной валюте Украины на дату погашения, и продажу взысканной иностранной валюты на Межбанковском валютном рынке Украины (далее МВРУ) (по курсу МВРУ для этой операции на дату ее проведения), с возмещением Банку расходов уплату сборов, комиссий и стоимости предоставленных услуг. При этом Поручитель/ли поручает Банку оформить заявку на продажу иностранной валюты на МВРУ от имени Поручителя/лей.

3.2.1.3.2.8. В случае невыполнения Поручителем/ями обязательств Клиента по Кредиту на протяжении 5 (пяти) календарных дней с момента получения требования Банка или в письменной форме или через установленные средства электронной связи Банка и Клиента (системы клиент-банк, интернет клиент банк, sms-сообщения или другие), Поручитель/ли уплачивает в пользу Банку пени в размере 0,15% процентов за день, но не больше двойной учетной ставки НБУ, действовавшей в период, за который уплачивается пеня за каждый календарный день просрочки. Уплата пени производится в гривне. В случае, если кредит выдается в иностранной валюте, пеня

уплачивается в гривневом эквиваленте по курсу НБУ на дату оплаты. Уплата пени не освобождает Поручителя/лей от выполнения обязательств по настоящему Договору.

3.2.1.3.2.9 Банк обязан в случае выполнения Поручителем/лями обязательств Клиента по кредиту передать Поручителю/лям в течение 5 (пяти) календарных дней с момента исполнения обязательств все документы, подтверждающие обязательства Клиента по Кредиту.

3.2.1.3.2.10 Подписание Поручителем Анкеты-заявления на присоединение к Условиям и правилам предоставления банковских услуг является его согласием на использование электронной цифровой подписи, согласно разделу 3.25. Условий и правил предоставления банковских услуг, в договорах с Банком, в том числе договорах поручительства.

3.2.1.4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ.

3.2.1.4.1. За пользование кредитом в период с даты возникновения дебетового сальдо на текущем счете Клиента при закрытии банковского дня Клиент уплачивает проценты, исходя из процентной ставки, размер которой зависит от срока пользования кредитом (дифференцированная процентная ставка). Порядок расчета процентов:

3.2.1.4.1.1. По суммам кредита, полученным клиентами до 31.01.2015 включительно и до момента обнуления кредитного лимита за период пользования кредитом с момента возникновения дебетового сальдо до даты обнуления дебетового сальдо в одну из дат до 25-го числа текущего месяца, если дебетовое сальдо на текущем счете образовалось с 1-го до 20-го (включительно) числа текущего месяца или до 25-го числа следующего месяца, если дебетовое сальдо на текущем счете образовалось с 21-го до конечного числа текущего месяца (далее – «период, в который дебетовое сальдо подлежит обнулению»), расчет процентов производится по процентной ставке в размере, 0% годовых от суммы остатка непогашенной задолженности.

По суммам кредита, полученным клиентами с 01.02.2015 период пользования кредитом с момента возникновения дебетового сальдо до даты обнуления дебетового сальдо не должен превышать 30 дней*

3.2.1.4.1.2. По суммам кредита, полученным клиентами до 31.01.2015 включительно и до момента обнуления кредитного лимита при не обнулении дебетового сальдо в одну из дат периода, в котором дебетовое сальдо подлежит обнулению, в течении 0 дней* с последней даты периода, в котором дебетовое сальдо подлежало обнулению, Клиент выплачивает Банку за пользование кредитом проценты в размере 36 (тридцать шесть) % годовых, начиная с последней даты периода, в которую дебетовое сальдо подлежало обнулению.

По суммам кредита, полученным клиентами с 01.02.2015 за пользование кредитом в период с даты возникновения дебетового сальдо на текущем счете Заемщика при закрытии банковского дня Клиент выплачивает Банку за пользование кредитом проценты в размере 30 (тридцать) % годовых.

По суммам кредита, полученным клиентами с 01.05.2015 за пользование кредитом в период с даты возникновения дебетового сальдо на текущем счете Заемщика при закрытии банковского дня Клиент выплачивает Банку за пользование кредитом проценты в размере 33 (тридцать три) % годовых.

3.2.1.4.1.3. По суммам кредита, полученным клиентами до 31.01.2015 включительно и до момента обнуления кредитного лимита в случае непогашения кредита на протяжении 90 дней* с даты окончания периода, в который дебетовое сальдо на ссудном счете подлежало обнулению, начиная с 91-го* дня после даты окончания периода, в который дебетовое сальдо подлежало обнулению, кредит считается просроченным, а денежные обязательства клиента по погашению задолженности считаются нарушенными. При нарушении Клиентом какого-либо из денежного обязательства Клиент уплачивает Банку проценты за пользование кредитом в размере 56 (пятьдесят шесть)% годовых от суммы остатка непогашенной задолженности. В случае нарушения Клиентом какого-

либо из денежных обязательств и при реализации права Банка на установление иного срока возврата кредита, предусмотренного Условиями и правилами предоставления Банковских услуг, Клиент уплачивает Банку пеню в размере двойной учетной ставки НБУ от суммы остатка непогашенной задолженности за каждый день просрочки, исходя из 360 дней в году. Уплата пени осуществляется со дня, следующего за датой нарушения обязательств.

По суммам кредита, полученным клиентами с 01.02.2015 в случае непогашения кредита на протяжении 30 дней* с даты окончания периода, в который дебетовое сальдо на ссудном счете подлежало обнулению, начиная с 31-го* дня после даты окончания периода, в который дебетовое сальдо подлежало обнулению, кредит считается просроченным, а денежные обязательства клиента по погашению задолженности считаются нарушенными. При нарушении Клиентом какого-либо из денежных обязательств Клиент уплачивает Банку проценты за пользование кредитом в размере 60 (шестьдесят) % годовых от суммы остатка непогашенной задолженности. В случае нарушения Клиентом какого-либо из денежных обязательств и при реализации права Банка на установление иного срока возврата кредита, предусмотренного Условиями и правилами предоставления Банковских услуг, Клиент уплачивает Банку пеню в размере двойной учетной ставки НБУ от суммы остатка непогашенной задолженности за каждый день просрочки, исходя из 360 дней в году. Уплата пени осуществляется со дня, следующего за датой нарушения обязательств

По суммам кредита, полученным клиентами с 01.05.2015 в случае непогашения кредита на протяжении 30 дней* с даты окончания периода, в который дебетовое сальдо на ссудном счете подлежало обнулению, начиная с 31-го* дня после даты окончания периода, в который дебетовое сальдо подлежало обнулению, кредит считается просроченным, а денежные обязательства клиента по погашению задолженности считаются нарушенными. При нарушении Клиентом какого-либо из денежных обязательств Клиент уплачивает Банку проценты за пользование кредитом в размере 66 (шестьдесят шесть) % годовых от суммы остатка непогашенной задолженности. В случае нарушения Клиентом какого-либо из денежных обязательств и при реализации права Банка на установление иного срока возврата кредита, предусмотренного Условиями и правилами предоставления Банковских услуг, Клиент уплачивает Банку пеню в размере двойной учетной ставки НБУ от суммы остатка непогашенной задолженности за каждый день просрочки, исходя из 360 дней в году. Уплата пени осуществляется со дня, следующего за датой нарушения обязательств.

3.2.1.4.1.4. Под «непогашением кредита» имеется ввиду невозникновение на текущем счете нулевого дебетового сальдо при закрытии банковского дня.

3.2.1.4.1.5. При установлении Банком в порядке, предусмотренном п. 3.2.1.2.3.14, уменьшенной процентной ставки, условия данного пункта считаются отмененными с даты установления уменьшенной процентной ставки.

3.2.1.4.1.6. По суммам кредита, полученным клиентами до 31.01.2015 включительно и до момента обнуления кредитного лимита Клиент аграрного сектора экономики (основной вид экономической деятельности предприятия соответствует значению из секции «А» Классификатора видов экономической деятельности Украины и данная принадлежность подтверждена документарно) при не обнулении дебетового сальдо в одну из дат периода, в котором дебетовое сальдо подлежит обнулению, в течении 270 дней* с последней даты периода, в котором дебетовое сальдо подлежало обнулению, Клиент выплачивает Банку за пользование кредитом проценты в размере 24 (двадцать четыре)% годовых, начиная с последней даты периода, в которую дебетовое сальдо подлежало обнулению. В случае не погашения кредита на протяжении 270 дней* с даты окончания периода, в который дебетовое сальдо подлежало обнулению, начиная с 271-го* дня после даты окончания периода, в который дебетовое сальдо подлежало обнулению, кредит считается просроченным, а денежные обязательства клиента по погашению задолженности считаются нарушенными. При нарушении Клиентом какого-либо из денежных обязательств Клиент уплачивает Банку проценты за пользование кредитом в размере 48 (сорок восемь)% годовых от суммы остатка непогашенной задолженности. В случае нарушения Клиентом какого-либо из денежных обязательств и при реализации права Банка на установление иного срока возврата кредита, предусмотренного Условиями и правилами предоставления Банковских услуг, Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0,1315% от суммы остатка непогашенной задолженности за каждый день просрочки. Уплата пени осуществляется со дня, следующего за датой нарушения

обязательств.

По суммам кредита, полученным клиентами с 01.02.2015 для клиентов аграрного сектора экономики (основной вид экономической деятельности предприятия соответствует значению из секции «А» Классификатора видов экономической деятельности Украины и данная принадлежность подтверждена документарно) период пользования кредитом с момента возникновения дебетового сальдо до даты обнуления дебетового сальдо не должен превышать 270 дней*. В случае не погашения кредита на протяжении 270 дней* с даты окончания периода, в который дебетовое сальдо подлежало обнулению, начиная с 271-го* дня кредит считается просроченным, а денежные обязательства клиента по погашению задолженности считаются нарушенными. При нарушении Клиентом какого-либо из денежных обязательств Клиент уплачивает Банку проценты за пользование кредитом в размере 60 (шестьдесят)% годовых от суммы остатка непогашенной задолженности.

По суммам кредита, полученным клиентами с 01.05.2015 для клиентов аграрного сектора экономики (основной вид экономической деятельности предприятия соответствует значению из секции «А» Классификатора видов экономической деятельности Украины и данная принадлежность подтверждена документарно) период пользования кредитом с момента возникновения дебетового сальдо до даты обнуления дебетового сальдо не должен превышать 270 дней*. В случае не погашения кредита на протяжении 270 дней* с даты окончания периода, в который дебетовое сальдо подлежало обнулению, начиная с 271-го* дня кредит считается просроченным, а денежные обязательства клиента по погашению задолженности считаются нарушенными. При нарушении Клиентом какого-либо из денежных обязательств Клиент уплачивает Банку проценты за использованием кредитом в размере 66 (шестьдесят шесть)% годовых от суммы остатка непогашенной задолженности.

3.2.1.4.2. В соответствии со ст.212 ГКУ при нарушении Клиентом какого-либо из обязательств, предусмотренных п. 3.2.1.1.1, 3.2.1.1.6, 3.2.1.1.8, 3.2.1.2.2.3, 3.2.1.2.2.4, 3.2.1.2.2.5, 3.2.1.2.3.4, 3.2.1.2.2.17, Клиент уплачивает Банку проценты в размере, указанном в п. 3.2.1.1.13 (за исключением случая реализации Банком права изменения условий, установленного п. 3.2.1.1.8)

3.2.1.4.3. Уплата процентов за пользование кредитом, рассчитанных согласно п.п. 3.2.1.4.1, 3.2.1.4.2, производится в порядке, указанном в п. 3.2.1.1.1, 3.2.1.2.1.4, 3.2.1.2.2.8. Проценты, неуплаченные по истечении периода непрерывного пользования кредитом, считаются просроченными (кроме случаев расторжения кредита согласно п. 3.2.1.2.3.4). Уплата процентов может быть произведена Клиентом также с других принадлежащих ему счетов в установленном законом порядке.

3.2.1.4.4. Клиент уплачивает Банку комиссию за использование Лимита в соответствии с п.п. 3.2.1.1.6, 3.2.1.2.3.2, 1-го числа каждого месяца в размере 0,9% от суммы максимального сальдо кредита, существовавшего на конец банковского дня за предыдущий месяц, в порядке, предусмотренном Условиями и правилами предоставления банковских услуг. Банк может по своему усмотрению не брать указанную комиссию в случае, если максимальное сальдо кредита, существовавшее на конец банковского дня за предыдущий календарный месяц, не превышало 100 гривен

3.2.1.4.5. Клиент уплачивает Банку вознаграждение за пользование кредитом согласно с п. 3.2.1.4.4. Уплата вознаграждения осуществляется в гривне. В случае, если кредит выдается в

иностранной валюте, вознаграждение уплачивается в гривневом эквиваленте по курсу НБУ на дату указанного в данном пункте срока. Начисление осуществляется в дату уплаты.

Кредитовый оборот по текущему счету Клиента - сумма денежных средств, зачисленных Банком на текущий счет Клиента в течение банковского дня, кроме поступлений средств вечерней кассы.

Дебетовое сальдо по текущему счету Клиента - сумма денежных средств, перечисленных Банком на основании расчетных документов Клиента с его текущего счета в течение операционного дня сверх его остатка с учетом входящего остатка на начало банковского дня.

3.2.1.4.6. Клиент уплачивает Банку вознаграждение за управление финансовым инструментом. Уплата вознаграждения осуществляется в гривне. В случае, если кредит выдается в иностранной валюте, вознаграждение уплачивается в гривневом эквиваленте по курсам НБУ на дату уплаты. Начисление вознаграждения осуществляется в дату уплаты. Датой уплаты является дата установления, а также дата увеличения лимита. Счет для уплаты вознаграждения – 2**6.

3.2.1.4.7. В случае, если дата погашения кредита и/или уплаты процентов за пользование кредитом, вознаграждения, неустойки приходится на выходной или праздничный день, указанные платежи должны быть произведены в банковский день, предшествующий выходному или праздничному дню.

3.2.1.4.8. Погашение кредита, уплата процентов производятся в валюте кредита. Погашение вознаграждения, неустойки производятся в гривне в соответствии с условиями настоящего раздела «Условий и правил предоставления банковских услуг».

3.2.1.4.9. Расчет процентов за пользование кредитом производится ежедневно, начиная с даты образования на текущем счете дебетового сальдо при закрытии банковского дня, за количество дней пользования кредитными средствами, исходя из 360 дней в году. Расчет процентов производится до полного погашения задолженности по кредиту, на сумму остатка задолженности по кредиту. День возврата кредита во временной интервал начисления процентов не включается. Начисление процентов осуществляется в дату уплаты.

3.2.1.4.10. Обязательства, при реализации Банком права на взыскание неустойки, исполняются в следующей последовательности: средства полученные от Клиента, а также от иных уполномоченных органов/лиц, для погашения задолженности, прежде всего направляются для возмещения затрат/убытков Банка согласно п.п. 3.2.1.2.2.16, 3.2.1.2.3.15, далее для погашения неустойки согласно раздела 5 настоящего раздела «Условий и правил предоставления банковских услуг», далее - просроченного вознаграждения, далее – вознаграждения, далее – просроченных процентов, далее - процентов, далее – просроченного кредита, далее – кредита. Окончательное погашение задолженности выполняется не позднее даты, указанной в п. 3.2.1.1.8. При неуплате вознаграждения, процентов в соответствующие им даты уплаты, они считаются просроченными. В

случае расчета расходов Банка в соответствии с п.п. 3.2.1.2.2.16, 3.2.1.2.3.15 по согласованию сторон возможно изменение сроков погашения кредита.

Под реализацией права Банка по взысканию неустойки согласно разделу Ответственность Сторон этим Условий Стороны согласовали действия Банка по распределению денег, полученных от Заемщика для погашения задолженности, согласно очередности погашения задолженности, указанной в этом пункте Условий. При этом, Стороны согласовали, что дополнительные требования к Заемщику, по реализации Банком своего права по взысканию неустойки, не нужны.

В случае, если Банк не реализует свое право по взысканию неустойки согласно разделу Ответственность Сторон настоящих Условий, Банк по своему выбору телекоммуникационного способа доставки информации, согласованными Сторонами способами телекоммуникаций, уведомляет Заемщика о таком, в течение 5 дней с даты получения денег от Заемщика. Согласованными Сторонами способами телекоммуникаций являются: система дистанционного обслуживания "Приват24", SMS-сообщения, терминалы самообслуживания и др.

3.2.1.4.11. За осуществление договорного списания средств в пределах сумм, подлежащих уплате Банку согласно п.п. 3.2.1.2.2.8, 3.2.1.2.3.7, Клиент уплачивает Банку вознаграждение в сумме и в сроки, установленное тарифами Банка на момент оплаты.

3.2.1.5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

3.2.1.5.1. При нарушении Клиентом какого-либо из обязательств по уплате процентов за пользование кредитом, предусмотренных п.п. 3.2.1.2.2.2, 3.2.1.4.1, 3.2.1.4.2, 3.2.1.4.3, сроков возврата кредита, предусмотренных п.п. 3.2.1.1.8, 3.2.1.2.2.3, 3.2.1.2.3.4, вознаграждения, предусмотренного п.п. 3.2.1.2.2.5, 3.2.1.4.4, 3.2.1.4.5, 3.2.1.4.6 Клиент выплачивает Банку за каждый случай нарушения пени в размере двойной учетной ставки НБУ, которая действовала в период, за который выплачивается пеня, (в % годовых) от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки платежа. А в случае реализации Банком права на установление иного срока возврата кредита, Клиент уплачивает Банку пени в размере, указанном в п. 3.2.1.4.1.3. от суммы задолженности за каждый день просрочки. Уплата пени осуществляется в гривне. В случае если кредит предоставлялся в иностранной валюте, пеня уплачивается в гривневом эквиваленте по курсу НБУ на дату уплаты.

Стороны согласовали, что размер пени, указанный в этом пункте, может быть по усмотрению Банка уменьшен. В случае уменьшения банком размера пени, указанной в этом пункте Договора, Банк по своему выбору телекоммуникационного способа доставки информации, уведомляет Заемщика согласованными Сторонами способами телекоммуникаций в течение 5 дней с даты принятия решения об уменьшении размера пени. Согласованными Сторонами способами

телекоммуникаций являются: система дистанционного обслуживания "Приват24", SMS-сообщения, терминалы самообслуживания и др. При этом, дополнительные согласования Сторон не нужны.

3.2.1.5.2. При нарушении Клиентом какого-либо из обязательств, предусмотренных п.п. 3.2.1.2.2.9, 3.2.1.2.2.10, 3.2.1.2.2.13, 3.2.1.4.11, 3.2.1.7.1, Клиент уплачивает Банку за каждый случай нарушения штраф в размере 2% от суммы полученного кредита. Уплата штрафа осуществляется в гривне. В случае, если кредит выдается в иностранной валюте, штраф уплачивается в гривневом эквиваленте по курсу НБУ на дату уплаты.

3.2.1.5.3. Клиент уплачивает Банку штраф в размере 5% процентов от суммы кредита, использованной не по целевому назначению. Уплата штрафа осуществляется в гривне. В случае, если кредит выдается в иностранной валюте, штраф уплачивается в гривневом эквиваленте по курсу НБУ на дату уплаты.

3.2.1.5.4. Начисление неустойки за каждый случай нарушения обязательств, предусмотренной п. 3.2.1.5.1., 3.2.1.5.2., 3.2.1.5.3, осуществляется в течение 3 (Трех) лет со дня, когда соответствующее обязательство должно было быть исполнено Клиентом.

3.2.1.5.5. За нарушение Банком обязательств, предусмотренных п. 3.2.1.1.1, Банк несет ответственность перед Клиентом исключительно в виде уплаты пени в размере 0,2% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки платежа, но не более двойной учетной ставки Национального банка Украины, действовавшей в период, за который уплачивается пеня, которая начисляется в течение 30 дней с момента возникновения соответствующего обязательства. Уплата пени осуществляется в гривне. В случае, если кредит выдается в иностранной валюте, пеня уплачивается в гривневом эквиваленте по курсу на дату уплаты.

3.2.1.5.6. Банк не несет ответственности за не предоставление кредита в срок, указанный в п. 3.2.1.1.8, в случае не получения от Клиента расчетных документов на использование кредитных средств согласно условий настоящего раздела «Условий и правил предоставления банковских услуг», а также при не выполнении Клиентом обязательства, предусмотренного п. 3.2.1.2.2.14.

3.2.1.5.7. Сроки исковой давности по требованию о взыскании кредита, процентов за пользование кредитом, вознаграждения, неустойки – пени, штрафов устанавливаются сторонами продолжительностью 5 лет.

3.2.1.5.8. При нарушении Клиентом сроков платежей по любому из денежных обязательств по кредиту, более чем на 30 дней, что повлекло за собой обращение Банка в судебные органы,

Клиент выплачивает Банку штраф, рассчитываемый по следующей формуле: 1 000,00 гривен + 5 % от суммы установленного в п. 3.2.1.1.6 лимита.

3.2.1.5.9. Банк не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение расчетных документов Заемщика, представленных на условиях п.п.3.2.1.2.4.3., 3.2.1.2.4.4. Настоящего Договора, если у Банка отсутствовала техническая возможность для исполнения расчетного документа Заемщика и / или в случаях установления Национальным банком Украины, Кабинетом Министров Украины, другими органами власти и управления любых видов ограничений в проведении банковских и других операций.

3.2.1.6. СРОК ДЕЙСТВИЯ.

3.2.1.6.1. Этот договор, а именно - обслуживание кредитного Лимита на текущем счёте Клиента, вступает в силу с момента предоставления Клиентом расчётных документов на использование Лимита в пределах указанных в них сумм, и действует в объёме перечисленных средств до полного выполнения обязательств Сторон по этому Договору.

3.2.1.7. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ.

3.2.1.7.1. В случае изменения правового статуса Клиента, реорганизации, изменения структуры, последний обязан в течение 3-х дней уведомить об этом Банк в письменной форме.

3.2.1.7.2. В случае ликвидации Клиента, последний обязуется включить представителя Банка в состав ликвидационной комиссии для обеспечения имущественных интересов в соответствии с настоящим разделом «Условий и правил предоставления банковских услуг».

3.2.1.7.3. Все споры и разногласия, возникающие из настоящего раздела «Условий и правил предоставления банковских услуг» или в связи с ним, подлежат рассмотрению в порядке, установленном действующим законодательством Украины.

3.2.1.7.4. Банк является плательщиком налога на прибыль на общих основаниях.

3.2.1.7.5. Исполнение обязательств по кредиту осуществляется по месту нахождения подразделения Банка, предоставившего кредит.

Обязательства Клиента с согласия Банка могут быть исполнены иным лицом.

3.2.1.7.6. Клиент выражает свое письменное согласие на сбор, хранение, использование и распространение информации о себе в бюро кредитных историй в соответствии с действующим законодательством. К информации о Клиенте относятся:

1) сведения, идентифицирующие Клиента: полное наименование; местонахождение; дата и номер государственной регистрации, сведения об органе государственной регистрации; идентификационный код в Едином государственном реестре предприятий и организаций Украины; фамилия, имя и отчество, паспортные данные руководителя и главного бухгалтера; основной вид хозяйственной деятельности; сведения, которые идентифицируют собственников, которые

владеют 10 и более процентами уставного капитала юридического лица; для физических лиц – собственников – фамилия, имя и отчество, паспортные данные, идентификационный номер и место проживания; для юридических лиц – собственников: полное наименование, местонахождение, дата и номер государственной регистрации; сведения об органе государственной регистрации, идентификационный код;

2) сведения о денежных обязательствах Клиента:

- сведения о кредитной сделке и изменениях к ней (номер и дата заключения, стороны; вид сделки);

- сумма обязательства по заключенной кредитной сделке;

- вид валюты обязательства; срок и порядок выполнения кредитной сделки; о размере погашенной суммы и окончательной сумме обязательств по кредитной сделке; дата возникновения просрочки обязательства, ее размер и стадия погашения; о прекращении кредитной сделки и способе ее прекращения (в том числе с согласия сторон, в судебном порядке, гарантом и т.п.); о признании кредитной сделки недействительной и основаниях такого признания.

Под кредитной сделкой понимается настоящий раздел «Условий и правил предоставления банковских услуг» вместе с соглашениями на присоединение Клиента к «Условиям и Правилам предоставления банковских услуг» (либо в форме «Заявления об открытии текущего счета и карточки с образцами подписей и оттиска печати» либо в форме авторизации кредитной сделки в системах клиент-банк / интернет клиент-банк, либо в форме обмена бумажной или электронной информацией, либо в любой иной форме) и/или с расчетными документами Клиента на использование средств в рамках кредитного Лимита в пределах указанных в них сумм.

3.2.1.7.7. Этим договором предусматривается возможность уплаты процентов в режиме 24/7/365, т.е. погашение осуществляемое в любое время, в любой календарный день, в том числе в выходные и праздничные дни, начиная с даты подписания настоящего Договора.

3.2.1.8. Программа "Кредитные каникулы".

3.2.1.8.1. Программа "Кредитные каникулы" - это изменение порядка по уплате задолженности Клиента путем предоставления ему отсрочки по погашению кредита, предоставление которых регламентировано подразделами 3.2.1 и 3.2.2 настоящих "Условий и правил предоставления банковских услуг".

3.2.1.8.2. Срок проведения программы: с 01.04.2014 г. до окончания антитеррористической операции (АТО) на Юго-Востоке Украины.

3.2.1.8.3. Условия программы "Кредитные каникулы": На период действия программы датой погашения задолженности кредита (текущей и просроченной, которая имела место на дату вступления программы), является дата окончания АТО. Неустойка, предусмотренная подразделами 3.2.1 и 3.2.2 настоящих "Условий и правил", на период действия программы не начисляется. При этом, размер процентов за пользование кредитом , регламентированным разделами 3.2.1 и 3.2.2 настоящих "Условий и правил", составляет 56 % годовых.

3.2.1.8.4. Банк имеет право пересмотреть условия и сроки проведения Программы "Кредитные каникулы" в одностороннем порядке.

Тарифы:

Услуга	Бизнес	Вид платежа	Сумма/размер
Овердрафт	Объединенный кредитный центр	кредит	согласно договора о предоставлении овердрафтового кредита

		проценты за пользование кредитом	согласно договора о предоставлении овердрафтового кредита
		страховые платежи	согласно договора о предоставлении овердрафтового кредита
		платежи на уплату судебных расходов	5% от суммы лимита + 1000 UAH
		вознаграждение за установление лимита, единовременно	согласно договора о предоставлении овердрафтового кредита
		единоразовая комиссия за управление финансовым инструментом	3,5 % от суммы лимита
		комиссия за пользование кредитом (при получении/погашении средств "день в день")	согласно договора о предоставлении овердрафтового кредита
		вознаграждение за осуществление договорного списания средств	согласно договора о предоставлении овердрафтового кредита
		возмещение затрат/убытков Банка, которые возникли в связи с предоставлением бюро кредитных историй информации о Заемщике	согласно договора о предоставлении овердрафтового кредита
		уплата услуг по реализации прав Банка по заключенному договору о предоставлении овердрафтового кредита, а также договорам залога, ипотеки, поручительства и т.п., заключенные с целью обеспечения обязательств Заемщика по этому договору. К услугам, определенных в этом пункте, относятся: доставка залога на место хранения; хранение залога; услуги, связанные с реализацией залога; представительство интересов Банка в суде и перед третьими лицами.	согласно договора о предоставлении овердрафтового кредита

		затраты на оказание правовой помощи юридических фирм, адвокатов, иных лиц (при привлечении их для представительства интересов Банка), связанных с рассмотрением споров по договору о предоставлении овердрафтового кредита в судах всех инстанций	согласно договора о предоставлении овердрафтового кредита
		просроченная задолженность по кредиту	согласно договора о предоставлении овердрафтового кредита
		просроченная задолженность по процентам	согласно договора о предоставлении овердрафтового кредита
		пеня	согласно договора о предоставлении овердрафтового кредита
		штрафы	согласно договора о предоставлении овердрафтового кредита

Малый и Средний Бизнес	Кредит	Период непрерывного пользования «Кредитным лимитом на текущем счете»	30 дней
------------------------	--------	--	---------

		<p>Комиссия за использование кредитного лимита (уплата ежемесячно 1-го числа) от суммы максимального сальдо кредита, существовавшего на конец банковского дня в любой из дней за предыдущий месяц.</p> <p>Банк может по своему усмотрению не взимать указанную комиссию в случае, если максимальное сальдо кредита, существовавшее на конец банковского дня за предыдущий календарный месяц, не превышало 100 гривен.</p>	0,9%
		<p>Проценты за непрерывное пользование кредитом в период с даты возникновения дебетового сальдо на текущем счете Заемщика при закрытии банковского дня. При непрерывном пользовании не более 30-ти дней.</p>	33 % годовых
		<p>Проценты в случае непогашения кредита на протяжении 30 дней с даты начала непрерывного периода, начиная с 31-го дня после даты окончания периода, в который дебетовое сальдо подлежало обнулению (с момента возникновения просроченной задолженности)</p>	66% годовых
		<p>Штрафы при возникновении просроченной задолженности</p>	
		<p>Штраф за пользование несанкц. овердрафтом</p>	<p>200,00%</p> <p>от суммы, рассчитанной от размера платы за пользование кредитным лимитом</p>
		<p>Штраф за несвоевременное погашение кредита</p>	<p>200,00% от суммы, рассчитанной от размера процентов за пользование кредитным лимитом</p>
		<p>пеня в размере 0,2%, но не выше двойной % ставки НБУ за каждый день просрочки</p>	0,2%

3.2.2. Кредит по услуге «гарантированные платежи».

3.2.2. Кредит по услуге «гарантированные платежи».

Оформить продукт

3.2.2.1. Банк при наличии свободных денежных средств обязуется предоставить Клиенту кредит в виде возобновляемой кредитной линии, с лимитом и на цели, указанные, в заявке на договорное списание (далее - гарантированный платеж или заявка), в обмен на обязательства Клиента по возврату кредита, уплате процентов, вознаграждения в обусловленные этим Договором сроки. Возобновляемая кредитная линия (далее - «кредит») предоставляется Банком для исполнения Клиентом платежей по заявкам на договорное списание с датой исполнения в будущем (гарантированным платежом), не превышающим срок возврата кредита, которые могут быть изменены или отменены Заемщиком с согласия получателя (путем подтверждения через дистанционный канал банковского обслуживания интернет - клиент - банк "Приват24"), путем перечисления Банком кредитных средств на счет 3648, с последующим перечислением в дату исполнения на текущий счет получателей, которые указаны в заявке.

После выдачи кредита, дата исполнения гарантированного платежа может быть изменена:

- Клиентом (путем подачи заявки через дистанционный канал банковского обслуживания интернет-клиент-банк "Приват24") при получении согласия на ее изменение от получателя (путем подтверждения через дистанционный канал банковского обслуживания интернет-клиент-банк "Приват24"). Клиент дает согласие на изменение срока возврата такого кредита, предоставленного Банком согласно данного договора, на дату указанную в заявке на изменения в гарантированный платеж;

Гарантированный платеж может быть отозван (отменен):

- Клиентом при получении согласия на его отзыв (отмену) от получателя гарантированного платежа (путем подтверждения через дистанционный канал банковского обслуживания интернет-клиент-банк "Приват24");

- получателем гарантированного платежа (путем подачи заявки через дистанционный канал банковского обслуживания интернет-клиент-банк "Приват24"). Клиент дает согласие на отмену гарантированного платежа без дополнительного его уведомления и согласования с ним (молчаливое согласие).

При этом средства по отмененному гарантированному платежу направляются на погашение задолженности по кредиту.

Любые споры между плательщиком (Заемщиком) и получателем денежных средств, в том числе те, которые возникли после выдачи кредита, решаются плательщиком (Заемщиком) с получателем самостоятельно без предъявления плательщиком (Заемщиком) в Банк требования об отзыве заявки на платеж.

3.2.2.2. Срок возврата кредита указан в заявке.

Под датой исполнения заявки Стороны согласовали дату зачисления кредитных средств на текущий счет получателя, указанного в заявке Клиента. В случае, если срок исполнения гарантированного платежа был уменьшен получателем без согласования с Клиентом (в соответствии с п.3.1.1.74), то срок возврата кредита считается не измененным. Клиент погашает задолженность по кредиту в размере, указанном в заявке Клиента, в дату возврата кредита, но не позднее 30 дней после срока возврата кредита.

За пользование кредитом в период с даты инициирования Клиентом заявки до даты выполнения заявки Клиент уплачивает вознаграждение за предоставление финансового инструмента в размере 4% годовых (но не менее 5 гривен)* от размера кредита, указанного в заявке Клиента. Вознаграждение за предоставление финансового инструмента уплачивается Клиентом в дату предоставления в Банк заявки. В период с даты выполнения заявки за счет кредитных средств

Клиент за пользование кредитом уплачивает Банку проценты в размере 36% годовых от суммы задолженности. В случае изменения стоимости кредитных ресурсов на рынке денежных ресурсов, изменения учетной ставки НБУ, изменения курса гривни к иностранной валюте 1 группы классификатора иностранных валют более 5 и более процентов Стороны на дату заключения настоящего Договора, согласовали увеличение размера процентной ставки за пользование кредитом. При этом, такое увеличение размера процентов за пользование кредитом не должно превышать двойного размера процентной ставки, указанной в этом пункте. Информацию о размере согласованной измененной процентной ставки за пользование кредитом, Банк размещает для Клиента одним из следующих способов: в письменной форме, через установленные средства электронной связи Банка и Клиента - системы интернет- клиент - банк "Приват 24", сообщении на email, sms -сообщение на последние известные Банку номера телефонов/адреса email, предоставленных Банку при идентификации и актуализации сведений о Клиенте, или другими средствами. Согласованный Сторонами измененный размер процентов за пользование кредитом вступает в силу с момента его размещения способом, определенным в этом пункте, если другая дата не установлена в информации об изменении размера процентов. В случае не погашения задолженности Клиентом по кредиту в срок до 30 дней, включительно, на 31-й день - задолженности по кредиту становится просроченной. При этом за пользование кредитом Клиент платит проценты в размере 56% годовых от суммы задолженности, и Заемщик обязуется немедленно передать Банку в залог имущественные права на получение денежных средств по хозяйственному(-ым) договору(-ам) и/или имущественные права на получение товара по хозяйственному(-ым) договору(-ам), и/или товар в обороте через заключение с Банком соответствующих договоров залога. Заемщик обязуется не уклоняться от исполнения данной обязанности и/или не препятствовать в ее исполнении и передаче данного имущества и имущественных прав в залог Банку.

Указанный в настоящем пункте срок может быть изменен согласно условий настоящего Договора.

В случае, если в дату исполнения заявки либо после неё, у клиента на текущем счете недостаточно собственных средств - Клиент поручает Банку в одностороннем порядке производить списание средств на погашение задолженности как за счет собственных средств Клиента, поступающих на все текущие счета, открытые в Банке, так и за счет неиспользованных средств по "кредитному лимиту на расчетном счете", дальнейшие взаимоотношения по которому регулируются разделом 3.2.1 настоящих "Условий и Правил".

Согласно ст. 212, 651 Гражданского кодекса Украины (далее-«ГКУ») в случае нарушения Клиентом любого из обязательств, предусмотренных настоящим Договором, Банк по своему усмотрению, начиная с 91-го дня нарушения любого из обязательств, имеет право изменить условия настоящих Условий, установив другой срок возврата кредита. При этом Банк направляет Клиенту уведомление (через установленные средства электронной связи Банка и Клиента - системы интернет- клиент - банк"Приват24", сообщении на email) с указанием даты срока возврата кредита. В случае не погашения Клиентом задолженности по этим Условиями в срок, указанный в сообщении, вся задолженность, начиная со следующего дня даты, указанной в уведомлении, считается просроченной. В случае погашения задолженности в период до истечения 90 дней (включительно) с момента возникновения любого из обязательств, конечным сроком возврата кредита является дата, указанная в заявке.

Другие существенные условия кредитования приведены в заявке.

3.2.2.3. Качество услуг должно соответствовать законодательству Украины, нормативным актам Национального банка Украины (далее-«НБУ»), что регулируют законодательству кредитные правоотношения.

3.2.2.4 Стороны выразили согласие о том, что заявка на договорное списание, вместе с Условиями и Правилами предоставления банковских услуг составляют договор залога. Обязательства Клиента, предусмотренные в п.3.2.2.1 настоящего Договора обеспечиваются залогом имущественных прав на деньги, размещены на счете 3648 в размере, указанном в заявке, далее Залог. Залогом обеспечивается исполнение обязательств Клиента в полном объеме, вытекающих из Условий и правил предоставления кредита. Также, в обеспечение исполнения обязательств Заемщика перед Банком по возврату кредита по данному Договору Заемщик (Залогодатель) передает в залог Банку (Залогодержателю) имущественные права на получение денежных средств по текущему(-им) счету(-ам) открытым в ПриватБанке, указанным в Анкете-заявлении/Заявке, других документах на открытие счета в сумме, равной сумме лимита кредита умноженной на 5 (пять) (далее - "Предмет залога"), вследствие чего Банк имеет высший приоритет (преимущественное право) в случае неисполнения Заемщиком обязательств, обеспеченных

залогом, и (или) неисполнения Заемщиком обязательств по п.3.2.2.4. данного Договора, получить удовлетворение своих требований за счет Предмета залога преимущественно перед другими кредиторами Заемщика. Предметом залога обеспечивается исполнение обязательств Заемщика перед Банком относительно возврата кредита, уплате процентов за пользование кредитом, уплате процентов за пользование кредитом при нарушении Заемщиком взятых на себя обязательств, вознаграждений, комиссий, неустойки (штрафов, пени) и других платежей, предусмотренных данным Договором. Максимальный размер требования, которое обеспечивается Предметом залога по данному Договору, составляет сумму, равную сумме лимита кредита умноженную на 5 (пять). Предмет залога обеспечивает также требования Банка относительно возмещения расходов, связанных с предъявлением Банком требований по Договору и обращением взыскания на Предмет залога, убытков, причиненных нарушением Заемщиком (Залогодателем) условий данного Договора и/или условий п.3.2.2.4., расходов по регистрации Предмета залога в Государственном реестре обременений движимого имущества, расходов по внесению изменений в записи в Государственный реестр обременений движимого имущества, расходов по исключению записей о Предмете залога из Государственного реестра обременений движимого имущества, и расходов о внесении записи об обращении взыскания на Предмет залога, если такие расходы осуществлены Банком (Залогодержателем), а также по уплате предусмотренных Договором штрафных санкций.

С момента заключения данного Договора вступает в силу право залога, то есть с данного момента правоотношения между Банком и Заемщиком (Залогодателем) регулируются нормами законодательства Украины, которые регулируют правоотношения по залогу. В связи с чем, на основании ст.586 Гражданского кодекса Украины Заемщик (Залогодатель) обязуется не требовать закрытия текущего(-их) счета(-ов) и/или расторжения данного Договора, если его обязательства, обеспеченные Предметом залога, не исполнены в полном объеме.

Залог по данному Договору распространяется на любое возмещение, полученное Заемщиком (Залогодателем) вследствие отчуждения Предмета залога.

Стоимость Предмета залога составляет сумму, равную сумме лимита кредита умноженную на 5 (пять).

Заемщик (Залогодатель) заявляет, что: Предмет залога принадлежит ему на праве собственности, не находится в залоге у третьих лиц, в т.ч. не находится в налоговом залоге, не подарен, не продан, не является предметом рассмотрения судебных дел и под арестом не находится; на основаниях, предусмотренных действующим законодательством, он имеет право отчуждать Предмет залога и на Предмет залога может быть обращено взыскание; к Залогодателю не предъявлены и не будут предъявлены имущественные требования, связанные с изъятием Предмета залога; Предмет залога не находится в совместной (коллективной) собственности, не является частью, паем (их частями) в уставном фонде других предприятий; не является частью в общем имуществе по договору о совместной деятельности; в отношении Предмета залога не заключено соглашений о его передаче в совместную деятельность, или других соглашений о его передаче третьим лицам; относительно Предмета залога отсутствуют любые обременения, требования других лиц, в том числе те, что не зарегистрированы в установленном законом порядке.

С момента заключения данного Договора Заемщик (Залогодатель) имеет право отчуждать, передавать в совместную деятельность другим лицам или распоряжаться Предметом залога каким-либо другим способом только по письменному согласию Банка. Последующие передачи в залог Предмета залога в период действия данного Договора запрещаются.

При частичном исполнении Заемщиком (Залогодателем) обязательств залог сохраняется в первоначальном объеме.

В случае замены должника в обязательстве/обязательствах по Договору на любое другое лицо и перехода обязательства/обязательств должника к любому другому лицу или лицам, залог

сохраняется в первоначальном объеме до момента полного исполнения обязательства/ обязательств Заемщика перед Банком.

В соответствии с данным Договором Банк имеет право:

- обратиться с иском на Предмет залога в случае, если в момент наступления сроков исполнения Заемщиком любого обязательства, оно не будет исполнено;
- получить удовлетворение своих требований за счет Предмета залога преимущественно перед другими кредиторами Заемщика (Залогодателя) (право высшего приоритета), для чего Заемщик (Залогодатель) поручает Банку в день реализации Предмета залога осуществить списание денежных средств с текущего(-их) счета(-ов) открытых в ПриватБанке, в сумме, эквивалентной сумме задолженности перед Банком, но не более суммы, переданной в залог по данному Договору, о чем оформляется мемориальный ордер. Сумма списанных денежных средств направляется на погашение задолженности Заемщика перед Банком согласно очередности, установленной данным Договором;
- неограниченное количество раз получить удовлетворение своих требований за счет Предмета залога до полного удовлетворения своих требований.
- самостоятельно принимать меры, необходимые для защиты переданных в залог имущественных прав против нарушений со стороны третьих лиц;
- в случае нарушения Заемщиком (Залогодателем) условий п.3.2.2.4. Договора, требовать от последнего досрочного исполнения всех обязательств, а в случае их неисполнения — обратиться с иском на Предмет залога;
- обратиться с иском на Предмет залога независимо от наступления сроков исполнения какого-либо из обязательств по Договору в случае нарушения Заемщиком (Залогодателем) любого обязательства по данному Договору, включая предусмотренного(-ых) п.3.2.2.4., возбуждения хозяйственным судом дела о банкротстве Заемщика (Залогодателя) или признании банкротом Заемщика (Залогодателя), или признания недействительными учредительных документов Заемщика (Залогодателя), или отмены записей о государственной регистрации Заемщика (Залогодателя), принятия Заемщиком (Залогодателем) или компетентным органом решения о ликвидации Заемщика (Залогодателя), установления несоответствия действительности сведений, которые содержатся в данном Договоре, прекращения (реорганизации, ликвидации) юридического лица Заемщика (Залогодателя);
- вступать в судебные и другие споры как третье лицо, в котором рассматривается исковое или другое заявление в отношении либо касающееся Предмета залога.

Заемщик (Залогодатель) обязуется:

- осуществлять действия, необходимые для обеспечения действительности переданных в залог имущественных прав;
- не осуществлять уступку переданного в залог права в пользу третьих лиц;
- не осуществлять действий, которые повлекут прекращение или уменьшение стоимости Предмета залога;
- предпринимать действия, необходимые для защиты переданных в залог прав от посягательств со стороны третьих лиц;
- предоставлять Банку информацию о нарушениях и/или посягательствах со стороны третьих лиц на Предмет залога;
- в случае возникновения каких-либо обстоятельств, которые могут негативно повлиять на права и законные интересы Банка по этому Договору, уведомить письменно об этом Банк не позднее 2 (двух) дней с момента возникновения таких угроз;
- в случае предъявления к Банку другими лицами требований о признании за ними права собственности или других прав на Предмет залога, об изъятии (истребовании) или

обременении Предмета залога другими требованиями, удовлетворение которых может привести к уменьшению стоимости Предмета залога и (или) нарушить права и законные интересы Банка, Заемщик (Залогодатель) обязуется не позднее следующего дня за днем получения соответствующего требования, письменно уведомить об этом Банк;

- не передавать Предмет залога в совместную деятельность, не осуществлять его отчуждение без письменного согласия Банка, не передавать Предмет залога в последующий залог.

В случае установления недействительности сведений, которые содержатся в данном Договоре, или нарушении Заемщиком (Залогодателем) обязательств по Договору, последний в полном объеме возмещает Банку убытки, связанные с заключением данного Договора и/или передачей имущественных прав в залог.

Обращение взыскания на Предмет залога осуществляется в соответствии с условиями данного Договора и действующим законодательством Украины. Обращение взыскания и реализация имущественных прав на Предмет залога осуществляется путем уступки Заемщиком (Залогодателем) Банку права требования, которое вытекает из переданных в залог имущественных прав. Уступка права требования осуществляется на усмотрение Банка, согласно данному Договору на основании положений, регулирующих условия уступки права требования (цессии) или согласно закона в судебном или внесудебном порядке. Банк имеет право за счет Предмета залога удовлетворить свои требования в полном объеме, определенные на момент фактического удовлетворения требований. В случае, если после обращения взыскания на Предмет залога, полученной Банком суммы недостаточно для полного удовлетворения требований Банка, последний имеет право удовлетворить непогашенную часть требований за счет другого имущества Заемщика (Залогодателя) в первую очередь перед другими его кредиторами. Реализация данного имущества осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Украины.

Правоотношения между Заемщиком (Залогодателем) и Банком относительно Предмета залога действуют до полного исполнения обеспеченных им обязательств.

Залог по Договору подлежит регистрации в Государственном реестре обременений движимого имущества. Стороны договорились, что Заемщик поручает, а Банк обязуется перечислить по поручению Заемщика, без дополнительного согласования и предоставления Заемщиком дополнительных документов, с текущего(-их) счета(-ов) Заемщика открытого в ПриватБанке денежные средства для возмещения затрат по регистрации/внесению изменений в регистрацию в Государственном реестре обременений движимого имущества в размере 34,00 (тридцать четыре) гривны 00 копеек за каждую регистрацию/внесение изменений в регистрацию, согласно условий данного Договора, на счет 29096829000002 открытый в Банке МФО 305299 с назначением платежа "Возмещение затрат по регистрации обременения движимого имущества". В случае, если на расчетных счетах клиента недостаточно средств для возмещения затрат по регистрации/внесению изменений в регистрацию в Государственном реестре обременений движимого имущества, то клиент поручает Банку осуществить такие списания за счет доступной для использования части кредитного лимита установленного на расчетный счет клиента или предоставленного ему овердрафтового кредита.

Заключением данного Договора Заемщик (Залогодатель) уступает Банку право требования на получение денежных средств по текущему(-им) счету(-ам), открытым в ПриватБанке, в сумме равной сумме переданных в залог имущественных прав по данному Договору. Условия уступки права требования по данному Договору вступают в силу с момента наступления какого-либо из следующих событий: нарушения Заемщиком (Залогодателем) какого-либо из обязательств по данному Договору; возбуждении компетентным судом производства о банкротстве в отношении Заемщика (Залогодателя) или признании компетентным судом Заемщика (Залогодателя) банкротом, или о признании недействительными учредительных документов Заемщика (Залогодателя), или об отмене записей о государственной регистрации юридического лица Заемщика (Залогодателя); принятия собственником или компетентным органом решения о ликвидации Заемщика (Залогодателя); установления несоответствия действительности сведений, которые содержатся в данном Договоре; прекращении (реорганизации, ликвидации) юридического лица Заемщика (Залогодателя); при обращении Банком взыскания на Предмет залога; при расторжении данного Договора по инициативе Заемщика (Залогодателя) и закрытии текущего счета, имущественные права на получение денежных средств по которому выступают Предметом залога по данному Договору; в случае инициирования Заемщиком (Залогодателем) расторжения

данного Договора. Условия уступки права требования (цессии) согласно данного Договора действуют до полного исполнения Заемщиком (Залогодателем) обязательств по Договору.

3.2.2.5 Банк обязуется:

3.2.2.5.1 Открыть для обслуживания кредита счета, перечислить (в соответствии с п.3.2.2.4.) с текущего(-их) счета(-ов) Заемщика открытого в ПриватБанке денежные средства для возмещения затрат по регистрации/внесению изменений в регистрацию в Государственном реестре обременений движимого имущества в размере 34,00 (тридцать четыре) гривны 00 копеек за каждую регистрацию/внесение изменений в регистрацию, согласно условий данного Договора, на счет 29096829000002 открытый в Банке МФО 305299 с назначением платежа "Возмещение затрат по регистрации обременения движимого имущества". В случае, если на расчетных счетах клиента недостаточно средств для возмещения затрат по регистрации/внесению изменений в регистрацию в Государственном реестре обременений движимого имущества, то клиент поручает Банку осуществить такие списания за счет доступной для использования части кредитного лимита установленного на расчетный счет клиента или предоставленного ему овердрафтового кредита.

3.2.2.5.2. Предоставить кредит путем перечисления кредитных средств на основании выставленных Клиентом заявок с датой исполнения в будущем, на цели, отличные от уплаты страховых и / или других платежей, в пределах суммы, обусловленной Заявлением, а также при условии выполнения Клиентом обязательств, предусмотренных п . 3.2.2.6.1, 3.2.2.6.12 настоящего Договора.

Обязательства по выдаче кредита или его части в соответствии с условиями настоящего Договора возникают в Банке со дня предоставления Клиентом заявок с датой исполнения в будущем в пределах указанных в них сумм в порядке, предусмотренном п.3.2.2.8.2 и с учетом п.3.2.2. 1 настоящего Договора. Обязательства по выдаче кредита или его части на уплату страховых и / или других платежей возникают у Банка в случае непредъявления Клиентом документов, подтверждающих уплату очередных страховых и / или других платежей за счет других источников.

3.2.2.5.3 Обеспечить Клиента консультационными услугами по вопросам исполнения настоящего Договора.

3.2.2.5.4 Осуществлять контроль за выполнением настоящих Условий, целевым использованием, своевременным и полным погашением кредита в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

3.2.2.5.4. Соответствии с настоящими Условиями Клиент ходатайствует перед Банком о предоставлении ему кредита на уплату очередных страховых платежей в соответствии с договорами страхования, заключенных в соответствии с п. 3.2.2.6.12 настоящего Договора, и поручает Банку ежегодно перечислять необходимую для этого сумму средств по договорам страхования. Перечисление кредитных средств Банк обязуется осуществлять в случае непредъявления Клиентом документов, подтверждающих уплату очередных страховых платежей за счет других источников, к датам их уплаты, предусмотренных договорами страхования. Перечисление средств на оплату очередных страховых платежей осуществляется в национальной валюте Украины.

Указанное поручение Клиента не подлежит исполнению Банком только в случае предъявления Клиентом Банку документов, подтверждающих уплату очередных страховых платежей за счет других источников к дат их уплаты, предусмотренных условиями договоров страхования.

В случае поступления расчетных документов на принудительное списание (взыскание) средств с

текущего счета Клиента эти поручения Банком выполняются. Дальнейшие взаимоотношения Клиента и Банка регулируются отдельно.

3.2.2.5.5 По поручению Клиента перечислять необходимые суммы по уплате судебных расходов, предусмотренных п.п.3.2.2.6 .. 15, 3.2.2.7.13, 3.2.2.10 .. 8 настоящего Договора. Перечисление средств по уплате судебных расходов осуществляется в национальной валюте Украины.

Указанное поручение Клиента не подлежит исполнению Банком только в случае предъявления Клиентом Банку документов, подтверждающих уплату судебных расходов за счет других источников.

3.2.2.6 Клиент обязуется:

3.2.2.6.1 Использовать кредит на цели и в порядке, предусмотренном п. 3.2.2.1. настоящего Договора.

3.2.2.6.2 Оплатить проценты и вознаграждения за пользование кредитом в соответствии с п.п. 3.2.2.9, 3.2.2.10 настоящего Договора.

3.2.2.6.3 Вернуть кредит в сроки, установленные в Заявлении, п.п., 3.2.2.2, 3.2.2.6.16, 3.2.2.6.17, 3.2.2.7. 2 настоящего Договора.

3.2.2.6.4 Уведомлять Банк об обстоятельствах, свидетельствующих о наличии прав и требований третьих лиц на Предмет залога / ипотеки, в течение трех дней с момента, когда указанные обстоятельства дошедшие до клиента.

3.2.2.6.5 Уплатить Банку вознаграждение в соответствии с п.п. 3.2.2.7.5, 3.2.2.10 .. 4 -3.2.2.10.6, 3.2.2.10.13 настоящего Договора.

3.2.2.6.6. Клиент поручает Банку списывать денежные средства со всех своих текущих счетов для выполнения обязательств по погашению кредита, а также процентов за его использование, для выполнения обязательств по погашению вознаграждения, а также неустойки, в пределах сумм, подлежащих уплате Банку по этим Условиями, при наступлении сроков платежей (осуществлять договорное списание). Списание денежных средств осуществляется в соответствии с установленным законодательством порядком, при этом оформляется мемориальный ордер, в реквизите "Назначение платежа" которого указываются номер, дата и ссылка на пункт 3.2.2.6.6 настоящего Договора.

3.2.2.6.7 Предоставлять Банку не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, финансовую информацию (баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, отчет о собственном капитале, примечания к отчетам в объеме, предусмотренном законодательством для соответствующих отчетных периодов для соответствующих субъектов хозяйственной деятельности, а также суммарные поступления на все счета, принадлежащие Клиенту, за три последних месяца, в разрезе каждого месяца), а также другую информацию по требованию Банка, в т.ч. об имуществе, принадлежащем Клиенту на праве собственности или полного хозяйственного ведения.

3.2.2.6.8 Ежемесячно, в срок до 10-го числа, информировать Банк о целевом использовании кредитных средств, с предоставлением подтверждающей документации.

3.2.2.6.9. Обеспечить условия для проведения Банком проверок по данным бухгалтерского, оперативного и складского учета, целевого использования кредита, его обеспеченности и своевременности погашения.

3.2.2.6.10 Клиент подтверждает, что: им предоставлены все имеющиеся документы, касающиеся полномочий руководителя и иных органов управления Клиента подписания настоящего Договора (протоколы общих собраний, протоколы заседания правления и др..) Относительно имущества Клиента, решение о приватизации не принималось; на момент заключения настоящего Договора в хозяйственном / гражданском суде нет заявлений кредиторов о признании Клиента банкротом, на момент заключения Договора залога или ипотеки у Клиента отсутствуют сведения о правах и

требованиях других лиц на предмет залога / ипотеки, в т.ч. не зарегистрированных в установленном порядке.

3.2.2.6.11 В случае вынесения хозяйственным / гражданским судом определения, постановления о возбуждении производства по делу о банкротстве Клиента, наличии других решений суда, вступивших в силу о взыскании средств с текущего счета Клиента или других видов обращения взыскания на его имущество, а также обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный Клиенту кредит своевременно не будет возвращен, Клиент обязуется не позднее чем за три дня с момента получения постановления, постановления хозяйственного / гражданского суда уведомить об этом Банк.

3.2.2.6.12 При возникновении просроченной задолженности по кредиту Заемщик обязуется немедленно передать Банку в залог имущественные права на получение денежных средств по хозяйственному(-ым) договору(-ам) и/или имущественные права на получение товара по хозяйственному(-ым) договору(-ам), и/или товар в обороте через заключение с Банком соответствующих договоров залога. Заемщик обязуется не уклоняться от исполнения данной обязанности и/или не препятствовать в ее исполнении и передаче данного имущества и имущественных прав в залог Банку.

3.2.2.6.13 В период действия настоящего Договора Клиент обязуется Ежемесячно направлять не менее 100% от общего объема поступлений от хозяйственной деятельности на текущий счет в Банке;

Уплата вышеперечисленных услуг осуществляется Клиентом согласно тарифам, действующим в Банке на момент уплаты.

3.2.2.6.14 В период действия настоящего Договора, до полного погашения задолженности по ним, Клиент обязуется согласовывать с Банком получения кредитов в других банках.

3.2.2.6.15 На основании предоставленных Банком подтверждающих документов возместить расходы / убытки Банка, возникшие в связи с предоставлением бюро кредитных историй информации о Клиенте (Банк уведомляет Клиента о названии и адрес бюро, которому передается информация о Клиенте), а также уплатой услуг, которые предоставлены или будут предоставлены в будущем в целях реализации прав Банка по Условиями, а также договорам залога, ипотеки, поручительства и др., заключенным с целью обеспечения обязательств Клиента по Договору. К услугам, определенных в этом пункте, относятся: доставка залога на место хранения; хранение залога, услуги, связанные с реализацией залога; представительство интересов Банка в суде и перед третьими лицами и др.. Клиент обязуется возместить Банку в полном объеме расходы на предоставление правовой помощи юридических фирм, адвокатов, других лиц (в случае привлечения их для представительства интересов Банка), связанных с рассмотрением споров по настоящему Договору в судах всех инстанций, в т.ч. . апелляционной и кассационной, а также на всех предприятиях, организациях всех форм собственности, в органах государственной власти и управления. Все перечисленные суммы возмещений выплачиваются в срок, указанный в письменном требовании Банка и / или в порядке, установленном п. 3.2.2.5.5 настоящего Договора

3.2.2.6.16 В случае выполнения Банком поручения Клиента по уплате страховых платежей согласно п. 3.2.2.5.4 настоящего Договора, перечисленная в рамках выполнения этого поручения сумма кредита должна быть погашена Клиентом в первую дату уплаты процентов, указанную в п.п. 3.2.2.10.2, 3.2.2.10.3 настоящего Договора, следующую за датой перечисления средств, если иное не предусмотрено соответствующим Договором о внесении изменений в настоящий Договор.

3.2.2.6.17. В случае выполнения Банком поручения Клиента по уплате судебных расходов согласно п. 3.2.2.5.5 настоящего Договора, перечисленная в рамках выполнения этого поручения сумма кредита должна быть погашена Клиентом в первую дату уплаты процентов, указанную в п.п. 3.2.2.10.2, 3.2.2.10.3 настоящего Договора, следующую за датой перечисления кредитных средств.

3.2.2.6.18. Не отзываться заявки получателем средств по которым выступает Клиент в случае, если на основе количества и сумм таких заявок Клиенту был увеличен размер лимита кредита (п.3.2.2.7.10.) и он был использован Клиентом для создания гарантированных платежей по

платежным поручениям с датой исполнения в будущем (гарантированных платежей), получателем средств по которым выступают контрагенты Клиента.

3.2.2.7. Банк имеет право:

3.2.2.7.1. В случае изменения стоимости кредитных ресурсов на рынке денежных ресурсов, изменения учетной ставки НБУ, изменения курса гривни к иностранной валюте 1 группы классификатора иностранных валют увеличится на 5 и более процентов, Банк имеет право изменить периодичность порядка уплаты платежей по кредиту, о чем банк уведомляет Заемщика одним из следующих способов: в письменной форме, через установленные средства электронной связи Банка и Заемщика - системы клиент - банк , интернет клиент - банк , "Приват 24", сообщение на email, sms -сообщение на последние известные Банку номера телефонов/адреса email, предоставленных Банку при идентификации и актуализации сведений о заемщике, или другими средствами.

3.2.2.7.2. При наступлении любого из следующих событий:

- неполучении от Клиента согласия на увеличение процентной ставки за пользование кредитом, изменение периодичности порядка уплаты платежей по кредиту;
- нарушении Клиентом любого из обязательств, предусмотренных настоящими Условиями, в т.ч. в случае нарушения целевого использования кредита,
- нарушения залогодателем / ипотекодателем обязательств по договорам залога / ипотеки, заключенным в обеспечение исполнения обязательств по настоящему Договору, получении сообщения от залогодателя о досрочном истребовании вклада (полностью или частично) по договору, имущественные права по которым переданы Банка в залог,
- неполучении от залогодателя / ипотекодателя к заключению Договора залога / ипотеки и во время его / их действия сообщения обо всех известных ему / им права и требования других лиц на Предмет залога / ипотеки, в т.ч. не зарегистрированы в установленном порядке,
- в случае передачи Предмета залога / ипотеки другому лицу без согласия Залогодержателя,
- нарушения залогодателем / ипотекодателем правил о замене предмета залога,
- потери Предмета залога / ипотеки по обстоятельствам, за которые залогодержатель не отвечает, если Залогодатель / Залогодатель не заменил или не восстановил Предмет залога / ипотеки,
- нарушении хозяйственным / гражданским судом дела о банкротстве Клиента или о признании недействительными учредительных документов Клиента, или об отмене государственной регистрации Клиента,
- принятии (принятии) собственником или компетентным органом решения о ликвидации Клиента,
- смерти Клиента,
- нарушение уголовной ответственности относительно Клиента,
- потере возможности обращения взыскания на имущество, предоставленное в залог / ипотеку в обеспечение исполнения обязательств по настоящему Договору (в т.ч. потери, уничтожении,

повреждении или недоступности Предмета залога / ипотеки для Банка с любых других признаков), подтвержденной актами проверок,

- установления несоответствия действительности сведений, содержащихся в п. 3.2.2.6.10 настоящего Договора

- отсутствия у Банка свободных денежных средств, о чем Банк письменно уведомляет Клиента,

- наличия судебных решений о взыскании денежных средств с текущего счета Клиента, вступившие в законную силу, наличии ареста на текущих счетах, принадлежащих Клиенту, наличия платежных требований о принудительном списании и других обстоятельств, которые явно свидетельствуют о том, что предоставленный Клиенту кредит не будет возвращен своевременно,

- неоднократном (два и более раз) предоставлении Клиентом расчетных документов на использование кредита в нарушение порядка, предусмотренного п.3.2.2.1 цбого Договора.

Банк, по своему усмотрению, имеет право:

а) изменить условия настоящего Договора - потребовать от Клиента досрочный возврат кредита, уплаты процентов за его пользование, выполнение других обязательств по настоящему Договору в полном объеме путем отправки сообщения. При этом согласно ст. 212, 611, 651 ГКУ по обязательствам, сроки выполнения которых наступили, сроки считаются наступившими, в указанную в уведомлении дату. В эту дату Клиент обязуется возвратить Банку сумму кредита в полном объеме, проценты за фактический срок его пользования, полностью исполнить иные обязательства по настоящему Договору;

или:

б) расторгнуть настоящий Договор в судебном порядке. При этом в последний день действия Договора Клиент обязуется возвратить Банку сумму кредита в полном объеме, проценты за фактический срок его пользования, полностью исполнить иные обязательства по настоящему Договору;

или:

в) согласно ст. 651 ГКУ, ст. 188 Хозяйственного кодекса Украины осуществить одностороннее расторжение Договора с отправкой клиенту сообщения. В указанную в уведомлении дату настоящий Договор считается расторгнутым. При этом в последний день действия Договора Клиент обязуется возвратить Банку сумму кредита в полном объеме, проценты за фактический срок его пользования, полностью исполнить иные обязательства по настоящему Договору. Односторонний отказ от Договора не освобождает Клиента от ответственности за нарушение обязательств по настоящему Договору.

3.2.2.7.3 На основании финансовой информации анализировать кредитоспособность клиента, проводить непосредственно на предприятии проверку целевого использования кредита, а также финансового состояния Клиента и состояния обеспечения кредита и вносить предложения о дальнейших взаимоотношениях с Клиентом.

3.2.2.7.4. Списывать денежные средства с текущих счетов Клиента согласно п. 3.2.2.6.6 настоящего Договора при наступлении сроков любого из платежей, предусмотренных настоящим Договором, в пределах сумм, подлежащих уплате Банку.

3.2.2.7.5 В случае нарушения Клиентом сроков выполнения любого из денежных обязательств, установленных настоящим Договором (при отсутствии средств в необходимых суммах на счетах Клиента для осуществления полномочий Банка согласно п.3.2.2.6.6 настоящего Договора), а также

для уплаты предусмотренных настоящим пунктом комиссионных вознаграждений Клиент поручает Банку осуществлять списание средств со всех текущих и депозитных счетов Клиента в Банке в порядке, предусмотренном законодательством и настоящими Условиями.

Для списания средств с текущего счета Клиента Банк оформляет мемориальный ордер, в реквизите "Назначение платежа" которого указываются номер, дата и ссылка на пункт 3.2.2.7.5 этого Договора.

Для списания средств с депозитного счета Клиента Банк имеет право в одностороннем порядке досрочно расторгнуть договор о депозитном вкладе путем письменного уведомления Клиента с указанием даты расторжения депозитного договора. Вклад и начисленные проценты в зависимости от валюты вклада в указанную в уведомлении дату Банк перечисляет на текущие счета Клиента, из которых списание осуществляется в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

В случае недостаточности или отсутствия у Клиента средств в национальной валюте Украины для погашения задолженности по кредиту в национальной валюте Украины и / или процентов за его пользование, и / или вознаграждений и / или неустойки, а также для уплаты предусмотренной настоящим пунктом комиссионного вознаграждения Клиент поручает Банку списывать средства в иностранной валюте, всех текущих счетов Клиента, в размере, эквивалентном сумме задолженности по настоящему Договору в национальной валюте Украины на дату погашения задолженности и сумме комиссионного вознаграждения. Для выполнения обязательств Клиента по Договору Банк имеет право осуществлять операции по продаже иностранной валюты на Межбанковском валютном рынке Украины (далее - МВРУ) по официальному курсу гривни к иностранным валютам, установленному НБУ на день продажи иностранной валюты на МВРУ, с возмещением Банку расходов на уплату сборов. При этом Клиент поручает Банку оформить заявку на продажу средств в иностранной валюте на МВРУ от имени Клиента. За каждый случай продажи Банком иностранной валюты на МВРУ Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в размере 3,0 (три)% от суммы проданной иностранной валюты на МВРУ. Комиссионное вознаграждение выплачивается Клиентом в день продажи Банком иностранной валюты на МВРУ в национальной валюте Украины по официальному курсу гривни к иностранной валюте, установленному НБУ на день продажи иностранной валюты на МВРУ. Стороны взаимно договорились, что до даты полного погашения задолженности Клиентом по настоящему Договору размер комиссионного вознаграждения может пересматриваться Банком в одностороннем порядке. О пересмотре Банком размера комиссионного вознаграждения как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения, Банк направляет Клиенту соответствующее уведомление удобным Банку способом. Новый размер комиссионного вознаграждения применяется через 5 (пять) календарных дней, следующих за днем отправления Банком уведомления Клиенту.

3.2.2.7.6 Банк имеет право отказать Клиенту в выдаче кредита или любой его части при отсутствии свободных денежных средств, о чем Банк удобным Банку способом уведомляет Клиента.

3.2.2.7.7 Банк имеет право отказать в выдаче кредита по настоящему Договору освобождается от ответственности в случаях установления Национальным Банком Украины, Кабинетом Министров Украины, другими органами власти и управления любых видов ограничений по активным операциям Банка.

3.2.2.7.8 Банк, независимо от наступления сроков исполнения обязательств Клиента по Договору, имеет право требовать досрочного возврата суммы кредита, уплаты процентов и вознаграждений, при наступлении условий, предусмотренных п. 3.2.2.7.2 настоящего Договора или нарушения Клиентом требований п. 3.31 .1. Условия в части требований относительно целевого использования кредитных средств, или в случае уменьшения размера активов Клиента на 30 и более процентов по сравнению с размером его активов указанных в соответствующей годовой отчетности за предыдущий год.

3.2.2.7.9 Прекратить дальнейшую выдачу кредита в случае невыполнения Клиентом какого-либо из обязательств, предусмотренных настоящим Договором, на срок до выполнения соответствующих обязательств, но при этом в пределах срока, предусмотренного п. 3.2.2.1. Условий с направлением Клиенту сообщении способом, удобный для Банка.

3.2.2.7.10. Без предварительного уведомления Клиента:

- отказать в предоставлении кредита в пределах лимита, по настоящему Договору, в том числе, в случае ухудшения финансового состояния Клиента и (или) в случае наличия непогашенной

задолженности по гарантированным платежам срок исполнения которых уже наступил и(или) в случае нарушения Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим Договором.

- изменять (уменьшить или увеличить) лимит кредита по настоящему Договору, путем уведомления Клиента об изменении размера лимита кредита в системе интернет-клиент-банк «Приват24», sms -сообщением, сообщением на email, на странице создания Клиентом гарантированных платежей. Изменения размера лимита кредита вступают в силу с даты размещения его Банком на странице создания Клиентом гарантированных платежей.

- в случае размещения Клиентом в Банке депозитов и/или наличии, заключенных с Банком других хозяйственных договоров, где Банк выступает должником, и/или наличии выставленных заявок в пользу Клиента, увеличить Клиенту размер лимита кредита. Размер увеличения лимита кредита определяется Банком согласно внутренним нормативным документам и зависит от суммы размещенных депозитов в Банке, и/или размера платежей Банка по хозяйственным договорам, заключенным с Клиентом, и/или количества и размеров платежей по заявкам получателем средств по которым, выступает Клиент.

3.2.2.7.11. Банк имеет право доводить до сведения третьих лиц информацию о задолженности Клиента по настоящему Договору, а также о наличии (отсутствии) и состоянии Предмета залога / ипотеки, переданного / й в обеспечение исполнения обязательств, в случае нарушения Клиентом обязательств по настоящему Договору .

3.2.2.7.12. По своему усмотрению Банк имеет право уменьшить размер процентной ставки до уровня, установленного действующим законодательством. При этом Банк направляет письменное уведомление Клиенту с указанием уменьшенного размера процентной ставки и даты, с которой она устанавливается, что является изменением условий настоящего Договора.

3.2.2.7.13. За счет средств, направляемых на погашение задолженности Клиента по Договору, Банк имеет право в первую очередь возместить свои расходы / убытки, возникшие в связи с уплатой услуг, которые предоставлены или будут предоставлены в будущем с целью реализации прав Банка по Договорам залога / ипотеки, заключенным с целью обеспечения обязательств Клиента по Договору. К услугам, определенных в этом пункте, относятся: доставка залога на место хранения; хранения залога / ипотеки, услуги, связанные с реализацией залога / ипотеки представителем интересов Банка в суде и перед третьими лицами и т.д.

3.2.2.7.14. Банк имеет право относительно клиента, а последний уполномочивает Банк получать от третьих лиц (в том числе, но не исключительно, от государственных органов, органов местного самоуправления, органов внутренних дел, органов Государственной автомобильной инспекции, Гостехнадзора, прокуратуры, нотариусов, предприятий бюро технической инвентаризации , органов статистики, органов Государственной налоговой службы, органов регистрации актов гражданского состояния, органов и предприятий Министерства юстиции Украины, органов Государственной пограничной службы, бюро кредитных историй, банков и других финансовых учреждений) любую информацию и документы, касающиеся Клиента, в том числе:

- Информацию о зарегистрированном за Клиентом на праве собственности, пользования имущества;

- Информацию о подаче Клиентом статистической, налоговой отчетности, копии такой отчетности;

- Информацию об открытых Клиентом счета в банковских учреждениях и остаток средств на них;

- Информацию об открытых Клиентом счета в ценных бумагах и о ценных бумагах на них;

- Любую другую информацию, находящуюся в распоряжении третьих лиц (в том числе такую, содержащуюся в Государственном реестре сделок, Наследственный реестр, Государственный реестр актов гражданского состояния граждан, Реестре прав собственности на недвижимое имущество, Едином государственном реестре исполнительных производств, Государственном реестре физических лиц - налогоплательщиков, Реестр плательщиков налога на добавленную

стоимость, любых других реестрах и базах данных).
Клиент обязуется:

Банк имеет право свободно и по своему усмотрению использовать информацию о клиенте полученную согласно этому пункту. При этом Стороны подтверждают, что предъявление настоящего Договора третьим лицам с целью реализации Банком прав предусмотренных настоящим пунктом, не является разглашением коммерческой тайны.

3.2.2.7.15. В случае, если Клиент является получателем денежных средств по заявкам, Банк в одностороннем порядке имеет право изменять размер кредита (кредитного лимита) в пределах сумм выставленных плательщиками в адрес Клиента заявок. Также, при снижении или увеличении количества или объема поступлений денежных средств на текущий счет Клиента, Банк в одностороннем порядке имеет право изменять размер кредита (кредитного лимита) согласно процедур, установленных в Банке. В случае изменения Банком размера кредита (кредитного лимита) Банк уведомляет Клиента выбрав на свой выбор способ уведомления: либо в письменной форме, либо через установленные средства электронной связи Банка и Клиента (системой клиент банк, интернет клиент банк, sms-сообщения или иных), либо путем отображения размера установленного кредитного лимита при создании Клиентом заявки в системе Приват24.

3.2.2.8 Клиент имеет право:

3.2.2.8.1. По согласованию с Банком осуществить досрочное (как полное, так и частичное) погашение кредита. При этом Клиент обязан одновременно уплатить Банку сумму процентов в соответствии с п. 3.2.2.9., 3.2.2.9.2 настоящего Договора, сумму вознаграждения в соответствии с п.п. 3.2.2.7.5, 3.2.2.9.4 - 3.2.2.9.6, 3.2.2.10.13 настоящего Договора, неустойку (штраф, пени), в случае, если на момент досрочного погашения кредита (части кредита) в Банке возникли основания для взыскания неустойки согласно п.п. 3.2.2.9.1 - 3.2.2.9.3 настоящего Договора, а также другие платежи по настоящему Договору. Очередность погашения задолженности указана в п. 3.2.2.9.9 настоящего Договора.

3.2.2.8.2 Обращаться в Банк до даты, указанной в п. 3.2.2.2 настоящего Договора, для осуществления платежей с ссудного счета при наличии неиспользованного остатка лимита по настоящему Договору, установленного п. 3.2.2.1. настоящего Договора, в том числе после полного или частичного погашения кредита, при условии, что задолженность по кредиту не будет превышать сумму, предназначенную для целей Клиента, отличных от уплаты страховых и / или других платежей, согласно п. 3.2.2.1. настоящего Договора. В случае превышения указанной суммы кредит предоставлен только для уплаты страховых и / или других платежей согласно п. 3.2.2.5.4, 3.2.2.5.5 настоящего Договора.

3.2.2.8.3. Погашать задолженность по данному Договору в безналичном порядке с открытых в Банке текущих счетов в режиме "24/7/365", то есть в любое время дня (круглосуточно), в любой календарный день, в том числе в выходные, праздничные и нерабочие дни, путем подачи в Банк соответствующего расчетного документа (платежного поручения) через систему дистанционного обслуживания "Приват-24". Осуществление платежей в указанном режиме допускается только в случае соответствия валюты, в которой должно быть исполнено соответствующее денежное

обязательство перед Банком, с валютой текущего счета, с которого Заемщиком инициируется соответствующий платеж.

3.2.2.9 ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.2.2.9.1 За пользование кредитом в период с даты списания средств со ссудного счета до даты погашения кредита согласно п.п.3.2.2.2, 3.2.2.6.3, 3.2.2.6 .. 16 2.3.2.2.6.17, 3.2.2.7.2, 3.2.2.8.1 настоящего Договора Клиент платит проценты и вознаграждения в размере, указанном в Заявке.

В случае установления Банком в порядке, предусмотренном п.3.2.2.7.12 настоящего Договора, уменьшенной процентной ставки, условия этого пункта считаются отмененными с даты установления уменьшенной процентной ставки.

3.2.2.9.2 Согласно ст. 212 ГК в случае нарушения Клиентом какого-либо из обязательств, предусмотренных п.п. 3.31 .. 2, 3.2.2.6.3, 3.2.2.6 .. 16 3.2.2.6.17, 3.2.2.7.2, 3.2.2.8.1 настоящего Договора, Клиент уплачивает Банку проценты в размере, указанном в п. Заявке (за исключением случая реализации Банком права изменения условий настоящего Договора, установленного п. 3.2 .3.2 настоящего Договора)

3.2.2.9.3 Выплата процентов за пользование кредитом, предусмотренных п.п. 3.2.2.9.1, 3.2.2.9.2 настоящего Договора, осуществляется в дату уплаты процентов. Дата уплаты процентов указана в Заявке.

Если полное погашение кредита осуществляется в дату, отличную от указанной в настоящем пункте, то последней датой погашения процентов, рассчитанных от предыдущей даты погашения по день фактического полного погашения кредита, является дата фактического погашения кредита.

3.2.2.9.4. Клиент уплачивает Банку вознаграждение за открытие ссудного счета согласно Заявке.

3.2.2.9.5 Клиент уплачивает Банку вознаграждение за кредитное обслуживание согласно Заявке.

3.2.2.9.6. Клиент уплачивает Банку вознаграждение (в том числе, и при условии отмены гарантированного платежа, перечисления денег по которому Заемщик совершил за счет кредита) за управление финансовым инструментом согласно Заявке. Начисление вознаграждения осуществляется из расчета 4 % годовых (или ставки, указанной в Заявлении) с даты инициирования заявки до даты исполнения заявки (но не менее 5 гривен, или сумма, указанная в заявке)*. Клиент поручает Банку провести списание суммы вознаграждения со своего счета (« договорное списание») в дату инициирования заявки, в случае, если на расчетных счетах клиента недостаточно средств для выплаты кредита и / или вознаграждения, то клиент поручает Банку осуществить такие списания за счет доступной для использования части кредитного лимита установленного на расчетный счет клиента. В случае уменьшения даты выполнения заявки перерасчет уплаченного вознаграждения не осуществляется. При увеличении даты выполнения заявки Банк осуществляет перерасчет вознаграждения с учетом новой даты выполнения заявки. Оплата доначисленной суммы вознаграждения осуществляется Заемщиком в дату изменения даты выполнения заявки.

3.2.2.9.7. В случае, если дата погашения кредита и / или уплаты процентов за пользование кредитом, вознаграждения, неустойки по настоящему Договору приходится на выходной или праздничный день, указанные платежи должны быть осуществлены в банковский день, предшествующий выходному или праздничному дню.

Банковский день - день, в который банковские учреждения Украины открыты для проведения операций по переводу денежных средств с использованием каналов взаимодействия с НБУ. В случае, если дата погашения кредита и/или уплаты процентов за пользование кредитом, вознаграждения, неустойки согласно данного Договора выпадает на выходной или праздничный день и Заемщик имеет открытые в Банке текущие счета, Заемщик имеет право осуществить

погашение кредита и/или процентов за его пользования в соответствующий выходной или праздничный день.

3.2.2.9.8 Погашение кредита, уплата процентов по настоящему Договору осуществляются в валюте кредита. Погашение вознаграждения, неустойки по настоящему Договору осуществляется в гривне согласно условиям настоящего Договора.

3.2.2.9.9. Обязательства по настоящему Договору, при реализации Банком права на взыскание неустойки, выполняются в такой последовательности: средства, полученные от Клиента, а также от других уполномоченных органов / лиц, для погашения задолженности по настоящему Договору, прежде направляются для возмещения расходов / убытков Банка согласно п.п. 3.2.2.6.15, 3.2.2.7.13. настоящего Договора, далее для погашения неустойки согласно разделу 5 настоящего Договора, далее - просроченной вознаграждения, далее - вознаграждения, далее - просроченных процентов, далее - процентов, далее - просроченного кредита, далее - кредита. Окончательное погашение задолженности по настоящему Договору производится не позднее даты, указанной в п. 3.2.2.2 настоящего Договора. В случае неуплаты вознаграждения, процентов в соответствующие им даты уплаты, определенные в настоящем Договоре, они считаются просроченными. При расчете расходов Банка согласно п.п.3.2.2.6.15, 3.2.2.7.13 настоящего Договора, по согласованию сторон возможно изменение сроков погашения кредита.

Под реализацией права Банка по взысканию неустойки согласно разделу Ответственность Сторон этим Условий Стороны согласовали действия Банка по распределению денег, полученных от Заемщика для погашения задолженности, согласно очередности погашения задолженности, указанной в этом пункте Условий. При этом, Стороны согласовали, что дополнительные требования к Заемщику, по реализации Банком своего права по взысканию неустойки, не нужны.

В случае, если Банк не реализует свое право по взысканию неустойки согласно разделу Ответственность Сторон настоящих Условий, Банк по своему выбору телекоммуникационного способа доставки информации, согласованными Сторонами способами телекоммуникаций, уведомляет Заемщика о таком, в течение 5 дней с даты получения денег от Заемщика. Согласованными Сторонами способами телекоммуникаций являются: система дистанционного обслуживания "Приват24", SMS-сообщения, терминалы самообслуживания и др.

3.2.2.9.10 Расчет процентов за пользование кредитом осуществляется ежедневно с даты списания средств со ссудного счета к будущей дате уплаты процентов и / или за период, который начинается с предварительной даты уплаты процентов до текущей даты уплаты процентов. Расчет процентов производится до полного погашения задолженности по кредиту на сумму остатка задолженности по кредиту.

3.2.2.9.11 Начисление процентов и комиссий осуществляется на дату уплаты процентов, при этом проценты рассчитываются на непогашенную часть кредита за фактическое количество дней пользования кредитными ресурсами, исходя из 360 дней в году. День возврата кредита во временной интервал начисления процентов, не учитывается.

3.2.2.9.12 Клиент вправе уплатить проценты досрочно, при этом начисление процентов осуществляется в порядке, предусмотренном п. 3.2.2.9.10, 3.2.2.9.11 настоящего Договора.

3.2.2.9.13 При осуществлении договорного списания средств в пределах сумм, подлежащих уплате Банку по настоящему Договору согласно п.п. 3.2.2.6.6, 3.2.2.7.5 настоящего Договора, Клиент

уплачивает Банку вознаграждение в сумме и в сроки, установленные тарифами Банка на момент уплаты.

3.2.2.10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.2.2.10.1. В случае нарушения Клиентом какого-либо из обязательств по уплате процентов за пользование кредитом, предусмотренных п.п. 3.2.2.6.2, 3.2.2.9.1-3.2.2.9.3 настоящего Договора, сроков возврата кредита, предусмотренных п.п. 3.2.2.2, 3.2.2.6.3, 3.2.2.6.16, 3.2.2.7.2 настоящего Договора, вознаграждения, предусмотренного п.п. 3.2.2.6.5, 3.2.2.9.4-3.2.2.9.6 настоящего Договора, Клиент уплачивает Банку за каждый случай нарушения пеню в размере двойной учетной ставки НБУ, действовавшей в период, за который уплачивается пеня, (в% годовых) от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки платежа. А в случае реализации Банком права, предусмотренного п. 3.2.2.2 настоящего Договора, Клиент уплачивает Банку пеню в размере, указанном в Заявке, от суммы задолженности за каждый день просрочки. Уплата пени осуществляется в гривне.

Стороны согласовали, что размер пени, указанный в этом пункте, может быть по усмотрению Банка уменьшен. В случае уменьшения банком размера пени, указанной в этом пункте Договора, Банк по своему выбору телекоммуникационного способа доставки информации, уведомляет Заемщика согласованными Сторонами способами телекоммуникаций в течение 5 дней с даты принятия решения об уменьшении размера пени. Согласованными Сторонами способами телекоммуникаций являются: система дистанционного обслуживания "Приват24", SMS-сообщения, терминалы самообслуживания и др. При этом, дополнительные согласования Сторон не нужны.

3.2.2.10.2 В случае нарушения Клиентом какого-либо из обязательств, предусмотренных п.п. 3.2.2.6.7, 3.2.2.6.8, 3.2.2.6.11 3.2.2.9.9, настоящего Договора, Клиент уплачивает Банку за каждый случай нарушения штраф в размере 2% от суммы полученного кредита. Уплата штрафа осуществляется в гривне.

3.2.2.10.3. Клиент уплачивает Банку штраф в размере 10 (десять)% от суммы кредита, использованной не по целевому назначению. Уплата штрафа осуществляется в гривне. Уплата штрафа осуществляется в день выплаты с нарушением требований относительно целевого использования кредита.

3.2.2.10.4. Начисление неустойки за каждый случай нарушения обязательств, предусмотренных п.п. 3.2.2.10.1 - 3.2.2.10.3 настоящего Договора, осуществляется в течение 15 лет со дня, когда соответствующее обязательство должно быть выполнено Клиентом.

3.2.2.10.5 За нарушение Клиентом обязательств, предусмотренных п. 3.2.2.1 настоящего Договора, Банк несет ответственность перед Клиентом исключительно в виде уплаты пени в размере 0,2% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки платежа, но не более двойной учетной ставки НБУ, действовавшей в период, за который уплачивается пеня, начисляемая в течение 30 дней с момента возникновения соответствующего обязательства. Уплата пени осуществляется в гривне.

3.2.2.10.6 Банк не несет ответственности за непредоставление кредита на цели, отличные от уплаты страховых и / или других платежей, в срок, указанный в Условиях и правилах, в случае неполучения от Клиента расчетных документов на использование кредитных средств, а также в случае невыполнения Клиентом обязательства, предусмотренного п.3.2.2.6.12 настоящего Договора.

3.2.2.10.7 Сроки исковой давности по требованиям о взыскании кредита, процентов за пользование

кредитом, вознаграждения, неустойки - пени, штрафов по настоящему Договору устанавливаются сторонами продолжительностью 15 лет.

3.2.2.10.8 В случае нарушения Клиентом сроков платежей по любому из денежных обязательств, предусмотренных настоящим договором, более чем на 30 дней, что повлекло обращение Банка в судебные органы, Клиент уплачивает Банку штраф, который рассчитывается по формуле: 1000, 00 гривен + 5% от суммы установленного в Заявке на цели, отличные от уплаты страховых платежей и платежей для оплаты регистрации предметов залога в Государственном реестре обременений движимого имущества.

3.2.2.10.9 В случае невыполнения Поручителем обязанностей Клиента по настоящему Договору в течение 5 (пяти) календарных дней с момента получения письменного требования Банка, указанной в п. 3.2.2.9.9 настоящего Договора, Поручитель уплачивает в пользу Банка пени в размере 1% от суммы задолженности, указанной в указанной письменном требовании, но не более двойной учетной ставки НБУ, действовавшей в период, за который уплачивается пеня за каждый день просрочки. Уплата пени не освобождает Поручителя от исполнения обязательств по настоящему Договору.

3.2.2.11 Срок действия договора и ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА

3.2.2.11.1 Договор считается заключенным с момента его подписания путем наложения электронной или электронно-цифровой подписи всеми его сторонами.

3.2.2.11.2 Настоящий Договор в части п. 3.2.2.9.4 настоящего Договора вступает в силу с момента подписания настоящего Договора, в других частях - с момента предоставления Клиентом расчетных документов на использование кредита в рамках указанных в них сумм, и действует в объеме перечисленных средств до полного выполнения обязательств сторонами по настоящему Договору.

3.2.2.11.3 Настоящий Договор может быть изменен или расторгнут по инициативе одной из сторон в установленном законом и настоящим Договором порядке.

3.2.2.12 ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

3.2.2.12.1. В случае изменения правового статуса Клиента, реорганизации, изменения структуры состава учредителей, принятие решения о прекращении предпринимательской деятельности последний обязан в течение 3 (трех) дней с момента принятия такого решения уведомить об этом Банк. В случае ликвидации Клиента, последний обязуется включить представителя Банка в состав ликвидационной комиссии для обеспечения имущественных интересов в соответствии с настоящим Договором.

3.2.2.12.2 Настоящий Договор подписан с использованием электронного или электронно-цифровой подписи в порядке, предусмотренном Законом Украины «Об электронных документах и электронном документообороте» и «Об электронной цифровой подписи». Данным договором предусматривается возможность уплаты процентов в режиме 24/7/365, то есть погашение, которое осуществляется в любое время, в любой календарный день, в том числе в выходные и праздничные дни, начиная с даты подписания данного Договора.

3.2.2.12.3 Клиент дает Банку согласие на сбор, хранение, использование и распространение информации о себе в бюро кредитных историй в соответствии с действующим законодательством. К информации о Клиенте относятся:

1) сведения, идентифицирующие Клиента: полное наименование, местонахождение, дата и номер государственной регистрации, сведения об органе государственной регистрации идентификационный код в Едином государственном реестре предприятий и организаций Украины, фамилия, имя и отчество, паспортные данные руководителя и главного бухгалтера, основной вид

хозяйственной деятельности, сведения, идентифицирующие собственников, владеющих 10 (десяти) и более процентами уставного капитала юридического лица, для физических лиц-владельцев - фамилия, имя и отчество, паспортные данные, идентификационный номер и место жительства, для юридических лиц-владельцев: полное наименование, местонахождение, дата и номер государственной регистрации, сведения об органе государственной регистрации, идентификационный код;

2) сведения о денежных обязательствах Клиента:

- Сведения о кредитной сделке и изменения к ней (номер и дата заключения, стороны, вид сделки);

- Сумма обязательства по заключенной кредитной сделке;

- Вид валюты обязательства, срок и порядок выполнения кредитного соглашения, о размере погашенной суммы и окончательной сумме обязательств по кредитному соглашению, дата возникновения просрочки обязательства, ее размер и стадия погашения, о прекращении кредитной сделки и способ прекращения (в том числе по соглашению сторон, в судебном порядке, гарантом и т.п.). о признании кредитной сделки недействительной и основания такого признания.

Под кредитной сделкой понимаются условия настоящего Договора, регламентирующие порядок предоставления, возврата кредита и другие условия, регулирующие кредитные правоотношения сторон.

3.2.2.12.4 Стороны согласовали, что в случае изменения обязательств по кредиту в сторону их увеличения, Стороны вносят такие изменения путем заключения дополнительного соглашения, которым договор излагается в новой редакции. При этом, внесение изменений путем заключения дополнительные соглашения об увеличении обязательств по кредиту осуществляется исключительно по усмотрению и по инициативе Банка.

3.2.2.12.5 Стороны выразили согласие о том, что заявка на договорное списание, вместе с Условиями и Правилами предоставления банковских услуг и Тарифами Банка составляют кредитно-залоговый договор.

* - По платежам, инициированным в период с 26.12.2013 г. по 31.12.2013 г. включительно, с 08.01.2014 г. по 12.01.2014 г. включительно и с 18.01.2014 г. по 24.01.2014 г., Банк устанавливает размер вознаграждения за предоставление финансового инструмента в размере 1 % годовых от размера кредита, указанного в очередной заявке о платеже Клиента, но не менее 1 грн.

3.2.2.13. Программа "Кредитные каникулы"

3.2.2.13.1. Программа "Кредитные каникулы" - это изменение порядка по уплате задолженности Клиента путем предоставления ему отсрочки по погашению кредита, предоставление которых регламентировано подразделами 3.2.1 и 3.2.2 настоящих "Условий и правил предоставления банковских услуг".

3.2.2.13.2. Срок проведения программы: с 01.04.2014 г. до окончания антитеррористической операции (АТО) на Юго-Востоке Украины.

3.2.2.13.3. Условия программы "Кредитные каникулы": На период действия программы датой погашения задолженности кредита (текущей и просроченной, которая имела место на дату вступления программы), является дата окончания АТО. Неустойка, предусмотренная подразделами 3.2.1 и 3.2.2 настоящих "Условий и правил", на период действия программы не начисляется. При этом, размер процентов за пользование кредитом, регламентированным разделами 3.2.1 и 3.2.2 настоящих "Условий и правил", составляет 56 % годовых.

3.2.2.13.4. Банк имеет право пересмотреть условия и сроки проведения Программы "Кредитные каникулы" в одностороннем порядке.

3.2.3. Кредит на приобретение топлива

3.2.3. Кредит на приобретение топлива

3.2.3.1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

3.2.3.1.1. Банк при наличии свободных денежных средств обязуется предоставить Заемщику кредит в размере согласно п. А.1 Договора присоединения, с лимитом и на цели, указанные в п. А.2 Договора присоединения, не позднее 5 дней с момента, указанного в третьем абзаце п. 3.2.3.2.1.2 настоящих Условий и правил, в обмен на обязательство Заемщика по возврату кредита, уплате процентов, вознаграждения, в оговоренные настоящим Договором сроки.

Возобновляемая кредитная линия (далее - «кредит») предоставляется Банком для осуществления Заемщиком платежей, на цели, указанные в Договоре присоединения, путем перечисления кредитных средств в адрес получателей, счета которых открыты в Банке. При этом, расчетные документы Заемщика на порядок использования кредита не распространяется на платежи в адрес получателей:

- С оплаты услуг бюро технической инвентаризации;
- По уплате государственной пошлины, налогов (обязательных платежей) и любых других платежей в пользу государственных органов, органов местного самоуправления, Пенсионного фонда, Фондов социального страхования;
- С оплаты услуг электроснабжения, водоснабжения, газоснабжения, отопления, услуг по вывозу и утилизации мусора и других коммунальных услуг.

3.2.3.1.2. Срок возврата кредита содержится в п. А.3 Договора присоединения.

Указанный срок может быть изменен согласно п.п. 3.2.3.2.3.2, 3.2.3.2.4.1 настоящих Условий и правил.

3.2.3.1.3. Все существенные условия кредитования приведены в разделе А Договора присоединения.

3.2.3.1.4. Качество услуг должно соответствовать законодательству Украины, нормативным актам Национального банка Украины (далее - НБУ), регулирующих кредитные правоотношения.

3.2.3.1.5. Обязательства Заемщика, предусмотренные в п. 3.2.3.1.1 настоящих Условий и правил обеспечиваются согласно п. А.6 и поручительством, условия которой изложены в разделе 3.2.3.3 настоящих Условий и правил.

3.2.3.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.2.3.2.1. Банк обязуется:

3.2.3.2.1.1. Открыть для обслуживания кредита счета, указанные в п. А.4 Договора присоединения:

а) Перечислить по поручению Заемщика, без дополнительного согласования, денежные средства для возмещения расходов по регистрации в Государственном реестре обременений движимого имущества в размере, указанном в п. 3.2.3.1.1 настоящих Условий и правил, на счет 29096829000002 в ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» МФО 305299 с назначением платежа "Возмещение расходов по регистрации обременения движимого имущества".

3.2.3.2.1.2. Предоставить кредит путем перечисления кредитных средств на основании расчетных документов Заемщика на цели, отличные от уплаты страховых и / или других платежей, в пределах суммы, обусловленной п. 3.2.3.1.1 настоящих Условий и правил, а также при условии выполнения

Заемщиком обязательств, предусмотренных п. 3.2.3.2.2.1, 3.2.3.2.2.13 настоящих Условий и правил.

Для получения кредита (или его части) Заемщик не позднее даты получения кредита планируется, предоставить в Банк предыдущее требование в произвольной форме с указанием суммы кредита и срока его предоставления.

Обязательства по выдаче кредита или его части в соответствии с условиями настоящих Условий и правил возникают в Банке с дня предоставления Заемщиком расчетных документов на использование кредита в пределах указанных в них сумм в порядке, предусмотренном п.3.2.3.2.5.1 и с учетом п.3.2. 4.1.1 настоящих Условий и правил. Обязательства по выдаче кредита или его части на уплату страховых и / или других платежей возникают у Банка в случае непредъявления Заемщиком документов, подтверждающих уплату очередных страховых и / или других платежей за счет других источников.

3.2.3.2.1.3. Обеспечить Заемщика консультационными услугами по вопросам исполнения настоящих Условий и правил.

3.2.3.2.1.4. Осуществлять контроль за выполнением условий настоящих Условий и правил, целевым использованием, своевременным и полным погашением кредита в порядке, предусмотренном условиями настоящих Условий и правил.

3.2.3.2.1.5. Соответствии с настоящим Договором Заемщик ходатайствует перед Банком о предоставлении ему кредита на уплату очередных страховых платежей в соответствии с договорами страхования, заключенных в соответствии с п. 3.2.3.2.2.13 настоящих Условий и правил, и поручает Банку ежегодно перечислять необходимую для этого сумму средств согласно договорам страхования. Перечисление кредитных средств Банк обязуется осуществлять в случае непредъявления Заемщиком документов, подтверждающих уплату очередных страховых платежей за счет других источников, к датам их уплаты, предусмотренных договорами страхования. Перечисление средств на уплату очередных страховых платежей осуществляется в национальной валюте Украины.

Указанное поручение Заемщика не подлежит исполнению Банком только в случае предъявления Заемщиком Банку документов, подтверждающих уплату очередных страховых платежей за счет других источников к датам их уплаты, предусмотренных условиями договоров страхования.

В случае поступления расчетных документов на принудительное списание (взыскание) средств с текущего счета Заемщика эти поручения Банком выполняются. Дальнейшие взаимоотношения Заемщика и Банка регулируются отдельно.

3.2.3.2.1.6. По поручению Заемщика перечислять необходимые суммы по уплате судебных расходов, предусмотренных п.п.3.2.3.2.2.16, 3.2.3.2.3.13, 3.2.3.5.8 настоящих Условий и правил. Перечисление средств по уплате судебных расходов осуществляется в национальной валюте Украины.

Указанное поручение Заемщика не подлежит исполнению Банком только в случае предъявления Заемщиком Банку документов, подтверждающих уплату судебных расходов за счет других источников.

3.2.3.2.2. Заемщик обязуется:

3.2.3.2.2.1. Использовать кредит на цели и в порядке, предусмотренном п. 3.2.3.1.1 настоящих Условий и правил.

3.2.3.2.2.2. Оплатить проценты за пользование кредитом в соответствии с п.п. 3.2.3.4.1, 3.2.3.4.2, 3.2.3.4.3 настоящих Условий и правил.

3.2.3.2.2.3. Погашать задолженность с оборачиваемостью согласно п. А.5 Договора присоединения.

3.2.3.2.2.4. Вернуть кредит в сроки, установленные п.п. 3.2.3.1.2, 3.2.3.2.2.17, 3.2.3.2.2.18, 3.2.3.2.3.2 настоящих Условий и правил.

3.2.3.2.2.5. Сообщать Банк об обстоятельствах, свидетельствующих о наличии прав и требований третьих лиц на Предмет залога / ипотеки, в течение трех дней с момента, когда указанные обстоятельства дошедшие до Заемщика.

3.2.3.2.2.6. Заемщик поручает Банку списывать денежные средства со всех своих текущих счетов, в частности со счетов, указанных в п. 2.1. Договора присоединения в пределах сумм, подлежащих уплате Банку по настоящему Договору, при наступлении сроков платежей (осуществлять договорное списание). списание денежных средств осуществляется в соответствии с

установленным законодательством порядком, при этом оформляется мемориальный ордер, в реквизите "Назначение платежа" которого указываются номер, дата и ссылка на пункт 3.2.3.2.2.6. настоящих Условий и правил.

3.2.3.2.2.7. Уплатить Банку вознаграждение согласно п.п. 3.2.3.2.3.5, 3.2.3.4.4, 3.2.3.4.5, 3.2.3.4.6, 3.2.3.4.13 настоящих Условий и правил.

3.2.3.2.2.8. Предоставлять Банку не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, финансовую информацию (баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, отчет о собственном капитале, примечания к отчетам в объеме, предусмотренном законодательством для соответствующих отчетных периодов для соответствующих субъектов хозяйственной деятельности, а также суммарные поступления на все счета, принадлежащие Заемщику, за три последних месяца, в разрезе каждого месяца), а также другую информацию по требованию Банка, в т.ч. об имуществе, принадлежащем Заемщику на праве собственности или полного хозяйственного ведения.

3.2.3.2.2.9. Ежемесячно, в срок до 10-го числа, информировать Банк о целевом использовании кредитных средств, с предоставлением подтверждающей документации.

3.2.3.2.2.10. Обеспечить условия для проведения Банком проверок по данным бухгалтерского, оперативного и складского учета, целевого использования кредита, его обеспеченности и своевременности погашения.

3.2.3.2.2.11. Заемщик подтверждает, что: им предоставлены все имеющиеся документы, касающиеся полномочий руководителя и других органов управления Заемщика на подписание настоящих Условий и правил (протоколы общих собраний, протоколы заседания правления и др..) В отношении имущества Заемщика, решение о приватизации не принимались, на момент заключения настоящих Условий и правил в хозяйственном / гражданском суде нет заявлений кредиторов о признании Заемщика банкротом, на момент заключения Договора залога или ипотеки в Заемщика отсутствуют сведения о правах и требования других лиц на предмет залога / ипотеки, в т.ч. не зарегистрированных в установленном порядке.

3.2.3.2.2.12. В случае вынесения хозяйственным / гражданским судом определения, постановления о возбуждении производства по делу о банкротстве Заемщика, наличии других решений суда, вступивших в силу о взыскании средств с текущего счета Заемщика или других видов обращения взыскания на его имущество, а также обстоятельств, свидетельствующих о то, что предоставленный Заемщику кредит своевременно не будет возвращен, Заемщик обязуется не позднее чем за три дня с момента получения определения, постановления хозяйственного / гражданского суда уведомить об этом Банк.

3.2.3.2.2.13. Заемщик обязуется надлежащим образом оформить договор (ы) залога в обеспечение исполнения обязательств по настоящему Договору, договор (ы) страхования заложенного имущества, а также представить другие необходимые документы.

3.2.3.2.2.14. В период действия настоящих Условий и правил Заемщик обязуется выполнять обязательства, предусмотренные п. 2.3. Договору присоединения.

3.2.3.2.2.15. В период действия настоящих Условий и правил, до полного погашения задолженности по нему, Заемщик согласовывать с Банком получения кредитов в других банках.

3.2.3.2.2.16. На основании предоставленных Банком подтверждающих документов возместить расходы / убытки Банка, возникшие в связи с предоставлением бюро кредитных историй информации о заемщике (Банк уведомляет Заемщика о названии и адресе бюро, которому передается информация о заемщике), а также уплатой услуг, предоставлены или будут предоставлены в будущем в целях реализации прав Банка по настоящему Договору, а также договорам залога, ипотеки, поручительства и др., заключенным с целью обеспечения обязательств Заемщика по настоящему Договору. К услугам, определенным в этом пункте, относятся: доставка залога на место хранения; хранения залога, услуги, связанные с реализацией залога представительство интересов Банка в суде и перед третьими лицами и др.. Заемщик обязуется возместить Банку в полном объеме расходы на оказание правовой помощи юридических фирм, адвокатов, иных лиц (в случае привлечения их для представительства интересов Банка), связанных с рассмотрением споров по настоящему Договору в судах всех инстанций, в т.ч. апелляционной и кассационной, а также на всех предпрятиях, организациях всех форм собственности, в органах государственной власти и управления. Все перечисленные суммы

возмещений выплачиваются в срок, указанный в письменном требовании Банка и / или в порядке, установленном п. 3.2.3.2.1.6 настоящих Условий и правил.

3.2.3.2.2.17. В случае выполнения Банком поручения Заемщика по уплате страховых платежей согласно п. 3.2.3.2.1.5 настоящих Условий и правил, перечисленная в рамках выполнения этого поручения сумма кредита должна быть погашена Заемщиком в первую дату уплаты процентов, указанную в п.п. 3.2.3.4.2, 3.2.3.4.3 настоящих Условий и правил, следующую за датой перечисления средств, если иное не предусмотрено соответствующим договором о внесении изменений в настоящий Договор.

3.2.3.2.2.18. В случае выполнения Банком поручения Заемщика по уплате судебных расходов согласно п. 2.1.6 настоящих Условий и правил, перечисленная в рамках выполнения этого поручения сумма кредита должна быть погашена Заемщиком в первую дату уплаты процентов, указанную в п.п. 3.2.3.4.2, 3.2.3.4.3 настоящих Условий и правил, следующую за датой перечисления кредитных средств, если иное не установлено договором о внесении изменений в настоящий Договор.

3.2.3.2.2.19. Надлежащим образом оформить договор (ы) залога имущественных прав в обеспечение исполнения обязательств по настоящему Договору, договор (ы) страхования заложенного имущества, а также предоставить другие необходимые документы.

Под «надлежащим оформлением договора (ов) залога имущественных прав» стороны понимают подписания Заемщиком и / или другими залогодателем договора (ов) залога / ипотеки, нотариальное удостоверение (по соглашению сторон или в соответствии с действующего законодательства), другую предусмотренную действующим законодательством процедуру регистрации предмета залога / ипотеки.

3.2.3.2.2.20. В период действия настоящих Условий и правил:

- Ежемесячно направлять поступления от хозяйственной деятельности на текущий счет в Банке;
- Заключить с Банком Договор банковского счета с использованием электронно-информационных программных продуктов;
- Проводить через Банк валютно-обменные операции по продаже (покупке) иностранной валюты за гривну или другую иностранную валюту по договорному курсу, действующему в Банке на день проведения валютно-обменной операции;
- Купить в Банке топливные карты в необходимом количестве и осуществить с их использованием платеж за топливо;
- Заключить с Банком Договор на выпуск корпоративной карты;
- Заключить с Банком Договор об использовании банковских платежных карт как платежного средства в торговых и сервисных предприятиях (эквайринг) и установить в торгово-сервисной сети Заемщика POS-терминалы только Банка;
- Перечислять торговую выручку Заемщика только на счета в Банке в период действия настоящих Условий и правил;
- Подключить руководителя Заемщика и / или Поручителя / Поручителей на регулярный платеж;

Стороны обязуются провести внедрение зарплатного проекта для сотрудников Заемщика в необходимом количестве платежных карт, произвести активацию зарплатного проекта, также Заемщик обязуется поддерживать платежные карточки активными, путем ежемесячного зачисления заработной платы.

Оплата вышеуказанных услуг осуществляется Заемщиком согласно тарифам, действующим в Банке на момент уплаты.

3.2.3.2.3. Банк имеет право:

3.2.3.2.3.1. В случае изменения стоимости кредитных ресурсов на рынке денежных ресурсов, изменения учетной ставки НБУ Банк имеет право с согласия Заемщика увеличить размер

процентной ставки за пользование кредитом, изменить периодичность порядка уплаты платежей по кредиту, о чем стороны заключают договоры о внесении изменений в настоящий Договор.

3.2.3.2.3.2. При наступлении любого из следующих событий:

- Неполучении от Заемщика согласия на увеличение процентной ставки за пользование кредитом, изменение периодичности порядка уплаты платежей по кредиту,
- Нарушении Заемщиком любого из обязательств, предусмотренных условиями настоящих Условий и правил, в т.ч. в случае нарушения целевого использования кредита,
- Нарушения залогодателем / ипотекодателем обязательств по договорам залога / ипотеки, заключенным в обеспечение исполнения обязательств по настоящему Договору, получении сообщения от залогодателя о досрочном истребовании вклада (полностью или частично) по договору, имущественные права по которому переданы Банку в залог,
- Неполучении от залогодателя / ипотекодателя к заключению Договора залога / ипотеки и во время его / их действия уведомления о всех известных ему / им правах и требованиях других лиц на Предмет залога / ипотеки, в т.ч. не зарегистрированных в установленном порядке,
- В случае передачи Предмета залога / ипотеки другому лицу без согласия Залогодержателя,
- Нарушения залогодателем / ипотекодателем правил о замене предмета залога,
- Потери Предмета залога / ипотеки по обстоятельствам, за которые залогодержатель не отвечает, если Залогодатель / ипотекодатель не заменил или не восстановил Предмет залога / ипотеки,
- Возбуждении хозяйственным / гражданским судом дела о банкротстве Заемщика о признании недействительными учредительных документов Заемщика, или об отмене государственной регистрации Заемщика,
- Принятии собственником или компетентным органом решения о ликвидации Заемщика,
- Смерти Заемщика,
- Возбуждении уголовной ответственности относительно Заемщика,
- Потери возможности обращения взыскания на имущество, предоставленное в залог / ипотеку в обеспечение исполнения обязательств по настоящему Договору (в т.ч. потери, уничтожении, повреждении или недоступности Предмета залога / ипотеки для Банка по любым другим причинам), подтвержденной актами проверок,
- Установления несоответствия действительности сведений, содержащихся в п. 3.2.3.2.2.11 настоящих Условий и правил,
- Отсутствия у Банка свободных денежных средств, о чем Банк письменно уведомляет Заемщика,
- Наличия судебных решений о взыскании денежных средств с текущего счета Заемщика, вступившие в законную силу, наличия ареста на текущих счетах, принадлежащих Заемщику, наличия платежных требований о принудительном списании и других обстоятельств, которые явно свидетельствуют о том, что предоставленный Заемщику кредит не будет возвращен своевременно,
- Неоднократном (два и более раз) предоставлении Заемщиком расчетных документов на использование кредита в нарушение порядка, предусмотренного п.3.2.3.1.1 настоящих Условий и правил.

Банк, по своему усмотрению, имеет право:

а) изменить условия настоящих Условий и правил - потребовать от Заемщика досрочный возврат кредита, уплаты процентов за пользование, выполнение других обязательств по настоящему Договору в полном объеме путем отправки сообщения. При этом согласно ст. 212, 611, 651 ГК РФ по обязательствам, сроки выполнения которых наступили, сроки считаются наступившими в указанную в уведомлении дату. В эту дату Заемщик обязуется возвратить Банку сумму кредита в полном объеме, проценты за фактический срок его пользования, полностью исполнить иные обязательства по настоящему Договору;

или:

б) расторгнуть настоящий Договор в судебном порядке. При этом в последний день действия Договора Заемщик обязуется возвратить Банку сумму кредита в полном объеме, проценты за

фактический срок его пользования, полностью исполнить иные обязательства по настоящему Договору;

или:

в) согласно ст. 651 ГКУ, ст. 188 Хозяйственного кодекса Украины осуществить одностороннее расторжение Договора с отправлением Заемщику уведомления. В указанную в уведомлении дату настоящий Договор считается расторгнутым. При этом в последний день действия Договора Заемщик обязуется возвратить Банку сумму кредита в полном объеме, проценты за фактический срок его пользования, полностью исполнить иные обязательства по настоящему Договору. Односторонний отказ от настоящих Условий и правил не освобождает Заемщика от ответственности за нарушение обязательств по настоящему Договору.

3.2.3.2.3.3. На основании финансовой информации анализировать кредитоспособность Заемщика, осуществлять непосредственно на предприятии проверку целевого использования кредита, а также финансового состояния Заемщика и состояния обеспечения кредита и вносить предложения о дальнейших взаимоотношениях с Заемщиком.

3.2.3.2.3.4. Списывать денежные средства с текущих счетов Заемщика согласно п. 3.2.3.2.2.6 настоящих Условий и правил при наступлении сроков любого из платежей, предусмотренных настоящим Договором, в пределах сумм, подлежащих уплате Банку.

3.2.3.2.3.5. В случае нарушения Заемщиком сроков выполнения любого из денежных обязательств, установленных настоящим Договором (при отсутствии средств в необходимых суммах на счетах Заемщика для осуществления полномочий Банка в соответствии с п. 3.2.3.2.2.6 настоящих Условий и правил), а также для уплаты предусмотренных этим пунктом комиссионных вознаграждений Заемщик поручает Банку осуществлять списание средств со всех текущих и депозитных счетов Заемщика в Банке в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Договором.

Для списания средств с текущего счета Заемщика Банк оформляет мемориальный ордер, в реквизите "Назначение платежа" которого указываются номер, дата и ссылка на пункт 3.2.3.2.3.5 настоящих Условий и правил.

Для списания средств с депозитного счета Заемщика Банк имеет право в одностороннем порядке досрочно расторгнуть договор о депозитном вкладе путем письменного уведомления Заемщика с указанием даты расторжения депозитного договора. Вклад и начисленные проценты в зависимости от валюты вклада в указанную в уведомлении дату Банк перечисляет на текущие счета Заемщика, указанные в п. 2.4. Договора присоединения.

В случае недостаточности или отсутствия у Заемщика средств в национальной валюте Украины для погашения задолженности по кредиту в национальной валюте Украины и / или процентов за его пользование, и / или вознаграждений, и / или неустойки, а также для уплаты предусмотренной настоящим пунктом комиссионного вознаграждения Заемщик поручает Банку списывать средства в иностранной валюте, со всех текущих счетов Заемщика, в размере, эквивалентном сумме задолженности по настоящему Договору в национальной валюте Украины на дату погашения задолженности и сумме комиссионного вознаграждения. Для выполнения обязательств Заемщика по настоящему Договору Банк вправе осуществлять операции по продаже иностранной валюты на Межбанковском валютном рынке Украины (далее - МВРУ) по официальному курсу гривны к иностранным валютам, установленного НБУ на день продажи иностранной валюты на МВРУ, с возмещением Банку затрат на уплату сборов. При этом Заемщик поручает Банку оформить заявку на продажу средств в иностранной валюте на МВРУ от имени Заемщика. За каждый случай продажи Банком иностранной валюты на МВРУ Заемщик уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в размере 3,0 (три)% от суммы проданной иностранной валюты на МВРУ. Комиссионное вознаграждение выплачивается Заемщиком в день продажи Банком иностранной валюты на МВРУ в национальной валюте Украины по официальному курсу гривны к иностранной валюте, установленному НБУ на день продажи иностранной валюты на МВРУ. Стороны взаимно договорились, что до даты полного погашения задолженности Заемщика по настоящему Договору размер комиссионного вознаграждения может пересматриваться Банком в одностороннем порядке. О пересмотре Банком размера комиссионного вознаграждения, как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения, Банк направляет Заемщику соответствующее уведомление удобным для Банка способом. Новый размер комиссионного вознаграждения применяется через 5 (пять) календарных дней, следующих за днем отправления Банком уведомления Заемщику.

3.2.3.2.3.6. Банк имеет право отказать Заемщику в выдаче кредита или какой-либо его части при отсутствии свободных денежных средств, о чем Банк письменно уведомляет Заемщика.

3.2.3.2.3.7. Банк имеет право отказать в выдаче кредита по настоящему Договору и освобождается от ответственности в случаях установления Национальным Банком Украины, Кабинетом

Министров Украины, другими органами власти и управления любых видов ограничений по активным операциям Банка.

3.2.3.2.3.8. Банк, независимо от наступления сроков исполнения обязательств Заемщиком по настоящему Договору, имеет право требовать досрочного возврата суммы кредита, уплаты процентов и вознаграждений, при наступлении условий, предусмотренных п. 3.2.3.2.3.2. настоящих Условий и правил или нарушения Заемщиком требований п. 3.2.3.1.1. настоящих Условий и правил в части требований относительно целевого использования кредитных средств, или в случае уменьшения размера активов Заемщика на 30 и более процентов по сравнению с размером его активов указанных в соответствующей годовой отчетности за предыдущий год.

3.2.3.2.3.9. Прекратить дальнейшую выдачу кредита в случае невыполнения Заемщиком любого из обязательств, предусмотренных настоящим Договором, на срок до выполнения соответствующих обязательств, но при этом в пределах срока, предусмотренного п. 3.2.3.1.2 настоящих Условий и правил, с направлением Заемщику уведомления.

3.2.3.2.3.10. Без предварительного уведомления Заемщика в одностороннем порядке, отказаться от предоставления частично не предоставленного кредита в пределах лимита, по настоящему Договору, в т.ч., в случае ухудшения финансового состояния заемщика и (или) в случае нарушения Заемщиком обязательств, предусмотренных настоящим Договором.

3.2.3.2.3.11. Банк имеет право доводить до сведения третьих лиц информацию о задолженности Заемщика по настоящему Договору, а также о наличии (отсутствии) и состоянии Предмета залога / ипотеки, переданного(й) в обеспечение исполнения обязательств, в случае нарушения Заемщиком обязательств по настоящему Договору .

3.2.3.2.3.12. По своему усмотрению Банк имеет право уменьшить размер процентной ставки до уровня, установленного действующим законодательством. При этом Банк направляет письменное уведомление Заемщику с указанием уменьшенного размера процентной ставки и даты, с которой она устанавливается, что является изменением условий настоящих Условий и правил.

3.2.3.2.3.13. За счет средств, направляемых на погашение задолженности Заемщика по настоящему Договору, Банк имеет право первую очередь возместить свои расходы / убытки, возникшие в связи с уплатой услуг, которые предоставлены или будут предоставлены в будущем с целью реализации прав Банка по Договорам залога / ипотеки, заключенным с целью обеспечения обязательств Заемщика по настоящему Договору. К услугам, определенных в этом пункте, относятся: доставка залога на место хранения; хранения залога / ипотеки, услуги, связанные с реализацией залога / ипотеки представительство интересов Банка в суде и перед третьими лицами и др..

3.2.3.2.3.14. Не принимать к исполнению расчетные документы на использование кредита Заемщиком в случае, если платежи осуществляются в пользу получателей, текущие счета которых открыты в другом банке, за исключением случаев, установленных п.1.1 настоящих Условий и правил.

3.2.3.2.3.15. Банк имеет право в отношении Заемщика, а последний уполномочивает Банк получать от третьих лиц (в том числе, но не исключительно, от государственных органов, органов местного самоуправления, органов внутренних дел, органов Государственной автомобильной инспекции, Гостехнадзора, прокуратуры, нотариусов, предприятий бюро технической инвентаризации , органов статистики, органов Государственной налоговой службы, органов регистрации актов гражданского состояния, органов и предприятий Министерства юстиции Украины, органов Государственной пограничной службы, бюро кредитных историй, банков и других финансовых учреждений) любую информацию и документы, касающиеся Заемщика, в том числе:

- Информацию о зарегистрированном на Заемщике праве собственности, пользования имущества;
- Информацию относительно представления Заемщиком статистической, налоговой отчетности, копии такой отчетности;
- Информацию об открытых Заемщиком счетах в банковских учреждениях и остатках денежных средств на них;
- Информацию об открытых Заемщиком счетах в ценных бумагах и о ценных бумагах на них;
- Любую другую информацию, находящуюся в распоряжении третьих лиц (в том числе такую, которая содержится в Государственном реестре сделок, Наследственном реестре, Государственном реестре актов гражданского состояния граждан, Реестре прав собственности на недвижимое имущество, Едином государственном реестре исполнительных производств,

Государственном реестре физических лиц - налогоплательщиков, Реестре плательщиков налога на добавленную стоимость, любых других реестрах и базах данных).

Банк имеет право свободно и по своему усмотрению использовать информацию о заемщике полученную согласно этому пункту. При этом Стороны подтверждают, что предъявление настоящих Условий и правил третьим лицам с целью реализации Банком прав предусмотренных настоящим пунктом, не является разглашением коммерческой тайны.

3.2.3.2.4. Заемщик имеет право:

3.2.3.2.4.1. По согласованию с Банком осуществить досрочное (как полное, так и частичное) погашение кредита. При этом Заемщик обязан одновременно уплатить Банку сумму процентов в соответствии с п. 3.2.3.4.1, 3.2.3.4.2 настоящих Условий и правил, сумму вознаграждения в соответствии с п.п. 3.2.3.2.3.5, 3.2.3.4.4, 3.2.3.4.5, 3.2.3.4.6, 3.2.3.4.13 настоящих Условий и правил, неустойку (штраф, пени), в случае, если на момент досрочного погашения кредита (части кредита) в Банке возникли основания для взыскания неустойки согласно п.п. 3.2.3.5.1, 3.2.3.5.2, 3.2.3.5.3 настоящих Условий и правил, а также другие платежи по настоящему Договору. Очередность погашения задолженности указанная в п. 3.2.3.4.9 настоящих Условий и правил.

3.2.3.2.4.2. Заемщик не имеет права обращаться в Банк за получением денег в пределах лимита, указанного в п. А.2. Договора присоединения, если задолженность, возникшая по Договору не погашена в срок, указанный в п. А.5. Договора присоединения.

3.2.3.3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКА

3.2.3.3.1. Обязательства Заемщика обеспечиваются согласно п. А.6 Договора присоединения и поручительства, условия которого изложены ниже.

3.2.3.3.2. Поручитель предоставляет Банку поручительство за выполнение Заемщиком своих обязательств по настоящему Договору, согласно которому Банк предоставил Заемщику кредит в сумме, указанной в п. А.2 Договора присоединения, а Заемщик обязан: вернуть кредит в срок, указанный в п. А.3 Договора присоединения, уплатить за пользование проценты в размере, указанном в п. А.7 Договора присоединения, а в случае нарушения сроков возврата кредита - уплатить проценты в размере, указанном в п. А.8 Договора присоединения, а также уплатить вознаграждения, штрафы, пени и другие платежи, возмещать убытки, в соответствии, порядке и сроки, указанные в настоящем Договоре.

3.2.3.3.3. Поручитель отвечает перед Банком за исполнение обязательств Заемщика по настоящему Договору в размере 10 000,00 (десять тысяч) гривен копеек. Согласно этого пункта Поручитель отвечает перед Банком всеми собственными средствами и имуществом (далее «Имущество»), которое принадлежит ему на праве собственности.

3.2.3.3.4. Поручитель настоящим заявляет и гарантирует, что каждое из нижеследующих утверждений является точным, полным и не содержит какой-либо ложной информации, которая может ввести в заблуждение.

3.2.3.3.5. На момент заключения настоящих Условий и правил:

- Имущество принадлежит Поручителю на правах собственности, не находится в залоге у третьих лиц, в том числе не находится в налоговом залоге, не является подаренным, не является проданным, не является предметом рассмотрения судебных дел и под арестом не состоит;
- На основаниях, предусмотренных действующим законодательством, Поручитель вправе отчуждать имущество;
- На основаниях, предусмотренных действующим законодательством, на имущество может быть обращено взыскание;
- Имущество не занесено и не подлежит занесению в Государственный реестр национального культурного наследия, (этот пункт является действительным, если Имущество - ипотека);
- К Поручителю не предъявлено и не будут предъявлены имущественные требования, связанные с изъятием Имущества;
- Имущество не находится в общей (коллективной) собственности (или: Имущество находится в общей (коллективной) собственности, данный договор поручительства заключается по надлежаще оформленным соглашениям всех совладельцев / участников договора о совместной

деятельности /) не является частью, паем (их частями) в уставном фонде предприятий; не является долей в общем имуществе по договору о совместной деятельности;

- Относительно Имущества не заключены соглашения о передаче его в аренду, лизинг, в безвозмездное пользование другим лицам, в совместной деятельности, или других соглашений о передаче Имущества третьим лицам;

- Относительно Имущества отсутствуют требования других лиц, в том числе те, которые не зарегистрированы в установленном законом порядке.

3.2.3.3.6. К Поручителю, исполнившему обязательство Заемщика по настоящему Договору, переходят все права Банка по Договору и договором (ам) залога (ипотеки), заключенному (ных) в целях обеспечения выполнения обязательств Заемщика перед Банком.

3.2.3.3.7. В случае невыполнения Заемщиком обязательств по настоящему Договору, Заемщик и Поручитель отвечают перед Банком как солидарные должники с учетом размера ответственности Поручителя, указанного в п. 3.2.3.3.3 настоящих Условий и правил.

3.2.3.3.8. В случае выполнения Поручителем обязательств Заемщика по настоящему Договору, Поручитель вправе требовать от Банка передачи всех прав Банка по настоящему Договору и договором (ами) залога (ипотеки), заключенным в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика перед Банком по настоящему Договору.

3.2.3.3.9. В случае невыполнения Заемщиком какого-либо финансового обязательства, предусмотренного п. 3.2.3.2.2 настоящих Условий и правил, Банк направляет в адрес Поручителя письменное требование с указанием невыполненного (ых) обязательства (в).

3.2.3.3.10. В случае выполнения Поручителем обязательств Заемщика по настоящему Договору, Банк обязуется передать Поручителю в течение 5 (пяти) банковских дней с момента выполнения обязательств все документы, подтверждающие обязательства Заемщика по настоящему Договору.

3.2.3.3.11. Поручитель обязан исполнить обязательства Заемщика, указанные в письменном требовании Банка, в течение 5 (пяти) календарных дней с момента получения требования, указанной в п.3.2.3.3.9 настоящих Условий и правил.

3.2.3.3.12 Поручительство Поручителя за исполнение обязательств Заемщика по настоящему Договору действует до момента исполнения Заемщиком своих обязательств перед Банком по настоящему Договору.

3.2.3.4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.2.3.4.1. За пользование кредитом в период с даты списания средств со ссудного счета, или с даты первого транша после нулевого сальдо по настоящему Договору, при условии отсутствия просроченной задолженности по настоящему Договору до даты погашения кредита согласно п.п. 3.2.3.1.2, 3.2.3.2.2.3, 3.2.3.2.2.4, 2.2.17, 3.2.3.2.2.18, 3.2.3.2.3.2, 3.2.3.2.4.1 настоящих Условий и правил Заемщик уплачивает проценты в размере, указанном в п. А.7 настоящих Условий и правил.

В случае установления Банком в порядке, предусмотренном п. 3.2.3.2.3.12 настоящих Условий и правил, уменьшенной процентной ставки, условия этого пункта считаются отмененными с даты установления уменьшенной процентной ставки.

3.2.3.4.2. В соответствии со ст. 212 ГКУ в случае нарушения Заемщиком любого из обязательств, предусмотренных п.п. 3.2.3.1.2, 3.2.3.2.2.3, 3.2.3.2.2.4, 3.2.3.2.2.17, 3.2.3.2.2.18, 3.2.3.2.3.2, 3.2.3.2.4.1 настоящих Условий и правил, Заемщик уплачивает Банку проценты в размере, указанном в п.

А.8 настоящих Условий и правил (за исключением случаев реализации Банком права изменения условий настоящих Условий и правил, установленного п. А.3 настоящих Условий и правил)

3.2.3.4.3. Уплата процентов за пользование кредитом, предусмотренных п.п. 3.2.3.4.1, 3.2.3.4.2 настоящих Условий и правил, осуществляется в дату уплаты процентов. Дата уплаты процентов указанной в п. А.9 настоящих Условий и правил.

Если полное погашение кредита осуществляется в дату, отличную от указанной в этом пункте, то последней датой погашения процентов, рассчитанных от предыдущей даты погашения по день фактического полного погашения кредита, является дата фактического погашения кредита.

3.2.3.4.4. Заемщик уплачивает Банку вознаграждение за открытие ссудного счета согласно п. А.10 Договора присоединения.

3.2.3.4.5. Заемщик уплачивает Банку вознаграждение за кредитное обслуживание согласно п. А.11 настоящих Условий и правил. Присоединение.

3.2.3.4.6. Заемщик уплачивает Банку вознаграждение за управление финансовым инструментом согласно п. А.12 Договора присоединения.

3.2.3.4.7. В случае, если дата погашения кредита и / или уплаты процентов за пользование кредитом, вознаграждения, неустойки по настоящему Договору приходится на выходной или праздничный день, указанные платежи должны быть осуществлены в банковский день, предшествующий выходному или праздничному дню.

Банковский день - день, в который банковские учреждения Украины открыты для проведения операций по переводу денежных средств с использованием каналов взаимодействия с НБУ.

3.2.3.4.8. Погашение кредита, уплата процентов по настоящему Договору осуществляются в валюте кредита. Погашение вознаграждения, неустойки по настоящему Договору осуществляется в гривне соответствии с условиями настоящих Условий и правил.

3.2.3.4.9. Обязательства по настоящему Договору выполняются в такой последовательности: средства, полученные от Заемщика, а также от других уполномоченных органов / лиц, для погашения задолженности по настоящему Договору, прежде всего направляются для возмещения расходов / убытков Банка согласно п.п. 3.2.3.2.2.16, 3.2.3.2.3.13 настоящих Условий и правил, далее для погашения неустойки согласно разделу 3.2.3.5 этого Договора, далее - просроченной вознаграждения, далее - вознаграждения, далее - просроченных процентов, далее - процентов, далее - просроченного кредита, далее - кредита, если иное не предусмотрено п. 3.2.3.7.3 настоящих Условий и правил. Окончательное погашение задолженности по настоящему Договору производится не позднее даты, указанной в п. 3.2.3.1.2 настоящих Условий и правил. В случае неуплаты вознаграждения, процентов в соответствующие им даты уплаты, определенные в настоящем Договоре, они считаются просроченными. В случае расчета расходов Банка согласно п.п.3.2.3.2.2.16, 3.2.3.2.3.13 настоящих Условий и правил, по согласованию сторон возможно изменение сроков погашения кредита.

3.2.3.4.10. Расчет процентов за пользование кредитом осуществляется ежедневно с даты списания средств со ссудного счета к будущей дате уплаты процентов и / или за период, который начинается с предварительной даты уплаты процентов к текущей дате уплаты процентов. Расчет процентов производится до полного погашения задолженности по кредиту на сумму остатка задолженности по кредиту.

3.2.3.4.11. Начисление процентов и комиссий осуществляется на дату уплаты процентов, при этом проценты рассчитываются на непогашенную часть кредита за фактическое количество дней пользования кредитными ресурсами, исходя из 360 дней в году. День возврата кредита во временной интервал начисления процентов не учитывается.

3.2.3.4.12. Заемщик вправе уплатить проценты досрочно, при этом начисление процентов осуществляется в порядке, предусмотренном п. 3.2.3.4.10, 3.2.3.4.11 настоящих Условий и правил.

3.2.3.4.13. В случае осуществления договорного списания средств в пределах сумм, подлежащих уплате Банку по настоящему Договору согласно п.п. 3.2.3.2.2.6, 3.2.3.2.3.5 настоящих Условий и правил, Заемщик уплачивает Банку вознаграждение в сумме и в сроки, установленные тарифами Банка на момент уплаты.

3.2.3.5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.2.3.5.1. В случае нарушения Заемщиком любого из обязательств по уплате процентов за пользование кредитом, предусмотренных п.п. 3.2.3.2.2.2, 3.2.3.4.1, 3.2.3.4.2, 3.2.3.4.3 настоящих

Условий и правил, сроков возврата кредита, предусмотренных п.п. 1.2, 2.2.3, 2.2.4, 2.2.17, 2.3.2 настоящих Условий и правил, вознаграждения, предусмотренного п.п. 3.2.3.2.2.7, 3.2.3.4.4, 3.2.3.4.5, 3.2.3.4.6 настоящих Условий и правил, Заемщик уплачивает Банку за каждый случай нарушения пени в размере двойной учетной ставки НБУ, которая действовала в период, за который уплачивается пеня, (в % годовых) от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки платежа. А в случае реализации Банком права, предусмотренного п. А.3 настоящих Условий и правил, Заемщик уплачивает Банку пени в размере, указанном в п. А.8 Договора присоединения, от суммы задолженности за каждый день просрочки. Уплата пени осуществляется в гривне.

3.2.3.5.2. У случае нарушения Заемщиком любого из обязательств, предусмотренных п.п. 3.2.3.2.2.8, 3.2.3.2.2.9, 3.2.3.2.2.13, 3.2.3.4.9, 3.2.3.7.1, настоящих Условий и правил, Заемщик уплачивает Банку за каждый случай нарушения штраф в размере 2 (два) % от суммы полученного кредита. Уплата штрафа осуществляется в гривне.

3.2.3.5.3. Заемщик уплачивает Банку штраф в размере 10 (десять) % от суммы кредита, использованной не по целевому назначению (в том числе нарушение порядка использования кредита, предусмотренного п. 3.2.3.1.1 настоящих Условий и правил). Уплата штрафа осуществляется в гривне. Уплата штрафа осуществляется в день выплаты с нарушением требований относительно целевого использования кредита.

3.2.3.5.4. Начисление неустойки за каждый случай нарушения обязательств, предусмотренных п.п. 3.2.3.5.1., 3.2.3.5.2., 3.2.3.5.3 настоящих Условий и правил, осуществляется в течение 15 лет с дня, когда соответствующее обязательство должно было быть исполнено Заемщиком.

3.2.3.5.5. За нарушение Банком обязательств, предусмотренных п. 3.2.3.1.1 настоящих Условий и правил, Банк несет ответственность перед Заемщиком исключительно в виде уплаты пени в размере 0,2% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки платежа, но не более двойной учетной ставки НБУ, действовавшей в период, за который уплачивается пеня, начисляемая в течение 30 дней с момента возникновения соответствующего обязательства. Уплата пени осуществляется в гривне.

3.2.3.5.6. Банк не несет ответственности за непредоставление кредита на цели, отличные от уплаты страховых и / или других платежей, в срок, указанный в п. 3.2.3.1.1 настоящих Условий и правил, в случае неполучения от Заемщика расчетных документов на использование кредитных средств, а также в случае невыполнения Заемщиком обязательства, предусмотренного п. 3.2.3.2.2.13 настоящих Условий и правил.

3.2.3.5.7. Сроки исковой давности по требованиям о взыскании кредита, процентов за пользование кредитом, вознаграждения, неустойки, пени, штрафов по настоящему Договору устанавливаются сторонами продолжительностью 15 лет.

3.2.3.5.8. В случае нарушения Заемщиком сроков платежей по любому из денежных обязательств, предусмотренных настоящим договором, более чем на 30 дней, что повлекло обращение Банка в судебные органы, Заемщик уплачивает Банку штраф, рассчитываемый по следующей формуле: 1 000,00 гривен + 5% от суммы установленного в п. А.2 Договора присоединения лимита на цели, отличные от уплаты страховых платежей и платежей для оплаты регистрации предметов залога в Государственном реестре обременений движимого имущества.

3.2.3.5.9. В случае невыполнения Поручителем обязанностей Заемщика по настоящему Договору в течение 5 (пяти) календарных дней с момента получения письменного требования Банка, указанной в п. 3.2.3.3.9 настоящих Условий и правил, Поручитель уплачивает в пользу Банка пени в размере 1% от суммы задолженности, указанной в указанной письменном требовании, но не более двойной учетной ставки НБУ, действовавшей в период, за который уплачивается пеня за каждый день просрочки. Уплата пени не освобождает Поручителя от исполнения обязательств по настоящему Договору.

3.2.3.6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА

3.2.3.6.1. Настоящий Договор считается заключенным с момента подписания Договора присоединения путем наложения электронной-цифровой подписи всеми его сторонами.

3.2.3.6.2. Настоящий Договор в части п. 3.2.3.4.4 настоящих Условий и правил вступает в силу с момента подписания Договора присоединения, в остальной части - с момента предоставления Заемщиком расчетных документов на использование кредита в пределах указанных в них сумм, и

действует в объеме перечисленных средств до полного выполнения обязательств сторонами по настоящему Договору.

3.2.3.6.3. Настоящий Договор может быть изменен или расторгнут по инициативе одной из сторон в установленном законом и настоящим Договором порядке.

3.2.3.7. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

3.2.3.7.1. В случае изменения правового статуса Заемщика, реорганизации, изменения структуры состава учредителей, принятие решения о прекращении предпринимательской деятельности, последний обязан в течение 3 (трех) дней с момента принятия такого решения уведомить об этом Банк. В случае ликвидации Заемщика, последний обязуется включить представителя Банка в состав ликвидационной комиссии для обеспечения имущественных интересов в соответствии с требованиями настоящего Договора.

3.2.3.7.2. Договор присоединения подписывается с использованием электронной цифровой подписи в порядке, предусмотренном Договором присоединения.

3.2.3.7.3. ___-___-___-___.

3.2.3.7.4. Банк является плательщиком налога на прибыль на общих основаниях.

3.2.3.7.5. Все споры и разногласия, возникающие по настоящему Договору или в связи с ним, подлежат рассмотрению в порядке, установленном действующим законодательством Украины.

3.2.3.7.6. Выполнение обязательств по настоящему Договору осуществляется по месту нахождения подразделения Банка, предоставившего кредит.

3.2.3.7.7. Обязательства Заемщика с согласия Банка могут быть выполнены другим лицом.

3.2.3.7.8. Заемщик дает Банку согласие на сбор, хранение, использование и распространение информации о себе в бюро кредитных историй в соответствии с действующим законодательством. К информации о заемщике относятся:

1) сведения, идентифицирующие Заемщика: полное наименование, местонахождение, дата и номер государственной регистрации, сведения об органе государственной регистрации идентификационный код Едином государственном реестре предприятий и организаций Украины, фамилию, имя и отчество, паспортные данные руководителя и главного бухгалтера, основной вид хозяйственной деятельности, сведения, которые идентифицируют собственников, владеющих 10 (десяти) и более процентами уставного капитала юридического лица, для физических лиц-владельцев - фамилия, имя и отчество, паспортные данные, идентификационный номер и место жительства; для юридических лиц-владельцев: полное наименование, местонахождение, дата и номер государственной регистрации, сведения об органе государственной регистрации, идентификационный код;

2) сведения о денежных обязательствах Заемщика:

- Сведения о кредитной сделке и изменения к ней (номер и дата заключения, стороны, вид сделки);

- Сумма обязательства по заключенной кредитной сделке;

- Вид валюты обязательства, срок и порядок выполнения кредитной сделки, о размере погашенной суммы и окончательной сумме обязательств по кредитному соглашению, дата возникновения просрочки обязательства, ее размер и стадия погашения, о прекращении кредитной сделки и способ ее прекращения (в том числе по соглашению сторон, в судебном порядке, гарантом и др..) о признании кредитной сделки недействительной и основания такого признания.

3.2.3.7.9. Заемщик дает Банку согласие на сбор, хранение, использование и распространение информации о себе в средствах массовой информации, в частности в газетах, журналах, на интернет-ресурсах, телевидении и др..

К информации о заемщике относятся:

1) сведения, идентифицирующие Заемщика: полное наименование, местонахождение, дата и номер государственной регистрации, сведения об органе государственной регистрации

идентификационный код в Едином государственном реестре предприятий и организаций Украины, основной вид хозяйственной деятельности;

2) сведения о денежных обязательствах Заемщика:

- Сведения о кредитной сделке и / или изменения в ней (вид сделки, цель получения кредита, дата заключения, стороны по договору);
- Сумма и вид валюты обязательства по заключенному кредитному договору;
- Срок действия кредитного соглашения;
- Окончательная сумма обязательств по заключенному кредитному договору;

3) другая информация по кредитному соглашению.

Под кредитной сделкой понимаются условия настоящих Условий и правил, регламентирующие порядок предоставления, возврата кредита и другие условия, регулирующие кредитные правоотношения сторон.

3.2.3.7.10. Согласно ст.628 ГК Украины Условия и правила вместе с Договором присоединения сочетает в себе кредитный договор и договор поручительства (смешанный договор).

3.2.4. Овердрафтовый кредит.

3.2.4. Овердрафтовый кредит.

А. СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ

А.1. Вид кредита - **овердрафтовый кредит.**

А.2. Кредитный лимит овердрафта по Договору (далее - Лимит) устанавливается в Заявке на получение кредита и может изменяться Банком в соответствии с Условиями и правилами, в том числе для оплаты затрат, предусмотренных для пп. 3.2.4.2.2.16, 3.2.4.2.3.15, 3.2.4.5.8 Договора.

В случае если в период действия Договора установленный Национальным банком Украины (далее - НБУ) официальный курс украинской гривны к доллару США понижается на 2,5 % или более за сутки, стороны условились уменьшать Лимит, установленный в этом пункте, с даты начала действия сниженного на 2,5 % или более за сутки курса до уровня максимального значения дебетового сальдо на текущем счете Заемщика за последние 90 дней, если Лимит не изменялся, или до уровня максимального значения дебетового сальдо на текущем счете Заемщика с даты последнего изменения. В случае стабилизации курса украинской гривны к доллару США, то есть если через 10 календарных дней с момента такого снижения установленный НБУ официальный курс украинской гривны к доллару США постоянен или не снижается более чем на 2,5 % (с момента последнего снижения), размер Лимита автоматически восстанавливается до уровня, установленного в этом пункте, и в соответствии с п. 3.2.4.1.3 Договора.

Стороны условились, что Лимит может как увеличиваться, так и уменьшаться в соответствии с п. А.2.1 и А.2.2 Договора, о чем Банк направляет руководителю исполнительного органа и главному

бухгалтеру Заемщика (в случае их отсутствия — лицам, которые исполняют их обязанности) сообщением одним из следующих способов на выбор Банка: через установленные средства электронной связи Банка и Заемщика: системы “клиент-банк”, систему интернет-банка “Приват24”, SMS-сообщения на последние известные банку номера телефонов, предоставленные банку при идентификации и актуализации данных Заемщика, или другими способами (далее - сообщения Банка) с указанием даты вступления изменений в силу.

А.2.1. Размер Лимита, установленного в п. А.2 Договора, может изменяться (увеличиваться) Сторонами при следующих условиях:

- у Заемщика в Банке открыт текущий счет в иностранной валюте, на котором есть иностранная валюта, и отсутствуют аресты на текущих счетах;
- Заемщик подал заявление на продажу иностранной валюты (исключительно в евро, долларах США или российских рублях) с датой валютирования “следующий день” после 13.00 текущего дня, и в этот же день денежные средства в иностранной валюте перечислены в соответствующей сумме на соответствующий транзитный счет в Банке;
- есть документы, подтверждающие перечисление валютной выручки Заемщика на текущий счет, открытый в Банке;
- текущая дата не превышает 29-й день периода непрерывного пользования кредитом в пределах Лимита;
- отсутствует просроченная задолженность Заемщика перед Банком по другим обязательствам на текущую дату.
- При соблюдении перечисленных условий размер Лимита рассчитывается таким образом:

$$\text{LIM}_{\text{ПОТ}} = \text{LIM}_{\text{БАЗ}} + \left(\frac{\sum (S_i + S_{\text{Об.}j})}{1 + \frac{\rho}{360} + r} \right)$$

LIMПОТ – текущий лимит, доступный Заемщику для использования.

LIMБАЗ – базовая часть текущего лимита, которая устанавливается на основании показателей финансово-хозяйственной деятельности Заемщика.

S_i – эквивалент в гривне суммы валюты, которая принята к исполнению для продажи по отдельному заявлению Заемщика на продажу иностранной валюты, поданному на протяжении текущего операционного дня после 13.00 с датой валютирования «следующий день». Эквивалент в

гривне рассчитывается по сумме валюты и обменному курсу, что указано в заявлении на продажу иностранной валюты.

SOB.j – эквивалент в гривне части суммы валютных поступлений, которая является обязательной для продажи в соответствии с требованиями действующего законодательства. Эквивалент в гривне рассчитывается по сумме валюты по официальному курсу НБУ.

p – коэффициент ставки процентов (% годовых).

r – коэффициент валютного риска (%).

Такое изменение (увеличение) Лимита может осуществляться на протяжении срока действия Договора несколько раз при необходимости и при наличии обстоятельств, обозначенных в этом пункте.

А.2.2. Размер Лимита, указанного в п. А.2 Договора, может быть уменьшен неограниченное количество раз без подписания договоров про внесение изменений в Договор (если другое не согласовано Сторонами) при уменьшении оборотов денежных средств на текущих счетах Заемщика, открытых в Банке, о чем Банк направляет Заемщику сообщения Банка в установленном в п. А.2 порядке. При увеличении оборотов денежных средств на текущих счетах Заемщика, открытых в Банке, действующий Лимит может быть увеличен неограниченное количество раз, но в любом случае не больше суммы Лимита, определенного в п. А.2 Договора, о чем Банк направляет Заемщику сообщения Банка в установленном п. А.2 порядке.

А.2.3. В обеспечение исполнения обязательств Заемщика перед Банком по возврату овердрафтового кредита по данному Договору Заемщик (Залогодатель) передает в залог Банку (Залогодержателю) имущественные права на получение денежных средств по текущему счету, указанному в Анкете-заявлении о присоединении к данному Договору, в сумме, равной сумме Лимита, умноженной на 5 (пять) (далее - "Предмет залога"), вследствие чего Банк имеет высший приоритет (преимущественное право) в случае неисполнения Заемщиком обязательств, обеспеченных залогом, и (или) неисполнения Заемщиком обязательств по п.А.2.3 данного Договора, получить удовлетворение своих требований за счет Предмета залога преимущественно перед другими кредиторами Заемщика.

Предметом залога обеспечивается исполнение обязательств Заемщика перед Банком относительно возврата овердрафтового кредита согласно Лимита, уплате процентов за пользование кредитом, уплате процентов за пользование кредитом при нарушении Заемщиком взятых на себя обязательств, вознаграждений, комиссий, неустойки (штрафов, пени) и других платежей, предусмотренных данным Договором.

Максимальный размер требования, которое обеспечивается Предметом залога по данному Договору, составляет сумму, равную сумме Лимита, умноженную на 5 (пять). Предмет залога обеспечивает также требования Банка относительно возмещения расходов, связанных с предъявлением Банком требований по Договору и обращением взыскания на Предмет залога, убытков, причиненных нарушением Заемщиком (Залогодателем) условий данного Договора и/или условий п.А.2.3, расходов по регистрации Предмета залога в Государственном реестре обременений движимого имущества, расходов по внесению изменений в записи в Государственный реестр обременений движимого имущества, расходов по исключению записей о Предмете залога из Государственного реестра обременений движимого имущества, и расходов о внесении записи об обращении взыскания на Предмет залога, если такие расходы осуществлены Банком (Залогодержателем), а также по уплате предусмотренных Договором штрафных санкций.

С момента заключения данного Договора вступает в силу право залога, то есть с данного момента правоотношения между Банком и Заемщиком (Залогодателем) регулируются нормами законодательства Украины, которые регулируют правоотношения по залого. В связи с чем, на основании ст.586 Гражданского кодекса Украины Заемщик (Залогодатель) обязуется не требовать

закрытия текущего счета и/или расторжения данного Договора, если его обязательства, обеспеченные Предметом залога, не исполнены в полном объеме.

Залог по данному Договору распространяется на любое возмещение, полученное Заемщиком (Залогодателем) вследствие отчуждения Предмета залога.

Стоимость Предмета залога составляет сумму, равную сумме Лимита, умноженную на 5 (пять).

Заемщик (Залогодатель) заявляет, что: Предмет залога принадлежит ему на праве собственности, не находится в залоге у третьих лиц, в т.ч. не находится в налоговом залоге, не подарен, не продан, не является предметом рассмотрения судебных дел и под арестом не находится; на основаниях, предусмотренных действующим законодательством, он имеет право отчуждать Предмет залога и на Предмет залога может быть обращено взыскание; к Залогодателю не предъявлены и не будут предъявлены имущественные требования, связанные с изъятием Предмета залога; Предмет залога не находится в совместной (коллективной) собственности, не является частью, паем (их частями) в уставном фонде других предприятий; не является частью в общем имуществе по договору о совместной деятельности; в отношении Предмета залога не заключено соглашений о его передаче в совместную деятельность, или других соглашений о его передаче третьим лицам; относительно Предмета залога отсутствуют любые обременения, требования других лиц, в том числе те, что не зарегистрированы в установленном законом порядке.

С момента заключения данного Договора Заемщик (Залогодатель) имеет право отчуждать, передавать в совместную деятельность другим лицам или распоряжаться Предметом залога каким-либо другим способом только по письменному согласию Банка. Последующие передачи в залог Предмета залога в период действия данного Договора запрещаются.

При частичном исполнении Заемщиком (Залогодателем) обязательств залог сохраняется в первоначальном объеме.

В случае замены должника в обязательстве/обязательствах по Договору на любое другое лицо и перехода обязательства/обязательств должника к любому другому лицу или лицам, залог сохраняется в первоначальном объеме до момента полного исполнения обязательства/обязательств Заемщика перед Банком.

В соответствии с данным Договором Банк имеет право:

- обратиться взыскание на Предмет залога в случае, если в момент наступления сроков исполнения Заемщиком любого обязательства, оно не будет исполнено;
- получить удовлетворение своих требований за счет Предмета залога преимущественно перед другими кредиторами Заемщика (Залогодателя) (право высшего приоритета), для чего Заемщик (Залогодатель) поручает Банку в день реализации Предмета залога осуществить списание денежных средств с текущего счета, указанного в Анкете-заявлении о присоединении к Условиям и правилам предоставления банковских услуг, в сумме, эквивалентной сумме задолженности перед Банком, но не более суммы, переданной в залог по данному Договору, о чем оформляется мемориальный ордер. Сумма списанных денежных средств направляется на погашение задолженности Заемщика перед Банком согласно очередности, установленной данным Договором;
- неограниченное количество раз получить удовлетворение своих требований за счет Предмета залога до полного удовлетворения своих требований.
- самостоятельно принимать меры, необходимые для защиты переданных в залог имущественных прав против нарушений со стороны третьих лиц;
- в случае нарушения Заемщиком (Залогодателем) условий п. А.2.3 Договора, требовать от последнего досрочного исполнения всех обязательств, а в случае их неисполнения — обратиться взыскание на Предмет залога;
- обратиться взыскание на Предмет залога независимо от наступления сроков исполнения какого-либо из обязательств по Договору в случае нарушения Заемщиком (Залогодателем) любого обязательства по данному Договору, включая предусмотренного(-ых) п А.2.3., возбуждения хозяйственным судом дела о банкротстве Заемщика (Залогодателя) или

признании банкротом Заемщика (Залогодателя), или признания недействительными учредительных документов Заемщика (Залогодателя), или отмены записей о государственной регистрации Заемщика (Залогодателя), принятии Заемщиком (Залогодателем) или компетентным органом решения о ликвидации Заемщика (Залогодателя), установления несоответствия действительности сведений, которые содержатся в данном Договоре, прекращения (реорганизации, ликвидации) юридического лица Заемщика (Залогодателя);

- вступать в судебные и другие споры как третье лицо, в котором рассматривается искомое или другое заявление в отношении либо касающееся Предмета залога.

Заемщик (Залогодатель) обязуется:

- осуществлять действия, необходимые для обеспечения действительности переданных в залог имущественных прав;
- не осуществлять уступку переданного в залог права в пользу третьих лиц;
- не осуществлять действий, которые повлекут прекращение или уменьшение стоимости Предмета залога;
- предпринимать действия, необходимые для защиты переданных в залог прав от посягательств со стороны третьих лиц;
- предоставлять Банку информацию о нарушениях и/или посягательствах со стороны третьих лиц на Предмет залога;
- в случае возникновения каких-либо обстоятельств, которые могут негативно повлиять на права и законные интересы Банка по этому Договору, уведомить письменно об этом Банк не позднее 2 (двух) дней с момента возникновения таких угроз;
- в случае предъявления к Банку другими лицами требований о признании за ними права собственности или других прав на Предмет залога, об изъятии (истребовании) или обременении Предмета залога другими требованиями, удовлетворение которых может привести к уменьшению стоимости Предмета залога и (или) нарушить права и законные интересы Банка, Заемщик (Залогодатель) обязуется не позднее следующего дня за днем получения соответствующего требования, письменно уведомить об этом Банк;
- не передавать Предмет залога в совместную деятельность, не осуществлять его отчуждение без письменного согласия Банка, не передавать Предмет залога в последующий залог.

В случае установления недействительности сведений, которые содержатся в данном Договоре, или нарушении Заемщиком (Залогодателем) обязательств по Договору, последний в полном объеме возмещает Банку убытки, связанные с заключением данного Договора и/или передачей имущественных прав в залог.

Обращение взыскания на Предмет залога осуществляется в соответствии с условиями данного Договора и действующим законодательством Украины. Обращение взыскания и реализация имущественных прав на Предмет залога осуществляется путем уступки Заемщиком (Залогодателем) Банку права требования, которое вытекает из переданных в залог имущественных прав. Уступка права требования (цессии) осуществляется, на усмотрение Банка, согласно данному Договору на основании положений, регулирующих условия уступки права требования (цессии) или согласно закона в судебном или внесудебном порядке. Банк имеет право за счет Предмета залога удовлетворить свои требования в полном объеме, определенные на момент фактического удовлетворения требований. В случае, если после обращения взыскания на Предмет залога, полученной Банком суммы недостаточно для полного удовлетворения требований Банка, последний имеет право удовлетворить непогашенную часть требований за счет другого имущества Заемщика (Залогодателя) в первую очередь перед другими его кредиторами.

Реализация данного имущества осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Украины.

Правоотношения между Заемщиком (Залогодателем) и Банком относительно Предмета залога действуют до полного исполнения обеспеченных им обязательств.

Залог по Договору подлежит регистрации в Государственном реестре обременений движимого имущества.

Заключением данного Договора Заемщик (Залогодатель) уступает Банку право требования на получение денежных средств по указанному в Анкете-заявлении о присоединении к Условиям и правилам предоставления банковских услуг текущему счету в сумме, равной сумме переданных в залог имущественных прав по данному Договору. Условия уступки права требования по данному Договору вступают в силу с момента наступления какого-либо из следующих событий: нарушения Заемщиком (Залогодателем) какого-либо из обязательств по данному Договору; возбуждении компетентным судом производства о банкротстве в отношении Заемщика (Залогодателя) или признании компетентным судом Заемщика (Залогодателя) банкротом, или о признании недействительными учредительных документов Заемщика (Залогодателя), или об отмене записей о государственной регистрации юридического лица Заемщика (Залогодателя); принятия собственником или компетентным органом решения о ликвидации Заемщика (Залогодателя); установления несоответствия действительности сведений, которые содержатся в данном Договоре; прекращении (реорганизации, ликвидации) юридического лица Заемщика (Залогодателя); при обращении Банком взыскания на Предмет залога; при расторжении данного Договора по инициативе Заемщика (Залогодателя) и закрытии текущего счета, имущественные права на получение денежных средств по которому выступают Предметом залога по данному Договору; в случае инициирования Заемщиком (Залогодателем) расторжения данного Договора. Условия уступки права требования (цессии) согласно данного Договора действуют до полного исполнения Заемщиком (Залогодателем) обязательств по Договору.

А.3. Платежи Заемщика проводятся Банком в порядке, установленном Договором, в срок возвращения кредита, указанный в заявлении на получение кредита. В случае если за 30 дней до окончания установленного в данном пункте срока проведения платежей Заемщика по Договору, Стороны не заявили о прекращении овердрафтового кредитования, при условии, что размер установленной данным Договором процентной ставки за пользование кредитом по состоянию на дату окончания срока проведения платежей Заемщика не будет меньшим, чем опубликованный на официальном сайте Банка по адресу <http://privatbank.ua/> в Разделе "Овердрафт" размер процентной ставки за пользование таким же видом кредита, срок проведения платежей Заемщика в порядке, установленном Договором, Банк продлевает каждый раз на 365/366 дней. В случае не наступления какого-либо из условий, указанных в данном пункте, срок проведения платежей в порядке, установленном данным Договором, не продлевается на следующие 365/366 дней. В соответствии со ст. 212, 651 Гражданского кодекса Украины (далее - ГКУ) в случае нарушения Заемщиком любого из обязательств, предусмотренных Договором, Банк на свое усмотрение, начиная с 91-го дня нарушения любого из обязательств, имеет право изменить условия Договора, установив другой срок возвращения кредита. При этом Банк направляет Заемщику сообщения Банка с указанием даты возвращения кредита. В случае непогашения задолженности по Договору в срок, указанный в сообщении Банка, вся задолженность, начиная со дня, следующего за датой, указанной в сообщении Банка, считается просроченной. При этом, Заемщик немедленно обязуется передать Банку в залог имущественные права на получение денежных средств по хозяйственному (-ым) договору(-ам) и/или имущественные права на получение товара по хозяйственному(-ым) договору(-ам), и/или товар в обороте через заключение с Банком соответствующих договоров залога. Заемщик обязуется не уклоняться от исполнения данной обязанности и/или не препятствовать в ее исполнении и передаче данного имущества и имущественных прав в залог Банку. В случае погашения задолженности в период до истечения 90 дней (включительно) с

момента нарушения какого-либо из обязательств, является срок, указанный в данном пункте (учитывая условия его продолжения).

А.4. Период непрерывного пользования кредитом – не более 30 дней.

А.5. Для расчета процентов за пользование кредитом устанавливается дифференцированная процентная ставка. Процентная ставка для расчета зависит от срока существования непогашенного остатка по кредиту и определяется по следующей таблице:

Срок пользования кредитом, дней	Процентная ставка, % годовых
в течение 1-3 дней	19
в течение 4-7 дней	20
в течение 8-15 дней	22
в течение 16-30 дней	23

Процентная ставка рассчитывается ежедневно. Уменьшение или увеличение задолженности по кредиту в период непрерывного пользования кредитом, определенного в п. А.4 Договора, не влияет на изменение начала периода непрерывного пользования кредитом. Датой окончания периода непрерывного пользования кредитом считается день, после окончания которого на текущем счете Заемщика зафиксировано нулевое дебетовое сальдо.

Для действующих договоров заключенных с 23.12.2014 года.

Для расчета процентов за пользование кредитом устанавливается дифференцированная процентная ставка. Процентная ставка для расчета зависит от срока существования непогашенного остатка по кредиту и определяется по следующей таблице:

Срок пользования кредитом, дней	Процентная ставка, % годовых
в течение 1-3 дней	21
в течение 4-7 дней	22
в течение 8-15 дней	24
в течение 16-30 дней	25

Процентная ставка рассчитывается ежедневно. Уменьшение или увеличение задолженности по кредиту в период непрерывного пользования кредитом, определенного в п. А.4 Договора, не влияет на изменение начала периода непрерывного пользования кредитом. Датой окончания периода непрерывного пользования кредитом считается день, после окончания которого на текущем счете Заемщика зафиксировано нулевое дебетовое сальдо.

Для действующих договоров заключенных с 05.03.2015 года.

Для расчета процентов за пользование кредитом устанавливается дифференцированная процентная ставка. Процентная ставка для расчета зависит от срока существования непогашенного остатка по кредиту и определяется по следующей таблице:

Срок пользования кредитом, дней	Процентная ставка, % годовых
---------------------------------	------------------------------

в течение 1-3 дней	28
в течение 4-7 дней	29
в течение 8-15 дней	30
в течение 16-30 дней	32

Процентная ставка рассчитывается ежедневно. Уменьшение или увеличение задолженности по кредиту в период непрерывного пользования кредитом, определенного в п. А.4 Договора, не влияет на изменение начала периода непрерывного пользования кредитом. Датой окончания периода непрерывного пользования кредитом считается день, после окончания которого на текущем счете Заемщика зафиксировано нулевое дебетовое сальдо.

Для новых и(или) вновь заключаемых договоров начиная с 07.04.2015 года.

Для расчета процентов за пользование кредитом устанавливается дифференцированная процентная ставка. Процентная ставка для расчета зависит от срока существования непогашенного остатка по кредиту и определяется по следующей таблице:

Срок пользования кредитом, дней	Процентная ставка, % годовых
в течение 1-3 дней	31
в течение 4-7 дней	32
в течение 8-15 дней	33
в течение 16-30 дней	34

Процентная ставка рассчитывается ежедневно. Уменьшение или увеличение задолженности по кредиту в период непрерывного пользования кредитом, определенного в п. А.4 Договора, не влияет на изменение начала периода непрерывного пользования кредитом. Датой окончания периода непрерывного пользования кредитом считается день, после окончания которого на текущем счете Заемщика зафиксировано нулевое дебетовое сальдо.

А.6. В случае нарушения Заемщиком любого денежного обязательства Заемщик уплачивает Банку проценты за пользование кредитом в размере 46 % годовых от суммы остатка непогашенной задолженности. В случае нарушения Заемщиком любого из денежных обязательств и при реализации права Банка, предусмотренного п. А.3 Договора, Заемщик уплачивает Банку пеню в размере 0,128 % от суммы остатка непогашенной задолженности по кредиту за каждый день просрочки. Уплата пени осуществляется со дня, следующего за датой, предусмотренной в сообщении Банка. При этом проценты за пользование кредитом и вознаграждение не начисляются и не уплачиваются.

Для действующих договоров заключенных с 23.12.2014 года.

В случае нарушения Заемщиком любого денежного обязательства Заемщик уплачивает Банку проценты за пользование кредитом в размере 50 % годовых от суммы остатка непогашенной задолженности. В случае нарушения Заемщиком любого из денежных обязательств и при реализации права Банка, предусмотренного п. А.3 Договора, Заемщик уплачивает Банку пеню в размере 0,139 % от суммы остатка непогашенной задолженности по кредиту за каждый день просрочки. Уплата пени осуществляется со дня, следующего за датой, предусмотренной в

сообщении Банка. При этом проценты за пользование кредитом и вознаграждение не начисляются и не уплачиваются.

Для действующих договоров заключенных с 05.03.2015 года.

В случае нарушения Заемщиком любого денежного обязательства Заемщик уплачивает Банку проценты за пользование кредитом в размере 64 % годовых от суммы остатка непогашенной задолженности. В случае нарушения Заемщиком любого из денежных обязательств и при реализации права Банка, предусмотренного п. А.3 Договора, Заемщик уплачивает Банку пеню в размере 0,178 % от суммы остатка непогашенной задолженности по кредиту за каждый день просрочки. Уплата пени осуществляется со дня, следующего за датой, предусмотренной в сообщении Банка. При этом проценты за пользование кредитом и вознаграждение не начисляются и не уплачиваются.

Для новых и(или) вновь заключаемых договоров начиная с 07.04.2015 года.

В случае нарушения Заемщиком любого денежного обязательства Заемщик уплачивает Банку проценты за пользование кредитом в размере 68 % годовых от суммы остатка непогашенной задолженности. В случае нарушения Заемщиком любого из денежных обязательств и при реализации права Банка, предусмотренного п. А.3 Договора, Заемщик уплачивает Банку пеню в размере 0,189 % от суммы остатка непогашенной задолженности по кредиту за каждый день просрочки. Уплата пени осуществляется со дня, следующего за датой, предусмотренной в сообщении Банка. При этом проценты за пользование кредитом и вознаграждение не начисляются и не уплачиваются.

А.7. Стороны вместе договорились, что какое-либо существенное условие кредитования, предусмотренное Разделом "А" данного Договора, может изменяться на протяжении срока действия Договора в случае наступления какого-либо из нижеприведенных условий:

- надлежащем исполнении Заемщиком взятых на себя обязательств по данному Договору;
- увеличении или уменьшении оборотов денежных средств на текущих счетах Заемщика, открытых в Банке или в другом банке;
- подачи в Банк заявления или ходатайства Заемщика об изменении условий Договора;
- изменения кредитоспособности или платежеспособности Заемщика (в сторону ухудшения или улучшения);
- изменения кредитных процедур и иных внутренних документов Банка, которые регламентируют порядок и условия предоставления кредитов;
- нарушения Заемщиком какого-либо из условий данного Договора;

Стороны определили, что изменения касаются существенных условий кредитования могут осуществляться в той же форме, в которой заключен данный Договор, или без подписания Сторонами договора о внесении изменений к данному Договору путем направления Банком Заемщику уведомления в любой форме на усмотрение Банком: письменно, через "Приват 24", электронную почту, факс, мобильной связью через направление смс-уведомления на мобильный телефон руководителя и главного бухгалтера Заемщика, иными способами электросвязи.

3.2.4.1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.2.4.1.1. Банк при наличии свободных денежных ресурсов обязуется осуществить овердрафтовое обслуживание Заемщика, состоящее в проведении его платежей сверх остатка средств на текущем счете Заемщика, указанном в Заявлении, открытом в банке, за счет кредитных средств в пределах

Лимита, установленного в соответствии с п. 3.2.4.1.3 Договора, путем дебетования текущего счета. При этом образуется дебетовое сальдо.

Овердрафт (далее – кредит) предоставляется для пополнения оборотных средств и осуществления текущих платежей Заемщика.

Качество услуг должно соответствовать законодательству Украины, нормативным актам НБУ, регулирующим кредитные правоотношения.

Овердрафтовое кредитование Заемщика осуществляется Банком в пределах Лимита и срока, в соответствии согласно п.п. 3.2.4.1.3, 3.2.4.1.4 Договора, с периодом непрерывного пользования кредитом согласно п. А.4 Договора путем перенесения дебетового сальдо с текущего счета Заемщика на его ссудный счет. Выполнение Банком расчетных документов Заемщика осуществляется путем перечисления кредитных средств с ссудного счета на текущий счет Заемщика. Указанный способ овердрафтового кредитования осуществляется Банком с момента направления Заемщику соответствующего уведомления способом, определенным на усмотрение Банка, и указанным в п. А.2 Договора, до момента его отмены Банком в порядке, определенном данным пунктом.

3.2.4.1.2. Кредит предоставляется в обмен на обязательство Заемщика вернуть кредит, оплатить проценты и вознаграждение в оговоренный Договором срок.

Банк останавливает выплату расчетных документов Заемщика за счет кредита: в случае поступления расчетных документов на принудительное списание (взыскание) средств с текущего счета Заемщика; в случае ареста денежных средств Заемщика; в случае прекращения расчетных операций по счету Заемщика; в случае запрета на выполнение операций по счету Заемщика; в случае возникновения просрочки. Дальнейшие взаимоотношения сторон регулируются отдельно. Выплаты по платежным документам Заемщика за счет кредитных средств могут быть возобновлены после снятия ареста или исполнения (возвращения) платежного требования, или окончания действия запрета на прекращение операций по счету, или погашения просрочки. При этом Лимит возобновляется в размере расчета на дату возобновления выплат.

3.2.4.1.3. Лимит, по условиям Договора, - сумма денежных средств, в пределах которой Банк обязуется оплачивать расчетные документы Заемщика свыше остатка денежных средств на его текущем счете. Лимит рассчитывается по утвержденной внутрибанковской методике на основании данных о движении денежных средств на текущем счете, баланса предприятия и отчета о финансовых результатах на последнюю отчетную дату, показателя ликвидности деятельности, соотношения собственных и заемных средств, платежеспособности, кредитной истории, на основании непогашенной/ых открытой/ых грузовой/ых таможенной/ых декларации/й, очищенной/ых от предоплаты, с учетом качества работы Заемщика по экспорту и других показателей в соответствии с внутрибанковскими нормативами и нормативными актами НБУ.

В период действия Договора Лимит пересчитывается Банком не менее одного раза в месяц не позднее 10 числа каждого месяца, а также в случае наступления условий, изложенных в п. 3.2.4.2.3.4 Договора. Лимит изменяется без подписания договоров про внесение изменений в Договор (если другое не будет согласовано Сторонами), о чем Банк направляет Заемщику сообщения Банка с указанием размера и даты уменьшения или увеличения Лимита.

На момент подачи Заявки Лимит составляет сумму, указанную в п. А.2 Договора.

3.2.4.1.4. Платежи Заемщика в порядке, установленном этим Договором, проводятся Банком в течение срока, обозначенного в п. А.7 Договора, с учетом его продления. Срок может быть изменен в соответствии с п.п. А.7, 3.2.4.2.3.4 Договора.

3.2.4.1.5. Овердрафтовое кредитование Заемщика осуществляется Банком в пределах Лимита и срока, установленных в соответствии с п.п. 3.2.4.1.3, 3.2.4.1.4 Договора, с периодом непрерывного пользования кредитом в соответствии с п. А.4 Договора.

Период непрерывного пользования кредитом - это период, на протяжении которого непрерывно существовало дебетовое сальдо на текущем счете Заемщика.

Началом периода непрерывного пользования кредитом считается первый день, с которого непрерывно существует дебетовое сальдо на текущем счете Заемщика при закрытии банковского дня. Уменьшение или увеличение задолженности по кредиту не влияют на изменение даты начала

периода непрерывного пользования кредитом. Датой окончания периода непрерывного пользования кредитом считается день, после окончания которого на текущем счете Заемщика зафиксировано нулевое дебетовое сальдо.

3.2.4.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.2.4.2.1. Банк обязуется:

3.2.4.2.1.1. Открыть счета для обслуживания кредита.

3.2.4.2.1.1.1 Перечислить по поручению Заемщика, без дополнительного согласования, денежные средства для возмещения затрат по регистрации в Государственном реестре обременений движимого имущества в размере 34,00 (тридцать четыре) гривны 00 копеек за одно поручение Заемщика, согласно условий п. А.2. данного Договора, на счет 29096829000002 открытый в Банке МФО 305299 с назначением платежа "Возмещение затрат по регистрации обременения движимого имущества".

3.2.4.2.1.2. При наличии свободных денежных средств и отсутствии расчетных документов на принудительное списание (взыскание) средств с текущего счета Заемщика проводить платежи Заемщика сверх остатка средств на его текущем счете на основании его расчетных документов в пределах Лимита, установленного в соответствии с п. 3.2.4.1.3 Договора, и сроков, оговоренных в пп. 3.2.4.1.4, 3.2.4.1.5 Договора.

Обязательства по выдаче кредита или его части, в соответствии с этим договором, возникают у Банка в день предоставления Заемщиком расчетных документов на использование кредита в пределах обозначенных в них сумм в порядке, предусмотренном п. 3.2.4.2.1.4 Договора.

3.2.4.2.1.3. Предоставить Заемщику консультационные услуги по вопросам Договора.

3.2.4.2.1.4. Проводить овердрафтовое обслуживание Заемщика в соответствии со следующим порядком:

1) В случае поступления расчетных документов Заемщика в Банк на протяжении операционного дня и при отсутствии денежных средств на текущем счете Заемщика Банк оплачивает их по условиям Договора у пределах установленного Лимита.

Операционный день – часть рабочего дня, в течение которой Банк принимает от Заемщика расчетные документы с соблюдением порядка, установленного договором банковского счета Заемщика.

2) По итогам операций, проведенных на текущем счете Заемщика на протяжении банковского дня, перед закрытием банковского дня на текущем счете Заемщика может быть сформировано как кредитовое сальдо (если размер поступлений на текущий счет превышает размер списаний с текущего счета в соответствии с расчетными документами Заемщика с учетом входного остатка на начало банковского дня), так и дебетовое сальдо (если размер списаний с текущего счета в соответствии с расчетными документами Заемщика превышает размер поступлений на текущий счет с учетом входного остатка на начало банковского дня).

Банковским днем считается рабочий день, в который банковские учреждения Украины открыты для проведения операций по переводу денежных средств с использованием каналов взаимодействия с НБУ и на протяжении которого Банк осуществляет банковские операции, в частности по зачислению денежных средств, поступивших на текущий счет Заемщика.

3) При закрытии банковского дня сформированное дебетовое сальдо на текущем счете Заемщика фактически - сумма использованного Заемщиком кредита этого дня.

4) За счет денежных средств, поступивших на текущий счет Заемщика в первую очередь погашается задолженность по процентам, рассчитанным согласно пп. 3.2.4.4.1, 3.2.4.4.2 Договора. Денежные средства, поступающие на текущий счет Заемщика, автоматически уменьшают дебетовое сальдо по текущему счету.

При отсутствии поступлений денежных средств на текущий счет Заемщика проценты, рассчитанные согласно пп. 3.2.4.4.1, 3.2.4.4.2 Договора, погашаются за счет неиспользованного остатка Лимита. После погашения задолженности по процентам Банк оплачивает расчетные

документы Заемщика, поступающие в течение операционного дня, в пределах неиспользованного остатка Лимита.

3.2.4.2.1.5. Контролировать выполнение условий Договора, целевое использование, своевременное и полное погашение кредита в порядке, предусмотренном Договором.

3.2.4.2.1.6. По поручению Заемщика перечислять суммы по оплате судебных расходов, предусмотренных п.п. 3.2.4.2.2.15, 3.2.4.2.3.15, 3.2.4.5.8 Договора. Средства на оплату судебных расходов перечисляются в национальной валюте Украины.

3.2.4.2.1.7. Исполнить расчетные документы Заемщика в соответствии с п.п. 3.2.4.2.4.3, 3.2.4.2.4.4 данного Договора в день поступления в Банк расчетного документа (платежного поручения) при наличии технической возможности для осуществления соответствующей операции.

3.2.4.2.2. Заемщик обязуется:

3.2.4.2.2.1. Использовать кредит в целях, указанных в п. 3.2.4.1.1 Договора.

3.2.4.2.2.2. Оплатить проценты за все время фактического использования кредита согласно пп. 3.2.4.4.1, 3.2.4.4.2, 3.2.4.4.3 Договора.

3.2.4.2.2.3. Погашать кредит, полученный в пределах установленного Лимита, не позднее срока окончания периода непрерывного использования кредита, установленного п. 3.2.4.1.5 Договора.

3.2.4.2.2.4. Погашать разницу между задолженностью по кредиту и вновь установленным соглашением Сторон Лимитом в соответствии с п. 3.2.4.2.3.2. Договора, если задолженность по кредиту превышает сумму вновь установленного Лимита в течение операционного дня, по состоянию на который возникла разница. Погашение этой разницы трактуется как погашение кредита.

3.2.4.2.2.5. Вернуть кредит в сроки, установленные пп. 3.2.4.1.4, 3.2.4.2.3.4, 3.2.4.2.2.15 Договора.

3.2.4.2.2.6. Оплатить Банку вознаграждение согласно пп. 3.2.4.2.3.7, 3.2.4.4.4, 3.2.4.4.5, 3.2.4.4.7, 3.2.4.4.8 Договора.

3.2.4.2.2.7. Заемщик поручает Банку списывать денежные средства со всех своих текущих счетов в валюте кредита для выполнения обязательств по погашению кредита и процентов за его использование, а также со всех своих текущих счетов в гривне для выполнения обязательств по выплате вознаграждения и неустойки в пределах сумм, подлежащих выплате Банку по Договору, а также по другим кредитным договорам, заключенным между Заемщиком и Банком, при наступлении сроков платежей (осуществлять договорное списание). Денежные средства по другим кредитным договорам списываются по условиям других кредитных договоров.

3.2.4.2.2.8. Предоставлять Банку не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, и 28 февраля следующего за отчетным годом, финансовую информацию (баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, отчет о собственном капитале, примечания к отчетам в объеме, предусмотренном законодательством для соответствующих отчетных периодов для соответствующих субъектов хозяйственной деятельности, а также суммарные поступления на все счета, принадлежащие Заемщику, за три последних месяца в разрезе каждого месяца), а также другую информацию по требованию Банка, в т. ч. об имуществе, принадлежащем Заемщику по праву собственности или полного хозяйственного ведения.

3.2.4.2.2.9. Ежемесячно в строк до 10-го числа информировать Банк о целевом использовании кредитных средств.

3.2.4.2.2.10. Обеспечить условия для проведения Банком проверок данных бухгалтерского, оперативного и складского учета, целевого использования кредита и своевременности погашения.

3.2.4.2.2.11. Заемщик подтверждает, что он предоставил все имеющиеся документы, которые касаются полномочий руководителя и других органов управления Заемщика на подписание Договора (протоколы общих собраний, протоколы заседания правления, решение собственника); что по имуществу Заемщика решения о приватизации не принимались; что на момент подписания

Договора в хозяйственных/гражданских судах нет заявлений кредиторов о признании заемщика банкротом.

3.2.4.2.2.12. В случае если хозяйственный/гражданский суд вынес постановление об открытии производства по делу о банкротстве Заемщика, а также при наличии других решений суда, которые вступили в силу, о взыскании средств с текущего счета Заемщика или других видов обращения взыскания на его имущество, а также обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный Заемщику кредит своевременно возвращен не будет, Заемщик обязуется не позднее чем за три дня с момента получения постановления хозяйственного/гражданского суда сообщить об этом Банку.

3.2.4.2.2.13. Заемщик обязуется письменно уведомлять Банк о несогласии с предложенным Банком в соответствии с п. 3.2.4.2.3.2 Договора Лимитом в срок не позднее 2 (двух) дней с даты получения сообщения Банка о пересчете Лимита.

В случае неполучения Банком от Заемщика письменного уведомления о согласии или в случае несогласия с величиной предлагаемого Банком Лимита, полученного в результате ежемесячного пересчета, Банк имеет право прекратить овердрафтовое обслуживание Заемщика в рамках Договора, о чем Банк обязуется направить Заемщику сообщение Банка за 3 (три) дня до прекращения кредита. В дальнейшем Банк имеет право восстановить овердрафтовое обслуживание в рамках Договора в случае получения согласия Заемщика на установление нового лимита или расторгнуть Договор в установленном законом порядке.

3.2.4.2.2.14. На основании предоставленных Банком подтверждающих документов возместить расходы/убытки Банка, возникшие в результате предоставления в бюро кредитных историй информации о Заемщике (Банк сообщает Заемщику название и адрес бюро, которому передается информация о Заемщике), а также уплаты услуг, которые предоставлены или будут предоставлены в будущем в целях реализации прав Банка по Договору. К услугам, определенным в этом пункте, относятся: представительство интересов Банка в суде и перед третьими лицами и др. Заемщик обязуется возместить Банку в полном объеме расходы на получение правовой помощи от юридических фирм, адвокатов, других лиц (в случае привлечения их для представительства интересов Банка), связанной с рассмотрением споров по Договору в судах всех инстанций, в т.ч. апелляционной и кассационной, а также на всех предприятиях, организациях всех форм собственности, в органах государственной власти и управления. Все перечисленные суммы возмещений выплачиваются в срок, указанный в требовании Банка, и/или в порядке, установленном п. 3.2.4.2.1.6 Договора.

3.2.4.2.2.15. В случае выполнения Банком поручения Заемщика по уплате судебных расходов согласно п. 3.2.4.2.1.6 Договора перечисленная в рамках выполнения этого поручения сумма кредита должна быть погашена Заемщиком в первую дату уплаты процентов, указанную в пп. 3.2.4.4.2, 3.2.4.4.3 Договора, следующую за датой перечисления кредитных средств.

3.2.4.2.2.16. Обязательства Заемщика предусмотренные п. 3.2.4.2.2. данного Договора на протяжении срока действия данного Договора могут изменяться в порядке, предусмотренном п. А.7 данного Договора.

3.2.4.2.3. Банк имеет право:

3.2.4.2.3.1. Стороны в порядке ч.1 ст.212 Гражданского кодексу пришли к взаимному согласию о том, что процентная ставка за пользование кредитом может быть увеличена Банком, в случае, если увеличится учетная ставка НБУ на 1 или больше пунктов, и/или курс гривны к иностранной валюте 1 группы классификатора иностранных валют увеличится на 5 или больше процентов, и/или стоимость ресурсов на межбанковском денежном рынке увеличится на 5 или больше процентов. Стороны договорились, что увеличенная процентная ставка начинает действовать после того, как Банк уведомит Заемщика о наступлении событий, закрепленных в данном пункте, а Заемщик не погасит существующую перед Банком задолженность в порядке и сроки, предусмотренные "Условиями и правилами предоставления банковских услуг". Банк уведомляет Заемщика о наступлении событий, закрепленных этим пунктом, на свой выбор или в письменной форме, или с помощью установленных способов электронной связи Банка и Заемщика (системы клиент-банк, интернет клиент банк, sms-уведомления или других).

3.2.4.2.3.2. Ежемесячно пересчитывать лимит согласно п. 3.2.4.1.3 Договора в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами и нормативными актами НБУ. В случае изменения суммы, полученной в результате очередного перерасчета лимита, что является изменением

Лимита, Банк информирует об этом Заемщика с помощью сообщений Банка в течение 2 (двух) банковских дней.

3.2.4.2.3.3. Банк имеет право отказать Заемщику в выдаче кредита или любой его части в случае частичного или полного непогашения задолженности по кредиту после окончания непрерывного периода пользования кредитом, указанного в п. 3.2.4.1.5 Договора, а также нарушения обязательств, предусмотренных п. 3.2.4.2.2.4 Договора. Овердрафтовое обслуживание по Договору возобновляется в случае полного погашения просроченной задолженности.

3.2.4.2.3.4. При наступлении любого из следующих событий:

- неполучение от Заемщика согласия на увеличение размера процентной ставки за пользование кредитом, на изменение периодичности порядка уплаты платежей по кредиту;
- неполучение от Заемщика согласия на изменение Лимита;
- нарушение Заемщиком любого из обязательств, предусмотренных условиями Договора, в т. ч. нецелевое использование кредита;
- открытие хозяйственным/гражданским судом дела о банкротстве Заемщика или о признании недействительными учредительных документов Заемщика, или об отмене государственной регистрации Заемщика;
- принятие собственником или компетентным органом решения о ликвидации Заемщика;
- смерть Заемщика;
- привлечение Заемщика к уголовной ответственности;
- несоответствие действительности сведений, содержащихся в п. 3.2.4.2.2.12 Договора;
- отсутствие у Банка свободных денежных средств, о чем Банк направляет сообщение Банка Заемщику;
- наличие вступивших в законную силу судебных решений о взыскании денежных средств с текущего счета Заемщика, ареста на текущих счетах, принадлежащих Заемщику, платежных требований о принудительном списании и других обстоятельств, которые явно свидетельствуют о том, что предоставленный Заемщику кредит не будет возвращен своевременно .

Банк, на свое усмотрение, имеет право:

а) изменить условия Договора - потребовать от Заемщика досрочного возврата кредита, уплаты процентов за его пользование, выполнения других обязательств по Договору в полном объеме путем отправки сообщения Банка. При этом согласно ст. 212 , 611 , 651 ГКУ по обязательствам, сроки выполнения которых не наступили, сроки считаются наступившими в указанную в сообщении Банка дату. В эту дату Заемщик обязуется вернуть Банку сумму кредита в полном объеме, проценты за фактический срок его пользования, полностью исполнить иные обязательства по Договору;

или:

б) расторгнуть Договор в судебном порядке. При этом в последний день действия Договора Заемщик обязуется вернуть Банку сумму кредита в полном объеме, проценты за фактический срок его пользования, полностью исполнить иные обязательства по Договору;

или:

в) согласно ст. 651 ГКУ, ст. 188 Хозяйственного кодекса Украины расторгнуть Договор в одностороннем порядке, проинформировав об этом Заемщика с помощью сообщения Банка. В указанную в сообщении Банка дату Договор считается расторгнутым. При этом в последний день действия Договора Заемщик обязуется вернуть Банку сумму кредита в полном объеме, проценты за фактический срок его пользования, полностью исполнить иные обязательства по

Договору. Односторонний отказ от Договора не освобождает Заемщика от ответственности за нарушение обязательств по Договору.

3.2.4.2.3.5. На основании финансовой информации анализировать кредитоспособность Заемщика, непосредственно на предприятии проверять целевое использование кредита, а также финансовое состояние и вносить предложения о дальнейших взаимоотношениях с Заемщиком.

3.2.4.2.3.6. Списывать денежные средства со всех текущих счетов Заемщика согласно п.

3.2.4.2.2.7. Договора при наступлении сроков любого из платежей, предусмотренных Договором, в пределах сумм, подлежащих уплате Банку.

3.2.4.2.3.7. В случае нарушения Заемщиком сроков выполнения любого из денежных обязательств, установленных Договором (при отсутствии необходимой суммы на счетах Заемщика для осуществления полномочий Банка в соответствии с п. 3.2.4.2.2.7 Договора), а также для уплаты предусмотренных этим пунктом комиссионных вознаграждений Заемщик поручает Банку списывать средства со всех текущих и депозитных счетов Заемщика в Банке в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Договором.

Для списания средств с текущего счета Заемщика Банк оформляет мемориальный ордер, в реквизите "Назначение платежа " которого указывает номер, дату и ссылку на пункт 3.2.4.2.3.7 Договора.

Для списания средств с депозитного счета Заемщика Банк имеет право в одностороннем порядке досрочно расторгнуть договор о депозитном вкладе путем письменного уведомления Заемщика с указанием даты расторжения депозитного договора. Вклад и начисленные проценты в зависимости от валюты вклада в указанную в уведомлении дату Банк перечисляет на текущие счета Заемщика.

В случае недостаточности или отсутствия у Заемщика средств в национальной валюте Украины для погашения задолженности по кредиту в национальной валюте Украины и/или процентов за его использование, и/или вознаграждений, и/или неустойки, а также для уплаты предусмотренного настоящим пунктом комиссионного вознаграждения Заемщик поручает банку списывать средства со всех текущих счетов Заемщика в иностранной валюте в размере, эквивалентном сумме задолженности по Договору в национальной валюте Украины на дату погашения задолженности и сумме комиссионного вознаграждения. Для выполнения обязательств Заемщика по Договору Банк вправе осуществлять операции по продаже иностранной валюты на Межбанковском валютном рынке Украины (далее - МВРУ) по официальному курсу гривны к иностранным валютам, установленному НБУ на день продажи иностранной валюты на МВРУ, с возмещением банку затрат на уплату сборов. При этом Заемщик поручает Банку оформить Заявку на продажу средств в иностранной валюте на МВРУ от имени Заемщика. За каждый случай продажи Банком иностранной валюты на МВРУ Заемщик уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в размере 3,0 (три) % от суммы проданной на МВРУ иностранной валюты. Комиссионное вознаграждение выплачивается Заемщиком в день продажи Банком иностранной валюты на МВРУ в национальной валюте Украины по официальному курсу гривны к иностранной валюте, установленному НБУ на день продажи иностранной валюты на МВРУ. Стороны взаимно договорились, что до даты полного погашения задолженности Заемщика по Договору размер комиссионного вознаграждения может пересматриваться Банком в одностороннем порядке. О пересмотре Банком размера комиссионного вознаграждения как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения Банк направляет Заемщику соответствующее уведомление удобным для Банка способом. Новый размер комиссионного вознаграждения применяется через 5 (пять) календарных дней, следующих за днем отправления Банком уведомления Заемщику.

3.2.4.2.3.8. Банк имеет право отказать Заемщику в выдаче кредита или любой его части при отсутствии свободных денежных средств, о чем Банк направляет сообщение Банка Заемщику.

3.2.4.2.3.9. Банк имеет право отказать в выдаче кредита по Договору и освобождается от ответственности в случаях установления НБУ, Кабинетом Министров Украины, другими органами власти и управления любых видов ограничений по активным операциям Банка.

3.2.4.2.3.10. Банк имеет право досрочно взыскать кредит, проценты и вознаграждение в порядке, предусмотренном пп. 3.2.4.2.2.7, 3.2.4.2.3.7 Договора, а также путем обращения взыскания на заложенное имущество при наступлении условий, предусмотренных п. 3.2.4.2.3.4 Договора.

3.2.4.2.3.11. Прекратить дальнейшую выдачу кредита в случае невыполнения Заемщиком любого из обязательств, предусмотренных Договором, на срок до выполнения соответствующих

обязательств, но при этом в пределах срока, предусмотренного п. 3.2.4.1.4 Договора, с отправлением Заемщику соответствующего сообщения Банка.

3.2.4.2.3.12. Без предварительного уведомления Заемщика в одностороннем порядке отказаться от предоставления частично не предоставленного кредита в пределах лимита по Договору, в т. ч. в случае ухудшения финансового состояния Заемщика и (или) в случае нарушения Заемщиком обязательств, предусмотренных Договором.

3.2.4.2.3.13. Банк имеет право доводить до сведения третьих лиц информацию о задолженности Заемщика по Договору, в случае нарушения Заемщиком обязательств по Договору.

3.2.4.2.3.14. Банк имеет право по своему усмотрению уменьшить (увеличить) размер процентной ставки до уровня, установленного действующим законодательством. При этом Банк направляет сообщение Банка Заемщику с указанием уменьшенного (увеличенного) размера процентной ставки и даты, с которой она устанавливается, что является изменением условий Договора.

3.2.4.2.3.15. За счет средств, направляемых на погашение задолженности Заемщика по Договору, Банк имеет право в первую очередь возместить свои расходы/убытки, возникшие в связи с уплатой услуг, которые предоставлены или будут предоставлены в будущем в целях представительства интересов Банка в суде и перед третьими лицами и т. д.

3.2.4.2.3.16. В случае наложения ареста на денежные средства, размещенные на счете Заемщика и/или предъявления взыскателем платежного требования на списание денежных средств со счета Заемщика, далее — "Арест", Стороны договорились об изменении размера Лимита до размера, который равняется дебетовому сальдо на текущем счете Заемщика на момент наложения Ареста. При этом, сроком возврата кредита является дата окончания периода непрерывного пользования кредитом, предусмотренного п. А.4. Договора, но не позднее срока возврата кредита, предусмотренного п. А.3. Договора. За пользование кредитом Заемщик уплачивает проценты, исходя из процентной ставки, интервала "16-30 дней". В случае если Заемщик не погашает задолженность по кредиту в срок окончания периода непрерывного пользования кредитом, предусмотренного п. А.4 Договора, задолженность по кредиту считается просроченной.

При получении платежного требования на принудительное списание денежных средств со счета заемщика, Банк осуществляет списание только личных средств Заемщика. Лимит может быть восстановлен после снятия ареста в установленном законодательством порядке.

3.2.4.2.4. Заемщик имеет право:

3.2.4.2.4.1. Использовать Лимит, установленный в соответствии с пп. 3.2.4.1.3, 3.2.4.2.3.2 Договора, частями с правом последующего использования свободного остатка лимита по Договору в случае соблюдения условий Договора.

3.2.4.2.4.2. Обращаться в Банк для пересмотра (как снижение, так и увеличение) Лимита, определенного пп. 3.2.4.1.3, 3.2.4.2.3.2 Договора.

3.2.4.2.4.3. Погашать задолженность, инициировать иные платежи по данному Договору в безналичном порядке с открытых в Банке текущих счетов в режиме "24/7/365", то есть в любое время дня (круглосуточно), в любой календарный день, в том числе в выходные, праздничные и нерабочие дни, путем подачи в Банк соответствующего расчетного документа (платежного поручения) через систему дистанционного обслуживания "Приват-24". Осуществление платежей в указанном режиме допускается только в случае соответствия валюты, в которой должно быть исполнено соответствующее денежное обязательство перед Банком, с валютой текущего счета, с которого Заемщиком инициируется соответствующий платеж.

3.2.4.2.4.4. Предоставлять Банку в режиме "24/7/365", то есть в любое время дня (круглосуточно), в любой календарный день, в том числе в выходные, праздничные и нерабочие дни, на условиях п. 3.2.4.2.1.2 данного Договора расчетные документы на использование кредита.

3.2.4.4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.2.4.4.1. За пользование кредитом в период с даты возникновения дебетового сальдо на текущем счете Заемщика при закрытии банковского дня Заемщик уплачивает проценты, исходя из

процентной ставки, размер которой зависит от срока пользования кредитом (дифференцированная процентная ставка). Размер ставки установлен в п. А.5 Договора. Порядок расчета процентов:

3.2.4.4.1.1. По первому дню использования кредита проценты рассчитываются по процентной ставке интервала "1-3 дня".

3.2.4.4.1.2. В случае непогашения кредита по истечении 3 дней с даты начала периода непрерывного пользования кредитом начиная с 4-го дня в силу вступает процентная ставка интервала "4-7 дней".

3.2.4.4.1.3. В случае непогашения кредита по истечении 7 дней с даты начала периода непрерывного пользования кредитом начиная с 8-го дня в силу вступает процентная ставка интервала "8-15 дней".

3.2.4.4.1.4. В случае непогашения кредита по истечении 15 дней с даты начала периода непрерывного пользования кредитом начиная с 16-го дня в силу вступает процентная ставка интервала "16-30 дней".

3.2.4.4.1.5. В случае непогашения кредита по истечении 30 дней с даты начала периода непрерывного пользования кредитом начиная с 31-го дня устанавливается повышенная процентная ставка, определенная в п. 3.2.4.4.2 Договора.

3.2.4.4.1.6. В случае полного погашения кредита - возникновения на текущем счете нулевого дебетового сальдо при закрытии банковского дня, начиная со следующего дня, Заемщику предоставляется кредит с уплатой процентов за этот день по процентной ставке интервала "1-3 дня", и с этого дня начинается отсчет следующего периода непрерывного пользования кредитом .

В случае установления Банком в порядке, предусмотренном п. 3.2.4.2.3.14 Договора, уменьшенной (увеличенной) процентной ставки, условия этого пункта считаются отмененными с даты установления уменьшенной (увеличенной) процентной ставки .

3.2.4.4.2. В соответствии со ст. 212 ГКУ в случае нарушения Заемщиком любого из обязательств, предусмотренных пп. 3.2.4.1.4, 3.2.4.1.5, 3.2.4.2.2.3, 3.2.4.2.2.4, 3.2.4.2.2.5, 3.2.4.2.3.4, 3.2.4.2.2.15 Договора, Заемщик уплачивает Банку проценты в размере, указанном в п. А.6 Договора (за исключением случая реализации Банком права изменения условий Договора, установленного п. А.3 Договора).

3.2.4.4.3. Проценты за пользование кредитом, рассчитанные согласно пп. 3.2.4.4.1, 3.2.4.4.2 Договора, выплачиваются в порядке, указанном в пп. 3.2.4.1.1, 3.2.4.2.1.4, 3.2.4.2.2.7 Договора. Проценты, не оплаченные после окончания периода непрерывного пользования кредитом, считаются просроченными (кроме случаев расторжения Договора в соответствии с п. 3.2.4.2.3.4 Договора). Проценты могут быть оплачены Заемщиком также с других счетов, принадлежащих ему в установленном законом порядке.

3.2.4.4.4. В случае если дата погашения кредита и/или выплаты процентов за пользование кредитом, вознаграждения, неустойки по Договору приходится на выходной или праздничный день, указанные платежи должны быть осуществлены в банковский день, предшествующий выходному или праздничному дню. Банковский день – день, в который банковские учреждения Украины открыты для проведения операций по переводу денежных средств с использованием каналов взаимодействия с НБУ.

В случае, если дата погашения кредита и/или уплаты процентов за пользование кредитом, вознаграждения, неустойки согласно данного Договора выпадает на выходной или праздничный день и Заемщик имеет открытые в Банке текущие счета, Заемщик имеет право в порядке и на условиях, предусмотренных п.п. 3.2.4.2.4.3, 3.2.4.2.4.4 данного Договора, осуществить погашение кредита и/или процентов за его пользования в соответствующий выходной или праздничный день.

3.2.4.4.5. Погашение кредита, уплата процентов по Договору осуществляется в валюте кредита. Вознаграждение и неустойка по Договору погашаются в гривне в соответствии с условиями Договора.

3.2.4.4.6. Проценты за пользование кредитом рассчитываются ежедневно, начиная с даты образования на текущем счете дебетового сальдо при закрытии банковского дня, по количеству дней использования кредитных средств, исходя из 360 дней в году. Проценты рассчитываются до

полного погашения задолженности по кредиту на сумму остатка задолженности по кредиту. День возвращения кредита к временному интервалу начисления процентов не включается. Проценты начисляются на дату выплаты.

3.2.4.4.7. Обязательства по Договору при условии реализации Банком права на взыскание неустойки согласно раздела 5 Договора выполняются в следующей последовательности: средства, полученные от Заемщика, а также от других уполномоченных органов/лиц для погашения задолженности по Договору, прежде всего направляются для возмещения расходов/убытков Банка согласно п.п. 3.2.4.2.2.14, 3.2.4.2.3.15, 3.2.4.5.8 Договора, далее - для погашения неустойки согласно раздела 5 Договора, далее - просроченного вознаграждения, далее - вознаграждения, далее - просроченных процентов, далее - процентов, далее - просроченного кредита, далее - кредита. Окончательное погашение задолженности по Договору выполняется не позднее даты, указанной в п. 3.2.4.1.4 Договора. Под реализацией права Банка на взыскание неустойки согласно раздела 5 Договора Стороны согласовали действия Банка по распределению денег, полученных от Заемщика для погашения задолженности, согласно очередности погашения задолженности, указанной в этом пункте Договора. При этом Стороны согласовали, что дополнительные требования к Заемщику по реализации Банком своего права по взысканию неустойки не нужны.

В случае если Банк не реализует свое право по взысканию неустойки согласно раздела 5 Договора, Банк, выбрав на свое усмотрение телекоммуникационный способ доставки информации, согласованными Сторонами способами телекоммуникаций уведомляет Заемщика об этом в течение 5 дней с даты получения денег от Заемщика. Согласованными Сторонами способами телекоммуникаций являются: соответствующее сообщение в ПК "Приват24", SMS-сообщения.

3.2.4.4.8. За осуществление договорного списания средств в пределах сумм, подлежащих уплате Банку по Договору согласно пп. 3.2.4.2.2.7, 3.2.4.2.3.7 Договора, Заемщик уплачивает Банку вознаграждение в сумме и в сроки, установленные тарифами Банка на момент уплаты.

3.2.4.4.9. В случае непогашения кредита в любой из сроков, установленных пп. 3.2.4.1.4, 3.2.4.1.5, 3.2.4.2.2.3, 3.2.4.2.2.4, 3.2.4.2.2.5, 3.2.4.2.3.4 Договора, задолженность по вовремя непогашенной сумме кредита считается просроченной, на остаток задолженности по просроченной сумме кредита проценты рассчитываются в соответствии с п. 3.2.4.4.2 Договора со дня возникновения просроченной задолженности (кроме случаев расторжения Договора в соответствии с п. 3.2.4.2.3.4 Договора).

3.2.4.5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.2.4.5.1. В случае нарушения Заемщиком любого из обязательств по уплате процентов за пользование кредитом, предусмотренных пп. 3.2.4.2.2.2, 3.2.4.4.1, 3.2.4.4.2, 3.2.4.4.3 Договора, сроков возврата кредита, предусмотренных п.п. 3.2.4.1.2, 3.2.4.2.2.3, 3.2.4.2.3.4 Договора, Заемщик оплачивает Банку за каждый случай нарушения пени в размере двойной учетной ставки НБУ, которая действовала в период, за который уплачивается пеня (в % годовых), от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки платежа. А в случае реализации Банком права, предусмотренного п. А.3 Договора, Заемщик уплачивает Банку пени в размере, указанном в п. А.6 Договора, от суммы задолженности за каждый день просрочки. Пеня оплачивается в гривне. Стороны условились, что размер пени, указанной в этом пункте, может быть по усмотрению Банка уменьшен. В случае уменьшения банком размера пени, указанной в этом пункте Договора, Банк на свое усмотрение выбирает телекоммуникационный способ доставки информации и уведомляет Заемщика согласованными Сторонами способами телекоммуникаций в течение 5 дней с даты принятия решения об уменьшении размера пени. Согласованными Сторонами способами телекоммуникаций являются: соответствующее сообщение ПК "Приват24", SMS-сообщения. При этом дополнительные согласования Сторон не нужны.

3.2.4.5.2. В случае нарушения Заемщиком любого из обязательств, предусмотренных пп. 3.2.4.2.2.8, 3.2.4.2.2.9, 3.2.4.2.2.12, 3.2.4.4.8, 3.2.4.7.1 Договора, Заемщик уплачивает Банку за каждый случай

нарушения штраф в размере 2 (двух) % от суммы полученного кредита. Штраф оплачивается в гривне.

3.2.4.5.3. Заемщик уплачивает Банку штраф в размере 10 (десяти) % от суммы кредита, использованной не по целевому назначению. Штраф оплачивается в гривне.

3.2.4.5.4. Неустойка за каждый случай нарушения обязательств, предусмотренной пп. 3.2.4.5.1, 3.2.4.5.2, 3.2.4.5.3 Договора, начисляется в течение 15 лет со дня, когда соответствующее обязательство должно было быть выполнено Заемщиком.

3.2.4.5.5. За нарушение Банком обязательств, предусмотренных п. 3.2.4.1.1 Договора, Банк несет ответственность перед Заемщиком исключительно в виде уплаты пени в размере 0,2 (ноль целых двух десятых) % от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки платежа, но не более двойной учетной ставки НБУ, действовавшей в период, за который уплачивается пеня, которая начисляется в течение 30 (тридцати) дней с момента возникновения соответствующего обязательства. Пеня выплачивается в гривне.

3.2.4.5.6. Банк не несет ответственности за непредоставление кредита в срок, указанный в п. 3.2.4.1.4 Договора, в случае неполучения от Заемщика расчетных документов на использование кредитных средств в соответствии с условиями Договора.

3.2.4.5.7. Сроки исковой давности по требованиям о взыскании кредита, процентов за пользование кредитом, вознаграждения, неустойки - пени, штрафов по Договору устанавливаются сторонами продолжительностью 15 лет.

3.2.4.5.8. В случае нарушения Заемщиком сроков платежей по любому из денежных обязательств, предусмотренных Договором, более чем на 30 дней, что повлекло за собой обращение Банка в судебные органы, Заемщик уплачивает Банку штраф, рассчитываемый по следующей формуле: 1000,00 грн (одна тысяча гривен 00 копеек) + 5 (пять) % от суммы установленного в п. А.2 Договора Лимита на цели, отличные от уплаты страховых платежей и платежей для оплаты регистрации предметов залога в Государственном реестре обременений движимого имущества.

3.2.4.5.9. Банк не несет какой-либо ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение расчетных документов Заемщика, предоставленных на условиях п.п. 3.2.4.2.4.3, 3.2.4.2.4.4 данного Договора, если у Банка отсутствовала техническая возможность для исполнения расчетного документа Заемщика и/или в случаях установления Национальным банком Украины, Кабинетом Министров Украины, иными органами власти и управления каких-либо видов ограничений в проведении банковских и иных операций.

3.2.4.6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

3.2.4.6.1. Овердрафтовое обслуживание Заемщика осуществляется с момента подачи Заемщиком в Банк Заявку на получение кредита и с момента предоставления Заемщиком расчетных документов на использование средств в рамках овердрафтового обслуживания в пределах указанных в них сумм, и действует в объеме перечисленных средств до полного исполнения обязательств Сторонами.

3.2.4.7. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

3.2.4.7.1. В случае изменения правового статуса Заемщика, реорганизации, изменения структуры, принятия решения о предпринимательской деятельности, последний обязан в течение трех дней с момента принятия такого решения уведомить об этом Банк. В случае ликвидации Заемщика последний обязуется включить представителя Банка в состав ликвидационной комиссии для обеспечения имущественных интересов в соответствии с настоящим Договором.

3.2.4.7.2. Заемщик присоединяется к условиям Договора путем подписания Анкеты-заявления и подтверждает предоставление кредита Заявлением в системе интернет-банка "Приват24". Стороны

условились использовать электронную подпись в таком Заявлении и признают ее составленной в письменной форме.

3.2.4.7.3. Данным договором предусматривается возможность уплаты процентов в режиме 24/7/365, то есть погашение, которое осуществляется в любое время, в любой календарный день, в том числе в выходные и праздничные дни, начиная с даты подписания данного Договора.

3.2.4.7.4. Все споры и разногласия по Договору или в связи с ним подлежат рассмотрению в порядке, установленном действующим законодательством Украины.

3.2.4.7.5. Банк является плательщиком налога на прибыль на общих основаниях.

3.2.4.7.6. Обязательства по Договору выполняются по месту нахождения подразделения Банка, предоставившего кредит.

Обязательства Заемщика с согласия Банка могут быть выполнены другим лицом.

3.2.4.7.7. Заемщик предоставляет Банку согласие на сбор, хранение, использование и распространение информации о себе в бюро кредитных историй в соответствии с действующим законодательством Украины, а именно: в Общество с ограниченной ответственностью «Украинское бюро кредитных историй», код в ЕГРПОУ 33546706, находящееся по адресу: 01001, г. Киев, ул. Грушевского, 1-Д. К информации о заемщике относятся:

а) сведения, идентифицирующие Заемщика: полное наименование, местонахождение, дата и номер государственной регистрации, сведения об органе государственной регистрации, идентификационный код в Едином государственном реестре предприятий и организаций Украины, фамилия, имя и отчество, паспортные данные руководителя и главного бухгалтера, основной вид хозяйственной деятельности, сведения, идентифицирующие собственников, владеющих 10 и более процентами уставного капитала юридического лица, для физических лиц - владельцев - фамилия, имя и отчество, паспортные данные, идентификационный номер и место жительства, для юридических лиц - собственников: полное наименование, местонахождение, дата и номер государственной регистрации, сведения об органе государственной регистрации, идентификационный код;

б) сведения о денежных обязательствах Заемщика:

сведения о кредитной сделке и изменения к ней (номер и дата заключения, стороны, вид сделки);

сумма обязательства по заключенной кредитной сделке;

вид валюты обязательства, срок и порядок выполнения кредитного соглашения, размер погашенной суммы и окончательная сумма обязательств по кредитной сделке, дата возникновения просрочки обязательства, ее размер и стадия погашения;

прекращение кредитной сделки и способ ее прекращения (в частности по соглашению Сторон, в судебном порядке, гарантом и др.), признание кредитной сделки недействительной и основания такого признания.

Под кредитной сделкой понимаются условия настоящего Договора, Анкеты-заявления на присоединение к условиям и правилам и Заявки, оформленной в системы интернет-банк Приват24, регламентирующих порядок предоставления, возврата кредита и другие условия, регулирующие кредитные правоотношения сторон.

3.3.Платежи (Условия и правила осуществления платежей юридическими лицами через ПриватБанк)

3.3.1. Платежи по телефону.

3.3.1. Платежи по телефону

[Оформить продукт](#)

3.3.1.1 Банк предоставляет клиентам услугу по дистанционному обслуживанию с помощью телефонных каналов связи – выполнение операций (платежей) по счетам клиента с проведением с помощью SMS-сообщений.

3.3.1.2 Подключение к услуге «Платеж по телефону» осуществляется на основании подписанного клиентом соответствующего заявления.

3.3.1.3. При выполнении расчетов с помощью системы «Платеж по телефону» используются электронные платежные документы, но не исключается обработка банком документов на бумажных носителях.

3.3.1.4. Для инициирования платежа клиент должен обратиться в банк по телефону (либо используя другой канал связи) и сообщить реквизиты электронного расчетного документа (платежного поручения):

дату

название, идентификационный код и номер счета плательщика

название, идентификационный код и номер счета получателя

название и код банка получателя

сумму цифрами

назначение платежа

3.3.1.5 Допускается в качестве реквизитов платежа отсылка по факсу, электронной почте, Skype в банк счета, счета-фактуры или договора, которые содержат вышеуказанные данные электронного платежного документа.

3.3.1.6. При использовании системы «Платеж по телефону» банк ежедневно архивирует электронные расчетные документы и хранит их установленный срок.

3.3.1.7. При использовании системы «Платеж по телефону» клиент должен хранить свой мобильный телефон вне зоны досягаемости посторонних лиц и не допускать использование его третьими лицами для SMS-обмена с банком.

3.3.1.8. В случае утери, кражи мобильного телефона клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в банк для блокирования для этого номера телефона услуги «Платеж по телефону».

3.3.1.9 Банк имеет право выполнять периодические проверки выполнения клиентом требований по защите информации и хранению телефона и приостанавливать обслуживание клиента при помощи системы «Платеж по телефону» в случае невыполнения им требований безопасности.

3.3.1.10 Идентификация клиента для доступа к системе «Платеж по телефону» производится по номеру мобильного телефона, номеру счета (карты), фамилии, имени, отчеству, дате рождения, кодовому слову (девичьей фамилии матери), паспортным данным.

3.3.1.11 Дистанционное распоряжение считается переданным клиентом и принятым банком, если клиент назвал или ввел правильные идентификационные данные, а также реквизиты расчетного документа.

3.3.1.12 Для подтверждения проводки платежа с помощью системы «Платеж по телефону» банк направляет на мобильный телефон клиента, номер которого хранится в базе данных банка, SMS-сообщение, которое содержит информацию о платеже, получателе, сумме и динамический пароль, необходимый для проведения данного платежа.

3.3.1.13 Клиент для проведения платежа называет динамический пароль сотруднику банка, уполномоченному проводить Платежи по телефону (кроме случаев, оговоренных п. 3.3.1.16)

3.3.1.14 Если клиент не подтвердил распоряжение на совершение операции, то банк его не исполняет (кроме случаев, оговоренных п. 3.3.1.16).

3.3.1.15 Если у банка возникает необходимость выяснить личность клиента, суть деятельности, финансовое положение, а клиент не предоставит документы и сведения, которые подтверждают эти данные, либо умышленно подаст неправдивые сведения о себе, то банк оставляет без исполнения электронный расчетный документ, переданный в рамках услуги «Платеж по телефону».

3.3.1.16 Стороны пришли к соглашению, что при суммах до 5 000,00 гривен включительно, а также при перечислении средств между счетами одного клиента, возможно проведение Платежа по

телефону «по умолчанию». Платеж на указанную сумму проводится без SMS-пароля, отправляется только SMS-уведомление о платеже.

3.3.1.17. Банк имеет право изменять граничную сумму, при которой возможно проведение Платежа по телефону «по умолчанию», как в большую, так и в меньшую сторону самостоятельно, исходя из соображений безопасности.

3.3.1.18 Заявление о неправомерном «Платеже по телефону», проведенном «по умолчанию», клиент может направить в банк путем SMS-сообщения либо позвонив по телефону сотруднику банка, уполномоченному проводить Платежи по телефону.

3.3.1.19 Получив заявление о блокировке Платежа по телефону, банк инициирует расследование причин несанкционированного проведения платежа и принимает оговоренные нормативными документами НБУ меры по возврату платежа.

3.3.2. Информация о задолжности перед потребителем услуг на регулярной основе.

3.3.2. Информация о задолжности перед потребителем услуг на регулярной основе.

Регулярные платежи - это автоматическое списание Банком средств в пользу предприятия с карточных и текущих счетов клиентов Банка по поручению клиента без непосредственного присутствия и каких-либо действий с его стороны.

3.3.2.1. Предмет предоставления услуги.

3.3.2.1.1. Предприятие поручает, а Банк берет на себя обязательства от имени и за счет Предприятия осуществлять безналичные расчеты клиентов Банка за услуги предоставленные Предприятием, далее – “услуги Предприятия”.

Банк осуществляет безналичные расчеты клиентов при условии предоставления клиентом Банка поручения на осуществление платежей, и перечисляет Предприятию суммы платежей, которые были уплачены клиентами. За выполнение этого поручения Предприятие обязуется уплатить Банку комиссионное вознаграждение в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

3.3.2.2. Обязательство и права сторон.

3.3.2.2.1. Предприятие обязуется:

3.3.2.2.1.1. Ежемесячно в срок до 06 числа месяца, следующего за месяцем, в котором клиентам были предоставлены услуги Предприятия, предоставлять Банку в электронном виде массивы данных в форме, предусмотренной в порядке передачи информации в электронном виде, по приему от клиентов Банка платежей за услуги Предприятия.

3.3.2.2.1.2. Оплатить Банку комиссионное вознаграждение за предоставленные им услуги в порядке и размере, предусмотренными настоящим Договором.

3.3.2.2.1.3. Своевременно сообщать Банк об изменении почтовых и расчетно-платежных реквизитов, наименования предприятия, фамилий и номеров телефонов ответственных исполнителей, уполномоченных оперативно решать текущие вопросы.

3.3.2.2.2. Предприятие имеет право:

3.3.2.2.2.1. Возвратить Банку электронные массивы данных по принятым платежам за услуги Предприятия в случае несоответствия их согласованной структуре, формату или при наличии ошибок.

3.3.2.2.2.2. На протяжении трех лет со дня приема Банком платежей за услуги Предприятия, получать от Банка справки по платежам минувших периодов.

3.3.2.2.3. Банк обязуется:

3.3.2.2.3.1. По поручению клиентов на проведение платежей за услуги Предприятия, осуществлять на основании счетов Предприятия списание с карточных счетов клиентов средств в счет платежей за услуги Предприятия и перечислять полученные средства на текущий банковский счет Предприятия.

2.3.2. Ежемесячно, в первый рабочий день месяца, предоставлять Предприятию перечень клиентов Банка, которые предоставили Банку поручения на проведение безналичных расчетов за услуги Предприятия по форме согласно порядка передачи информации в электронном виде.

3.3.2.2.3.3. Перечислять суммы платежей за услуги Предприятия не позднее 2 (двух) операционных дней со дня списания средств с текущих (карточных) счетов клиентов Банка на основании реестра приведенной структуры (Приложение 3).

3.3.2.2.4. Банк имеет право:

3.3.2.2.4.1. Возвратить Предприятию без исполнения предоставленные им счета на оплату платежей за услуги Предприятия и электронные массивы данных о клиентах, в случае:

- выявления ошибок или несоответствия их согласованной структуре и формату, приведенными в Приложении № 1 к настоящему Договору;
- отсутствия средств на карточном счете клиента;
- изменения условий, прекращения действия или отсутствия поручения клиента на перечисление платежей за услуги Предприятия;
- закрытия карточного счета клиента.

3.3.2.2.4.2. Получать комиссионное вознаграждение за предоставленные Предприятию услуги согласно настоящего Договора.

3.3.2.3. Вознаграждение за выполнение поручения и порядок расчетов.

3.3.2.3.1. Комиссионное вознаграждение Банка за услуги, предоставленные Предприятию, составляет процент от суммы средств указанный в разделе Тарифы, которые были списаны Банком с карточных счетов клиентов за услуги Предприятия.

3.3.2.3.2. Комиссионное вознаграждение удерживается Банком с каждой суммы средств, перечисленных Предприятию.

3.3.2.4. Ответственность Сторон.

3.3.2.4.1. Стороны Договора несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств в соответствии с действующим законодательством Украины.

3.3.2.4.2. За несвоевременное перечисление средств согласно п. 3.3.2.2.3.3. Банк уплачивает Предприятию пеню за каждый день просрочки платежа в размере учетной ставки годовых НБУ от суммы несвоевременно перечисленных средств.

3.3.2.4.3. Банк не несет ответственности за соответствие сумм, указанных в счетах, объема и качества услуг, предоставленных Предприятием клиентам. Все споры, возникающие по поводу качества услуг и размера сумм, указанных в счетах, должны решаться непосредственно клиентами и Предприятием.

3.3.2.5. Другие условия.

3.3.2.5.1. Изменения и дополнения к настоящему Договору осуществляются только в письменной форме по взаимному согласию Сторон.

3.3.2.5.2. Соответствующие действительности и обязательными для Сторон признаются только те изменения и дополнения, которые оформлены Дополнительным соглашением, подписаны Сторонами и добавлены к основному тексту как неотъемлемая его часть.

3.3.2.6. Вступление в силу и срок действия договора.

3.3.2.6.1. Настоящий Договор набирает силу с момента подписания и действует до 31 декабря следующего года после подписания, с правом пролонгации на следующий годовой срок.

3.3.2.6.2. В случае, если ни одна из Сторон за месяц до окончания срока действия Договора, письменно, не заявит другой Стороне о своем нежелании продолжить его действие, настоящий Договор считается пролонгированным на следующий календарный год и на тех же условиях.

3.3.2.6.3. Стороны имеют право досрочно расторгнуть Договор по взаимному согласию. При этом Сторона, которая инициирует расторжение Договора письменно предупреждает другую Сторону об этом за три месяца до даты, с которой инициатор намеревается расторгнуть Договор.

3.3.2.6.4. Договор заключен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон, которые имеют одинаковую юридическую силу.

Порядок передачи информации в электронном виде, приведены ниже:

1. Структура файла xxSгммдд.dbf (текущая задолженность клиентов).

Наименование Поля	Тип поля	Размер поля	Содержание
CITY	Char	6	Код города
TEL	Numeric	10	Номер телефона
FIO	Char	100	Ф.И.О.
LICH	Char	20	Лицевой счет

KO	Char	5	Код оплаты
STATUS	Numeric	1	Статус клиента**
SUMA	Numeric	10	Сумма долга/переплаты в копейках (долг со знаком “ – “)

*ххгммдд – аббревиатура города, год, месяц, день

** - значение 0 – клиент принят

значение 1 – клиент отсутствует в базе

значение 2 - № телефона не совпадает с лицевым счетом

2. Структура файла ххКгммдд.dbf* (База плательщиков)

Наименование Поля	Тип поля	Размер поля	Содержание
CITY	Char	6	Код города
TEL	Numeric	10	Номер телефона
LICH	Char	20	Лицевой сет
FIO	Char	150	Ф.И.О. абонента
Addr	Char	150	Адрес абонента

3. Структура файла ххРгммдд.dbf* (реестр платежей).

Наименование Поля	Тип поля	Размер поля	Содержание
CITY	Char	6	Код города
KO	Char	5	Код оплаты
TEL	Numeric	10	Номер телефона
SUMA	Numeric	26	Сумма платежа в копейках
LICH	Char	20	Лицевой счет
DATA	Date	8	Дата оплаты
FIO	Char	150	Ф.И.О. абонента
ADRESS	Char	150	Адрес абонента
BRANCH	Char	4	Бранч филиала банка

Реестр No ___ согласно дог. No _____ от _____

платежей принятых банком Р/Счет: _____ МФО: 305299

за период с ___-___-___ по ___-___-___
 в пользу _____ Р/Счет:2600 _____ МФО: _____

№ п/п	Код плательщика	Ф И О	Адрес	Номер телефона	Лицевой счет	Дата платежа	Сумма платежа в нац. валюте в т.ч. НДС

Передано по реестру (_____) извещений

На сумму: _____

Из них удержана комиссия: _____

Средства в размере: _____ (_____ грн. __ коп.)

перечислены платежным поручением № _____ от ___-___-___ г.

Бухгалтер: _____

Отделение Банка: _____

Дата печати: ___-___-___ Время

Тарифы за предоставление услуги «Регулярные платежи».

Планируемый общий объем платежей в месяц в адрес Клиента через Банк (тыс. грн)	Комиссионное вознаграждение Банка на договорной основе, без НДС				
	(взимается с Клиента (получателя))				
	при средней сумме одного платежа				

	(отношение суммы принятых платежей к количеству платежей за месяц)				
	свыше 100 грн.	свыше 500 грн.	свыше 1 тыс. грн.	свыше 5 тыс. грн.	свыше 10 тыс. грн.
До 500 тыс. грн	1 %	0,90%	0,75%	0,60%	0,40%
Свыше 500 тыс. грн до 1 млн. грн.	0,90%	0,80%	0,65%	0,50%	0,30%
Свыше 1 млн. грн до 5 млн. грн.	0,80%	0,70%	0,55%	0,40%	0,20%
Свыше 5 млн. грн	0,70%	0,60%	0,45%	0,30%	0,10%

3.3.3. Платежи населения.

3.3.3. Платежи населения.

3.3.3.1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.3.3.1.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство осуществлять в кассах структурных подразделений (далее – «Отделений»), банкоматах и терминалах самообслуживания ПриватБанка приём платежей от физических лиц (далее – «Плательщиков») за плату, порядок и сроки начисления которой определяются Анкетой-Заявлением по комплексному обслуживанию, в оплату стоимости услуг (товаров, работ) Клиента с использованием приходных кассовых документов, в соответствии с требованиями нормативных документов Национального Банка Украины, регламентирующих порядок проведения кассовых операций учреждениями банков, и перечисление этих денежных средств на текущий счёт Клиента.

3.3.3.1.2. Банк гарантирует качество услуг по приему наличных денежных средств от физических лиц в соответствии с действующим законодательством Украины, нормативными актами НБУ, которые регулируют порядок приема, перевода денежных средств.

3.3.3.2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.3.3.2.1. Клиент обязуется:

3.3.3.2.1.1. Направлять в кассы Отделений, в дни и часы, согласно их регламенту работы, Плательщиков для оплаты стоимости услуг (товаров, работ) Клиента.

3.3.3.2.1.2. Обеспечить получение Банком комиссионного вознаграждения за расчетное обслуживание и перечисление денежных средств в порядке и сроки, предусмотренные в Анкете-Заявлении на комплексное обслуживание.

3.3.3.2.1.3. Проводить сверку сумм платежей, принятых Банком в пользу Клиента. При обнаружении расхождений в суммах на протяжении 3-х банковских дней уведомлять Банк и путем направления на электронный адрес system.clients@pbank.com.ua реестра расхождений.

3.3.3.2.1.4. Уведомлять Плательщиков об условиях приема платежей в адрес Клиента.

3.3.3.2.1.5. В случае изменения реквизитов Клиента в тот же день сообщать о таких изменениях Банку.

3.3.3.2.1.6. Клиент гарантирует соблюдение требований законодательства о защите персональных данных, наличие согласия субъектов переданных персональных данных на обработку и передачу их персональных данных Банку и другим банкам (платежным агентам), которые принимают платежи в пользу Клиента, в целях выполнения настоящего Договора. Любые персональные данные, которые передаются или могут передаваться по этому договору, составляют конфиденциальную информацию, которая не подлежит разглашению и передаче в любом виде, кроме случаев, прямо предусмотренных законодательством Украины. В случае несоблюдения обязательств по надлежащему распоряжению полученной информацией, в результате чего

причинен материальный ущерб Банку либо третьим лицам, Клиент несет ответственность за свои действия, приведшие к ущербу в размере стоимости ущерба.

3.3.3.2.1.7. Согласно Закона Украины «Об организации формирования и обращения кредитных историй» Клиент гарантирует получение согласия плательщиков на передачу с целью формирования их кредитных историй информации о себе в ООО «Украинское бюро кредитных историй», адрес: 01001, г. Киев, ул. Грушевского, 1-Д, а именно информации о сделках, по которым вносятся, изменяются или прекращаются обязанности плательщика относительно оплаты денежных средств в пользу Клиента.

3.3.3.2.2. Банк обязуется:

3.3.3.2.2.1. Осуществлять прием платежей в пользу Клиента от физических лиц и перечисление денежных средств на текущий счёт Клиента согласно условий, предусмотренных в Анкете-Заявлении на комплексное обслуживание.

3.3.3.2.2.2. Предоставить Клиенту перечень Отделений, через которые может быть осуществлён приём наличных денежных средств, путём размещения информации на сайте Банка: www.privatbank.ua.

3.3.3.2.2.3. Ежемесячно анализировать принятые в адрес Клиента платежи.

3.3.3.2.2.4. Банк обязуется использовать информацию, предоставленную Клиентом, в порядке и в целях, определенных данным Договором, с полным соблюдением прав субъектов данных и требований действующего законодательства.

3.3.3.3. ПРАВА СТОРОН

3.3.3.3.1. Стороны имеют право по дополнительному соглашению вносить необходимые изменения и дополнения, которые оформляются в письменном виде, подписываются уполномоченными представителями Сторон и являются неотъемлемой частью Договора.

3.3.3.3.2. С целью обеспечения безубыточности приема платежей, через пункты приема платежей Банка, в пользу Клиента, Банк имеет право установить дополнительную комиссию с Плательщика за осуществление платежей в пользу Клиента.

3.3.3.3.3. Банк имеет право поручить прием платежей в пользу Клиента третьим лицам на основании заключенных с ними договоров.

3.3.3.4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.3.3.4.1. При нарушении Клиентом каких либо из обязательств, предусмотренных пунктами 3.3.3.2.1.3.- 3.3.3.2.1.5 настоящего Положения, Банк не несёт ответственности за возможные, связанные с этим, убытки Клиента.

3.3.3.4.2. В случае несвоевременного перечисления принятых денежных средств Банком на текущий счёт Клиента, Банк выплачивает пеню в размере 0,1% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более двойной учетной ставкой НБУ, действовавшей в период, за который уплачивается пеня.

3.3.3.4.3. В случае несвоевременной оплаты комиссионного вознаграждения Банку Клиент выплачивает пеню в размере 0,1% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более двойной учетной ставкой НБУ, действовавшей в период, за который уплачивается пеня.

3.3.3.5. В зависимости от Плательщика комиссии, момента её уплаты и способа предоставления информации о принятых платежах возможны следующие схемы расчетов:

3.3.3.5.1. Взимание комиссии осуществляется с Плательщика сразу; предоставление информации о принятых платежах - отправка каждого платежа отдельно:

Все суммы платежей, принятых Банком в пользу Клиента, зачисляются на транзитный счет одновременно с внесением Плательщиком комиссионного вознаграждения Банка, указанного в Анкете-Заявлении на комплексное обслуживание, не позднее следующего операционного дня, за

днем, в течение которого поступили денежные средства в кассу Банка. Банк перечисляет принятые в пользу Клиента платежи с транзитного счета на текущий счет Клиента не позднее банковского дня, следующего за днем, когда суммы, принятые в пользу Клиента, были зачислены на транзитный счет.

3.3.3.5.2. Взимание комиссии осуществляется с Плательщика сразу; предоставление информации о принятых платежах - единым платежом в соответствии с реестром:

- Все суммы платежей, принятых Банком в пользу Клиента, зачисляются на транзитный счет одновременно с внесением Плательщиком комиссионного вознаграждения Банка, указанного в Анкете-Заявлении на комплексное обслуживание, не позднее следующего операционного дня, за днем, в течение которого поступили денежные средства в кассу Банка. Банк перечисляет принятые в пользу Клиента платежи с транзитного счета на текущий счет Клиента не позднее банковского дня, следующего за днем, когда суммы, принятые в пользу Клиента, были зачислены на транзитный счет, единым платежом в соответствии с реестром.
- Банк не позднее следующего банковского дня за перечислением средств на счет Клиента, предоставляет Клиенту сводный реестр платежей, принятых в пользу Клиента за предыдущий день на электронный адрес, указанный в Анкете-Заявлении на комплексное обслуживание.

3.3.3.5.3. Взимание комиссии осуществляется с Клиента сразу; предоставление информации о принятых платежах - отправка каждого платежа отдельно:

- Все суммы платежей, принятых Банком в пользу Клиента, зачисляются на транзитный счет не позднее следующего операционного дня, за днем, в течение которого поступили денежные средства в кассу Банка. Банк перечисляет принятые в пользу Клиента платежи с транзитного счета на текущий счет Клиента не позднее банковского дня, следующего за днем, когда суммы, принятые в пользу Клиента, были зачислены на транзитный счет, за вычетом причитающегося комиссионного вознаграждения Банка, указанного в Анкете-Заявлении на комплексное обслуживание.
- Клиент предоставляет Банку право осуществлять договорное списание причитающегося за прием и перечисление денежных средств комиссионного вознаграждения, предусмотренного Анкетой-Заявлением на комплексное обслуживание, из поступивших в адрес Клиента средств.
- Согласно поручению, Банк удерживает комиссионное вознаграждение из сумм платежей, находящихся на транзитном счете, на основании мемориальных ордеров не позднее банковского дня, следующего за днем, когда суммы, принятые в пользу Клиента, были зачислены на транзитный счет.

3.3.3.5.4. Взимание комиссии осуществляется с Клиента сразу; предоставление информации о принятых платежах - единым платежом в соответствии с реестром:

- Все суммы платежей, принятых Банком в пользу Клиента, зачисляются на транзитный счет не позднее следующего операционного дня, за днем, в течение которого поступили денежные средства в кассу Банка. Банк перечисляет принятые в пользу Клиента платежи с транзитного счета на текущий счет Клиента не позднее банковского дня, следующего за днем, когда суммы, принятые в пользу Клиента, были зачислены на транзитный счет, единым платежом в соответствии с реестром за вычетом причитающегося комиссионного вознаграждения Банка согласно Анкеты-Заявления на комплексное обслуживание.
- Клиент предоставляет Банку право осуществлять договорное списание причитающегося за прием и перечисление денежных средств комиссионного вознаграждения, предусмотренного Анкетой-Заявлением на комплексное обслуживание, из поступивших в адрес Клиента средств.
- Согласно поручению, Банк удерживает комиссию с сумм платежей, находящихся на транзитном счете, на основании мемориальных ордеров не позднее банковского дня,

следующего за днем, когда суммы, принятые в пользу Клиента, были зачислены на транзитный счет.

- Банк не позднее следующего банковского дня за перечислением средств на счет Клиента, предоставляет Клиенту сводный реестр платежей, принятых в пользу Клиента за предыдущий день на электронный адрес, указанному в Анкете-Заявлении на комплексное обслуживание.

3.3.3.5.5. Взимание комиссии осуществляется с Клиента по окончании отчетного периода(согласно акта предоставленных услуг), предоставление информации о принятых платежах - отправка каждого платежа отдельно:

- А. Все суммы платежей, принятых Банком в пользу Клиента, зачисляются на транзитный счет не позднее следующего операционного дня, за днем, в течение которого поступили денежные средства в кассу Банка. Банк перечисляет принятые в пользу Клиента платежи с транзитного счета на текущий счет Клиента не позднее банковского дня, следующего за днем, когда суммы, принятые в пользу Клиента, были зачислены на транзитный счет.
- В. Банк не позднее 5 числа месяца, следующего за отчетным, предоставляет Клиенту сводный реестр платежей, принятых в пользу Клиента и два экземпляра акта оказанных услуг.
- С. Клиент не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным, подписывает акт оказанных услуг и оплачивает комиссионное вознаграждение Банка согласно тарифам, предусмотренным Анкетой - Заявлением на комплексное обслуживание.
- Д. При обнаружении расхождений между суммой полученных платежей и суммой, указанной в акте оказанных услуг, Клиент оплачивает комиссию Банка в части признаваемой суммы и в течение 10 дней обязуется произвести сверку расчетов с Банком. Окончательный расчет между сторонами за отчетный месяц должен быть произведен не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным.
- Е. В случае если в срок Клиент не возвратит в адрес банка подписанный акт оказанных услуг или не направит в этот же срок свои мотивированные возражения, услуги считаются оказанными Банком без замечаний в сумме указанной в акте оказанных услуг. Оплата производится в соответствии с п.Ф.
- Ф. Клиент поручает Банку списывать денежные средства, причитающиеся Банку в качестве вознаграждения со своих текущих счетов в национальной валюте, в пределах сумм, подлежащих уплате Банку, в случае, если в установленные сроки денежные средства не поступят на счет Банка. Списание денежных средств производится в соответствии с установленным законодательством порядком, при этом оформляется мемориальный ордер.
- Г. В случае отсутствия возможности договорного списания, предусмотренного п. Ф, при условии не уплаты Банку вознаграждения в сроки, установленные п. С, D, Клиент поручает Банку удержать комиссионное вознаграждение Банка за отчетный месяц из текущих платежей, принятых Банком в пользу Клиента.

3.3.3.5.6. Взимание комиссии осуществляется с Клиента по окончании отчетного периода(согласно акта предоставленных услуг), предоставление информации о принятых платежах - единым платежом в соответствии с реестром:

- А. Все суммы платежей, принятых Банком в пользу Клиента, зачисляются на транзитный счет не позднее следующего операционного дня, за днем, в течение которого поступили денежные средства в кассу Банка. Банк перечисляет принятые в пользу Клиента платежи с транзитного счета на текущий счет Клиента не позднее банковского дня, следующего за днем, когда суммы, принятые в пользу Клиента, были зачислены на транзитный счет, единым платежом в соответствии с реестром.
- В. Банк не позднее следующего банковского дня за перечислением средств на счет Клиента, предоставляет Клиенту сводный реестр платежей, принятых в пользу Клиента за предыдущий день на электронный адрес, указаний в Анкете-Заявлении на комплексное обслуживание.
- С. Банк не позднее 5 числа месяца, следующего за отчетным, предоставляет Клиенту два экземпляра акта оказанных услуг. Клиент не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным,

подписывает акт оказанных услуг и оплачивает комиссию Банка согласно тарифам, предусмотренным Анкетой-Заявлением на комплексное обслуживание.

- D. При обнаружении расхождений между суммой полученных платежей и суммой, указанной в акте оказанных услуг, Клиент в установленный срок, указанный в Анкете-Заявлении на комплексное обслуживание, оплачивает комиссию Банка в части признаваемой суммы и в течение 10 дней обязуется произвести сверку расчетов с Банком. Окончательный расчет между сторонами за отчетный месяц должен быть произведен не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным.
- E. В случае, если в срок указанный в п.С Клиент не возвратит в адрес банка подписанный акт оказанных услуг или не направит в этот же срок свои мотивированные возражения, услуги считаются оказанными Банком без замечаний в сумме указанной в акте оказанных услуг. Оплата производится в соответствии с п. F.
- F. Клиент поручает Банку списывать денежные средства, причитающиеся Банку в качестве вознаграждения со своих текущих счетов в национальной валюте, в пределах сумм, подлежащих уплате Банку, в случае, если в сроки, установленные Анкетой-Заявлением на комплексное обслуживание, денежные средства не поступят на счет Банка. Списание денежных средств производится в соответствии с установленным законодательством порядком, при этом оформляется мемориальный ордер.
- G. В случае отсутствия возможности договорного списания, предусмотренного п. F, при условии не уплаты Банку вознаграждения в сроки, установленные п. С, D, Клиент поручает Банку удержать комиссионное вознаграждение Банка за отчетный месяц из текущих платежей, принятых Банком в пользу Клиента.

1. 3.3.3.6 ФОРС-МАЖОР

1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, если они докажут, что это неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств, а именно пожара, наводнения, землетрясения, военных действий, изменений в законодательстве и пр. при условии, что данные обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение обязательств по Договору и подтверждены соответствующими документами

уполномоченных органов. В этом случае срок исполнения договорных обязательств будет продлен на время действий указанных обстоятельств.

3.3.3.7 СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

3.3.3.7.1 Настоящий договор комплексного банковского обслуживания вступает в силу с момента подписания его Сторонами и действует в течение одного года.

3.3.3.7.2 Если за 10 дней до окончания срока действия Договора комплексного банковского обслуживания ни одна из Сторон не выразила намерения прекратить договорные отношения, то он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях.

3.3.3.7.3 Настоящий договор комплексного банковского обслуживания может быть расторгнут:

3.3.3.7.3.1 по соглашению сторон;

3.3.3.7.3.2 по инициативе одного из участников, если второй участник заявил о наступлении форс-мажора, причем нет возможности установить дату прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

3.3.3.7.3.3 в одностороннем порядке по инициативе одной из сторон, с письменным уведомлением об этом другой стороны за 20 дней до расторжения.

3.3.3.7.4 С момента заключения данного договора комплексного банковского обслуживания прекращается действие всех заключенных ранее между Сторонами или структурными подразделениями Сторон договоров в части приема платежей от Плательщиков.

3.3.3.7.5 Договор комплексного банковского обслуживания составляется в 2-х экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

3.3.3.8 ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

3.3.3.8.1 Все споры и разногласия, которые могут возникнуть, будут по возможности решаться путем переговоров между сторонами.

3.3.3.8.2 В случаях не урегулирования споров и разногласий путем переговоров, разрешение споров производится в судебном порядке согласно действующему законодательству Украины.

Пример Акта оказанных услуг:

АКТ № _____

Сверки сумм между _____ и ПАО КБ ПриватБанк

«За предоставление услуги «Платежи населения»

за _____ 20__ г.

Период	Сумма принятых платежей на р/с № _____
____.____.20__ - _____.____.20__ г.	_____ грн
Итого:	_____ грн

ПАО КБ ПриватБанк просит перечислить на счет _____ МФО 305299 ОКПО 14360570 комиссию банка согласно Анкеты – Заявления на комплексное обслуживание за _____ 20__ года, которая составляет _____ грн. (сумма прописью).

Исполнитель:

ФИО _____

Контактные данные: номер телефона _____

Адрес электронной почты _____

Тарифы:

С получателя						
Сегмент	Базовый тариф	Скидка в зависимости от количества платежей (шт.)	Размер дисконта 15%	Размер дисконта 30%	Скидка в зависимости от объема платежей (грн.)	Зарплатный проект от 100 активных
Интернет	3 грн.	400 - 65 000	> 65 000	30 тыс. - 5,5 млн.	> 5,5 млн.	Скидка 30%
ТВ	3 грн.	350 - 23 000	> 23 000	30 тыс. - 2,5 млн.	> 2,5 млн.	
Стационарная телефония	3 грн.	2 800 - 40 000	> 40 000	170 тыс. - 2,2 млн.	> 2,2 млн.	
ВУЗы	1% мин 7 грн. макс 50 грн.	150 - 3 тыс	> 3 000	150 тыс. - 4 млн.	> 4 млн.	
Школы, техникумы, коледжи	1% мин 3 грн.	50 - 1 000	> 1 000	20 тыс. - 200 тыс.	> 200 тыс.	
Д.Сады	3 грн.	100 - 4 000	> 4 000	10 тыс. - 500 тыс.	> 500 тыс.	
Прочее образование	1% мин 5 грн.	50 - 1 000	> 1 000	20тыс. - 700 тыс.	> 700 тыс.	
БТИ	7 грн.	50 - 1 000	> 1 000	20 тыс. - 200 тыс.	> 200 тыс.	
ГАИ, МРЕО	5 грн.	550 - 4 000	> 4 000	130 тыс. - 1 млн.	> 1 млн.	
Паспорт, ОВИР	3 грн.	300 - 2 000	> 2 000	20 тыс. - 100 тыс.	> 100 тыс.	

Налоги, сборы	7 грн.	600 - 6 000	> 6 000	230 тыс. - 2,1 млн.	> 2,1 млн.	
Прочий бюджет	1% мин 3 грн.	200 - 3 000	> 3 000	30 тыс. - 700 тыс.	> 700 тыс.	
Водоканал	1%	500 - 33 000	> 33 000	30 тыс. - 3,6 млн.	> 3,6 млн.	
Газ	1%	900 - 31 000	> 31 000	150 тыс. - 5,5 млн.	> 5,5 млн.	
Домофон, жэк, лифт	3 грн.	300 - 30 000	> 30 000	20 тыс. - 700 тыс.	> 700 тыс.	
Мусор	3 грн.	500 - 13 000	> 13 000	10 тыс. - 500 тыс.	> 500 тыс.	
Облэнерго	1%	1 000 - 39 000	> 39 000	150 тыс. - 5 млн.	> 5 млн.	
Тепло	1%	700 - 15 000	> 15 000	170 тыс. - 4 млн.	> 4 млн.	
Туризм	1% мин 10 грн. макс 50 грн.	50 - 1 000	> 1 000	460 тыс. - 8,5 млн.	> 8,5 млн.	
Страхование	5 грн.	750 - 23 000	> 23 000	280 тыс. - 7 млн.	> 7 млн.	
Медуслуги, клубы	3 грн.	100 - 2 000	> 2 000	20 тыс. - 600 тыс.	> 600 тыс.	
Недвижимость	1%			20 тыс. - 200 тыс.	> 200 тыс.	
Прочие коммерческие	1% мин 3 грн., макс 150 грн.	2 350 - 20 000	> 20 000	930 тыс. - 8 млн.	> 8 млн.	
С плательщика						
Сегмент	Базовый тариф	Клиент идентифицирован?		Размер населенного пункта		Отказ от плат в самообслужив при условии, проведены обучающих транзакций
		Да	Нет	До 50 000	Свыше 50 000	
Интернет	3 грн.	Базовый тариф	мин. 10 грн	+ 1 грн	Базовый тариф	мин. 10 грн
ТВ	3 грн.					
Стационарная телефония	3 грн.					
ВУЗы	1% мин 7 грн. макс 50 грн.					
Школы, техникумы, колледжи	1% мин 3 грн.					
Д.Сады	3 грн.					
Прочее образование	1% мин 5 грн.					
БТИ	7 грн.					
ГАИ, МРЕО	5 грн.					

Паспорт, ОВІР	3 грн.					
Налоги, сборы	7 грн.					
Прочий бюджет	1% мин 3 грн.					
Водоканал	1%					
Газ	1%					
Домофон, жэк, лифт	3 грн.					
Мусор	3 грн.					
Облэнерго	1%					
Тепло	1%					
Туризм	1% мин 10 грн. макс 50 грн.					
Страхование	5 грн.					
Медуслуги, клубы	3 грн.					
Недвижимость	1%					
Прочие коммерческие	1% мин 3 грн., макс 150 грн.					
Благотворительные фонды, религиозные организации	0,5 грн.					

3.3.4. Дубликаты квитанций.

3.3.4. Дубликаты квитанций.

3.3.4.1 Настоящие Условия устанавливают порядок предоставления юридическим или третьим лицам дубликатов квитанций по принятым Банком платежам.

3.3.4.2 Банк предоставляет юридическим лицам и третьим лицам, дубликаты квитанций в течении 3-х лет с момента осуществления Банком приема платежа. Под юридическим лицом понимается лицо, которое выступает участником операции Банка по приему платежа, информация о котором занесена Банком в ЕКБ, далее получатель/ плательщик. Третье лицо — это физическое или юридическое лицо, которое предоставило в Банк надлежаще оформленное согласие получателя/ плательщика и/или собственника счета/персональных данных на раскрытие банковской тайны и/или информации о персональных данных.

3.3.4.3 Банк предоставляет дубликаты квитанций по принятым платежам получателям/ плательщикам на основании их запроса, предоставленного в Банк через отделение Банка, ПО «Приват24», контактный центр «Call -center», в течении 4-х часов при условии срочности, и в течении 24 часов с момента запроса в остальных случаях. Предоставление Банком дубликатов квитанций третьим лицам осуществляется исключительно в отделениях Банка.

3.3.4.4 Предоставление Банком дубликатов квитанций по принятым платежам получателям/ плательщикам осуществляется после предварительной их верификации.

3.3.4.5 За предоставление Банком дубликатов квитанций по принятым платежам получателям/ плательщикам и третьим лицам, получатели/ плательщик и третьи лица уплачивают Банку вознаграждение согласно тарифов Банка, установленным на момент осуществления платежа.

3.3.5. Прием платежей с помощью платежного терминала.

В разработке. См. украинскую версию.

3.3.6. Организация приема платежей.

3.3.6. Организация приема платежей.

3.3.6.1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

3.3.6.1.1. Предметом настоящего Договора/Условий и правил является организация процедуры осуществления платежей, инициируемых клиентами Заказчика в помещениях, принадлежащих Заказчику, силами работников и с помощью оборудования, технических и программных средств Исполнителя.

3.3.6.1.2. За оказание услуг по настоящему Договору/Условий и правил Заказчик уплачивает Исполнителю вознаграждение в размере, порядке и сроки, установленные Договором присоединения.

3.3.6.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

3.3.6.2.1. Исполнитель обязуется:

3.3.6.2.1.1. Оказать Заказчику услуги в соответствии с условиями настоящего Договора/Условий и правил .

3.3.6.2.1.2. При необходимости и по письменному требованию Заказчику представлять ему письменный отчет о ходе оказания услуг по настоящему Договору.

3.3.6.2.1.3. Оплачивать труд, вести учёт, начислять и уплачивать все налоги и сборы, касающиеся персонала, силами которого оказываются услуги по настоящему Договору, выполнять иные обязанности работодателя, предусмотренные законодательством.

3.3.6.2.1.4. Обеспечить персонал, привлечённый для исполнения настоящего Договора всем необходимым оборудованием, техническими и программными средствами.

3.3.6.2.2. Заказчик обязуется:

3.3.6.2.2.1. Оплачивать услуги Исполнителя в размере, порядке, сроки, установленные Договором присоединения.

3.3.6.2.2.2. Предоставить площадь, необходимую для организации рабочего места работников Исполнителя, обеспечить сохранность оборудования, материальных ценностей, принадлежащих Исполнителю.

3.3.6.2.2.3. Обеспечить работникам Исполнителя возможность доступа на рабочее место, организованное согласно настоящего Договора.

3.3.6.2.2.4. Информировать своих клиентов о возможности осуществления платежей с помощью Исполнителя.

3.3.6.2.3. Предоставление услуг, не указанных в настоящем Договоре, осуществляется на основании специального дополнительного соглашения Сторон и оплачивается отдельно.

3.3.6.2.4. Стороны обязуются хранить в тайне коммерческую, финансовую и иную конфиденциальную информацию, полученную от другой Стороны при исполнении настоящего Договора.

3.3.6.3. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА.

3.3.6.3.1. В течение 3 дней с даты подписания настоящего Договора, Заказчик передаёт Исполнителю часть помещения, необходимую для организации рабочего места работников Исполнителя, о чём сторонами составляется Акт приёма — передачи в письменной форме.

3.3.6.3.2. Исполнитель обязуется организовать рабочее место работников в течении 2 дней с даты подписания Акта-приёма передачи согласно п.3.3.6.3.1.

3.3.6.3.3. Исполнитель принимает наличные денежные средства клиентов Заказчика и обязуется зачислить их на счёт, указанный клиентом Заказчика, не позднее 3 дней.

3.3.6.3.4. Исполнитель оказывает услуги согласно настоящему Договору на протяжении всего рабочего времени того подразделения Заказчика, на территории которого расположено рабочее место работников Исполнителя.

3.3.6.3.5. По факту оказания услуг Исполнитель ежемесячно, в первый рабочий день месяца, следующего за отчётным составляет и предоставляет Заказчику письменный Акт об оказании услуг.

3.3.6.3.6. Подписанные обеими Сторонами Акты об оказании услуг являются подтверждением оказания услуг Исполнителем Заказчику и основанием для оплаты услуг Исполнителя.

3.3.6.3.7. После прекращения действия настоящего Договора Исполнитель обязан покинуть территорию Заказчика не позднее 3 дней.

3.3.6.4. ПОРЯДОК РАСЧЁТОВ.

3.3.6.4.1. Вознаграждение Исполнителя указано в Договоре присоединения и уплачивается за каждый месяц, независимо от объёма оказанных услуг в данном месяце.

3.3.6.4.2. Вознаграждение уплачивается ежемесячно до 10 числа месяца, следующего за месяцем, в котором были оказаны услуги, при условии своевременного предоставления Исполнителем Акта об оказании услуг и отсутствии возражений к нему со стороны Заказчика. В противном случае, расчёт осуществляется в течении 3-х банковских дней с момента согласования Сторонами Акта об оказании услуг.

3.3.6.4.3. Вознаграждение уплачивается путем перечисления суммы, указанной в Договоре присоединения, на расчетный счет Исполнителя.

3.3.6.4.4. Датой оплаты считается день зачисления денежных средств на расчетный счет Исполнителя.

3.3.6.5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

3.3.6.5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, Договору присоединения Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Украины.

3.3.6.5.2. Ни одна из Сторон не будет нести ответственности за полное или частичное неисполнение другой Стороной своих обязанностей, если неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, таких как: пожар, наводнение, землетрясение, забастовки и другие стихийные бедствия, война и военные действия или другие обстоятельства, находящиеся вне контроля Сторон, препятствующие выполнению настоящего Договора, возникшие после заключения Договора.

Если любое из таких обстоятельств непосредственно повлияло на неисполнение обязательства в срок, указанный в Договоре, то этот срок соразмерно отодвигается на время действия соответствующего обстоятельства.

3.3.6.5.3. Сторона, для которой сделалось невозможным исполнение обязательств по Договору, обязана не позднее 5 дней с момента их наступления и прекращения в письменной форме уведомить другую Сторону о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении вышеуказанных обстоятельств.

3.3.6.5.4. Заказчик отвечает за сохранность материальных ценностей Исполнителя, которыми оборудовано рабочее место работников Исполнителя, на протяжении всего периода времени, когда работники Исполнителя были лишены доступа к рабочему месту по объективным причинам или в результате действий Заказчика, в размере прямого действительного ущерба, определённого независимой оценочной организацией.

3.3.6.6. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ.

3.3.6.6.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами, будут разрешаться путем переговоров.

3.3.6.6.2. При неурегулировании в процессе переговоров спорных вопросов споры подлежат рассмотрению в суде.

3.3.6.7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.

3.3.6.7.1. Срок действия настоящего Договора указан в Договоре присоединения.

3.3.6.7.2. Если ни одна из Сторон не заявит о своем желании расторгнуть настоящий Договор за 10 (десять) дней до окончания срока его действия, настоящий Договор считается пролонгированным на такой же срок, на тех же условиях.

3.3.6.7.3. Все изменения и дополнения к настоящему Договору считаются действительными при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями обеих Сторон.

3.3.6.7.4. Любая из Сторон имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке, в любое время, уведомив об этом другую сторону письменно не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты предполагаемого расторжения. С наступлением даты расторжения взаимные права и обязанности Сторон настоящего Договора считаются прекращёнными, за исключением обязательств Заказчика оплатить услуги Исполнителя, если они не будут выполнены на дату расторжения Договора.

3.3.6.8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

3.3.6.8.1. Все дополнительные соглашения Сторон, акты и иные приложения к настоящему Договору, подписываемые Сторонами при исполнении настоящего Договора, являются его неотъемлемой частью.

3.3.6.8.2. Стороны согласовали, что данные Условия и правила/Договор вместе с Договором присоединения составляют договор об оказании услуг.

3.3.7. Инвойсы.

3.3.7. Инвойсы.

3.3.7.1. Термины и понятия.

Инвойс — счёт на оплату, документ, содержащий платежные реквизиты получателя денежных средств (инициатора инвойса), по которым плательщик (получатель инвойса) осуществляет безналичный перевод денежных средств за предоставленные товары и (или) услуги.

Инициатор инвойса — получатель денежных средств, который инициирует оплату Инвойса.

Получатель инвойса — плательщик, осуществляющий подтверждение Инвойса путем оформления платежного поручения по его реквизитам.

3.3.7.2 Предмет договора.

3.3.7.2.1. Банк по данным Условиям и правилам предоставляет услуги перевода денежных средств согласно реквизитов, указанных Инициатором инвойса и подтвержденных Получателем инвойса, а также услуги отправки сообщений об уточнении платежных реквизитов Инвойса за плату установленную настоящими Условиями и правилами.

3.3.7.3. Порядок оказания услуги.

3.3.7.3.1. Инициатор инвойса инициирует оплату Инвойса на сайте invoice.privatbank.ua или в Приват24.

Данными действиями Инициатор инвойса подтверждает свое согласие с тарифами и данными Условиями и правилами, поручает Банку производить в одностороннем порядке списания тарифов, предусмотренных настоящим разделом Условий и Правил. Также Инициатор инвойса, выставив Инвойс, подтверждает, что все данные, реквизиты по Инвойсу, указаны им корректно, существуют все необходимые договорные отношения между Инициатором инвойса и Получателем инвойса. Инициатор инвойса поручает Банку при согласии Получателя инвойса с выставленным Инвойсом – зачислять денежные средства по реквизитам, указанным Инициатором инвойса.

3.3.7.3.2. Получатель инвойса, получивший выставленный в свой адрес Инвойс по электронной почте или на мобильный телефон, указанные Инициатором инвойса, либо любым другим способом, оговоренным в настоящих Условиях и правилах, инициируя оплату Инвойса любым из предусмотренных на сайте invoice.privatbank.ua способов – присоединяется к настоящим Условиям и правилам, поручает Банку производить в одностороннем порядке списание вознаграждения Банка, предусмотренных настоящим разделом Условий и Правил, а также подтверждает, что он ознакомлен со всеми приложенными к такому Инвойсу документами. Получатель инвойса, подтверждая выставленный в его адрес Инвойс создает платежное поручение на оплату Инвойса способами, указанными на сайте invoice.privatbank.ua в сумме и в соответствии с реквизитами, указанным в Инвойсе.

3.3.7.3.3. Ограничения по количеству Инвойсов, выставляемых Инициаторами инвойса – не устанавливаются. При этом Банком устанавливаются следующие лимиты на проведение операций в соответствии с настоящими Условиями и правилами в течении суток, которые могут быть

пересмотрены по согласованию с Инициатором инвойса (производится любым из предусмотренных настоящими Условиями и Правилами способов):

«ПОЛУЧАТЕЛЬ ИНВОЙСА»	«ИНИЦИАТОР ИНВОЙСА»	Валюта выставленного Инвойса	Лимит операций
Карта ПриватБанка	Карта /счет ПриватБанка	гривна	2500\$ (в эквиваленте)
Карта ПриватБанка	Карта другого банка Украины	гривна	2500\$ (в эквиваленте)
Карта ПриватБанка	Счет другого банка Украины	гривна	150 000 грн
Карта ПриватБанка	Карта зарубежного банка	доллары, евро	1800\$ (в эквиваленте)
Карта ПриватБанка	Счет LiqPAY в UAH	гривна	2500\$ (в эквиваленте)
Карта ПриватБанка	СчетLiqPAY вUSD, EUR, RUB	доллары, евро, рубли	2500\$ (в эквиваленте)
Карта другого банка Украины	Карта ПриватБанка	гривна	900\$ (7000 грн)
Карта другого банка Украины	Счет ПриватБанка	гривна	150 000 грн
Карта другого банка Украины	Карта другого банка Украины	гривна	900\$ (7000 грн)
Карта другого банка Украины	Счет другого банка Украины	гривна	150 000 грн
Карта другого банка Украины	Карта зарубежного банка	доллары, евро	250\$ / не более 500\$ в сутки
Карта другого банка Украины	Счет LiqPAY в UAH	гривна	900\$ (в эквиваленте)
Карта другого банка Украины	СчетLiqPAY вUSD, EUR, RUB	доллары, евро, рубли	900\$ (в эквиваленте)
Карта зарубежного банка	Карта ПриватБанка	гривна	250\$ / не более 500\$ в сутки

Карта зарубежного банка	Счет ПриватБанка	гривна	250\$ / не более 500\$ в сутки
Карта зарубежного банка	Карта другого банка Украины	гривна	250\$ / не более 500\$ в сутки
Карта зарубежного банка	Счет другого банка Украины	гривна	250\$ / не более 500\$ в сутки
Карта зарубежного банка	Карта зарубежного банка	доллары, евро	250\$ / не более 500\$ в сутки
Карта зарубежного банка	Счет LiqPAY в UAH	гривна	250\$ / не более 500\$ в сутки
Карта зарубежного банка	Счет LiqPAY в USD, EUR, RUB	USD, EUR, RUB	250\$ / не более 500\$ в сутки

3.3.7.3.4. Для осуществления контроля за проведением операций в рамках выставления либо подтверждения Инвойсов, Инициатор/Получатель инвойса поручает Банку производить рассылку чеков по проведенным операциям на адреса электронной почты, указанные Инициатором/Получателем инвойса при выставлении/подтверждении Инвойса. Инициатор/Получатель инвойса, подтверждая/выставляя Инвойс, несет ответственность за правильность указанных в нем реквизитов.

3.3.7.4. Порядок расчетов.

3.3.7.4.1. Инициатор/Получатель инвойса при иницировании Инвойса либо при подтверждении Инвойса, поручают Банку взимать тарифы в одностороннем порядке, исходя из следующих параметров выставляемого Инвойса:

3.3.7.4.1.1. Тарифы по переводам денежных средств на счет Банка, оплачиваемые либо Инициатором инвойса, либо Получателем инвойса в зависимости от выбора Инициатора инвойса при его выставлении:

- по картам Банка: 1 %, от суммы выставленного Инвойса, не более 15 грн;
- по картам других банков: 3 % от суммы выставленного Инвойса.

3.3.7.4.1.2. Тарифы по переводу денежных средств на счет, открытый в другом банке, оплачиваемые либо Инициатором инвойса, либо Получателем инвойса в зависимости от выбора Инициатора инвойса при его выставлении:

- по картам Банка: 1,5 % от суммы выставленного Инвойса;
- по картам других банков: 3,5 % от суммы выставленного Инвойса.

3.3.8. Регулярные платежи.

3.3.8. Регулярные платежи.

[**Оформить продукт**](#)

3.3.8.1 Клиент поручает Банку, а Банк обязуется осуществлять списания денежных средств со счета Клиента, указанного в заявке/платеже/реестре задолженности Клиента, сформированной в системе Internet Banking Приват-24 (далее - Заявка) и перечислять средства по реквизитам и в порядке, указанными Клиентом в Заявке.

3.3.8.2 Для осуществления регулярного платежа Клиент формирует в системе Internet Banking Приват-24 Заявку с информацией для осуществления договорного списания или иное поручение, подписанное электронной цифровой подписью. Предоставление Клиентом указанного поручения и подтверждение о его принятии Банком является подключением Клиента к услуге Регулярные платежи .

Заявка Клиента на подключение к услуге Регулярные платежи подтверждается электронной-цифровой подписью в системе Internet Banking Приват 24 или OTP-паролем.

Данная Заявка приравнивается к оформленной в письменной форме.

При подключении к услуге Регулярные платежи путем создания платежа, Клиент дает согласие на осуществление списания денежных средств со счета Клиента по реквизитам, указанным в таком платеже.

3.3.8.3 Информация о сумме договорного списания указывается в Заявке. В случае подключения к услуге Регулярные платежи путем создания поручения или через подтверждение платежа полученного с реестра задолженности, первое списание денежных средств осуществляется в сумме, указанной/подтвержденной Клиентом, а последующие списания согласно ранее оформленной заявке/платежу или информации, предоставленной получателем денежных средств. При этом Клиент в случае несогласия имеет возможность отключить услугу Регулярные платежи в системе Internet Banking Приват-24 .

3.3.8.4. Информация о сумме договорного списания может предоставляться третьим лицом, путем предоставления реестра задолженности в системе Internet Banking Приват-24. При этом Банк и Клиент имеют право устанавливать ограничения по сумме платежа.

3.6.6.5. Банк не несет ответственность за неисполнение поручения Клиента в случае неправильного указания или несвоевременного сообщения об изменении реквизитов получателя, а также при отсутствии средств на счете Клиента.

3.3.8.6 Споры, возникающие между Клиентом и получателями денежных средств, разрешаются самостоятельно между получателем и Клиентом.

3.3.8.7 Споры, возникающие между Клиентом и третьим лицом, предоставляющим реестры задолженности, разрешаются самостоятельно между ними.

3.3.8.8 При выполнении поручения на осуществление регулярного платежа Клиент поручает Банку удерживать вознаграждение, действующее на момент обработки операции Банком.

3.4.Счета (Порядок открытия и обслуживания счетов юридических лиц в ПриватБанке)

3.4.1. Текущий счет субъекта хозяйствования и самозанятых лиц

3.4.1. Текущий счет субъекта хозяйствования и самозанятых лиц

[**Оформить продукт**](#)

3.4.1.1. Субъекты хозяйствования имеют право открывать счета для обеспечения своей хозяйственной деятельности в любых банках Украины согласно собственному выбору, кроме

случаев, когда банк не имеет возможности принять на банковское обслуживание или если такой отказ допускается законом или банковскими правилами.

3.4.1.2. Банк открывает текущие счета таким субъектам хозяйствования, которые зарегистрированы в установленном действующим законодательством порядке:

- юридическим лицам и физическим лицам-субъектам предпринимательской деятельности;
- филиалам, представительствам, отделениям и другим обособленным подразделениям предприятий, в т.ч. структурным подразделениям, которые выделены в процессе приватизации;
- частным нотариусам, адвокатам;
- представительствам юридических лиц-нерезидентов, иностранным инвесторам и другим субъектам хозяйствования.

3.4.1.3. Счета бывают текущие и/или депозитные. Текущие и депозитные счета, в свою очередь, бывают в национальной и иностранной валюте.

3.4.1.4. Банк открывает клиенту «Текущий счет» – счет, который открывается банком клиенту на договорной основе для хранения денег и осуществления расчетно-кассовых операций с помощью платежных инструментов согласно Договору на условиях Публичного договора и требований законодательства Украины.

3.4.1.5. К текущим счетам также принадлежат:

- счета со специальными режимами их использования, которые открываются в случаях, предусмотренных законами Украины или актами Кабинета Министров Украины;
- текущие счета типа «Н», которые открываются в национальной валюте официальным представительством и представительством юридических лиц-нерезидентов, которые не занимаются предпринимательской деятельностью на территории Украины;
- текущие счета типа «П», которые открываются в национальной валюте постоянным представительством;
- карточные счета, которые открываются для учета операций по платежным картам;
- текущие (накопительные) счета избирательных фондов;
- инвестиционные счета, которые открываются нерезидентам-инвесторам для осуществления инвестиционной деятельности в Украине, а также для возврата иностранной инвестиции и прибыли, доходов, других средств, полученных иностранным инвестором от инвестиционной деятельности в Украине;
- депозитные счета – счета, которые открываются банком клиенту для хранения денег, которые передаются клиентом в управление на установленный срок или без указания такого срока под определенный процент (доход) и подлежат возвращению клиенту согласно законодательству Украины.

3.4.1.6. Счет открывается клиенту только после предоставления заявления и всех необходимых документов, предусмотренных действующим законодательством.

3.4.1.7. Лица, которые имеют право первой и второй подписей, лично подают в банк документы, предусмотренные действующим законодательством для открытия текущих и депозитных счетов субъектам хозяйствования.

Уполномоченный работник банка осуществляет идентификацию физического лица, которое открывает текущий или депозитный счет, и делает копии страниц паспорта или документа, который его заменяет, содержащие: фамилию, имя, отчество (в случае наличия), дату рождения, серию и номер паспорта или документа, который его заменяет, дату выдачи и наименование органа, который выдал документ, информацию о местожительстве или временном пребывании, о гражданстве (если лицо, которое открывает счет, является нерезидентом), а также копию документа, выданного органом государственной налоговой службы, которая удостоверяет

присвоение физическому лицу-резиденту идентификационного номера налогоплательщика. Копии документов, указанных в этом пункте, заверяются подписями уполномоченного работника банка и физического лица, которое открывает счет, как отвечающие оригиналу и хранятся в деле по юридическому оформлению счета.

Идентификация Клиента завершается активацией карты «Ключ к счету» с помощью карты Универсальная (Карта для выплат), включая смену пин-кода на ней с целью получения дополнительных сведений о Клиенте (идентификация «Ключом к счету»).

3.4.1.8. Клиенты могут открывать лишь один текущий счет для формирования уставного фонда (уставного или составного капитала, паевого или неделимого фонда) субъекта хозяйствования-юридического лица (в национальной и/или иностранной валюте) и один текущий счет (в национальной и/или иностранной валюте) по каждому соглашению совместной (общей) деятельности без создания юридического лица.

3.4.1.9. В случае открытия текущего или депозитного счета субъекта хозяйствования до получения Банком сообщения о взятии счета на учет органом государственной налоговой службы, а также до идентификации Клиента «Ключом к счету», операции по этому счету осуществляются лишь по зачислению средств. Датой начала расходных операций по открытому счету в Банке является дата регистрации получения банком указанного сообщения и идентификации Клиента «Ключом к счету».

3.4.1.10. В случае изменения местонахождения (местожительства) владелец счета-субъект хозяйствования в месячный срок со дня получения нового свидетельства о государственной регистрации обязан подать в банк копию этого свидетельства, заверенную органом, который его выдал, нотариально или другим предусмотренным действующим законодательством образом. Копии нового свидетельства о государственной регистрации юридического лица, заверенные органом, который его выдал, нотариально или другим предусмотренным действующим законодательством образом, в такой же срок подаются в банки, в которых открыты счета обособленных подразделений этого юридического лица.

3.4.1.11. В случае изменения местонахождения субъекта хозяйствования, которое связано с изменением административного района (города), этот клиент дополнительно в месячный срок после снятия с учета органом государственной налоговой службы по предыдущему местонахождению должен представить копию нового документа, который подтверждает взятие его на учет органом государственной налоговой службы по новому местонахождению, заверенную органом, который выдал документ, или нотариально. В случае предъявления клиентом оригинала этого документа уполномоченный работник банка делает его копию и удостоверяет ее своей подписью как такую, которая отвечает оригиналу, а оригинал документа возвращает клиенту.

3.4.1.12. Клиент подает в банк информацию о внесении изменений в учредительные документы, заверенную надлежащим образом, а также все необходимые документы согласно действующему законодательству в случае изменения наименования, реорганизации и др. – в месячный срок со дня внесения соответствующих изменений. А в случаях, предусмотренных действующим законодательством, клиент должен осуществить переоформление счета (счетов) в учреждении банка.

3.4.1.13. Клиент предоставляет в банк необходимые документы, сведения и другие данные с целью выполнения последним требований законодательства, которое регулирует отношения в сфере предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

3.4.1.14. При наличии у банка мотивированного подозрения относительно представленных клиентом для открытия счета подделанных документов или таких, которые содержат недостоверную информацию, банк уведомляет об этом органы внутренних дел и специально уполномоченный орган исполнительной власти по вопросам финансового мониторинга с указанием идентификационных данных клиента и/или паспортных данных лица, которое подает документы на открытие этого счета.

3.4.1.15. Банки осуществляют проверку представленных клиентом документов для открытия счетов на соответствие их действующему законодательству Украины.

3.4.1.16. В случае изменений в составе лиц (назначение временно исполняющего обязанности/временного предоставления лицу права первой или второй подписи и др.), которые имеют право распоряжаться счетом субъекта хозяйствования, вновь назначенное лицо (лица) должно(ы) лично представить карточку (новую временную карточку/дополнительную карточку/новую карточку) с образцами подписей и оттиском печати, предъявить паспорт, документы, которые подтверждают его (их) полномочия, и документ, выданный органом государственной налоговой службы, которая

удостоверяет присвоение физическому лицу-резиденту идентификационного номера налогоплательщика.

3.4.1.17. Из документов, которые предоставляет клиент во время открытия счетов, формируется дело по юридическому оформлению счета.

3.4.1.18. Банк и клиенты обязаны соблюдать требования законодательства Украины по вопросам открытия и ведения счетов. За нарушения указанных требований банки и клиенты несут ответственность, предусмотренную законодательством Украины.

3.4.1.19 В случае если Банк открывает Клиенту счет для расчетов по договорам, заключенным между Банком и Клиентом, Стороны согласовали об установлении по этому счету неснижаемого остатка в размере денежных средств, которые зачислены на счет на основании первого расчетного документа. Неснижаемый остаток денежных средств на счете устанавливается до даты заключения между Сторонами договора, согласно которому осуществляются расчеты.

3.4.1.20. Текущие счета закрываются:

- на основании заявления клиента;

- на основании решения соответствующего органа, на который по закону возложены функции относительно прекращения юридического лица или прекращения предпринимательской деятельности физического лица предпринимателя;

- по заявлению ликвидатора, председателя или члена ликвидационной комиссии, управляющего имуществом;

- по обращением наследника, в случае смерти владельца счета;

- по инициативе банка, в случае если у клиента отсутствовали операции по счету/счетам на протяжении 1 (одного) года и более. При наличии остатка денежных средств на счете клиента банк имеет право изменить порядок учета средств по недействующему счету путем перечисления остатка средств со счета клиента на счет Банка (недействующие счета).

Если в течение 12 месяцев после закрытия счета от клиента не поступило распоряжения о перечислении остатка средств на другие счета то такие остатки клиент поручает зачислить в доход Банка.

Тарифы:

Услуга	Бизнес	Вид платежа	Сумма/размер
Открытие/ переоформление/ закрытие счетов	Малый и Средний Бизнес		http://privatbank.ua/business/universalnyje-reshenija/schet-v-banke/otkryt-schet/
За открытие счета	Малый и Средний Бизнес, Бизнес Крупных и VIP- клиентов		0 грн (при условии регистрации в акции и выполнения транзакций по картам в торгово-сервисной сети на общую сумму от 500 грн в течение 30 дней с даты открытия счета, в случае невыполнения условий тариф - 100 грн).

3.4.2. Дистанционное управление счетом субъекта хозяйствования.

3.4.2. Дистанционное управление счетом субъекта хозяйствования.

Оформить продукт

3.4.2.1. Клиент, исходя из технических возможностей, своих и обслуживающего банка, может подавать в банк расчетные документы как на бумажных носителях, так и в виде электронных расчетных документов, используя системы дистанционного обслуживания. Способ представления клиентом документов в банк устанавливается в настоящих Условиях и Правилах.

3.4.2.2. С помощью системы дистанционного обслуживания клиент может осуществлять:

1. подготовку платежей (по Украине и международных) и отсылку их в банк;
2. подготовку заявок на покупку/продажу безналичной иностранной валюты и проведения конверсионных операций и отсылку их в банк (согласно Публичному договору);
3. формирование банковских выписок по счетам клиента с оттиском печати с помощью технических печатных устройств и факсимильной подписью;
4. получение информации из архива платежных документов клиента;
5. получение информации о статусе отправленных в банк электронных платежных документов;
6. контроль прохождения платежей;
7. заполнение данных доверенных лиц во время выдачи карты;
8. распределение средств по картам доверенных лиц;
9. формирование выписок по картсчету и 1.корпоративным картам доверенных лиц;
10. получение справочной информации;
11. отправку ведомости на зачисление заработной платы.

Стороны признают юридическую силу платежей (выписок), сформированных через системы дистанционного обслуживания, и их эквивалентность платежам (выпискам), которые осуществляются с использованием бумажных носителей.

Банк дополнительно предоставляет клиенту информационно-справочную информацию (курсы валют НБУ, нормативно-справочные документы и другие, предусмотренные возможностями интерфейса программы дистанционного управления счетом).

3.4.2.3. Регистрация Клиентов в системе дистанционного обслуживания осуществляется Клиентом самостоятельно на сайте Банка www.privatbank.ua. Регистрация подтверждается паролем, который Банк направляет на верифицированный мобильный телефон Клиента. Доступ уполномоченного лица Клиента, которое регистрируется в Приват24, к счетам Клиента, определяется по предоставленным Клиентом в Банк документам, которые подтверждают полномочия данного лица. В случае отсутствия у Клиента верифицированного Банком мобильного телефона Банк имеет право требовать от Клиента предоставления дополнительной информации для идентификации Клиента. Перечень информации, необходимой для идентификации Клиента, и способы ее предоставления, определяется Банком. В случае отсутствия в Банке информации о полномочиях уполномоченных лиц Клиента, либо непредоставления информации для идентификации Клиента в течении 5 банковских дней с момента запроса ее Банком, Банк отказывает Клиенту в его регистрации в системе дистанционного обслуживания.

3.4.2.4. Для формирования клиентской части системы дистанционного обслуживания банк предоставляет клиенту возможность получить на сайте банка (www.privatbank.ua, <https://client-bank.privatbank.ua>) или непосредственно в банке установочный комплект файлов.

3.4.2.5. Банк может менять имя (адрес) сайта, с помощью которого предоставляются услуги, и прекращать предоставление услуг с уведомлением клиента о причинах, возможной продолжительности и условиях возобновления.

3.4.2.6. Банк, который обслуживает плательщика с применением систем дистанционного обслуживания, обязан проверить соответствие номера счета плательщика и его кода (номера), которые указаны в электронном расчетном документе, и принимать этот документ к выполнению лишь в том случае, если они принадлежат этому плательщику.

3.4.2.7. Ответственные лица плательщика, которые уполномочены распоряжаться счетом и на законных основаниях владеют личным ключом (верифицированным мобильным телефоном), от своего имени накладывают подписи (в т.ч. при помощи SMS) во время создания электронного расчетного документа.

3.4.2.8. Клиент имеет право в любое время письменно уведомить Банк о желании отказаться от использования SMS - пароля для входа в систему Интернет - банкинга Приват- 24 (далее SMS - пароль) , от удостоверения SMS - подписью распоряжений на перевод средств в системе Интернет- банкинга Приват- 24 (далее SMS - подпись) , а также от использования SMS - пароля и SMS - подписи одновременно , для определенного круга лиц , которым предоставлено право осуществлять операции со счетами Клиента , с указанием причин отказа , а также того , - от какой именно опции желает отказаться Клиент , и перечня лиц, на которых распространяется заявление об отказе .

В случае удовлетворения Банком заявления об отказе и предоставления уполномоченным лицам Клиента возможности пользоваться системой Интернет - банкинга Приват24 без использования SMS - пароля и / или SMS - подписи все возможные негативные последствия , к которым может привести снижение уровня защиты дистанционного доступа к счетам , вызванное отказом от использования SMS - пароля и / или SMS - подписи , полагаются исключительно на Клиента .

Во всех случаях , когда Условиями и Правилами предоставления банковских услуг установлены специальные требования к надлежащего оформления и подтверждения дистанционного распоряжения Клиента , упомянутые требования не распространяются на Клиентов , которые отказались от использования SMS - пароля и / или SMS - подписи в порядке , установленном настоящим пунктом.

В случае отказа от использования SMS - подписи , дистанционные Распоряжения Клиента (уполномоченных лиц Клиента) на перевод средств принимаются Банком к исполнению без удостоверения их SMS - подписью , но при условии наложения электронной цифровой подписи уполномоченных лица (лиц) Клиента.

3.4.2.9. Клиент имеет право самостоятельно осуществлять регенерирование ключей и изменение паролей, которые используются системой дистанционного обслуживания, в таких случаях:

- 1) сразу после инсталляции;
- 2) повреждения ключей;
- 3) потери паролей;
- 4) увольнении лиц, которые имели доступ к ключам ЭЦП и (или) паролей;
- 5) в других случаях, когда возникает необходимость осуществления таких действий.

3.4.2.10. В случае невозможности клиентом самостоятельно осуществить изменение паролей и имени доступа, которые используются в системе дистанционного обслуживания, а также при необходимости изменения номера мобильного телефона, используемого для SMS-подписи, клиент должен обратиться в банк для решения этого вопроса с заявлением в письменной форме.

3.4.2.11. Обмен информацией между банком и клиентом возможен только после осуществления в банке процедуры сертификации ключей ЭЦП, сгенерированных клиентом, а также после верификации используемых для SMS-подписи телефонов. Во время сертификации открытые ключи ЭЦП клиента заносятся в базу ключей банка, а верифицированные номера телефонов - в Единую клиентскую базу банка.

3.4.2.12. Сведения о сертификации ключей ЭЦП либо верификации телефонов клиента устанавливаются в каждом отдельном случае и подписываются сторонами.

3.4.2.13. Ответственность за соответствие владельцев ЭЦП и верифицированных телефонов лицам, которые указаны в карточках с образцами подписей и оттиском печати, несет клиент.

3.4.2.14. В случае возникновения подозрения о несанкционированном использовании кода электронной подписи клиента, верифицированного телефона или проведении платежей не уполномоченным на то лицом клиент обязан немедленно уведомить об этом банк с помощью голосовой связи и в письменной форме.

3.4.2.15. Не разрешается формирование клиентами электронных расчетных документов на основании расчетных документов, которые имеют приложения (реестр расчетных чеков, реестр документов по аккредитиву и т.п.), а также формирование взыскателем электронных расчетных документов на основании платежных требований на принудительное списание, взыскание средств, получателем – в случае договорного списания средств. Эти платежные требования взыскатель/получатель высылает в банк на бумажных носителях согласно действующему законодательству.

3.4.2.16. Во время использования систем дистанционного обслуживания счета клиент должен соблюдать все требования, которые устанавливает банк, по вопросам безопасности обработки электронных расчетных документов. Банк имеет право выполнять периодические проверки выполнения клиентом требований относительно защиты информации и хранения средств защиты и прекращать обслуживание клиента с помощью системы в случае невыполнения им требований безопасности.

3.4.2.17. Дистанционное распоряжение считается переданным клиентом и принятым банком к исполнению, если клиент:

- для доступа к системе ввел правильное значение средств идентификации;
- ввел код операции и все параметры, которые запрашиваются системой;
- подтвердил это распоряжение.

Если клиент не подтвердил распоряжение на осуществление операции, то банк операцию не выполняет.

3.4.2.18. Банк принимает к исполнению электронные платежи, которые прошли без замечаний все технологические стадии обработки и расшифровывания с использованием открытых ключей ЭЦП клиента и верифицированных телефонов.

3.4.2.19. Во время обработки электронных документов банк в том числе осуществляет проверку электронной подписи (в т.ч. SMS-подписи) каждого электронного расчетного документа и пакета в целом.

3.4.2.20. Остановка или восстановление проведения электронных платежей по желанию клиента осуществляется банком на основании письменной заявки клиента в случае, если нет обстоятельств, которые препятствуют этому (нарушение клиентом условий настоящего Договора, Публичного договора, временная техническая невозможность и др.).

3.4.2.21. Если у банка возникает потребность выяснить личность клиента, суть деятельности, финансовое состояние, а клиент не предоставит документы и сведения, которые подтверждают эти данные, или умышленно предоставит неправдивые сведения о себе, то банк оставляет без выполнения электронный расчетный документ.

3.4.2.22. Если операция содержит признаки такой, которая подлежит финансовому мониторингу, то банк может отказать клиенту в выполнении электронного расчетного документа.

Тарифы:

Малый и Средний Бизнес / Бизнес Крупных и VIP- клиентов	Выдача клиенту выписки (период выписки в одном документе - не более 31 дня)	50 грн.	0,00
---	---	---------	------

Оформление справки из архива о состоянии счета, за 1 док-т:		0,00
- за текущий год	100 грн.	
- за прошлые периоды	200 грн.	

3.5.Карты (Порядок открытия и обслуживания пластиковых карт для корпоративных клиентов ПриватБанка)

3.5.1. Корпоративные платежные карты.

3.5.1. Корпоративные платежные карты.

[Оформить продукт Карта "Ключ к счету"](#)
[Оформить продукт "Корпоративная карта"](#)

3.5.1.1. На территории Украины применяются платежные карты, эмитированные участниками внутригосударственных и международных платежных систем (резидентами и нерезидентами).

3.5.1.2. Банк открывает клиенту корпоративную платежную карту, в зависимости от желания клиента, одной из платежных систем Visa International и MasterCard Inc.

3.5.1.3. Банк обязан в порядке, установленном законодательством Украины, идентифицировать клиентов, которые открывают карточные и другие счета в банке, и держателей платежных карт, которые осуществляют операции с их использованием по этим счетам.

Идентификация клиента банка не является обязательной во время осуществления каждой операции, если клиент был раньше идентифицирован согласно требованиям законодательства Украины, которое регулирует отношения в сфере предотвращения легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем.

По требованию банка клиент обязан предоставить документы и сведения, необходимые для выяснения его личности, сути деятельности, финансового состояния. В случае непредставления

клиентом необходимых документов или сведений или умышленного предоставления неправдивых сведений относительно себя банк отвечает отказом клиенту в обслуживании

3.5.1.4. Клиент подтверждает использование специальных платежных средств при обслуживании в банке и поручает выдавать специальные платежные средства, согласно действующих Условий и правил предоставления банковских услуг. Получение новых корпоративных карт возможно при обращении в Банк руководителя предприятия либо уполномоченного на это доверенное лицо. Выдача новых мгновенных карт или заказ персонализированных, а также оплата комиссии за выпуск (в соответствии с действующими тарифами) подтверждаются SMS-паролем, отправленным на мобильный телефон лица, обратившегося в отделение Банка. Доверенное лицо, которому выдается корпоративная карта или карта "Ключ к счету" должно быть предварительно идентифицировано в банке в соответствии с действующими процедурами идентификации. Факт получения карты Доверенное лицо подтверждает назначения ПИН-кода карты (корпоративной или "Ключ к счету").

3.5.1.5. Клиент обязан оповестить Банк в случае истечения срока действия доверенности или отзыве доверенности на основании которой был произведен выпуск доверенному лицу корпоративных карт и карт «Ключ к счету», а так же необходимости блокировки карт выпущенных на доверенных лиц в случае истечения срока доверенности или ее отзыве.

Эмиссия платежных карт

3.5.1.5. Платежная карта является собственностью эмитента и предоставляется клиенту или его доверенному лицу согласно условиям Договора, оформленным с клиентом.

3.5.1.6. Перед заключением Договора эмитент знакомит клиента с условиями получения платежной карты, перечнем необходимых документов, тарифами на обслуживание и правилами пользования платежной картой.

3.5.1.7. Во время получения карты держатель обязан немедленно поставить подпись в соответствующем поле карты в присутствии сотрудника банка.

3.5.1.8. ПИН выдается держателю карты вместе с картой в закрытом, неповрежденном специальном конверте. Держатель карты должен запомнить ПИН, уничтожить ПИН-конверт вместе с вкладышем и в дальнейшем сохранять ПИН в тайне. ПИН известен только держателю карты. Держать карту вместе с ПИН-кодом строго запрещено.

3.5.1.9. Эмитент для учета средств по операциям с использованием платежных карт открывает клиентам картсчета на балансовых счетах, определенных нормативно-правовыми актами Национального банка по вопросам бухгалтерского учета операций с использованием платежных карт в банках Украины.

3.5.1.10. В зависимости от условий, по которым осуществляются расчеты по операциям с использованием платежных карт, могут применяться дебетовая, дебетово-кредитная и кредитная платежные схемы.

Дебетовая схема предусматривает осуществление клиентом операций с использованием платежной карты в пределах остатка средств, которые учитываются на его картсчете. Во время применения дебетово-кредитной схемы клиент осуществляет операции с использованием платежной карты в пределах остатка средств, которые учитываются на его картсчете, а в случае их недостаточности (отсутствия) на картсчете – за счет предоставленного банком кредита.

Кредитная схема предусматривает осуществление расчетов за выполненные клиентом операции с использованием платежной карты за счет средств, предоставленных ему банком в кредит (в пределах кредитной линии).

3.5.1.11. Банки осуществляют зачисление средств на картсчета с учетом установленных режимов счетов и условий Договоров, оформленных с клиентом.

3.5.1.12. Вид платежной карты, которая эмитируется участником платежной системы, тип ее носителя идентификационных данных (магнитная полоса, микросхема и т.п.), реквизиты, которые

наносятся на нее в графическом виде, определяются платежной организацией соответствующей платежной системы, в которой эта карта применяется, с учетом требований, установленных соответствующими государственными стандартами Украины, и международными стандартами, принятыми Международной организацией со стандартизации (ISO).

Обязательными реквизитами, которые наносятся на платежную карту, являются реквизиты, которые дают возможность идентифицировать платежную систему и эмитента карты.

Платежная карта должна содержать реквизиты (в графическом и/или электронном виде), которые дают возможность идентифицировать ее держателя.

Заведомо оплаченная платежная карта может не содержать реквизитов, которые идентифицируют ее держателя визуально или с использованием документов, которые удостоверяют личность. Правилами платежной системы могут быть установленные дополнительные реквизиты платежной карты.

3.5.1.13. Срок действия карты указан на лицевой стороне карты (месяц и год). Карта действительна до последнего календарного дня указанного месяца.

3.5.1.14. В случае перевыпуска карты держатель должен вернуть карту со сроком действия, который закончился, в Банк для уничтожения, кроме утраченных или похищенных карт.

Операции с применением корпоративных платежных карт

3.5.1.15. Держатели корпоративных платежных карт могут осуществлять операции по безналичной оплате товаров (услуг) и получать денежную наличность в таких случаях:

- получение денежной наличности в гривнах для осуществления расчетов, связанных с производственными (хозяйственными) нуждами, в том числе для оплаты затрат на командировку в пределах Украины, с учетом ограничений, установленных нормативно-правовыми актами Национального банка по вопросам регулирования наличного обращения, а также чистого дохода физическими лицами-предпринимателями;
- осуществление расчетов в безналичной форме в гривнах, связанных с уставной и хозяйственной деятельностью, затратами представительского характера, а также затратами на командировку в пределах Украины;
- получение денежной наличности в иностранной валюте за пределами Украины и в установленном порядке на территории Украины для оплаты затрат на командировку;
- осуществление расчетов в безналичной форме в иностранной валюте за пределами Украины, которые связаны с затратами на командировку и затратами представительского характера, а также на оплату эксплуатационных затрат, связанных с содержанием и пребыванием воздушных, морских, автотранспортных средств за пределами Украины, согласно условиям Кодекса торгового мореходства Украины, Воздушного кодекса Украины, Конвенции о международной гражданской авиации, Международной конвенции о дорожном движении в размерах, установленных для вывоза наличной иностранной валюты нормативно-правовыми актами Национального банка, которые регулируют перемещение валюты Украины, иностранной валюты, банковских металлов, платежных документов и платежных карт через таможенную границу Украины.

3.5.1.16. В случае использования карты для оплаты товаров/услуг держатель карты обязан подписать расчетный документ, заранее убедившись, что в этом документе правильно указаны

номер карты, сумма, валюта и дата операции. Держатель карты несет ответственность за правильность указанной в этих документах информации.

3.5.1.17. Во время осуществления покупки или получения денежной наличности в банке персонал обслуживающей организации имеет право требовать предъявления паспорта или другого удостоверения личности, если на платежную карту не нанесено фото клиента.

3.5.1.18. Корпоративные платежные карты не применяются для получения заработной платы, других выплат социального характера, а также для осуществления расчетов по внешнеторговым договорам (контрактам).

Правилами платежной системы могут быть предусмотрены также другие ограничения относительно применения корпоративных платежных карт.

3.5.1.19. Средства, списанные с картсчета юридического лица или физического лица-предпринимателя за операции, которые осуществлены с использованием корпоративных платежных карт, считаются выданными под отчет держателю платежной карты. Эти средства могут быть использованы исключительно по целевому назначению.

Использование средств должно быть подтверждено соответствующими отчетными документами. Иностранные дипломатические, консульские, торговые и другие официальные представительства, международные организации и их филиалы, которые пользуются иммунитетом и дипломатическими привилегиями, самостоятельно определяют потребность подтверждения этих операций отчетными документами.

Возврат доверенным лицом клиента неиспользованных средств и возмещение владельцу корпоративного картсчета средств, использованных свыше установленной нормы, осуществляются согласно законодательству Украины.

Остатки средств на картсчете, которые не использованы по назначению доверенным лицом юридического лица или физического лица-предпринимателя, могут быть по платежному поручению или мемориальным ордером (в случае договорного списания средств) возвращены на счет, с которого они были перечислены, или на другой счет клиента. Контроль целевого использования средств с корпоративных картсчетов осуществляется владельцами этих счетов.

3.5.1.20. Приобретенные с применением платежной карты товары могут быть возвращены лицу, которое их продало, согласно правилам, установленным соответствующими нормативно-правовыми актами Украины. Возврат средств за возвращенный товар, неполученную (некачественную) услугу осуществляется путем их зачисления на картсчет в порядке, определенном правилами платежной системы, или денежной наличностью, если это не противоречит правилам платежной системы.

3.5.1.21. Если оплаченный картой товар/услуга возвращен / не получен, держатель карты должен получить от работника торговой фирмы обратный счет (credit voucher), который содержит номер карты и сумму, которая подлежит возврату. Возврат стоимости товара/услуги осуществляется торговой фирмой путем зачисления суммы на карточный счет держателя карты на протяжении 45 дней после оформления обратного счета.

3.5.1.22. В случае неполучения средств по обратному счету на протяжении 45 дней держатель карты должен сообщить об этом в банк для урегулирования вопроса с торговой фирмой.

3.5.1.23. Держатель платежной карты обязан использовать ее согласно требованиям законодательства Украины и условиям Договора, заключенного с эмитентом, не допускать использование платежной карты лицами, которые не имеют на это законного права или полномочий.

Держатель платежной карты обязан сохранять платежную карту и информацию, которая дает возможность пользоваться нею (в том числе ПИН), контролировать движение средств по своему картсчету и сообщать эмитенту об операциях, которые не выполнялись держателем. Клиент или держатель карты должен немедленно сообщить эмитенту (или определенному ним юридическому лицу) о потере платежной карты в обусловленном порядке. В другом случае эмитент не несет

ответственности за перевод средств, инициированный с помощью этой платежной карты, до получения такого сообщения, если другое не предусмотрено Договором.

Эмитент (или определенное ним юридическое лицо) после получения сообщения (заявления) должен идентифицировать клиента (держателя платежной карты) и зафиксировать дату и время его обращения на обусловленных условиях. Порядок и сроки подачи уведомления (заявления) и постановки карты в СТОП-лист и ее изъятия из него устанавливаются правилами платежной системы.

3.5.1.24. Не позднее следующего дня после устного уведомления о потере карты держатель карты обязан подтвердить свое заявление и желание или отказ в постановке карты в СТОП-лист в письменном виде. Максимальный срок активации карты в СТОП-листе платежных систем: VISA – 19 дней, ЕС/МС – 5 дней с момента заявления держателя карты.

3.5.1.25. Клиент несет полную финансовую ответственность за все операции, осуществленные с картами в торгово-сервисной сети, сети Internet и банковской сети, привязанными к его карточному счету, до момента устного заявления о потере карты по указанным в данном разделе телефонам, а также за все дальнейшие операции, которые не сопровождалась авторизацией, если карта не поставлена в СТОП-лист.

3.5.1.26. Постановка карт в СТОП-лист проводится на основании письменного заявления клиента согласно тарифам банка.

3.5.1.27. В случае утраты Карты / ПИНа / постоянного пароля / одноразовых паролей либо возникновения у Держателя подозрений, что Карта / ПИН / постоянный пароль / одноразовые пароли могли быть утрачены, либо возникновения риска несанкционированного использования Карты / ПИНа / постоянного пароля / одноразовых паролей Держатель должен немедленно выполнить одно из следующих действий:

обратиться в Банк по телефону: 3700 (бесплатно по Украине), 092-000-00-10(для VIPкорпоративных-киентов), +38 056 716 11 31(для звонков из-за рубежа);
обратиться в Банк и заявить об утрате Карты (в случае утраты Карты);

если Карта подключена к услуге MobileBanking, выполнить действия, необходимые для приостановки действия Карты в соответствии с Руководством по использованию системы MobileBanking.

если Клиент подключен к сервису Internet Banking Приват–24 выполнить действия, необходимые для приостановки действия Карты в соответствии с Руководством по использованию сервиса.

Держатель несет ответственность за все операции с Картой, совершенные:

по дату получения Банком уведомления от Клиента об утрате Карты включительно (обратиться по телефону: 0-800-500-003, 092-000-00-02(для VIP-киентов), либо через обращение в Банк);

по дату получения Банком сообщения об утрате Карты, отправленного в соответствии с Руководством по использованию системы MobileBanking или Internet Banking Приват–24, включительно.

Если информация о ПИНе или реквизитах Карты стала доступной третьим лицам, Держатель должен немедленно сообщить об этом в Банк по телефону: 3700 (бесплатно по Украине), 092-000-00-10(для VIPкорпоративных-киентов), +38 056 716 11 31(для звонков из-за рубежа). Для дальнейшего использования Карты Клиенту необходимо обратиться в отделение Банка для перевыпуска Карты.

При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная, Держатель незамедлительно должен информировать об этом Банк и вернуть Kartу в Банк.

Взамен утраченной/технически неисправной Карты Банк выдает Держателю перевыпущенную Kartу.

Постановка Карты в СТОП-лист осуществляется на основании письменного заявления Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

3.5.1.28. В случае выявления потери карты и/или ПИНа или получения сведений об их незаконном использовании, или если по каким-либо причинам карта не была возвращена ее держателю

банкоматом, в случае выявления карты, прежде заявленной как утраченная или незаконно используемая, держатель карты должен немедленно уведомить об этом банк и вернуть найденную карту или обратиться с заявлением о блокировании карты, которая используется. В случае возникновения у держателя карты проблемных ситуаций ему нужно немедленно обратиться в банк по круглосуточным контактными телефонами: (0562) 39 00 00, 8 800 500 00 30, 8 800 500 80 70 (бесплатно).

3.5.1.28. Эмитент обязан не раскрывать ПИН или другую информацию, которая дает возможность выполнять операции с использованием платежной карты, никому, кроме ее держателя.

Эмитент имеет право принять решение о временном приостановлении осуществления операций с использованием платежной карты, а также об изъятии платежной карты при наличии обстоятельств, которые могут свидетельствовать о неправомерном использовании платежной карты или ее реквизитов, пользование платежной картой не уполномоченным на это лицом или в других случаях. Эмитент обязан сообщить держателю платежной карты о принятом решении в оговоренном порядке.

Эмитент после поступления от клиента (держателя платежной карты) сообщения (заявления) обязан остановить предоставление разрешения на проведение операций с применением платежной карты.

Эмитент имеет право установить и использовать лимиты (ограничение) на суммы и количество операций по получению денежной наличности с применением платежной карты.

3.5.1.29. Платежная организация (расчетный банк) имеет право утвердить решение о временном приостановлении осуществления операций с использованием платежных карт, эмитированных определенным эмитентом, согласно правилам платежной системы.

Порядок временного приостановления осуществления операций с использованием платежной карты, а также ее изъятия и сообщения об этом клиенту устанавливаются правилами платежной системы и/или Договором о предоставлении и использовании платежных карт.

3.5.1.30. Независимо от платежной схемы и типа (вида) платежных карт на картсчете может возникнуть задолженность держателя платежной карты перед банком-эмитентом, которая не была обусловлена Договором и не является прогнозируемой в размере и по времени возникновения.

Эта задолженность может возникать в случае:

- поступления в клиринг информации об операции, по которой эквайер (платежная система) предварительно в установленный платежной системой срок не прислал эмитенту платежное сообщение;
- поступления в клиринг информации об операции, по которой эквайер (платежная система) предварительно прислал эмитенту платежное сообщение, но соответствующая сумма не была заблокирована на картсчете клиента для обеспечения его обязательств по осуществленной операции или такая сумма была разблокирована до поступления из платежной системы информации по результатам клиринга;
- изменения курсов валют и поступления в клиринг информации об операции в иностранной валюте в сумме, большей той, которую эквайер (платежная система) предварительно прислал эмитенту в платежном сообщении и которая была заблокирована на картсчете клиента для обеспечения его обязательства по осуществленной операции;
- возникновение технических ошибок в работе оборудования эмитента, эквайера или процессингового центра;
- в других случаях.

3.5.1.31. Суммы операций, выполненных с использованием платежных карт, привязанных к карточному счету, списываются банком с этого карточного счета на основании предоставления

электронных клиринговых файлов согласно правилам соответствующей международной платежной системы и в сроки, которые указаны в правилах платежных систем.

3.5.1.32. В случае потери, выхода из строя платежной карты или окончания срока ее действия, а также расторжения (прекращения действия) Договора о предоставлении и использовании платежных карт остаток средств на картсчете на основании заявления (поручения) владельца счета перечисляется на другие счета или выдается наличными с соблюдением сроков, установленных правилами соответствующей платежной системы и оговоренных в Договоре между клиентом и банком-эмитентом.

3.5.1.33. Клиенты не имеют право без использования платежной карты по своему поручению (заявлению) инициировать перевод средств с карточных счетов с соблюдением установленного режима их использования и оформлением соответствующих расчетных документов

3.5.1.34. Банк не отвечает за отказ третьей стороны принять карту.

3.5.1.35. Банк не несет ответственность за лимиты и ограничения на использование карты, установленные третьей стороной.

3.5.1.36. Банк не несет ответственность за ситуации, которые находятся вне его контроля и связаны со сбоями в работе внешних систем оплаты, расчетов, обработки и передачи данных в платежных системах.

3.5.1.37. Банк не несет ответственность, если условия установления лимитов и ограничений третьей стороной на суммы получения денежной наличных в банкоматах (единоразово, в течение дня, за месяц) могут каким-либо образом конфликтовать с интересами держателя карты.

3.5.1.38. При поступлении на картсчет в безналичном порядке либо путем внесения наличных денежных средств с некорректным указанием платежной карты (окончен срок действия / карта заблокирована / неверный номер и т.д.), Банк вправе произвести зачисление денежных средства на главную карту картсчета.

Клиент соглашается с тем, что в случае перенаправления средств на главную карту картсчета по причине некорректного указанием платежной карты, проведение переводов производится самостоятельно через удаленный банкинг.

Общие правила документооборота во время осуществления расчетов по операциям с применением платежных карт

3.5.1.38. Документы по операциям с применением платежных карт и другие документы, которые используются в платежных системах для перевода средств с применением платежных карт, могут быть бумажными и электронными. Требования к средствам формирования документов по операциям с применением платежных карт и их обработке определяются платежной системой с учетом требований, установленных Национальным банком.

3.5.1.39. Формы документов по операциям с применением платежных карт устанавливаются правилами платежных систем и должны содержать обязательные реквизиты, установленные Национальным банком.

3.5.1.40. Операции держателей платежных карт должны выполняться с оформлением документов по операциям с применением платежных карт на бумажных носителях (слип, квитанция платежного терминала, чек банкомата и т.п.), которые составляются по месту проведения операции в таком количестве экземпляров, которое необходимо для всех участников расчетов, и/или документов в электронной форме, предусмотренных правилами платежных систем.

3.5.1.41. Слип, квитанция платежного терминала, чек банкомата, оформленные согласно требованиям, установленным Национальным банком, имеют статус первичного документа клиента

(доверенного лица клиента), по которому выполнена операция, и могут быть использованы во время урегулирования спорных вопросов между клиентом и эмитентом.

3.5.1.42. Эмитенты платежных карт обязаны в порядке и сроки, определенные Договором, предоставлять клиентам выписки о движении средств на их картсчетах по операциям, которые выполнены клиентами и их доверенными лицами.

Выписка о движении средств на картсчете может предоставляться клиенту непосредственно в банке, присылаться по почте, по электронной почте, в виде текстового сообщения на мобильный телефон, через банкомат и т.п.

3.5.1.43. В случае выявления клиентом расхождений между операциями/суммой, указанными в выписке, с фактически выполненными/уплаченными клиент обязан до конца календарного месяца, следующего за отчетным, информировать банк по сути выявленных расхождений. При отсутствии от клиента претензий по выписке или в случае неполучения ним выписки по любым причинам в течение месяца, следующего за отчетным, она считается подтвержденной, и дальнейшие претензии по ней банком не принимаются. Суммы операций, опротестованных клиентом, возвращаются на счет после полного урегулирования вопроса с противоположной стороной – банком, который представил операцию к оплате.

3.5.1.44. Во время рассмотрения претензий клиента эмитент в порядке и в сроки, определенные правилами платежной системы, может получать от эквайера документы по операциям с применением платежных карт или их копии, которые подтверждают осуществление клиентом этих операций.

3.5.1.45. Расчеты по операции с платежными картами, выполненные на территории Украины как резидентами, так и нерезидентами, между эквайерами и торговцами, а также между платежными организациями небанковских платежных систем-нерезидентов и торговцами, осуществляются исключительно в гривнах согласно правилам, установленным платежной организацией платежной системы, и в порядке, оговоренном в Договоре.

3.5.1.46. Сроки проведения перевода с помощью платежных карт определяются правилами платежной системы и договорами, которые заключаются между участниками платежной системы.

3.5.1.47. Сумма затрат, проведенных в национальной валюте страны, где имела место операция, списывается с карточного счета клиента в валюте карточного счета по обменному курсу для платежных карт ПриватБанка на день совершения операции.

Контроль операций с применением платежных карт

3.5.1.48. Контроль деятельности торговцев, финансовых учреждений, технических эквайеров, которая связана с применением платежных карт, а также целевого использования средств субъектами хозяйствования и бюджетными учреждениями по операциям, которые проводятся с использованием корпоративных платежных карт, осуществляется уполномоченными государственными органами, которым согласно законодательству предоставлены такие полномочия.

3.5.1.49. Контроль использования средств по картсчетам осуществляется владельцами этих счетов.

3.5.1.50. В случае выявления мошеннических операций согласно уголовному и гражданскому законодательству ответственность за возможное мошенническое ее использование несет лицо, которое оказалось в процессе следствия причастным к осуществлению мошеннических операций, или клиент, если согласно Правилам платежных систем финансовая ответственность за мошеннические операции не может быть перенесена на сторону, которая оформила незаконную операцию.

3.5.1.51. В случае возникновения по картсчету несанкционированного Овердрафта Клиент обязуется вернуть его в следующий банковский день с момента его возникновения и уплатить Банку штраф за его пользование в размере, установленные Тарифами. Уплата штрафа осуществляется в последний день пользования несанкционированным Овердрафтом, но не позднее срока его возврата. Задолженность Клиента по возврату несанкционированного

Овердрафта и штрафа за его пользование, начиная со следующего дня за Датой требования Банка, считается просроченной.

3.5.1.52. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по погашению несанкционированного Овердрафта, Клиент уплачивает Банку штраф в размере 200 - % от действующей процентной ставки по овердрафтам. Уплата штрафа осуществляется Клиентом за каждый день такого нарушения.

3.5.1.53. В случае несвоевременного погашения задолженности по несанкционированному Овердрафту, включая задолженность, возникшую в соответствии с п. 3.5.1.52. этих Условий Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0,2% от суммы просроченной задолженности по несанкционированному Овердрафту, но не выше удвоенной % ставки ЦБ / БГ за каждый день просрочки, в том числе задолженности предусмотренной п. 3.5.1.52. Условий за каждый день просрочки.

3.5.1.54. Средства, полученные от Клиента для погашения задолженности по несанкционированному Овердрафту, прежде всего, направляются для погашения неустойки согласно п. 3.5.1.53., 3.5.1.52. настоящих Условий, далее – штрафов, далее – несанкционированного Овердрафта.

3.5.1.55. В случае недостаточности на счете для обеспечения расчетов с использованием корпоративных международных пластиковых карт Клиента денежных средств для покрытия текущих расходов по картам, Банк в безакцептном порядке списывает с текущего счета Клиента, открытого в ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», средства в размере возникшей задолженности. В случае, если на текущем счете Клиента не достаточно средств, заемщик поручает Банку осуществить списание средств на погашение задолженности за счет Кредитного лимита, установленного на его текущем счете (п. 3.2.2).

3.5.1.56. Курс конвертации, действующий на момент обработки операций Банком, может не совпадать с курсом, действовавшим при ее совершении. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

Уведомление о курсе конвертации Клиент получает в sms-сообщении по факту осуществления транзакции по карте, если корпоративная карта подключена к услуге MobileBanking.

Тарифы:

Услуга	Бизнес	Вид платежа	Сумма/размер
Корпоративные карты	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	«Ключ к счету мгновенный»	

	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск основной карты, в UAH	0 UAH
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты, в UAH	0 UAH
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты взамен изъятой в банкомате, в UAH	0 UAH
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	«Ключ к счету» Classic	
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск основной карты, в UAH	нет

	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты, в UAN	нет
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты взамен изъятой в банкомате, в UAN	нет
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	«Ключ к счету» World chip	
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск основной карты, в UAN	0 UAN ***
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты, в UAN	0 UAN ***

	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты взамен изъятой в банкомате, в UAH	0 UAH
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Корпоративная World / Gold	
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск основной карты, в UAH	0 UAH ***
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск основной карты, в USD	0 UAH ***
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск основной карты, в EUR	0 UAH ***

	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты, в UAH	0 UAH ***
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты, в USD	0 UAH ***
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты, в EUR	0 UAH ***
	*** при условии регистрации в акции и выполнения транзакций по карте в торгово-сервисной сети на общую сумму от 1000 гривен в течение 30 дней с даты получения карты, в случае невыполнения условий тариф - 500 гривен		
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты взамен изъятой в банкомате, в UAH	0 UAH

	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты взамен изъятой в банкомате, в USD	0 UAH
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты взамен изъятой в банкомате, в EUR	0 UAH
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Classic	
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск основной карты, в UAH	нет
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск основной карты, в USD	нет

	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск основной карты, в EUR	нет
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты, в UAH	нет
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты, в USD	нет
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты, в EUR	нет
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты взамен изъятой в банкомате, в UAH	нет

	Малый / Бизнес крупных и VIP-корпоративных клиентов и Средний Бизнес	Выпуск дополнительной карты взамен изъятой в банкомате, в USD	нет
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP-корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты взамен изъятой в банкомате, в EUR	нет
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP-корпоративных клиентов	Ежегодное обслуживание карты, в UAH	200 UAH
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP-корпоративных клиентов	VISA Nestle	
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP-корпоративных клиентов	Выпуск основной карты, в UAH	25 UAH

	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты, в UAN	25 UAN
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты взамен изъятой в банкомате, в UAN	0 UAN
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Ежемесячное обслуживание карты, в UAN	10 UAN
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	MasterCard Blitz Megapolis	
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск основной карты, в UAN	25 UAN

	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты, в UAN	25 UAN
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты взамен изъятой в банкомате, в UAN	0 UAN
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Ежемесячное обслуживание карты, в UAN	5 UAN
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Electron	
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск основной карты, в UAN	нет

	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск основной карты, в USD	нет
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск основной карты, в EUR	нет
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты, в UAH	нет
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты, в USD	нет
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты, в EUR	нет

	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Ежегодное обслуживание карты, в UAN	25 UAN
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Корпоративная мгновенная	
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск основной карты, в UAN	0
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Выпуск дополнительной карты, в UAN	0
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Комиссия за снятие наличных	

	Малый и Средний Бизнес	Комиссия за проведение безналичных платежей с карт "Ключ к счету" на любые карты/счета за счет кредитных средств на текущем счете	3% от суммы
	Малый и средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP-корпоративных клиентов	Комиссия за снятие собственных денежных средств в любых банкоматах и пунктах выдачи наличных Украины, а также пунктах выдачи наличных и банкоматах ПриватБанка в Латвии, Италии и Португалии по платежным картам "Ключ к счету" любого уровня (при наличии активного дополнительного банковского продукта: Зарплатный проект, инкассация, эквайринг, договор на прием платежей, депозит)	0,75%
	Бизнес крупных и VIP-корпоративных клиентов	Комиссия за снятие собственных денежных средств в Украине и в банках-партнерах по корпоративным платежным картам World / Gold (при наличии активного дополнительного банковского продукта: Зарплатный проект, инкассация, эквайринг, договор на прием платежей, депозит)	0,75%
	Бизнес крупных и VIP-корпоративных клиентов	Комиссия за снятие собственных денежных в Украине и в банках-партнерах по корпоративным платежным картам Classic (при наличии активного дополнительного банковского продукта: Зарплатный проект, инкассация, эквайринг, договор на прием платежей, депозит)	0,75%
	Малый и Средний Бизнес	Комиссия за снятие собственных денежных средств в любых банкоматах и пунктах выдачи наличных Украины, а также пунктах выдачи наличных и банкоматах ПриватБанка в Латвии, Италии и Португалии по корпоративным платежным картам любого уровня (при наличии активного дополнительного банковского продукта: Зарплатный проект, инкассация, эквайринг, договор на прием платежей, депозит)	0,75%

	Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Комиссия за снятие собственных денежных в Украине и в банках-партнерах по корпоративным платежным картам VISA Nestle	0,20%
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Комиссия за снятие собственных денежных средств в любых банкоматах и пунктах выдачи наличных Украины, а также пунктах выдачи наличных и банкоматах ПриватБанка в России, Грузии, Латвии, Италии и Португалии по корпоративным платежным картам MasterCard Blitz Megapolis	0,30%
	Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Комиссия за снятие собственных денежных в Украине и в банках-партнерах по корпоративным платежным картам Electron (при наличии активного дополнительного банковского продукта: Зарплатный проект, инкассация, эквайринг, договор на прием платежей, депозит)	0,75%
	Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Комиссия за снятие собственных денежных средств в Украине и в банках- партнерах по корпоративным платежным картам "Корпоративная мгновенная" (при наличии активного дополнительного банковского продукта: Зарплатный проект, инкассация, эквайринг, договор на прием платежей, депозит)	0,75%
	Малый и Средний Бизнес	Комиссия за снятие денежных средств в счет кредитного лимита в Украине и в банках- партнерах (при наличии активного дополнительного банковского продукта: Зарплатный проект, инкассация, эквайринг, договор на прием платежей, депозит)	3%

	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP-корпоративных клиентов	Комиссия за снятие собственных денежных средств в любых банкоматах и пунктах выдачи наличных Украины, а также пунктах выдачи наличных и банкоматах ПриватБанка в Латвии и Португалии (Без наличия активного дополнительного банковского продукта: Зарплатный проект, инкассация, эквайринг, договор на прием платежей, депозит)	1,5%
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP-корпоративных клиентов	Комиссия за снятие собственных денежных средств в любых банкоматах и пунктах выдачи наличных за рубежом *	2%
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP-корпоративных клиентов	Операции с корпоративными картами	
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP-корпоративных клиентов	Оплата товаров/услуг в торгово-сервисной сети и Internet	0
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP-корпоративных клиентов	Пополнение карты в терминалах самообслуживания и в кассах банка с присутствием карты	0

	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP-корпоративных клиентов	Пополнение карты в терминалах самообслуживания и отделениях банка без присутствия карты	0,1% но не менее 10 грн.
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP-корпоративных клиентов	Платежи на карты/счета, открытые в ПриватБанке **	0
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP-корпоративных клиентов	Платежи на карты/счета, открытые в другом банке Украины **	3,00 грн
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP-корпоративных клиентов	Дополнительная комиссия за подготовку платежного поручения сотрудником банка в рамках услуги "Платежи по телефону"	5,00 грн
	Малый и Средний Бизнес	Дополнительная комиссия за платежи, осуществляемые в счет кредитного лимита на счета или карты, которые принадлежат этому же клиенту или на счета или карты физических лиц (кроме выплаты заработной платы в рамках зарплатного проекта в Приватбанке)	3%

	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Распечатка в банкомате и ТСО чека с балансом карты	1,00 грн
		** Дополнительно может взиматься комиссия в соответствии с тарифами, утвержденными для данного типа платежей.	
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Штрафы при возникновении просроченной задолженности	
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Штраф за пользование несанкц. овердрафтом	200,00%
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Штраф за несвоевременное погашение кредита	200,00%

	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP-корпоративных клиентов	Несвоевременное погашение задолженности по несанкц. овердрафту	пеня в размере 0,2%, но не выше удвоенной % ставки НБУ за каждый день просрочки
	Малый и Средний Бизнес / Бизнес крупных и VIP-корпоративных клиентов	Начисление % на остатки свободных средств на картсчете	0
Перевыпуск карт	Направление «Кредитные карты и зарплатные проекты», Розничная и Бизнес-инициативе клиента) карты, Малый и Средний Бизнес, БОИ VIP-индивидуальных клиентов	Тариф за перевыпуск (по инициативе клиента) карты, изъятой банкоматом ПриватБанка	0 грн.
Корпоративные платежные карты		World Elit corp	
	Бизнес крупных и VIP-корпоративных клиентов	Ежемесячное обслуживание карты, в UAH/USD/EUR	250 UAH
		Visa Platinum corp	
	Бизнес крупных и VIP-корпоративных клиентов	Ежемесячное обслуживание карты, в UAH/USD/EUR	150 UAH

		MasterCard Platinum corp	
	Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Ежемесячное обслуживание карты, в UAH/USD/EUR	150 UAH
	Бизнес крупных и VIP- корпоративных клиентов	Комиссия за снятие собственных денежных средств в любых банкоматах и пунктах выдачи наличных Украины, а также пунктах выдачи наличных и банкоматах ПриватБанка в Грузии, Латвии, Италии и Португалии по корпоративным платежным картам "Корпоративная мгновенная" (при наличии активного дополнительного банковского продукта: Зарплатный проект, инкассация, эквайринг, договор на прием платежей, депозит)	0,75% от суммы снятия

3.6. Депозиты (Порядок открытия и обслуживания депозитных вкладов юридических лиц в ПриватБанке)

3.6.1. Размещение денежных средств на текущем счете на условиях предоставления услуги начисления процентов на средства неснижаемого остатка текущего счета.

3.6.1. Размещение денежных средств на текущем счете на условиях предоставления услуги начисления процентов на средства неснижаемого остатка текущего счета.

[Оформить продукт](#)

3.6.1.1. ПРЕДМЕТ

3.6.1.1.1. Предметом настоящего раздела Условий и Правил является внесение КЛИЕНТОМ и принятие БАНКОМ временно свободных денежных средств на условиях установления неснижаемого остатка, в сумме и на срок, определенных настоящими Условиями и правилами, и начисление БАНКОМ процентов за использование средств неснижаемого остатка, с обязательством выплаты КЛИЕНТУ процентов в установленном порядке, на определенных условиях. 3.6.1.1.2. Начисление процентов по текущему счету Клиента осуществляется на условиях установления неснижаемого остатка и начисления процентов на средства неснижаемого остатка, в соответствии с условиями настоящих Условий и правил.

3.6.1.1.3. Данные Условия и правила размещения денежных средств на текущем счете на условиях предоставления услуги начисления процентов на средства неснижаемого остатка текущего счета вместе с Заявлением КЛИЕНТА и Тарифами составляют договор о размещении неснижаемого остатка на текущем счете КЛИЕНТА (далее - "Договор").

3.6.1.2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ НА СРЕДСТВА НЕСНИЖАЕМОГО ОСТАТКА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

3.6.1.2.1. В соответствии с данными Условиями и правилами КЛИЕНТ размещает временно свободные денежные средства на условиях неснижаемого остатка, в сумме, на текущем счете, на срок, определенные Заявлением КЛИЕНТА.

Датой размещения неснижаемого остатка является дата поступления средств в сумме, что определена, на текущий счет КЛИЕНТА при наличии Заявления Клиента о размещении денежных

средств на текущем счете на условиях предоставления услуги начисления процентов на средства неснижаемого остатка текущего счета.

3.6.1.2.2. За использование средств неснижаемого остатка БАНК обязуется выплачивать КЛИЕНТУ проценты из расчета процентной ставки в размере , установленном в Заявлении Клиента.

3.6.1.2.3. КЛИЕНТ обязуется перечислить свободные денежные средства в сумме, оговоренной в пункте 3.6.1.2.1. настоящих Условий и правил по реквизитам, указанным в Заявлении КЛИЕНТА в течение текущего банковского дня, в дату подписания Заявления КЛИЕНТОМ.

3.6.1.2.4. Срок размещения неснижаемого остатка на текущем счете устанавливается в Заявлении КЛИЕНТА. На срок размещения неснижаемого остатка на текущем счете средства в размере неснижаемого остатка блокируются.

3.6.1.2.5. Проценты по средствам неснижаемого остатка выплачиваются КЛИЕНТУ: в конце срока размещения неснижаемого остатка счета/ ежемесячно, в каждый последний календарный день месяца, путем зачисления на текущий счет, указанный в пункте 3.6.1.2.3. настоящих Условий и Правил. Проценты, которые остались невыплаченными, подлежат выплате в дату окончания срока размещения неснижаемого остатка в соответствии с пунктом 3.6.1.2.4. настоящих Условий и правил.

3.6.1.2.6. В случае досрочного расторжения Договора по инициативе КЛИЕНТА, проценты КЛИЕНТУ выплачиваются в размере, предусмотренном для вкладов до востребования Банка, в соответствии с валютой неснижаемого остатка, размещенного на текущем счете, за весь период фактического размещения неснижаемого остатка.

При этом, в период расчета процентов не включаются дни поступления и списания денежных средств неснижаемого остатка по текущему счету (или даты начала и окончания размещения средств на условиях неснижаемого остатка текущего счета по настоящим Условиям и правилам); разница между суммой ранее выплаченных процентов и суммой процентов, пересчитанной по сниженной процентной ставке, удерживается Банком из суммы неснижаемого остатка в день расторжения настоящего Договора.

3.6.1.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.6.1.3.1. КЛИЕНТ имеет право:

3.6.1.3.1.1. Получать информацию о состоянии текущего счета по своему письменному запросу.

3.6.1.3.1.2. Требовать от БАНКА разблокирования средств неснижаемого остатка по текущему счету, начиная со дня окончания срока размещения денежных средств счета на условиях

предоставления услуги начисления процентов по средствам неснижаемого остатка, предусмотренных пунктом 3.6.1.2.4 в редакции этих Условий и правил.

3.6.1.3.1.3. Досрочно расторгнуть настоящий Договор в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящими Условиями и правилами.

3.6.1.3.2. КЛИЕНТ обязуется:

3.6.1.3.6.1. Предоставить Заявление о размещении средств на условиях начисления процентов по неснижаемому остатку на текущем счете в БАНКЕ.

3.6.1.3.3. БАНК обязуется:

3.6.1.3.3.1. В соответствии с Заявлением КЛИЕНТА, принять на текущий счет, указанный в пункте 3.6.1.2.3. настоящих Условий и правил, денежные средства КЛИЕНТА на срок, указанный в пункте 3.6.1.2.4. в редакции Условий и правил.

3.6.1.3.3.2. Выплачивать КЛИЕНТУ проценты, в сроки, согласно пункта 3.6.1.2.5. в редакции Условий и правил.

3.6.1.3.3.3. Обеспечить полную сохранность средств КЛИЕНТА.

3.6.1.3.3.4. Вернуть КЛИЕНТУ средства неснижаемого остатка и начисленные проценты не позднее дня окончания срока его размещения, предусмотренном пунктом 3.6.1.2.4. в редакции Условий и правил, с учетом условий пунктов 3.6.1.4.2., 3.6.1.4.5. настоящих Условий и правил; при досрочном расторжении отношений по размещению неснижаемого остатка и начислению процентов по средствам неснижаемого остатка текущего счета, разблокировка средств неснижаемого остатка на счете и выплата начисленных по неснижаемому остатку процентов осуществляется БАНКОМ в день (дату) досрочного расторжения указанных отношений по Договору, на основании условий пункта 3.6.1.4.7. настоящих Условий и правил.

3.6.1.3.4. БАНК имеет право:

3.6.1.3.4.1. Изменять размер процентной ставки за использование средств неснижаемого остатка счета при изменении учетной ставки Национального Банка Украины или стоимости кредитных ресурсов, с письменным уведомлением об этом КЛИЕНТА за пять банковских дней до изменения ставки, с указанием даты изменения. В случае согласия на изменение процентной ставки КЛИЕНТ обязан письменно уведомить об этом БАНК до наступления срока изменения ставки, указанного в сообщении. При неполучении от КЛИЕНТА ответа с согласием на изменение размера процентной ставки до даты наступления изменений, настоящий Договор считается прекращенным по инициативе БАНКА, в соответствии со ст. 188 ГК Украины, от даты изменения процентной ставки, указанной в сообщении БАНКА. При этом БАНК обязуется разблокировать средства неснижаемого остатка текущего счета КЛИЕНТА, который указан в пункте 3.6.1.2.3. настоящих Условий и правил и выплатить начисленные проценты, в соответствии с пунктами 3.6.1.2.2., 3.6.1.4.3., 3.6.1.4.4.

настоящих Условий и правил, за фактический срок использования средств неснижаемого остатка, в день прекращения отношений по Договору.

Изменение условий по размещению средств неснижаемого остатка счета и начислению процентов по нему оформляется дополнительным соглашением.

3.6.1.4. СРОКИ И РАСЧЕТЫ

3.6.1.4.1. Начисление процентов по средствам неснижаемого остатка проводится за период размещения денежных средств, начиная с дня, следующего за днем поступления средств на текущий счет (или за днем начала размещения средств счета на условиях неснижаемого остатка по этим Условиям и правилам), указанный в пункте 3.6.1.2.3. настоящих Условий и правил. День разблокировки средств неснижаемого остатка счета в интервал расчета процентов не включается.

3.6.1.4.2. Начисление процентов проводится ежедневно из расчета фактического количества дней в месяце и году.

3.6.1.4.3. СТОРОНЫ имеют право расторгнуть Договор только по взаимному согласию, за исключением случаев согласно пунктов 3.6.1.3.4.1., 3.6.1.4.7. настоящих Условий и правил, с письменным уведомлением об этом другой стороны. При этом, в день (дату) расторжения Договора БАНК обязуется разблокировать средства неснижаемого остатка счета и выплатить КЛИЕНТУ проценты, с учетом пунктов 3.6.1.2.2., 3.6.1.2.5., 3.6.1.2.6., 3.6.1.4.4. - 3.6.1.4.6 настоящих Условий и правил.

3.6.1.4.4. Датой досрочного расторжения Договора в случае обмена письмами, согласно пункта 3.6.1.4.7. настоящих Условий и правил, по инициативе КЛИЕНТА, считать день получения КЛИЕНТОМ письменного согласия БАНКА, по инициативе БАНКА – день получения БАНКОМ письменного согласия КЛИЕНТА; в случае составления дополнительного соглашения о прекращении отношений СТОРОН по настоящим Условиям и правилам, датой досрочного расторжения Договора считается дата заключения следующего дополнительного соглашения, или другая, что указана, в следующем дополнительном соглашении. В случае прекращения действия размещения неснижаемого остатка счета согласно условий пункта 3.6.1.3.4.1., датой досрочного расторжения Договора считается день изменения процентной ставки, указанный в сообщении БАНКА.

3.6.1.4.5. В случае досрочного расторжения Договора по инициативе БАНКА проценты выплачиваются за период фактического размещения средств неснижаемого остатка счета в соответствии с пунктами 3.6.1.2.2., 3.6.1.2.4. этих Условий и правил.

3.6.1.4.6. Если день исполнения БАНКОМ обязательств приходится на нерабочий день, разблокировка средств неснижаемого остатка производится в тот же день, за исключением условий пункта 3.6.1.3.4. этих Условий и правил. При этом проценты уплачиваются за фактический период размещения средств на условиях неснижаемого остатка на счете до дня разблокирования средств, с учетом условий пунктов 3.6.1.3.4., 3.6.1.2.4.- 3.6.1.2.6., 3.6.1.4.3.-3.6.1.4.4. этих Условий и правил.

3.6.1.4.7. СТОРОНЫ договорились считать настоящий Договор утратившим силу в случае непоступления денежных средств на счет, указанный в пункте 3.6.1.2.3. настоящих Условий и правил, в сумме и в срок, указанные в пунктах 3.6.1.2.1., 3.6.1.2.3. настоящих Условий и правил,

днем, следующим за днем непоступления средств неснижаемого остатка счета в соответствии с условиями указанных пунктов.

3.6.1.5. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

3.6.1.5.1. Вся переписка между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, в том числе по изменению и расторжению настоящего Договора, может осуществляться почтой или факсом с дальнейшей передачей оригиналов почтой (курьером) в течение двух дней. При этом датой получения другой стороной переданного факсом письма есть дата получения и регистрации его факсограммы.

3.6.1.5.2. Все предыдущие переговоры, а также вся предыдущая переписка по предмету настоящего Договора, теряют силу с момента его подписания обеими СТОРОНАМИ.

3.6.1.5.3. Все изменения, дополнения к этому Договору могут иметь место только по взаимному согласию, оформляются дополнительным соглашением в письменном виде.

3.6.1.5.4. Отказ от исполнения обязательств и внесение изменений в настоящие Условия и правила допускается в порядке, предусмотренном законодательством и настоящими Условиями и правилами.

3.6.1.5.5. В случае изменения реквизитов, указанных в Заявлении, КЛИЕНТ в пятидневный срок уведомляет об этом БАНК.

3.6.1.5.6. Качество услуг, которые предоставляются согласно настоящих Условий и правил, отвечают законодательству Украины, нормативным актам НБУ, регулирующим операции по привлечению средств юридических лиц на счета в Банки.

3.6.1.5.7. В случае нарушения любой СТОРОНОЙ этого Договора любого денежного обязательства, виновная СТОРОНА несет ответственность перед другой СТОРОНОЙ исключительно в виде уплаты пени в размере 0,1 учетной ставки НБУ (которая действовала в периоде, за который выплачивается пеня) от своевременно неперечисленной суммы, которая начисляется на протяжении одного месяца с момента возникновения соответствующего обязательства.

3.6.1.5.8. Все вытекающие из данного Договора отношения, регламентируются действующим законодательством Украины. Разногласия, вытекающие из данного Договора, решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Украины.

3.6.1.5.9. Договор вступает в действие с даты подписания соответствующего Заявления Клиентом и действует на период, указанный в пункте 3.6.1.2.4.

3.6.2. Размещение средств на депозитном счете в том числе с использованием технологии дистанционного открытия счетов депозита через Приват-24

3.6.2. Размещение средств на депозитном счете в том числе с использованием технологии дистанционного открытия счетов депозита через Приват-24

Оформить продукт

3.6.2.1. Предметом настоящего Раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг является внесение КЛИЕНТОМ и принятие БАНКОМ (далее – СТОРОНЫ) временно свободных денежных средств (далее - вклада), в сумме и на срок, указанных в Акцепте КЛИЕНТА, с обязательством выплачивать КЛИЕНТУ сумму вклада и проценты на условиях и в порядке, установленными настоящим разделом Условий и Правил предоставления банковских услуг, договором присоединения о размещении денежных средств на депозите. Акцепт Клиента и договор присоединения о размещении денежных средств на депозите является неотъемлемой частью настоящего документа.

3.6.2.2. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СРОЧНОМ ДЕПОЗИТЕ

Данный вид депозита БАНК предлагает для вкладов со сроком размещения от 30-ти календарных дней.

Условия и правила предоставления услуг срочного депозита приведены в подразделах 3.6.2.3.-3.6.2.4. настоящего Порядка.

3.6.2.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.6.2.3.1. КЛИЕНТ имеет право:

3.6.2.3.1.1. Получать информацию о состоянии счета по своему письменному требованию.

3.6.2.3.1.2. Требовать от БАНКА возврата суммы вклада, начиная со дня окончания срока размещения денежных средств, в соответствии с Акцептом.

3.6.2.3.1.3. Досрочно требовать вклад в порядке, предусмотренном действующим законодательством Украины и настоящим разделом Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.2.3.2. БАНК обязуется:

3.6.2.3.2.1. Открыть счет для учета вклада КЛИЕНТА на основании Акцепта КЛИЕНТА с учетом исполнения законодательных требований по идентификации КЛИЕНТА в БАНКЕ и соблюдением условий пункта 3.6.2.8.3. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг; принять на депозитный счет денежные средства КЛИЕНТА на срок в соответствии с Акцептом КЛИЕНТА.

3.6.2.3.2.2. Выплачивать КЛИЕНТУ проценты согласно Акцепту Клиента: либо ежемесячно, в стандартном режиме – в последний банковский день месяца, либо в конце срока действия вклада.

3.6.2.3.2.3. Обеспечить полную сохранность вклада КЛИЕНТА.

3.6.2.3.3. Возвратить КЛИЕНТУ вклад и начисленные проценты не позднее дня окончания срока его размещения в соответствии с Акцептом КЛИЕНТА с учетом условий пунктов 3.6.2.4.2., 3.6.2.4.5. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг; при досрочном требовании депозита КЛИЕНТОМ возврат вклада и начисленных по вкладу процентов

осуществляется БАНКОМ в день (дату) его досрочного расторжения на основании условий пункта 3.6.2.4.7. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.2.3. 4. БАНК имеет право:

3.6.2.3.4.1. Изменять размер процентной ставки за пользование вкладом при изменении учетной ставки Национального банка Украины или стоимости кредитных ресурсов с письменным извещением об этом КЛИЕНТА за пять банковских дней до изменения ставки с указанием даты изменения. В случае согласия на изменение процентной ставки КЛИЕНТ обязан письменно сообщить об этом в БАНК до наступления срока изменения, указанного в извещении. При неполучении от КЛИЕНТА ответа с согласием на изменение размера процентной ставки к дате наступления срока изменений, депозит считается расторгнутым по инициативе Банка днем изменения процентной ставки, указанным в сообщении БАНКА, в соответствии со ст. 188 ХК Украины. При этом БАНК обязуется вернуть КЛИЕНТУ сумму вклада и выплатить начисленные проценты в соответствии с Акцептом КЛИЕНТА с учетом пунктов 3.6.2.4.3., 3.6.2.4.4. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг за фактический срок размещения вклада в день его прекращения.

Возврат средств осуществляется Банком на основании расчетного документа Банка.

3.6.2.4. СРОКИ И РАСЧЕТЫ

3.6.2.4.1. Средства, размещаемые КЛИЕНТОМ на депозитном счете, перечисляются исключительно с его текущего счета. Зачисление средств на депозитный счет осуществляется БАНКОМ в календарные дни, если перечисление средств вклада выполняется с использованием текущего счета КЛИЕНТА в БАНКЕ; в банковские дни, если перечисление средств вклада выполняется с использованием текущего счета КЛИЕНТА в другом банке.

Перечисление средств вклада с депозитного счета КЛИЕНТА и выплата начисленных процентов осуществляется на текущий счет КЛИЕНТА, указанный в Акцепте КЛИЕНТА. Возврат средств вклада производится на условиях договорного списания в дату окончания срока размещения вклада согласно Акцепта КЛИЕНТА, если возврат вклада производится с использованием текущего счета КЛИЕНТА в БАНКЕ, за исключением условий подпунктов 3.6.2.3.4.1., 3.6.2.8.11. этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

В случаях перечисления средств вклада и начисленных процентов на текущий счет КЛИЕНТА в другом банке основанием для перечисления средств вклада является платежное поручение КЛИЕНТА, начисленных процентов - письменное заявление КЛИЕНТА, за исключением условий подпунктов 3.6.2.3.4.1., 3.6.2.8.11. этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

По заявлению (Акцептом) КЛИЕНТА депозит может быть продлен на тот же срок действия, что определено в Акцепте КЛИЕНТА, неоднократно, без заключения Дополнительного соглашения. При этом уровень процентной ставки по депозиту устанавливается с учетом уровня ставки, действующей на дату и начиная с даты расчетов по депозиту в соответствии с Акцептом КЛИЕНТА (без изменения других условий Договора).

Проценты выплачиваются КЛИЕНТУ ежемесячно, в последний банковский день месяца, или в конце срока депозита, вместе со средствами депозита, с учетом Акцепта КЛИЕНТА с условиями размещения депозита в БАНКЕ.

3.6.2.4.3. Начисление процентов по вкладам производится за период размещения денежных средств, начиная со дня, следующего за днем поступления вклада на депозитный счет, указанный в Акцепте КЛИЕНТА. День возврата БАНКОМ вклада в интервал расчета процентов не включается.

3.6.2.4.4. Начисление процентов по вкладу производится ежедневно из расчета фактического количества дней в месяце и году.

3.6.2.4.5. В случае неистребования КЛИЕНТОМ средств вклада по окончании срока размещения в соответствии с Акцепта КЛИЕНТА с учетом условий пункта 3.6.2.4.2 (второй абзац) этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг, и / или наложение арестов на вклад и счета КЛИЕНТА, вклад считается продленным на такой же срок, с уплатой процентов в размере,

предусмотренном по вкладам до востребования Банка, начиная со дня окончания срока размещения вклада согласно Акцепта КЛИЕНТА.

Возвращение КЛИЕНТУ не востребовавшего по сроку вклада и начисленных процентов осуществляется БАНКОМ на основании письменного заявления и платежных поручений клиентов с учетом условий пункта 3.6.2.4.2. (второй абзац) этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

Возврат средств вклада при наложении ареста на средства и счет возврата, указанный в акцепте КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ на основании и по реквизитам письменного заявления (платежного поручения) КЛИЕНТА с учетом условий пункта 3.6.2.4.2 этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг .

Возврат средств вклада в случае наложения ареста на средства депозита и депозитный счет , осуществляется БАНКОМ на основании и по реквизитам письменного заявления (платежного поручения) КЛИЕНТА с учетом условий пункта 3.6.2.4.2 этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг , при условии отмены ареста по средствам депозита и депозитным счетом в соответствии с документами уполномоченных органов.

3.6.2.4.6. СТОРОНЫ имеют право расторгнуть депозит досрочно только по взаимному согласию, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 3.6.2.3.4, 3.6.2.4.11, 3.6.2.8.11 настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг, с письменным извещением об этом другой стороны. При этом в день (дату) расторжения депозита БАНК обязуется выплатить КЛИЕНТУ вклад и проценты в соответствии с Акцептом КЛИЕНТА и пунктов 3.6.2.4.2, 3.6.2.4.8, 3.6.2.4.9 настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.2.4.7. Датой досрочного расторжения депозита в случае обмена письмами в соответствии с пунктом 3.6.2.4.6. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг по инициативе КЛИЕНТА считать день получения КЛИЕНТОМ письменного согласия БАНКА; по инициативе БАНКА – день получения БАНКОМ письменного согласия КЛИЕНТА; в случае заключения Дополнительного Соглашения о прекращении действия вклада датой досрочного расторжения депозита считается дата заключения Соглашения или другая, указанная в этом Соглашении.

В случае прекращения действия вклада в соответствии с условиями, предусмотренными пунктом 3.6.2.3.4.1 настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг, датой досрочного расторжения вклада считается день изменения процентной ставки, указанный в извещении БАНКА.

3.6.2.4.8. В случае досрочного расторжения депозита по инициативе КЛИЕНТА проценты КЛИЕНТУ выплачиваются по сниженной процентной ставке согласно Оферте Банка с учетом условий пунктов 3.6.2.4.3., 3.6.2.4.4. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.2.4.9. В случае досрочного расторжения депозита по инициативе БАНКА проценты выплачиваются за период фактического пользования вкладом.

3.6.2.4.10. Если день исполнения БАНКОМ обязательств приходится на нерабочий день, выплата производится в тот же день, если возврат вклада производится с использованием текущего счета КЛИЕНТА в БАНКЕ, за исключением условий пунктов 3.6.2.3.4., 3.6.2.4.6., 3.6.2.4.7. этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг, и в первый следующий за ним банковский день, если возврат вклада производится с использованием текущего счета КЛИЕНТА в другом банке, за исключением условий пунктов 3.6.2.3.4, 3.6.2.4.6., 3.6.2.4.7. этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг. При этом проценты уплачиваются за фактический период размещения средств на депозитном счете до дня возврата средств депозита КЛИЕНТУ, с учетом условий пунктов 3.6.2.3.4.1., 3.6.2.4.3., 3.6.2.4.4., 3.6.2.4.8., 3.6.2.4.9. этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.2.4.11. Стороны договорились считать Акцепт КЛИЕНТА недействительным в случае незачисления денежных средств на счет депозита в сумме согласно Акцепту в течение 3-х банковских дней. В этом случае БАНК закрывает счет, открытый для учета средств вклада, днем, следующим за последним днем ожидания вклада в соответствии с условиями настоящего пункта,

с учетом условий пункта 3.6.2.8.3. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.2.5. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ТЕКУЩЕМ ДЕПОЗИТЕ

Данный вид депозита БАНК предлагает для вкладов со сроком размещения до 30-ти календарных дней.

Условия и правила предоставления услуг текущего депозита приведены в подразделах 3.6.2.6.-3.6.2.7. настоящего Порядка.

3.6.2.6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.6.2.6.1. КЛИЕНТ имеет право:

3.6.2.6.1.1. Производить доволожения на депозитный счет.

3.6.2.6.1.2. Снимать сумму вклада частями с учетом условий пункта 3.6.2.7.5. этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг и (или) всю сумму начисленных процентов на основании письменного заявления или платежного поручения КЛИЕНТА в любой банковский день с учетом условий пунктов 3.6.2.7.2., 3.6.2.7.3., 3.6.2.7.8. этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг. Проценты выплачиваются КЛИЕНТУ ежемесячно, в последний банковский день месяца, или в конце срока депозита, вместе со средствами депозита, с учетом Акцепта КЛИЕНТА с условиями размещения депозита в БАНКЕ.

3.6.2.6.1.3. Получать информацию о состоянии счета и текущих начисленных процентах по своему письменному требованию.

3.6.2.6.2. БАНК имеет право:

3.6.2.6.2.1. Изменять размер процентной ставки за пользование вкладом при изменении учетной ставки Национального банка Украины или стоимости кредитных ресурсов, с письменным сообщением об этом КЛИЕНТУ за пять банковских дней до изменения ставки, с указанием даты изменения. В случае согласия на изменение процентной ставки КЛИЕНТ обязан письменно сообщить об этом в БАНК до наступления срока изменения, указанного в сообщении. Изменение условий вклада может быть оформлено Дополнительным Соглашением к настоящему разделу Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.2.6.2.2. В одностороннем порядке расторгнуть вклад и осуществить полный расчет с КЛИЕНТОМ в случае: неполучения от КЛИЕНТА письменного согласия на изменение размера процентной ставки до установленного в сообщении срока или в случае, если оставшаяся сумма на депозитном счете будет менее величины минимального вклада согласно оферте БАНКА, с письменным уведомлением КЛИЕНТА о дате расторжения вклада.

При этом БАНК обязуется вернуть КЛИЕНТУ сумму вклада и выплатить начисленные проценты в соответствии с Акцептом КЛИЕНТА за фактический срок пользования вкладом в день его прекращения.

Возврат средств осуществляется БАНКОМ на основании расчетного документа БАНКА.

3.6.2.6.2.3. Изменять Тарифы обслуживания депозитного счета, письменно уведомив об этом КЛИЕНТА, с указанием размера и даты вступления в силу установленного тарифа, не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до даты изменения.

3.6.2.6.3. БАНК обязан:

3.6.2.6.3.1. Открыть счет для учета вклада КЛИЕНТА на основании Акцепта КЛИЕНТА с учетом исполнения законодательных требований по идентификации КЛИЕНТА в БАНКЕ и соблюдением

условий пункта 3.6.2.7.9., 3.6.2.8.3. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг; принять на депозитный счет денежные средства КЛИЕНТА на срок в соответствии с Акцептом КЛИЕНТА.

3.6.2.6.3.2. Обеспечить полную сохранность денежных средств КЛИЕНТА.

3.6.2.6.3.3. Не позднее дня окончания срока действия вклада (или в случае его досрочного прекращения) или по письменному требованию (или на основании платежного поручения) КЛИЕНТА перечислять денежные средства вклада и начисленные по вкладу проценты на его текущий счет с учетом условий пунктов 3.6.2.6.1.2. , 3.6.2.6.2.2., 3.6.2.7.5., 3.6.2.7.8. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.2.7. СРОКИ И РАСЧЕТЫ

3.6.2.7.1. Договорные обязательства СТОРОН по вкладу вступают в силу со дня его поступления на счет депозита согласно Акцепта КЛИЕНТА и действуют в течение трех календарных месяцев с момента размещения вклада.

Зачисление средств на депозитный счет осуществляется БАНКОМ в календарные дни, если перечисление средств вклада выполняется с использованием текущего счета КЛИЕНТА в БАНКЕ; в банковские дни, если перечисление средств вклада выполняется с использованием текущего счета КЛИЕНТА в другом банке.

3.6.2.7.2. Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем поступления вклада на депозитный счет КЛИЕНТА. День списания денежных средств в интервал начисления процентов не включается. Частичное снятие суммы начисленных процентов не предусматривается.

3.6.2.7.3. Начисление процентов по вкладу проводится ежедневно. При начислении процентов количество дней в месяце и году принимаются равным фактическому количеству дней в месяце и году.

3.6.2.7.4. Денежные средства, размещаемые КЛИЕНТОМ на депозитном счете, поступают исключительно с его текущего счета.

3.6.2.7.5. Перечисление средств вклада с депозитного счета КЛИЕНТА и выплата начисленных процентов осуществляется на текущий счет КЛИЕНТА, указанный в акцепте КЛИЕНТА. Возврат средств вклада производится на условиях договорного списания в дату окончания срока размещения вклада согласно Акцепта КЛИЕНТА, если возврат вклада производится с использованием текущего счета КЛИЕНТА в БАНКЕ, за исключением условий подпунктов 3.6.2.6.2.2, 3.6.2.8.2 этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

В случаях перечисления средств вклада и начисленных процентов на текущий счет КЛИЕНТА в другом БАНКЕ основанием для перечисления средств вклада является платежное поручение КЛИЕНТА, начисленных процентов - письменное заявление КЛИЕНТА, за исключением условий подпунктов 3.6.2.6.2.2, 3.6.2.8.2 этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.2.7.6. В случае неистребования КЛИЕНТОМ средств вклада по окончании срока размещения в соответствии с Акцепта КЛИЕНТА с учетом условий пункта 3.6.2.7.5 . (второй абзац) этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг , и / или наложение арестов на вклад и счета КЛИЕНТА , вклад считается продленным на такой же срок , с уплатой процентов в размере , предусмотренном по вкладам до востребования Банка, начиная со дня окончания срока размещения вклада согласно Акцепта КЛИЕНТА.

Возвращение КЛИЕНТУ не востребовавшего по сроку вклада и начисленных процентов осуществляется БАНКОМ на основании письменного заявления и платежных поручений клиентов с учетом условий пункта 3.6.2.7.5 (второй абзац) этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

Возврат средств вклада при наложении ареста на средства и счет возврата, указанный в акцепте КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ на основании и по реквизитам письменного заявления (

платежного поручения) КЛИЕНТА с учетом условий пункта 3.6.2.7.5 этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг .

Возврат средств вклада при наложении ареста на средства депозита и депозитный счет , осуществляется БАНКОМ на основании и по реквизитам письменного заявления (платежного поручения) КЛИЕНТА с учетом условий пункта 3.6.2.7.5 этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг , при условии отмены ареста на средствами депозита и депозитный счет согласно документам уполномоченных органов.

3.6.2.7.7. Стороны имеют право расторгнуть вклад, сообщив об этом другой стороне за три банковских дня, за исключением случаев, обусловленных пунктами 3.6.2.6.2, 3.6.2.7.9, 3.6.2.8.11 настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.2.7.8. В случае если денежные средства (в том числе довложения) были востребованы КЛИЕНТОМ до окончания срока размещения вклада согласно Акцепта КЛИЕНТА (в календарных днях) с момента их поступления на депозитный счет (с учетом дня поступления и за вычетом дня списания средств с депозитного счета), проценты по вкладу за срок, не превышающий указанный в этом пункте срок размещения вклада (в том числе по довложениям), выплачиваются КЛИЕНТУ в размере, установленном БАНКОМ по вкладам до востребования. При этом в период расчета процентов не включаются дни поступления и списания денежных средств по депозитному счету в соответствии с условиями пунктов 3.6.2.7.2., 3.6.2.7.3. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг. Все выдачи проводятся за счет сумм, поступивших с текущего счета КЛИЕНТА во вклад последними. В других случаях проценты начисляются по ставке согласно Акцепту КЛИЕНТА.

3.6.2.7.9. Стороны договорились считать Акцепт КЛИЕНТА недействительным в случае незачисления денежных средств на счет депозита в сумме согласно Акцепту в течение 3-х банковских дней. В этом случае БАНК закрывает счет, открытый для учета средств вклада, днем, следующим за последним днем ожидания вклада в соответствии с условиями настоящего пункта, с учетом условий пункта 3.6.2.8.3. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.2.7.10. Если день исполнения БАНКОМ обязательств приходится на нерабочий день, выплата производится в тот же день, если возврат вклада производится с использованием текущего счета КЛИЕНТА в БАНКЕ, за исключением условий пунктов 3.6.2.6.2., 3.6.2.7.7. этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг и в первый следующий за ним банковский день, если возврат вклада производится с использованием текущего счета КЛИЕНТА в другом банке, за исключением условий подпунктов пунктов 3.6.2.6.2., 3.6.2.7.7. этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг. При этом проценты уплачиваются за фактический период размещения средств на депозитном счете до дня возврата средств депозита КЛИЕНТУ, с учетом условий пунктов 3.6.2.6.2., 3.6.2.7.3., 3.6.2.7.5.- 3.6.2.7.8. этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.2.8. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДОВ

3.6.2.8.1. Затраты, связанные с переводом средств на счет депозита, возлагаются на КЛИЕНТА.

3.6.2.8.2. В случаях перечисления средств вклада и начисленных процентов в иностранной валюте на текущий счет КЛИЕНТА в другом банке с учетом условий пунктов 3.6.2.4.2, 3.6.2.7.2 настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг затраты, связанные с возвратом суммы вклада и выплатой причитающихся по вкладу процентов, возлагаются на КЛИЕНТА.

Последнее реализуется предоставлением КЛИЕНТОМ платежных поручений международного образца (SWIFT) в отдельности на перечисление средств вклада и процентов с пометкой в поле 71 символа OUR (относительно выбора способа и порядка возмещения комиссионных иностранного банка за международные переводы – в соответствии с международными правилами расчетов). При этом зачисление средств в пользу КЛИЕНТА по международным переводам осуществляется иностранным банком в полном объеме (или за вычетом комиссионных иностранных банков-участников трассы платежа, в случаях использования иностранными банками сложных — через несколько иностранных банков- трасс платежа, что не прогнозируется банком-отправителем) в

полной ставке, то излишне выплаченные проценты вычитаются из суммы вклада. Этот вид депозита БАНК предлагает для вкладов со сроком размещения от 30-ти календарных дней.

Условия и правила предоставления услуг вклада «Стандарт» приведены в подразделах 3.6.3.3.-3.6.3.4. настоящего Порядка.

3.6.3.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.6.3.3.1. КЛИЕНТ имеет право:

3.6.3.3.1.1. Получать информацию о состоянии счета по своему письменному требованию.

3.6.3.3.1.2. Требовать от БАНКА возврата суммы вклада, начиная со дня окончания срока размещения денежных средств, в соответствии с Акцептом.

3.6.3.3.1.3. Досрочно требовать вклад в порядке, предусмотренном действующим законодательством Украины и настоящим разделом Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.3.3.2. БАНК обязуется:

3.6.3.3.2.1. Открыть счет для учета вклада КЛИЕНТА на основании Акцепта КЛИЕНТА с учетом исполнения законодательных требований по идентификации КЛИЕНТА в БАНКЕ и соблюдением условий пункта 3.6.3.11.3. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг; принять на депозитный счет денежные средства КЛИЕНТА на срок в соответствии с Акцептом КЛИЕНТА.

3.6.3.3.2.2. Выплачивать КЛИЕНТУ проценты ежемесячно согласно Акцепту Клиента.

3.6.3.3.2.3. Обеспечить полную сохранность вклада КЛИЕНТА.

3.6.3.3.3. Возвратить КЛИЕНТУ вклад и начисленные проценты не позднее дня окончания срока его размещения в соответствии с Акцептом КЛИЕНТА с учетом условий пунктов 3.6.3.4.2., 3.6.3.4.5. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг; при досрочном требовании депозита КЛИЕНТОМ возврат вклада и начисленных по вкладу процентов осуществляется БАНКОМ в день (дату) его досрочного расторжения на основании условий пункта 3.6.3.4.7. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.3.3. 4. БАНК имеет право:

3.6.3.3.4.1. Изменять размер процентной ставки за пользование вкладом при изменении учетной ставки Национального банка Украины или стоимости кредитных ресурсов с письменным извещением об этом КЛИЕНТА за пять банковских дней до изменения ставки с указанием даты изменения. В случае согласия на изменение процентной ставки КЛИЕНТ обязан письменно сообщить об этом в БАНК до наступления срока изменения, указанного в извещении. При неполучении от КЛИЕНТА ответа с согласием на изменение размера процентной ставки к дате наступления срока изменений, депозит считается расторгнутым по инициативе Банка днем изменения процентной ставки, указанным в сообщении БАНКА, в соответствии со ст. 188 ХК Украины. При этом БАНК обязуется возвратить КЛИЕНТУ сумму вклада и выплатить начисленные проценты в соответствии с Акцептом КЛИЕНТА с учетом пунктов 3.6.3.4.3., 3.6.3.4.4. настоящего

раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг за фактический срок размещения вклада в день его прекращения.

Возврат средств осуществляется Банком на основании расчетного документа Банка.

3.6.3.4. СРОКИ И РАСЧЕТЫ

3.6.3.4.1. Средства, размещаемые КЛИЕНТОМ на депозитном счете, перечисляются исключительно с его текущего счета. Зачисление средств на депозитный счет осуществляется БАНКОМ в календарные дни, если перечисление средств вклада выполняется с использованием текущего счета КЛИЕНТА в БАНКЕ; в банковские дни, если перечисление средств вклада выполняется с использованием текущего счета КЛИЕНТА в другом БАНКЕ.

3.6.3.4.2. Перечисление средств вклада с депозитного счета КЛИЕНТА и выплата начисленных процентов осуществляется на текущий счет КЛИЕНТА, указанный в Акцепте КЛИЕНТА. Возврат средств вклада выполняется на условиях договорного списания в дату окончания срока размещения вклада согласно Акцепта КЛИЕНТА, если возврат вклада производится с использованием текущего счета КЛИЕНТА в БАНКЕ, за исключением условий подпунктов 3.6.3.3.4.1, 3.6.3.11.11 настоящего раздела Условий и правил предоставления банковских услуг. В случаях перечисления средств вклада и начисленных процентов на текущий счет КЛИЕНТА в другом БАНКЕ основанием для перечисления средств вклада является платежное поручение КЛИЕНТА, начисленных процентов - письменное заявление КЛИЕНТА, за исключением условий подпунктов 3.6.3.3.4.1, 3.6.3.11.11 настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

По заявлению (Акцепту) КЛИЕНТА депозит может быть продлен на тот же срок действия, что определено в Акцепте КЛИЕНТА, неоднократно, без заключения Дополнительного соглашения. При этом уровень процентной ставки по депозиту устанавливается с учетом уровня ставки, действующей на дату и начиная с даты расчетов по депозиту в соответствии с Акцептом КЛИЕНТА (без изменения других условий Договора).

Проценты по депозиту выплачиваются клиенту ежемесячно или по окончании срока действия вклада, вместе со средствами размещенными на депозите, в соответствии с Акцептом КЛИЕНТА на размещение депозитного вклада в Банке.

3.6.3.4.3. Начисление процентов по вкладам производится за период размещения денежных средств, начиная со дня, следующего за днем поступления вклада на депозитный счет, указанный в Акцепте КЛИЕНТА. День возврата БАНКОМ вклада в интервал расчета процентов не включается.

3.6.3.4.4. Начисление процентов по вкладу производится ежедневно из расчета фактического количества дней в месяце и году.

3.6.3.4.5. В случае неистребования КЛИЕНТОМ средств вклада по окончании срока размещения в соответствии с Акцепта КЛИЕНТА с учетом условий пункта 3.6.3.4.2 (второй абзац) этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг, и / или наложение арестов на вклад и счета КЛИЕНТА, вклад считается продленным на такой же срок, с уплатой процентов в размере, предусмотренном по вкладам до востребования Банка, начиная со дня окончания срока размещения вклада согласно Акцепта КЛИЕНТА.

Возвращение КЛИЕНТУ не востребовавшего по сроку вклада и начисленных процентов осуществляется БАНКОМ на основании письменного заявления и платежных поручений клиентов с учетом условий пункта 3.6.3.4.2. (второй абзац) этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

Возврат средств вклада при наложении ареста на средства и счет возврата, указанный в акцепте КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ на основании и по реквизитам письменного заявления (платежного поручения) КЛИЕНТА с учетом условий пункта 3.6.3.4.2 этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

Возврат средств вклада в случае наложения ареста на средства депозита и депозитный счет, осуществляется БАНКОМ на основании и по реквизитам письменного заявления (платежного поручения) КЛИЕНТА с учетом условий пункта 3.6.3.4.2 этого раздела Условий и Правил

предоставления банковских услуг, при условии отмены ареста на средствами депозита и депозитный счет согласно документам уполномоченных органов.

3.6.3.4.6. СТОРОНЫ имеют право расторгнуть депозит досрочно только по взаимному согласию, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 3.6.3.3.4, 3.6.3.4.11, 3.6.3.11.11 настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг, с письменным извещением об этом другой стороны. При этом в день (дату) расторжения депозита БАНК обязуется выплатить КЛИЕНТУ вклад и проценты в соответствии с Акцептом КЛИЕНТА и пунктов 3.6.3.4.2, 3.6.3.4.8, 3.6.3.4.9 настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.3.4.7. Датой досрочного расторжения депозита в случае обмена письмами в соответствии с пунктом 3.6.3.4.6. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг по инициативе КЛИЕНТА считать день получения КЛИЕНТОМ письменного согласия БАНКА; по инициативе БАНКА – день получения БАНКОМ письменного согласия КЛИЕНТА; в случае заключения Дополнительного Соглашения о прекращении действия вклада датой досрочного расторжения депозита считается дата заключения Соглашения или другая, указанная в этом Соглашении.

В случае прекращения действия вклада в соответствии с условиями, предусмотренными пунктом 3.6.3.3.4.1 настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг, датой досрочного расторжения вклада считается день изменения процентной ставки, указанный в извещении БАНКА.

3.6.3.4.8. В случае досрочного расторжения депозита по инициативе КЛИЕНТА проценты КЛИЕНТУ выплачиваются по сниженной процентной ставке согласно Оферте Банка с учетом условий пунктов 3.6.3.4.3., 3.6.3.4.4. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.3.4.9. В случае досрочного расторжения депозита по инициативе БАНКА проценты выплачиваются за период фактического пользования вкладом.

3.6.3.4.10. Если день исполнения БАНКОМ обязательств приходится на нерабочий день, выплата производится в тот же день, если возврат вклада производится с использованием текущего счета КЛИЕНТА в БАНКЕ, за исключением условий пунктов 3.6.3.3.4, 3.6.3.4.6, 3.6.3.4.7 этого раздела условий и Правил предоставления банковских услуг, и в первый следующий за ним банковский день, если возврат вклада производится с использованием текущего счета КЛИЕНТА в другом БАНКЕ, за исключением условий пунктов 3.6.3.3.4, 3.6.3.4.6. , 3.6.3.4.7. этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг. При этом проценты выплачиваются за фактический период размещения средств на депозитном счете до дня возврата средств депозита Клиенту, с учетом условий пунктов 3.6.3.3.4.1, 3.6.3.4.3, 3.6.3.4.4, 3.6.3.4.8, 3.6.3.4.9 этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.3.4.11. Стороны договорились считать Акцепт КЛИЕНТА недействительным в случае незачисления денежных средств на счет депозита в сумме согласно Акцепту в течение 3-х банковских дней. В этом случае БАНК закрывает счет, открытый для учета средств вклада, днем, следующим за последним днем ожидания вклада в соответствии с условиями настоящего пункта, с

учетом условий пункта 3.6.3.11.3. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.3.5. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА «ПРИВАТ-ВКЛАДЕ».

Срок вклада: 12 месяцев

Минимальная сумма для открытия счета: 50 гривен, 20 долларов, 20 евро, 300 рублей РФ

Выплата процентов: ежемесячно перечисляются исключительно на текущий счет КЛИЕНТА, указанный в Акцепте КЛИЕНТА.

Возможность пополнения/снятия: да. Свободное пополнение и снятие средств со счета до неснижаемого остатка на счете 50 гривен, 20 долларов, 20 евро, 300 рублей РФ в течение срока вклада.

Условия расторжения вклада:

- при расторжении вклада до истечения одного месяца с момента заключения/продления договора, клиенту возвращается сумма вклада и выплачиваются проценты, начисленные по действующей ставке вклада «До востребования»;

- при расторжении договора по истечении одного месяца с момента заключения/продления договора, клиенту возвращается сумма вклада и выплачиваются проценты по действующей ставке, начисленные за фактический срок пользования вкладом.

Условия и правила предоставления услуг текущего депозита приведены в подразделах 3.6.3.6.-3.6.3.7. настоящего Порядка.

3.6.3.6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.6.3.6.1. КЛИЕНТ имеет право:

3.6.3.6.1.1. Производить доволожения на депозитный счет.

3.6.3.6.1.2. Снимать сумму вклада частями с учетом условий пункта 3.6.7.5. этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг и (или) всю сумму начисленных процентов на основании письменного заявления или платежного поручения Клиента в любой банковский день с учетом условий пунктов 3.6.3.7.2, 3.6.3.7.3, 3.6.3.7.8 этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг. Проценты выплачиваются КЛИЕНТУ ежемесячно, или в конце срока депозита, вместе со средствами депозита, в соответствии с Акцептом КЛИЕНТА на размещение депозита в БАНКЕ.

3.6.3.6.1.3. Получать информацию о состоянии счета и текущих начисленных процентах по своему письменному требованию.

3.6.3.6.2. БАНК имеет право:

3.6.3.6.2.1. Изменять размер процентной ставки за пользование вкладом при изменении учетной ставки Национального банка Украины или стоимости кредитных ресурсов, с письменным сообщением об этом КЛИЕНТУ за пять банковских дней до изменения ставки, с указанием даты изменения. В случае согласия на изменение процентной ставки КЛИЕНТ обязан письменно сообщить об этом в БАНК до наступления срока изменения, указанного в сообщении. Изменение

условий вклада может быть оформлено Дополнительным Соглашением к настоящему разделу Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.3.6.2.2. В одностороннем порядке расторгнуть вклад и осуществить полный расчет с КЛИЕНТОМ в случае: неполучения от КЛИЕНТА письменного согласия на изменение размера процентной ставки до установленного в сообщении срока или в случае, если оставшаяся сумма на депозитном счете будет менее величины минимального вклада согласно оферте БАНКА, с письменным уведомлением КЛИЕНТА о дате расторжения вклада.

При этом БАНК обязуется возвратить КЛИЕНТУ сумму вклада и выплатить начисленные проценты в соответствии с Акцептом КЛИЕНТА за фактический срок пользования вкладом в день его прекращения.

Возврат средств осуществляется БАНКОМ на основании расчетного документа БАНКА.

3.6.3.6.2.3. Изменять Тарифы обслуживания депозитного счета, письменно уведомив об этом КЛИЕНТА, с указанием размера и даты вступления в силу установленного тарифа, не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до даты изменения.

3.6.3.6.3. БАНК обязан:

3.6.3.6.3.1. Открыть счет для учета вклада КЛИЕНТА на основании Акцепта КЛИЕНТА с учетом исполнения законодательных требований по идентификации КЛИЕНТА в БАНКЕ и соблюдением условий пункта 3.6.3.7.9., 3.6.3.11.3. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг; принять на депозитный счет денежные средства КЛИЕНТА на срок в соответствии с Акцептом КЛИЕНТА.

3.6.3.6.3.2. Обеспечить полную сохранность денежных средств КЛИЕНТА.

3.6.3.6.3.3. Выплачивать КЛИЕНТУ проценты ежемесячно согласно Акцепту Клиента.

3.6.3.6.3.4. Не позднее дня окончания срока действия вклада (или в случае его досрочного прекращения) или по письменному требованию (или на основании платежного поручения) КЛИЕНТА перечислять денежные средства вклада и начисленные по вкладу проценты на его текущий счет с учетом условий пунктов 3.6.3.6.1.2. , 3.6.3.6.2.2., 3.6.3.7.5., 3.6.3.7.8. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.3.7. СРОКИ И РАСЧЕТЫ.

3.6.3.7.1. Договорные обязательства сторон по вкладу вступают в силу со дня его поступления на счет депозита согласно Акцепту КЛИЕНТА и действуют в течение одного года с момента размещения вклада.

Зачисление средств на депозитный счет осуществляется БАНКОМ в календарные дни, если перечисление средств вклада выполняется с использованием текущего счета КЛИЕНТА в БАНКЕ; в

банковские дни, если перечисление средств вклада выполняется с использованием текущего счета КЛИЕНТА в другом БАНКЕ.

3.6.3.7.2. Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем поступления вклада на депозитный счет КЛИЕНТА. День списания денежных средств в интервал начисления процентов не включается. Частичное снятие суммы начисленных процентов не предусматривается.

3.6.3.7.3. Начисление процентов по вкладу проводится ежедневно. При начислении процентов количество дней в месяце и году принимаются равным фактическому количеству дней в месяце и году.

3.6.3.7.4. Денежные средства, размещаемые КЛИЕНТОМ на депозитном счете, поступают исключительно с его текущего счета.

3.6.3.7.5. Перечисление средств вклада с депозитного счета КЛИЕНТА и выплата начисленных процентов осуществляется на текущий счет КЛИЕНТА, указанный в акцепте КЛИЕНТА. Возврат средств вклада производится на условиях договорного списания в дату окончания срока размещения вклада согласно Акцепта КЛИЕНТА, если возврат вклада производится с использованием текущего счета КЛИЕНТА в БАНКЕ, за исключением условий подпунктов 3.6.3.6.2.2, 3.6.3.11.2 этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

В случаях перечисления средств вклада и начисленных процентов на текущий счет КЛИЕНТА в другом БАНКЕ основанием для перечисления средств вклада является платежное поручение КЛИЕНТА, начисленных процентов - письменное заявление КЛИЕНТА, за исключением условий подпунктов 3.6.3.6.2.2, 3.6.3.11.2 этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.3.7.6. В случае неистребования КЛИЕНТОМ средств вклада по окончании срока размещения в соответствии с Акцепта КЛИЕНТА с учетом условий пункта 3.6.3.7.5 (второй абзац) этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг , и / или наложение арестов на вклад и счета КЛИЕНТА , вклад считается продленным на такой же срок , с уплатой процентов в размере , предусмотренном по вкладам до востребования Банка, начиная со дня окончания срока размещения вклада согласно Акцепта КЛИЕНТА.

Возвращение КЛИЕНТУ не востребовавшего по сроку вклада и начисленных процентов осуществляется БАНКОМ на основании письменного заявления и платежных поручений клиентов с учетом условий пункта 3.6.3.7.5 . (второй абзац) этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

Возврат средств вклада при наложении ареста на средства и счет возврата, указанный в акцепте КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ на основании и по реквизитам письменного заявления (платежного поручения) КЛИЕНТА с учетом условий пункта 3.6.3.7.5 этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг .

Возврат средств вклада при наложении ареста на средства депозита и депозитный счет , осуществляется БАНКОМ на основании и по реквизитам письменного заявления (платежного поручения) КЛИЕНТА с учетом условий пункта 3.6.3.7.5 этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг , при условии отмены ареста на средствами депозита и депозитный счет согласно документам уполномоченных органов.

3.6.3.7.7. Стороны имеют право расторгнуть вклад, сообщив об этом другой стороне за три банковских дня, за исключением случаев, обусловленных пунктами 3.6.3.6.2, 3.6.3.7.9,3.6.3.11.11 настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.3.7.8. В случае если денежные средства (в том числе довложения) были востребованы КЛИЕНТОМ до окончания срока размещения вклада согласно Акцепта КЛИЕНТА (в календарных днях) с момента их поступления на депозитный счет (с учетом дня поступления и за вычетом дня списания средств с депозитного счета), проценты по вкладу за срок, не превышающий указанный в этом пункте срок размещения вклада (в том числе по довложениям), выплачиваются КЛИЕНТУ в размере, установленном БАНКОМ по вкладам до востребования. При этом в период расчета

процентов не включаются дни поступления и списания денежных средств по депозитному счету в соответствии с условиями пунктов 3.6.3.7.2., 3.6.3.7.3. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг. Все выдачи проводятся за счет сумм, поступивших с текущего счета КЛИЕНТА во вклад последними. В других случаях проценты начисляются по ставке согласно Акцепту КЛИЕНТА.

3.6.3.7.9. Стороны договорились считать Акцепт КЛИЕНТА недействительным в случае незачисления денежных средств на счет депозита в сумме согласно Акцепту в течение 3-х банковских дней. В этом случае БАНК закрывает счет, открытый для учета средств вклада, днем, следующим за последним днем ожидания вклада в соответствии с условиями настоящего пункта, с учетом условий пункта 3.6.3.11.3. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.3.7.10. Если день исполнения БАНКОМ обязательств приходится на нерабочий день, выплата производится в тот же день, если возврат вклада производится с использованием текущего счета КЛИЕНТА в БАНКЕ, за исключением условий пунктов 3.6.3.6.2. , 3.6.3.7.7. этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг и в первый следующий за ним банковский день, если возврат вклада производится с использованием текущего счета КЛИЕНТА в другом БАНКЕ, за исключением условий подпунктов пунктов 3.6.3.6.2, 3.6.3.7.7. этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг. При этом проценты выплачиваются за фактический период размещения средств на депозитном счете до дня возврата средств депозита Клиенту, с учетом условий пунктов 3.6.3.6.2, 3.6.3.7.3, 3.6.3.7.5. - 3.6.3.7.8. этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.3.8. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ВКЛАДЕ «СТАНДАРТ СРОЧНЫЙ»

Валюта вклада: гривна, доллар, евро.

Срок вклада: 3, 6, 12 месяцев

Минимальная сумма для открытия счета: 1000 гривен, 200 долларов, 200 евро.

Выплата процентов: ежемесячно или в конце срока. Перечисляются исключительно на текущий счет КЛИЕНТА, указанный в Акцепте КЛИЕНТА.

Возможность пополнения: КЛИЕНТ имеет право увеличивать размер средств на вкладе.

Максимальная сумма пополнения вклада 50 000 гривен (или 5000 долл. США, 5000 евро) в течение каждого календарного месяца. Если первоначальная сумма вклада превышает 50 000 грн. (5 000 долл.США, 5 000 евро) максимальная сумма довложений в течение календарного месяца не должна превышать первоначальную сумму вклада.

Возможность автоматического продления: на выбор клиента.

Условия досрочного расторжения: досрочно расторгнуть вклад нельзя.

Условия и правила предоставления услуг вклада «Стандарт срочный» приведены в подразделах 3.6.3.9.-3.6.3.10. настоящего Порядка.

3.6.3.9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.6.3.9.1. КЛИЕНТ имеет право:

3.6.3.9.1.1. Получать информацию о состоянии счета по своему письменному требованию.

3.6.3.9.1.2. Требовать от БАНКА возврата суммы вклада, начиная со дня окончания срока размещения денежных средств, в соответствии с Акцептом.

3.6.3.9.2. БАНК обязуется:

3.6.3.9.2.1. Открыть счет для учета вклада КЛИЕНТА на основании Акцепта КЛИЕНТА с учетом исполнения законодательных требований по идентификации КЛИЕНТА в БАНКЕ и соблюдением

условий пункта 3.6.3.11.3. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг; принять на депозитный счет денежные средства КЛИЕНТА на срок в соответствии с Акцептом КЛИЕНТА.

3.6.3.9.2.2. Выплачивать КЛИЕНТУ проценты ежемесячно согласно Акцепту Клиента.

3.6.3.9.2.3. Обеспечить полную сохранность вклада КЛИЕНТА.

3.6.3.9.3. Возвратить КЛИЕНТУ вклад и начисленные проценты не позднее дня окончания срока его размещения в соответствии с Акцептом КЛИЕНТА с учетом условий пунктов 3.6.3.10.2., 3.6.3.10.5. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.3.9. 4. БАНК имеет право:

3.6.3.9.4.1. Изменять размер процентной ставки за пользование вкладом при изменении учетной ставки Национального банка Украины или стоимости кредитных ресурсов с письменным извещением об этом КЛИЕНТА за пять банковских дней до изменения ставки с указанием даты изменения. В случае согласия на изменение процентной ставки КЛИЕНТ обязан письменно сообщить об этом в БАНК до наступления срока изменения, указанного в извещении. При неполучении от КЛИЕНТА ответа с согласием на изменение размера процентной ставки к дате наступления срока изменений, депозит считается расторгнутым по инициативе Банка днем изменения процентной ставки, указанным в сообщении БАНКА, в соответствии со ст. 188 ХК Украины. При этом БАНК обязуется возвратить КЛИЕНТУ сумму вклада и выплатить начисленные проценты в соответствии с Акцептом КЛИЕНТА с учетом пунктов 3.6.3.10.3., 3.6.3.10.4. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг за фактический срок размещения вклада в день его прекращения.

Возврат средств осуществляется Банком на основании расчетного документа Банка.

3.6.3.10. СРОКИ И РАСЧЕТЫ

3.6.3.10.1. Средства, размещаемые КЛИЕНТОМ на депозитном счете, перечисляются исключительно с его текущего счета. Зачисление средств на депозитный счет осуществляется БАНКОМ в календарные дни, если перечисление средств вклада выполняется с использованием текущего счета КЛИЕНТА в БАНКЕ; в банковские дни, если перечисление средств вклада выполняется с использованием текущего счета КЛИЕНТА в другом БАНКЕ.

3.6.3.10.2. Перечисление средств вклада с депозитного счета КЛИЕНТА и выплата начисленных процентов осуществляется на текущий счет КЛИЕНТА, указанный в Акцепте КЛИЕНТА. Возврат средств вклада выполняется на условиях договорного списания в дату окончания срока размещения вклада согласно Акцепта КЛИЕНТА, если возврат вклада производится с использованием текущего счета КЛИЕНТА в БАНКЕ, за исключением условий подпунктов 3.6.3.9.4.1, 3.6.3.11.11 настоящего раздела Условий и правил предоставления банковских услуг. В случаях перечисления средств вклада и начисленных процентов на текущий счет КЛИЕНТА в другом БАНКЕ основанием для перечисления средств вклада является платежное поручение КЛИЕНТА, начисленных процентов - письменное заявление КЛИЕНТА, за исключением условий подпунктов 3.6.3.9.4.1, 3.6.3.11.11 настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

По заявлению (Акцепту) КЛИЕНТА депозит может быть продлен на тот же срок действия, что определено в Акцепте КЛИЕНТА, неоднократно, без заключения Дополнительного соглашения. При этом уровень процентной ставки по депозиту устанавливается с учетом уровня ставки, действующей на дату и начиная с даты расчетов по депозиту в соответствии с Акцептом КЛИЕНТА (без изменения других условий Договора).

Проценты по депозиту выплачиваются клиенту ежемесячно или по окончании срока действия

вклада, вместе со средствами размещенными на депозите, в соответствие с Акцептом КЛИЕНТА на размещение депозитного вклада в Банке.

3.6.3.10.3. Начисление процентов по вкладам производится за период размещения денежных средств, начиная со дня, следующего за днем поступления вклада на депозитный счет, указанный в Акцепте КЛИЕНТА. День возврата БАНКОМ вклада в интервал расчета процентов не включается.

3.6.3.10.4. Начисление процентов по вкладу осуществляется ежедневно. При начислении процентов количество дней в месяце и году принимается такими, которые равняются фактическому количеству дней в месяце и году. Расчет процентов по депозиту осуществляется на основе простых процентов, методика приведена в подразделе 1.3.28. этого Порядка.

3.6.3.10.5. В случае неистребования КЛИЕНТОМ средств вклада по окончании срока размещения в соответствии с Акцепта КЛИЕНТА с учетом условий пункта 3.6.3.10.2 (второй абзац) этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг, и / или наложение арестов на вклад и счета КЛИЕНТА, вклад считается продленным на такой же срок, с уплатой процентов в размере, предусмотренном по вкладам до востребования Банка, начиная со дня окончания срока размещения вклада согласно Акцепта КЛИЕНТА.

Возвращение КЛИЕНТУ не востребовавшего по сроку вклада и начисленных процентов осуществляется БАНКОМ на основании письменного заявления и платежных поручений клиентов с учетом условий пункта 3.6.3.10.2. (второй абзац) этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

Возврат средств вклада при наложении ареста на средства и счет возврата, указанный в акцепте КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ на основании и по реквизитам письменного заявления (платежного поручения) КЛИЕНТА с учетом условий пункта 3.6.3.10.2 этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

Возврат средств вклада в случае наложения ареста на средства депозита и депозитный счет, осуществляется БАНКОМ на основании и по реквизитам письменного заявления (платежного поручения) КЛИЕНТА с учетом условий пункта 3.6.3.10.2 этого раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг, при условии отмены ареста на средствами депозита и депозитный счет согласно документам уполномоченных органов.

3.6.3.10.6. СТОРОНЫ не имеют право расторгнуть депозит досрочно только, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 3.6.3.9.4, 3.6.3.11.11 настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг. При этом в день (дату) расторжения депозита БАНК обязуется выплатить КЛИЕНТУ вклад и проценты в соответствии с Акцептом КЛИЕНТА и пунктов 3.6.3.10.2, 3.6.3.10.8 настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.3.10.7. В случае прекращения действия вклада в соответствии с условиями, предусмотренными пунктом 3.6.3.9.4.1 настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг, датой досрочного расторжения вклада считается день изменения процентной ставки, указанный в извещении БАНКА.

3.6.3.10.8. В случае досрочного расторжения депозита по инициативе БАНКА проценты выплачиваются за период фактического пользования вкладом.

3.6.3.10.9. Стороны договорились считать Акцепт КЛИЕНТА недействительным в случае незачисления денежных средств на счет депозита в сумме согласно Акцепту в течение 3-х банковских дней. В этом случае БАНК закрывает счет, открытый для учета средств вклада, днем, следующим за последним днем ожидания вклада в соответствии с условиями настоящего пункта, с учетом условий пункта 3.6.3.11.3. настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг.

3.6.3.11. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДОВ.

3.6.3.11.1. Затраты, связанные с переводом средств на счет депозита, возлагаются на КЛИЕНТА.

3.6.3.11.2. В случаях перечисления средств вклада и начисленных процентов в иностранной валюте на текущий счет КЛИЕНТА в другом банке с учетом условий пунктов 3.6.3.4.2, 3.6.3.7.2,

3.6.3.10.2 настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг затраты, связанные с возвратом суммы вклада и выплатой причитающихся по вкладу процентов, возлагаются на КЛИЕНТА.

Последнее реализуется предоставлением КЛИЕНТОМ платежных поручений международного образца (SWIFT) в отдельности на перечисление средств вклада и процентов с пометкой в поле 71 символа OUR (относительно выбора способа и порядка возмещения комиссионных иностранного банка за международные переводы – в соответствии с международными правилами расчетов). При этом зачисление средств в пользу КЛИЕНТА по международным переводам осуществляется иностранным банком в полном объеме (или за вычетом комиссионных иностранных банков-участников трассы платежа, в случаях использования иностранными банками сложных — через несколько иностранных банков-трасс платежа, что не прогнозируется банком-отправителем) в отдельности по каждому переводу; КЛИЕНТ оплачивает БАНКУ комиссионные за международные переводы в гривне на счет _____ отдельно за каждый перевод, в сумме и в порядке в соответствии с утвержденными тарифами и процедурами БАНКА.

Выплата процентов и возврат суммы вклада с учетом условий Акцепта КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ в соответствии с операционным временем по выполнению соответствующих платежей.

3.6.3.11.3. Настоящим БАНК уведомляет КЛИЕНТА, что в соответствии с законодательными требованиями БАНК предоставляет информацию об открытии/закрытии счета депозита в учреждения ГНИ по месту регистрации КЛИЕНТА (в электронном виде), иную информацию о состоянии счета – по запросам уполномоченных должностных лиц в соответствии с законодательством; КЛИЕНТ дает согласие на исполнение БАНКОМ законодательных требований о предоставлении информации о состоянии счета депозита, с учетом исполнения законодательных требований о сохранении и раскрытии банковской тайны.

3.6.3.11.4. Настоящим документом Стороны согласовали реестр Тарифов Банка применительно к условиям размещения денежных средств на депозитах.

3.6.3.11.5. Вся переписка между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, в том числе по изменению параметров и возврату депозита, может осуществляться по почте или факсом с дальнейшей передачей оригиналов писем по почте (курьером) на протяжении двух дней. При этом датой получения другой стороной переданного факсом письма является дата получения и регистрации его факсограммы.

3.6.3.11.6. Все предшествующие переговоры, а также вся предшествующая переписка по вкладу теряет силу с момента направления в БАНК платежного поручения установленного для данного порядка образца (формат ПО Приват24).

3.6.3.11.7. Все изменения, дополнения к настоящему разделу Условий и Правил предоставления банковских услуг могут иметь место только по взаимному согласию, оформляются Дополнительным соглашением в письменном виде.

3.6.3.11.8. Качество услуг, предоставляемых в соответствии с настоящим разделом Условий и Правил предоставления банковских услуг, отвечает требованиям законодательства Украины, нормативным актам НБУ, регулирующим операции по привлечению средств юридических лиц на депозитные вклады в Банки.

3.6.3.11.9. В случае нарушения сторонами какого-либо денежного обязательства настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг виновная сторона несет ответственность перед другой стороной исключительно в виде уплаты пени в размере 0,1 доли единиц от учетной ставки НБУ (действовавшей в период, за который уплачивается пеня) от своевременно не перечисленной суммы, начисляемой на протяжении одного месяца с момента возникновения соответствующего обязательства.

3.6.3.11.10. Все отношения, возникающие по настоящему разделу Условий и Правил предоставления банковских услуг, регламентируются действующим законодательством Украины. Разногласия, возникающие в ходе исполнения условий настоящего раздела Условий и Правил предоставления банковских услуг, разрешаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Украины.

3.6.3.11.11. В случае заключения между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ договора залога имущественных прав на получение денежных средств по депозиту, БАНК имеет право по вкладному (депозитному) счету осуществлять операции, связанные с реализацией имущественных прав на сумму средств,

которые размещены на вкладном (депозитном) счете, а также на списание денежных средств с этого счета для удовлетворения своих требований.

Тарифы.

3.7.Эквайринг (Прием к оплате карт любых банков с зачислением средств на Ваш счет)

3.7.1. Эквайринг.

3.7.1. Эквайринг.

[Оформить продукт с использованием приложения "iPay"](#)

3.7.1.1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРЕННОСТИ

Предметом договоренности на предоставление услуги эквайринга являются отношения между Торговцем и Банком по проведению платежей и расчетов, осуществляемых с использованием электронного платежного средства (далее Платежное Средство), установление общих принципов деятельности Сторон по использованию сервиса «Оплата частями. Без переплат», «Мгновенная рассрочка» и реализации программы «Бонус Плюс», по организации обслуживания и проведения расчетов по операциям, осуществленным с использованием платежных средств "«Бонус Плюс», обладающий дополнительными свойствами накопления бонусов и / или скидок, "AirPay" , что позволяет осуществлять бесконтактную оплату, а так же реализации сервиса «Пополни Здесь», «Учет рабочего времени».

Согласием Торговца на проведение транзакций с использованием программы iPay является его регистрации в приложении iPay. Порядок активации, регистрации и использования программы iPay размещен на сайте <https://pos.liqpay.com>

Согласием Торговца об участии в платном пакете программы «Бонус Плюс» - «Бонус Плюс Elite». Порядок регистрации и использования программы «Бонус Плюс Elite» размещен на сайте <http://>

3.7.1.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ТОРГОВЦА.

3.7.1.2.1. Торговец имеет право:

3.7.1.2.1.1. Получать от Банка оборудование, информационные материалы по работе с оборудованием и порядку проведения Транзакций и процедуры Верификации.

3.7.1.2.1.2. Использовать оборудование, установленное Банком, для обслуживания Платежных Средств для приема оплаты за товары и услуги и/или для контроля трудовой дисциплины персонала при подключении сервиса “Учет рабочего времени”.

3.7.1.2.1.3. Воспользоваться бесплатным дистанционным обучением персонала в системе онлайн rb.ua/obuchenie, использовать обучающий контент в работе.

3.7.1.2.1.4. Использовать методические пособия по работе с оборудованием, размещенные в системе онлайн rb.ua/obuchenie.

3.7.1.2.2 Торговец обязан:

3.7.1.2.2.1. Принимать к оплате Платежные Средства всех видов, перечисленных в Тарифах.

3.7.1.2.2.2. При проведении Транзакции соблюдать порядок работы с Платежными Средствами, изложенный в Инструкциях, предоставленных Банком и размещенных в системе онлайн-обучения rb.ua/obuchenie.

3.7.1.2.2.3. Проводить операции с применением Платежных Средств только с оформлением документов на бумажных носителях (слип импринтера, чек платежного терминала и т.д.) в таком количестве экземпляров, которое необходимо для всех участников расчетов, и/или документов в электронной форме, предусмотренных правилами платежных систем.

3.7.1.2.2.4. Обеспечить конфиденциальность и неразглашение информации об операциях по Платежным Средствам клиентов и их персональных данных по Транзакциям, проходящим через ТСП Торговца. Не вводить полностью номер Платежного Средства при оформлении товарного чека на РРО. Не собирать персональных данных по Картам клиентов, кроме тех, которые отображены на Чеке (Слипе), подписанном клиентом.

3.7.1.2.2.5. Проводить операции по платежным средством только в присутствии Держателя Платежного Средства (при расчетах, проведенных с использованием мобильного приложения AirPay, факту проведения платежа Клиентом является код авторизации, который должен совпадать как в мобильном приложении так и на распечатанном чеке терминала).

3.7.1.2.2.6. Обеспечить сохранность оборудования. В случае возникновения неисправностей оборудования уведомить Банк в момент их обнаружения, с помощью звонка на горячую линию 3700.

3.7.1.2.2.7. Обеспечить доступ к оборудованию Банка по обслуживанию Платежных Средств только Ответственных сотрудников Торговца, прошедших обучение работе с оборудованием по приему Платежных Средств. При изменении списка Ответственных сотрудников, в течение 5 дней обеспечить прохождение ими обучения в системе онлайн rb.ua/obuchenie.

3.7.1.2.2.8. Использовать предоставленное Банком оборудование в соответствии с Инструкциями, предоставленными Банком. Не передавать оборудование полученные от Банка третьим лицам. Без письменного согласия Банка не знакомить третьих лиц с условиями настоящего Договора или приложений к нему, Инструкциями, материалами, размещенными в системе онлайн rb.ua/

обустройство, конструкции оборудования, его техническими характеристиками, а также не производить каких-либо изменений в установленном оборудовании.

3.7.1.2.2.9. Не устанавливать и не применять, без предварительного согласования с Банком, оборудование и расходные материалы, полученные от третьих лиц, для приема к оплате Платежных Средств, с использованием оборудования Банка.

3.7.1.2.2.10. При потере или хищении оборудования, предоставленного Банком, в течение 3 рабочих для Банка дней известить Банк о потере банковского оборудования и возместить стоимость Банковского оборудования в размере 4 000 грн. в срок не позднее 10 рабочих для Банка дней с момента выставления счета Банком.

3.7.1.2.2.11. При возникновении неисправностей оборудования уведомить Банк в момент их обнаружения. При неисправности или физическом повреждении оборудования, которое возникло по вине Торговца, Торговец обязан возместить убытки, которые понес Банк за порчу/утерю оборудования в размере 4000 грн. в срок не позже 10 рабочих для Банка дней с момента выставления счета Банком.

3.7.1.2.2.12. Не допускать превышения цены товара (услуги) при оплате их с использованием: Платежного Средства, сервис "Оплата частями", сервиса «Мгновенная рассрочка», сервиса удаленных платежей «AirPay», программ «Бонус Плюс» и Дисконтного клуба «ПриватБанк VIP» по отношению к их цене при оплате за наличный расчет; не вводить дополнительных комиссионных. В случае установления факта превышения цены, в безусловном порядке возратить Держателю Платежного Средства сумму наценки или дополнительной комиссии на тот же карточный счет, с которого производилась оплата. Так же возмещает Банку штраф в размере 100% от стоимости товара/услуги.

3.7.1.2.2.13. При участии в дисконтных программах предоставлять Скидки Держателю Платежного Средства при оплате Платежным Средством товаров, работ, услуг в размерах, указанных в анкете заявлении на подключение к услуге "эквайринг".

3.7.1.2.2.14. Обеспечить передачу в Банк имеющейся в наличии информации по клиентам Торговца, которые являются участниками программы/программ лояльности Предприятия (дисконтные карты, сезонные распродажи и пр.) для эмиссии этим клиентами Платежных Средств "Бонус Плюс" в первую очередь.

3.7.1.2.2.15. Выполнять существующие требования по товарно-кассовому учету при оформлении операции оплаты с использованием Платежных Средств. Проверять соответствие суммы на товарном чеке и Слипке Импринтера (Чеке Терминала).

3.7.1.2.2.16. Хранить свои экземпляры Слипков Импринтеров (Чеков Терминалов) в течение 5-ти лет с даты их оформления и предоставлять по запросу Банка необходимую информацию о любой Транзакции.

3.7.1.2.2.17. Не допускать дробления одной Транзакции, сумма которой превышает Лимит Авторизации/Рисковых Транзакций, на несколько Транзакций ниже Лимита Авторизации/Рисковых Транзакций и с целью избежания процедуры Авторизации/Верификации. В случае если Держатель Платежного Средства в течение календарных суток совершает более одной Транзакции в одной торговой точке Торговца по одному и тому же Терминалу, Ответственный сотрудник Торговца обязан провести процедуру Верификации согласно Инструкции, предоставленной Банком. В противном случае, при наличии финансовых претензий CHARGEBACK и Претензий клиента по Платежному Средству ПриватБанка по указанным Транзакциям, их погашение производится за счет Торговца.

3.7.1.2.2.18. Предоставлять документы по запросу Банка в течение 2-х рабочих для Банка дней, подтверждающие факт проведения Транзакции: копии Чеков Терминала (Слипков Импринтера), копии документов товарно-кассового учета (чеков регистраторов расчетных операций, записей из товарно-кассовой книги и другие необходимые документы). В случае предоставления документов с повреждениями, нечетко отраженными данными или непредставления Торговцем указанных документов, не позволяющих показать обоснованность и правомерность списания средств по оспариваемой операции, сумма финансовой претензии CHARGEBACK по указанной Транзакции или Претензии клиента по Платежных Средств ПриватБанка погашается за счет Торговца. Сумма удерживается из сумм последующих Возмещений Торговцу или перечисляется Торговцем на счет Банка, указанный при уведомлении любым из способов: либо в письменной форме, либо через

установленные средства электронной связи Банка и Клиента (системой клиент банк, интернет клиент банк, sms-сообщения или иных).

3.7.1.2.2.19. Контролировать прохождение платежей по Транзакциям Торговца и, в случае обнаружения задолженности между сторонами, немедленно уведомить об этом Банк.

3.7.1.2.2.20. Письменно уведомлять Банк об изменении реквизитов для возмещения средств по Транзакциям, не менее чем за 3 рабочих дня для Банка дня.

3.7.1.2.2.21. При оборудовании Терминала устройством PIN-PAD для ввода PIN-кода обеспечить конфиденциальность при вводе PIN-кода: исключить возможность наблюдения вводимого кода кассирами. Оборудование должно быть доступно для обзора держателя Платежного Средства на предмет выявления оборудования PIN-PAD посторонними устройствами. В случае наличия в торговой точке камеры наблюдения запрещено ее фокусирование на устройстве ввода PIN-кода.

3.7.1.2.2.22. При установлении факта использования Платежного Средства не ее держателем, попытке использовать поддельную или недействительную Платежное Средство, а также в случае, если при Авторизации, Верификации получена команда на изъятие Платежного Средства, принимать меры по изъятию Платежного Средства и передаче ее в Банк в течение 3-х рабочих дней для Банка дней с момента установления такого факта.

3.7.1.2.2.23. Срочно уведомлять Банк и правоохранительные органы обо всех обстоятельствах, которые можно рассматривать как противоправную деятельность по использованию Платежных Средств.

3.7.1.2.2.24. Размещать при входе, в местах расчета по Картам в помещениях торгово-сервисной сети Торговца информационные наклейки, предоставленные Банком, с логотипами Платежных Систем (типов Платежных Средств), указанных в Приложении 1, а также снять все наклейки при отключении от услуги эквайринга.

3.7.1.2.2.25. Уведомить Банк о возникновении обстоятельств, препятствующих выполнению условий указанных в настоящих правилах предоставления услуги эквайринга.

3.7.1.2.2.26. По запросу Банка предоставлять необходимые документы, ведомости и другие данные для идентификации Торговца, определения сути его деятельности и финансового состояния, с целью выполнения требований законодательства, которое регулирует отношения в сфере предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

3.7.1.2.2.27. При условии участия Торговца в программе Банка «Бонус Плюс» предоставлять Держателям Платежных Средств "Бонус Плюс" Бонусы от розничных цен на свои товары/услуги на всех терминалах Банка в торговых точках Предприятия при оплате с основного счета, счета «Бонус Плюс», в размере, обусловленном в Анкете заявлении на оформление услуги «Эквайринг».

3.7.1.2.2.28. При проведении акций, сезонных скидок по различным позициям и товарным маркам Торговца, в случае предъявления Клиентом карты внутренней дисконтной системы скидок Торговца, при которой постоянным клиентам Торговца предоставляются скидки по различным позициям и товарным маркам, Торговец обязуется предоставлять скидки в пределах и размерах, указанных на ценниках Торговца. При этом, Торговец не освобождается от предоставления Держателям Платежного Средства «Бонус Плюс» Бонусов, в размере обусловленном в Анкете-заявлении на оформление услуги «Эквайринг». В случае реализации Банком права, предусмотренного п.3.7.1.3.1.15, размер Бонуса доводится до Торговца отправкой SMS на финансовый номер телефона. В случае оплаты Платежным Средством VIP-класса (Infinite/World Elite, Platinum, Gold/World) Торговец-партнёр программы "Дисконтный клуб ПриватБанк VIP" может суммировать Скидки на своё усмотрение. Если Торговец не применяет суммирование Скидок - предоставляется Скидка, размер которой является большей.

3.7.1.2.2.29. Осуществлять информационную поддержку проекта "Бонус Плюс", сервиса "Оплата частями", сервиса «Мгновенная рассрочка», сервиса удаленных платежей «AirPay» (при условии предоставления данных услуг) в своих помещениях путем размещения стикеров, плакатов, листовок и других рекламно-информационных материалов, предоставленных Банком. Партнер

должен размещать логотип оформленных/подключенных программ ПриватБанка на публичных информационных страницах в сети Интернет.

3.7.1.2.2.30. Не заключать договора на участие, не сотрудничать по реализации программ лояльности, основанных на платежных картах, с другими банками и финансовыми учреждениями в срок не менее 1 года со дня подписания договора.

3.7.1.2.2.31. Информировать Банк в срок 10 дней об изменении наименования, места расположения, профиля деятельности, реорганизации или ликвидации предприятия, изменения списка торговых точек Предприятия, а также в случае отказа от участия в программах лояльности Банка.

3.7.1.2.2.32. В случае отсутствия транзакций, Торговец обязан уплатить Банку вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание в размере его фиксированной составляющей, указанном в анкете-заявлении на подключение к услуге «эквайринг», в срок не позднее 10 дней с даты предоставления счета, если такая предусмотрена анкетой-заявлением на подключение к услуге «эквайринг», а также возместить убытки Банка (возвратные операции либо финансовые претензии CHARGEBACK и претензии клиента по Платежному Средству ПриватБанка).

-возвратных операций либо финансовых претензий CHARGEBACK и Претензий клиента по Платежному Средству ПриватБанка в течении 10-ти рабочих для Банка дней на указанный Банком счет с момента уведомления Торговца.

3.7.1.2.2.33. При предоставлении услуги "Оплата частями", «Мгновенная рассрочка»:

3.7.1.2.2.33.1. В случае взимания комиссии по сервису «Мгновенная рассрочка» с держателя платежного средства, доводить до сведения держателя платежного средства, желающего

воспользоваться данной услугой, информацию о стоимости данного сервиса для клиента, в соответствии с разделом 2.7.6. Условий и Правил предоставления банковских услуг (Тарифы).

3.7.1.2.2.33.2. Торговец подтверждает установку/изъятие оборудования любым из выбранных банком способов: либо в письменной форме, либо через установленные средства электронной связи Банка и Клиента (системой клиент – банк, интернет клиент банк, sms-сообщения или иных)

3.7.1.2.2.34. В случае проведения Торговцем Транзакций с использованием приложения iPay, Торговец обязуется осуществлять операции с Платежными средствами в строгом соответствии с порядком, установленном п.3.7.1.1 настоящих Условий.

При проведении Торговцем Транзакций с использованием приложения iPay, с ручным вводом реквизитов Платежной карты, Торговец обязуется предоставить возможность ввода реквизитов Платежной карты Держателю Платежной карты.

В случае утери/ хищения у Торговца ПК, и/или устройства и/или телефона, с помощью которых Торговцем проводятся Транзакции с использованием приложения iPay, Торговец обязуется незамедлительно сообщить об этом в Банк.

3.7.1.2.2.35. При проведении операции «возврат товара» Торговец обязан действовать согласно п. 3.7.1.4.7.

3.7.1.2.2.35.1. В случае возврата Товара, приобретенного по сервису «Оплата Частями» Торговец обязан произвести зачисление денежных средств на счет Банка 29240827508181, для версии «Мгновенная рассрочка» 29241827502498 в размере возмещения.

3.7.1.2.2.36 Торговец обязуется осуществлять изменения платежных реквизитов только после получения от Банка возмещения по всем ранее осуществленным транзакциям

3.7.1.2.2.37. Проводить Транзакции с использованием оборудования Банка по Платежным Средствам, эмитированными другими эмитентами, в количестве не менее 50% от всех Транзакций, осуществляемых Торговцем.

3.7.1.2.2.38. Проводить операции по Платежным Средствам, сервису "Оплата частями", сервису «Мгновенная рассрочка», сервису «AirPay» исключительно при оплате Держателем Платежного Средства товара/услуги.

3.7.1.2.2.39. Допускать уполномоченных Банком сотрудников и третьих лиц в помещения Торговца для исполнения обязательств по данному Договору, самостоятельно обеспечить наличие необходимых расходных материалов для проведения операций с Платежными Средствами.

3.7.1.2.2.40. Для подключения Торговца к сервису «Оплата частями» и «Мгновенная рассрочка» необходимо подать заявку в «Приват24 для бизнеса».

По акционной версии сервиса "Оплата частями" предусмотрено наличие скидки для картодержателя по программе "Бонус Плюс" за транзакции, по аналогии с эквайринговой транзакцией.

В одностороннем порядке Банк имеет право изменить условия по акционной версии "Оплата частями" в индивидуальном порядке. В случае изменений условий Банк обязан предупредить Торговца в одном из каналов связи: звонок, e-mail, почта, Приват24.

3.7.1.2.2.41. Использовать рекламную продукцию Банка, информацию о Банке, а также любую информацию по сервису "Оплата частями/Мгновенная рассрочка в интернет" (логотип, баннеры и прочая информация), при условии заключения договора интернет-эквайринга и в порядке согласованном с Банком.

Размещать достоверную информацию о сервисе "Оплата частями" и "Мгновенная рассрочка" (размер комиссии, логотип "Оплаты частями" при работе по сервису "Мгновенная рассрочка" и

прочее). В случае выявления нарушения данного пункта Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке отключить Торговца от сервиса.

3.7.1.2.2.42. Информировать клиентов, согласных на использование услуги «Оплата Частями», «Мгновенная рассрочка» о графике списаний ежемесячных платежей и комиссии за использование кредитных средств.

3.7.1.2.2.43. При поломке оборудования возместить стоимость ремонта.

3.7.1.2.2.44. При подключении к программе лояльности «Бонус Плюс» обязуется предлагать клиентам с платежной картой ПриватБанка выполнить оплату с бонусного счета.

3.7.1.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

3.7.1.3.1. Банк имеет право:

3.7.1.3.1.1. Проводить проверки в торгово-сервисной сети Торговца в целях контроля соблюдения условий настоящего договора. Проведение указанных проверок должно осуществляться на протяжении рабочего дня, установленного у Торговца, и не должно препятствовать осуществлению Торговцем хозяйственной деятельности.

3.7.1.3.1.2. Не возмещать Торговцу суммы платежей, если Транзакция проведена с нарушением обязанностей Торговца по настоящим условиям и правилам предоставления услуги эквайринга.

3.7.1.3.1.3. Банк имеет право задержать оплату любой Транзакции на срок свыше срока возмещения, но не более чем на 90 дней, с целью проверки подлинности Платежного Средства, по которой проведена Транзакция и соблюдения Торговцем указанных условий и правил предоставления услуги эквайринга, уведомив при этом Торговца любым из способов: либо в письменной форме, либо через установленные средства электронной связи Банка и Клиента (системой клиент банк, интернет клиент банк, sms-сообщения или иных) в течение 3-х рабочих для Банка дней. Проверка производится путем запроса копий документов товарно-кассового учета, копий Чеков Терминала, объяснений сотрудников Торговца по поводу обстоятельств совершения Транзакции и т. д. В случае, если по запросу Банка-Эквайера Банк-Эмитент подтверждает подлинность Транзакции по Платежному Средству Держателя, заблокированная сумма возвращается Торговцу.

3.7.1.3.1.3.1. При подтверждении Банком-Эмитентом или Платежной Системой факта мошеннического использования счета Платежного Средства по заблокированной Транзакции Банк имеет право удерживать средства до окончания процедуры CHARGEBACK для проведения расследования всех обстоятельств совершения Транзакции без каких-либо штрафных санкций за задержку платежа.

3.7.1.3.1.3.2. Банк имеет право осуществлять списание денежных средств в счет погашения дебиторской задолженности клиента со всех доступных счетов клиента в том числе и с корпоративных карт.

3.7.1.3.1.4. Уменьшать сумму последующих возмещений Торговцу на сумму:

- расчетно -кассового обслуживания в размере его фиксированной составляющей , указанном в анкете-заявлении на подключение к услуге «эквайринг»

- убытки Банка (удовлетворенные финансовые претензии CHARGEBACK и Претензий клиента по Платежному Средству ПриватБанка) по Транзакциям, проведенным Торговцем. В случае

отсутствия последующих Транзакций Торговец обязан руководствоваться пунктом 1.2..2.32. данных условий и правил.

3.7.1.3.1.5. Устанавливать и пересматривать Лимиты Авторизации по согласованию Сторон. Устанавливать и изменять Лимит рискованных транзакций по усмотрению Банка без согласования с Торговцем.

3.7.1.3.1.6. Поручать Торговцу проверку документов Держателей Платежных Средств с целью мониторинга идентификации ошибочных и ненадлежащих операций с Платежными Средствами и принятия мер по их предотвращению и прекращению, в случаях определенных данными условиями и правилами предоставления услуги эквайринга. 3.7.1.3.1.7. Использовать информацию о Торговце в рекламных целях, способствующую распространению Платежных Средств.

3.7.1.3.1.8. Размещать свои информационные материалы в помещениях торгово-сервисной сети Торговца по согласованию с Торговцем.

3.7.1.3.1.9. Изменять порядок проведения операций по Платежным Средствам, изложенный в Инструкции, представленной на сайте Банка, в системе онлайн-обучения.

3.7.1.3.1.10. Запросить у Торговца документы и информацию для идентификации Торговца в соответствии с действующими нормативно-правовыми требованиями. В случае отказа Торговца предоставить необходимые документы и информацию, или при преднамеренном предоставлении не правдивых сведений о себе, Банк имеет право инициировать расторжение договора.

3.7.1.3.1.11. Приостановить предоставление услуг Торговцу и/или изъять оборудование для обслуживания Платежных Средств, в случае неправомерного или непредусмотренного договором использования Торговцем Платежных Средств или их реквизитов, платежного терминала, импринтера и другого оборудования, предоставленного Банком Торговцу для обслуживания Платежных Средств.

3.7.1.3.1.12. В случае невозможности списания платы за расчетно -кассовое обслуживание в размере его фиксированной составляющей, убытков Банка (финансовой претензии CHARGEBACK либо Претензий клиента по Платежному Средству ПриватБанка) из последующих транзакций, а также невыполнения Торговцем требований п. 1.2.2.32 Банк имеет право безакцептно списать сумму задолженности с текущего счета Торговца, уведомив при этом Торговца не позднее 5 рабочих дней о произведенном списании.

3.7 1.3.1.13. Перевести Торговца с акционных условий комиссии по эквайрингу на стандартные условия комиссии, в случае отказа Торговца от участия в программах лояльности Банка, действующих в Банке на момент отказа.

3.7.1.3.1.14. Удерживать в безакцептном порядке сумму финансовой претензии в счет последующих транзакций Торговца, в случае нарушения срока предоставления подтверждающих документов согласно п.3.7.1.2.2.18.

3.7.1.3.1.15. В одностороннем порядке изменить размер Бонуса,

предусмотренный п.3.7.1.2.2.28. При этом Банк уведомляет Торговца отправкой

SMS на финансовый номер телефона.

3.7.1.3.1.16. Банк имеет право устанавливать Торговцу POS-терминальное оборудование, которое поддерживает технологию бесконтактных платежей.

3.7.1.3.1.17. Устанавливать Лимит рискованных транзакций по бесконтактным платежным средствам в размере 100 грн.

3.7.1.3.1.18. Банк имеет право заменить POS-терминальное оборудование, которое поддерживает бесконтактную технологию на обычное POS-терминальное оборудование, в случаях:

- отсутствия транзакций по бесконтактным платежным средствам.
- количество транзакций по бесконтактным платежным средствам менее 5 % от общего количества транзакций в течение 3-х месяцев подряд.

3.7.1.3.1.19. Банк по результатам мониторинга операций оплаты с использованием Карт или в случае опротестования платежных операций пользователем, эмитентом или платежной

организацией платежной системы вправе приостановить возмещение средств на счет Компании / Торговца для установления инициатора и правомерности перевода.

3.7.1.3.1.20. В одностороннем порядке отключить торговую точку от всех услуг эквайринга, если:

- на протяжении двух месяцев подряд в торговой точке 90% и более совершенных транзакций прошло исключительно по картам ПриватБанка;
При этом Банк уведомляет Торговца звонком за 14 дней до отключения сервиса.

3.7.1.3.1.21. В одностороннем порядке отключать торговую точку от сервиса «Оплата частями» и «Мгновенная рассрочка», если:

- на протяжении месяца в торговой точке производились мошеннические действия;
- по торговой точке проводились операции по обналичиванию средств;
- по торговой точке производились намеренные возвраты с целью получения банковских средств;
- торговая точка подозревается в мошеннических действиях;
- по торговой точке проводится служебное расследование по подозрению в мошенничестве;
- по торговой точке проводится служебное расследование в связи с подозрением в обналичивании банковских средств при проведении возвратов;
- торговая точка перешла порог проблемности по сервису «Оплата частями» и «Мгновенная рассрочка».

3.7.1.3.1.22. При предоставлении сервиса «Оплата частями», в случае обналичивания средств, Торговец уплачивает Банку штраф в размере 1000 % от суммы мошеннических операций.

3.7.1.3.1.23. В одностороннем порядке отключить торговую точку от программы Дисконтный клуб "ПриватБанк VIP", если:

- В течение 6 месяцев подряд в торговой точке не было оплаты Платежными Средствами ПриватБанка VIP-класса (Infinite / World Elite, Platinum, Gold / World)

- При нарушении пп.3.7.1.2.2.13, 3.7.1.2.2.28.

При этом Банк сообщает Торговца звонком за 14 дней до отключения сервиса.

3.7.1.3.1.24. Привлекать уполномоченных третьих лиц для выполнения обязательств по данному договору, в частности, но не исключительно, для сервисного обслуживания оборудования.

3.7.1.3.1.25. Устанавливать нестандартную комиссию за расчетное обслуживание операций. В случае если оборот по терминалу в месяц менее 10 тыс. грн с Торговца будет списана стандартная комиссия (без расчета скидки) в размере указанном в таблице «Тарифы».

3.7.1.3.1.26. Не проводить возмещение по транзакциям проведенным через оборудование Банка с помощью платежных средств на расчетный счет Торговца открытый не в ПриватБанке.

3.7.1.3.1.27. В одностороннем порядке отключить торговую точку от программы лояльности «Бонус Плюс», если:

- в течение 6 месяцев подряд в торговой точке не было транзакций по кредитному мерчанту (траты с основного счета) с предоставлением владельцам карт ПриватБанка и одновременное наличие транзакций только по бонусному мерчанту (траты с бонусного счета).

- в течение 6 месяцев подряд в торговой точке более 90% транзакций по картам эмитированных другими банками.

- при нарушении пп.3.7.1.2.2.13, 3.7.1.2.2.28,

При этом Банк сообщает Торговца SMS на финансовый номер телефона за 14 дней до отключения сервиса.

3.7.1.3.1.28. По результатам мониторинга операций оплаты с использованием Карт приостановить осуществление таких финансовых операций, в том числе проведение процессинга транзакций и осуществление возмещений Торговцу, в случае если они осуществляются в населенных пунктах, которые не контролируются украинской властью.

3.7.1.3.2 Банк обязан:

3.7.1.3.2.1. Устанавливать Торговцу оборудование, необходимое для проведения Транзакции, которое остается собственностью Банка и передается Торговцу бесплатно во временное пользование на срок действия данного Договора, устранять его неисправности.

3.7.1.3.2.2. Обучить Ответственных сотрудников Торговца правилам приема к оплате Платежных Средств.

3.7.1.3.2.3. Обеспечивать проведение Авторизации Транзакций проводимых Торговцем, а также предоставлять Торговцу все необходимые консультации, касающиеся проведения Транзакции.

3.7.1.3.2.5. Возмещать суммы Транзакций, проведенных в торгово-сервисной сети Торговца по платежным реквизитам Торговца в валюте Украины и в сроки, указанные в «Анжете-заявлении на

подключение к услуге «эквайринг», за исключением случаев, указанных в п.п. 3.7.1.3.1.2. и 3.7.1.3.1.3. настоящих Правил.

3.7.1.3.2.6. По требованию Торговца, но не реже одного раза в месяц, предоставлять Торговцу выписки по проведенным Транзакциям с данными об их возмещении. По согласованию с Торговцем выписки могут предоставляться в электронном виде, по электронной почте.

3.7.1.3.2.7. Срочно уведомлять Торговца и правоохранительные органы обо всех обстоятельствах, которые можно рассматривать как противоправную деятельность по использованию Платежных Средств.

3.7.1.3.2.8. Предоставить торговцу Инструкцию «Порядок проведения операций с использованием Платежных Средств» для установленного Торговцу терминала.

3.7.1.3.2.9. Разработать и зарегистрировать в "Укрпатент" логотип, Торговый знак и название "Бонус Плюс", который будет изображен на Платежных Средствах.

3.7.1.3.2.10. Осуществлять информационную поддержку программы проекта "Бонус Плюс" в своих помещениях путем размещения стикеров, плакатов, листовок и других рекламно-информационных материалов.

3.7.1.3.2.11. Уведомить клиентов Банка о проведении рекламных акций, программ лояльности (условия проведения, контактные данные Торговца), инициированных Банком и проводимых на территории и с участием Торговца.

3.7.1.3.2.12. Обеспечить проведение обучения персонала Торговца приему к оплате бесконтактных платежных средств.

3.7.1.3.2.12. При предоставлении услуги расширенного сервиса:

3.7.1.3.2.12.1. Обеспечить технологическую настройку pos-терминалов, расположенных в точках реализации Торговца на возможность предоставления сервисов "Оплата частями", «Мгновенная рассрочка», удаленных платежей «AirPay».

3.7.1.3.2.12.2. Предоставить инструкцию по использованию сервисов "Оплата частями", «Мгновенная рассрочка» Торговцу, удаленных платежей «AirPay».

3.7.1.3.2.12.3. При предоставлении "Оплата частями" с полным возмещением обеспечивать проведение Авторизации операций проводимых Торговцем по сервису "Оплата частями", а также предоставлять Торговцу все необходимые консультации, касающиеся проведения операции.

3.7.1.3.2.12.4. При предоставлении услуги по сервису "Оплата частями" с полным возмещением возмещать суммы операций совершенных в терминалах Банка, установленных в сети Торговца на следующий рабочий для Банка день.

3.7.1.3.2.12.5. При предоставлении услуги сервиса «Оплата частями. Деньги в периоде» с возмещением в периоде осуществлять регулярные ежемесячные списания с платежного средства в пользу Торговца, при условии авторизации операции по сервису «Оплата частями» для держателя платежного средства, в размере и количестве указанных в квитанции, напечатанной на pos-терминале при авторизации данной операции

3.7.1.3.2.12.6. При предоставлении услуги сервиса «Оплата частями. Деньги в периоде» с возмещением в периоде в случае приостановки предоставления услуг по сервису «Оплата частями. Деньги в периоде» согласно п. 3.7.1.7.1. данного соглашения банк обязан соблюдать все условия авторизованных операций сервису «Оплата частями. Деньги в периоде», срок окончания которых не наступил до момента приостановления услуг по сервису «Оплата частями. Деньги в периоде» .

3.7.1.3.2.12.7. При предоставлении услуги сервиса «Оплата частями. Деньги в периоде» с возмещением в периоде обеспечить своевременное зачисление средств в объеме и количестве,

указанном в квитанции по операциям, осуществленным через сервис «Оплата частями. Деньги в периоде».

3.7.1.3.2.12.8. Обеспечить технологическую настройку pos-терминалов, расположенных на территории предприятия для возможности предоставления сервисов «Учет рабочего времени», удаленных платежей «AirPay».

3.7.1.3.2.12.9. Обучить Ответственных сотрудников Торговца правилам предоставления сервисов «Учет рабочего времени», удаленных платежей «AirPay».

3.7.1.3.2.12.10. Предоставить торговцу при установке терминального оборудования Инструкцию по предоставлению сервиса «Учет рабочего времени».

3.7.1.3.2.12.11 Предоставить весь перечень дополнительных услуг пакета программы «Бонус Плюс» - «Бонус Плюс Elite» указанных на сайте программы <http://bonus.privatbank.ua/ua/stat-partnerom-bonus-plus>.

3.7.1.3.2.12.12. По запросу Торговца предоставить акт выполненных работ по ремонту оборудования.

3.7.1.3.2.12.13. Банк несет ответственность за публикацию Акции на сайте bonus.pb.ua, реализацию условий Акции и предоставления персонального бонуса участникам предложения.

3.7.1.3.2.12.14. В случае выявления Банком нестандартной активности в ТСП, Банк имеет право осуществить проверку региона проживания Клиента, связаться с ним для уточнения информации, и на основании полученных данных, при наличии оснований полагать, что терминал находится на территории, на которой органы государственной власти временно не осуществляют свои полномочия, принять решение о блокировке терминала.

3.7.1.4. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ

3.7.1.4.1. Комиссии за расчетное обслуживание операций, взимаются Банком при возмещении сумм Торговцу в соответствии с «Анкетой-заявлением на подключение к услуге «эквайринг».

3.7.1.4.2. Торговец поручает Банку удерживать из последующих возмещений Торговцу:
- в первую очередь сумму Транзакций возвратных операций по Платежным Средствам, сумму удовлетворенных финансовых претензий CHARGEBACK и Претензий клиента по Платежным Средствам ПриватБанка по Транзакциям, проведенным Торговцем. В случае отсутствия последующих Транзакций Торговец обязан руководствоваться пунктом 3.7.1.2.2.32 данных условий и правил.

- во вторую очередь сумму в размере фиксированной комиссии указанной в анкете-заявлении на подключение к услуге «эквайринг».

3.7.1.4.3. Комиссии за расчетное обслуживание операций по сервису «Оплата частями» взимаются Банком при возмещении сумм Торговцу в соответствии с Приложением 2 Условий и Правил предоставления банковских услуг (Тарифы), рассчитывается от общей суммы операции оформленной по сервису «Оплата частями» и не учитывает действующую комиссию по эквайрингу.

3.7.1.4.4. Банк в одностороннем порядке управляет комиссией с держателя карты при пополнении мобильного телефона с помощью сервиса «Пополни Здесь»

3.7.1.4.5. Комиссия за расчетное обслуживание Торговца по операциям с Платежными средствами с использованием приложения iPay, сервиса удаленных платежей «AirPay» установлена в Тарифах.

3.7.1.4.6. В случае изменения тарифной политики по услуге «Эквайринг» Банк на свой выбор уведомляет клиента любым из способов: либо в письменной форме, либо через установленные

средства электронной связи Банка и Клиента (системой клиент – банк, интернет клиент банк, sms-сообщения или иных) за 10 дней до вступления новых тарифов

3.7.1.4.7. Возврат денежных средств по операции «возврат товара» проводится Торговцем только на карту, с которой совершалась транзакция. Размер денежных средств по такой операции не должен превышать сумму транзакции.

3.7.1.4.8. Торговец поручает Банку списывать с текущего счета Торговца открытого в ПриватБанке плату за расчетно -кассовое обслуживание в размере его фиксированной составляющей, если такая предусмотрена анкетой-заявлением на подключение к услуге «эквайринг»,

- В случае отсутствия на текущем счету средств, необходимых для списания платы за расчетно -кассовое обслуживание в размере его фиксированной составляющей либо если счет Торговца открыт не в ПриватБанке, Банк открывает Торговцу счет "просроченных платежей", на котором учитывается задолженность по комиссии.

- В случае отсутствия на текущем счету средств, необходимых для списания платы за расчетно -кассовое обслуживание в размере его фиксированной составляющей либо если счет Торговца открыт не в ПриватБанке, при наличии оборотов по терминалу, Банк спишет сумму непогашенной РКО в счет последующих возмещений по терминалу.

3.7.1.4.9. Комиссии за предоставление сервиса «Оплата частями» взимается Банком самостоятельно с Торговца при возмещении Транзакций и рассчитывается в соответствии с «Анкетой-заявлением» на подключение к услуге «Эквайринг».

3.7.1.4.10. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить размер фиксированной комиссии, если установленное на торговую точку оборудование не является эффективным. Банк на свой выбор уведомляет клиента любым из способов: либо в письменной форме, либо через установленные средства электронной связи Банка и Клиента (системой клиент – банк, интернет клиент банк, sms-сообщения или иных) за 10 дней до момента внесения изменений .

3.7.1.4.11. Комиссия за расчетное обслуживание Торговца по операциям с платежными средствами с использованием программы «Бонус Плюс Elite», установленная в Тарифах.

3.7.1.5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.7.1.5.1. При невыполнении или ненадлежащем выполнении своих обязательств одной из сторон, другая сторона имеет право потребовать от виновной стороны исполнения принятых на себя обязательств, а также возмещения причиненных ей убытков.

3.7.1.5.2. При несвоевременном возмещении Транзакции Банк выплачивает Торговцу пеню в размере двойной учетной ставки НБУ, действовавшей в период, за который уплачивается пеня, от суммы возмещения за каждый день просрочки.

3.7.1.5.3. При несвоевременном перечислении средств Торговцем Банку по возвратным операциям, удовлетворенным финансовым претензиям CHARGEBACK и Претензиям Клиентов по

Платежным Средствам ПриватБанка либо фиксированной комиссии Торговец выплачивает Банку пеню в размере двойной учетной ставки НБУ от суммы задолженности за каждый день просрочки.

3.7.1.5.4. Банк не несет ответственности за задержку в платежах, если задержка была вызвана несоблюдением Торговцем п. 3.7.1.2.2.20, а также в случаях предусмотренных п.п. 3.7.1.3.1.2. и 3.7.1.3.1.3. настоящих Правил.

3.7.1.5.5. В случае, если текущий счет Торговца, указанный в реквизитах для перечисления возмещения по Транзакциям, находится в другом банке, Банк не несет ответственность за комиссии, взимаемые с сумм возмещения Торговца его расчетным банком.

3.7.1.5.6. Торговец не несет ответственности перед Держателем Платежного Средства, в случае невозможности совершения Транзакции по причине неисправности оборудования, установленного Банком.

3.7.1.5.7. В случае установления факта превышения цены товара (услуги) при оплате их по Платежному Средству по отношению к их цене при оплате за наличный расчеты, Торговец несет ответственность в размере штрафа, выставленного Платежной системой, но не менее 50 гривен.

3.7.1.5.8. При участии в дисконтных программах в случае отказа Торговца от предоставления скидок, указанных в «Анкете—заявлении на подключение к услуге «эквайринг», Торговец несет ответственность перед Банком и выплачивает штраф, в размере 50% от суммы покупки, но не менее 50 гривен, за каждый случай отказа в предоставлении скидки. Банк имеет право исключить Торговца из каталога предприятий, предоставляющих скидки.

3.7.1.5.9. Торговец несет ответственность в сумме убытков Банка за неправильное проведение операций по Платежным Средствам (досрочное прерывание транзакции по чиповой карте, неправильное размещение Чиповой карты в чип-ридере Терминала).

3.7.1.5.10. Банк не несет ответственности за качество товаров (работ, услуг), продаваемых (производимых, оказываемых) Торговцем.

3.7.1.5.11. Стороны не несут ответственности за сбои в линиях связи и другие технологические сбои, лежащие вне сферы их контроля.

3.7.1.5.12. В случае нарушения Торговцем обязанности, установленной п.3.7.1.2.2.34 - п.3.7.1.2.2.35 Торговец уплачивает Банку штраф в размере 100% от суммы мошеннических операций, совершенных с использованием ПК, устройства или телефона Торговца и возмещает Банку убытки в полном объеме, в случае применения к нему штрафных санкций со стороны МПС и государственных контролирующих органов.

3.7.1.5.13. В случае нарушения Торговцем обязанности, предусмотренной п.3.7.1.2.2.38 Условий, Торговец уплачивает Банку штраф в размере 1000 % от суммы проведенной Транзакции.

3.7.1.5.14. В случае установления факта нарушения Торговцем порядка осуществления операции по возврату товара, в результате которого Банку были причинены убытки, Торговец уплачивает Банку штраф в размере 1000 % от суммы проведенной Транзакции и возмещает Банку убытки в полном объеме.

3.7.1.5.15. В случае возникновения у Торговца задолженности по операциям «возврат товара», фиксированной комиссии, претензий платежной системы, Банк имеет право открыть Торговцу счет дебиторской задолженности на сумму долга. Размер пени начисляемой Банком по счету дебиторской задолженности рассчитывается по ставке НБУ от суммы долга за каждый день просрочки.

3.7.1.5.16. Торговец не несет ответственность за транзакции, осуществленные по бесконтактным платежным средствам на сумму до 100 грн. В день по одному платежному средству при подтверждении неправомерности Транзакции, возникшей вследствие неумышленного нарушения персоналом Торговца условий настоящего Договора, либо подтверждении фактов, свидетельствующих о том, что бесконтактное платежное средство было предъявлено к оплате не его истинным Держателем.

3.7.1.5.17. В случае использования Торговцем терминала в населенных пунктах, которые не контролируются украинской властью, в том числе, предоставления заведомо неправдивой

информации о местонахождении торговой точки, Торговец уплачивает Банку штраф в размере 100 % от суммы Транзакции, проведенной в указанных населенных пунктах. Торговец поручает удерживать Банку указанный штраф с сумм возмещений по указанным Транзакциям.

3.7.1.5.18. Партнер несет полную ответственность за использование изображений и информации, которые он предоставляет для использования на информационных ресурсах банка.

3.7.1.5.19. В случае выявления Банком терминала, который находится на территории, на которой органы государственной власти временно не осуществляют свои полномочия, Клиент поручает Банку заменить счет возмещения Торговца на счет Банка.

3.7.1.5.20. В случае обнаружения Банком Торговца, который осуществляет деятельность на территории, на которой органы государственной власти временно не осуществляют свои полномочия, Торговец уплачивает Банку штраф в размере 1 000 000 грн., который поручает Банку списать с его текущего счета (осуществить договорное списание).

3.7.1.6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ.

3.7.1.6.1. Все споры и разногласия, возникающие из настоящих условий и правил предоставления услуги эквайринга или в связи с ним, будут, по возможности, разрешаться путем переговоров между Сторонами.

3.7.1.6.2. Если Стороны не придут к соглашению, споры и разногласия подлежат разрешению в установленном действующим законодательством порядке.

3.7.1.6.3. При возникновении претензий со стороны Держателя Платежного Средства или его Банка-Эмитента по поводу необоснованности списания средств с его Платежного Средства в пользу Торговца, Банк принимает меры по урегулированию спорных вопросов, руководствуясь требованиями Платежных Систем. При подтверждении неправомерности Транзакции, возникшей вследствие умышленного или неумышленного нарушения персоналом Торговца условий настоящего Договора, либо подтверждении фактов, свидетельствующих о том, что Платежное Средство было предъявлено к оплате не ее истинным Держателем, или к оплате была предъявлена поддельное Платежное Средство, и об этом было известно Ответственным сотрудникам Торговца, Торговец обязан возместить Банку сумму оспариваемой Транзакции в течение 10 рабочих для банка дней с момента уведомления о претензии, а Банк имеет право удержать эту сумму из последующих возмещений Торговцу.

3.7.1.7. СРОКИ СОГЛАШЕНИЯ И УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ЕГО ДЕЙСТВИЯ.

3.7.1.7.1. Для подключения к услуге Эквайринг (в том числе к сервисам «Оплата частями», «Оплата частями. Деньги в периоде» и «Мгновенная рассрочка» и программе Дисконтный клуб «ПриватБанк VIP») Торговец подписывает Заявление, составленное в двух идентичных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон, которое вступает в действие с момента его подписания и действует в течение одного года. Подписанием указанного Заявления Торговец присоединяется к настоящим Условиям и Правилам, Тарифам Банка, которые вместе составляют Договор Эквайринга, и обязуется их соблюдать. Подписание указанного заявления приравнивается к расторжению действующего Договора об участии в

программе «Бонус Плюс», подписанного Сторонами ранее, и участию Торговца в программе «Бонус Плюс» на Условиях и Правилах, определенных данным документом.

3.7.1.7.2. В случае, если ни одна из Сторон за месяц до окончания срока соглашения, письменно, не изъявила своего желания прекратить его действие, настоящий Договор считается пролонгированным на следующий год и на тех же условиях.

3.7.1.7.3. Расторжение сотрудничества по эквайрингу с инициативы Банка проводится в три этапа:

1-й этап: Уведомление о желании приостановить сотрудничество по эквайрингу с последующим расторжением соглашения;

2-й этап: Передача оборудования в Банк и Приостановление действий по эквайрингу;

3-й этап: Фактическое расторжение соглашения.

О желании расторгнуть соглашение Банк уведомляет Торговца за 10-ть дней до момента расторжения соглашения любым из способов: в письменной форме, через установленные средства электронной связи Банка и Клиента (системой клиент банк, интернет клиент банк, sms-сообщения или иных).

После направления (получения) уведомления Торговец возвращает Банку оборудование, но не позднее 5 дней с момента направления (получения) уведомления.

С момента снятия и передачи оборудования в Банк соглашение считается приостановленным на срок 180 дней. В течение этого срока Стороны обязаны выполнить свои обязательства по настоящим условиям и правилам предоставления услуги эквайринга и произвести окончательные взаиморасчеты.

В случае отсутствия невыполненных обязательств и претензий Сторон друг к другу соглашение считается расторгнутым через 180 дней с момента передачи оборудования в Банк.

3.7.1.7.4. Соглашение может быть расторгнуто досрочно по инициативе Торговца. При этом Торговец направляет в Банк письменное уведомление, в котором указывает дату (не ранее 30 дней с момента получения Банком уведомления) с которой прекращает операций с использованием Платежных Средств.

3.7.1.7.5. Банк имеет право блокировать Авторизации Торговцу и /или изъять оборудование для обслуживания Платежных Средств без согласия Торговца, приостановить перечисление возмещения Торговцу, а также инициировать расторжение соглашения, направив Торговцу письменное уведомление, в следующих случаях:

- Неоднократное невыполнение или несвоевременное выполнение Торговцем указанных в настоящих условиях и правилах предоставления услуги эквайринга своих обязанностей.

- Неправомерное или не предусмотренное данными правилами использование Торговцем или третьим лицом Платежных Средств или их реквизитов, Терминала, Импринтера или другого оборудования, предоставленного Банком Торговцу для обслуживания Платежных

Средств, использования указанного оборудования лицами, которые не являются Ответственными сотрудниками Торговца.

- У Торговца имели место одна или несколько транзакций, которые классифицируются Банком и Платежной Системой, как мошеннические, что подтверждается отчетами Платежных систем.

3.7.1.7.6. Любые изменения и дополнения к настоящему соглашению оформляются в виде дополнительного соглашения и вступают в силу с момента его подписания обеими Сторонами.

3.7.1.7.7. Торговец может направить в Банк предложение об изменении указанных условий и правил по предоставлению услуги эквайринга в письменной форме. Ответное решение должно быть принято Банком в течение 30 дней

3.7.1.7.8. Стороны договорились, что с момента подписания Заявления на присоединение к Условиям и правилам все предыдущие договоренности и переписка прекращает свое действие.

3.7.1.7.9. Расторжение сотрудничества по услуге «Эквайринг» происходит согласно п.3.10.7.3. а так же п.3.7.1.7.3. и п.3.7.1.7.4. либо по согласованию сторон.

3.7.1.7.10. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть договор в случае, если установленное на торговую точку оборудование не является эффективным. Банк на свой выбор уведомляет клиента любым из способов: либо в письменной форме, либо через установленные средства электронной связи Банка и Клиента (системой клиент – банк, интернет клиент банк, sms-сообщения или иных) за 10 дней до момента расторжения договора.

3.7.1.8. ФОРС-МАЖОР

3.7.1.8.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное невыполнение обязательств по настоящим условиям и правилам предоставления услуги эквайринга, если это невыполнение явилось следствием запретительных мер государства, местных органов власти или обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся события, на которые Стороны не могут оказать влияние и не несут ответственности за их возникновение. Например: пожар, наводнение, землетрясение, война, забастовка и т. п. Форс-мажорные события должны быть подтверждены в установленном законом порядке. О наступлении форс-мажорных событий стороны должны письменно уведомить друг друга в течение трех рабочих дней с момента наступления.

3.7.1.9. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

3.7.1.9.1. При подписании Заявления Клиенту предоставляются:

Приложение 1 - Список типов платежных средств , подлежащих приёму к оплате в торговой точке

3.7.1.9.2. На момент подписания Заявления на подключение к услуге Эквайринга Торговец ознакомлен с настоящими Условиями и Правилами предоставления банковских услуг, а также с Инструкцией «Порядок проведения операций с использованием Платежных Средств», которая является неотъемлемой частью соглашения по предоставлению услуги эквайринга и размещена в

условиях и правилах в блоке 1.3. Приложения — п. 1.3.13. Инструкция «Порядок проведения операций с использованием Платежных Средств».

3.7.1.9.3. Поданная клиентом заявка на подключение к услуге "Эквайринг" через Систему Internet Banking Приват–24 приравнивается к подписанию договора на бумажном носителе. Подавая заявку клиент ознакомлен с настоящими Условиями и Правилами предоставления банковских услуг.

3.7.1.9.4. Юридические адреса сторон и реквизиты сторон определены в заявлении на предоставление банковской услуги.

3.7.1.9.5. Термины в отношении Эквайринга раскрыты в разделе. 1.1.1. настоящих правил.

3.7.1.9.6. При передаче оборудования для приема платежей с помощью приложения iPay акт приема-передачи Сторонами не подписывается.

3.7.1.9.7. Банк передает , а Торговец принимает оборудование для обслуживания платежных Средств. Датой/фактом передачи оборудования является успешная коммуникация с Торговцем через установленные средства электронной связи Банка и Клиента (системы клиент банк, интернет клиент банк, SMS- сообщения или других), в которой Торговец подтверждает установку оборудования или проведение первой транзакции с помощью Платежного Средства через платежный терминал. Успешная коммуникация или проведение транзакций через оборудование для обслуживания платежных Средств приравнивается к подписанию акта приема - передачи оборудования на бумажном носителе.

3.7.1.9.8. Услуга Эквайринг доступна (предоставляется) только Торговцу у которого открыт расчетный счет в ПриватБанке, с условием возмещения средств по транзакциям на данный счет.

3.7.1.9.9. В случае расторжения договора Торговец обязан передать оборудования в Банк в течение 10 дней. Фактом передачи оборудования Банку является подписание акта приема-передачи оборудования. Торговец отвечает за сохранность оборудования и при возникновении спорных ситуаций по требованию Банка обязан предоставить акт приема-передачи оборудования, согласно которого оборудование передано в Банк .

В случае отсутствия акта приема - передачи оборудования Банк имеет право списать сумму стоимости оборудования с расчетного счета Торговца. При отсутствии средств на расчетном счете Банк имеет право открыть Торговцу счет дебиторской задолженности.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

«СПИСОК ТИПОВ ПЛАТЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ПРИЕМУ К ОПЛАТЕ В ТОРГОВОЙ ТОЧКЕ»

Таблица 1. СПИСОК ТИПОВ ПЛАТЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ПРИЕМУ К ОПЛАТЕ В ТОРГОВОЙ ТОЧКЕ

Тип Карты	Первая цифра номера карты
-----------	---------------------------

VISA (всех типов, кроме Electron)	4...
VISA Electron	4...
MasterCard всех типов	5...
Maestro	6...
Карта Contact less	-
Стикер Contact less	-
НСМЭП	9...

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

к условиям и правилам предоставления услуги эквайринга

Инструкция «Порядок предоставления сервиса бронирования и проведения операций с использованием платежных карт»

Содержание:

Раздел 1. Порядок проведения операций на Терминале:

Проведение Транзакции (оплата)

Отмена Транзакции (аннулирование)

Возврат

Изъятие карты

Операция «Преавторизация».

Завершение продажи.

Отмена «Преавторизации».

Раздел 2. Порядок предоставления услуги Бронирования.

Раздел 3. Признаки действительной Карты, подлежащей к оплате.

Общие признаки действительной Карты.

Отличительные признаки Карт VISA

Отличительные признаки Карт MasterCard

Раздел 1 «Проведение Транзакции с использованием ТЕРМИНАЛА»

- Перед проведением операций на Терминале необходимо определить соответствует ли Карта всем критериям Карт, подлежащим к оплате (Разделе 4 к данной Инструкции – Признаки действительной Карты, подлежащей приему к оплате), имеет ли Карта чип.

При появлении сомнений в действительности Карты либо прав Держателя Карты на проведение Транзакции, не принимать Карту к оплате и позвонить в Центр Авторизации по телефонам: 0562 393818 (многоканальный), 8 800 5000 300 (бесплатный из любой точки Украины со стационарного телефона), для получения инструкций. Держатель Карты (предъявитель) не должен быть свидетелем такого разговора с Банком.

- Авторизация с использованием платежного Терминала проводится согласно Инструкции, предоставленной Банком, для данного типа оборудования.

«Проведение Транзакции» (оплата)

- При получении на Терминале положительного авторизационного ответа – распечатать Чек Терминала.
- Сверить данные на Карте и на Чеке Терминала (доступные цифры номера Карты, срок действия Карты, Имя и Фамилию Держателя Карты и т.д.).
- Получить подпись Держателя Карты на Чеке, сверить ее с оригинальной подписью на обороте Карты. Подписи должны совпадать.
- Выполнить установленные требования товарно-кассового учета при оформлении операций с использованием Карты. Проверить соответствие суммы на товарном чеке и суммы на Чеке Терминала.
- Отдать Держателю Карту.
- Чек Терминала с подписью Держателя Карты остается у Торговца. (По запросу Держателя Карты для него распечатывается второй экземпляр Чека Терминала)

При получении на Терминале сообщения «Завершите сделку по телефонам» или «Обратитесь в Банк-эмитент»(процедура Refer to issuer) необходимо позвонить в Центр Авторизации ПриватБанка по телефонам: (0562) 39-38-18 (многоканальный), 8-800-5000-300 (бесплатный из любой точки Украины со стационарного телефона) и, следуя инструкциям сотрудника авторизации, завершить Транзакцию.

При невозможности проведения Транзакции через Терминал (выход из строя оборудования, отсутствие света), проводить Транзакцию с использованием Импринтера с обязательным проведением голосовой Авторизации.

«Отмена Транзакции» (аннулирование).

Если после получения кода Авторизации оплата не была завершена (Держатель Карты решил расплатиться наличными, несовпадение подписи), Торговец (Ответственный сотрудник) может самостоятельно произвести ее отмену с помощью Терминала согласно инструкции

предоставленной Банком для данного типа оборудования (отмену Транзакции можно произвести только до момента отправки Z-отчета Терминала).

«Возврат»

Возврат средств происходит после отправки Z-отчета Терминала.

Для этого необходимо на Терминале произвести операцию «Возврат» согласно инструкции предоставленной Банком для данного типа оборудования. Возврат производится только на карту Держателя Карты, по которой совершалась покупка.

Если функция «Возврат» на Терминале недоступна - заполнить форму "Заявка на отмену Транзакции" и передать ее в Банк.

«Изъятие Карты»

- При получении из Центра Авторизации команды на изъятие Карты, либо получении кода авторизационного ответа на изъятие Карты, а также при установлении факта использования Карты на чужое имя или попытки использовать поддельную или недействительную Карту, персонал Торговца должен изъять Карту.

Для этого необходимо чтобы Карта находилась у сотрудника Торговца от начала до окончания оформления Транзакции, но в поле видимости Держателя Карты, и желательно вне зоны его досягаемости. При необходимости предоставить Держателю Карты «Расписку об изъятии карты».

В случае получения дополнительных инструкций от оператора Центра Авторизации необходимо принять меры для задержания данного лица. С этой целью работники Торговца вызывают милицию по телефону 102 и предпринимают меры по удержанию предъявителя карты до приезда сотрудников милиции. В том случае, если предъявитель недействительной Карты требует от сотрудника Торговца принять Карту к оплате и угрожает ему физической расправой, может быть использован условный сигнал под видом запроса Авторизации - "код 10 и адрес", что дает возможность сотруднику сообщить об инциденте, не вызывая подозрений у предъявителя Карты. Оператор Центра Авторизации самостоятельно проинформирует и вызовет к Торговцу сотрудников Управления безопасности Банка.

- После получения команды из Центра Авторизации на изъятие Карты, либо получении кода авторизационного ответа на изъятие Карты, дальнейший прием к оплате других Карт этого же Держателя Карты Торговцем **КАТЕГОРИЧЕСКИ ЗАПРЕЩАЕТСЯ**.
- Передать изъятую Карту в Банк в течение 3 (трех) рабочих для Банка дней со дня ее изъятия.
- При соблюдении условий Договора «Об использовании платежных карт в качестве платежного средства в торговых и сервисных предприятиях категории Туризм и развлечение», на карточный счет сотрудника Торговца, изъявшего Карту из незаконного

обращения, будет перечислена сумма не менее 100 (гривен) для его премирования. В случае отсутствия карточного счета у сотрудника Торговца, ему открывается карточный счет.

Операция «Преавторизация» (блокировка средств на карте):

1. Оцените полную сумму счета, который будет выставлен Держателю Карты;
2. На терминале выберите функцию: «Преавторизация»
3. Проведите карту.
4. При получении на терминале от оператора Центра Авторизации положительного авторизационного ответа– распечатать чек терминала.
5. Сверить данные на карте и на чеке терминала (номер карты, срок действия карты, Имя и Фамилию держателя карты и т.д.).

Запрещается разбивать сумму «Преавторизации» на несколько сумм!

Операция «Завершение продажи» (списание заблокированных средств):

!!! Срок между операцией «Преавторизация» и операцией «Завершение продажи» не должен превышать 14 дней.

Вычислите сумму итогового счета, сверьте с суммой, на которую была совершена Преавторизация.

Если сумма итоговой транзакции меньше суммы преавторизации на 0 - 15%:

- На терминале выберите функцию: «Завершение продажи»
- Проведите карту.
- Введите данные которые запрашивает POS-терминал (сумму, код авторизации, референс транзакции и т.д)
- Укажите окончательную сумму сделки
- Распечатайте чек терминала.
- Сверить данные на карте и на чеке терминала (номер карты, срок действия карты, Имя и Фамилию держателя карты и т.д.).
- Получите подпись держателя карты на чеке pos-терминала, сверьте подпись с подписью на карте.

Если сумма итоговой транзакции меньше суммы преавторизации (15 – 100 %):

- Выполните завершение продажи на сумму итогового счета.
- Для разблокировки разницы между суммой итогового счета и преавторизованной суммой заполните «Заявку на отмену блокировки» и передайте заявку в Банк.

Если сумма итоговой транзакции больше суммы преавторизации:

Способ 1:

- Выполните «Завершение продажи» для ранее заблокированной суммы на сумму преавторизации;
- Получите дополнительную авторизацию для разницы между суммой итогового счета и преавторизованной суммой.

Способ 2:

Оформить новую Транзакцию на суму итоговой транзакции.

«Отмена «Преавторизации»:

В случае если Держатель Карты отказался от получения услуги – **отмена операции «Преавторизация» НЕ ПРОИЗВОДИТСЯ.**

Средства разблокируются и станут доступны держателю карты после окончания срока блокировки средств на карте. Срок снятия блокировки на карте устанавливается Банком-Эмитентом.

Операция «Завершение продажи» в случае отказа Держателя Карты от услуги НЕ ПРОИЗВОДИТСЯ!

Для разблокировки средств ранее окончания срока блокировки Держатель Карты должен обратиться в Банк-Эмитент.

В случае необходимости подтверждения Банку-Эмитенту информации о том, что преавторизованная сумма не подлежит к списанию, нужно заполнить «Заявка-подтверждение на

отмену блокировки» и передать его в Банк. Банк направит в Банк-Эмитент письмо об отмене блокировки средств на Карте Держателя.

Внимание: Решение об отмене блокировки средств на Карте принимает Банк-Эмитент. Направленное Банком письмо об отмене блокировки может быть отклонено Банком-Эмитентом.

С разделом 1 «Проведение транзакции с использованием терминала» инструкции «Порядок предоставления сервиса бронирования и проведения операций с использованием платежных карт» ознакомлен.

Обязуюсь выполнять операции в точности с предоставленной инструкцией.

В случае проведения операций с нарушением данной инструкции всю ответственность принимаю на себя.

Торговец: _____

м.п.

Раздел 2 «Порядок предоставления услуги БРОНИРОВАНИЯ»

1. Необходимо попросить держателя карты сообщить следующие данные:

- фамилию и имя держателя карты (как они написаны на карте);
- номер карты и дату окончания срока её действия;
- почтовый адрес Держателя Карты и номер телефона;
- услугу, которую желает забронировать Держатель Карты;

При наличии у Торговца «Бланка бронирования», попросить держателя карты заполнить бланк и выслать по факсу или e-mail. В случае если держатель карты не резидент, Бланк бронирования должен быть оформлен на английском языке.

В случае, если держатель карты заполняет «Бланк бронирования» на сайте Торговца в Интернете, Торговец не имеет права блокировать и списывать средства с карты держателя через Терминал Банка.

ВЗИМАТЬ ОПЛАТУ ПО КАРТЕ ЗА УСЛУГУ, ОФОРМЛЕННУЮ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ, МОЖНО ТОЛЬКО ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГ.

2. Сообщить держателю карты следующую информацию:

- стоимость услуги (включая налоги);
- адрес торгово-сервисного предприятия;

3. Подтверждение Бронирования:

Торговец должен предоставить держателю карты устно либо письменно (в случае необходимости) следующую информацию:

- номер карточного счета;
- дату окончания срока действия карты;
- имя владельца карты (как оно написано на карте), осуществляющего бронирование и оплату;
- стоимость услуги;
- адрес торгово-сервисного предприятия, по которому необходимо приехать держателю карты для оплаты услуги;
- дата и время до которой необходимо оплатить забронированную услугу;
- другие уточнения, касающиеся предоставления услуги;
- предупредить, что при оплате бронирования необходимо при себе иметь в наличии карту, по которой бронировалась услуга;

В случае если держатель карты не резидент, информация предоставляется держателю карты на английском языке.

4. Оформление услуги Бронирование на терминале:

- Провести операцию «Преавторизация» с ручным вводом карты на терминале.
- Распечатать чек
- Сверить данные на чеке, с данными, предоставленными Держателем Карты (номер карты и дату окончания ее действия, имя держателя карты)
- Занесите данные в бланк бронирования (при наличии такового).

5. Оплата услуги Бронирования на Терминале:

- Оплата производится только той картой, по которой проводилось бронирование (по которой была проведена операция «Преавторизация»).
- Проверить имеет ли карта признаки действительной карты, подлежащей приему к оплате (Раздел 4 данной Инструкции).
- Выполнить на терминале операцию «Завершение продажи».
- Распечатать чек терминала.
- Сверить данные на карте с данными на чеке терминала.
- Предоставить держателю карты чек на подпись.
- Сверить подпись Держателя Карты на чеке и на карте.

Внимание !!! Срок между Бронированием и оплатой услуги не должен превышать 14 дней.

С разделом 2 «Порядок предоставления услуги бронирования» инструкции «Порядок предоставления сервиса бронирования и проведения операций с использованием платежных карт» ознакомлен.

Обязуюсь выполнять операции в точности с предоставленной инструкцией.

В случае проведения операций с нарушением данной инструкции всю ответственность принимаю на себя.

Торговец: _____

м.п.

Раздел 3 «Признаки действительной карты, подлежащей приему к оплате»

- **Общие признаки действительной Карты.**

- - Карта относится к одной из платежных систем, перечисленных в Приложении 2 к Договору, и соответствует отличительным признакам Карт этой системы.
 - В случае наличия ограничивающих надписей, определяющих специфику территориального или иного ограничения, Держатели Карт, на которых значится «действительна только в .../valid only in ... (страна)», не имеют права получать товары и услуги вне пределов этой страны. Карты с надписью «Electronic use only» не могут

обслуживаться иначе, как в электронных устройствах (путём чтения магнитной полосы или чипа карты).

- Дата начала действия Карты (месяц и год), содержащаяся на ее лицевой стороне, уже наступила;
 - Дата истечения срока действия Карты (месяц и год), содержащаяся на ее лицевой стороне, не истекла (Карта действительна до последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты, включительно).
 - Предъявитель Карты соответствует фотографии на Карте (наличие фотографии на Карте не является обязательным). Лицевая сторона Карты и подпись на ее оборотной стороне не подвергались видимым изменениям;
 - Цифры на Карте должны быть выдавлены четко, с соблюдением общего размера и интервала;
 - Карта обязательно должна содержать подпись Держателя Карты.
 - Торец Карты должен быть белого цвета.
 - Карты с чипом имеют те же признаки действительности, что и Карты с магнитной полосой, плюс дополнительный признак – наличие чипа.
-
- **Отличительные признаки действительных Карт VISA**
-
- ◦ В верхней части лицевой стороны Карты должно быть расположено наименование эмитента (банка или финансовой компании, выпустившей Карту) и/или их эмблема. На Картах VISA Business, VISA Corporate, VISA Purchasing и VISA Infinite в верхней части Карты обязательно должно присутствовать наименование данного карточного продукта (соответственно VISA Business, VISA Corporate и т. д).
 - На лицевой стороне Карт VISA обязательно должен содержаться эмбоссированный (нанесенный рельефной печатью), либо (в редких случаях) нанесенный иным способом номер Карты. Номер Карты VISA всегда начинается с цифры «4» и состоит из 16 цифр (четыре группы по четыре). Последние четыре цифры обязательно должны быть эмбоссированы на голограмме. Цифры на Карте должны быть выдавлены четко, с соблюдением общего размера и интервала. При использовании Карты номер Карты должен обязательно совпадать с номером, отпечатанным на Чеке Терминала, или высвечивающимся на его экране (при условии, что Терминал выводит номер Карты на экран).
 - На лицевой стороне Карты должен располагаться логотип VISA (трехцветный флажок с надписью VISA), находящийся в правом верхнем или нижнем углу Карты. На белой окантовке вокруг эмблемы должна быть нанесена надпись микрошрифтом (серии из первых четырех (шести) цифр номера Карты и/или кода компании-изготовителя Карты и/или типа продукта). Цвета логотипа (синий, белый и золотой) четко закреплены и не могут варьироваться.
 - Первые четыре цифры номера Карты, нанесенные типографским способом, **могут располагаться как над номером Карты, так и под ним**. Они должны обязательно соответствовать первым четырем цифрам номера, эмбоссированным (нанесенным рельефной печатью) на Карте.
 - Голограмма голубя на лицевой стороне Карты обязательно должна быть расположена на правой стороне Карты над или под логотипом VISA. Изображение голубя на Карте должно быть объемным, четким и двигаться при изменении положения Карты. Цвет голограммы – обязательно золотой или серебристый. Последние четыре цифры номера

Карты должны быть обязательно эмбоосированы на голограмме. Карты типа VISA Infinite на лицевой стороне должны содержать особую голограмму, состоящую из двух частей: традиционная голограмма голубя и голографическая подложка в виде горизонтальной изогнутой капли, на фоне которой голубь изображён, - причём номер Карты должен быть эмбоосирован на обеих частях голограммы.

- Срок действия Карты, расположенный на её лицевой стороне, указывает период, в течение которого Карту можно принимать к оплате (например, 01/02 01/03). Иногда на лицевой стороне Карты может содержаться только дата окончания её действия (например, 02/02). Даты начала и окончания срока действия расположены ниже номера Карты. Карта действительна с 00 часов первого дня месяца, указанного на ней, по 24 час последнего дня месяца, указанного на ней. На Картах, номер которых эмбоосирован, срок действия Карты также должен быть эмбоосирован.
- Для всех эмбоосированных Карт VISA, эмитированных после 1 июля 2006 года, обязательно присутствие на лицевой стороне защитного символа «летающая V» вне зависимости от типа предъявленной Карты. Он располагается на одной линии с датами начала и окончания действия Карты справа от них. Левая ножка символа "летающая V" всегда перпендикулярна нижней (верхней) грани Карты. Правая отклонена под углом 60 градусов к нижнему срезу Карты. Верхняя граница обеих ножек буквы располагается на одном уровне.
- Под сроком действия Карты на лицевой стороне располагается имя Держателя Карты, либо наименование организации. Также вместо имени Держателя Карты на ней может присутствовать идентификатор Держателя карты (например, "airline passenger" и т. п.). В случае, если номер Карты эмбоосирован, то и имя Держателя Карты (наименование организации, идентификатор) должно также быть эмбоосировано. При этом Карты типа VISA Infinite всегда должны содержать эмбоосированное имя Держателя Карты. Имя Держателя Карты (наименование организации, идентификатор) на Карте должно быть эмбоосировано чётко, с соблюдением общего размера и интервала. Вокруг логотипа VISA микропечатью нанесены первые четыре (шесть) цифр номера Карты или код компании-изготовителя Карты.
- В ультрафиолетовых лучах в центре лицевой стороны Карты должно появляться изображение голубя, аналогичное изображению голубя на голограмме, но большего размера.
- Полоса для подписи на Карте содержит повторяющееся слово «VISA», нанесенное под углом 45 градусов различным цветом.

Отличительные особенности Карт VISA Electron.

- Начиная с 1 января 2002 года все Карты VISA Electron, находящиеся в обращении, не должны содержать логотип «Electron», действительным является логотип «VISA Electron».
- Все Карты VISA Electron обязательно должны содержать на лицевой стороне надпись «ELECTRONIC USE ONLY».
- Все Карты VISA Electron обязательно должны содержать на лицевой стороне последние четыре цифры номера, даже если все остальные отсутствуют. При этом на лицевой стороне Карт VISA Electron, как и на VISA, обязательно должен присутствовать препринт, соответствующий первым четырём цифрам номера Карты.
- На лицевой, либо на обратной стороне Карты должен располагаться логотип VISA Electron (цвета логотипа являются строго фиксированными). В случае если логотип расположен на лицевой стороне Карты, он должен находиться в правом верхнем либо в

правом нижнем углу. В таком случае он, как и логотип VISA, должен быть окружён микрошрифтом.

- Гол로그램 на картах VISA Electron может отсутствовать. В случае если голограмма на Карте присутствует, обязательным является также и наличие на лицевой стороне изображения голубя, видимого в ультрафиолетовых лучах, аналогичного тому, который расположен на лицевой стороне Карт VISA Flag. Голограмма на Картах VISA Electron располагается в правой части лицевой стороны Карты так, чтобы на ней размещались последние четыре цифры номера Карты.
- Как правило, персональные данные Держателя Карты, номер Карты и срок ее действия на VISA Electron наносятся путем продавливания поверхности Карты или лазерной гравировкой. Однако, по специальному разрешению платежной системы, некоторые эмитенты могут выпускать и эмбоссированные VISA Electron.
- На обратной стороне всех Карт VISA Electron должна находиться магнитная полоса.
- Ниже магнитной полосы на обратной стороне Карт VISA Electron должна находиться полоса для подписи. Полоса для подписи должна быть впаяна в пластик (не наклеена на Карту). После стирания полосы для подписи под ней должна быть видна надпись "VOID" (пусто).

Полоса для подписи должна содержать:

- для Карт VISA Electron – повторяющуюся надпись «VISA», расположенную под углом 45 градусов к нижней грани полосы для подписи. Надпись должна быть нанесена синими и золотыми буквами на белом фоне. Полоса для подписи Карт VISA Electron может содержать как повторяющуюся надпись «VISA», аналогичную описанной выше, так и повторяющуюся надпись «Electron», нанесённую синим, красным и золотым цветами;

- для Карт VISA Electron – либо полный номер Карты, либо его последние четыре цифры;

- для Карт VISA Electron – 3-значный проверочный код Карты CVV2, который расположен справа от номера Карты (либо от последних четырёх его цифр). На полосе для подписи Карт VISA Electron CVV2 обязательно должен присутствовать только в том случае, когда на лицевой стороне содержится полный номер Карты. В таком случае CVV2 должен быть расположен в правой части полосы для подписи;

- чёткую подпись Держателя Карты.

- На Картах Visa Electron полоса для подписи может находиться и на лицевой стороне Карты.
- На обратной стороне Карты также может находиться фотография Держателя Карты, однако возможно и её размещение на лицевой стороне. Кроме того, вместо полосы для подписи на обратной стороне Карты может содержаться её фоторепродукция. В случае если фотография Держателя Карты размещена на лицевой стороне, фоторепродукция

подписи также может быть перенесена на лицевую сторону, однако при этом на обратную сторону должна быть помещена полоса для подписи.

Для Карт с чипом:

- Чип должен располагаться на лицевой стороне Карты над первыми четырьмя цифрами ее номера, если номер из 16 цифр, и перед ними, если номер из 13 цифр.
- Полоса для подписи укорочена. Она заканчивается, не доходя до области Чипа на лицевой стороне.
- Номер Карты (или последние четыре цифры) и CVV2 печатаются на полосе для подписи, смещенные к правому краю полосы.

Для Карт VISA, эмитированных начиная с 1 июня 2006 года, вступили в силу следующие изменения:

- Изменение внешнего вида бренда VISA и VISA Electron (трехцветный флажок и микротекст отсутствуют). Логотип может располагаться на лицевой стороне Карты в одном из трёх положений: в правом верхнем, правом нижнем, либо в левом верхнем углу (последний вариант будет применяться на Картах с чипом). Цвета логотипа не изменяются и остаются строго фиксированными. На Картах VISA Electron также будет размещаться новый логотип VISA, под которым, кроме того, будет помещаться слово «Electron».
- С лицевой стороны Карты будет удалена голограмма, а также изображение голубя, которое было видно в ультрафиолетовых лучах на лицевой стороне Карт старого дизайна. Взамен на лицевую сторону Карт будет помещён новый элемент – большая буква «V», которая также будет видна только в ультрафиолетовых лучах. Данный элемент будет располагаться на фоне логотипа VISA.
- На обратной стороне Карт VISA вместо традиционной магнитной полосы будет размещена новая голографическая магнитная полоса, представляющая собой сочетание магнитной полосы и голограммы в виде летящих голубей. При этом на Картах VISA Electron будет сохранена магнитная полоса традиционного дизайна.
- На Картах нового образца 3-значный проверочный код Карты CVV2 может располагаться как на полосе для подписи, как это было ранее, так и на специально отведённом для этого пространстве, расположенном справа от полосы для подписи в специальном «окошке».

3. Отличительные признаки действительных Карт Mastercard

На лицевой стороне расположены:

3.1. Номер, эмбоссированный на Карте, должен в точности совпадать с номером, напечатанным на обратной стороне Карты на полосе для подписи (полоса для подписи может содержать только 4 последние цифры номера). Номер Карты MasterCard **всегда** начинается с цифры "5". Последние четыре цифры номера Карты эмбоссированы строго на голограмме.

3.2. Первые четыре цифры номера Карты, нанесенные типографским способом, **могут располагаться как над номером Карты, так и под ним**. Они должны обязательно

соответствовать первым четырем цифрам номера, эмбоссированным (нанесенным рельефной печатью) на Карте.

3.2.1 Для карт World Signia на лицевой стороне в правой части карты изображен земной шар и дуга. Цвет основания лицевой стороны карты – синий. В правой части расположен логотип и голограмма. Надпись World Signia может располагаться как слева в верхнем углу карты, так и справа. Если в левом верхнем углу указано имя банка эмитента, надпись World Signia должна находиться на одной горизонтальной линии с названием банка эмитента и никогда не касаться края дуги земного шара. Надпись World Signia всегда наносится золотистым цветом.

3.3. Логотип MasterCard – два пересекающихся круга красного и желтого цветов (другие цвета в логотипе MasterCard применяться не могут), с надписью MasterCard белого цвета, нанесенной на их фоне. Присутствие данного логотипа обязательно для всех Карт MasterCard. Логотип размещается в правом верхнем или правом нижнем углу лицевой стороны Карты, и объединяется с голограммой в единый элемент путем нанесения окантовочного контура белого или черного цвета. Кроме того, в ультрафиолетовых лучах на лицевой стороне Карты в левом нижнем углу должна быть видна буква «М», а в правом, возле голограммы или логотипа, буква «С».

3.4. Голограмма представляет собой объемное изображение наложенных друг на друга полушарий без нанесения меридианов и параллелей. Изображение полушарий лежит на подложке, состоящей из многократно повторяющегося слова MasterCard, и двигается при изменении положения Карты. Последние цифры номера Карты должны быть эмбоссированы строго в поле голограммы. Кольца, обрамляющие полушария, образованы микрогравировкой из повторяющихся букв «МС» (символы «МС» видны только при использовании увеличительного стекла).

3.5. Срок действия Карты указывает период, в течение которого Карту можно принимать к оплате (например, 01/02 01/03). Иногда срок действия Карты может содержать только дату его окончания. Даты начала и окончания срока действия расположены ниже номера, эмбоссированного на Карте. Карта действительна с 00 часов первого дня месяца, указанного на ней (в данном примере - 00 часов 1 января 2002 года), по 24 часа последнего дня месяца, указанного на ней (в данном примере - до 24 часов 31 января 2003 года). Карта может быть принята к обслуживанию только в течение срока ее действия.

3.6. Защитные символы Карт Mastercard стилизованные буквы **“МС”** с правой стороны, на одном уровне с датой срока действия.

3.7. Имя и фамилия Держателя Карты всегда располагается под сроком действия Карты. Лицевая сторона Карты также может содержать название организации.

- ◦ В ультрафиолетовых лучах, в левом нижнем углу высвечивается буква **“М”**, а в правом возле голограммы - буква **“С”**.
- На полосе для подписи должно присутствовать слово "MasterCard", напечатанное красным, синим и желтым цветами под углом 45 градусов на чувствительной к стиранию бумажной, термически впаянной в Карту, полосе. За 16-значным номером

(либо, как минимум, последними четырьмя цифрами номера Карты) на полосе с обратным наклоном следует 3-значный проверочный код Карты (CVC2).

Для Карт с чипом:

3.10. Чип должен располагаться на лицевой стороне Карты.

3.11. Полоса для подписи укорочена. Она заканчивается не доходя до области Чипа на лицевой стороне.

3.12. Номер Карты (или последние четыре цифры) и CVV2 печатаются на полосе для подписи, смещенные к правому краю полосы.

Для Карт Mastercard Electronic:

3.13. Данные на Mastercard Electronic наносятся методом индент печати (невыпуклое эмбосирование)

3.14. Карта на лицевой стороне должна содержать:

- На логотипе двух пересекающихся кругов красного и желтого цвета - надпись «Electronic»,
- Голограмма представляет собой объемное изображение наложенных друг на друга полушарий без нанесения меридианов и параллелей. Изображение полушарий лежит на подложке, состоящей из многократно повторяющегося слова MasterCard, и двигается при изменении положения Карты. Последние цифры номера карты не должны быть расположены на голограмме

На лицевой стороне надпись VALID ONLY WHERE MASTERCARD ELECTRONIC IS ACCEPTED должна быть написана на Английском языке заглавными буквами, шрифт курсив.

- Первые четыре цифры номера карты, нанесенные типографским способом, должны располагаться под номером Карты. Они должны обязательно соответствовать первым четырем цифрам номера, карты
- Срок действия карты расположен под номером карты. На одной линии со сроком действия карты расположен стилизованный символ MC, нанесенный типографским способом
- В верхней левой лицевой части карты указывается имя банка эмитента
- Имя и фамилия Держателя карты располагаются под сроком действия карты.
- Под названием банка в левом верхнем углу присутствует чип (опционально).
- В правом верхнем углу расположена фотография Держателя Карты (опционально)

3.15. На оборотной стороне карты расположены:

- Магнитная полоса карты
- Полоса для подписи. На полосе для подписи должно присутствовать слово "MasterCard", напечатанное красным, синим и желтым цветами под углом 45 градусов (наклон в правую сторону) на чувствительной к стиранию бумажной, термически впаянной в

карту полосе. На полосе для подписи с наклоном в левую сторону указаны последние 4 цифры номера карты и 3-значный проверочный код Карты (CVV2).

Для Карт MasterCard, эмитированных начиная с 1 июня 2006 года, вступили в силу следующие изменения:

- 3.16. Удален эмбосированный символ защиты стилизованные буквы **“MC”**.
- 3.17. CVC2 печатается на полосе для подписи в специальном «окошке».
- 3.18. Возможно совмещение магнитной полосы и голограммы (ГолоMag).
- 3.19. Возможно перемещение голограммы MasterCard на оборотную сторону Карты.

Отличительные признаки действительных Карт Cirrus / Maestro:

- ○ На лицевой стороне Карты в правом верхнем или правом нижнем углу расположен логотип «Maestro», представляющий собой два пересекающихся круга строго регламентированных синего и красного цветов с надписью «Maestro» белого цвета на их фоне.
- Вместо логотипа Maestro на некоторых Картах, может находиться только логотип «edc», который также располагается на лицевой стороне Карты в правом верхнем или в правом нижнем углу.
- Количество цифр в номере Карты может быть различным – 16, 18, либо 19.
- Номер карты должен начинаться с 50, 56-58 или 60-69. Он должен быть эмбосирован или напечатан на лицевой стороне Карте.
- На лицевой стороне Карты всегда должен содержаться срок окончания действия Карты в формате месяц/год. Карты типа Cirrus/Maestro могут быть выданы максимум на 3 года.
- Подпись на Карту должна быть нанесена чётко, полоса не должна содержать следов изменения подписи. Кроме того, на оборотной стороне Карты могут находиться логотипы систем «Edc» (состоит из расположенной на белом фоне надписи «edc», в которой «e» изображено голубым цветом, «d» - чёрным, и «c» - красным, и стилизованной изогнутой ленты голубого, белого и красного цветов), «ЕС» (представляет собой две пересекающиеся буквы «Е» и «С» соответственно голубого и красного цветов, а также стилизованные изображения человека с Картой и банкомата) и

«Cirrus» (два пересекающихся круга синего и голубого цветов с надписью «Cirrus» на их фоне).

С разделом 3 «Признаки действительной карты, подлежащей приему к оплате» инструкции «Порядок предоставления сервиса бронирования и проведения операций с использованием платежных карт» ознакомлен.

Торговец: _____

м.п.

ГРУППЫ КОДОВ АТОРИЗАЦИОННЫХ ОТВЕТОВ

Код	Описание
1)Разрешение транзакции	
00	Разрешено
85	Нет причины для отказа
3)Отказать в транзакции	
05	Не обслуживать
14	Номер Карты не существует
15	Нет такого эмитента
17	Отказ Держателя Карты
31	Эмитент не существует
38	Не осталось попыток ввода PIN
51	Недостаточно средств на счете
52	Непроверяемый счет
57	Транзакция по Карте не разрешена
58	Транзакция по Карте не разрешена
61	Превышен лимит снятия средств
62	Запрещенная Карта
65	Превышен лимит операций по счету
66	Связаться с банком-эквайером
67	Карта изъята в банкомате
75	Исчерпаны попытки ввода PIN
77	Данные не совпадают с оригиналом
82	Неправильный CVV
91	Нет связи с банком эмитентом
92	Неудачный запрос
Q1	Аутентификация Карты не прошла

Код	Описание
2)Повторить попытку	
06	Ошибка
12	Недействительная транзакция
13	Неправильно введена сумма
21	Отсутствие действий (несовпали данные)
30	Неправильный формат
32	Частично завершено
68	Слишком поздно получен ответ
76	Предыдущее сообщение не найдено
94	Дублирование передачи
96	Неисправность системы
4)Обратиться в банк	
01	Обратиться в банк эмитент
02	Обратиться в банк эмитент (специальн.)
03	Незарегистрированная торговая точка
08	Обслуживать с идентификацией
37	Позвонить в банк эквайер
55	Неправильный PIN
81	Ошибка в шифре PIN
5)Изъять Карту	
04	Изъять Карту
07	Изъять Карту (специальн.)
33	Истек срок действия Карты
41	Изъять Карту (утеряна)
43	Изъять Карту (украдена)
54	Срок действия Карты истек
93	Нарушение закона

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

к условиям и правилам предоставления услуги эквайринга

Инструкция «Порядок предоставления гостиничных сервисов и проведения операций с использованием платежных карт»

Содержание:

Раздел 1. Порядок предоставления гостиничных сервисов

- Порядок предоставления услуги «Бронирование».
- Порядок предоставления услуги «Расходы после выписки».

Раздел 2. Порядок проведения операций на Терминале:

- ◦ Проведение Транзакции (оплата)
- ◦ Отмена Транзакции (аннулирование)
- ◦ Возврат
- ◦ Изъятие карты
- ◦ Операция «Преавторизация».
- ◦ Завершение продажи.
- ◦ Отмена «Преавторизации».
- ◦ Ручной ввод карты.

Раздел 3. Признаки действительной Карты, подлежащей к оплате.

- ◦ Общие признаки действительной Карты.
- ◦ Отличительные признаки Карт VISA
- ◦ Отличительные признаки Карт MasterCard

Раздел 1. «Порядок предоставления гостиничных сервисов»

«Порядок предоставления услуги БРОНИРОВАНИЯ»:

1. Необходимо попросить держателя карты заполнить и выслать «Бланк бронирования», в котором в обязательном порядке должны быть указаны данные:

- номер карты и дату окончания срока её действия;
- фамилию и имя держателя карты (как они написаны на карте);
- почтовый адрес Держателя карты и номер телефона;
- дату приезда;
- срок предполагаемого проживания;
- класс бронируемого номера (Люкс, стандарт и т.д.).
- В случае если держатель карты нерезидент, Бланк бронирования должен быть оформлен на английском языке.

Держатель карты должен выслать «Бланк бронирования» по факсу или e-mail. Торговец должен хранить «Бланк бронирования» в течение 9-ти месяцев.

В случае, если держатель карты заполняет «Бланк бронирования» на сайте Торговца в Интернете, Торговец не имеет права блокировать и списывать средства с карты держателя через Терминал Банка.

ВЗИМАТЬ ОПЛАТУ ПО КАРТЕ ЗА УСЛУГУ, ОФОРМЛЕННУЮ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ, МОЖНО ТОЛЬКО ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГ.

2. Сообщить держателю карты следующую информацию:

- стоимость комнаты (включая налоги);
- адрес гостиницы;
- код подтверждения бронирования (посоветовать сохранить записанный код для использования в будущем).

3. Объяснить держателю карты, что:

- забронированные комнаты удерживаются до времени выезда из гостиницы на следующий день после запланированного дня прибытия;
- срок отмены брони;
- если комната не будет востребована или бронь не будет отменена вовремя, владельцу карты будет выставлен счет за одну ночь пребывания в гостинице (плюс налоги).

4. Подтверждение Бронирования:

Торговец должен предоставить держателю карты устно и, в случае запроса, подтвердить письменно следующую информацию:

- номер карточного счета;
- дату окончания срока действия карты;
- имя владельца карты (как оно написано на карте), осуществляющего бронирование и оплату;
- стоимость комнаты (включая налог) и все остальные подробности относительно проживания;
- адрес гостиницы;
- код подтверждения;
- права и обязанности гостя в соответствии с правилами Услуги бронирования;
- дата и время окончания срока действия льгот при отмене брони;
- другие уточнения, касающиеся предоставления услуги резервирования гостиничных мест;
- попросить при поселении в гостинице предъявить копию бланка бронирования и код подтверждения бронирования;
- порядок отмены брони;
- условие выставления штрафа в случае неявки держателя карты.

В случае если держатель карты не резидент, информация предоставляется держателю карты на английском языке.

5. Оформление услуги Бронирование на терминале:

- Провести операцию «Преавторизация» с ручным вводом карты на терминале.
- Распечатать чек
- Сверить данные на чеке, с данными, предоставленными держателем карты (номер карты и дату окончания ее действия, имя держателя карты)
- Занесите данные в бланк бронирования.

6. Оплата услуги Бронирования на Терминале:

1. При поселении держателя карты, попросить предъявить карту, по которой Торговец провел операцию «Преавторизации».

2. Проверить имеет ли карта признаки действительной карты, подлежащей приему к оплате (Раздел 4 данной Инструкции).

3. После окончания срока проживания держателя карты выполнить на терминале операцию «Завершение продажи».

4. Распечатать чек терминала.

5.Сверить данные на карте с данными на чеке терминала.

6.Предоставить держателю карты чек на подпись.

7.Сверить подпись держателя карты на чеке и на карте.

Внимание !!! Срок между операцией «Преавторизация» и операцией «Завершение продажи» не должен превышать 14 дней.

В случае если держатель карты проживает более 14 дней, необходимо выставить счет каждые 14 дней.

7. Отмена услуги Бронирования:

Если держатель карты отменяет бронирование

- Сообщите держателю карты код отмены.
- Посоветуйте держателю карты сохранить записанный код отмены для использования в будущем.
- Напишите «отменен» на бланке бронирования и запишите код отмены, выданный держателю карты.
- По запросу к держателя карты предоставьте письменное подтверждение отмены, включающее:
 - номер карточного счета;
 - Дату окончания срока действия карты;
 - имя владельца карты (как оно написано на карте);
 - код отмены.
- Торговец должен принимать все отказы, поступившие до точно указанного времени.
- Торговец не должен требовать уведомления об отказе ранее 72-х часов до ожидаемой даты прибытия.
- Если держатель карты производит бронирование гостиничного номера менее, чем за 72 часа до ожидаемой даты прибытия, контрольное время, после которого отказ не принимается, должно устанавливаться не ранее 18:00 даты прибытия либо гарантированной даты.
- Если Торговцу необходимо, чтобы держатель карты дал отказ до 18:00 даты прибытия либо гарантированной даты, Торговец обязан направить держателю карты по почте информацию о

политике отмены бронирования, включая дату и время, когда истекают привилегии отмены бронирования.

8. Невостребованный номер:

Если держатель карты не занял номер или не аннулировал заказ номера, к оговоренному времени, Торговец должен оставлять номера свободными согласно условиям бронирования до времени выписки на следующий день.

Торговец может выставить счет только за одну ночь пребывания в гостинице (включая налоги), если держатель карты не выполнит одно из двух:

- не зарегистрировался до контрольного времени в день, следующий за днем запланированного прибытия (невостребованный номер);
- не выполнил процедуры отмены бронирования.

Для выставления счета за одну ночь пребывания в гостинице в случае неявки держателя карты Торговец должен:

- Выполнить на терминале операцию «Завершение продажи» с помощью функции «Ручной ввод карты» на сумму стоимости проживания только за 1 сутки.
- Распечатать чек терминала.
- В поле для подписи написать – **«NO SHOW»**
- Отправить держателю карты копию счета в течение 3-х рабочих дней.
- Торговец должен выставить счет за невостребованный номер **«NO SHOW» не позднее, чем 30 дней от даты неявки держателя карты.**
- Занести данные о выставленном счете «NO SHOW» в гостевую книгу.
- Торговец должен сохранять счет и регистрационную карту Держателя карты в течение 13 месяцев от даты выставления счета Держателю карты.
- По запросу Банка Торговец должен предоставить копии чека терминала, счета и регистрационной карты в течение 2-х рабочих дней.

9. Отсутствие номера:

Если предоставление номера, гарантированного Службой бронирования, не предоставляется возможным, Торговец должен предоставить держателю карты следующие услуги, не взимая дополнительной оплаты:

номер сравнимого класса на одну ночь в другом гостиничном учреждении;

транспортировку в другую гостиницу;

если требуется, 3-х минутный телефонный разговор;

направлять все телефонные звонки и сообщения держателю карты в другую гостиницу.

«Порядок предоставления услуги РАСХОДЫ ПОСЛЕ ВЫПИСКИ»:

1. При поселении в гостиницу сообщить держателю карты о предоставлении данной услуги **«Расходы после выписки»**.

2. Подписать с держателем карты Соглашение – «Разрешение на списание средств», в котором в обязательном порядке должны быть указаны данные:

- название гостиницы;
- адрес, номер телефона гостиницы;
- имя держателя карты;
- адрес держателя карты;
- номер комнаты;
- номер платежной карты;
- четкое указание держателя карты, о разрешении использовать номер карты для проведения соответствующих расчетов, а также разрешение обработать платежный чек без подписи держателя карты;
- перечень услуг, за которые может быть выставлен счет, после отъезда держателя карты;
- максимальная сумма, которая может быть списана, в рамках услуги «Расходы после выписки».

В случае если держатель карты не резидент, Соглашение – «Разрешение на списание средств» должно быть оформлено на английском языке.

3. Если Торговец после выезда держателя карты из гостиницы обнаружит расходы, связанные с оплатой номера, пищи, напитков, Торговец проводит Транзакцию с помощью ручного ввода карты на сумму выявленных дополнительных расходов.

4. На чеке терминала в поле для подписи держателя карты Торговец записывает – **«Signature on File»** либо **«S.O.F»**.

5. Счет за расходы после выписки должен быть выставлен не позднее, чем 30 дней от даты отъезда держателя карты.

6. Торговец в течение 3-х рабочих дней должен отправить почтой держателю карты детализированный счет с подробным описанием дополнительных расходов и чек терминала.

7. Торговец должен сохранять детализированный счет, чек терминала и подписанное держателем карты Соглашение «Разрешение на списание средств» в течение 9-ти месяцев со дня проведения транзакции по карте.

8. По запросу Банка предоставлять копии документов (чека терминала, детализированного счета, выписку из регистрационной книги, подписанное Соглашение с держателем карты и д.р.) в течение 2-х рабочих дней.

С разделом 1 «Порядок предоставления гостиничных сервисов» инструкции «Порядок предоставления гостиничных сервисов и проведения операций с использованием платежных карт» ознакомлен.

Обязуюсь выполнять операции в точности с предоставленной инструкцией.

В случае проведения операций с нарушением данной инструкции всю ответственность принимаю на себя.

Торговец: _____

м.п.

Раздел 2 «Проведение Транзакции с использованием ТЕРМИНАЛА»

Транзакция проводится в момент выписки держателя карты из гостиницы, при окончательном взаиморасчете.

1. Перед проведением операций на Терминале необходимо определить соответствует ли Карта всем критериям Карт, подлежащим к оплате (Разделе 4 к данной Инструкции – Признаки действительной Карты, подлежащей приему к оплате), имеет ли Карта чип.

При появлении сомнений в действительности Карты либо прав Держателя Карты на проведение Транзакции, не принимать Карту к оплате и позвонить в Центр Авторизации по телефонам: 0562 393818 (многоканальный), 8 800 5000 300 (бесплатный из любой точки Украины со стационарного телефона), для

получения инструкций. Держатель Карты (предъявитель) не должен быть свидетелем такого разговора с Банком.

2. Авторизация с использованием платежного Терминала проводится согласно Инструкции, предоставленной Банком, для данного типа оборудования.

«Проведение Транзакции» (оплата)

1. При получении на Терминале положительного авторизационного ответа – распечатать Чек Терминала.
2. Сверить данные на Карте и на Чеке Терминала (доступные цифры номера Карты, срок действия Карты, Имя и Фамилию Держателя Карты и т.д.).
3. Получить подпись Держателя Карты на Чеке, сверить ее с оригинальной подписью на обороте Карты. Подписи должны совпадать.
4. Выполнить установленные требования товарно-кассового учета при оформлении операций с использованием Карты. Проверить соответствие суммы на товарном чеке и суммы на Чеке Терминала.
5. Отдать Держателю Карту.
6. Чек Терминала с подписью Держателя Карты остается у Торговца. (По запросу держателя карты для него распечатывается второй экземпляр Чека Терминала)

При получении на Терминале сообщения «Завершите сделку по телефонам» или «Обратитесь в Банк-эмитент»(процедура Refer to issuer) необходимо позвонить в Центр Авторизации ПриватБанка по телефонам: (0562) 39-38-18 (многоканальный), 8-800-5000-300 (бесплатный из любой точки Украины со стационарного телефона) и, следуя инструкциям сотрудника авторизации, завершить Транзакцию.

При невозможности проведения Транзакции через Терминал (выход из стоя оборудования, отсутствие света), проводить Транзакцию с использованием Импринтера с обязательным проведением голосовой Авторизации.

«Отмена Транзакции» (аннулирование).

Если после получения кода Авторизации оплата не была завершена (держатель карты решил расплатиться наличными, несовпадение подписи), Торговец (Ответственный сотрудник) может самостоятельно произвести ее отмену с помощью Терминала согласно инструкции

предоставленной Банком для данного типа оборудования (отмену Транзакции можно произвести только до момента отправки Z-отчета Терминала).

«Возврат»

Возврат средств происходит после отправки Z-отчета Терминала.

Для этого необходимо на Терминале произвести операцию «Возврат» согласно инструкции предоставленной Банком для данного типа оборудования. Возврат производится только на карту держателя, по которой совершалась покупка.

Если функция «Возврат» на Терминале недоступна - заполнить форму "Заявка на отмену Транзакции" и передать ее в Банк.

«Изъятие Карты»

1. При получении из Центра Авторизации команды на изъятие Карты, либо получении кода авторизационного ответа на изъятие Карты, а также при установлении факта использования Карты на чужое имя или попытки использовать поддельную или недействительную Карту, персонал Торговца должен изъять Карту.

Для этого необходимо чтобы Карта находилась у сотрудника Торговца от начала до окончания оформления Транзакции, но в поле видимости Держателя Карты, и желательно вне зоны его досягаемости. При необходимости предоставить Держателю Карты «Расписку об изъятии карты».

В случае получения дополнительных инструкций от оператора Центра Авторизации необходимо принять меры для задержания данного лица. С этой целью работники Торговца вызывают милицию по телефону 102 и предпринимают меры по удержанию предъявителя карты до приезда сотрудников милиции. В том случае, если предъявитель недействительной Карты требует от сотрудника Торговца принять Карту к оплате и угрожает ему физической расправой, может быть использован условный сигнал под видом запроса Авторизации - "код 10 и адрес", что дает возможность сотруднику сообщить об инциденте, не вызывая подозрений у предъявителя Карты. Оператор Центра Авторизации самостоятельно проинформирует и вызовет к Торговцу сотрудников Управления безопасности Банка.

2. После получения команды из Центра Авторизации на изъятие Карты, либо получении кода авторизационного ответа на изъятие Карты, дальнейший прием к оплате других Карт этого же Держателя Карты Торговцем **КАТЕГОРИЧЕСКИ ЗАПРЕЩАЕТСЯ**.

3. Передать изъятую Карту в Банк в течение 3 (трех) рабочих для Банка дней со дня ее изъятия.

4. При соблюдении условий Договора «Об использовании платежных карт в качестве платежного средства в торговых и сервисных предприятиях категории Туризм и развлечение», на карточный счет сотрудника Торговца, изъявшего Карту из незаконного обращения, будет перечислена сумма

не менее 100 (гривен) для его премирования. В случае отсутствия карточного счета у сотрудника Торговца, ему открывается карточный счет.

Операция «Преавторизация» (блокировка средств на карте):

1. Оцените полную сумму счета, который будет выставлен гостю, на основании следующих факторов:

- Ожидаемая продолжительность пребывания
- Стоимость комнаты, включая налог

- Предполагаемые дополнительные расходы.

2. На терминале выберите функцию: «Преавторизация»
3. Проведите карту.
4. При получении на терминале от оператора Центра Авторизации положительного авторизационного ответа– распечатать чек терминала.
5. Сверить данные на карте и на чеке терминала (номер карты, срок действия карты, Имя и Фамилию держателя карты и т.д.).
6. Запишите в книгу гостя и/или в товарный чек дату, сумму и код подтверждения.

Запрещается разбивать сумму «Преавторизации» на несколько сумм!

Операция «Завершение продажи» (списание заблокированных средств):

!!! Срок между операцией «Преавторизация» и операцией «Завершение продажи» не должен превышать 14 дней.

Вычислите сумму итогового счета, сверьте с суммой, на которую была совершена Преавторизация.

Если сумма итоговой транзакции меньше суммы преавторизации в пределах 0 - 15%:

1. На терминале выберите функцию: «Завершение продажи»
2. Проведите карту.
3. Введите данные которые запрашивает POS-терминал (сумму, код авторизации, референс транзакции и т.д)
4. Укажите окончательную сумму сделки
5. Распечатайте чек терминала.
6. Сверить данные на карте и на чеке терминала (номер карты, срок действия карты, Имя и Фамилию держателя карты и т.д.).
7. Получите подпись держателя карты на чеке pos-терминала, сверьте подпись с подписью на карте.

Если сумма итоговой транзакции меньше суммы преавторизации в пределах 15 – 100 %:

- Выполните завершение продажи на сумму итогового счета.
- Для разблокировки разницы между суммой итогового счета и преавторизованной суммой заполните «Заявку на отмену блокировки» и передайте заявку в Банк.

Если сумма итоговой транзакции больше суммы преавторизации:

Способ 1:

- Выполните «Завершение продажи» для ранее заблокированной суммы на сумму преавторизации;
- Получите дополнительную авторизацию для разницы между суммой итогового счета и преавторизованной суммой.

Способ 2:

Оформить новую Транзакцию на сумму итоговой транзакции.

«Отмена «Преавторизации»:

В случае если держатель карты отказался от получения услуги – отмена операции «Преавторизация» НЕ ПРОИЗВОДИТСЯ.

Средства разблокируются и станут доступны держателю карты после окончания срока блокировки средств на карте. Срок снятия блокировки на карте устанавливается Банком-Эмитентом.

Операция «Завершение продажи» в случае отказа держателя карты от услуги НЕ ПРОИЗВОДИТСЯ!

Для разблокировки средств ранее окончания срока блокировки Держатель Карты должен обратиться в Банк-Эмитент.

В случае необходимости подтверждения Банку-Эмитенту информации о том, что преавторизованная сумма не подлежит к списанию, нужно заполнить «Заявка-подтверждение на

отмену блокировки» и передать его в Банк. Банк направит в Банк-Эмитент письмо об отмене блокировки средств на Карте Держателя.

Внимание: Решение об отмене блокировки средств на Карте принимает Банк-Эмитент. Направленное Банком письмо об отмене блокировки может быть отклонено Банком-Эмитентом.

«Ручной ввод карты»:

Операция «Ручной ввод карты» позволяет проводить операции на терминале без физического присутствия карты.

Для этого необходимо ввести номер карты используя клавиатуру терминала.

«Ручной ввод карты» можно использовать в случаях:

При выполнении операции «Преавторизация»;

При выставлении счета «No show» (Неявка);

При выставлении счета за дополнительные расходы, выявленные после отъезда держателя карты, которые оговорены в подписанном Соглашении с Держателем Карты.

Использовать «Ручной ввод карты» для других операций КАТЕГОРИЧЕСКИ ЗАПРЕЩЕНО!!!

С разделом 2 «Проведение транзакции с использованием терминала» инструкции «Порядок предоставления гостиничных сервисов и проведения операций с использованием платежных карт» ознакомлен.

Обязуюсь выполнять операции в точности с предоставленной инструкцией.

В случае проведения операций с нарушением данной инструкции всю ответственность принимаю на себя.

Торговец: _____

м.п.

Раздел 3 «Признаки действительной карты, подлежащей приему к оплате»

- **1. Общие признаки действительной Карты.**

-

1.1 Карта относится к одной из платежных систем, перечисленных в Приложении 2 к Договору, и соответствует отличительным признакам Карт этой системы.

1.2 В случае наличия ограничивающих надписей, определяющих специфику территориального или иного ограничения, Держатели Карт, на которых значится «действительна только в .../valid only in ... (страна)», не имеют права получать товары и услуги вне пределов этой страны. Карты с надписью «Electronic use only» не могут обслуживаться иначе, как в электронных устройствах (путём чтения магнитной полосы или чипа карты).

1.3 Дата начала действия Карты (месяц и год), содержащаяся на ее лицевой стороне, уже наступила;

1.4 Дата истечения срока действия Карты (месяц и год), содержащаяся на ее лицевой стороне, не истекла (Карта действительна до последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты, включительно).

1.5 Предъявитель Карты соответствует фотографии на Карте (наличие фотографии на Карте не является обязательным). Лицевая сторона Карты и подпись на ее оборотной стороне не подвергались видимым изменениям;

1.6 Цифры на Карте должны быть выдавлены четко, с соблюдением общего размера и интервала;

1.7 Карта обязательно должна содержать подпись держателя.

1.8 Торец Карты должен быть белого цвета.

1.9 Карты с чипом имеют те же признаки действительности, что и Карты с магнитной полосой, плюс дополнительный признак – наличие чипа.

◦ **Отличительные признаки действительных Карт VISA**

- - В верхней части лицевой стороны Карты должно быть расположено наименование эмитента (банка или финансовой компании, выпустившей Карту) и/или их эмблема. На Картах VISA Business, VISA Corporate, VISA Purchasing и VISA Infinite в верхней части Карты обязательно должно присутствовать наименование данного карточного продукта (соответственно VISA Business, VISA Corporate и т. д).
 - На лицевой стороне Карт VISA обязательно должен содержаться эмбоссированный (нанесенный рельефной печатью), либо (в редких случаях) нанесенный иным способом номер Карты. Номер Карты VISA всегда начинается с цифры «4» и состоит из 16 цифр (четыре группы по четыре). Последние четыре цифры обязательно должны быть эмбоссированы на голограмме. Цифры на Карте должны быть выдавлены четко, с соблюдением общего размера и интервала. При использовании Карты номер Карты должен обязательно совпадать с номером, отпечатанным на Чеке Терминала, или высвечивающимся на его экране (при условии, что Терминал выводит номер Карты на экран).
 - На лицевой стороне Карты должен располагаться логотип VISA (трехцветный флажок с надписью VISA), находящийся в правом верхнем или нижнем углу Карты. На белой окантовке вокруг эмблемы должна быть нанесена надпись микрошрифтом (серии из первых четырех (шести) цифр номера Карты и/или кода компании-изготовителя Карты и/или типа продукта). Цвета логотипа (синий, белый и золотой) четко закреплены и не могут варьироваться.
 - Первые четыре цифры номера Карты, нанесенные типографским способом, **могут располагаться как над номером Карты, так и под ним**. Они должны обязательно

соответствовать первым четырем цифрам номера, эмбоossed (нанесенным рельефной печатью) на Карте.

- Голограмма голубя на лицевой стороне Карты обязательно должна быть расположена на правой стороне Карты над или под логотипом VISA. Изображение голубя на Карте должно быть объемным, четким и двигаться при изменении положения Карты. Цвет голограммы – обязательно золотой или серебристый. Последние четыре цифры номера Карты должны быть обязательно эмбоossed на голограмме. Карты типа VISA Infinite на лицевой стороне должны содержать особую голограмму, состоящую из двух частей: традиционная голограмма голубя и голографическая подложка в виде горизонтальной изогнутой капли, на фоне которой голубь изображён, - причём номер Карты должен быть эмбоossed на обеих частях голограммы.
- Срок действия Карты, расположенный на её лицевой стороне, указывает период, в течение которого Карту можно принимать к оплате (например, 01/02 01/03). Иногда на лицевой стороне Карты может содержаться только дата окончания её действия (например, 02/02). Даты начала и окончания срока действия расположены ниже номера Карты. Карта действительна с 00 часов первого дня месяца, указанного на ней, по 24 час последнего дня месяца, указанного на ней. На Картах, номер которых эмбоossed, срок действия Карты также должен быть эмбоossed.
- Для всех эмбоossed карт VISA, эмитированных после 1 июля 2006 года, обязательно присутствие на лицевой стороне защитного символа «летающая V» вне зависимости от типа предъявленной Карты. Он располагается на одной линии с датами начала и окончания действия Карты справа от них. Левая ножка символа "летающая V" всегда перпендикулярна нижней (верхней) грани Карты. Правая отклонена под углом 60 градусов к нижнему срезу Карты. Верхняя граница обеих ножек буквы располагается на одном уровне.
- Под сроком действия Карты на лицевой стороне располагается имя Держателя Карты, либо наименование организации. Также вместо имени Держателя Карты на ней может присутствовать идентификатор Держателя (например, "airline passenger" и т. п.). В случае, если номер Карты эмбоossed, то и имя держателя (наименование организации, идентификатор) должно также быть эмбоossed. При этом Карты типа VISA Infinite всегда должны содержать эмбоossed имя Держателя карты. Имя Держателя карты (наименование организации, идентификатор) на Карте должно быть эмбоossed чётко, с соблюдением общего размера и интервала. Вокруг логотипа VISA микропечатью нанесены первые четыре (шесть) цифр номера Карты или код компании-изготовителя Карты.
- В ультрафиолетовых лучах в центре лицевой стороны Карты должно появляться изображение голубя, аналогичное изображению голубя на голограмме, но большего размера.
- Полоса для подписи на Карте содержит повторяющееся слово «VISA», нанесенное под углом 45 градусов различным цветом.

Отличительные особенности карт VISA Electron.

- Начиная с 1 января 2002 года все Карты VISA Electron, находящиеся в обращении, не должны содержать логотип «Electron», действительным является логотип «VISA Electron».
- Все Карты VISA Electron обязательно должны содержать на лицевой стороне надпись «ELECTRONIC USE ONLY».
- Все Карты VISA Electron обязательно должны содержать на лицевой стороне последние четыре цифры номера, даже если все остальные отсутствуют. При этом на лицевой

стороне Карт VISA Electron, как и на VISA, обязательно должен присутствовать препринт, соответствующий первым четырём цифрам номера Карты.

- На лицевой, либо на обратной стороне Карты должен располагаться логотип VISA Electron (цвета логотипа являются строго фиксированными). В случае если логотип расположен на лицевой стороне Карты, он должен находиться в правом верхнем либо в правом нижнем углу. В таком случае он, как и логотип VISA, должен быть окружён микрошрифтом.
- Голограмма на картах VISA Electron может отсутствовать. В случае если голограмма на Карте присутствует, обязательным является также и наличие на лицевой стороне изображения голубя, видимого в ультрафиолетовых лучах, аналогичного тому, который расположен на лицевой стороне Карт VISA Flag. Голограмма на Картах VISA Electron располагается в правой части лицевой стороны Карты так, чтобы на ней размещались последние четыре цифры номера Карты.
- Как правило, персональные данные Держателя Карты, номер Карты и срок ее действия на VISA Electron наносятся путем продавливания поверхности Карты или лазерной гравировкой. Однако, по специальному разрешению платежной системы, некоторые эмитенты могут выпускать и эмбоссированные VISA Electron.
- На обратной стороне всех Карт VISA Electron должна находиться магнитная полоса.
- Ниже магнитной полосы на обратной стороне Карт VISA Electron должна находиться полоса для подписи. Полоса для подписи должна быть впаяна в пластик (не наклеена на Карту). После стирания полосы для подписи под ней должна быть видна надпись "VOID" (пусто).

Полоса для подписи должна содержать:

- для Карт VISA Electron – повторяющуюся надпись «VISA», расположенную под углом 45 градусов к нижней грани полосы для подписи. Надпись должна быть нанесена синими и золотыми буквами на белом фоне. Полоса для подписи Карт VISA Electron может содержать как повторяющуюся надпись «VISA», аналогичную описанной выше, так и повторяющуюся надпись «Electron», нанесённую синим, красным и золотым цветами;
- для Карт VISA Electron – либо полный номер Карты, либо его последние четыре цифры;
- для Карт VISA Electron – 3-значный проверочный код Карты CVV2, который расположен справа от номера Карты (либо от последних четырёх его цифр). На полосе для подписи Карт VISA Electron CVV2 обязательно должен присутствовать только в том случае, когда на лицевой стороне содержится полный номер Карты. В таком случае CVV2 должен быть расположен в правой части полосы для подписи;
- чёткую подпись Держателя Карты.
 - На Картах Visa Electron полоса для подписи может находиться и на лицевой стороне Карты.
 - На обратной стороне Карты также может находиться фотография Держателя карты, однако возможно и её размещение на лицевой стороне. Кроме того, вместо полосы для подписи на обратной стороне Карты может содержаться её фоторепродукция. В случае если фотография Держателя карты размещена на лицевой стороне, фоторепродукция

подписи также может быть перенесена на лицевую сторону, однако при этом на обратную сторону должна быть помещена полоса для подписи.

Для Карт с чипом:

- Чип должен располагаться на лицевой стороне Карты над первыми четырьмя цифрами ее номера, если номер из 16 цифр, и перед ними, если номер из 13 цифр.
- Полоса для подписи укорочена. Она заканчивается, не доходя до области Чипа на лицевой стороне.
- Номер Карты (или последние четыре цифры) и CVV2 печатаются на полосе для подписи, смещенные к правому краю полосы.

Для Карт VISA, эмитированных начиная с 1 июня 2006 года, вступили в силу следующие изменения:

- Изменение внешнего вида бренда VISA и VISA Electron (трехцветный флажок и микротекст отсутствуют). Логотип может располагаться на лицевой стороне Карты в одном из трёх положений: в правом верхнем, правом нижнем, либо в левом верхнем углу (последний вариант будет применяться на Картах с чипом). Цвета логотипа не изменяются и остаются строго фиксированными. На Картах VISA Electron также будет размещаться новый логотип VISA, под которым, кроме того, будет помещаться слово «Electron».
- С лицевой стороны Карты будет удалена голограмма, а также изображение голубя, которое было видно в ультрафиолетовых лучах на лицевой стороне Карт старого дизайна. Взамен на лицевую сторону Карт будет помещён новый элемент – большая буква «V», которая также будет видна только в ультрафиолетовых лучах. Данный элемент будет располагаться на фоне логотипа VISA.
- На обратной стороне Карт VISA вместо традиционной магнитной полосы будет размещена новая голографическая магнитная полоса, представляющая собой сочетание магнитной полосы и голограммы в виде летящих голубей. При этом на Картах VISA Electron будет сохранена магнитная полоса традиционного дизайна.
- На Картах нового образца 3-значный проверочный код Карты CVV2 может располагаться как на полосе для подписи, как это было ранее, так и на специально отведённом для этого пространстве, расположенном справа от полосы для подписи в специальном «окошке».

3. Отличительные признаки действительных Карт Mastercard

На лицевой стороне расположены:

3.1. Номер, эмбоссированный на Карте, должен в точности совпадать с номером, напечатанным на обратной стороне Карты на полосе для подписи (полоса для подписи может содержать только 4 последние цифры номера). Номер Карты MasterCard **всегда** начинается с цифры "5". Последние четыре цифры номера Карты эмбоссированны строго на голограмме.

3.2. Первые четыре цифры номера Карты, нанесенные типографским способом, **могут располагаться как над номером Карты, так и под ним**. Они должны обязательно

соответствовать первым четырем цифрам номера, эмбоссированным (нанесенным рельефной печатью) на Карте.

3.2.1 Для карт World Signia на лицевой стороне в правой части карты изображен земной шар и дуга. Цвет основания лицевой стороны карты – синий. В правой части расположен логотип и голограмма. Надпись World Signia может располагаться как слева в верхнем углу карты, так и справа. Если в левом верхнем углу указано имя банка эмитента, надпись World Signia должна находиться на одной горизонтальной линии с названием банка эмитента и никогда не касаться края дуги земного шара. Надпись World Signia всегда наносится золотистым цветом.

3.3. Логотип MasterCard – два пересекающихся круга красного и желтого цветов (другие цвета в логотипе MasterCard применяться не могут), с надписью MasterCard белого цвета, нанесенной на их фоне. Присутствие данного логотипа обязательно для всех Карт MasterCard. Логотип размещается в правом верхнем или правом нижнем углу лицевой стороны Карты, и объединяется с голограммой в единый элемент путем нанесения окантовочного контура белого или черного цвета. Кроме того, в ультрафиолетовых лучах на лицевой стороне Карты в левом нижнем углу должна быть видна буква «М», а в правом, возле голограммы или логотипа, буква «С».

3.4. Голограмма представляет собой объемное изображение наложенных друг на друга полушарий без нанесения меридианов и параллелей. Изображение полушарий лежит на подложке, состоящей из многократно повторяющегося слова MasterCard, и двигается при изменении положения Карты. Последние цифры номера Карты должны быть эмбоссированы строго в поле голограммы. Кольца, обрамляющие полушария, образованы микрогравировкой из повторяющихся букв «МС» (символы «МС» видны только при использовании увеличительного стекла).

3.5. Срок действия Карты указывает период, в течение которого Карту можно принимать к оплате (например, 01/02 01/03). Иногда срок действия Карты может содержать только дату его окончания. Даты начала и окончания срока действия расположены ниже номера, эмбоссированного на Карте. Карта действительна с 00 часов первого дня месяца, указанного на ней (в данном примере - 00 часов 1 января 2002 года), по 24 часа последнего дня месяца, указанного на ней (в данном примере - до 24 часов 31 января 2003 года). Карта может быть принята к обслуживанию только в течение срока ее действия.

3.6. Защитные символы Карт Mastercard стилизованные буквы **“МС”** с правой стороны, на одном уровне с датой срока действия.

3.7. Имя и фамилия Держателя Карты всегда располагается под сроком действия Карты. Лицевая сторона Карты также может содержать название организации.

- ◦ В ультрафиолетовых лучах, в левом нижнем углу высвечивается буква **“М”**, а в правом возле голограммы - буква **“С”**.
- На полосе для подписи должно присутствовать слово "MasterCard", напечатанное красным, синим и желтым цветами под углом 45 градусов на чувствительной к стиранию бумажной, термически впаянной в Карту, полосе. За 16-значным номером

(либо, как минимум, последними четырьмя цифрами номера Карты) на полосе с обратным наклоном следует 3-значный проверочный код Карты (CVC2).

Для Карт с чипом:

3.10. Чип должен располагаться на лицевой стороне Карты.

3.11 Полоса для подписи укорочена. Она заканчивается не доходя до области Чипа на лицевой стороне.

3.12 Номер Карты (или последние четыре цифры) и CVV2 печатаются на полосе для подписи, смещенные к правому краю полосы.

Для Карт Mastercard Electronic:

3.13. Данные на Mastercard Electronic наносятся методом индент печати (невыпуклое эмбосирование)

3.14. Карта на лицевой стороне должна содержать:

- На логотипе двух пересекающихся кругов красного и желтого цвета - надпись «Electronic»,
- Голограмма представляет собой объемное изображение наложенных друг на друга полушарий без нанесения меридианов и параллелей. Изображение полушарий лежит на подложке, состоящей из многократно повторяющегося слова MasterCard, и двигается при изменении положения Карты. Последние цифры номера карты не должны быть расположены на голограмме

На лицевой стороне надпись VALID ONLY WHERE MASTERCARD ELECTRONIC IS ACCEPTED должна быть написана на Английском языке заглавными буквами, шрифт курсив.

- Первые четыре цифры номера карты, нанесенные типографским способом, должны располагаться под номером Карты. Они должны обязательно соответствовать первым четырем цифрам номера, карты
- Срок действия карты расположен под номером карты. На одной линии со сроком действия карты расположен стилизованный символ MC, нанесенный типографским способом
- В верхней левой лицевой части карты указывается имя банка эмитента
- Имя и фамилия Держателя карты располагаются под сроком действия карты.
- Под названием банка в левом верхнем углу присутствует чип (опционально).
- В правом верхнем углу расположена фотография Держателя карты (опционально)

3.15. На оборотной стороне карты расположены:

- Магнитная полоса карты
- Полоса для подписи. На полосе для подписи должно присутствовать слово "MasterCard", напечатанное красным, синим и желтым цветами под углом 45 градусов (наклон в правую сторону) на чувствительной к стиранию бумажной, термически впаянной в

карту полосе. На полосе для подписи с наклоном в левую сторону указаны последние 4 цифры номера карты и 3-значный проверочный код Карты (CVV2).

Для Карт MasterCard, эмитированных начиная с 1 июня 2006 года, вступили в силу следующие изменения:

- 3.16. Удален эмбосированный символ защиты стилизованные буквы **“MC”**.
- 3.17. CVC2 печатается на полосе для подписи в специальном «окошке».
- 3.18. Возможно совмещение магнитной полосы и голограммы (ГолоMag).
- 3.19. Возможно перемещение голограммы MasterCard на оборотную сторону Карты.

4. Отличительные признаки действительных Карт Cirrus / Maestro:

4.1. На лицевой стороне Карты в правом верхнем или правом нижнем углу расположен логотип «Maestro», представляющий собой два пересекающихся круга строго регламентированных синего и красного цветов с надписью «Maestro» белого цвета на их фоне.

4.2. Вместо логотипа Maestro на некоторых Картах, может находиться только логотип «edc», который также располагается на лицевой стороне Карты в правом верхнем или в правом нижнем углу.

4.3. Количество цифр в номере Карты может быть различным – 16, 18, либо 19.

4.4. Номер карты должен начинаться с 50, 56-58 или 60-69. Он должен быть эмбосирован или напечатан на лицевой стороне Карте.

o

4.5. На лицевой стороне Карты всегда должен содержаться срок окончания действия Карты в формате месяц/год. Карты типа Cirrus/Maestro могут быть выданы максимум на 3 года.

4.6. Подпись на Карту должна быть нанесена чётко, полоса не должна содержать следов изменения подписи. Кроме того, на оборотной стороне Карты могут находиться логотипы систем «Edc» (состоит из расположенной на белом фоне надписи «edc», в которой «е» изображено голубым цветом, «d» - чёрным, и «с» - красным, и стилизованной изогнутой ленты голубого, белого и красного цветов), «ЕС» (представляет собой две пересекающиеся буквы «Е» и «С» соответственно

голубого и красного цветов, а также стилизованные изображения человека с Картой и банкомата) и «Cirrus» (два пересекающихся круга синего и голубого цветов с надписью «Cirrus» на их фоне).

С разделом 3 «Признаки действительной карты, подлежащей приему к оплате» инструкции «Порядок предоставления гостиничных сервисов и проведения операций с использованием платежных карт» ознакомлен.

Торговец: _____

м.п.

ГРУППЫ КОДОВ АТОРИЗАЦИОННЫХ ОТВЕТОВ

Код	Описание	Код	Описание
<i>1)Разрешение транзакции</i>		<i>2)Повторить попытку</i>	
00	Разрешено	06	Ошибка
85	Нет причины для отказа	12	Недействительная транзакция
		13	Неправильно введена сумма
<i>3)Отказать в транзакции</i>		21	Отсутствие действий (несовпали данные)
05	Не обслуживать	30	Неправильный формат
14	Номер Карты не существует	32	Частично завершено
15	Нет такого эмитента	68	Слишком поздно получен ответ
17	Отказ Держателя карты	76	Предыдущее сообщение не найдено
31	Эмитент не существует	94	Дублирование передачи
38	Не осталось попыток ввода PIN	96	Неисправность системы
51	Недостаточно средств на счете		
52	Непроверяемый счет	<i>4)Обратиться в банк</i>	
57	Транзакция по Карте не разрешена	01	Обратиться в банк эмитент
58	Транзакция по Карте не разрешена	02	Обратиться в банк эмитент (специальн.)
61	Превышен лимит снятия средств	03	Незарегистрированная торговая точка

62	Запрещенная Карта
65	Превышен лимит операций по счету
66	Связаться с банком-эквайером
67	Карта изъята в банкомате
75	Исчерпаны попытки ввода PIN
77	Данные не совпадают с оригиналом
82	Неправильный CVV
91	Нет связи с банком эмитентом
92	Неудачный запрос
Q1	Аутентификация Карты не прошла

08	Обслуживать с идентификацией
37	Позвонить в банк эквайер
55	Неправильный PIN
81	Ошибка в шифре PIN
	<i>5)Изъять Карту</i>
04	Изъять Карту
07	Изъять Карту (специальн.)
33	Истек срок действия Карты
41	Изъять Карту (утеряна)
43	Изъять Карту (украдена)
54	Срок действия Карты истек
93	Нарушение закона

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

к условиям и правилам предоставления услуги эквайринга

Инструкция «Порядок предоставления услуги проката автомобилей и проведения операций с использованием платежных карт»

Содержание:

Раздел 1. Порядок предоставления услуги проката автомобилей

- **Аренда автомобиля.**
- **Возврат автомобиля.**
- **Компенсация расходов после отъезда держателя карты.**

Раздел 2. Порядок проведения операций на Терминале:

- **Проведение Транзакции (оплата)**
- **Отмена Транзакции (аннулирование)**
- **Возврат**
- **Изъятие карты**
- **Операция «Преавторизация».**
- **Завершение продажи.**
- **Отмена «Преавторизации».**
- **Ручной ввод карты.**

Раздел 3. Признаки действительной Карты, подлежащей к оплат

- **Общие признаки действительной Карты.**
- **Отличительные признаки Карт VISA**
- **Отличительные признаки Карт MasterCard**

Раздел 1. «Порядок предоставления услуги проката автомобилей»

«Аренда автомобиля»:

При предоставлении держателю карты автомобиль в аренду Торговец должен:

1. Подписать с держателем карты «Соглашение об аренде автомобиля», которое в обязательном порядке должно содержать:

- название Торговца;
- адрес, номер телефона Торговца;
- имя держателя карты;
- адрес держателя карты;
- номер платежной карты;
- номер и марка автомобиля;
- четкое указание держателя карты, о разрешении использовать номер карты для проведения расчетов по дополнительным выплатам, а также разрешение обработать платежный чек без подписи держателя карты;
- перечень дополнительных выплат, за которые может быть выставлен счет, после отъезда держателя карты;

В случае если держатель карты нерезидент, Соглашение – «Разрешение об аренде автомобиля» должно быть оформлено на английском языке.

2. Проверить имеет ли карта признаки действительной карты, подлежащей приему к оплате. Указать в «Соглашение об аренде автомобиля» номер карты держателя.

3. Выполнить оценку полной суммы счета, который будет выставлен Держателю карты, на основании следующих факторов для последующего выполнения операции Преавторизации:

- предполагаемый срок аренды;
- дневной стоимости аренды, включая налоги;
- предполагаемый километраж пробега.

4. Провести операцию «Преавторизация» до того, как держатель карты уедет на арендованном автомобиле.

Торговец не должен включать в сумму оплаты аренды автомобиля плату за возможную утрату или повреждение автомобиля. Сумма страховки преавторизуется отдельно.

«Возврат автомобиля»

1. При возврате автомобиля держателем карты Торговец должен провести на терминале операцию «Завершение продажи».

Внимание!!! Срок между операцией «Преавторизация» и операцией «Завершение продажи» не должен превышать 14 дней.

В случае если держатель карты арендует автомобиль сроком более чем 14 дней, необходимо выставлять счет каждые 14 дней.

2. Торговец может взимать с держателя карты дополнительную плату в соответствии с Законодательством Украины за:

- горючее;
- дополнительную(ые) комиссию(ии) за аренду;
- повреждение транспортного средства;
- штрафы за неправильную парковку и нарушение правил дорожного движения;
- компенсация за сумму, уплаченную за страховку Торговцем.

Торговец оформляет отдельный счет на сумму дополнительных выплат, который подписывается держателем карты.

3. При обнаружении повреждений при возврате транспортного средства, Торговец должен выполнить следующую процедуру:

3.1. Выписать счет на сумму, которая причитается за причинённые повреждения, если держатель карты принял претензию Торговца.

- В случае возникновения разногласий с держателем карты Торговец должен иметь:
- копию подписанного Соглашения об аренде транспортного средства;
- копию протокола о происшествии, выданную ответственными гражданскими властями (если составление протокола необходимо);
- документ оценки стоимости ущерба, выданный организацией, имеющей право оказывать подобные услуги в Украине или представить подробный счет за ремонт транспортного средства.

Данные документы должны быть оформлены и предъявлены Держателю карты, независимо от его согласия платить. По запросу Банка предоставлять копии данных документов в течение 2-х рабочих дней.

4. Если держатель карты не застрахован, Торговец может получить оплату с Карты Держателя при выполнении следующих условий:

4.1. Имеется письменное согласие держателя карты на подобную оплату по его карте (такое согласие должно быть частью Соглашения об аренде автомобиля и Торговец должен информировать держателя карты, что Соглашение об аренде автомобиля подразумевает его согласие на подобную выплату).

4.2. Выплаты должны быть согласованы с Держателем Карты. Торговец должен включить в Соглашение об аренде автомобиля необходимые поправки, включив оплату ущерба, и продолжить обычную процедуру закрытия аренды.

4.3. В случае возникновения разногласий, Торговец должен иметь:

- копию Соглашения об аренде транспортного средства;
- копию протокола о происшествии, выданную ответственными гражданскими властями (если составление протокола необходимо);
- документ оценки стоимости ущерба, выданный организацией, имеющей право оказывать подобные услуги в Украине или представить подробный счет за ремонт транспортного средства.

Данные документы должны быть оформлены и предъявлены Держателю карты, независимо от его согласия платить. По запросу Банка предоставлять копии данных документов в течение 2-х рабочих дней.

«Компенсация расходов после отъезда держателя карты»:

Если необходимость дополнительных выплат обнаружилась после того, как держатель карты покинул Торговца, то Торговец может получить компенсацию по следующим дополнительным выплатам:

- **Неправильная парковка и нарушение правил дорожного движения:**

Для получения компенсации Торговец должен:

- иметь письменное согласие держателя карты на подобную выплату с его карты (такое согласие должно быть частью Соглашения об аренде автомобиля и Торговец должен

информировать держателя карты, что Соглашение об аренде автомобиля подразумевает его согласие на подобную выплату);

- требование на выплату представить в течение 30 календарных дней от даты транзакции;
- оформить требование на выплату **в виде отдельной транзакции** (с помощью функции на терминале – «Ручной ввод карты»), в поле для подписи Держателя карты написать **«Signature on File»**;
- отправить по почте держателю карты в течение 3-х дней:
 - чек терминала с надписью в поле для подписи Держателя карты **«Signature on File»**;
 - подробный счет с указанием времени и место нарушения, характера нарушения (нарушенное положение закона), размер штрафа в гривнах;
 - копию Соглашения об аренде автомобиля;
 - документ о нарушении, выданный ответственными гражданскими властями;
 - номер регистрационного свидетельства арендованного транспортного средства.

По запросу Банка предоставлять копии данных документов в течение 2-х рабочих дней.

- **Компенсация вычетов, которые производятся из собственных агентских средств, если подобное произошло во время ответственности держателя карты:**

Для получения компенсации Торговец должен:

- иметь письменное согласие держателя карты на подобную выплату с его карты (такое согласие должно быть частью Соглашения об аренде автомобиля и Торговец должен

информировать держателя карты, что Соглашение об аренде автомобиля подразумевает его согласие на подобную выплату);

- требование на выплату представить в течение 90 календарных дней от даты транзакции;
- оформить требование на выплату в виде отдельной транзакции (с помощью функции на терминале – «Ручной ввод карты»), в поле для подписи Держателя карты написать **«Signature on File»**;
- отправить по почте держателю карты в течение 3-х дней:
 - чек терминала с надписью в поле для подписи Держателя карты **«Signature on File»**;
 - подробный счет;
 - копию Соглашения об аренде автомобиля;
 - копию соответствующего раздела страхового полиса Торговца с указанием суммы, подлежащей удержанию с карты держателя;
 - документ оценки стоимости ущерба, выданный организацией, имеющей право оказывать подобные услуги, либо предоставить подробный счет за ремонт автомобиля.

По запросу Банка предоставлять копии данных документов в течение 2-х рабочих дней.

- **Компенсация ущерба за повреждение транспортного средства, если подобное произошло во время ответственности держателя карты**

Для получения компенсации Торговец должен:

- иметь письменное согласие держателя карты на подобную выплату с его карты (такое согласие должно быть частью Соглашения об аренде автомобиля и Торговец должен

информировать держателя карты, что Соглашение об аренде автомобиля подразумевает его согласие на подобную выплату);

- требование на выплату представить в течение 90 календарных дней от даты транзакции;
- оформить требование на выплату в виде отдельной транзакции (с помощью функции на терминале – «Ручной ввод карты»), в поле для подписи Держателя карты написать **«Signature on File»**;
- отправить по почте держателю карты в течение 3-х дней:
 - чек терминала с надписью в поле для подписи Держателя карты **«Signature on File»**;
 - подробный счет;
 - копию Соглашения об аренде автомобиля;
 - копию протокола о происшествии, выданную ответственными гражданскими властями (если составление протокола о происшествии необходимо);
 - документ оценки стоимости ущерба, выданный организацией, имеющей право оказывать подобные услуги, или предоставить подробный счет за ремонт транспортного средства;
 - предоставить любую другую сопутствующую документацию, демонстрирующую ответственность Держателя Карты;
 - копию страхового полиса Торговца, если оно требует, чтобы держатель карты уплатил страховую сумму за повреждение; вместо страхового полиса Торговец может предоставить копию Соглашения об аренде автомобиля, где изложено согласие держателя карты, нести ответственность за страховые вычеты, что подтверждается его подписью или указанием инициалов. Подпись держателя карты должна находиться рядом с его заявлением.

По запросу Банка предоставлять копии данных документов в течение 2-х рабочих дней.

- **Дополнительные выплаты за горючее, комиссия за аренду и т.д.**

Для получения компенсации Торговец должен:

- иметь письменное согласие держателя карты на подобную выплату с его карты (такое согласие должно быть частью Соглашения об аренде автомобиля и Торговец должен

информировать держателя карты, что Соглашение об аренде автомобиля подразумевает его согласие на подобную выплату);

- требование на выплату представить в течение 30 календарных дней от даты транзакции;
- оформить требование на выплату в виде отдельной транзакции (с помощью функции на терминале – «Ручной ввод карты»), в поле для подписи Держателя карты написать **«Signature on File»**;
- отправить по почте держателю карты в течение 3-х дней:
 - чек терминала с надписью в поле для подписи Держателя карты **«Signature on File»**;
 - подробный счет с указанием перечня дополнительных выплат.

По запросу Банка предоставлять копии данных документов в течение 2-х рабочих дней.

ВНИМАНИЕ: Торговец может получить компенсацию по дополнительным выплатам только в том случае, если данные выплаты прописаны в Соглашении об аренде автомобиля, и держатель карты подписал Соглашение.

Торговец не имеет право на компенсацию выплат в случае:

- данная выплата не прописана в Соглашении;
- держатель карты возвращает автомобиль не в офис, а оставляет на парковке, при этом повреждение автомобиля произошло в период, когда держатель карты оставил автомобиль на парковке, но Торговец еще его не забрал;
- автомобиль не возвращен держателем карты вообще – стоимость автомобиля не может быть удержана с карты держателя.

С разделом 1 «Порядок предоставления услуги проката автомобилей» инструкции «Порядок предоставления услуги проката автомобилей и проведения операций с использованием платежных карт» ознакомлен.

Обязуюсь выполнять операции в точности с предоставленной инструкцией.

В случае проведения операций с нарушением данной инструкции всю ответственность принимаю на себя.

Торговец: _____ М.п.

Раздел 2. «Проведение Транзакции с использованием ТЕРМИНАЛА»

Транзакция проводится при окончательном взаиморасчете с Держателем карты.

- Перед проведением операций на Терминале необходимо определить соответствует ли Карта всем критериям Карт, подлежащим к оплате (Разделе 4 к данной Инструкции – Признаки действительной Карты, подлежащей приему к оплате), имеет ли Карта чип.

При появлении сомнений в действительности Карты либо прав Держателя Карты на проведение Транзакции, не принимать Карту к оплате и позвонить в Центр Авторизации по телефонам: 0562 393818 (многоканальный), 8 800 5000 300 (бесплатный из любой точки Украины со стационарного телефона), для получения инструкций. Держатель Карты (предъявитель) не должен быть свидетелем такого разговора с Банком.

- Авторизация с использованием платежного Терминала проводится согласно Инструкции, предоставленной Банком, для данного типа оборудования.

«Проведение Транзакции» (оплата)

- ◦ При получении на Терминале положительного авторизационного ответа – распечатать Чек Терминала.
- Сверить данные на Карте и на Чеке Терминала (доступные цифры номера Карты, срок действия Карты, Имя и Фамилию Держателя Карты и т.д.).
- Получить подпись Держателя Карты на Чеке, сверить ее с оригинальной подписью на обороте Карты. Подписи должны совпадать.
- Выполнить установленные требования товарно-кассового учета при оформлении операций с использованием Карты. Проверить соответствие суммы на товарном чеке и суммы на Чеке Терминала.
- Отдать Держателю Карту.
- Чек Терминала с подписью Держателя Карты остается у Торговца. (По запросу Держателя карты для него распечатывается второй экземпляр Чека Терминала)

При получении на Терминале сообщения «Завершите сделку по телефонам» или «Обратитесь в Банк-эмитент»(процедура Refer to issuer) необходимо позвонить в Центр Авторизации ПриватБанка по телефонам: (0562) 39-38-18 (многоканальный), 8-800-5000-300 (бесплатный из любой точки Украины со стационарного телефона) и, следуя инструкциям сотрудника авторизации, завершить Транзакцию.

При невозможности проведения Транзакции через Терминал (выход из стоя оборудования, отсутствие света), проводить Транзакцию с использованием Импринтера с обязательным проведением голосовой Авторизации.

«Отмена Транзакции» (аннулирование).

Если после получения кода Авторизации оплата не была завершена (Держатель карты решил расплатиться наличными, несовпадение подписи), Торговец (Ответственный сотрудник) может самостоятельно произвести ее отмену с помощью Терминала согласно инструкции

предоставленной Банком для данного типа оборудования (отмену Транзакции можно произвести только до момента отправки Z-отчета Терминала).

«Возврат»

Возврат средств происходит после отправки Z-отчета Терминала.

Для этого необходимо на Терминале произвести операцию «Возврат» согласно инструкции предоставленной Банком для данного типа оборудования. Возврат производится только на карту Держателя карты, по которой совершалась покупка.

Если функция «Возврат» на Терминале недоступна - заполнить форму "Заявка на отмену Транзакции" и передать ее в Банк.

«Изъятие Карты»

- При получении из Центра Авторизации команды на изъятие Карты, либо получении кода авторизационного ответа на изъятие Карты, а также при установлении факта использования Карты на чужое имя или попытки использовать поддельную или недействительную Карту, персонал Торговца должен изъять Карту.

Для этого необходимо чтобы Карта находилась у сотрудника Торговца от начала до окончания оформления Транзакции, но в поле видимости Держателя Карты, и желательно вне зоны его досягаемости. При необходимости предоставить Держателю Карты «Расписку об изъятии карты».

В случае получения дополнительных инструкций от оператора Центра Авторизации необходимо принять меры для задержания данного лица. С этой целью работники Торговца вызывают милицию по телефону 102 и предпринимают меры по удержанию предъявителя карты до приезда сотрудников милиции. В том случае, если предъявитель недействительной Карты требует от сотрудника Торговца принять Карту к оплате и угрожает ему физической расправой, может быть использован условный сигнал под видом запроса Авторизации - "код 10 и адрес", что дает возможность сотруднику сообщить об инциденте, не вызывая подозрений у предъявителя Карты. Оператор Центра Авторизации самостоятельно проинформирует и вызовет к Торговцу сотрудников Управления безопасности Банка.

- После получения команды из Центра Авторизации на изъятие Карты, либо получении кода авторизационного ответа на изъятие Карты, дальнейший прием к оплате других Карт этого же Держателя Карты Торговцем **КАТЕГОРИЧЕСКИ ЗАПРЕЩАЕТСЯ**.
- Передать изъятую Карту в Банк в течение 3 (трех) рабочих для Банка дней со дня ее изъятия.
- При соблюдении условий Договора «Об использовании платежных карт в качестве платежного средства в торговых и сервисных предприятиях категории Туризм и развлечение», на карточный счет сотрудника Торговца, изъявшего Карту из незаконного

обращения, будет перечислена сумма не менее 100 (гривен) для его премирования. В случае отсутствия карточного счета у сотрудника Торговца, ему открывается карточный счет.

Операция «Преавторизация» (блокировка средств на карте):

1. Оцените полную сумму счета, который будет выставлен гостю, на основании следующих факторов:

- Ожидаемая продолжительность пребывания
- Стоимость комнаты, включая налог
- Предполагаемые дополнительные расходы.

2. На терминале выберите функцию: «Преавторизация»

3. Проведите карту.

4. При получении на терминале от оператора Центра Авторизации положительного авторизационного ответа– распечатать чек терминала.

5. Сверить данные на карте и на чеке терминала (номер карты, срок действия карты, Имя и Фамилию держателя карты и т.д.).

6. Запишите в книгу гостя и/или в товарный чек дату, сумму и код подтверждения.

Запрещается разбивать сумму «Преавторизации» на несколько сумм!

Операция «Завершение продажи» (списание заблокированных средств):

!!! Срок между операцией «Преавторизация» и операцией «Завершение продажи» не должен превышать 14 дней.

Вычислите сумму итогового счета, сверьте с суммой, на которую была совершена Преавторизация.

Если сумма итоговой транзакции меньше суммы преавторизации на 0 - 15%:

- На терминале выберите функцию: «Завершение продажи»
- Проведите карту.
- Введите данные которые запрашивает POS-терминал (сумму, код авторизации, референс транзакции и т.д)
- Укажите окончательную сумму сделки
- Распечатайте чек терминала.
- Сверить данные на карте и на чеке терминала (номер карты, срок действия карты, Имя и Фамилию держателя карты и т.д.).
- Получите подпись держателя карты на чеке pos-терминала, сверьте подпись с подписью на карте.

Если сумма итоговой транзакции меньше суммы преавторизации (15 – 100 %):

- Выполните завершение продажи на сумму итогового счета.
- Для разблокировки разницы между суммой итогового счета и преавторизованной суммой заполните «Заявку на отмену блокировки» и передайте заявку в Банк.

Если сумма итоговой транзакции больше суммы преавторизации:

Способ 1:

- Выполните «Завершение продажи» для ранее заблокированной суммы на сумму преавторизации;
- Получите дополнительную авторизацию для разницы между суммой итогового счета и преавторизованной суммой.

Способ 2:

Оформить новую Транзакцию на суму итоговой транзакции.

«Отмена «Преавторизации»:

В случае если Держателя карты отказался от получения услуги – отмена операции «Преавторизация» НЕ ПРОИЗВОДИТСЯ.

Средства разблокируются и станут доступны держателю карты после окончания срока блокировки средств на карте. Срок снятия блокировки на карте устанавливается Банком-Эмитентом.

Операция «Завершение продажи» в случае отказа Держателя карты от услуги НЕ ПРОИЗВОДИТСЯ!

Для разблокировки средств ранее окончания срока блокировки Держатель Карты должен обратиться в Банк-Эмитент.

В случае необходимости подтверждения Банку-Эмитенту информации о том, что преавторизованная сумма не подлежит к списанию, нужно заполнить «Заявка-подтверждение на отмену блокировки» и передать его в Банк. Банк направит в Банк-Эмитент письмо об отмене блокировки средств на Карте Держателя.

Внимание: Решение об отмене блокировки средств на Карте принимает Банк-Эмитент. Направленное Банком письмо об отмене блокировки может быть отклонено Банком-Эмитентом.

«Ручной ввод карты»:

Операция «Ручной ввод карты» позволяет проводить операции на терминале без физического присутствия карты.

Для этого необходимо ввести номер карты используя клавиатуру терминала.

«Ручной ввод карты» можно использовать в случаях:

При выполнении операции «Преавторизация»;

При выставлении счета «No show» (Неявка);

При выставлении счета за дополнительные расходы, выявленные после отъезда держателя карты, которые оговорены в подписанном Соглашении с Держателем Карты.

Использовать «Ручной ввод карты» для других операций КАТЕГОРИЧЕСКИ ЗАПРЕЩЕНО!!!

С разделом 2 «Проведение Транзакции с использованием ТЕРМИНАЛА» инструкции «Порядок предоставления услуги проката автомобилей и проведения операций с использованием платежных карт» ознакомлен.

Обязуюсь выполнять операции в точности с предоставленной инструкцией.

В случае проведения операций с нарушением данной инструкции всю ответственность принимаю на себя.

Торговец: _____

м.п.

Раздел 3. «ПРИЗНАКИ ДЕЙСТВИТЕЛЬНОЙ КАРТЫ, ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПРИЕМУ К ОПЛАТЕ»

- **Общие признаки действительной Карты.**

- - Карта относится к одной из платежных систем, перечисленных в Приложении 2 к Договору, и соответствует отличительным признакам Карт этой системы.
 - В случае наличия ограничивающих надписей, определяющих специфику территориального или иного ограничения, Держатели Карт, на которых значится «действительна только в .../valid only in ... (страна)», не имеют права получать товары и услуги вне пределов этой страны. Карты с надписью «Electronic use only» не могут обслуживаться иначе, как в электронных устройствах (путём чтения магнитной полосы или чипа карты).
 - Дата начала действия Карты (месяц и год), содержащаяся на ее лицевой стороне, уже наступила;
 - Дата истечения срока действия Карты (месяц и год), содержащаяся на ее лицевой стороне, не истекла (Карта действительна до последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты, включительно).
 - Предъявитель Карты соответствует фотографии на Карте (наличие фотографии на Карте не является обязательным). Лицевая сторона Карты и подпись на ее оборотной стороне не подвергались видимым изменениям;
 - Цифры на Карте должны быть выдавлены четко, с соблюдением общего размера и интервала;
 - Карта обязательно должна содержать подпись Держателя карты.
 - Торец Карты должен быть белого цвета.
 - Карты с чипом имеют те же признаки действительности, что и Карты с магнитной полосой, плюс дополнительный признак – наличие чипа.

- **Отличительные признаки действительных Карт VISA**

- - В верхней части лицевой стороны Карты должно быть расположено наименование эмитента (банка или финансовой компании, выпустившей Карту) и/или их эмблема. На Картах VISA Business, VISA Corporate, VISA Purchasing и VISA Infinite в верхней части Карты обязательно должно присутствовать наименование данного карточного продукта (соответственно VISA Business, VISA Corporate и т. д).
 - На лицевой стороне Карт VISA обязательно должен содержаться эмбоссированный (нанесенный рельефной печатью), либо (в редких случаях) нанесенный иным способом номер Карты. Номер Карты VISA всегда начинается с цифры «4» и состоит из 16 цифр (четыре группы по четыре). Последние четыре цифры обязательно должны быть эмбоссированы на голограмме. Цифры на Карте должны быть выдавлены четко, с соблюдением общего размера и интервала. При использовании Карты номер Карты должен обязательно совпадать с номером, отпечатанным на Чеке Терминала, или

высвечивающимся на его экране (при условии, что Терминал выводит номер Карты на экран).

- На лицевой стороне Карты должен располагаться логотип VISA (трехцветный флажок с надписью VISA), находящийся в правом верхнем или нижнем углу Карты. На белой окантовке вокруг эмблемы должна быть нанесена надпись микрошрифтом (серии из первых четырех (шести) цифр номера Карты и/или кода компании-изготовителя Карты и/или типа продукта). Цвета логотипа (синий, белый и золотой) четко закреплены и не могут варьироваться.
- Первые четыре цифры номера Карты, нанесенные типографским способом, **могут располагаться как над номером Карты, так и под ним**. Они должны обязательно соответствовать первым четырем цифрам номера, эмбоossed (нанесенным рельефной печатью) на Карте.
- Голограмма голубя на лицевой стороне Карты обязательно должна быть расположена на правой стороне Карты над или под логотипом VISA. Изображение голубя на Карте должно быть объемным, четким и двигаться при изменении положения Карты. Цвет голограммы – обязательно золотой или серебристый. Последние четыре цифры номера Карты должны быть обязательно эмбоossed на голограмме. Карты типа VISA Infinite на лицевой стороне должны содержать особую голограмму, состоящую из двух частей: традиционная голограмма голубя и голографическая подложка в виде горизонтальной изогнутой капли, на фоне которой голубь изображен, - причём номер Карты должен быть эмбоossed на обеих частях голограммы.
- Срок действия Карты, расположенный на её лицевой стороне, указывает период, в течение которого Карту можно принимать к оплате (например, 01/02 01/03). Иногда на лицевой стороне Карты может содержаться только дата окончания её действия (например, 02/02). Даты начала и окончания срока действия расположены ниже номера Карты. Карта действительна с 00 часов первого дня месяца, указанного на ней, по 24 час последнего дня месяца, указанного на ней. На Картах, номер которых эмбоossed, срок действия Карты также должен быть эмбоossed.
- Для всех эмбоossed карт VISA, эмитированных после 1 июля 2006 года, обязательно присутствие на лицевой стороне защитного символа «летающая V» вне зависимости от типа предъявленной Карты. Он располагается на одной линии с датами начала и окончания действия Карты справа от них. Левая ножка символа "летающая V" всегда перпендикулярна нижней (верхней) грани Карты. Правая отклонена под углом 60 градусов к нижнему срезу Карты. Верхняя граница обеих ножек буквы располагается на одном уровне.
- Под сроком действия Карты на лицевой стороне располагается имя Держателя Карты, либо наименование организации. Также вместо имени Держателя Карты на ней может присутствовать идентификатор Держателя карты (например, "airline passenger" и т. п.). В случае, если номер Карты эмбоossed, то и имя Держателя карты (наименование организации, идентификатор) должно также быть эмбоossed. При этом Карты типа VISA Infinite всегда должны содержать эмбоossed имя Держателя карты. Имя Держателя карты (наименование организации, идентификатор) на Карте должно быть эмбоossed четко, с соблюдением общего размера и интервала. Вокруг логотипа

VISA микропечатью нанесены первые четыре (шесть) цифр номера Карты или код компании-изготовителя Карты.

- В ультрафиолетовых лучах в центре лицевой стороны Карты должно появляться изображение голубя, аналогичное изображению голубя на голограмме, но большего размера.
- Полоса для подписи на Карте содержит повторяющееся слово «VISA», нанесенное под углом 45 градусов различным цветом.

Отличительные особенности Карт VISA Electron.

- Начиная с 1 января 2002 года все Карты VISA Electron, находящиеся в обращении, не должны содержать логотип «Electron», действительным является логотип «VISA Electron».
- Все Карты VISA Electron обязательно должны содержать на лицевой стороне надпись «ELECTRONIC USE ONLY».
- Все Карты VISA Electron обязательно должны содержать на лицевой стороне последние четыре цифры номера, даже если все остальные отсутствуют. При этом на лицевой стороне Карт VISA Electron, как и на VISA, обязательно должен присутствовать препринт, соответствующий первым четырём цифрам номера Карты.
- На лицевой, либо на обратной стороне Карты должен располагаться логотип VISA Electron (цвета логотипа являются строго фиксированными). В случае если логотип расположен на лицевой стороне Карты, он должен находиться в правом верхнем либо в правом нижнем углу. В таком случае он, как и логотип VISA, должен быть окружён микрошрифтом.
- Голограмма на картах VISA Electron может отсутствовать. В случае если голограмма на Карте присутствует, обязательным является также и наличие на лицевой стороне изображения голубя, видимого в ультрафиолетовых лучах, аналогичного тому, который расположен на лицевой стороне Карт VISA Flag. Голограмма на Картах VISA Electron располагается в правой части лицевой стороны Карты так, чтобы на ней размещались последние четыре цифры номера Карты.
- Как правило, персональные данные Держателя Карты, номер Карты и срок ее действия на VISA Electron наносятся путем продавливания поверхности Карты или лазерной гравировкой. Однако, по специальному разрешению платежной системы, некоторые эмитенты могут выпускать и эмбоссированные VISA Electron.
- На обратной стороне всех Карт VISA Electron должна находиться магнитная полоса.
- Ниже магнитной полосы на обратной стороне Карт VISA Electron должна находиться полоса для подписи. Полоса для подписи должна быть впаяна в пластик (не наклеена на Карту). После стирания полосы для подписи под ней должна быть видна надпись «VOID» (пусто).

Полоса для подписи должна содержать:

- для Карт VISA Electron – повторяющуюся надпись «VISA», расположенную под углом 45 градусов к нижней грани полосы для подписи. Надпись должна быть нанесена синими и золотыми буквами на белом фоне. Полоса для подписи Карт VISA Electron может содержать как повторяющуюся

надпись «VISA», аналогичную описанной выше, так и повторяющуюся надпись «Electron», нанесённую синим, красным и золотым цветами;

- для Карт VISA Electron – либо полный номер Карты, либо его последние четыре цифры;

- для Карт VISA Electron – 3-значный проверочный код Карты CVV2, который расположен справа от номера Карты (либо от последних четырёх его цифр). На полосе для подписи Карт VISA Electron CVV2 обязательно должен присутствовать только в том случае, когда на лицевой стороне содержится полный номер Карты. В таком случае CVV2 должен быть расположен в правой части полосы для подписи;

- чёткую подпись Держателя Карты.

- ○ На Картах Visa Electron полоса для подписи может находиться и на лицевой стороне Карты.
- На обратной стороне Карты также может находиться фотография Держателя карты, однако возможно и её размещение на лицевой стороне. Кроме того, вместо полосы для подписи на обратной стороне Карты может содержаться её фоторепродукция. В случае если фотография Держателя карты размещена на лицевой стороне, фоторепродукция подписи также может быть перенесена на лицевую сторону, однако при этом на обратную сторону должна быть помещена полоса для подписи.

Для Карт с чипом:

- ○ Чип должен располагаться на лицевой стороне Карты над первыми четырьмя цифрами ее номера, если номер из 16 цифр, и перед ними, если номер из 13 цифр.
- Полоса для подписи укорочена. Она заканчивается, не доходя до области Чипа на лицевой стороне.
- Номер Карты (или последние четыре цифры) и CVV2 печатаются на полосе для подписи, смещенные к правому краю полосы.

Для Карт VISA, эмитированных начиная с 1 июня 2006 года, вступили в силу следующие изменения:

- ○ Изменение внешнего вида бренда VISA и VISA Electron (трехцветный флажок и микротекст отсутствуют). Логотип может располагаться на лицевой стороне Карты в одном из трёх положений: в правом верхнем, правом нижнем, либо в левом верхнем углу (последний вариант будет применяться на Картах с чипом). Цвета логотипа не изменяются и остаются строго фиксированными. На Картах VISA Electron также будет размещаться новый логотип VISA, под которым, кроме того, будет помещаться слово «Electron».
- С лицевой стороны Карты будет удалена голограмма, а также изображение голубя, которое было видно в ультрафиолетовых лучах на лицевой стороне Карт старого дизайна. Взамен на лицевую сторону Карт будет помещён новый элемент – большая буква «V», которая также будет видна только в ультрафиолетовых лучах. Данный элемент будет располагаться на фоне логотипа VISA.
- На обратной стороне Карт VISA вместо традиционной магнитной полосы будет размещена новая голографическая магнитная полоса, представляющая собой сочетание магнитной полосы и голограммы в виде летящих голубей. При этом на Картах VISA Electron будет сохранена магнитная полоса традиционного дизайна.
- На Картах нового образца 3-значный проверочный код Карты CVV2 может располагаться как на полосе для подписи, как это было ранее, так и на специально

отведённом для этого пространстве, расположенном справа от полосы для подписи в специальном «окошке».

3. Отличительные признаки действительных Карт Mastercard

На лицевой стороне расположены:

3.1. Номер, эмбоссированный на Карте, должен в точности совпадать с номером, напечатанным на обратной стороне Карты на полосе для подписи (полоса для подписи может содержать только 4 последние цифры номера). Номер Карты MasterCard **всегда** начинается с цифры "5". Последние четыре цифры номера Карты эмбоссированны строго на голограмме.

3.2. Первые четыре цифры номера Карты, нанесенные типографским способом, **могут располагаться как над номером Карты, так и под ним**. Они должны обязательно соответствовать первым четырем цифрам номера, эмбоссированным (нанесенным рельефной печатью) на Карте.

3.2.1 Для карт World Signia на лицевой стороне в правой части карты изображен земной шар и дуга. Цвет основания лицевой стороны карты – синий. В правой части расположен логотип и голограмма. Надпись World Signia может располагаться как слева в верхнем углу карты, так и справа. Если в левом верхнем углу указано имя банка эмитента, надпись World Signia должна находиться на одной горизонтальной линии с названием банка эмитента и никогда не касаться края дуги земного шара. Надпись World Signia всегда наносится золотистым цветом.

3.3. Логотип MasterCard – два пересекающихся круга красного и желтого цветов (другие цвета в логотипе MasterCard применяться не могут), с надписью MasterCard белого цвета, нанесенной на их фоне. Присутствие данного логотипа обязательно для всех Карт MasterCard. Логотип размещается в правом верхнем или правом нижнем углу лицевой стороны Карты, и объединяется с голограммой в единый элемент путем нанесения окантовочного контура белого или черного цвета. Кроме того, в ультрафиолетовых лучах на лицевой стороне Карты в левом нижнем углу должна быть видна буква «М», а в правом, возле голограммы или логотипа, буква «С».

3.4. Голограмма представляет собой объемное изображение наложенных друг на друга полушарий без нанесения меридианов и параллелей. Изображение полушарий лежит на подложке, состоящей из многократно повторяющегося слова MasterCard, и двигается при изменении положения Карты. Последние цифры номера Карты должны быть эмбоссированы строго в поле голограммы. Кольца, обрамляющие полушария, образованы микрогравировкой из повторяющихся букв «МС» (символы «МС» видны только при использовании увеличительного стекла).

3.5. Срок действия Карты указывает период, в течение которого Карту можно принимать к оплате (например, 01/02 01/03). Иногда срок действия Карты может содержать только дату его окончания. Даты начала и окончания срока действия расположены ниже номера, эмбоссированного на Карте. Карта действительна с 00 часов первого дня месяца, указанного на ней (в данном примере - 00 часов 1 января 2002 года), по 24 часа последнего дня месяца,

указанного на ней (в данном примере - до 24 часов 31 января 2003 года). Карта может быть принята к обслуживанию только в течение срока ее действия.

3.6. Защитные символы Карт Mastercard стилизованные буквы **“МС”** с правой стороны, на одном уровне с датой срока действия.

3.7. Имя и фамилия Держателя Карты всегда располагается под сроком действия Карты. Лицевая сторона Карты также может содержать название организации.

- ◦ В ультрафиолетовых лучах, в левом нижнем углу высвечивается буква **“М”**, а в правом возле голограммы - буква **“С”**.
- На полосе для подписи должно присутствовать слово "MasterCard", напечатанное красным, синим и желтым цветами под углом 45 градусов на чувствительной к стиранию бумажной, термически впаянной в Карту, полосе. За 16-значным номером (либо, как минимум, последними четырьмя цифрами номера Карты) на полосе с обратным наклоном следует 3-значный проверочный код Карты (CVC2).

Для Карт с чипом:

- 10 Чип должен располагаться на лицевой стороне Карты.

3.11 Полоса для подписи укорочена. Она заканчивается не доходя до области Чипа на лицевой стороне.

3.12 Номер Карты (или последние четыре цифры) и CVV2 печатаются на полосе для подписи, смещенные к правому краю полосы.

Для Карт Mastercard Electronic:

3.13. Данные на Mastercard Electronic наносятся методом индент печати (невыпуклое эмбосирование)

3.14. Карта на лицевой стороне должна содержать:

- На логотипе двух пересекающихся кругов красного и желтого цвета - надпись «Electronic»,
- Голограмма представляет собой объемное изображение наложенных друг на друга полушарий без нанесения меридианов и параллелей. Изображение полушарий лежит на подложке, состоящей из многократно повторяющегося слова MasterCard, и двигается при

изменении положения Карты. Последние цифры номера карты не должны быть расположены на голограмме

На лицевой стороне надпись VALID ONLY WHERE MASTERCARD ELECTRONIC IS ACCEPTED должна быть написана на Английском языке заглавными буквами, шрифт курсив.

- Первые четыре цифры номера карты, нанесенные типографским способом, должны располагаться под номером Карты. Они должны обязательно соответствовать первым четырем цифрам номера, карты
- Срок действия карты расположен под номером карты. На одной линии со сроком действия карты расположен стилизованный символ МС, нанесенный типографским способом
- В верхней левой лицевой части карты указывается имя банка эмитента
- Имя и фамилия Держателя карты располагаются под сроком действия карты.
- Под названием банка в левом верхнем углу присутствует чип (опционально).
- В правом верхнем углу расположена фотография Держателя карты (опционально)

3.15. На оборотной стороне карты расположены:

- Магнитная полоса карты
- Полоса для подписи. На полосе для подписи должно присутствовать слово "MasterCard", напечатанное красным, синим и желтым цветами под углом 45 градусов (наклон в правую сторону) на чувствительной к стиранию бумажной, термически впаянной в карту полосе. На полосе для подписи с наклоном в левую сторону указаны последние 4 цифры номера карты и 3-значный проверочный код Карты (CVV2).

Для Карт MasterCard, эмитированных начиная с 1 июня 2006 года, вступили в силу следующие изменения:

3.16. Удален эмбосированный символ защиты стилизованные буквы "МС".

3.17. CVC2 печатается на полосе для подписи в специальном «окошке».

3.18. Возможно совмещение магнитной полосы и голограммы (ГолоMag).

3.19. Возможно перемещение голограммы MasterCard на оборотную сторону Карты.

Отличительные признаки действительных Карт Cirrus / Maestro

- ○ На лицевой стороне Карты в правом верхнем или правом нижнем углу расположен логотип «Maestro», представляющий собой два пересекающихся круга строго

регламентированных синего и красного цветов с надписью «Maestro» белого цвета на их фоне.

- Вместо логотипа Maestro на некоторых Картах, может находиться только логотип «edc», который также располагается на лицевой стороне Карты в правом верхнем или в правом нижнем углу.
- Количество цифр в номере Карты может быть различным – 16, 18, либо 19.
- Номер карты должен начинаться с 50, 56-58 или 60-69. Он должен быть эмбоссирован или напечатан на лицевой стороне Карте.
- На лицевой стороне Карты всегда должен содержаться срок окончания действия Карты в формате месяц/год. Карты типа Cirrus/Maestro могут быть выданы максимум на 3 года.
- Подпись на Карту должна быть нанесена чётко, полоса не должна содержать следов изменения подписи. Кроме того, на оборотной стороне Карты могут находиться логотипы систем «Edc» (состоит из расположенной на белом фоне надписи «edc», в которой «e» изображено голубым цветом, «d» - чёрным, и «c» - красным, и стилизованной изогнутой ленты голубого, белого и красного цветов), «EC» (представляет собой две пересекающиеся буквы «E» и «C» соответственно голубого и красного цветов, а также стилизованные изображения человека с Картой и банкомата) и «Cirrus» (два пересекающихся круга синего и голубого цветов с надписью «Cirrus» на их фоне).

С разделом 3 «Признаки действительной карты, подлежащей приему к оплате» инструкции «Порядок предоставления услуги проката автомобилей и проведения операций с использованием платежных карт» ознакомлен.

Торговец: _____

м.п.

ГРУППЫ КОДОВ АТОРИЗАЦИОННЫХ ОТВЕТОВ

Код	Описание
○ Разрешение транзакции	
00	Разрешено
85	Нет причины для отказа
3.Отказать в транзакции	
05	Не обслуживать
14	Номер Карты не существует
15	Нет такого эмитента
17	Отказ Держателя карты
31	Эмитент не существует
38	Не осталось попыток ввода PIN
51	Недостаточно средств на счете
52	Непроверяемый счет
57	Транзакция по Карте не разрешена
58	Транзакция по Карте не разрешена
61	Превышен лимит снятия средств
62	Запрещенная Карта
65	Превышен лимит операций по счету
66	Связаться с банком-эквайером
67	Карта изъята в банкомате
75	Исчерпаны попытки ввода PIN
77	Данные не совпадают с оригиналом
82	Неправильный CVV
91	Нет связи с банком эмитентом
92	Неудачный запрос
Q1	Аутентификация Карты не прошла

Код	Описание
2. Повторить попытку	
06	Ошибка
12	Недействительная транзакция
13	Неправильно введена сумма
21	Отсутствие действий (несовпали данные)
30	Неправильный формат
32	Частично завершено
68	Слишком поздно получен ответ
76	Предыдущее сообщение не найдено
94	Дублирование передачи
96	Неисправность системы
4. Обратиться в банк	
01	Обратиться в банк эмитент
02	Обратиться в банк эмитент (специальн.)
03	Незарегистрированная торговая точка
08	Обслуживать с идентификацией
37	Позвонить в банк эквайер
55	Неправильный PIN
81	Ошибка в шифре PIN
5.Изъять Карту	
04	Изъять Карту
07	Изъять Карту (специальн.)
33	Истек срок действия Карты
41	Изъять Карту (утеряна)
43	Изъять Карту (украдена)
54	Срок действия Карты истек

Тарифы:

УСЛОВИЯ И ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ЭКВАЙРИНГА	Бизнес по работе с торговыми предприятиями	Возмещение стоимости ремонта или остаточную балансовую стоимость Банковского оборудования при неисправности или физическом повреждении оборудование, которое возникло по вине Торговца	Сумма стоимости ремонта или сумма остаточной балансовой стоимости оборудования
		Возмещение остаточной балансовой стоимости Банковского оборудования при потере или хищении банковского оборудования	Сумма остаточной балансовой стоимости оборудования
		Пеня за несвоевременный возврат оборудования	В размере 0.1% от стоимости не возвращенного оборудования за каждый день просрочки
		Штраф за установленный факт отказа Торговца предоставления скидок (бонусов), предусмотренных анкетой заявлением	50% от суммы транзакции, но не менее 50 гривен
		Штраф в случае установления факта превышения цены товара (услуги) при оплате их по Платежному средству по отношению к их цене при оплате за наличный расчеты	В размере штрафа, выставленного Платежной системой, но не менее 50 гривен
		Сумма убытков Банка за неправильное проведение операций по Чиповым платежным средствам	Сумма проведенной Торговцем транзакции

		Стандартная комиссия за расчетное обслуживание операций	<p>1.8%+200 грн. (фиксированная комиссия).</p> <p>При обороте по сервису "Оплата частями" не менее 3000 грн. за предыдущий месяц - предоставляется скидка 40 грн.</p> <p>При начислении бонусов не менее 50 грн по услуге "Бонус плюс" за предыдущий месяц - предоставляется скидка 40 грн.</p> <p>Скидка предоставляется только на текущий месяц по итогам предыдущего и пересматривается ежемесячно.</p>
		В случае отсутствия транзакций	
		Сумма транзакций возвратных операций по Платежным средствам клиентов	Сумма возмещения по проведенной Торговцем транзакции
		Сумма удовлетворенных финансовых претензий CHARGEBACK, Претензий клиента по Платежным средствам ПРИВАТБАНКА по Транзакциям, проведенным Торговцем	Сумма возмещения по проведенной Торговцем транзакции
		Пеня за несвоевременное перечисление средств Торговцем по возвратным операциям.	В размере двойной учетной ставки НБУ от суммы задолженности за каждый день просрочки
		Пеня за несвоевременное перечисление средств Торговцем по удовлетворенным финансовым претензиям CHARGEBACK и Претензиям клиентов по Платежным средствам ПриватБанка	В размере двойной учетной ставки НБУ от суммы задолженности за каждый день просрочки
		Пеня за несвоевременное перечисление средств Торговцем по фиксированной комиссии.	В размере двойной учетной ставки НБУ от суммы задолженности за каждый день просрочки
		Стандартная комиссия за расчётное обслуживание (при условии участия в платном пакете программы "Бонус-Плюс" - "Бонус-Плюс Elite")	1,8% +200 грн. (фиксированная комиссия)

Тарифы по "Оплате частями":

Стандартная версия сервиса «Оплата частями»

Кол-во платежей	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Комиссия с партнера от суммы товара,%	4,30	7,00	8,90	11,30	13,50	14,60	16,60	8,60	20,50	22,50	24,10	23,90
Кол-во платежей	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
Комиссия с партнера от суммы товара,%	25,50	27,00	28,50	30,00	31,50	33,00	34,100	35,50	36,75	38,00	39,10	40,30

«Мгновенная рассрочка»

Количество месяцев	1-24
Ежемесячная комиссия	2,9%

С Торговца взимается только действующий для него тариф по эквайрингу, плата за сервис берется с клиента ТСП

«Оплата частями»

Количество месяцев	1	2	3	4	5
Комиссия, %	1,5	0	0	0	0

3.7.1.10. Условия работы по сервису «Оплата частями».

3.7.1.10.1. Предметом договоренности на предоставление сервиса «Оплата частями» являются отношения между Торговцем и Банком по проведению платежей и расчетов, осуществляемых с

использованием электронного платежного средства (далее Платежное Средство), установление общих принципов деятельности Сторон по использованию сервиса «Оплата частями».

3.7.1.10.2. Торговец имеет право:

3.7.1.10.2.1. Не допускать превышения цены товара (услуги) при оплате их с использованием сервиса «Оплата частями», сервиса «Оплата частями. Деньги в периоде», сервиса «Мгновенная рассрочка» по отношению к их цене при оплате за наличный расчет; не вводить дополнительных комиссионных. В случае установления факта превышения цены, в безусловном порядке вернуть Держателю Платежного Средства сумму наценки или дополнительной комиссии на тот же карточный счет, с которого производилась оплата. Так же возмещает Банку штраф в размере 100% от стоимости товара/услуги.

3.7.1.10.2.2. Осуществлять информационную поддержку проекта сервиса «Оплата частями», в своих помещениях путем размещения стикеров, плакатов, листовок и других рекламно-информационных материалов, предоставленных Банком.

3.7.1.10.2.3. В случае взимания комиссии по сервису «Мгновенная рассрочка» с держателя платежного средства, доводить до сведения держателя платежного средства, желающего воспользоваться данной услугой, информацию о стоимости данного сервиса для клиента, в соответствии с разделом 2.7.6. Условий и Правил предоставления банковских услуг (Тарифы).

3.7.1.10.2.4. В случае возврата Товара, приобретенного по сервису «Оплата Частями» Торговец обязан произвести зачисление денежных средств на счет Банка 29240827508181, для версии «Мгновенная рассрочка» 29241827502498 в размере возмещения.

3.7.1.10.2.5. Возврат денежных средств по операции «возврат товара» по сервису «Оплата частями» проводится Торговцем только на карту, с которой совершалась транзакция. Размер денежных средств по такой операции не должен превышать сумму транзакции.

3.7.1.10.2.6. Для подключения Торговца к сервису «Оплата частями» и «Мгновенная рассрочка» необходимо подать заявку в «Приват24 для бизнеса». В течение 3 (трех) дней с момента подачи заявки сервис доступен для использования на указанном при подаче POS-терминале.

3.7.1.10.2.7. Использовать рекламную продукцию Банка, информацию о Банке, а также любую информацию по сервису «Оплата частями/Мгновенная рассрочка в интернет» (логотип, баннеры и прочая информация), при условии заключения договора интернет-эквайринга и в порядке согласованном с Банком.

Размещать достоверную информацию о сервисе «Оплата частями» и «Мгновенная рассрочка» (размер комиссии, логотип «Оплаты частями» при работе по сервису «Мгновенная рассрочка» и

прочее). В случае выявления нарушения данного пункта Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке отключить Торговца от сервиса.

3.7.1.10.2.8. Информировать клиентов, согласных на использование услуги «Оплата Частями», «Мгновенная рассрочка» о графике списаний ежемесячных платежей и комиссии за использование кредитных средств.

3.7.1.10.2.9. Хранить свои экземпляры Слипov Импринтеров (Чекov Терминалов) в течение 5-ти лет с даты их оформления и предоставлять по запросу Банка необходимую информацию о любой Транзакции.

3.7.1.10.2.10. Воспользоваться бесплатным дистанционным обучением персонала в системе онлайн rb.ua/obucheniye, использовать обучающий контент в работе.

3.7.1.10.3. Банк имеет право:

3.7.1.10.3.1. В одностороннем порядке отключать торговую точку от сервиса «Оплата частями. Деньги в периоде», «Оплата частями» и «Мгновенная рассрочка», если:

- на протяжении месяца в торговой точке производились мошеннические действия;
- по торговой точке проводились операции по обналичиванию средств;
- по торговой точке производились намеренные возвраты с целью получения банковских средств;
- торговая точка подозревается в мошеннических действиях;
- по торговой точке проводится служебное расследование по подозрению в мошенничестве;
- по торговой точке проводится служебное расследование в связи с подозрением в обналичивании банковских средств при проведении возвратов;
- торговая точка перешла порог проблемности по сервису «Оплата частями. Деньги в периоде», «Оплата частями» и «Мгновенная рассрочка».

3.7.1.10.3.2. В одностороннем порядке Банк имеет право изменить условия по сервису «Оплата частями» в индивидуальном порядке. В случае изменений условий Банк обязан предупредить Торговца в одном из каналов связи: звонок, e-mail, почта, Приват24.

3.7.1.10.3.3. При предоставлении сервиса «Оплата частями», в случае обналичивания средств, Торговец уплачивает Банку штраф в размере 1000 % от суммы мошеннических операций.

3.7.1.10.3.4. Обеспечить технологическую настройку pos-терминалов, расположенных в точках реализации Торговца на возможность предоставления сервисов «Оплата частями. Деньги в периоде», «Оплата частями» и «Мгновенная рассрочка».

3.7.1.10.3.5. Предоставить инструкцию по использованию сервисов «Оплата частями. Деньги в периоде», «Оплата частями» и «Мгновенная рассрочка» Торговцу.

3.7.1.10.3.6. При предоставлении «Оплата частями» с полным возмещением обеспечивать проведение Авторизации операций проводимых Торговцем по сервису «Оплата частями», а также предоставлять Торговцу все необходимые консультации, касающиеся проведения операции.

3.7.1.10.3.7. При предоставлении услуги по сервису «Оплата частями» с полным возмещением возмещать суммы операций совершенных в терминалах Банка, установленных в сети Торговца на следующий рабочий для Банка день.

3.7.1.10.3.8. При предоставлении услуги сервиса «Оплата частями. Деньги в периоде» с возмещением в периоде осуществлять регулярные ежемесячные списания с платежного средства в пользу Торговца, при условии авторизации операции по сервису «Оплата частями» для

держателя платежного средства, в размере и количестве указанных в квитанции, напечатанной на pos-терминале при авторизации данной операции.

3.7.1.10.3.8. При предоставлении услуги сервиса «Оплата частями. Деньги в периоде» с возмещением в периоде обеспечить своевременное зачисление средств в объеме и количестве, указанном в квитанции по операциям, осуществленным через сервис «Оплата частями. Деньги в периоде».

3.7.1.10.4. Комиссии за расчетное обслуживание операций по сервису «Оплата частями» взимаются Банком при возмещении сумм Торговцу в соответствии с Приложением 2 Условий и

Правил предоставления банковских услуг (Тарифы), рассчитывается от общей суммы операции оформленной по сервису «Оплата частями» и не учитывает действующую комиссию по эквайрингу.

3.7.2. Интернет-эквайринг.

3.7.2. Интернет-эквайринг.

3.7.2. Интернет-эквайринг.

3.7.2.1. Предмет договора

3.7.2.1.1. Настоящий Договор регулирует отношения Предприятия и Банка, согласно которым Предприятие с целью проведения оплаты стоимости товаров, услуг в сети Интернет принимает к оплате платежные карты Покупателей, а Банк обеспечивает технологическое обслуживание Предприятия по исполнению расчетов с ним по операциям, которые осуществлены с использованием платежных карт и перечисление денежных средств на текущий счет Предприятия. Установление общих принципов деятельности Сторон в процессе реализации сервиса "Оплата частями", «Бонус Плюс» по организации обслуживания и проведению расчетов по операциям, совершенным по технологии "Оплата частями", «Бонус Плюс».

3.7.2.1.2. Качество услуг, предоставляемых Банком по данному Договору должно соответствовать законодательству Украины, нормативным актам НБУ, которые регулируют операции с использованием платежных карт.

3.7.2.2. Основные термины и понятия.

3.7.2.2.1. Термины, не указанные в данном разделе, употребляются в тексте настоящего Договора в значениях согласно законодательству Украины.

3.7.2.2.2. Верификация покупателя — проверка наличия персональных данных Покупателя в списках запретов: физических лиц, E-mail адресов, почтовых адресов.

3.7.2.2.3. Верификация покупателя по стандарту 3-D Secure — проверка персональных данных Покупателя, при которой запрос маршрутизируется при помощи Банка и Международных платежных систем в банк, выпустившим карту. На сайте Банка, Покупатель вводит свой Логин и Пароль для безопасных расчетов в Интернет, выданный ему Банком. При вводе правильного Логина и Пароля Покупателем Банк разрешает проведение авторизации по этой карте.

3.7.2.2.4. Заказ – совокупность товаров и услуг Интернет-магазина, их стоимости, способа их доставки, персональных данных Покупателя.

3.7.2.2.5. Платежная карта, далее Карта, – специальное платежное средство в виде эмитированного в установленном законодательством порядке пластиковой карты, которая используется для инициирования перевода денежных средств со счета плательщика или с соответствующего счета в банке с целью оплаты стоимости товаров или услуг или совершения других операций, предусмотренных действующим законодательством.

3.7.2.2.6. Интернет-магазин — совокупность информации о товарах и услугах Предприятия, а также сервисных функций, размещенная на Web-сайте Предприятия и предоставляемая посетителем указанного Web-сайта.

3.7.2.2.7. Курьер — лицо производящее адресную доставку товара Предприятия. Предприятие может использовать собственных курьеров, а также курьеров любой независимой курьерской службы, с которой у Предприятия заключен договор на обслуживание.

3.7.2.2.8. Минимальная сумма транзакции — общая сумма заказа, ниже которой транзакция не проводится.

3.7.2.2.9. Максимальная сумма транзакции — общая сумма заказа, свыше которой транзакция не проводится.

3.7.2.2.10. Покупатель — лицо, заказывающее и оплачивающее с помощью Карты, товары или услуги Предприятия через Интернет.

3.7.2.2.11. Получатель — лицо, получающее товары или услуги Предприятия. Получателем может быть как Покупатель так и любое другое лицо, определенное Покупателем для получения товара или услуги.

3.7.2.2.12. Посетитель Интернет-магазина - любое физическое лицо - пользователь сети Интернет, осуществляющее доступ к Интернет-магазину Предприятия.

3.7.2.2.13. Сервер — представляет собой компьютер подключенный к сети Интернет, на котором выполняется программное обеспечение, управляющее доступом ко всем ресурсам или к части

ресурсов сети. Компьютер с серверными возможностями позволяет предоставить доступ к ресурсам для других компьютеров сети.

3.7.2.2.14. Сервер Предприятия — Сервер, находящийся под управлением и полным контролем Предприятия.

3.7.2.2.15. Срок возмещения — количество банковских дней с момента подтверждения Предприятием отправки товара / оказания услуги (см. пп. 5.24) до момента перечисления Банком денежных средств (возмещения) Предприятию. День проведения подтверждения не входит в срок возмещения.

3.7.2.2.16. Стоп-лист карт - список Карт, который ведется Банком, по которым авторизация и обработка платежей не производится, согласно настоящему Договору.

3.7.2.2.17. Список запретов email-адресов — список email-адресов, владельцам которых продажа товаров запрещена, согласно настоящему Договору, учитывается и соблюдается Предприятием.

3.7.2.2.18. Список запретов почтовых адресов — список почтовых адресов, по которым доставка или продажа товаров запрещена, согласно настоящему Договору, учитывается и соблюдается Предприятием.

3.7.2.2.19. Список запретов IP-адресов — список IP-адресов, с которых прием реквизитов Карт может быть запрещен Банком, согласно настоящему Договору, учитывается и соблюдается Банком и Предприятием.

3.7.2.2.20. Список запретов физических лиц — список физических лиц, продажа или передача товаров/услуг которым, запрещена, согласно настоящему Договору, учитывается и соблюдается Предприятием.

3.7.2.2.21. Транзакция – информация в электронном виде об отдельной операции с использованием платежной карты по приобретению товаров либо услуг в Интернет-магазине.

3.7.2.2.22. Права доступа на сервер Банка - имя и пароль, предоставляемые Банком сотруднику Предприятия, ответственному за проведение транзакций согласно настоящему Договору, для просмотра транзакций Предприятия и подтверждения транзакций.

3.7.2.2.23. Платежная страница Предприятия – страница web-сайта Предприятия, на которой Покупатель нажимает кнопку «Оплатить», чем инициирует переход со страницы web-сайта Предприятия на защищенный сервер Банка и передачу в банк информации, необходимой для совершения транзакции по оплате стоимости товара/услуги с использованием Карты.

3.7.2.2.24. Метод аутентификации данных – метод преобразования данных, о котором договариваются Банк и Предприятие, используемый Предприятием при передаче информации от Интернет-магазина к Серверу Банка.

3.7.2.2.25. Пароль Предприятия – пароль, который Банк создает для Предприятия, а Предприятие использует для подтверждения источника запроса при проведении транзакции.

3.7.2.2.26. Эквайринг – деятельность эквайра, связанная с технологическим, информационным обслуживанием Предприятия и выполнением расчетов с ними по операциям, которые осуществляются с использованием платежных карт.

3.7.2.2.27. Chargeback – финансовая претензия Банка-Эмитента Банку-Эквайеру на возврат платежа по проведенной Транзакции. Выставляется в случае отказа Покупателем от списания с его

карточного счета, которое обнаруживается Покупателем после получения им выписки из своего Банка-Эмитента.

3.7.2.2.28. IP-адрес — уникальный цифровой номер, идентифицирующий компьютер в течение сеанса работы в сети Интернет.

3.7.2.2.29. Web-адрес — текстовая форма IP-адреса в World Wide Web – составной части сети Интернет.

3.7.2.2.30. Web-сайт — совокупность информации и сервисных функций, доступных Посетителям сети Интернет, собранных на одном или нескольких серверах.

3.7.2.2.31. Посетитель Web-сайта — любое физическое лицо - пользователь сети Интернет, осуществляющее доступ к Web-сайту.

3.7.2.2.31. Web-сайт Предприятия — web-сайт, управляемый и контролируемый Предприятием.

3.7.2.2.32. Предприятие – субъект предпринимательской деятельности, который на условиях настоящего Договора принимает Карты с целью осуществления оплаты стоимости товаров/услуг в его Интернет-магазинах.

3.7.2.2.33. Авторизация – процедура получения разрешения на проведения операции с Картой

3.7.2.3. Права и обязанности Предприятия.

3.7.2.3.1. Предприятие имеет право:

3.7.2.3.1.1. Получать от Банка консультации по порядку подключения Интернет-магазина к серверу Банка, расходные и информационные материалы, инструктаж персонала Предприятия по работе с сервером и порядку проведения Транзакций и Верификации.

3.7.2.3.1.2. Устанавливать предельную сумму заказа на основании анализа регистрационных данных Покупателей и опыта реализации товаров и услуг через Интернет-магазин.

3.7.2.3.1.3. Предприятие самостоятельно определяет порядок продажи и возврата товара, согласно действующему законодательству. Информацию о таком порядке Предприятие размещает на сайте. В случае, если товар (услуга) возврату не подлежит, условия Договора, регулирующие порядок возврата товара и оплаченных за него средств не применяются.

3.7.2.3.1.4. Заключать с Покупателем соглашение на сайте, с выделением ему псевдонима и пароля, в котором указывается явно:

3.7.2.3.1.5. Покупатель признает законной оплату товаров и услуг с использованием (подтверждением) присвоенных ему псевдонима и пароля.

3.7.2.3.1.6. Покупатель признает, что товары и услуги, оплаченные с использованием (подтверждением), присвоенных ему псевдонима и пароля являются оплаченными им (Покупателем).

3.7.2.3.2. Предприятие обязано:

3.7.2.3.2.1. Принимать к оплате Карты всех видов, перечисленных в Приложении 1 к настоящему Договору.

3.7.2.3.2.2. При проведении Транзакции соблюдать порядок работы с Картами, изложенный в Договоре и в Приложениях к настоящему договору.

3.7.2.3.2.3. *Не передавать права доступа на сервер Банка другим лицам, кроме сотрудников Предприятия, указанных в Приложении 2 к этому Договору. При изменении списка ответственных сотрудников Предприятия, провести инструктаж новых сотрудников и*

сообщить об этом Банку в 5-ти дневный срок путем направления нового списка ответственных сотрудников Предприятия.

3.7.2.3.2.4. Обеспечить конфиденциальность и неразглашение информации об операциях, персональных данных Покупателей по транзакциям, процессуемым через Предприятие.

3.7.2.3.2.5. Не допускать превышения цен на товары или услуги, оплачиваемые по Картам через Интернет, над ценами, установленными для реализации товаров или услуг иным способом.

3.7.2.3.2.6. Контролировать прохождение платежей по Транзакциям Предприятия и, в случае обнаружения задолженности, немедленно уведомить об этом Банк.

3.7.2.3.2.7. Не допускать превышения максимальной и минимальной суммы Заказа для одного Покупателя, установленного Банком в соответствии с п. 3.7.2.4.1.1 настоящего Договора.

3.7.2.3.2.8. Осуществлять расчет за неполученные или возвращаемые Получателем товары или услуги в безналичной форме, путем проведения отмены согласно п.п. 3.7.2.5.22, 3.7.2.5.23, 3.7.2.5.24, 3.7.2.5.25, 3.7.2.5.26.

3.7.2.3.2.9. Выполнять существующие требования по товарно-кассовому учету при оформлении операции оплаты с использованием Карты в качестве платежного средства. Обеспечить сохранность документов, касающихся продажи товаров или услуг с помощью Web-сайта Предприятия (своих экземпляров квитанций доставки заказа) на протяжении не менее 3-х лет.

3.7.2.3.2.10. Предоставлять Банку, в течение трех рабочих дней, по его запросу копии подтверждающих документов об оказании услуги/квитанций доставки заказа согласно п. 3.7.2.5.19, подтверждающие факт завершения выполнения обязательств Предприятия перед Покупателем по Транзакции. В случае не предоставления Предприятием указанных документов Банк имеет право удержать из суммы возмещенных средств сумму данной Транзакции.

3.7.2.3.2.11. Предоставлять Держателям Платежных Средств возможность приобретать покупки по сервису "Оплата частями" по розничным ценам на свои товары/услуги при оплате в торговых точках Предприятия.

3.7.2.3.2.12. При проведении акций, сезонных скидок по различным позициям и товарным маркам Торговца, в случае наличия у Клиента карты внутренней дисконтной системы скидок Торговца, при которой постоянным клиентам Торговца предоставляются скидки по различным позициям и товарным маркам, Торговец обязуется оформлять сделку по сервису «Оплата частями» без каких-либо дополнительных наценок, комиссий и по ценам, указанным на ценниках Предприятия.

3.7.2.3.2.13. Осуществлять информационную поддержку сервиса "Оплата частями" на своем сайте путем размещения баннеров, статей о программе стикеров, плакатов и других рекламно-информационных материалов предоставленных Банком.

3.7.2.3.2.14. Не заключать договора на участие, не сотрудничать по реализации программ кредитования, основанных на платежных картах, с другими банками и финансовыми учреждениями в срок не менее 1 года со дня подписания договора, без письменного согласия Банка.

3.7.2.3.2.15. Указать на Web-сайте своего Интернет-магазина:

- типы карт, принимаемых к оплате;
- свои: юридический адрес, реквизиты лицензии на осуществляемую деятельность, адрес электронной почты, телефон; а также условия и срок для отмены Заказа,
- на существование каких-либо ограничений в обслуживании (например, невозможность отменить Заказ и т.п.),
- на схему распределения ответственности между Предприятием и подрядчиком по доставке Заказа (курьерской службой, почтой и т.п.) по транспортировке и передаче Заказа,
- Логотипы стандарта безопасности 3-D Secure «Verified By Visa» и «MasterCard SecureCode», в обязательном порядке размещенные на Платежной странице Предприятия, а также на

других страницах сайта по решению Предприятия, уведомляющие Покупателя о повышенных требованиях безопасности на данном сайте.

3.7.2.3.2.16. Использовать логотип Банка, Международных платежных систем, чьи карты принимаются к обслуживанию по данному Договору и ссылку www.privatbank.ua на своем web-сайте. Размещение вышеуказанных логотипов и ссылки на страницах сайта - по усмотрению Предприятия. Банк оставляет за собой право корректировать размещение логотипов Международных платежных систем согласно соответствующих требований платежных систем, а также корректировать размещение ссылки и логотипа Банка.

3.7.2.3.2.17. Разместить на своем Web-сайте полную информацию о реализуемых товарах и предоставляемых услугах Интернет-магазином.

3.7.2.3.2.18. Запрещается продажа товаров/услуг, если:

а) такая продажа является незаконной, или может навредить деловой репутации или негативно отразиться на бренде Банка, Международных Платежных систем:

- огнестрельного оружия, запасных частей к нему, боеприпасов, холодного оружия, которое запрещено правоохранительными органами;
- наркотиков, стероидов, других продуктов, которые представляют опасность для здоровья потребителей, приспособления для их употребления;
- нелицензированных лекарственных препаратов, доставка лекарственных препаратов за пределы Украины;
- табачных изделий, продуктов игорного бизнеса, казино, лотереи;

б) продажа, в том числе изображения, которое является явно оскорбительные и не имеет художественной ценности (например, изображения сексуального характера, сексуальной эксплуатацией несовершеннолетних, увечья лицу или органов, также проявление жестокости)

с) или продажа любого другого товара/услуг, который Предприятие, по своему усмотрению, считает неприемлемыми для продажи со своим брендом.

3.7.2.3.2.19. Обеспечивать Покупателей контактной информацией о сотрудниках Предприятия, обеспечивающих работу Интернет-магазина.

3.7.2.3.2.20. Изменение платежных реквизитов Предприятия производить только после получения от Банка возмещения по всем представленным ранее Транзакциям. Информировать Банк за 7 дней об изменениях реквизитов, вида деятельности Предприятия в письменном виде (по почте либо по e-mail).

3.7.2.3.2.21. *Не допускать разглашения пароля Предприятия.*

3.7.2.3.2.22. При возникновении обстоятельств, препятствующих выполнению условий настоящего Договора уведомить Банк в трехдневный срок.

3.7.2.3.2.23. Предприятие обязано вести журнал Заказов, с минимальным перечнем полей согласно формы в Приложении 9, и обеспечить предоставление информации из данного журнала по Транзакции(ям) согласно запроса Банка в 3-х дневный срок со дня получения запроса для проведения анализа платежей.

3.7.2.3.2.24. Предприятие обязано вести Список-запретов IP-адресов, e-mail адресов, адресов доставки и физических лиц и обеспечить добавление информации в них по запросу банка в течение суток с момента поступления запроса по факсу либо по e-mail.

3.7.2.3.2.25.

Предприятие обязано не посылать на обработку в Банк Транзакции, реквизиты которой занесены в Список-запретов (IP-адресов, e-mail адресов, адресов доставки и физических лиц)

3.7.2.3.2.26. В случае получения письменного уведомления от Банка (по e-mail контактному лицу Предприятия, указанному в Приложении 3) Предприятие обязано задержать отгрузку товара для

проведения работы по подтверждению законности Транзакции до момента получения подтверждения от Банка-Эмитента Карты о законности операции по Карте. В случае подтверждения законности операции, Банк уведомляет Предприятие о возможности отправки товара. До момента подтверждения законности операции, Банк имеет право заблокировать возмещение Предприятия по Транзакции. В случае подтверждения незаконного использования Карты для проведения Транзакции, Предприятие обязано инициировать отмену операции.

3.7.2.3.2.27. Согласно п.п. 3.7.2.4.1.10, 3.7.2.4.1.11 Предприятие обязано приостановить проведение платежей с использованием Карт через 3 дня после получения уведомления из Банка до окончательного выяснения обстоятельств и возобновить прием платежей с использованием Карт после получения уведомления от Банка.

3.7.2.3.2.28. В случае выявления сомнительных операций с использованием платежных карт, немедленно в обязательном порядке уведомить об этом Банк и правоохранительные органы.

3.7.2.3.2.29. *Обеспечить сохранение конфиденциальности всей переданной Банком Предприятию технической информации по данному договору*

3.7.2.3.2.30. Оформить страницы web-сайта Интернет-магазина в соответствии с «Требования и рекомендациями и по оформлению сайта Интернет-магазина, работающего по технологии 3-D Secure» в Приложении 12 к настоящему договору.

3.7.2.3.2.31. Предприятие обязано по истечении 6-ти месяцев после подписания настоящего Договора провести как минимум 1 платеж по карте согласно настоящего договора на сумму не менее 3-х минимальных сумм платежа (согласно Приложения 10) и далее, минимум 1 платеж в квартал на сумму не менее 3-х минимальных сумм платежа.

3.7.2.3.2.32. В соответствии с требованиями международного стандарта безопасности интернет-платежей 3-D Secure, принятого международными платежными системами Visa Int. и MasterCard Int. Предприятие строго обязуется НЕ требовать ввод реквизитов платежных карт (Номер Карты, Срок действия, CVV2) от Покупателей на своем сайте. Ввод реквизитов платежных карт осуществляется **СТРОГО** на защищенном сервере Банка <http://ecommerce.liqpay.com/> и исключительно лично ПОКУПАТЕЛЕМ.

3.7.2.3.2.33. Предприятие обязано проинформировать Посетителя web-сайта Предприятия в случае, если при формировании Заказа начинают действовать ограничения согласно п.3.2.7. о соблюдении минимальных и максимальных лимитов заказа, а также лимитов, установленных согласно Приложения 10 на количество и объем покупок по 1 ЛОГИНУ Покупателя в сутки.

3.7.2.3.2.34. По требованию держателя карты принимать оплату за товар/услугу с использованием расширенного сервиса для карт, указанных в Приложении 15.

3.7.2.3.2.35. При авторизации операции по расширенному сервису доводить до сведения держателя карты, желающего воспользоваться данной услугой, информацию о стоимости сервиса «Оплата частями» для держателя карты, согласно утвержденных в Банке тарифов.

3.7.2.4. Права и обязанности Банка.

3.7.2.4.1. Банк имеет право:

3.7.2.4.1.1. В рамках своих внутренних правил и политики ведения бизнеса Интернет-эквайринга с целью минимизации возможных рисков и убытков Сторон от мошеннической деятельности в Интернет, установить максимальную и минимальную стоимость Заказа для одного Покупателя в Интернет-магазине согласно Приложения 10.

3.7.2.4.1.2. Ограничить общую сумму покупок по одной Карте за один день в Интернет-магазине Предприятия с уведомлением об этом Предприятия по факсу или электронной почтой. Ограничить

общее число транзакций по одной Карте за один день и за один месяц с уведомлением об этом Предприятия, согласно п. 3.7.2.4.1.13

3.7.2.4.1.3. Ограничить суммарный оборот Интернет-магазина по Картам за один день и за один месяц с уведомлением об этом Предприятия, согласно п. 3.7.2.4.1.13.

3.7.2.4.1.4. Отказать в приеме платежа по Карте, поставленной в стоп-лист Карт.

3.7.2.4.1.5. Отказать в приеме платежа, а также вернуть платеж, если ввод реквизитов Карты осуществляется с компьютера, имеющего текущий IP-адрес, поставленный в список запретов IP-адресов либо в список запретов масок IP-адресов, а также вернуть платеж, если по результатам проверки Банка Транзакция была осуществлена по реквизитам, внесенными в список запретов (IP-адресов, e-mail адресов, адресов доставки и физических лиц).

3.7.2.4.1.6. Не производить авторизацию платежа, для которого Предприятием нарушены условия п. 3.7.2.3.2.7. договора.

3.7.2.4.1.7. В случае получения претензии со стороны Покупателя либо Банка-Эмитента и подтверждения правомочности требований в соответствии с правилами платежных систем, уменьшить сумму последующих возмещений на сумму требования, если такие претензии возникли по вине Предприятия. В случае отсутствия последующих Транзакций Предприятие обязано возместить Банку сумму указанной Транзакции.

3.7.2.4.1.8. Осуществлять проверку по соблюдению Предприятием условий настоящего Договора.

3.7.2.4.1.9. В случае подтверждения претензии Покупателя о неполучении товара или услуги Получателем Банк имеет право уменьшать сумму последующих возмещений на сумму оспариваемой Транзакции со счета Предприятия. В случае отсутствия последующих Транзакций Предприятие обязано возместить Банку сумму указанной Транзакции.

3.7.2.4.1.10. Приостановить обработку Транзакций Интернет-магазина Предприятия в случае, если количество Chargeback, по указанному Предприятию, превысит семьдесят единиц в месяц либо составит свыше 3% от оборота по Транзакциям Интернет-магазина до окончательного выяснения обстоятельств.

3.7.2.4.1.11. Для приостановления обработки Транзакций Интернет-магазина Предприятия Банк обязан уведомить Предприятие за 3 дня до приостановления до окончательного выяснения обстоятельств путем направления письма по факсу либо по e-mail, а также письменно уведомить Предприятие о возобновлении обработки транзакций.

3.7.2.4.1.12. Банк имеет право инициировать регенерацию пароля Предприятия, уведомив об этом Предприятие не менее чем за три банковских дня (по факсу либо по e-mail).

3.7.2.4.1.13. По собственной инициативе исходя из требований политики минимизации рисков вносить изменения в Приложение 10 с уведомлением об этом Предприятия по факсу, по e-mail или по почте путем направления нового текста Приложения 10 Предприятию. При этом, изменения вступают в силу через 2 дня с момента уведомления Предприятия.

3.7.2.4.1.14. Размер лимита по сервису «Оплата частями» устанавливается Банком индивидуально для каждого клиента. На расчет лимитов по сервису «Оплата частями» влияет: кредитная история клиента, наличие депозитов/кредитов и их платежность.

3.7.2.4.1.15. Банк имеет право не проводить авторизацию платежей, заблокировать счета Предприятия, в случае нарушения п. 3.7.2.3.2.14.

3.7.2.4.1.16. Банк оставляет за собой право обратиться в правоохранительные органы, в случае, если он обладает информацией об уже выявленных противоправных действиях с использованием платежных карт, банковских счетов, продаже, распространению запрещенной продукции либо возможных противоправных действиях в будущем

3.7.2.4.1.17. Банк имеет право отказать в приеме платежа, а также вернуть платеж, если запрос на проведение платежа, производится не с адреса Интернет-сайта точки реализации, указанной в Приложении 3 либо в дополнительном соглашении № 2 согласно п. 3.7.2.5.1. договора. Банк имеет право приостановить работу Интернет-сайта Предприятия по приему платежей по Картам, в

случае, если количество таких Транзакций превысит 2% от общего количества Транзакций по Интернет-сайтам Предприятия, указанным в Приложении 3 либо в дополнительном соглашении № 2 к настоящему договору. Под запросом на проведение платежа в данном случае понимается запрос, технически проведенный согласно Приложения 11 и с параметрами (№ мерчанта, Пароль на проведение платежа), выданными для Интернет-сайта Предприятия при подключении.

- ◦ ◦ 3.7.2.4.1.18. В одностороннем порядке отключать торговую точку от сервиса “Оплата частями” и “Мгновенная рассрочка”, если:

- на протяжении месяца в торговой точке производились мошеннические действия;
- по торговой точке проводились операции по обналичиванию средств;
- по торговой точке производились намеренные возвраты с целью получения банковских средств;
- торговая точка подозревается в мошеннических действиях;
- по торговой точке проводится служебное расследование по подозрению в мошенничестве;
- по торговой точке проводится служебное расследование в связи с подозрением в обналичивании банковских средств при проведении возвратов;
- торговая точка перешла порог проблемности по сервису “Оплата частями” и “Мгновенная рассрочка”.

3.7.2.4.1.19. При предоставлении сервиса «Оплата частями», в случае обналичивания средств, Торговец уплачивает Банку штраф в размере 1000 % от суммы мошеннических операций.

3.7.2.4.1.20. Банк имеет право проводить анализ деятельности Предприятия. В случае выявления Банком Предприятия с регистрацией IP адреса на территории, на которой органы государственной власти временно не осуществляют свои полномочия, оборот которого превысил 500 тыс.грн., или Предприятия, в пользу которого осуществляются платежи с более чем 6 карт в сутки и более 15 карт в месяц с IP адреса с территории, на которой органы государственной власти временно не осуществляют свои полномочия, такое Предприятие поручает Банку осуществить закрытие своего

текущего счета, а также произвести списание денежных средств со своего текущего счета в пользу Банка.

3.7.2.4.2. Банк обязан:

3.7.2.4.2.1. Обеспечивать Авторизацию платежей, выполняемыми Покупателями Интернет-магазина Предприятия с учетом п. 3.7.2.4.1.2, 3.7.2.4.1.3, 3.7.2.4.1.4, 3.7.2.4.1.5, 3.7.2.4.1.6. настоящего Договора

Возмещать суммы Транзакций, проведенных в Интернет-магазине Предприятия за вычетом комиссии Банка за расчетное обслуживание согласно п. 3.7.2.6.1.

3.7.2.4.2.2. Обеспечить правами доступа на сервер Банка сотрудников Предприятия, указанных Предприятием в соответствии с Приложением 2 к этому Договору.

3.7.2.4.2.3. Обучить персонал Предприятия правилам проведения Транзакций, а также предоставить инструкции для ответственных сотрудников Предприятия касательно правил проведения Транзакции.

3.7.2.4.2.4. Предоставлять Предприятию все необходимые консультации, касающиеся проведения Транзакции.

3.7.2.4.2.5. Обеспечить конфиденциальность и неразглашение информации об операциях, Картах Покупателей и их персональных данных по транзакциям, процессируемым через Предприятие.

3.7.2.4.2.6. Разработать и зарегистрировать в "Укрпатент" логотип, Торговый знак и название "Бонус Плюс", который будет изображен на Платежных Средствах.

3.7.2.4.2.7. Осуществлять информационную поддержку программы проекта "Бонус Плюс" в своих помещениях путем размещения стикеров, плакатов, листовок и других рекламно-информационных материалов.

3.7.2.4.2.8. При участии Торговца в программе «Бонус Плюс» Банка разместить в каталоге «Бонус Плюс» информацию о Торговце следующего характера: наименование Торговца, его адрес, размер Бонуса, перечень услуг.

3.7.2.4.2.9. Банк обязуется при участии Предприятия в сервисе «Оплата частями» Банка, разместить в каталоге «Оплата частями» информацию о Предприятии следующего характера: наименование Предприятия, его адрес, перечень услуг.

3.7.2.4.2.10. Обеспечить проведение Авторизации Транзакций проводимых Предприятием по расширенному сервису.

3.7.2.4.2.11. Обеспечить прием телефонных звонков от держателей карт, которые предварительно оформили заказ на сайте _____, а также обеспечить обработку данного заказа на сайте.

3.7.2.4.2.12. Обеспечить перечисление денежных средств за товар/услугу Предприятию после оформления кредита покупателю.

3.7.2.5. Правила и порядок проведения транзакций.

3.7.2.5.1. Интернет-магазином Предприятия является web-сайт Предприятия, указанный в «Заявке на регистрацию данных Предприятия и Интернет-точки реализации товаров (работ, услуг)» (см. Приложение 3). В случае наличия у Предприятия нескольких Интернет-магазинов, Предприятие

заполняет и подписывает Приложение 3, а также Дополнительное соглашение №2 для каждого web-сайта Интернет-магазина.

3.7.2.5.2. Сервером Банка является web-сайт, имеющий адрес: <http://ecommerce.liqpay.com/>

3.7.2.5.3. Выбор товаров и услуг, формирование их перечня и количества, выбор способа доставки Посетитель производит программными средствами Интернет-магазина.

3.7.2.5.4. Каждому Заказу Интернет-магазин Предприятия присваивает уникальный, в базе данных Интернет-магазина, номер Заказа.

3.7.2.5.5. Учет Заказов производится программными средствами в базе данных Интернет-магазина.

3.7.2.5.6. На основании обработки регистрационных данных Посетителя Интернет-магазина Предприятие должно принять решение о регистрации Заказа.

3.7.2.5.7. Регистрация Заказа является непременным условием оплаты Заказа. Для регистрации Заказа Посетитель Интернет-магазина должен заполнить, а сервер Предприятия - проверить поля Регистрационной Формы (см. Приложение 6).

3.7.2.5.8. Посетитель Интернет-магазина становится Покупателем в случае успешной регистрации Заказа.

3.7.2.5.9. Стоимость доставки включается Предприятием в стоимость Заказа.

3.7.2.5.10. Интернет-магазин должен предоставить Покупателю возможность проверить состав и общую стоимость Заказа, условия и адрес доставки, способ оплаты, сумму начисленных бонусов контактные данные Покупателя (телефон или адрес электронной почты), и данные Получателя на соответствующей странице web-сайта, и подтвердить или отказаться от Заказа.

3.7.2.5.11. Предприятию запрещается разбивать Транзакцию на несколько более мелких по одному Покупателю (карточному счету) в пределах одной сессии работы Покупателя на сайте Предприятия либо с целью избежания превышения установленной согласно п.4.1.1. суммы Лимита по «Оплате частями». При нарушении данного обязательства Предприятие уплачивает банку штраф в размере 10 % от суммы соответствующей единицы товара (услуги) за каждый случай нарушения. Сумма штрафа удерживается из последующих возмещений Предприятию. В случае отсутствия последующих Транзакций, Предприятие обязано возместить Банку сумму указанной Транзакции в 30-ти дневный срок с момента проведения Транзакции.

3.7.2.5.12. Если в соответствии с п. 3.7.2.4.1.1 на общую сумму Заказа установлены ограничения, то при формировании списка товаров (услуг) Посетителем с помощью программных средств Интернет-магазина они должны быть учтены.

3.7.2.5.13. Для оплаты Заказа Покупатель должен иметь возможность программного обращения к Серверу Банка, путем использования запроса Интернет-магазина на сервер Банка в соответствии с Приложением 11 к этому договору. Оплате подлежат только зарегистрированные в Интернет-магазине Заказы с обязательным присвоением уникального номера Заказа. Исходными данными для оплаты Заказа являются: номер и сумма Заказа, направляемые в запросе Интернет-магазином на сервер Банка.

3.7.2.5.14. Авторизация суммы Заказа производится Покупателем на Сервере Банка путем указания и отправки с компьютера Покупателя Серверу Банка реквизитов Карты Покупателя. Сервер Банка производит Верификацию покупателя по стандарту 3-D Secure. В случае если верификация покупателя по стандарту 3-D Secure прошла успешно или Карта Покупателя не

поддерживает стандарт 3-D Secure, Банк проводит Авторизацию платежа по данным Карты Покупателя на сумму Заказа в соответствии с правилами международных платежных систем.

3.7.2.5.15. Результат Авторизации направляется Предприятию в виде параметров страницы web-сайта, формат которых приведен в Приложении 11.

3.7.2.5.16. Предприятие обязано проводить расчетные операции на полную сумму Заказа с оформлением расчетных операций в рамках норм, предусмотренных законодательством для Предприятия и его вида деятельности.

3.7.2.5.17. При проведении расчетов в системе электронной коммерции (Интернет-магазин) Предприятие должно формировать в электронной форме квитанцию, которая должна включать как минимум следующие реквизиты:

- идентификатор Предприятия и эквайра или другие реквизиты, которые позволяют произвести их идентификацию;
- дату совершения операции;
- вид операции;
- сумму операции;

Квитанция должна быть направлена Покупателю согласно п. 3.7.2.5.19.

3.7.2.5.18. Отправка Заказа по указанному Покупателем адресу доставки либо предоставление услуги Покупателю производится после проверки Предприятием факта и суммы Авторизации на Сервере Банка (<http://ecommerce.liqpay.com/>) в соответствии с уникальным номером Заказа Предприятия.

3.7.2.5.19. Перед отправкой Заказа Покупателю (при покупке твердых товаров) по указанному им адресу доставки, Предприятие обязано направить Покупателю уведомление по указанному в регистрационной форме адресу электронной почты с указанием состава и стоимости Заказа, адреса доставки, способа оплаты, персональных данных Получателя с обязательной отметкой об этом в составе информации о регистрации Заказа.

3.7.2.5.20. В случае, если Предприятие реализовывает твердый товар, то при передаче Заказа курьеру для доставки, Предприятие обязано выдать ему два экземпляра Квитанции доставки заказа или другого товаросопроводительного документа содержащего в себе данные указанные в Приложении 8, заверенные подписью сотрудника Предприятия, ответственного за упаковку и отправку Заказа, и штампом Предприятия, а также распечатанный регистратором расчетных операций расчетный документ (если данное применимо на Предприятии).

3.7.2.5.21. В случае, если Предприятие реализовывает электронный товар или услугу, Предприятие обязано выслать на e-mail Получателю квитанцию об оплате в электронном виде, содержащую набор реквизитов согласно Приложению 8, а также предусмотреть возможность распечатки квитанции Покупателем с сайта Предприятия. Порядок заполнения Квитанции доставки заказа определяется Приложением 8.

3.7.2.5.22. Факт доставки Заказа Покупателю либо факт возврата (части) Заказа Покупателем:

3.7.2.5.23. В случае, если Предприятие реализовывает твердый товар - подтверждается на основании данных Квитанции доставки заказа или другого товаросопроводительного документа содержащего в себе данные указанные в Приложении 7. Указанный документ заполняется в двух экземплярах. Один экземпляр является экземпляром Получателя, а второй экземпляр является экземпляром Предприятия. Порядок заполнения Квитанции доставки заказа определяется Приложением 8.

3.7.2.5.24. В случае реализации электронного товара или услуги, принятие решения о возможности возврата товара принимается Предприятием самостоятельно с обязательным уведомлением Покупателя на сайте Предприятия о возможности возврата товара (согласно п.3.7.2.3.1.3. настоящего Договора). Факт доставки электронного товара/оказания услуги подтверждается на основании данных Квитанции (Приложение 7), направленной по указанному в регистрационной форме адресу электронной почты Получателя после совершения оплаты на сайте Предприятия. А также соответствующими лог-файлами – электронными файлами, которые ведет Предприятие и содержащими записи о выдаче электронного товара или

оказании услуги Покупателя, которые включают в т.ч. информацию о Покупателе, дату и время выдачи электронного товара (оказания услуги), дату оплаты.

3.7.2.5.25. Перечисление суммы Заказа, за вычетом комиссионных Банка, с карточного счета Покупателя на счет Предприятия производится Банком в соответствии с технологиями, принятыми при проведении взаиморасчетов с помощью международных платежных систем.

3.7.2.5.26. Возврат товара или его части производится на основании информации квитанции доставки заказа (см. Приложение 7).

3.7.2.5.27. Сумма возврата удерживается Банком из последующих возмещений Предприятию.

3.7.2.5.28. После получения положительного авторизационного ответа и отправки товара/оказания услуги Покупателю, Предприятие обязано подтвердить отправку или оказание услуги на сайте <http://ecommerce.liqpay.com/> в разделе Transaction Details нажатием кнопки Capture для выбранной транзакции.

3.7.2.5.29. Если заказ или часть заказа возвращена Покупателем до подтверждения Транзакции Предприятием в Банке, тогда для перерасчета с Покупателем за возвращаемый заказ или его часть, Предприятие должно провести отмену авторизации суммы нажатием кнопки Reversal в разделе Transaction Details на сайте <http://ecommerce.liqpay.com/> для соответствующей Транзакции.

3.7.2.5.30. Если Заказ или часть заказа возвращена Покупателем после подтверждения Предприятием в Банк, тогда для перерасчета с Покупателем за возвращаемый Заказ или его часть, Предприятие должно провести отмену Транзакции нажатием кнопки Refund в разделе Transaction Details на сайте <http://ecommerce.liqpay.com/> для соответствующей Транзакции.

3.7.2.5.31. Предприятие имеет право, по согласованию с Банком, настроить автоматическое подтверждение отправки товара/оказания услуги.

3.7.2.6. Финансовые условия.

3.7.2.6.1. Комиссия за расчетное обслуживание операций с использованием Карт, взимаемая Банком при возмещении Предприятию, рассчитывается от суммы каждой Транзакции. Сроки возмещения, а также размеры комиссий по различным типам Карт для каждой Интернет-магазина указаны в таблице в п. 11. Приложения 3 к настоящему договору.

3.7.2.6.2. При подключении Предприятием в рамках настоящего Договора дополнительного Интернет-магазина, Предприятие заполняет Приложение 3 к Договору и подписывает дополнительное соглашение № 2 к настоящему Договору.

3.7.2.6.3. По инициативе одной из Сторон может быть инициировано внесение изменения в размер комиссий и сроки возмещения. При этом инициирующая изменения Сторона, направляет сообщение о внесении изменений и/или дополнений с указанием даты изменений/дополнений не позже чем за 30 дней до планируемой даты введения их в действие.

3.7.2.6.3.1. В случае если инициирующей стороной является Банк.

Банк направляет Предприятию письмо на имя руководителя Предприятия по почте. При этом Предприятие обязано в течение 30 дней предоставить Банку в письменном виде ответ о решении об изменении размера комиссий и сроков возмещения. В случае отсутствия письменного ответа Предприятия в установленный срок или несогласии с предложением по изменению размера комиссий и сроков возмещения, Банк имеет право приостановить оказание услуг по настоящему Договору сроком на 30 дней и по истечении этого периода, на свое усмотрение, инициировать расторжение договора.

3.7.2.6.3.2. В случае если инициирующей изменения Стороной является Предприятие.

Предприятие направляет Банку письмо по почте. При этом Банк обязан в течение 30 дней предоставить Предприятию в письменном виде ответ об изменении размера комиссий и сроков возмещения. В случае отсутствия письменного ответа Банка в установленный срок или несогласии

с предложением по изменению размера комиссий и сроков возмещения, Предприятие имеет право, на свое усмотрение, инициировать расторжение договора.

3.7.2.6.3.3. Банк предоставляет Предприятию следующие виды сервиса:

а) стандартная версия Приложение 13, где комиссия Банка взимается с Торговца с первого месяца продажи товара покупателю согласно тарифа в Приложении 13;

б) акционная версия Приложение 14, где комиссия банка не взимается с торговца в первые 6 месяцев после продажи товара покупателю, а в последующие месяцы начисляется согласно тарифа в Приложении 14.

3.7.2.6.3.4. Для подключения Торговца на стандартную версию сервиса «Оплата частями» Приложение 13 необходимо подать заявку в "Приват24 для бизнеса".

3.7.2.6.3.5. По акционной версии сервиса "Оплата частями" предусмотрено наличие скидки для картодержателя по программе "Бонус Плюс" за транзакции, по аналогии с эквайринговой транзакцией. В одностороннем порядке Банк имеет право изменить условия по акционной версии "Оплата частями" в индивидуальном порядке. В случае изменений условий Банк обязан предупредить Торговца в одном из каналов связи: звонок, e-mail, почта, Приват24.

3.7.2.6.3.6. Под выполнением условий подразумевается соблюдение наличия и активности продуктов на ежемесячной основе.

3.7.2.6.3.7. В случае если Предприятие не соблюдает условия по дополнительным продуктам

п. 3.7.2.6.3.5, его переводят на стандартную версию «Оплата частями» Приложение 13 в течении 2-х дней.

3.7.2.6.3.8. В случае если Предприятие подключено к стандартной версии Приложение 13 и выполняет условия по дополнительным продуктам, в течении 2 дней Предприятие автоматически переводят на акционную версию Приложение 14.

3.7.2.6.3.9. При несогласии на изменение тарифов Предприятие обязуется письменно сообщить об этом Банку до установленной даты внесения изменений.

3.7.2.6.4. Банк имеет право пересмотреть тарифы в сторону увеличения либо инициировать процедуру расторжения договора, в случае, если Предприятием не соблюдаются условия п.

3.7.2.3.2.27 при условии, если в Банк не было предоставления письменных объяснений Предприятия о обосновании несоблюдения п. 3.7.2.3.2.27 в письменном форме.

3.7.2.6.3.10. Согласно п. 3.7.2.4.1.1., за каждую проведенную Предприятием Транзакцию, сумма которой меньше минимального лимита, указанного в Приложении 10, Банк дополнительно взимает комиссию в размере эквивалентном 0,25 долларов США по курсу НБУ на день оплаты. Комиссия взимается ежеквартально до 15-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом и удерживается Банком при текущем возмещении денежных средств Предприятию.

3.7.2.6.3.11. В случае возврата платежа (частичного или полного) по инициативе/вине Предприятия на Карту Плательщика согласно п. 3.7.2.5.26, при условии что Транзакция была автоматически либо вручную подтверждена Предприятием согласно п.5.24, а также если Предприятие уже получило возмещение по Транзакции, на сумму денежных средств, подлежащих возврату Предприятие уплачивает Банку комиссию согласно п.6.1.

3.7.2.6.3.12. Комиссия за предоставление услуги расширенного сервиса по акционной и стандартной схеме взимается Банком самостоятельно с Предприятия и рассчитывается согласно Приложения 13, 14 к данному Договору.

3.7.2.7. Условия работы по сервису «Оплата частями».

3.7.2.7.1. Основные понятия:

3.7.2.7.1.1. Оплата частями - это сервис, который позволяет выбрать Держателем Карты товар и оплатить не всю сумму сразу, а внести только первый платеж, вся остальная сумма разбивается равными частями до 25 платежей, в зависимости от установленного торговцем срока. Сервис доступен Держателю Платежного Средства к тратам исключительно на сайте торговца, предоставляющего совместно с Банком услугу «Оплата частями».

3.7.2.7.1.2. Услуга расширенного сервиса - организация обслуживания и проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием платежных карт, на которые распространяется сервис

«Оплата частями», который заключается в том, что Банк производит полную оплату стоимости товара Предприятию за счет собственных средств, а для держателя карты предоставляется кредит, погашение которого осуществляется держателем платежной карты равными платежами в размере и количестве, указанных при проведении операции и подтвержденных держателем с помощью одноразового отп-пароля при условии авторизации ним сервиса «Оплата частями».

3.7.2.7.2. Торговец имеет право:

3.7.2.7.2.1. Не допускать превышения цены товара (услуги) при оплате их с использованием сервиса «Оплата частями» и сервиса «Мгновенная рассрочка» по отношению к их цене при оплате за наличный расчет; не вводить дополнительных комиссионных. В случае установления факта превышения цены, в безусловном порядке возратить Держателю Платежного Средства сумму наценки или дополнительной комиссии на тот же карточный счет, с которого производилась оплата. Так же возмещает Банку штраф в размере 100% от стоимости товара/услуги.

3.7.2.7.2.2. Осуществлять информационную поддержку проекта сервиса «Оплата частями»

(Рекламный баннер,

Виджет получения лимита

, Калькулятор платежей для физических лиц).

3.7.2.7.2.3. В случае взимания комиссии по сервису «Мгновенная рассрочка» с держателя платежного средства, доводить до сведения держателя платежного средства, желающего воспользоваться данной услугой, информацию о стоимости данного сервиса для клиента, в соответствии с Приложением 14.

3.7.2.7.2.4. В случае возврата Товара, приобретенного по сервису «Оплата Частями» Торговец обязан произвести зачисление денежных средств на счет Банка 29240827508181, для версии «Мгновенная рассрочка» 29241827502498 в размере возмещения.

3.7.2.7.2.5. Возврат денежных средств по операции «возврат товара» по сервису «Оплата частями» проводится Торговцем только на карту, с которой совершалась транзакция. Размер денежных средств по такой операции не должен превышать сумму транзакции.

3.7.2.7.2.6. Подключение Торговца к сервису «Оплата частями» и «Мгновенная рассрочка» в Интернет происходит в индивидуальном порядке.

3.7.2.7.2.7. Использовать рекламную продукцию Банка, информацию о Банке, а также любую информацию по сервису «Оплата частями/Мгновенная рассрочка в интернет» (логотип, баннеры и прочая информация), при условии заключения договора интернет-эквайринга и в порядке согласованном с Банком.

Размещать достоверную информацию о сервисе «Оплата частями» и «Мгновенная рассрочка» (размер комиссии, логотип «Оплаты частями» при работе по сервису «Мгновенная рассрочка» и прочее). В случае выявления нарушения данного пункта Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке отключить Торговца от сервиса.

3.7.2.7.2.8. Информировать клиентов, согласных на использование услуги «Оплата Частями», «Мгновенная рассрочка» о графике списаний ежемесячных платежей и комиссии за использование кредитных средств.

3.7.2.7.2.9. Воспользоваться бесплатным дистанционным обучением персонала в системе он-лайн rb.ua/obucheniye, использовать обучающий контент в работе.

3.7.2.7.3. Торговец обязан:

3.7.2.7.3.1. Предоставлять Держателям Платежных Средств возможность приобретать покупки по сервису "Оплата частями" по розничным ценам на свои товары/услуги при оплате в торговых точках Предприятия.

3.7.2.7.3.2. При проведении акций, сезонных скидок по различным позициям и товарным маркам Торговца, в случае наличия у Клиента карты внутренней дисконтной системы скидок Торговца, при которой постоянным клиентам Торговца предоставляются скидки по различным позициям и

товарным маркам, Торговец обязуется оформлять сделку по сервису «Оплата частями» без каких-либо дополнительных наценок, комиссий и по ценам, указанным на ценниках Предприятия.

3.7.2.7.3.3. Осуществлять информационную поддержку сервиса "Оплата частями" на своем сайте путем размещения баннеров, статей о программе стикеров, плакатов и других рекламно-информационных материалов предоставленных Банком.

3.7.2.7.4. Банк обязан:

3.7.2.7.4.1. Устанавливать в индивидуальном порядке размер лимита по сервису «Оплата частями» для каждого клиента. На расчет лимитов по сервису «Оплата частями» влияет: кредитная история клиента, наличие депозитов/кредитов и их платежность.

3.7.2.7.5. Банк имеет право:

3.7.2.7.5.1. В одностороннем порядке отключать торговую точку от сервиса «Оплата частями» и «Мгновенная рассрочка», если:

- на протяжении месяца в торговой точке производились мошеннические действия;
- по торговой точке проводились операции по обналичиванию средств;
- по торговой точке производились намеренные возвраты с целью получения банковских средств;
- торговая точка подозревается в мошеннических действиях;
- по торговой точке проводится служебное расследование по подозрению в мошенничестве;
- по торговой точке проводится служебное расследование в связи с подозрением в обналичивании банковских средств при проведении возвратов;
- торговая точка перешла порог проблемности по сервису «Оплата частями» и «Мгновенная рассрочка».

3.7.2.7.5.2. В одностороннем порядке Банк имеет право изменить условия по сервису «Оплата частями» в индивидуальном порядке. В случае изменений условий Банк обязан предупредить Торговца в одном из каналов связи: звонок, e-mail, почта, Приват24.

3.7.2.7.5.3. При предоставлении сервиса «Оплата частями», в случае обналичивания средств, Торговец уплачивает Банку штраф в размере 1000 % от суммы мошеннических операций.

3.7.2.7.5.4. При предоставлении «Оплата частями» с полным возмещением обеспечивать проведение Авторизации операций проводимых Торговцем по сервису «Оплата частями», а также предоставлять Торговцу все необходимые консультации, касающиеся проведения операции.

3.7.2.7.5.5. При предоставлении услуги по сервису «Оплата частями» с полным возмещением возмещать суммы операций, совершенных по сервису «Оплата частями», на следующий рабочий день для Банка день.

3.7.2.7.5.6. Комиссии за расчетное обслуживание операций по сервису «Оплата частями» взимаются Банком при возмещении сумм Торговцу в соответствии с Приложением 13 Условий и Правил предоставления банковских услуг (Тарифы) данного раздела, рассчитывается от общей

суммы операции оформленной по сервису «Оплата частями» и не учитывает действующую комиссию по эквайрингу.

3.7.2.8. Ответственность сторон.

3.7.2.8.1. При невыполнении или ненадлежащем выполнении своих обязательств одной из сторон, другая сторона имеет право потребовать от виновной стороны исполнения принятых на себя обязательств, а также возмещения причиненных ей убытков.

3.7.2.8.2. При нарушении сроков возмещения Банк выплачивает Предприятию пеню в размере двойной учетной ставки Национального банка Украины от суммы возмещения, действовавшей в период, за который уплачивается пеня, за каждый день просрочки.

3.7.2.8.3. При невыполнении условий п. 3.7.2.3.2.14., Предприятие выплачивает банку штраф, в размере, эквивалента 2 500 долларов США за каждое установленное нарушение (платеж). Выплата штрафа осуществляется в порядке п. 3.7.2.8.12

3.7.2.8.4. Банк имеет право применять правовые меры по возмещению убытков, связанных с применением штрафных санкций платежных систем Visa, MasterCard по результатам незаконной деятельности Предприятия, связанной с нарушением п. 3.7.2.3.2.14. Предприятие обязуется возместить сумму нанесенного ущерба Банку в полном объеме, в том и расходы, связанные с оказанием юридических услуг третьей стороной.

3.7.2.8.5. При несоблюдении Предприятием своих обязанностей согласно п. 3.7.2.3.2.5 Предприятие выплачивает Банку штраф в размере 5000 грн. за каждый случай нарушения, а также разницу цены Заказа при оплате картой по сравнению с другими видами оплат по каждой оспоренной по этому правилу Транзакции. Уплата штрафа осуществляется в порядке п. 3.7.2.8.9. Предприятие обязано в течение 3-х дней после получения официального уведомления от Банка о нарушении п. 3.7.2.3.2.5 устранить нарушения. В случае неустранения или отказа в устранении нарушения, Банк направляет письмо Предприятию об уплате штрафа.

3.7.2.8.6. В случае если текущий счет Предприятия, указанный в реквизитах для перечисления возмещения по Транзакциям, находится в другом банке, Банк не несет ответственность за комиссии, взимаемые с сумм возмещения Предприятия его расчетным банком, и сроки зачисления расчетным банком сумм возмещения на счет Предприятия.

3.7.2.8.7. Предприятие несет полную ответственность за информацию, содержащуюся на его web-сайте.

3.7.2.8.8. Предприятие несет полную ответственность за распространение Предприятием любой дискредитирующей, нарушающей законодательство и правила международных платежных систем Visa и MasterCard информации.

3.7.2.8.9. При подтверждении факта разглашения конфиденциальной информации, предусмотренной пунктами 3.7.2.3.2.3, 3.7.2.3.2.4, 3.7.2.3.2.17 данного Договора, виновная сторона выплачивает штраф в размере 5000 грн. за каждый случай нарушения.

3.7.2.8.10. В случае нарушения Предприятием обязательств, предусмотренных п. 3.7.2.3.2.28 настоящего Договора Предприятие уплачивает Банку штраф в сумме Транзакции, проведенной с нарушением, (при условии если эта Транзакция будет оспорена Покупателем)

3.7.2.8.11. При неоднократном нарушении п. 3.7.2.3.2.28 Банк имеет право расторгнуть договор в одностороннем порядке через 10-дней после уведомления об этом Предприятия. Уведомление о нарушении п. 3.7.2.3.2.28 направляется ответственному сотруднику Предприятия за работу с Банком и директору Предприятия по e-mail, указанному в Приложении 2 либо в письменном виде по почте.

3.7.2.8.12. Суммы штрафов, предусмотренные разделом 3.7.2.8 настоящего Договора удерживаются Банком из последующих возмещений Предприятию через 10 дней после отправки Предприятию официального уведомления о штрафах по почте либо по факсу. В случае отсутствия последующих Транзакций, Предприятие обязано возместить Банку сумму указанных в уведомлении штрафов в 30-ти дневный срок с момента письменного уведомления Предприятия..

3.7.2.8.13. В случае обнаружения Банком Предприятия, которое осуществляет деятельность на территории, на которой органы государственной власти временно не осуществляют свои

полномочия, Предприятие уплачивает Банку штраф в размере 1 000 000 грн., который поручает Банку списать с его текущего счета (осуществить договорное списание).

3.7.2.9. Урегулирование разногласий и рассмотрение споров.

3.7.2.9.1. Все споры и разногласия, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, будут, по возможности, разрешаться путем переговоров между сторонами.

3.7.2.9.2. Если стороны не придут к соглашению, споры и разногласия подлежат разрешению в установленном действующим законодательством порядке.

3.7.2.9.3. При возникновении претензий со стороны Держателя Карты или его Банка-Эмитента по поводу необоснованности списания средств с его счета в пользу Предприятия, Банк принимает меры по урегулированию спорных вопросов, руководствуясь требованиями Международных платежных систем и действующим законодательством Украины. При подтверждении неправомерности Транзакции, возникшей вследствие умышленного или неосторожного нарушения персоналом Предприятия условий настоящего Договора, Предприятие обязано возместить Банку сумму оспариваемой Транзакции, а Банк имеет право удержать эту сумму из последующих возмещений Предприятию.

3.7.2.10. Сроки договора и условия его прекращения.

3.7.2.10.1. Настоящий Договор составлен в двух идентичных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон и вступает в действие с момента его подписания.

3.7.2.10.2. Настоящий Договор заключен на неопределенный срок с возможностью расторжения спустя 180 дней после совершения Предприятием последней Транзакции, и получения одной из сторон уведомления другой стороны в письменном виде о желании расторгнуть Договор либо при наступлении обстоятельств п. 3.7.2.6.3, 3.7.2.6.4. В течение этого срока стороны обязаны выполнять свои обязательства по настоящему Договору и произвести окончательные взаиморасчеты. При наличии у одной из сторон финансовых или иных претензий друг к другу, расторжение Договора откладывается до урегулирования спорных вопросов. Расторжение договора оформляется Дополнительным Соглашением (Приложение 4).

3.7.2.10.3. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются в виде дополнительного соглашения и вступают в силу с момента его подписания обеими Сторонами.

3.7.2.10.4. При расторжении договора Предприятие обязуется снять со всех страниц своего сайта логотипы Verified By Visa, MasterCard SecureCode, ПриватБанка, Приват-24, ссылку www.privatbank.ua и другую информацию о сотрудничестве с Банком по данному Договору.

3.7.2.11. Конфиденциальность.

3.7.2.11.1. Предоставляемая Сторонами друг другу информация, связанная с предметом и условиями настоящего Договора, считается конфиденциальной и не может быть разглашена без письменного согласия другой стороны, кроме случаев, когда такая информация должна быть предоставлена в соответствии с действующим законодательством Украины.

3.7.2.12. Форс-мажор.

3.7.2.12.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное невыполнение обязательств по настоящему Договору, если это невыполнение явилось следствием запретительных мер государства, местных органов власти или обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся события, на которые Стороны не могут оказать влияние и не несут

ответственности за их возникновение, например: пожар, наводнение, землетрясение, война, забастовка и т. п.

3.7.2.13. Особые условия.

3.7.2.13.1. В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Украины.

3.7.2.14. Полнота договора

Все Приложения являются неотъемлемыми частями настоящего Договора.

3.7.2.15. Приложения

3.7.2.15.1. Приложение 1. Список типов Карт, подлежащих приему к оплате.

3.7.2.15.2. Приложение 2. Список ответственных сотрудников Предприятия.

3.7.2.15.3. Приложение 3. Заявка на регистрацию данных Предприятия и Интернет-точки реализации товаров (работ, услуг).

3.7.2.15.4. Приложение 4. Дополнительное соглашение о расторжении Договора

3.7.2.15.5. Приложение 5. Перечень кодов авторизационных ответов

3.7.2.15.6. Приложение 6. Состав регистрационной формы

3.7.2.15.7. Приложение 7. Квитанция доставки заказа

3.7.2.15.8. Приложение 8. Порядок заполнения квитанции доставки товаров

3.7.2.15.9. Приложение 9. Формат журнала заказов

3.7.2.15.10. Приложение 10. Лимиты и ограничения

3.7.2.15.11. Приложение 11. Руководство по интеграции Интернет-магазина с модулем проведения платежей SENTRY

3.7.2.15.12. Приложение 12. «Требования и рекомендации и по оформлению сайта Интернет-магазина, работающего по технологии 3-D Secure»

3.7.2.15.13. Приложение 13. Тарифная сетка по сервису «Оплата частями»

3.7.2.15.14. Приложение 14. Тарифы по сервису «Мгновенная рассрочка»

3.7.2.15.15. Приложение 15. Перечень типов карт для которых возможно производить операции по расширенному сервису.

Юридические адреса сторон.

Банк	Предприятие
<p>ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК" 320094, г.Днепропетровск, ул. Набережная Победы, 50 к/с 32009100400 в Обл. Управлении НБУ МФО 305299 ОКПО 14360570 код налогоплательщика 143605704021 свид. о регистрации № 40374554</p>	

За Банк	За предприятие
<p>_____ / Валашова О.Н.</p> <p>(Руководитель управления развития платежных технологий, Центра Электронного Бизнеса)</p> <p>М.П.</p> <p>Дата:</p>	<p>_____ /</p> <p>М.П.</p> <p>Дата:</p>

◦ ◦ Приложение 1

к договору № ИЭ-_____ от _____

Список типов карт, подлежащих приему к оплате в торговой точке***:

<i>Тип Карты***</i>	<i>Первая цифра номера карты</i>	<i>Отметка Банка</i>
<i>VISA (всех типов, кроме Electron, Domestic*)</i>	4...	
<i>VISA Electron</i>	4...	
<i>VISA Domestic*</i>	4...	
<i>MasterCard (всех типов, кроме Cirrus, Maestro)</i>	5...	
<i>Cirrus, Maestro**</i>	6...	
<i>PrivatCard</i>		

* - карта VISA, действие которой ограничено территорией Украины.

** - для которых Банк-Эмитент разрешает операции в Интернет.

*** - при условии, что согласно своей внутренней политики, Банк-эмитент разрешает операции в Интернет для типа карт, которым клиент платит в Торговой Точке.

◦ ◦ Приложение 2

к договору № ИЭ-_____ от _____

Список ответственных сотрудников от «___» _____ 200_г.

№	ФИО ответственного	Должность ответственного*	e-mail	контактный телефон
1		<i>Директор предприятия</i>		

2		Администратор магазина (сайта)		
3		Разработчик магазина (сайта)		
4		Бухгалтер		
5		Менеджер проекта, ответственный за работу с банком (координатор)		

*указанные типовые категории должностей

- ◦ Приложение 3

к договору № ИЭ-_____ от _____

Заявка на регистрацию/изменение данных
об Интернет-точке реализации товаров (работ, услуг).

- Наименование предприятия с указанием организационно-правовой формы (ООО, ЧП и т.д.), которому принадлежит данная точка реализации :

На русском языке:	
На английском языке: (без указания статуса)	

- Юридический адрес Предприятия с указанием страны, почтового индекса и города:

--

- Почтовый (фактический) адрес Предприятия с указанием страны, почтового индекса и города:

--

- Платежные реквизиты Предприятия:

Номер счета:	ОКПО:	
МФО:	Отделение банка:	

- Наименование точки реализации:

На русском языке:	
На английском языке:	

- Адрес точки реализации в сети Интернет:
- Адрес электронной почты точки реализации (e-mail):
- Контактные данные сотрудника Предприятия, ответственного за данную точку реализации:

ФИО:					
Телефон:	()	Факс:	()		
Время работы (выходные):					

- Ассортимент товаров/услуг :
- Срок доставки товара/услуги клиенту с момента подтверждения платежа:
- Способ доставки товара/услуги клиенту:
- Комиссия, порядок расчета:

<i>Тип карт</i>	<i>Процент комиссии, (%)</i>	<i>Срок возмещения (банк. дней)</i>
-----------------	----------------------------------	---

Карты ПриватБанка		2
Карты PrivatCard		2
Карты VISA, MasterCard, PrivatCard других украинских банков		3
Карты VISA, MasterCard, PrivatCard других зарубежных банков		3
При оплате картами Visa и MasterCard через систему Приват-24	1%	1

За Банк	За Предприятие
_____ / Валашова О.Н.	_____ /
М.П.	М.П.

◦ ◦ Приложение 4

к договору № ИЭ-_____ от _____

<ШАБЛОН>

Дополнительное соглашение о расторжении договора.

« ____ » _____ 20__ г. г. Днепропетровск

◦ ◦ ◦ ◦ ◦ ◦ Настоящее Дополнительное Соглашение составлено о том, что
Предприятие _____ в
лице _____

_____ и Банк, в лице

расторгли Договор № _____

От “ ____ ” _____ 20__ г.

и не имеют друг к другу никаких финансовых или иных претензий

Подписи сторон:

За Банк	За Предприятие
_____ _____	_____ _____
_____ _____	_____ _____

Согласовано:

За подразделение по работе с электронной коммерцией:

_____ / _____ /

За бухгалтерию банка: _____ / _____ /

« _____ » _____ 20__ г.

◦ ◦ Приложение 5

к договору № ИЭ- _____ от _____

Перечень кодов авторизационных ответов

Код	Описание	Код	Описание	
1)Разрешение транзакции			2)Повторить попытку	
00	Разрешено	06	Ошибка	
85	Нет причины для отказа	12	Недействительная транзакция	
			13	Неправильно введена сумма

3)Отказать в транзакции			21	Отсутствие действий (не совпали данные)
05	Не обслуживать	30	Неправильный формат	
14	Номер карты не существует	32	Частично завершено	
15	Нет такого эмитента	68	Слишком поздно получен ответ	
17	Отказ клиента	76	Предыдущее сообщение не найдено	
31	Эмитент не существует	94	Дублирование передачи	
33	Истек срок действия карты	96	Неисправность системы	
38	Не осталось попыток ввода PIN			
51	Недостаточно средств на счете	4) Обратиться в банк		
52	Непроверяемый счет	01	Обратиться в банк эмитент	
54	Срок действия карты истек	02	Обратиться в банк эмитент (специальн.)	
57	Транзакция по карте не разрешена	03	Незарегистрированная торговая точка	
58	Транзакция по карте не разрешена	08	Обслуживать с идентификацией	
61	Превышен лимит снятия средств	37	Позвонить в банк эквайер	
62	Запрещенная карта	55	Неправильный PIN	

65	Превышен лимит операций по счету		81	Ошибка в шифре PIN	
66	Связаться с банком-эквайером				
67	Карта изъята в банкомате		5)Изъять карту		
75	Исчерпаны попытки ввода PIN		04	Изъять карту	
77	Данные не совпадают с оригиналом		07	Изъять карту (специальн.)	
82	Неправильный CVV		41	Изъять карту (утеряна)	
91	Нет связи с банком эмитентом		43	Изъять карту (украдена)	
92	Неудачный запрос				
93	Нарушение закона				

- ◦ Приложение 6

к договору № ИЭ-_____ от _____

Состав регистрационной формы

- ◦ Номер заказа
- Дата, время
- ФИО Покупателя
- Адрес Покупателя
- E-mail Покупателя
- Телефон Покупателя
- Перечень товаров (услуг)
- Периодичность и сроки предоставления услуг (при продаже услуг)
- Стоимость товаров (услуг)
- Способ доставки (курьерская служба, почтой и т.п.)
- Стоимость доставки
- Общая стоимость заказа

Данные Получателя (заполняются, в случае если Покупатель и Получатель не одно лицо)

- ◦ ФИО Получателя
- Адрес Получателя
- e-mail Получателя (при наличии)
- Телефон Получателя (при наличии)
- Индикатор валюты заказа – гривны.

- ◦ Приложение 7

к договору № ИЭ-_____ от _____

(рекомендуемая форма)

Квитанция доставки заказа

Название Интернет-магазина _____

Web-адрес Интернет-магазина _____

Заказ № _____

От « ____ » _____ 20__ г.

Получен гр. _____

(Фамилия, Имя, Отчество)

Дата рождения « ____ » _____ 19__ г. Телефон (____) _____

Адрес электронной почты _____ @ _____

Данные документа, удостоверяющего личность*: _____

_____ (название документа, серия, номер , кем и когда выдан)

**не обязательно при предоставлении товара в электронной форме*

-
-
-
- Перечень товаров

№ п/п	Наименование товаров/услуг	Доставленные товары/ Оказанные услуги		Возвращаемые товары/ отмененное оказание услуг	
		Количество	Цена за ед. в т.ч. НДС	Количество	Цена за набор
1					
2					

..								
...								
Итого стоимость доставленных товаров/ оказанных услуг:								Итого стоимость возвращенных товаров/ отмены оказания услуг:

Сумма заказа _____ грн. ____ коп.

Сумма возврата _____ грн. ____ коп.

Сумма к оплате _____ грн. ____ коп.

<p>_____</p> <p>(подпись Получателя)</p> <p>«__» _____ 20__ г.</p> <p>(дата получения)</p>	<p>_____</p> <p>(подпись сотрудника Предприятия, отправившего заказ)</p> <p>○ ○ ○ ○ ○ <i>Штамп предприятия</i></p> <p>_____</p> <p>(подпись курьера)</p>
--	--

***Подписи сторон не обязательны при отправке квитанции в электронном виде на e-mail Покупателю.*

- ◦ Приложение 8

к договору № ИЭ-_____ от _____

Порядок заполнения квитанции доставки заказа в случае доставки товара/услуги в твердой форме.
(указывается на обратной стороне квитанции)

- Квитанция заполняется в двух экземплярах.
- Один экземпляр квитанции отдается Получателю, а второй — возвращается курьером Предприятию.
- Незаполненные оператором Интернет-магазина поля Квитанции, заполняются курьером.
- Название и Web-адрес Интернет-магазина, персональные данные Получателя, информация о Доставленных товарах/оказанных услугах и сумма заказа заполняются Предприятием.
- При доставке товара, курьер должен убедиться в соответствии ФИО и даты рождения физического лица получающего товары/услуги сведениям из документа, удостоверяющего личность.
- Курьер должен занести данные документа, удостоверяющего личность в соответствующие поля «Квитанции доставки заказа».
- Информация о возвращаемых товарах/отказе от оказания услуг и их сумме заполняются курьером по результатам передачи товаров/оказания услуги.
- Квитанция должна быть обязательно заверена подписью Получателя с указанием даты получения заказа.

Порядок заполнения квитанции доставки заказа в случае доставки товара/услуги в электронной форме.

- Квитанция заполняется в одном экземпляре в электронном виде.
- Квитанция в электронном виде направляется на e-mail Покупателя, зарегистрированный в регистрационной форме на web-сайте Предприятия.
- Предприятие предусматривает возможность распечатки квитанции Покупателем с сайта Предприятия и в дальнейшем, возможность Покупателя поставить печать Предприятия на Квитанции с указанием даты получения заказа.
- Название и Web-адрес Интернет-магазина, персональные данные Получателя, информация о Доставляемых товарах/оказываемых услугах и сумма заказа заполняются Предприятием.
- Информация о возвращаемых товарах/отказе от оказания услуг и их сумме заполняются Предприятием согласно внутренней политики приема отказа от товара/оказания услуги (согласно п.3.1.4. настоящего договора).

- ◦ Приложение 9

к договору № ИЭ-_____ от _____

Шаблон Журнала Заказов (перечень необходимых полей)

ID Заказа	IP-адрес	Дата, время заказа	ФИО покупателя	Телефон покупателя	Адрес доставки	E-mail покупателя (*необязательное поле)

- ◦ Приложение 10

к договору № ИЭ-_____ от _____

Лимиты и ограничения

Наименования ограничения	Формула расчета	Значение, грн
Минимальная стоимость заказа для оплаты по карте украинского банка <i>(контроль реализуется по IP-адресу покупателя на стороне web-сайта покупателя)</i>	Исходя из внутренней себестоимости транзакции	500 грн
Максимальная стоимость заказа <i>(лимит устанавливается на стороне сервера Банка)</i>	*1)	

Общее число действующих договоров по одной Карте	-	3 сделки (лимит устанавливается и контролируется на стороне Банка)
Максимальная стоимость покупок по одной карте	Максимальная стоимость заказа x 3 покупки по 1 карте	(лимит устанавливается и контролируется на стороне Банка)
Максимальный суммарный оборот Интернет-магазина по картам в день	*2)	
Максимальный суммарный оборот Интернет-магазина по картам в месяц		

*1) Максимальная сумма заказа:

Установление и изменение размера лимита Максимальной Суммы заказа регламентируется п. 4.1.14 настоящего договора.

*2) Максимальный суммарный оборот за день и за месяц:

Устанавливается по истечению 3-х месяцев работы Предприятия и определяется как:

а) Максимальный суммарный оборот Интернет-магазина в день:	=	Среднее кол-во карт в день*	x	Максимальная стоимость заказа	x	Среднее количество покупок по карте в день*
--	---	-----------------------------	---	-------------------------------	---	---

*) из расчета по статистике за предыдущие 3 месяца.

б) Максимальный суммарный оборот Интернет-магазина в месяц:	=	30 дней	x	Среднее кол-во карт в день*	x	Максимальная стоимость заказа	x	Среднее количество покупок по карте в день*
---	---	---------	---	-----------------------------	---	-------------------------------	---	---

*) из расчета по статистике за предыдущие 3 месяца

- ◦ Приложение 11

к договору № ИЭ-_____ от _____

Руководство по подключению к платежному шлюзу интернет-эквайринга ecommerce.liqpay.com

(предоставляется в отдельном файле)

- ◦ Приложение 12

к договору № ИЭ-_____ от _____

Требования и рекомендации по оформлению сайта Интернет-магазина,
работающего по технологии 3-D Secure

*(предоставляется в отдельном файле, а также, размещено в электронной форме на сайте
shop.privatbank.ua)*

- ◦ Приложение 13

Тарифная сетка по сервису «Оплата частями»

Количество платежей	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Размер комиссии, %	4.30	7.00	8.90	11.30	13.50	14.60	16.60	18.60	20.50	22.50	24.10	23.90
Количество платежей	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
Размер комиссии, %	25.50	27.00	28.50	30.00	31.50	33.00	34.10	35.50	36.75	38.00	39.10	40.30

- ◦ Приложение 14

Тарифы по сервису «Мгновенная рассрочка»

Услуга	Бизнес	Вид платежа	Сумма/размер
Использование сервиса Мгновенная Рассрочка	Бизнес по работе с торговыми предприятиями	Ежемесячная комиссия	комиссия взимается ежемесячно в размере 2,9% от суммы покупки

- ◦ Приложение 15

Перечень типов карт для которых возможно производить операции по расширенному сервису

Тип карт	Операция по расширенному сервису
Карта «Универсальная» Карта «Универсальная Gold» ПриватБанка Элитные карты для VIP-клиентов (Platinum, Infinite, World Signia / Elite)	Да

3.8.Приват24 (Умови та правила користування системою віддаленого банківського обслуговування)

3.8.1. Возможности Системы. Соглашение пользователя

3.8.1. Возможности Системы. Соглашение пользователя

Термины и понятия:

Пользователь Системы удаленного банковского обслуживания "Приват24 для бизнеса" — физическое лицо, ответственный сотрудник Клиента в соответствии с карточкой образцов подписей или доверенное лицо, имеющее готовить и (или) визировать платежные документы Клиента в Системе Приват24 для бизнеса.

Клиентами Системы удаленного банковского обслуживания "Приват24 для бизнеса" являются юридические лица или физические лица, субъекты хозяйствования, иностранные представительства, нерезиденты-инвесторы, инициативные группы по проведению всеукраинского

референдума, потребители банковских услуг, получающих банковские услуги на условиях, установленных настоящими Условиями и Правилами и требованиями законодательства Украины.

Доверенное лицо — лицо, полномочия которого на осуществление действий (получение выписок, справок, внесения средств, предоставления документов и другие) от имени Клиента подтверждены Доверенностью.

Аккаунт — учётная запись, содержащая сведения, которые Пользователь сообщает о себе Системе. Учётная запись содержит сведения, необходимые для опознания Пользователя при подключении к Системе, сведения для авторизации и учёта. Это имя Пользователя (login) и Пароль Пользователя. Пароль Пользователя хранится в зашифрованном или хэшированном виде для обеспечения его безопасности.

Дистанционное распоряжение Клиента – распоряжение Банку выполнить определенную операцию, которое передается уполномоченным/доверенным лицом Клиента с помощью системы Интернет.

3.8.1.1. Предмет договора

Данные Условия и правила являются соглашением о дистанционном обслуживании Клиента (далее - «Соглашение») и определяют комплекс информационных услуг по счету Клиента и порядок осуществления операций по счету на основании дистанционных распоряжений Клиента в Системе Internet Banking Приват–24 для бизнеса (далее - «Система») за плату, которая определяется Тарифами Банка.

При согласии с нижеприведенными условиями соглашения Пользователь, который является:

- уполномоченным лицом Клиента в соответствии с карточкой образцов подписей;

или

- доверенным лицом, полномочия которого на совершение действий (получение выписок, справок, внесения средств, предоставления документов и др.) от имени Клиента подтверждены Доверенностью.

регистрируется в Системе удаленного банковского обслуживания Приват24 для бизнеса и осуществляет операции по картам / счетам.

3. 12.1.2. Соглашение пользователя об использовании Системы Приват24 для бизнеса.

3.8.1.2.1. Система Приват24 для бизнеса является системой дистанционного обслуживания Клиентов юридических лиц, частных предпринимателей, нотариусов, адвокатов, арбитражных управляющих, которые являются субъектами хозяйствования. Условия определяются соглашением об использовании Системы дистанционного обслуживания Приват24 для бизнеса.

3.8.1.2.2. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента регистрации Клиента в Системе действует на протяжении одного года. Если в течение одного месяца до окончания срока действия настоящего Соглашения ни одна из Сторон не выступила с инициативой о прекращении его действия, Соглашение продолжает действовать на тех же условиях и на протяжении такого же срока.

3.8.1.2.3. Прекращение настоящего Соглашения осуществляется в соответствии с условиями настоящего Соглашения и действующего законодательства Украины. При наличии у одной из

Сторон финансовых или иных претензий к другой стороне, расторжение Договора откладывается до урегулирования спорных вопросов.

3.8.1.3. Отношения Банка с Пользователем и Клиентом при предоставлении услуг в Системе Приват24 для бизнеса регулируются следующими нормативными актами:

- 1) Закон Украины "О банках и банковской деятельности" от 07.12.00 г. № 2121-III.
- 2) Закон Украины "О платежных системах и переводе денег в Украине" от 05.04.01 г. № 2346-III.
- 3) Постановление Национального банка Украины "Об осуществлении операций с использованием специальных платежных средств" N 223 от 30 апреля 2010 года.
- 4) Инструкция о порядке открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранной валютах, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Украины от 12.11.03 г. № 492.
- 5) Инструкция о безналичных расчетах в Украине в национальной валюте, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Украины от 21.01.04 г. № 22.

3.8.1.4. Участники Системы.

Участниками Системы Приват24 для бизнеса являются: Пользователь Системы, Клиент Системы, Доверенное лицо, Банк.

3.8.1.5. ПриватБанк определяет следующий режим функционирования карт/счетов Клиентов Приват24 для бизнеса и режим осуществления операций:

Обслуживание карт/счетов Клиентов осуществляется с использованием сети Интернет;

Обслуживание Пользователя осуществляется после его верификации.

Средствами верификации являются:

- логин, пароль для входа в Систему и Одноразовый Пароль OTP - цифровой одноразовый пароль, который доставляется по средствам «сервиса коротких сообщений» (SMS), на мобильный

телефон Пользователя, номер которого был использован при регистрации в Системе и является финансовым (п. 1.1.1.121 УиП);

- пароль, подтверждающий распоряжение (динамический OTP пароль);
- электронная цифровая подпись, подтверждающая создание электронных документов от имени Клиента. (согласно п. 3.8.4. условий и правил предоставления банковских услуг).
- цифровая подпись, подтверждающая создание дистанционных распоряжений от имени Клиента в Системе;
- SMS-подпись;

Все операции осуществляются с помощью дистанционных распоряжений. Дистанционное распоряжение – распоряжение Банку осуществить определенную операцию, которое передается уполномоченным/доверенным лицом Клиента через систему Интернет, без посещения Банка.

Передача дистанционного распоряжения и регистрация его Банком осуществляется по обусловленному каналу доступа в автоматическом режиме.

Дистанционное распоряжение считается переданным Клиентом и принятым Банком к исполнению, если уполномоченное/доверенное лицо Клиента :

- для доступа в Систему ввело правильные логин и пароль (динамический пароль OTP);
- средства верификации;
- ввело все параметры, которые запрашивает Система;
- подтвердило дистанционное распоряжение правильным введением динамического пароля либо наложением электронной цифровой подписи или цифровой подписи;

Если уполномоченное/доверенное лицо Клиента не подтвердило дистанционное распоряжение, то Банк не исполняет операцию, о чем информирует Клиента.

3.8.1.6. Возможные операции в Системе Приват24 для бизнеса.

В настоящее время Система Приват24 для бизнеса позволяет осуществить следующие операции:

- осуществление внутри банковских платежей на счета физических и юридических лиц, межбанковские платежи в национальной и иностранной валюте по Украине;
- контроль остатков на своих счетах;
- получение выписок по счетам;
- покупка и продажа иностранной валюты, конверсионные операции с безналичной иностранной валютой.
- открытие текущих счетов в национальной и иностранной валюте;
- подписка на услугу Mobile Banking;
- подключение эквайринга и интернет-эквайринга;
- открытие депозитов, а так же их возможность их пополнения/снятия;
- заказ и оплата железнодорожных билетов;
- осуществление гарантированных и клиринговых платежей;
- открытие зарплатного проекта для коммерческих организаций с последующей возможностью выплат заработной платы вашим сотрудникам;

- оформление кредита под залог депозита;
- отправка финансовой отчетности предприятия в Банк;
- заказ справок;
- заказ услуг инкасации;
- оформление банковских гарантий;
- заказ услуги «Прием платежей от населения»;
- заказ услуги «Оплата частями».

Уполномоченное/доверенное лицо Клиента в Приват24 выбирают желаемую операцию и оформляют дистанционное распоряжение, которое отправляется Банку.

Соглашением об использовании Системы дистанционного обслуживания Приват24 для бизнеса регулируется порядок осуществления предоставленных операций. Осуществление операций возможно только в случае подтверждения согласия уполномоченных/доверенных лиц Клиента с условиями нижеприведенного соглашения.

3.8.2 Общие положения. Порядок подключения к Системе

3.8.2 Общие положения. Порядок подключения к Системе

3.8.2.1. Общие положения.

3.8.2.1.1. Система Приват24 предназначена для управления реальными банковскими счетами через сеть Интернет. Данная Система предоставляет своим Клиентам комплекс банковских услуг круглосуточно в режиме реального времени, из любой точки, имеющей вход в Интернет.

3.8.2.1.2. Клиент поручает Банку проводить платежные операции с помощью Системы дистанционного обслуживания Приват24 на основании дистанционных распоряжений уполномоченных/доверенных лиц Клиента, переданных Системе по сети Интернет.

3.8.2.1.3. Список доступных операций Системы может быть изменен при изменении возможностей Системы Приват24 для бизнеса.

3.8.2.1.4. Все возможные операции Клиент осуществляет после подтверждения согласия с условиями данного соглашения.

3.8.2.1.5. Все операции осуществляются с помощью дистанционных распоряжений, которые оформляет уполномоченное/доверенное лицо Клиента в Системе Приват24 бизнеса.

3.8.2.1.6 Банк обязан принять к исполнению дистанционные распоряжения, оформленные и подтвержденные надлежащим образом. Дистанционное распоряжение считается переданным Клиентом и принятым Банком к исполнению, если Клиент:

- для доступа в Систему уполномоченное/доверенное лицо Клиента ввело правильные логин и пароль (динамический OTP пароль) – средства верификации;
- ввело все параметры, которые запрашивает Система;
- подтвердило дистанционное распоряжение правильным введением динамического пароля либо электронной цифровой подписью;

3.8.2.1.7. Если Клиент не подтвердил дистанционное распоряжение, то Банк не исполняет операцию, о чем информирует Клиента.

3.8.2.2. Порядок подключения к Системе и открытие счетов

3.8.2.2.1. Подключение к Системе производится через сайт www.client-bank.privatbank.ua и www.cb.pb.ua в разделе Регистрация для Клиентов Малого и среднего бизнеса и через сайт www.p24.privatbank.ua в разделе Регистрация для VIP Клиентов.

3.8.2.2.2. Для регистрации Пользователь заполняет регистрационную форму, включающую в себя поля для ввода:

- ФИО;
- расчетный счет клиента, открытый в ПАО КБ “ПриватБанк”;
- логин (имя пользователя в Системе Приват24 для бизнеса);
- пароль входа в Систему Приват24 для бизнеса;
- номер мобильного телефона, для получения OTP (цифровой одноразовый пароль, который доставляется по средствам «сервиса коротких сообщений» SMS);
- число виз для пользователя и общее число виз (общее кол-во подписей, необходимых для отправки документов в Банк;

- путь к каталогу (хранилищу ключа) ЭЦП

3.8.2.2.3. После успешного заполнения данных и подтверждения заявки Одноразовым Паролем ОТР Банком производится авторизация доступа.

3.8.2.2.4. После регистрации в Системе, Пользователь может изменить Пароль Пользователя и Логин Пользователя.

Изменение Пароля Пользователя производится через сайт www.client-bank.privatbank.ua , www.cb.pb.ua и www.p24.privatbank.ua в разделе “Настройки - безопасность - сменить пароль входа”.

Для изменения Пароля Пользователь заполняет форму, включающую в себя поля для ввода действующего пароля и нового пароля.

После успешного заполнения данных и подтверждения заявки Банком производится изменение пароля Пользователя для доступа в Систему на новый.

Изменение Логина Пользователя производится через сайт www.client-bank.privatbank.ua, www.cb.pb.ua и www.p24.privatbank.ua в разделе “Настройки - безопасность - сменить имя пользователя”.

Для изменения Логина Пользователь заполняет форму, включающую в себя поле для ввода нового логина (имени пользователя).

После успешного заполнения данных и подтверждения заявки Банком производится изменение логина пользователя для доступа в Систему на новый.

3.8.2.2.5. После регистрации в Системе, Пользователь может ограничить доступ на авторизацию в Приват24 для бизнеса по определенному перечню IP-адресов в разделе “Настройки - безопасность - ip адрес и время сессии”. Доступ в Приват24 для бизнеса будет разрешен только с указанных в этом поле IP-адресов.

Пользователь может настроить оптимальную для себя длительность времени сессии для работы с в Системе в меню “Настройки - безопасность - ip адрес и время сессии”. Длительность бездействия Пользователя во время работы с Приват24 ограничена. Как только сессия истекает, пользователю требуется перезагрузить web-страницу и заново войти в Систему. По умолчанию сессия длится 30 минут.

Диапазон длительности настраивается в пределах от 5 мин до 4 часов.

3.8.2.2.6. Пользователь может добавлять либо блокировать список мобильных телефонов, использующихся для авторизации в Системе. Изменение производится в меню “Настройки - безопасность - управление телефонами входа”. Данные телефоны необходимы для получения

ОТР (цифровой одноразовый пароль, который доставляется по средствам «сервиса коротких сообщений» SMS) при авторизации пользователя.

После успешного заполнения данных и подтверждения заявки Одноразовым Паролем ОТР Банком производится изменение списка телефонов Пользователя.

3.8.2.2.7. После регистрации Пользователю в Системе добавляются все действующие на момент регистрации счета Клиента, открытые в ПАО КБ “ПриватБанк”.

3.8.2.3. Права и обязанности сторон

3.8.2.3.1. Банк:

3.8.2.3.1.1. Банк может открывать текущие счета Клиентам.

3.8.2.3.1.2. Банк может вводить дополнительные инструменты и способы, повышающие безопасность Системы без предварительного уведомления Пользователей Системы.

3.8.2.3.1.3. Банк может изменять список операций в Системе Приват24 для бизнеса.

3.8.2.3.1.4. Банк обязан исполнять надлежащим образом поручения Клиента, которые содержатся в дистанционном распоряжении, отправленном Банку.

3.8.2.3.1.5. Информировать Клиента о тарифах Банка путем размещения их на официальном веб-сайте Банка - [ссылка](#) (постоянно доступен для ознакомления).

3.8.2.3.1.6. Банк не несет ответственности за надлежащее исполнение Дистанционных Распоряжений, в случае если уполномоченное/доверенное лицо Клиента допустило ошибки на этапе формирования Дистанционного Распоряжения.

3.8.2.3.1.7. Банк не несет ответственность за сохранность средств Клиента в случае разглашения уполномоченными/доверенными лицами Клиента сведений о Логине и Пароле и / или передачи ЭЦП третьим лицам.

3.8.2.3.1.8. Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ к хранилищу ключей Клиента во время регистрации в Системе Приват24 для бизнеса в случае отсутствия лицензионного программного обеспечения, отсутствия антивирусных и антишпионских программ,

обеспечивающих защиту от несанкционированного доступа к информации Клиента на персональном компьютере Пользователя, с которого осуществляется регистрация.

3.8.2.3.1.9. В случаях, не предусмотренных настоящим Соглашением, Стороны руководствуются действующим законодательством Украины.

3.8.2.3.1.10. Банк обязан принять к исполнению Дистанционные Распоряжения, оформленные и подтвержденные надлежащим образом. Дистанционное Распоряжение считается переданным Клиентом и принятым Банком к исполнению, если уполномоченное/доверенное лицо Клиента:

- для доступа в Систему ввело правильные Логин Пользователя и Пароль Пользователя;
- подтвердило вход Одноразовым Паролем ОTR, который пришел на мобильный телефон Пользователя;
- подтвердило дистанционное распоряжение правильным введением динамического (ОТР) пароля либо электронной цифровой подписи либо цифровой подписи;

3.8.2.3.2. Клиент:

3.8.2.3.2.1. Клиент обязан предоставлять Банку достоверную информацию, в противном случае Банк не несет ответственности за ненадлежащий перевод средств.

3.8.2.3.2.2. Клиент обязан осуществлять операции в соответствии с условиями настоящего соглашения.

3.8.2.3.2.3. Не разглашать сведений о логине и паролях, в противном случае Банк не несет ответственность за сохранность средств Клиента.

3.8.2.3.2.4. Клиент обязан предоставлять Банку информацию и документы, необходимые для установления его личности, финансового состояния, определения деятельности.

3.8.2.3.2.5. Клиент обязан оплачивать услуги Банка в соответствии с тарифами Банка.

3.8.2.3.2.6. Клиент ознакомлен и согласен с Условиями и правилами предоставления банковских услуг, размещенными на сайте <http://www.privatbank.ua/terms/>.

3.8.2.3.2.7. В случаях, не предусмотренных настоящим Соглашением, Стороны руководствуются действующим законодательством Украины.

3.8.2.3.2.8. Уведомлять Банк обо всех изменениях данных Клиента, связанных с исполнением настоящего Соглашения, не позднее 15 дней с момента их возникновения.

3.8.2.3.2.9. Поручая Банку выполнить банковскую операцию, уполномоченное/доверенное лицо Клиента дает согласие на обработку Банком персональных данных и информации, предоставленных им при инициировании операции в Системе Internet-banking Приват24 для бизнеса. Подтверждает, что уведомлено о правах, связанных с хранением и обработкой персональных данных Клиента и пользователя, определенных действующим законодательством,

лицах, которым передаются персональные данные, цели сбора данных, обозначенных в правилах оказания банковских услуг, размещенных на сайте www.privatbank.ua.

3.8.2.4. Правовое регулирование отдельных операций

3.8.2.4.1. Блокировка аккаунта Пользователя Приват24 для бизнеса происходит в результате неверного ввода пароля входа три раза подряд.

3.8.2.4.2. Переводы между корпоративными картами осуществляются в рамках положения о порядке эмиссии платежных карт и осуществления операций с их использованием Постановления Правления Национального банка Украины от 30.04.10 г. N 223.

3.8.2.4.3. Банк обязуется осуществлять обслуживание Клиентов в соответствии с действующим законодательством Украины и Тарифами Банка, действующими на момент совершения операции.

3.8.2.5. Подключение к Мобильный Банкинг (Mobile Banking).

3.8.2.5.1. Возможность подписки на услугу Мобильный Банкинг осуществляется для всех счетов Клиента, находящихся в аккаунте Пользователя Системы Приват24 для бизнеса путем подачи заявки на подключение в меню "Счета - SMS-банкинг".

С более детальной информацией об услуге и командах SMS-банкинга пользователь может ознакомиться, пройдя по [ссылке](#).

3.8.2.5.2. Услуга подключается на тот телефон, который указывает Пользователь и который подтвержден с помощью Одноразового Паролем OTP, который пришел на указанный мобильный телефон.

3.8.2.5.3. Для каждого подключаемого к услуге счета НИКом являются последние 4 цифры каждого из счетов.

3.8.3. Тарифы и регламенты выполнения операций.

3.8.3. Тарифы и регламенты выполнения операций.

3.8.3.1. Заявка на кредит под залог депозита

Регламент:	Тарифы:
Кредиты оформляются: понедельник - пятница с 8.30 до 17.30, кроме 1-го числа каждого месяца	- подача заявки - бесплатно - единовременная комиссия за открытие ссудного счета при заключении договора - до 100 грн

3.8.3.2. Заявка на открытие депозитов

Регламент:	Тарифы:
заявки обрабатываются с 00:30 до 20:30 ежедневно операция выполняется в течение 3 минут	бесплатно

3.8.3.3. Перевод с карты на карту (юр.лица)

Регламент:	Тарифы:
платежи проводятся мгновенно и круглосуточно	бесплатно

3.8.3.4. Заявки на изменение лимита по снятию наличных

Регламент:	Тарифы:
заявки обрабатываются круглосуточно операция выполняется в течение 30 минут	бесплатно

3.8.3.5. Изменение лимита карты для оплаты в Интернет

Регламент:	Тарифы:
заявки обрабатываются мгновенно и круглосуточно	0,5 грн

3.8.3.6. выписка по корпоративным картам

Регламент:	Тарифы:
заявки обрабатываются круглосуточно операция выполняется в течение 30 минут	бесплатно

3.8.3.7. Кредитный лимит / Подтверждение установления лимита

Регламент:	Тарифы:
заявки обрабатываются с 00:30 до 20:30 ежедневно операция выполняется в течение 30 минут	бесплатно

3.8.3.8. Заявки на открытие счета

Регламент:	Тарифы:
Заявка принимается и обрабатывается круглосуточно	Без комиссии при открытии первого счета и выполнении следующих условий акции: - зарегистрироваться на сайте http://promos.privatbank.ua/schet/id/85/lang/ru - рассчитаться корпоративной картой или картой "Ключ к счету" на сумму от 500 гривен в ТСП. При невыполнении условий акции, открытие первого счета 100 грн. Последующие счета открываются бесплатно.

3.8.3.9. Платежи по Украине

Регламент:	Тарифы:
Платежи принимаются банком к обработке круглосуточно, 7 дней в неделю. Проведение: - на счета в ПриватБанке - круглосуточно, 7 дней в неделю (после 21:00 - отражение в учете следующим операционным днем) - на счета в других банках - с 08:30 до 17:30 в операционные дни (режим работы СЭП НБУ)	перечисление средств на счет получателя в ПриватБанке - бесплатно - перечисление средств на счет получателя в другом банке - 3,00 грн Дополнительно: - 0,2 % от суммы платежа за проведение в послеоперационное время (после 16:30); - 3 % от суммы платежа при перечислении за счет кредитного лимита на свои счета, любые карты, для погашения кредитов

Более подробная информация о всех тарифах размещена по ссылкам:

- [Расчетно-кассовое обслуживание \(общие положения\)](#) - раздел Тарифы
- [Расчетно-кассовое обслуживание Клиентов](#) по выдаче заработной платы, авансов на командировки, выплат по договорам гражданско-правового характера и других платежей с использованием платежных карт - раздел Тарифы.

3.8.4 Средства контроля доступа

3.8.4 Средства контроля доступа

Перечень средств контроля доступа:

Дистанционное распоряжение Клиента возможно подтвердить несколькими средствами контроля доступа:

- 1)** Электронная цифровая подпись, подтверждающая создание электронных документов от имени Клиента. (согласно п. 3.8.4. условий и правил предоставления банковских услуг).
- 2)** Цифровая подпись, подтверждающая создание Дистанционных распоряжений от имени Клиента исключительно в Системе удаленного банковского обслуживания “Приват24 для бизнеса”, которая включает следующие варианты:

- сертификат с ключами на основе криптосистемы RSA
- SMS-подпись, которая в свою очередь разделяется на два этапа:

SMS-запрос - информация, которая передается Банком посредством мобильной связи на финансовый телефон Пользователя для подтверждения Клиентом исполнения Банком дистанционных распоряжений и других действий от имени Клиента.

SMS-подтверждение - информация, которая передается Пользователем (уполномоченным/ доверенным лицом Клиента) посредством мобильной связи в ответ на SMS-запрос и является подтверждением для Банка на выполнение дистанционных распоряжений и других действий от имени Клиента;

- Динамический Пароль OTP - цифровой одноразовый пароль, который доставляется по средствам «сервиса коротких сообщений» (SMS), на мобильный телефон Пользователя,

уполномоченного/доверенного лица Клиента, номер которого был использован при регистрации в Системе и является финансовым (п. 1.1.1.121 УиП);

3.8.4.1. Электронная цифровая подпись. Термины и понятия

Центр - Аккредитованный центр сертификации ключей ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»

Клиент - субъект предпринимательской деятельности (юридическое лицо или физическое лицо-предприниматель), получающий услуги электронной цифровой подписи

3.8.4.2 Центр предоставляет Клиенту, а Клиент принимает и оплачивает услуги электронной цифровой подписи (ЭЦП) на условиях, определенных настоящим Договором, а именно:

- обслуживанию усиленных сертификатов открытых ключей подписантов (далее - сертификатов): Центр регистрирует подписантов, формирует сертификаты, хранит, распространяет их, управляет статусом сертификатов, распространяет информацию о статусе сертификатов;
- по желанию Клиента Центр оказывает дополнительные услуги: формирование метки времени, сообщений о статусе сертификатов в реальном времени за подписью Центра;
- по желанию Клиента Центр предоставляет дополнительные (кроме распространяемых Центром по адресу <http://www.acsk.privatbank.ua>) консультации по созданию, проверке и использованию ЭЦП, средств генерации личного и открытого ключей, а также помогает при генерации ключей, создании заявки на формирование сертификата.

3.8.4.3. Общие положения

3.8.4.3.1. Договор заключается с уполномоченным на такие действия физическим лицом, которое должно предоставить документы для установления личности и документы о полномочиях на заключение Договора от имени Клиента.

3.8.4.3.2. Подписантом ЭЦП является Клиент или его представитель, который на законных основаниях владеет секретным ключом, соответствующий открытому ключу, который вместе с основными данными (реквизитами) подписанта указаны в сформированном Центром сертификате. Подписант от своего имени или по поручению Клиента, которого он представляет, накладывает ЭЦП при создании электронного документа. Клиент несет юридическую и финансовую ответственность за выполнение подписантам, что его представляют, условиями настоящего Договора.

3.8.4.3.3 Все Подписанты должны быть зарегистрированными в пункте регистрации Центра, с установлением личности согласно п.5.2 "Правил усиленной сертификации", перед подачей (отправке) электронной заявки о сертификации открытого ключа подписанта в Центр сертификации ключей.

3.8.4.3.4. Услуги, предоставляемые по Договору, соответствуют ДСТУ 4145-2002 "Информационные технологии. Криптографическая защита информации. Цифровая подпись, основанная на эллиптических кривых. Формирование и проверка", техническим спецификациям форматов представления базовых объектов, утвержденным совместным приказом Департамента специальных телекоммуникационных систем и защиты информации Службы безопасности

Украины и Государственного департамента по вопросам связи и информатизации Министерства транспорта и связи Украины от 11.09.2006 № 99/166.

3.8.4.3.5. Порядок оказания услуг определяется:

- Законом Украины "Об электронной цифровой подписи";
- "Правилами усиленной сертификации" в редакции за Приказом ДСТСЗИ СБ Украины № 50 от 10.05.2006г.;
- Регламентом работы аккредитованного центра сертификации ключей ПАО КБ «ПриватБанк» (далее - Регламент);
- Настоящим Договором..

3.8.4.3.6. Клиент подтверждает, что ознакомился и согласен с политикой сертификации и условиям обслуживания усиленных сертификатов, изложенными в Регламенте Центра и "Правилах усиленной сертификации", других законодательных и нормативных документах по ЭЦП, распространяемых Центральным удостоверяющим органом на: <http://www.czo.gov.ua>.

3.8.4.3.7. Клиент соглашается предоставить свободный доступ к его сертификатов, которые размещены на официальном информационном ресурсе <http://www.acsk.privatbank.ua>.

3.8.4.3.8. Клиент соглашается, что до вступления в силу настоящего Договора усиленные сертификаты открытых ключей подписантов могут использоваться только для подписания настоящего Договора.

3.8.4.3.9. Термины, употребляемые в Договоре, определяются в соответствии с Законом Украины "Об электронной цифровой подписи" и других действующих нормативно-правовых актах Украины.

3.8.4.4 Права и обязанности Сторон

3.8.4.4.1 Клиент и его представители-Подписанты имеют право:

3.8.4.4.1.1 Создать электронную заявку на формирование сертификата (с внесением открытого ключа, личных и дополнительных данных и подписанием личным ключом), пройти процедуру регистрации в (обособленном) пункте регистрации Центра, подать (направить) зарегистрированную заявку в центр сертификации ключей Центра и получить сертификат, включенный в инфраструктуру сертификатов Центра. При желании клиент может получить

консультации и помощь в пункте регистрации Центра с целью генерации пары ключей, создания и отправки заявок о формировании и изменении статуса сертификата.

3.8.4.4.1.2. Оговорить публикацию своего сертификата на информационном ресурсе Центра, т.е. согласиться или не согласиться на размещение своего сертификата на сайте Центра в Заявлении о регистрации для получения усиленного сертификата открытого ключа (Приложение 1).

3.8.4.4.1.3. Отправлять заявку на блокирование, разблокирование и отзыв своего сертификата и получить сообщение, о изменении статуса своего сертификата.

3.8.4.4.2 Клиент и его представители-Подписанты обязаны:

3.8.4.4.2.1. Перед заключением Договора ознакомиться с Законом Украины "Об электронной цифровой подписи", "Правилами усиленной сертификации" в редакции согласно Приказа ДСТСЗИ СБ Украины № 50 от 10.05.2006г., Регламентом работы Центра.

3.8.4.4.2.2 При регистрации в (обособленном) пункте регистрации Центра в соответствии с п.5.2 "Правил усиленной сертификации" документально подтвердить информацию о подписанте, указанную в заявке о формировании сертификата и должно быть включена в сертификат.

3.8.4.4.2.3. Использовать личные ключи исключительно для цели, определенной в сертификате и только в пределах своих полномочий.

3.8.4.4.2.4. Хранить личные ключи в тайне и способом, исключающим ознакомления или использования другими лицами.

3.8.4.4.2.5. Не использовать личный ключ в случае его компрометации. Немедленно информировать Центр о потере или компрометации личного ключа, потерю контроля относительно

ключа через компрометацию пароля, кода доступа к нему, и тому подобное. Эта информация может быть принята Центром по телефону (см. п.3.8.4.7.4).

3.8.4.4.2.6. При обнаружении неточности в Заявлении о регистрации для получения усиленного сертификата открытого ключа (Приложение 1) обратиться к администрациям АЦСК.

3.8.4.4.2.7. При обнаружении неточности или изменении данных указанных в сертификате отозвать сертификат.

3.8.4.4.3. Центр имеет право:

3.8.4.4.3.1. Получить и проверить информацию о подписанте, согласно п.5.2 "Правил усиленной сертификации", необходимую для его регистрации и формирования сертификата.

3.8.4.4.3.2. Отказать в выполнении заявки Клиента или его представителя-подписанта (о формировании сертификата, статусе сертификата, отметки времени и другие) в случаях указанных в Регламенте.

3.8.4.4.3.3. Отказать в принятии заявки в электронном виде на повторное формирование сертификата (без перерегистрации) при условии отзыва сертификата или в случае необходимости изменения данных, содержащихся в сертификате.

3.8.4.4.3.4. Раскрыть информацию о Клиенте соответствующим органам только в случаях предусмотренных законодательством.

3.8.4.4.4. Центр обязан:

3.8.4.4.4.1. Обеспечивать защиту информации, персональных данных подписантов, используя комплексную систему защиты информации, на которую контролирующим органом выдан аттестат соответствия.

3.8.4.4.4.2. Обеспечивать хранение сформированных сертификатов на протяжении срока, предусмотренного законодательством для хранения соответствующих документов на бумаге.

3.8.4.4.4.3. Проверять данные, которые вносятся в сертификат, правомочность заявок на формирование, блокирование, разблокирование и отзыв сертификатов. В случаях,

предусмотренных законодательством, согласно Регламенту, приостанавливать и возобновлять действие сертификатов, информировать подписантов об изменении статуса их сертификатов.

3.8.4.4.4.4. Обеспечивать круглосуточный доступ пользователей к сертификатам, статусу сертификатов в сети Internet, круглосуточно принимать заявления об отзыве и блокировке сертификатов.

3.8.4.4.4.5. Для предоставления услуг использовать надежные средства ЭЦП, получившие положительное экспертное заключение Государственной службы специальной связи и защиты информации Украины от 25.02.2011р. № 05/1-752.

3.8.4.4.4.6. Предоставлять консультации по вопросам, связанным с ЭЦП.

3.8.4.5. Срок действия сертификата

3.8.4.5.1 Срок действия сертификата подписанта указывается в сертификате.

3.8.4.6. Получение сертификата подписантом

3.8.4.6.1 Согласно действующего прайса Центр выставляет Клиенту счет-фактуру.

3.8.4.6.2 Клиент подает в Центр или в обособленный пункт регистрации (ОПР) комплект документов, необходимый для получения сертификатов открытых ключей ЭЦП, и создания электронной заявки на формирование сертификатов открытых ключей ЭЦП для каждого из подписантов.

3.8.4.6.3 В случае изменения данных, предоставленных клиентом для получения сертификатов открытых ключей ЭЦП, Клиент предоставляет Центру документы, подтверждающие эти изменения.

3.8.4.6.4 Центр проверяет заявку на соответствие правилам, контролирует уплату Клиентом средств, формирует сертификат открытого ключа, вносит сертификат в реестр данных. Центр предоставляет сертификат в электронной форме подписанту через ОПР и обеспечивает

свободный доступ к сертификату подписанта пользователям ЭЦП. Подписант должен проверить соответствие полученного сертификата с поданной заявкой.

3.8.4.6.5. Предоставление услуг Центром и приемка их результатов Клиентом оформляется Актом предоставленных услуг, который подписывается уполномоченными представителями Сторон и заверяется их печатями.

3.8.4.7. Отзыв, блокирование и возобновление сертификата

3.8.4.7.1 Центр немедленно отзывает сформированный им сертификат в случае:

3.8.4.7.1.1 подачи заявления Клиентом или его уполномоченным представителем;

3.8.4.7.1.2 прекращения деятельности подписанта (юридического лица), смерти подписанта (физического лица) или объявления его умершим по решению суда;

3.8.4.7.1.3 признание подписанта недееспособным по решению суда;

3.8.4.7.1.4 выявления недостоверности данных, указанных в сертификате;

3.8.4.7.1.5 компрометации личного ключа;

3.8.4.7.1.6 окончания срока действия сертификата ключа;

3.8.4.7.1.7 в случаях указанных в Регламенте.

3.8.4.7.2 Центр блокирует сертификат ключа:

3.8.4.7.2.1 в случае подачи заявления подписантом, Клиентом или его уполномоченным представителем;

3.8.4.7.2.2 по решению суда, вступившим в законную силу;

3.8.4.7.2.3 при получении сведений о компрометации личного ключа подписанта;

3.8.4.7.2.4 если Клиент не оплатил услуги в течение указанного в Договоре срока.

3.8.4.7.3 Заблокированный сертификат ключа разблокируется:

3.8.4.7.3.1 в случае подачи заявления Клиентом или его уполномоченным представителем;

3.8.4.7.3.2 по решению суда, вступившим в законную силу;

3.8.4.7.3.3 в случае установления недостоверности сведений о компрометации личного ключа;

3.8.4.7.3.4 в случае уплаты задолженности по оказанным услугам.

3.8.4.7.4 Клиент подает заявку о блокировании, отзыве сертификата в электронном или письменном виде. В случае подачи заявки в электронном виде, заявка должна быть подписана секретным ключом подписанта, который соответствует открытому ключу, сертификат которого отзывается или блокируется. В случае компрометации или потери ключа (см. п.3.8.4.4.2.6) такое обращение может быть принято Центром по телефону +38 (056) 716-56-81 и подтверждается "парольным диалогом" с подписантом, содержание которого подписант предоставляет в Центр. Это обращение является основанием для блокирования сертификата, а после подтверждения запроса

- отзыв сертификата. Отзыв сертификата осуществляется после установления личности, того кто отзывает, и ее полномочий.

3.8.4.7.5 Центр устанавливает статус сертификата "неопределенный" в случае:

3.8.4.7.5.1 подачи Клиентом электронной заявки на формирование сертификата открытого ключа и не подписания этого Договора. В случае не подписания Клиентом настоящего Договора в течение двух дней с момента подачи электронной заявки, Центр блокирует сертификат ключа.

3.8.4.7.6 Изменение статуса сертификата вступает в силу с момента внесения информации о них (с указанием даты и времени) в реестры действующих, отозванных и заблокированных сертификатов.

3.8.4.7.7 Центр уведомляет подписанта об изменении статуса сертификата его ключа.

3.8.4.8. Стоимость услуг и порядок оплаты средств по Договору

3.8.4.8.1. Стоимость услуг ЭЦП, предоставляемых Центром, указывается в прайсе, утвержденном Центром и размещенном на сайте <http://www.acsk.privatbank.ua>.

3.8.4.8.2 В случае выдачи сертификатов на новый срок (регенерации) или формирования нового сертификата, в связи с изменениями данных, содержащихся в нем, Клиент должен оплатить услуги согласно п. 3.8.4.8.1. Цена договора на следующий год устанавливается в соответствии с действующим прайсом Центра на момент оплаты.

3.8.4.8.3 Клиент должен оплатить оказанные услуги в размере, установленном в п. 3.8.4.8.1 настоящего Договора, на расчетный счет Центра в течении 5 (пяти) календарных дней после получения Акта оказанных услуг.

3.8.4.8.4. Если Клиент получил сертификаты, а средства за услуги в течение указанного в Договоре срока не оплатил, то Центр блокирует неоплаченные сертификаты.

3.8.4.9. Ответственность и гарантии Сторон

3.8.4.9.1 Лица, виновные в нарушении законодательства об электронной цифровой подписи, несут ответственность по закону.

3.8.4.9.2 За невыполнение или ненадлежащее выполнение условий Договора Стороны несут ответственность в порядке и размерах определенных законодательством Украины и настоящим Договором.

3.8.4.9.3 Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение было вследствие действия непреодолимой силы (форс-мажор), возникшей после подписания настоящего Договора. Форс-мажорные обстоятельства продолжают срок исполнения обязательств Сторон на весь период их действия и ликвидации последствий. В случае появления форс-мажорных обстоятельств Стороны должны срочно информировать друг друга.

3.8.4.9.4 Клиент несет ответственность за выполнение его представителем - подписантом условий Договора, за сохранение им личного ключа.

3.8.4.9.5 Центр несет ответственность:

3.8.4.9.5.1 за надлежащее формирование всех объектов сертификации по ГОСТ 4145-2002 и техническим спецификациям форматов представления базовых объектов, утвержденным совместным приказом Департамента специальных телекоммуникационных систем и защиты

информации Службы безопасности Украины и Государственного департамента по вопросам связи и информатизации Министерства транспорта и связи Украины от 11.09.06 № 99/166.

3.8.4.9.5.2 за соответствие данных в сертификате предоставленным Центру Клиентом;

3.8.4.9.5.3 руководитель и должностные лица Центра несут ответственность за разглашение конфиденциальной информации, в частности сведений о персональных данных.

3.8.4.9.6 Центр не несет ответственности:

3.8.4.9.6.1 за любой ущерб, причиненный использованием Клиентом ненадежных средств ЭЦП для генерации личных и открытых ключей, наложения и проверки ЭЦП, причиненный любому юридическому или физическому лицу;

3.8.4.9.6.2 за любой ущерб, возникший в связи с компрометацией личного ключа подписывала, причиненный любому юридическому или физическому лицу;

3.8.4.9.6.3 за сбои в обмене информацией, возникшие в результате неисправности линий связи, отключения и перебоев в сетях питания, неисправности аппаратных и программных средств Клиента.

3.8.4.9.7. Гарантии:

3.8.4.9.7.1. Центр гарантирует, что услуги предоставляемые по настоящему Договору, соответствуют требованиям ДСТУ 4145-2002 и техническим требованиям форматов представления базовых объектов, утвержденным совместным приказом Департамента специальных телекоммуникационных систем и защиты информации Службы безопасности Украины и Государственного департамента по вопросам связи и информатизации Министерства транспорта и связи Украины от 11.09.06 № 99/166.

3.8.4.9.7.2. Гарантии со стороны Центра обеспечиваются средствами, внесенными на специальный счет для обеспечения возмещения убытков, которые могут быть причинены Клиентам,

пользователям или третьим лицам вследствие ненадлежащего исполнения Центром своих обязательств.

3.8.4.10. Срок действия и порядок расторжения Договора

3.8.4.10.1 Договор вступает в действие с момента подписания Сторонами Договора на срок действия сертификатов Клиента.

3.8.4.10.2 Договор теряет силу без дополнительных согласований сторон в случае:

3.8.4.10.2.1 окончания срока действия всех сертификатов Клиента;

3.8.4.10.2.2 отзыве всех сертификатов Клиента;

3.8.4.10.2.3 в других случаях, предусмотренных законодательством Украины.

3.8.4.10.3 Действие Договора досрочно может быть прекращено:

3.8.4.10.3.1 по соглашению Сторон;

3.8.4.10.3.2 по инициативе Центра при условии отзыва сертификата или в случае прекращения деятельности Центра;

3.8.4.10.3.3 в случаях, предусмотренных п. 3.8.4.7.1.2 настоящего Договора.

3.8.4.10.3.4. в других случаях предусмотренных законодательством Украины.

3.8.4.10.4 В случае прекращения действия Договора Центр отзывает сертификаты Клиента.

3.8.4.10.5 В случае, когда Клиент пожелает продлить действие настоящего Договора, он должен предупредить об этом Центр не менее чем за 1 (один) месяц до его окончания и внести средства на счет Центра. Такой договор считается пролонгированным.

3.8.4.11 Порядок решения спорных вопросов

3.8.4.11.1 Споры между Сторонами решаются путем переговоров, а при не достижении согласия - в судебном порядке.

3.8.4.12. Прекращение деятельности Центра

3.8.4.12.1 О решении относительно прекращения своей деятельности Центр сообщает Клиента за три месяца.

3.8.4.13. Другие условия

3.8.4.13.1 Центр имеет статус плательщика налога на прибыль на общих основаниях.

3.8.4.13.2 В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Украины.

3.8.4.13.3 Договор составлен в двух экземплярах, один из которых находится у Клиента, а второй - в Центре.

Приложение 1

Руководителю АЦСК

ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»

Номер заявки	Поле заполняется АЦСК
Дата заявки	Поле заполняется АЦСК

ЗАЯВЛЕНИЕ О РЕГИСТРАЦИИ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ УСИЛЕННОГО СЕРТИФИКАТА ОТКРЫТОГО КЛЮЧА

Просим выполнить процедуру формирования ключей электронной цифровой подписи и усиленного сертификата подписанта аккредитованного центра сертификации ключей в соответствии с указанными идентификационными данными:

№ п/п	Название	Идентификационные данные подписанта электронных документов, который является уполномоченным лицом юридического лица Заявителя
1	Фамилия подписанта Имя подписанта Отчество подписанта	
2	Идентификационный номер подписанта	
3	Адрес регистрации (проживания) подписанта: - Область; - Район; - Населенный пункт; - Улица, номер дома, номер корпуса, номер квартиры.	
4	Адрес электронной почты подписанта в сети Internet	
5	Телефон подписанта	
6	Название предприятия	
7	Адрес размещения предприятия	

8.	ОКПО	
9	ИНН	
10	Я согласен на опубликование сертификата на Web-странице АЦСК.	Да

В н и м а н и е !

Подписав данное Заявление, Вы подтверждаете, что ознакомлены с правами, обязанностями и полномочиями подписанта центра сертификации ключей согласно Регламенту работы аккредитованного центра сертификации ключей ПАО КБ «Приватбанк» и обязаны его выполнять, также Вы подтверждаете достоверность и правильность вышеуказанной информации и согласие на формирование сертификата открытого ключа по вышеприведенным данным.

Вы обязуетесь немедленно сообщать об изменении данных указанных в заявлении.

Заявитель ознакомлен с основными законодательными основами создания и использования сертификата ключа ЭЦП (сайт Центрального удостоверяющего органа: <http://www.czo.gov.ua>).

Ответственность за достоверность сведений, изложенных в заявлении, лежит на Заявителю.

Правильность идентификационных данных подтверждаю Подписант ЦСК (уполномоченное лицо)	
	(подпись уполномоченного лица)

С л у ж е б н ы е о т м е т к и

Выполнена процедура формирования ключей электронной цифровой подписи и усиленного сертификата подписанта аккредитованного ЦСК в соответствии с указанными идентификационных данных.			
Номер Договора «О предоставлении услуг электронной цифровой подписи и обслуживанию сертификатов ключей»			
Серийный номер сформированного сертификата			

Начало срока действия сертификата с (включительно)	Число	Месяц	Год
Истечения срока действия сертификата по (включительно)	Число	Месяц	Год

3.8.5. Передача НДС-накладных через систему интернет-банка Приват24

3.8.5. Передача НДС-накладных через систему интернет-банка Приват24

3.8.5.1. Банк по поручению Клиента осуществляет формирование и передачу НДС накладных в электронном виде контрагентам Клиента с использованием Системы удаленного банковского обслуживания Приват24 для бизнеса.

3.8.5.2. Для осуществления передачи НДС накладных Клиент обязан предоставить в Банк:

- файл с необходимыми данными определенной структуры;
- образец оттиска печати и подписи уполномоченного лица.

3.8.5.3. Стороны обязаны соблюдать настоящие условия, порядок и сроки передачи данных.

3.9. Инкассация (Условия и правила пользования услугой по перевозке наличных денежных средств)

3.9. Условия и правила предоставления услуг инкассации.

[Оформить продукт](#)

3.9.1. Предмет договора

3.9.1.1 Банк собственными силами и средствами осуществляет инкассацию средств Клиента, проводит прием средств, выполняет их перечисления и зачисляет учетом условий, определенных разделом 3 настоящих условий и правил, на текущий счет клиента до 11:00 следующего операционного дня после проведения инкассации, а при подключении Клиента к услуге online-инкассация, зачисление средств на расчетный счет клиента через 10 минут после фактической передачи кассиром сейф-пакета (далее - пакет) инкассатору, содержащий торговую выручку) в день проведения инкассации. Услуга online-инкассация предоставляется с учетом условий п.3.9.2.10 и 3.9.2.11 данных условий и правил. Дни и время сбора денежной выручки (график) устанавливаются Банком с учетом режима работы Клиента и его структурных единиц, планируемого размера денежной выручки и других условий, и указываются в явочной карточке, которая подписывается уполномоченным лицом Банка. Банк производит доставку разменных монет (банкнот) на условиях настоящих условий и правил, а Клиент осуществляет оплату за предоставленные услуги в объеме и сроки, предусмотренные условиями и правилами.

3.9.1.2. Качество услуг, предоставляемых по этим условиям и правилам, должно соответствовать требованиям нормативно-правовых актов в сфере инкассации и перевозки ценностей.

3.9.2. Обязательства Сторон

3.9.2.1. Банк обязуется осуществлять сбор, перевозку и доставку средств в банк в пакетах согласно порядку указанному в Приложении 4, которое подписывается на бумажном носителе перед началом предоставления услуг по условиям и правилам.

3.9.2.2. Инкассация средств Банком проводится путем сбора инкассаторами пакетов с наличными непосредственно на предприятиях или через объединенные кассы Клиентов по утвержденному графику и по адресам, приведенным в Приложении 1, которое подписывается на бумажном

носителе перед началом предоставления услуг по данным условиям и правилам. Время проведения инкассации может быть изменено по согласованию сторон.

3.9.2.3. Для инкассации средств Банк предоставляет каждой торговой точке Клиента нужное количество пакетов. Пакеты не подлежат повторному использованию и, в случае порчи пакета, в обязательном порядке возвращаются сотруднику службы инкассации.

3.9.2.4. Банк зачисляет инкассированную выручку в национальной валюте на текущий счет клиента (баланс 2600...) и на распределительный счет в иностранной валюте (баланс 2603 ...) согласно Приложению 1.

3.9.2.5. Проводить предварительное обследование объектов Клиента на предмет соответствия их требованиям безопасности, принятым в Банке, давать им оценку и вносить свои предложения по принятию дополнительных мер в следующих случаях:

- До присоединения к условиям и правилам;
- После проведения ремонтных работ на объектах Клиента;

3.9.2.6. Клиент обязуется обеспечить наличие свободных и освещенных путей, входов и коридоров, изолированного помещения для приема пакетов с наличными и возможность осуществления инкассации, как правило, на первых этажах. Банк может предъявить дополнительные требования, направленные на обеспечение безопасности инкассаторов (сопровождение инкассаторов работником охраны во время их прохождения с деньгами к автомобилю и т.д.).

3.9.2.7. Клиент обеспечивает подготовку пакета с наличными заранее до приезда инкассаторов.

3.9.2.8. Банк не принимает у Клиента пакет с инкассированной выручкой, если: пакет имеет разрывы материала, повреждения защитного клапана, имеется индикаторная надпись на защитном клапане и другие повреждения.

3.9.2.9. Услуга online-инкассация предоставляется только клиентам, которые причисляют торговую выручку на текущий счет ПриватБанка.

3.9.2.10. При подключении клиента к услуге Online-инкассация, Банк устанавливает предел зачисления выручки по каждой торговой точке в рамках действующих условий и правил путем расчета средней величины сданной торговой выручки (7 последних зачислений торговой выручки). Периодичность пересчета предела зачисления по каждой торговой точке - ежедневно. В случае, если сумма выручки превышает установленный предел, зачисление проводится после фактического пересчета на следующий операционный день.

3.9.2.11. Банк имеет право приостановить предоставление Клиенту услуги Online-инкассация в случаях:

- Возникновение технических / технологических и других сбоев, которые делают невозможным осуществление мгновенного зачисления;
- Нарушение клиентом порядка оплаты за предоставленные услуги, предусмотренного в п.3.9.5.3. В случае приостановления оказания Клиенту услуги Online-инкассация, средства зачисляются на счет Клиента на следующий операционный день после проведения инкассации.

3.9.2.12. Клиент предоставляет Банку контактные данные уполномоченных лиц по договору инкассации (данные предоставляются клиентом при присоединении к условиям и правилам по инкассации). В случае изменения уполномоченных лиц, Клиент обязан уведомить об этом Банк через почтовый сервис Приват 24 не позднее чем за пять дней до наступления изменений.

3.9.3. Условия инкассации средств

3.9.3.1. При подготовке для сдачи пакета с наличностью Клиент подсчитывает все деньги, сортирует банкноты по купюрам на пригодные и изношенные, руководствуясь при этом признаками и порядком определения платежеспособности банкнот и монет Национального банка Украины, обвязывает банкноты, после чего вкладывает их в пакет. Не разрешается проводить обандероливание или обвязку банкнот в корешки по 100 листов с указанием количества листов и суммы вложенных денег.

3.9.3.2. Перед вложением в пакет наличных сдатчик Клиента заполняет накладную и сопроводительные ведомости к каждому пакету и подписывает каждый экземпляр (есть

возможность заполнять сопроводительную ведомость на POS - терминале) , затем вкладывает в пакет первый экземпляр сопроводительной ведомости , а пакет с наличными заклеивается защитной лентой , и сдает ее вместе с накладной инкассатору только после проверки служебного удостоверения с фотографией , предъявления поручения на инкассацию наличных средств, явочной карточки , заверенной печатью участка инкассации. После этого сдатчик Клиента сверяет подпись инкассатора на копии сопроводительной ведомости с образцом его подписи на служебном удостоверении и доверенности , проверяет наличие печати участка инкассации и получает от инкассатора пустой пакет , о чем кассир Клиента делает запись в явочной карточке .

3.9.3.3. В процедуре инкассации предусмотрено обязательное электронное подтверждение (через POS-терминал или мобильный терминал) факта передачи кассиром инкассатору пакета, который содержит торговую выручку.

3.9.3.4. Стороны согласовали следующие условия электронного подтверждения инкассации:

3.9.3.4.1. Клиент ознакомлен с Инструкцией по инкассации с использованием POS-терминала до начала инкассации объекта согласно Приложению 4, которое подписывается на бумажном носителе перед началом предоставления услуг по условиям и правилам.

3.9.3.4.2. Клиент самостоятельно определяет лиц, имеющих право выполнять инкассацию средств, в том числе с помощью POS или мобильного терминала, обязуется ознакомить их с инструкцией и следить за доступом к выполнению действий по инкассации только уполномоченных лиц. Клиент самостоятельно несет ответственность согласно действующему законодательству за осуществление инкассации денежных средств Клиента не уполномоченным лицом, что может привести к нанесению ущерба Клиенту, Банку или третьим лицам. Клиент обеспечивает обязательную актуализацию данных и идентификацию Кассиров (уполномоченный представитель клиента) в базе Банка для проведения инкассации.

3.9.3.4.3. Клиент отвечает за достоверность информации, предоставленной сотрудниками Клиента при инкассации, за соответствие данных, введенных с помощью POS-терминала.

3.9.3.4.4. Данные для формирования сопроводительной ведомости (чека) вносятся Клиентом с помощью POS-терминала с обязательным подтверждением внесенных данных с помощью личного номера мобильного телефона кассира (уполномоченный представитель клиента). Номер мобильного телефона вносится в базу Банка при идентификации Банком Кассира (уполномоченный представитель клиента) и используется при инкассации, как номер, который позволяет подтвердить инкассацию в виде электронного подтверждения. Кассир (уполномоченный представитель клиента) подписывая сопроводительную ведомость, тем самым подтверждает согласие на обработку его персональных данных Банком.

- В случае отсутствия у Клиента POS терминала, Клиент проводит инкассацию на мобильном POS терминале инкассатора. Подтверждение осуществляется с помощью личного мобильного телефона кассира (уполномоченный представитель клиента). Данные для формирования чека (данный чек является сопроводительной ведомости), который необходим для электронного подтверждения, вносятся Клиентом с помощью POS-терминала с подтверждением внесенных данных с помощью OTP пароля, что приходит на личный мобильный телефон кассира Клиента:

- Номер торговой точки, который должен соответствовать номеру согласно данным Приложению 1;
- Покупорное строение наличности в пакете;
- Общая сумма наличности в пакете.

3.9.3.5. Если пакет с наличными не был подготовлен в установленное время для сдачи инкассаторам или имеет дефекты, указанные в пункте 3.9.2.8. настоящих условий и правил, то сдатчик Клиента делает в явочной карточке запись о причинах сдачи выручки, удостоверяет своей подписью.

3.9.3.6. В случае выявления во время пересчета Банком наличных в пакетах Клиента недостачи или излишка денег, а также сомнительных банкнот и монет, Банк составляет акт по установленной форме. Акт направляется на электронный адрес Клиента согласно п 3.9.2.12. Акт является бесспорным и обязательным для Сторон. Сумма средств к зачислению равна сумме наличных в пакете, обнаруженной Банком при пересчете. Клиент может самостоятельно ознакомиться с информацией о недостачах или излишках через сервис Приват 24 и в мобильном приложении для смартфонов "Инкассация".

3.9.3.7 . В случае предоставления Клиенту услуги Online-инкассация, Клиент поручает Банку списать средства с текущего счета Клиента в национальной валюте Украины, на который

зачисляется инкассированная выручка в размере, который указан в Акте, путем оформления мемориального ордера. В случае, если на текущем счете Клиента недостаточно средств для такого списания, Клиент поручает Банку осуществить списание задолженности за счет следующих поступлений средств от инкассации. В случае выявления повторных недостатков наличных в пакетах Клиента, его представитель может присутствовать в Банке для наблюдения за пересчетом наличности, доставленной инкассаторами .

3.9.3.8. При приеме-передаче пакета с инкассируемой торговой выручкой, Клиент обязан провести идентификацию инкассатора по удостоверению инкассатора, а также проверить его полномочия на право приема пакета с наличными путем проверки у него наличия доверенности на сбор денежных средств.

3.9.3.9. В случае, если на торговой точке Клиента установлено более двух касс и есть необходимость установки дополнительного POS-терминала для проведения инкассации в специализированном помещении, Банк предоставляет в бесплатное пользование терминал, который будет использоваться Клиентом исключительно для проведения инкассации. Получение терминала проводится с подписанием акта приема-передачи.

3.9.4. Условия доставки разменных номиналов

3.9.4.1. Клиент обязан до 25 числа текущего месяца передать информацию об объеме необходимой разменной монеты в следующем месяце за отчетным и указать желаемый график доставки разменной монеты и / или банкноты. Клиент передает информацию по разменной монете и / или банкноты в виде сводной таблицы на e-mail - razmen.2015@gmail.com ответственного сотрудника Банка.

3.9.4.2. Банк обязан до 30 числа текущего месяца предоставить информацию об объемах разменной монеты, которыми он может обеспечить Клиента. Ответственный сотрудник Банка сообщает Клиента с помощью e-mail, в каком объеме Банк сможет удовлетворить заявку клиента по разменной монете.

3.9.4.3. Доставка разменной монеты выполняется согласно графика, в день инкассации Клиента. График доставки разменной монеты, согласуется ответственным сотрудником Банка с Клиентом. Ответственный сотрудник Банка указывает дни недели по которым будет выполняться доставка разменной монеты. Утверждены дни недели являются постоянными на протяжении всей сотрудничества Банка с Клиентом. Для изменения графика доставки разменной монеты, Клиент подает заявку на e-mail - razmen.2015@gmail.com.

3.9.4.4. После согласования заявки на разменную банкноту, Банк в день доставки разменной банкноты, согласно указанного графика Банком, осуществляет автоматическое списание средств со счета Клиента № 2600 _____ на счет № 2909 _____ Банка в размере согласованной общей суммы заявки и Банк автоматически перечисляет комиссионное вознаграждение со счета Клиента № 2600 _____ за разменные банкноты на счет № 6110 _____, рассчитанную по стоимости, приведенной в тарифах.

3.9.4.5. В том случае если средств на счете Клиента для оплаты заявки на разменную банкноту не хватает или они отсутствуют, тогда средства со счета Клиента будут списаны в овердрафт.

3.9.4.6. Банк осуществляет доставку разменных монет и / или банкнот, направленных на пакет или в мешок по указанному адресу Клиентом. Мешок в который вложены монеты / банкноты подлежит возврату уполномоченному лицу Банка при следующей доставке разменных монет или банкнот, или по требованию Банку.

3.9.4.7. В день подачи заявки Клиент должен получить обратную связь сообщению "Заявка принята в работу". После получения уведомления в ближайший день согласно графика доставки выполняется доставка разменной монеты на торговую точку Клиенту.

3.9.4.8. Инкассатор передает разменную монету и / или банкноту уполномоченному сотруднику Клиента (полномочия сотрудника определены оформленной доверенности со стороны предприятия) .Уповноважений сотрудник Клиента сверяет суммы разменных номиналов монет и / или банкнот по предоставленным инкассаторами Банка описанием. После проверки сотрудник предприятия на обратной стороне описания ставит свою подпись, печать и один экземпляр

возвращает инкассатору, как подтверждение получения разменных номиналов. Второй экземпляр описи оставляет у себя.

3.9.5. Расчеты за инкассацию

3.9.5.1. За услугу инкассации средств Клиент за каждую торговую точку ежемесячно уплачивает Банку вознаграждение согласно выставленного счета банком (согласно Налоговому кодексу Украины услуги по инкассации денежных средств не является объектом налогообложения НДС). Счет на оплату услуг инкассации отправляется клиентам на электронную почту (согласно п 3.9.2.12.) 8 числа каждого месяца.

3.9.5.2. Оплата вознаграждения по настоящим условиям и правилам осуществляется по факту предоставления услуги на основании счета Банка до 10 числа месяца, следующего за отчетным.

3.9.5.3. В случае неоплаты Клиентом вознаграждения по настоящим условиям и правилам до 10-го числа месяца следующего за отчетным, Клиент поручает списывать средства со всех счетов Клиента в национальной валюте Украины, оформляя мемориальный ордер в пределах сумм, подлежащих уплате Банку по настоящим условиям и правилам, согласно тарифам, сроками и порядком оплаты, предусмотренными настоящим условиями и правилами (осуществлять договорное списание). В реквизите мемориального ордера Назначение платежа Банк указывает номер, дату пункт настоящих условий и правил, которым предусмотрена возможность применения договорного списания. В случае отсутствия возможности проведения договорного списания вознаграждения по настоящим условиям и правилам со всех счетов Клиента в национальной валюте Украины и при отсутствии правовых оснований для применения Банком договорного списания, предусмотренного настоящим пунктом условий и правил, Клиент поручает Банку удержать из суммы инкассированной выручки, сумму, подлежащую к уплате Клиентом за предоставленные услуги инкассации.

3.9.5.4. При изменении конъюнктуры рынка, изменении в законодательстве Украины, Банк имеет право, в случае изменения действующих тарифов, определяющих размер платы за предоставленные услуги по инкассации, доставке и перечисления средств, изменить размер оплаты услуг на web-сайте Банка <http://privatbank.ua>, уведомив об этом клиента сообщением через сервис Приват 24 не менее чем за 10 календарных дней до предполагаемой даты введения новых тарифов. Если по истечению указанного срока от Клиента не поступит сообщение о невозможности выполнения этих условий и правил на новых условиях, изменения считаются принятыми.

3.9.6. Ответственность сторон

3.9.6.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за целостность пакета и ценности, которые находятся в пакете с момента принятия ее в установленном порядке инкассаторами от Клиента до зачисления выручки на расчетный счет Клиента.

3.9.6.2. В случае исправности и целостности пакета Банк не несет материальной ответственности перед Клиентом за полноту вложения наличных в пакет.

3.9.6.3. В случае потери инкассаторами пакета с деньгами, а также приема дефектного пакета, в котором окажется недостача, Банк несет материальную ответственность перед Клиентом в соответствии с законодательством Украины в размере, указанном в копии сопроводительной ведомости, остающейся у сдатчика наличных, но не выше фактического размера потери ценностей.

3.9.6.5. В случае невозможности инкассации и доставки наличных в Банк в связи с несоблюдением требований, предусмотренных пунктом 3.9.2.8 настоящих условий и правил, услуги по настоящим условиям и правилам не выполняются, о чем сообщается дежурный по участку инкассации Банка, и Клиент решает вопросы доставки наличности в Банк собственными средствами.

3.9.6.6. При обнаружении инкассатором дефектного пакета, наличии индикаторного надписи на защитном клапане пакета прием пакета с деньгами прекращается. В присутствии инкассатора

устраняются лишь те ошибки и дефекты, исправление которых не нарушает график работы бригады инкассаторов на маршруте. В других случаях, а также в случае несвоевременной подготовки пакета с деньгами, его прием осуществляется при повторном заезде, в удобное для бригады инкассаторов время, о чем делается соответствующая запись в явочной карточке кассиром Клиента.

3.9.6.7. Споры, возникающие между сторонами, разрешаются в порядке, установленном действующим законодательством Украины.

3.9.6.8. Клиент обязан сообщить о прекращении и / или изменении условий инкассации путем подачи заявки через сервис Приват 24 или чате, по факту принятой заявки и согласованию предложенных изменений Банком, вносятся изменения в условия предоставления услуги.

3.9.7. Другие условия.

3.9.7.1. Банк является плательщиком налога на прибыль на общих основаниях в соответствии с Налоговым кодексом Украины.

3.9.7.2. Клиент является плательщиком налога на прибыль: а) на общих условиях б) не на общих условиях в) не является плательщиком налога на прибыль. (Нужное подчеркнуть)

3.9.8. Форс-мажор.

3.9.8.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящих условий и правил в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств.

3.9.8.2. В случае наступления форс-мажорных обстоятельств выполнение сторонами обязательств по настоящим условиям и правилам останавливается на срок, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

3.9.8.3. Под форс-мажорными обстоятельствами Стороны понимают: стихийное бедствие, (пожар, наводнение, оползень и т.д.), действия общественного врага, объявленная и не объявленная война, угроза войны, введение военного, чрезвычайного положения, террористический акт, блокада, революция, заговор, восстание, массовые беспорядки, гражданская демонстрация, проведения антитеррористической операции взрыв и т.п., которые препятствуют выполнению настоящей условий и правил.

3.9.8.4. Факт возникновения и прекращения всех форс-мажорных обстоятельств должны быть подтверждены Торгово-промышленной палатой Украины или другим компетентным органом.

3.9.8.5. Стороны обязаны уведомить в письменной форме (заказным письмом) или на электронный адрес, друг друга о наступлении форс-мажорных обстоятельств в срок 3 дня с момента наступления таких обстоятельств.

3.9.8.6. Сторона, которая ссылается на форс-мажорные обстоятельства как на причину ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящим условиям и правилам, освобождается от ответственности за такое ненадлежащее исполнение обязательств.

3.9.9 Тарифы:

3.9.9.1 Тарифный калькулятор на странице <https://privatbank.ua/ua/business/universalnyje-reshenija/torgovaya-viruchka/>

3.9.9.2 В случае зачисления инкассированных средств не на счет, открытый в ПриватБанке, устанавливается тариф на подъезд 100 грн + 0,01 грн за один лист.

3.9.9.3 В случае согласования индивидуального тарифа банк оставляет за собой право изменить тариф на стандартный.

Приложение 1	
к условиям и правилам оказания услуг разменных номиналов	
Тарифы:	
Стоимость услуг по доставке разменных номиналов монет / банкнот	
25 коп.	35 грн./ 1000 монет
50 коп.	30 грн./ 1000 монет
1 грн.	1% от суммы выданных банкнот
2 грн.	1% от суммы выданных банкнот
5 грн.	1% от суммы выданных банкнот
10 грн.	1% от суммы выданных банкнот
При заказе разменных монет нужно придерживаться следующего принципа кратности номиналов (монет, купюр):	
- Для монет:	

25 коп.	- сумма заказа должна быть кратна 500,00 грн.
50 коп.	- сумма заказа должна быть кратна 500,00 грн.
- Для банкнот ("корешок" = 100 листов)	
банкнота по 1 грн.	- сумма заказа должна быть кратна 100,00 грн
банкнота по 2 грн.	- сумма заказа должна быть кратна 200,00 грн
банкнота по 5 грн.	- сумма заказа должна быть кратна 500,00 грн
банкнота по 10 грн.	- сумма заказа должна быть кратна 1000,00 грн
В случае нарушения условий заказа разменной грн. ("кратности") Филиал оставляет за собой право самостоятельно изменить суммы подкрепляемых номиналов (итоговая сумма не меняется).	
Объем одного стандартного пакета / мешке 0,25 грн или 0,50 грн станговить 500 грн.	
Банк предоставляет разменную монету в стандартных пакетах или мешках, Клиент может заказать монету только номиналом 0,25 грн. и 0,50 грн. согласно тарифов. Предварительно в момент подачи заявки на разменную монету, Клиент должен указать сумму на будущий месяц в разрезе номиналов 0,25 грн. и 0,50 грн.	
Также заявка на доставку разменной монеты за один подъезд не должна превышать четырех стандартных пакетов или мешков номиналом 0,25 грн или номиналом 0,50 грн, общий вес которых составляет 20,3 кг.	

Стоимость доставки разменной монеты составляет 200 грн. за один подъезд.	

3.10. Документарные операции (Условия и правила предоставления документарных операций)

3.10.1. Гарантии между резидентами Украины.

3.10.1. Гарантии между резидентам и Украины.

[Оформить продукт](#)

3.10.1.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ТЕРМИНЫ

3.10.1.1.1. Условия и порядок проведения операций/ расчетов с использованием банковской гарантии между резидентами Украины устанавливаются в контракте/ хозяйственном договоре/ регламенте/ правилах/ тендерной документации (далее - Документ) между бенефициаром и принципалом по гарантии и не должны противоречить законодательству Украины, в том числе нормативно-правовым актам Национального банка.

3.10.1.1.2. Принципал - лицо, по заявлению которого предоставляется гарантия/ контргарантия. Бенефициар - лицо, в пользу которого предоставляется гарантия.

3.10.1.1.3. Банковская гарантия - это способ обеспечения выполнения обязательств принципала, это письменное обязательство банка-гаранта, выданное по заявлению своего клиента (принципала) выплатить определенную сумму денежных средств третьей стороне (бенефициару), в случае невыполнения принципалом условий договора по оплате, поставке товара или другим обязательствам, и в случае предъявления бенефициаром требования платежа с соблюдением всех требований, предусмотренных условиями гарантии.

Банковская гарантия может быть предоставлена в бумажной форме (гарантийное письмо на бумажном носителе) или в форме электронного документа (в виде электронного документа с электронной цифровой подписью), или электронного сообщения (SWIFT-сообщения, сообщения по электронной почте НБУ, другие средства передачи информации). Обязательства банка-гаранта перед бенефициаром не зависят от основного обязательства принципала (его прекращения или недействительности), в частности и тогда, когда ссылка на такое обязательство непосредственно содержится в тексте гарантии.

3.10.1.1.4. Контргарантия - гарантия, которую предоставляет банк-контргарант в пользу банка-гаранта или другого банка-контргаранта.

3.10.1.1.5. Гарантийный случай - факт нарушения принципалом перед бенефициаром обязательства, обеспеченного гарантией, в связи с наступлением которого банк-гарант получает требование бенефициара на оплату средств по гарантии с учетом условий предоставленной гарантии и в течение срока действия гарантии.

3.10.1.1.6. Банк-гарант может предоставлять такие виды гарантий: платежные гарантии, гарантии возврата авансового платежа, тендерные гарантии (гарантии обеспечения предложения), гарантии исполнения, гарантии возврата кредита и другие. Если в гарантии нет прямого предупреждения о ее отзывности, она является безотзывной.

3.10.1.1.7. Для получения гарантии принципал подает в банк-гарант Договор-заявление о предоставлении гарантии. Договор-заявление о предоставлении гарантии имеет форму, утвержденную ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», и содержит все обязательные реквизиты, предусмотренные нормативно-правовыми актами НБУ. Договор-заявление, вместе с «Условиями и правилами предоставления банковских услуг» и Тарифами, составляют договор о предоставлении банковской гарантии, заключенный между ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» и принципалом.

3.10.1.1.8. Решение о предоставлении гарантии/ контргарантии и условиях ее выдачи принимается банком-гарантом/ банком-контргарантом в соответствии со своими внутренними положениями.

3.10.1.1.9. Выполнение принципалом своих обязательств перед банком-гарантом или банком-контргарантом по договору о предоставлении гарантии обеспечивается в соответствии с требованиями законодательства Украины.

3.10.1.1.10. Гарантия может предоставляться непосредственно бенефициару или передаваться через авизирующий банк, или через банк-корреспондент и/ или банк бенефициара, или непосредственно принципалу для последующей ее передачи бенефициару.

3.10.1.1.11. Банки, которые принимают участие в осуществлении операций с гарантиями, удерживают комиссионное вознаграждение и возмещение расходов с принципала или с бенефициара в соответствии с условиями гарантии и на основании договора о предоставлении гарантии, в котором предусмотрены условия удержания комиссионного вознаграждения и возмещения расходов. Тарифы ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» по гарантиям между резидентами Украины оплачиваются принципалами и бенефициарами в соответствии с действующими Тарифами ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», размещенными на сайте www.privatbank.ua. Комиссионное

вознаграждение от резидентов Украины должно оплачиваться только в национальной валюте Украины.

3.10.1.1.12. В случае возникновения необходимости внесения изменений в условия гарантии, принципал подает в банк-гарант Договор-заявление о внесении изменений в действующую гарантию. Договор-заявление о внесении изменений в гарантию имеет форму, которая утверждена ПАО КБ «ПРИВАТБАНК».

3.10.1.1.13. В случае наступления гарантийного случая бенефициар может подать непосредственно в банк-гарант требование для получения возмещения, обеспеченного гарантией, а также все документы, предусмотренные условиями гарантии. В случае соответствия порядка предоставления требования платежа и пакета документов условиям гарантии, банк-гарант проводит оплату по гарантии в пользу бенефициара. В случае несоответствия порядка предоставления требования платежа и пакета документов условиям гарантии, банк-гарант возвращает предоставленный пакет документов бенефициару вместе с официальным сообщением, которое содержит причины отказа в удовлетворении требования платежа по гарантии.

3.10.1.1.14. Этот раздел «Условий и правил предоставления банковских услуг» регулирует взаимоотношения ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» (далее - Банк) и принципала (далее - Клиент) по банковским гарантиям (далее - Гарантии), которые предоставляются Банком по приказу Клиента на таких условиях относительно обеспечения обязательств Клиента:

- гарантии под денежное покрытие (покрытые гарантии);
- гарантии в пределах предрассчитанного бланкового лимита (непокрытые, бланковые гарантии);
- гарантии, частично покрытые денежными средствами, частично бланковые в пределах предрассчитанного бланкового лимита.

3.10.1.1.15. Заключение договора о предоставлении банковской гарантии (далее - Договор) между Клиентом и Банком осуществляется в виде ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЫ (в соответствии со ст. 633, 634 Гражданского Кодекса Украины) при котором подписание Клиентом Договора-заявления о предоставлении Гарантии в документарном виде (на бумажном носителе) или в электронном виде (с помощью электронно цифровой подписи) означает присоединение и согласие Клиента с действующими «Условиями и правилами предоставления банковских услуг» ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», в частности с этим разделом «Гарантии между резидентами Украины», изложенным в электронном виде.

3.10.1.1.16. Предрассчитанный бланковый лимит на гарантии (далее - Лимит) - сумма, в пределах которой Банк готов по Договорам-заявлениям Клиента предоставлять бланковые гарантии таких видов:

- тендерные гарантии, которые выдаются в пользу организаторов тендеров;
- гарантии исполнения, которые выдаются в результате победе в тендере;
- гарантии для получения лицензии на различные виды деятельности.

Лимит рассчитывается в соответствии с утвержденной внутрибанковской методикой на основании данных о движении денежных средств на текущем счете, платежеспособности, кредитной истории и других показателей Клиента. Размер Лимита (общая сумма, использованная, доступная к

использованию) Клиент может проверить в системе интернет-клиент-банк «Приват24 для Бизнеса». Лимит периодически пересчитывается Банком, поэтому может изменяться.

3.10.1.1.17. Денежное покрытие (далее - Покрытие) - это денежные средства, которые Клиент размещает на специальном счете покрытия, который указан в Договоре-заявлении, и является обеспечением выполнения обязательств Клиента по Договору.

3.10.1.2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.10.1.2.1. Предметом Договора является предоставление Банком Гарантии, по которой Банк гарантирует перед Бенефициаром выполнение Клиентом своих обязательств в соответствии с Документом, который указан в Договоре-заявлении, на условиях, указанных в Гарантии. Банк предоставляет Гарантию в обмен на обязательства Клиента:

- возместить Банку расходы, связанные с оплатой Банком по Гарантии и оплатить проценты и пеню в случае возмещения просрочки;
- оплатить комиссии в оговоренные этим Договором сроки.

Текст Гарантии изложен в Приложении 1 к Договору-заявлению, которое является неотъемлемой частью Договора.

3.10.1.2.2. Качество услуг должно соответствовать законодательству Украины, в т.ч. нормам Гражданского и Хозяйственного кодекса Украины, которые регулируют правоотношения по Гарантиям.

3.10.1.2.3. Сумма обязательств Банка по Гарантии уменьшается на сумму платежей, исполненных Клиентом и Банком в пользу Бенефициара.

3.10.1.2.4. Регрессные требования Банка к Клиенту возникают с момента оплаты Банком Гарантии за счет кредита.

3.10.1.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.10.1.3.1. Клиент обязан:

3.10.1.3.1.1. Предоставить Банку надлежащим образом заверенную копию Документа, который указан в Договоре-заявлении.

3.10.1.3.1.2. Не позднее дня предоставления Гарантии перечислить Покрытие в размере, указанном в Договоре-заявлении, по платежным реквизитам, указанным в Договоре-заявлении, с назначением платежа: «Покрытие по гарантии (указание на № Договора-заявления), без НДС».

3.10.1.3.1.3. Не позднее 3 (трех) рабочих дней после выполнения обязательств по Документу, указанному в Договоре-заявлении, письменно уведомлять об этом Банк.

3.10.1.3.1.4. Не позднее следующего рабочего дня после получения уведомления от Банка о поступлении требования от Бенефициара об оплате Гарантии предоставить сведения о выполнении/ невыполнении обязательств по Документу и наличии/ отсутствии средств, необходимых для выполнения обязательств, указанных в пп. 3.10.1.3.1.5.

3.10.1.3.1.5. В случае получения Банком требования от Бенефициара и необходимости осуществления платежа по Гарантии, при отсутствии/ недостаточности средств на счете покрытия, указанном в Договоре-заявлении, перечислить средства по требованию Банка в сумме, в срок и по платежным реквизитам счета покрытия, указанном в требовании Банка. Если средства Клиентом не предоставлены, то Банк оплачивает Гарантию за счет средств Банка, то есть предоставляет Клиенту кредит на срок и на условиях, которые указаны в Договоре-заявлении.

3.10.1.3.1.6. Возместить по требованию Банка оплаченную Банком сумму Гарантии (вернуть предоставленный Банком кредит) в срок, указанный в Договоре-заявлении. Реквизиты счета для оплаты суммы Гарантии указываются в соответствующем требовании Банка.

Оплата Банком по Гарантии за счет средств Банка является предоставлением Клиенту кредита. Сумма кредита равна разности между фактическим платежом Банка по Гарантии, включая уплату комиссий других банков, и суммой средств, которые предоставлены Клиентом на дату такого платежа.

3.10.1.3.1.7. Оплатить Банку проценты за пользование средствами (кредитом) Банка в размере, указанном в Договоре-заявлении, начиная с даты уплаты Банком суммы по Гарантии Бенефициару до даты полного возмещения регрессных требований Банка. С дня, следующего после окончания срока возмещения, указанного в Договоре-заявлении, неоплаченные проценты считаются просроченными. Расчет и начисление процентов осуществляется ежедневно, исходя из суммы задолженности Клиента по состоянию на начало дня, размера процентов, указанного в Договоре-заявлении, и 360 дней в году. Реквизиты счета для перечисления процентов указываются дополнительно.

3.10.1.3.1.8. Оплатить Банку не позднее дня предоставления услуги комиссию за предоставление / изменение/ досрочную аннуляцию Гарантии, в размере, указанном в Тарифах и Договоре-заявлении, по реквизитам, указанным в Договоре-заявлении, с назначением платежа: «Комиссия по Гарантии (ссылка на № Договора-заявления), без НДС».

3.10.1.3.1.9. Оплачивать Банку в последний рабочий день каждого месяца комиссию за обязательство за текущий месяц, в размере, который указан в Договоре-заявлении, по реквизитам, указанным в Договоре-заявлении, с назначением платежа: «Комиссия по Гарантии (ссылка на № Договора-заявления), без НДС». В случае, если Клиент не оплатил комиссию самостоятельно в указанный срок, то со следующего рабочего дня Клиент поручает Банку осуществлять договорное списание согласно пп. 3.10.1.3.1.14, ежедневно, до полного погашения комиссии, срок оплаты которой уже наступил.

3.10.1.3.1.10. Обеспечить условия для проведения Банком проверок: финансового состояния; исполнения условий Договора, указанного в Договоре-заявлении.

3.10.1.3.1.11. В случае вынесения хозяйственным судом постановления о возбуждении дела о банкротстве Клиента, уведомить Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента наличия информации и/ или получения постановления хозяйственного суда.

3.10.1.3.1.12. В случае отказа Бенефициара от своих прав по Гарантии в соответствии со ст. 568 ГК Украины, способствовать возврату оригинала Гарантии в Банк или предоставлению Бенефициаром в Банк письменного заявления об освобождении Банка от обязательств по Гарантии.

3.10.1.3.1.13. Клиент поручает Банку осуществлять платежи (осуществлять договорное списание) в первую очередь за счет средств на счете покрытия, указанного в Договоре-заявлении, во вторую очередь - за счет средств на всех текущих счетах Клиента в национальной валюте в Банке, в том числе с указанных в Договоре-заявлении, в случае получения Банком требования от Бенефициара и необходимости осуществления платежа по Гарантии.

Договорное списание средств в пользу Бенефициара осуществляется в соответствии с установленным законодательством порядком. При этом оформляется мемориальный ордер, в реквизите «Назначение платежа» которого указывается ссылка на номер Договора-заявления и пп. 3.10.1.3.1.13. «Условий и правил предоставления банковских услуг».

3.10.1.3.1.14. Клиент поручает Банку списывать средства (осуществлять договорное списание) со всех своих текущих счетов и депозитных счетов в Банке, в том числе указанных в Договоре-заявлении, для выполнения денежных обязательств согласно пп. 3.10.1.3.1.6 и по уплате Банку комиссии согласно пп. 3.10.1.3.1.9 и процентов согласно пп. 3.10.1.3.1.7 и пене согласно пп. 3.10.1.6.1 при наступлении сроков платежей.

Договорное списание средств в пользу Банка осуществляется в соответствии с установленным законодательством порядком.

Для списания средств с текущего счета Клиента в национальной валюте Банк оформляет

мемориальный ордер, в реквизитах «Назначение платежа» которого указывается номер, дата и ссылка на пп. 3.10.1.3.1.14 «Условий и правил предоставления банковских услуг».

Для списания средств с текущего счета Клиента в иностранной валюте и/или со счета покрытия в иностранной валюте Банк имеет право осуществлять операции по продаже иностранной валюты на Межбанковском валютном рынке Украины (далее – МВРУ).

Продажа осуществляется по официальному курсу гривны к иностранным валютам, установленным НБУ на день продажи иностранной валюты на МВРУ, с возмещением Банку расходов по уплате сборов. При этом Клиент поручает Банку оформить заявление на продажу средств в иностранной валюте на МВРУ от имени Клиента. За каждый случай продажи Банком иностранной валюты на МВРУ Клиент платит Банку комиссионное вознаграждение в размере 5 (пяти) процентов от суммы проданной иностранной валюты на МВРУ.

Комиссионное вознаграждение платится Клиентом в день продажи Банком иностранной валюты на МВРУ в национальной валюте Украины по официальному курсу гривны к иностранной валюте, установленным НБУ на день продажи иностранной валюты на МВРУ. Стороны взаимно договорились, что до даты полного погашения задолженности Клиента по этому Договору размер комиссии может пересматриваться Банком в одностороннем порядке. О пересмотре Банком размера комиссионного вознаграждения как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения, Банк отправляет Клиенту соответствующее сообщение удобным для Банка способом. Новый размер комиссии применяется через 5 (пять) дней, следующих за днем отсылки Банком соответствующего сообщения Клиенту.

Для списания средств с депозитного счета Клиента Банк имеет право в одностороннем порядке досрочно расторгнуть договор о депозитном вкладе путем письменного сообщения Клиенту, с указанием даты расторжения депозитного договора. Вклад и начисленные проценты, в зависимости от валюты вклада, в дату, указанную в сообщении, Банк перечисляет на текущие счета Клиента, указанные в Договоре-заявлении, с которых списание осуществляется в порядке, предусмотренном Договором.

3.10.1.3.1.15. На основании предоставленных Банком подтверждающих документов возместить расходы/убытки Банка, которые возникли в связи с предоставлением бюро кредитных историй информации о Клиенте (Банк сообщает Клиенту название и адрес бюро, которому передается информация о Клиенте), а также оплатой услуг, которые уже предоставлены или будут предоставлены в будущем с целью реализации прав Банка по настоящему Договору.

Клиент обязуется возместить Банку в полном объеме расходы на предоставление правовой помощи юридическими фирмами, адвокатами, другими лицами, в случае привлечения их для представительства интересов Банка, связанных с рассмотрением споров по настоящему Договору в судах всех инстанций, в т.ч. апелляционной и кассационной, а также на всех предприятиях, организациях всех форм собственности, в органах государственной власти и управления. Все перечисленные суммы возмещений платятся в сроки, отмеченные в письменном требовании банка.

3.10.1.3.2. Клиент удостоверяет, что им предоставлены все имеющиеся документы, которые касаются полномочий руководителя и других органов управления Клиента и подписания Договора (протокол общих собраний, протокол заседаний правления и тому подобное), что относительно имущества Клиента решение о приватизации не принималось.

3.10.1.3.3. Банк обязан:

3.10.1.3.3.1. Предоставить Гарантию в пользу Бенефициара в форме гарантийного письма на бумаге или в виде электронного документа или электронного сообщения, при условии перечисления Клиентом Покрытия в размере, указанного в Договоре-заявлении.

3.10.1.3.3.2. В случае невыполнения Клиентом обязательств в соответствии с Документом, указанным в Договоре-заявлении, отвечать перед Бенефициаром за нарушение обязательства Клиентом в сумме, которая не превышает сумму Гарантии, в случае получения от Бенефициара требования согласно условиям Гарантии и приложенных к ней документов (копий или оригиналов), которые отвечают условиям Гарантии, если представление таких документов предусмотрено условиями Гарантии.

3.10.1.3.3.3. После получения требования Бенефициара на протяжении 2 (двух) рабочих дней уведомить об этом Клиента и передать ему копию требования вместе с копиями приложенных к ней документов.

3.10.1.3.3.4. Рассмотреть требование Бенефициара вместе с приложенными к ней документами в срок, установленный условиями Гарантии.

3.10.1.3.3.5. В случае оплаты Банком по Гарантии, направить Клиенту письменное требование относительно возмещения оплаченных Банком сумм.

3.10.1.3.3.6. В случае отказа Бенефициара от своих прав по Гарантии, в соответствии со ст. 568 ГК Украины, уведомить Клиента о досрочном прекращении срока действия Гарантии.

3.10.1.3.3.7. Вернуть Клиенту Покрытие в части, которая осталась неиспользованной, со счета Покрытия, указанного в Договоре-заявлении, и оплатить начисленные проценты, которые указаны в Приложении 2 к Договору-заявлению (при наличии Приложения 2), по платежным реквизитам Клиента, указанным в Договоре-заявлении, после прекращения Гарантии и в случае неполучения требования от Бенефициара.

3.10.1.3.4. Банк имеет право:

3.10.1.3.4.1. Осуществлять проверки:

- финансового состояния Клиента;
- исполнения условий Договора, указанного в Договоре-заявлении.

3.10.1.3.4.2. Предъявить обратное требование (регресс) к Клиенту не только в пределах суммы, оплаченной Банком Бенефициару, но и взыскать любые расходы, которые Банк понес во время исполнения своих обязательств по Договору.

3.10.1.3.4.3. Осуществлять договорное списание средств в соответствии с пп. 3.10.1.3.1.13, 3.10.1.3.1.14.

3.10.1.4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ГАРАНТИИ

3.10.1.4.1. Гарантия предоставляется под обеспечение, указанное в Договоре-заявлении.

3.10.1.5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.10.1.5.1. Начисление и уплата комиссий за предоставление Гарантии/ изменение условий/ аннулирование, что указано в Договоре-заявлении, осуществляется не позже дня предоставления услуги.

3.10.1.5.2. Проценты за пользование денежными средствами (кредитом) платятся Клиентом в порядке, предусмотренном пп. 3.10.1.3.1.7 и Договором-заявлением.

3.10.1.5.3. Расчет комиссии за обязательство осуществляется ежедневно, исходя из суммы обязательств Банка по Гарантии по состоянию на начало дня, размера процентов, указанных в Договоре-заявлении, и 360 дней в году. Для расчета комиссии за обязательство суммой обязательств Банка по Гарантии есть разность между суммой Гарантии, указанной в Договоре-заявлении, и суммой части Гарантии под Покрытие, указанной в Договоре-заявлении.

Начисление комиссии за обязательство осуществляется в течение срока действия Гарантии ежемесячно, в последний рабочий день текущего месяца, за период от даты предыдущего начисления, или со дня предоставления Гарантии, по текущую дату, или по дату окончания действия Гарантии.

Если рассчитанная за месяц сумма комиссии за обязательство оказалась меньше, чем сумма, указанная в Договоре-заявлении после слов «но не меньше», то Банк начисляет, а Клиент платит комиссию за обязательство в сумме, указанной в Договоре-заявлении после слов «но не меньше», в последний рабочий день месяца за текущий месяц, независимо от количества дней, которые Гарантия действовала в этом месяце.

3.10.1.5.4. Расчет и начисление процентов на сумму Покрытия осуществляется в порядке, предусмотренном Приложением 2 к Договору-заявлению.

3.10.1.5.5. Погашение задолженности Клиента перед Банком по Договору, при условии реализации Банком права относительно взыскания неустойки, согласно пп. 3.10.1.6.1, осуществляется в таком порядке: средства, полученные от Клиента, а также от других уполномоченных органов/ лиц, для погашения задолженности по Договору, направляются для:

- 1) возмещение расходов/ убытков Банка согласно пп. 3.10.1.3.1.15;
- 2) погашение неустойки согласно пп. 3.10.1.6.1 (пеня) и 3.10.1.6.2 (штраф);
- 3) погашение просроченной комиссии;
- 4) погашение комиссии;
- 5) погашение просроченных процентов;
- 6) погашение денежных обязательств, предусмотренных пп. 3.10.1.3.1.6 Договора.

Под реализацией права Банка относительно невзыскания неустойки согласно пп. 3.10.1.6.1 Договора, Стороны согласовали действия Банка по распределению средств, полученных от Клиента для погашения задолженности, согласно другой очередности погашения, чем указанная в этом пункте, на усмотрение Банка. При этом Стороны согласовали, что дополнительные требования к Клиенту относительно реализации Банком своего права по невзысканию неустойки не предъявляются.

В случае, если Банк реализует свое право относительно невзыскания неустойки согласно пп. 3.10.1.6.1 Договора, Банк сообщает Клиенту об этом в течение 5 (пяти) дней с даты получения средств от Клиента.

3.10.1.6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.10.1.6.1. В случае несвоевременного выполнения денежных обязательств, предусмотренных пп. 3.10.1.3.1.6 Договора, соответствующая задолженность считается просроченной, и Клиент за каждый день просрочки платит Банку пеню в размере, указанной в Договоре-заявлении, исходя из суммы просрочки и 360 дней в году. Пеня насчитывается с дня, следующего после окончания срока для возмещения, указанного в Договоре-заявлении.

Стороны согласовали, что размер пени, указанный в Договоре-заявлении, может быть на усмотрение Банка уменьшен. В случае уменьшения Банком размера пени, указанного в Договоре-заявлении, Банк сообщает об этом Клиенту в течение 5 (пяти) дней с даты принятия решения об уменьшении размера пени. При этом дополнительные согласования Сторон не нужны.

3.10.1.6.2. В случае нарушения Клиентом сроков платежей по обязательствам, предусмотренным пп. 3.10.1.3.1.6, 3.10.1.3.1.9 Договора, более чем на 30 календарных дней, что стало причиной обращения Банка в судебные органы, Клиент платит Банку штраф. Размер штрафа рассчитывается по такой формуле: 1 000,00 грн (одна тысяча гривен 00 копеек) + 5 (пять) процентов от суммы задолженности.

3.10.1.6.3. Оплата неустойки (штрафа, пени) не освобождает Клиента от выполнения своих обязательств по Договору.

3.10.1.6.4. Начисление неустойки, предусмотренной п. 3.10.1.6.1, 3.10.1.6.2, осуществляется в течение 15 (пятнадцати) лет с дня, когда соответствующее обязательство должно было быть выполнено Клиентом.

3.10.1.6.5. Сроки исковой давности по требованиям Банка относительно обязательств Клиента, предусмотренных Договором, устанавливаются Сторонами длительностью 15 (пятнадцать) лет.

3.10.1.7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

3.10.1.7.1. Договор вступает в силу с момента подписания Сторонами Договора-заявления, при условии перечисления Клиентом Покрытия в размере, указанном в Договоре-заявлении, и действует до полного выполнения Сторонами принятых на себя обязательств.

3.10.1.8. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

3.10.1.8.1. В случае нотариального заверения Договора, все расходы ложатся на Клиента.

3.10.1.8.2. В случае изменения правового статуса Клиента, реорганизации, изменения структуры, последний обязан в течение 3 (трех) рабочих дней сообщить об этом в Банк. В случае ликвидации Клиента, последний обязуется включить представителя Банка в состав ликвидационной комиссии для обеспечения имущественных интересов в соответствии с настоящим Договором.

3.10.1.8.3. Все споры и расхождения, которые вытекают из Договора или в связи с ним, подлежат рассмотрению в соответствии с действующим законодательством Украины.

3.10.1.8.4. Все сообщения, подтверждения, запросы, счета и/ или требования Сторон согласно Договора считаются осуществленными должным образом в случае, если они осуществлены в письменной форме и посланы по почте, курьером, телеграфом, или вручены лично по оговоренному в Договоре-заявлении местонахождению Стороны. Датой получения будет считаться дата их личного вручения или дата почтового штемпеля отдела связи получателя.

Также надлежащим сообщением Банка является сообщение с использованием телекоммуникационных способов доставки информации. Согласованными Сторонами способами телекоммуникаций являются: Приват24, СМС-сообщение, электронная почта.

3.10.1.8.5. Клиент предоставляет Банку согласие на сбор, хранение, использование и распространение через бюро кредитных историй информации касательно него, согласно действующего законодательства. К информации относительно Клиента относятся:

1) сведения, которые идентифицируют Клиента: полное наименование; местонахождение; дата и номер государственной регистрации, сведения об органе государственной регистрации; идентификационный код в Единственном государственном реестре предприятий и организаций Украины (далее - идентификационный код); фамилия, имя и отчество, паспортные данные руководителя и главного бухгалтера; основной вид хозяйственной деятельности;

2) сведения, которые идентифицируют владельцев, владеющих 10 (десятью) и более процентами уставного капитала юридического лица; для юридических лиц - владельцев: полное наименование, местонахождение, дата и номер государственной регистрации, сведения об органе государственной регистрации, идентификационном коде;

3) сведения о денежных обязательствах Клиента: сведения о кредитной сделке (операции по предоставлению бланковой/ частично бланковой Гарантии) и изменения к ней; сумма операции; вид валюты операции; срок и порядок выполнения операции; сведения о прекращении операции и способе прекращения; другие сведения об операции по предоставлению Гарантии.

Под операцией по предоставлению Гарантии подразумевается Договор относительно Гарантии.

3.10.1.8.6. Банк является плательщиком налога на прибыль на общих основаниях.

3.10.2. Расчеты аккредитивами между резидентами Украины.

3.10.2. Расчеты аккредитивами между резидентами Украины.

3.10.2.1. Аккредитив – это договор, который содержит обязательство банка-эмитента, по которому этот банк по поручению клиента (заявителя аккредитива) или от своего имени против документов, которые отвечают условиям аккредитива, обязан осуществить платеж в пользу бенефициара или поручает другому (исполняющему) банку осуществить этот платеж.

3.10.2.2. Заявитель аккредитива (аппликант)- плательщик, который подал обслуживающему банку заявление об открытии аккредитива.

3.10.2.3. Бенефициар - лицо, в пользу которого открыт аккредитив.

3.10.2.4. Банк-эмитент - банк, который открыл аккредитив.

3.10.2.5. Исполняющий банк - банк, который по поручению банка-эмитента осуществляет платеж против документов, указанных в аккредитиве.

3.10.2.6. Авизирующий банк - банк, который по поручению банка-эмитента авизует (уведомляет) аккредитив бенефициару без какой-либо ответственности по его оплате.

3.10.2.7. Условия и порядок проведения расчетов по аккредитивам устанавливаются в Договоре между бенефициаром и заявителем аккредитива (далее в этой главе - договор) и не должны противоречить законодательству Украины, в том числе нормативно-правовым актам Национального банка. При открытии покрытого аккредитива права и обязанности сторон регулируются положениями договора о расчетно-кассовом обслуживании и договором о выплате процентов на средства, размещенные в качестве покрытия по аккредитиву (последний договор заключается в том случае, если будет производиться начисление процентов на средства, размещенные на счете покрытия по аккредитиву), при этом на бумажном носителе оформляется заявка согласно формы, утвержденной НБУ, с указанием всех обязательных реквизитов, предусмотренных нормативно-правовыми актами НБУ.

3.10.2.8. Банки, которые принимают участие в осуществлении операций по аккредитивам, получают комиссионное вознаграждение и возмещение затрат с заявителя или с бенефициара в соответствии с условиями аккредитива и на основании договора, в котором предусмотрены условия получения комиссионного вознаграждения и возмещения затрат. Тарифы ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» по аккредитивам в национальной валюте Украины взимаются согласно действующих тарифов ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», размещенных на сайте www.privatbank.ua. Комиссионное вознаграждение от резидентов Украины должно оплачиваться в пользу уполномоченных банков только в национальной валюте Украины.

3.10.2.9. Аккредитив - это отдельный договор от договора купли-продажи или другого контракта, даже если в аккредитиве есть ссылки на них.

3.10.2.10. В операциях по аккредитивам все заинтересованные стороны имеют дело лишь с документами, а не с товарами, услугами или другими видами выполнения обязательств, с которыми могут быть связаны эти документы.

3.10.2.11. Банк-Эмитент может открывать такие виды аккредитивов:

- **покрытый** - аккредитив, для осуществления платежей по которому заранее бронируются средства плательщика в полной сумме на отдельном счете в банке-эмитенте или в исполняющем банке. Средства заявителя аккредитива бронируются на аналитическом счете «Расчеты по

аккредитивам» соответствующих балансовых счетов (далее в этой главе - аналитический счет «Расчеты по аккредитивам»);

■ непокрытый - аккредитив, оплата по которому (если своевременно нет средств на счете плательщика) гарантируется банком-эмитентом за счет банковского кредита.

3.10.2.12. Аккредитив может быть отзывным или безотзывным. Это указывается на каждом аккредитиве. Если нет такой пометки, то аккредитив является безотзывным.

3.10.2.13. Бенефициар может подать предложения о внесении изменений в условия аккредитива, обратившись непосредственно к заявителю аккредитива, который в случае согласия вносит изменения в аккредитив через банк-эмитент, который направляет уведомление исполняющему банку.

3.10.2.14. Отношения между банком-эмитентом и авизиующим и/или исполняющим банком в случае необходимости регулируются Договорами.

3.10.2.15. Аккредитив может быть авизован бенефициару через другой (авизиующий) банк. Авизиующий банк, если он не определен исполняющим банком, не несет обязательств относительно уплаты по аккредитиву.

3.10.2.16. Для открытия аккредитива клиент подает в банк-эмитент заявление об открытии аккредитива не менее чем в трех экземплярах, заполненное согласно требованиям нормативно-правовых актов Национального банка, и в случае открытия покрытого аккредитива - соответствующие платежные поручения.

3.10.2.17. Исполняющий банк тщательно проверяет представленные бенефициаром документы относительно соблюдения всех условий аккредитива и в случае нарушения хотя бы одного из условий не проводит выплаты по аккредитиву, о чем информирует бенефициара, и высылает уведомление в банк-эмитент для получения согласия на оплату документов с расхождениями. Указанное уведомление должно содержать полный перечень расхождений с условиями аккредитива, выявленных во время проверки.

3.10.2.18. Не принимаются к оплате по аккредитиву документы, которые имеют расхождения с условиями аккредитива или содержание которых противоречит друг другу.

3.10.2.19. Во всех аккредитивах обязательно должна устанавливаться дата окончания срока и место представления документов для платежа (дата окончания срока и место представления документов для платежа указываются в заявлении об открытии аккредитива). Дата, которая указана в заявлении, является последним днем для представления бенефициаром к оплате реестра документов по аккредитиву и документов, предусмотренных условиями аккредитива. Банки должны осуществлять контроль за сроком действия аккредитива, который указан в заявлении.

3.10.2.20. Заключение договора о предоставлении покрытого аккредитива между заявителем и ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» осуществляется в виде ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЫ (в соответствии со ст. 633, 634 Гражданского Кодекса Украины) при котором подписание заявителем заявления об открытии аккредитива на бумажном носителе означает присоединение (и согласие) заявителя с настоящими «Условиями и правилами предоставления банковских услуг» ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» (в частности с разделом «Расчеты аккредитивами между резидентами Украины»), изложенными в электронном виде:

3.10.2.21. Предметом этого договора является предоставление ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» аккредитива согласно Заявления об открытии аккредитива для выполнения обязательств между заявителем и бенефициаром, и на условиях, изложенных заявителем в заявлении об открытии

аккредитива, в пользу бенефициара, в сумме и на срок, указанный в Заявлении об открытии включительно.

3.10.2.22. Качество услуг должно отвечать законодательству Украины, в т. ч. нормам Гражданского и Хозяйственного кодексов Украины, которые регулируют правоотношения по Аккредитиву.

3.10.2.23. Заявитель обязуется:

3.10.2.23.1. В случае уменьшения размера обязательств ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» по Аккредитиву перед бенефициаром и/или исполняющим банком и получения от ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» соответствующего предложения об изменении условий настоящего договора относительно уменьшения его суммы (суммы размещенного покрытия по Аккредитиву) на протяжении 3 (трех) рабочих дней, подписать с ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» дополнительное соглашение об уменьшении суммы настоящего договора (суммы размещенного покрытия по Аккредитиву).

3.10.2.23.2. Оплатить ПАО КБ "ПРИВАТБАНК" в день получения услуги комиссию за предоставление Аккредитива, другие комиссии ПАО КБ "ПРИВАТБАНК" по Аккредитиву. Если Клиент самостоятельно не оплатил комиссию в предусмотренный срок, то со следующего рабочего дня Банк ежедневно осуществляет договорное списание, до полного погашения комиссий.

3.10.2.23.3. При наступлении сроков платежа Клиент поручает Банку списывать средства (осуществлять договорное списание) со всех своих текущих счетов в национальной и иностранной валютах, для выполнения обязательств по погашению комиссий, штрафов (пени) и неустойки в пределах сумм, подлежащих уплате Банку по настоящему Договору. Списание средств производится в соответствии с установленным законодательством порядком.

3.10.2.24. ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» обязуется:

3.10.2.24.1. Вернуть заявителю денежные средства в части, которая осталась неиспользованной, со счета покрытия на текущий счет заявителя, указанный в Заявлении об открытии аккредитива не позднее следующего рабочего дня после окончания срока действия аккредитива, которые не были использованы для проведения платежей по Аккредитиву или для проведения платежей в пользу исполняющего банка с целью возмещения ему суммы, выплаченной им по Аккредитиву.

3.10.2.25. ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» имеет право:

3.10.2.25.1. В период размещения средств списывать со счета указанного в заявлении об открытии аккредитива средства, для проведения оплаты по Аккредитиву или их перечисления исполняющему банку с целью возмещения ему суммы, выплаченной им по Аккредитиву в пределах суммы, указанной в Заявлении об открытии аккредитива. При этом, средства могут списываться со счета частями в случае частичного исполнения Аккредитива. Заявитель поручает ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» осуществить продажу денежных средств, если они были размещены на счете покрытия в иностранной валюте, за гривну на межбанковском валютном рынке Украины, далее МВРУ (по курсу МВРУ для данной операции на дату ее проведения) от имени принципала с возмещением банку затрат на уплату сборов, комиссий и стоимости оказанных услуг и направить полученную от продажи гривну на проведение оплаты по Аккредитиву.

При этом заявитель поручает ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» оформить заявку на продажу средств в иностранной валюте на МВРУ от заявителя.

3.10.2.26. Заявитель имеет право:

3.10.2.26.1. Получать информацию о состоянии счета, на котором размещены средства, предоставленные ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» по Аккредитиву, по письменному требованию.

3.10.2.27. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

3.10.2.27.1. В случае наступления просрочки обязательств Клиента по оплате комиссий по этому Договору, Клиент выплачивает Банку пеню в размере 0.1 % от суммы Аккредитива, но не более двойной учетной ставки НБУ, которая действовала за период, за который выплачивается пеня, от суммы задолженности за каждый день просрочки. Оплата пени осуществляется в гривне.

Стороны согласовали, что размер пени, указанной в этом пункте, может быть по усмотрению Банка уменьшен. В случае уменьшения банком размера пени, указанной в этом пункте Договора, Банк по

своему выбору телекоммуникационного способа доставки информации, уведомляет Клиента согласованным Сторонами способами телекоммуникаций в течение 5 дней с даты принятия решения об уменьшении размера пени. Согласованными Сторонами способами телекоммуникаций являются: ПО "Приват24", SMS-сообщения, электронная почта. При этом, дополнительные согласования Сторон не нужны.

3.10.2.27.2. ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» освобождается от какой-либо ответственности за несвоевременное возвращение средств, в случае, если задержка имела место в силу обстоятельств непреодолимой силы.

3.10.2.27.3. Затраты, связанные с перечислением заявителем средств в адрес ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», оплачиваются за счет заявителя. Затраты, связанные с перечислением средств в адрес заявителя, оплачиваются за счет ПАО КБ «ПРИВАТБАНК».

3.10.2.27.4. В случае изменения юридического адреса или банковских реквизитов заявителя согласно настоящему договору, заявитель в пятидневный срок уведомляет об этом ПАО КБ «ПРИВАТБАНК».

3.10.2.27.5. Представители сторон заявляют, что они уполномочены надлежащим образом на подписание настоящего договора.

3.10.2.27.6. Договор вступает в силу с момента подписания Заявления об открытии аккредитива уполномоченными представителями заявителя и ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» и действует до полного выполнения заявителем и ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» своих обязательств по настоящему договору.

3.10.2.27.7. Все отношения, которые вытекают из настоящего договора, регламентируются действующим законодательством Украины. Разногласия, которые проистекают из настоящего договора, подлежат решению в порядке, предусмотренном действующим законодательством Украины.

Порядок осуществления банками мероприятий по аресту средств на счетах клиентов

3.10.2.28. Выполнение банком ареста средств, которые хранятся на счете клиента, осуществляется по постановлению государственного исполнителя об аресте средств, вынесенному на основании решения суда о взыскании средств или о наложении ареста, в порядке, установленном законом.

3.10.2.29. Если решение суда об аресте средств принято с целью обеспечения гражданского иска в пределах уголовного дела и поступило в банк непосредственно от суда или следователя, а также в других случаях поступления непосредственно от суда решения о наложении ареста, то банк принимает такое решение к исполнению без постановления государственного исполнителя.

3.10.2.30. Арест на основании документа об аресте средств может быть наложен на все средства, которые есть на всех счетах клиента банка, без указания конкретной суммы, или на сумму, которая конкретно определена в этом документе. Если в документе об аресте средств не указан конкретный номер счета клиента, на средства которого наложен арест, но обусловлено, что арест наложен на средства, которые есть на всех счетах, то для обеспечения суммы, определенной этим документом, арест в зависимости от имеющейся суммы накладывается на средства, которые учитываются на всех счетах клиента, которые открыты в банке, или на средства на одном/нескольких счете/счетах.

3.10.2.31. Если на средства наложен арест и на счете арестованная сумма средств меньше, чем указанная в документе об аресте средств, то банк не принимает на исполнение платежные требования клиента и возвращает их согласно действующему законодательству.

3.10.2.32. Если во время действия документа об аресте средств в банк на протяжении операционного дня поступили другие документы об аресте средств, то он выполняет их в порядке поступления согласно действующему законодательству.

3.10.2.33. Средства, арестованные на счете клиента, запрещается использовать до поступления платежного требования на принудительное списание средств по тому решению суда, для

выполнения которого накладывался арест, или до получения предусмотренных законодательством документов об освобождении средств из-под ареста.

3.10.2.34. В случае поступления в банк платежного требования на принудительное списание средств по тому исполнительному документу, для обеспечения выполнения которого на средства клиента наложен арест, банк выполняет его в полной или частичной сумме в пределах имеющейся арестованной суммы на счете.

3.10.2.35. Освобождение средств из-под ареста банк осуществляет по постановлению государственного исполнителя, принятому согласно законодательству, или по постановлению следователя, когда во время проведения досудебного следствия в применении этой меры отпадает потребность, а также по решению суда, которое поступило в банк непосредственно от суда.

3.10.2.36. Порядок подачи Клиентом расчетных документов и выполнения их Банком:

3.10.2.36.1 Порядок подачи Клиентом расчетных документов и выполнения их Банком, распространяет свое действие, когда сумма расчетных документов, которые Банк принимает к исполнению в пределах этих Условий превышает лимит полномочий лиц Клиента, что подписывает расчетные документы и указанные в заявлении об открытии текущего счета и карточке с образцами подписей и оттиска печати.

3.10.2.36.2 В случае если Клиент подает расчетные документы с использованием системы дистанционного банковского обслуживания или на бумажном носителе, расчетный документ, который предоставляется в Банк должен быть согласован финансовым контролером Клиента и иметь подписи лиц согласно карточки с образцами подписи и оттиском печати Клиента или доверенности (для физического лица-предпринимателя, нотариуса, адвоката).

3.10.2.36.3 После получения Банком расчетного документа Банк в течение 1 часа направляет финансовому контролеру Клиента SMS-запрос о подтверждении исполнения расчетного документа. Финансовый контролер Клиента в течение 5 минут с момента получения SMS-запроса от Банка предоставляет SMS-подтверждение о выполнении / невыполнении расчетного документа. Не представление финансовым контролером Клиента SMS-подтверждение в течение согласованного настоящим пунктом срока, освобождает Банк от выполнения расчетного документа Клиента. Банк не несет ответственности за технические сбои операторов мобильной связи, в случае неотправления / неполучения SMS сообщения.

3.10.2.36.4 Банк обязуется, в случае получения от Клиента SMS-подтверждение в течение 15 минут, принять к исполнению расчетный документ Клиента.

3.10.2.36.5 Клиент обязуется предоставить в Банк протокол общего собрания общества или доверенности предоставленных физическими лицами-предпринимателями, нотариусами, адвокатами о предоставлении полномочий осуществлять финансовый контроль и SMS-подтверждение по расчетным документам Клиента.

3.10.2.37. Заключение Договора о выплате процентов на денежные средства, размещенные в качестве покрытия по аккредитиву осуществляется в виде ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЫ (в соответствии со ст. 633, 634 Гражданского Кодекса Украины) при котором подписание заявителем заявления об открытии аккредитива на бумажном носителе означает присоединение (и согласие) заявителя с настоящими «Условиями и правилами предоставления банковских услуг» ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» (в частности с разделом «Расчеты аккредитивами между резидентами Украины»), изложенными в электронном виде:

3.10.2.38. Предметом этого договора является внесение заявителем и принятие банком временно свободных денежных средств в сумме и на срок, которые указаны в этом договоре на текущий счет, который открыт для соответствующих операций (на счет покрытия, указанный в Заявлении об открытии аккредитива) для выполнения обязательств между заявителем и бенефициаром согласно документу указанному в Заявлении об открытии аккредитива., на условиях, изложенных заявителем в Заявлении об открытии аккредитива в пользу бенефициара на сумму и срок указанные в Заявлении об открытии аккредитива и начисления банком процентов за пользование денежными средствами на текущем счете, который открыт для соответствующих операций с

обязательством выплачивать заявителю проценты на условиях и в порядке, которые установлены этим договором.

3.10.2.39. Банк, за пользование денежными средствами, которые находятся на счете покрытия указанном в Заявлении об открытии аккредитива и размещены с целью проведения платежей по аккредитиву или для перечисления денежных средств исполняющему банку с целью возмещения ему суммы выплаченной им по аккредитиву, выплачивает заявителю проценты на денежные средства из расчета процентной ставки указанной в Заявлении об открытии аккредитива.

3.10.2.40. Качество услуг должно соответствовать законодательству Украины, в т. ч. Нормам Гражданского и Хозяйственного кодексов Украины, которые регулируют правоотношения по аккредитиву.

3.10.2.41. Заявитель обязуется:

3.10.2.41.1. Оформить должным образом и предоставить в банк Заявление об открытии аккредитива.

3.10.2.41.2. Перечислить денежные средства в сумме покрытия по реквизитам согласно Заявления об открытии аккредитива в течение текущего банковского дня, в дату подписания этого договора.

3.10.2.42. Банк обязуется:

3.10.2.42.1. В соответствии с Заявлением об открытии аккредитива принять на текущий счет денежные средства заявителя в сумме покрытия по аккредитиву на сумму и срок согласно Заявления об открытии аккредитива.

3.10.2.42.2. Начислять проценты на денежные средства, размещенные в качестве покрытия по аккредитиву согласно Заявления об открытии аккредитива.

3.10.2.42.3. Вернуть заявителю денежные средства в части, которые остались неиспользованными со счета покрытия на текущий счет заявителя согласно Заявления об открытии аккредитива не позднее следующего рабочего дня после окончания срока действия аккредитива, которые не были использованы для проведения платежей в пользу исполняющего банка с целью возмещения ему суммы, выплаченной им по аккредитиву.

3.10.2.43. Банк имеет право:

3.10.2.43.1. В период размещения денежных средств списывать со счета указанного в Заявления об открытии аккредитива денежные средства для проведения оплаты по аккредитиву или их перечисления исполняющему банку с целью возмещения ему суммы выплаченной по аккредитиву в пределах суммы указанной в Заявления об открытии аккредитива. При этом денежные средства могут списываться со счета частями в случае частичного исполнения аккредитива.

3.10.2.43.2. Изменять размер процентной ставки за пользование денежными средствами при изменении учетной ставки Национального банка Украины или стоимости кредитных ресурсов с письменным уведомлением об этом заявителя за пять банковских дней до изменения процентной ставки с указанием даты изменения.

3.10.2.44. Заявитель имеет право:

3.10.2.44.1. Получать информацию о состоянии счета, указанного в Заявлении об открытии аккредитива, на котором размещены денежные средства, переданные банку по аккредитиву, по письменному требованию.

3.10.2.44.2. Порядок начисления и выплаты процентов:

3.10.2.44.3. Начисление процентов на денежные средства, размещенные в качестве покрытия по аккредитиву осуществляется согласно Заявления об открытии аккредитива.

3.10.2.44.4. Начисление процентов осуществляется ежедневно из расчета фактического количества дней в месяце и году. День поступления и день списания денежных средств в расчет не принимается.

3.10.2.44.5. Выплата процентов осуществляется в окончательный расчет на текущий счет

заявителя, указанный в заявлении об открытии аккредитива в срок 3 рабочих дня с даты закрытия аккредитива.

3.10.2.45. Другие условия:

3.10.2.45.1. Банк освобождается от ответственности за несвоевременный возврат денежных средств или выплату процентов в случае если задержка произошла в силу обстоятельств непреодолимой силы.

3.10.2.45.2. Расходы, связанные с перечислением заявителем денежных средств в адрес банка, оплачиваются за счет заявителя. Расходы, связанные с выплатой процентов и перечислением денежных средств в адрес заявителя, оплачиваются за счет банка.

3.10.2.45.3. В случае изменения юридического адреса или банковских реквизитов заявителя, указанных в настоящем договоре, заявитель не позднее 5 рабочих дней должен уведомить об этом банк.

3.10.2.45.4. Представители сторон заявляют, что они уполномочены должным образом на подписание этого договора. Настоящий договор заключен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу.

3.10.2.45.5. Договор вступает в силу с момента его подписания уполномоченными представителями сторон и действуют до полного выполнения сторонами своих обязательств по договору.

3.10.2.45.6. Все взаимоотношения, которые возникают из настоящего договора, регламентируются действующим законодательством Украины. Споры, возникающие из настоящего договора подлежат разрешению в порядке, предусмотренным действующим законодательством Украины.

Тарифы* ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» по аккредитивам между резидентами Украины

Аккредитивы, открытые банком

N п/п	Вознаграждение (комиссия) за услуги банка	Тариф единый (грн.)	Срок оплаты	Порядок оплаты
1	Предоставление/ изменение условий аккредитива, включая его аннуляцию**	500,00	Согласно счета	Платежным поручением

		Не менее 3% годовых (но не менее 300,00 ежемесячно) — под залог имущественных прав на депозит;
2	За обязательство по непокрытому аккредитиву (взимается по всем аккредитивам, кроме аккредитивов под денежное обеспечение на счете покрытия 2602/2622)***	Не менее 4% годовых (но не менее 300,00 ежемесячно) — под залог движимого/недвижимого имущества;
		Не менее 5% годовых (но не менее 300,00 ежемесячно) — под иное обеспечение, чем депозит/ движимое/недвижимое имущество или без обеспечения/ бланково

Аккредитивы, полученные банком

№ п/п	Вознаграждение (комиссия) за услуги банка	Тариф единый (грн.)	Срок оплаты	Порядок оплаты
1	Авизование аккредитива/ изменений условий аккредитива, включая его аннуляцию**	500,00	Согласно счета	Платежным поручением
2	Подтверждение аккредитива:			
2.1.	С покрытием в ПриватБанке	800,00		
2.2.	Без покрытия	Не менее 5% годовых (но не менее 300,00 ежемесячно)		

* все тарифы указаны без НДС

** комиссия взимается за каждое изменение, в том числе за досрочную аннуляцию

***комиссия за платеж по аккредитиву за счет средств Банка равняется процентам по кредитам корпоративным клиентам, утвержденным Протоколом КК Правления банка, действующим на дату подписания договора об открытии непокрытого аккредитива (оплачивается согласно условий договора).

3.10.3. Международные банковские гарантии.

3.10.3. Международные банковские гарантии.

3.10.3.1. Общие положения

3.10.3.1.1. Данный раздел регулирует взаимоотношения Банка и Клиента по международным банковским гарантиям, выпущенным Банком по приказу Клиента или авизованным Банком в пользу Клиента.

3.10.3.1.2. Условия и порядок проведения операций с международными банковскими гарантиями регулируется Гражданским кодексом Украины, Постановлением НБУ №639 «О проведении операций по гарантиям» от 15.12.2004 и другими нормативно-правовыми актами Украины.

3.10.3.1.3. Для открытия гарантии Клиент подает заявление о предоставлении гарантии согласно формы, утвержденной в Банке с указанием всех обязательных реквизитов, предусмотренных нормативно-правовыми актами НБУ.

3.10.3.1.4. Решение о предоставлении/авизовании гарантии принимается Банком в соответствии со своими внутренними положениями.

3.10.3.1.5. Банк получает комиссионное вознаграждение в соответствии с условиями гарантии, в которых предусмотрены условия получения комиссионного вознаграждения и возмещения затрат по гарантии. Комиссии Банка по международным гарантиям взимаются согласно действующим тарифам, размещенным на сайте www.privatbank.ua, если иное не предусмотрено отдельным договором о предоставлении банковской гарантии.

3.10.3.1.6. Комиссии Банка по гарантии должны быть оплачены Клиентом в течение 5 банковских дней, если иное не предусмотрено в требовании или извещении об оплате комиссий Банка.

3.10.3.1.7. Банк имеет право на договорное списание средств с текущего счета Клиента в размере своих комиссий, если они не оплачены Клиентом в течение срока, указанного в п.3.10.3.1.6.

3.10.3.1.8. Банк может приостановить предоставление услуг в случае неоплаты ему комиссий, подлежащих оплате за счет Клиента.

3.10.3.1.9. В случае изменения уполномоченных лиц и/или печати, указанных в карточке образцов подписей и печатей, Клиент должен немедленно письменно известить Банк о таких изменениях со ссылкой на каждую действующую гарантию. Клиент обязуется самостоятельно контролировать выданные им доверенности и немедленно извещать Банк письменно со ссылкой на соответствующие гарантии об отзыве, аннулировании, изменении или замене доверенностей.

3.10.3.1.10. Заключение договора о предоставлении покрытой гарантии между Клиентом и Банком осуществляется в виде ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЫ (в соответствии со ст. 633, 634 Гражданского Кодекса Украины) при котором подписание Клиентом заявления о предоставлении гарантии означает присоединение (и согласие) Клиента с настоящими «Условиями и правилами предоставления банковских услуг» Банка (в частности с разделом «Международные банковские гарантии»), изложенными в электронном виде:

3.10.3.2 ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.10.3.2.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство от своего имени и за счет Клиента предоставить в пользу Бенефициара Гарантию на условиях, изложенных в Заявлении о предоставлении Гарантии. Текст Гарантии приведен в приложении № 1 к Заявлению о предоставлении Гарантии, которое является неотъемлемой частью данного договора.

3.10.3.2.2. Качество услуг должно соответствовать законодательству Украины, а также международным обычаям и правилам, применяемым к Гарантиям.

3.10.3.3. ПРАВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.10.3.3.1. Банк обязуется:

3.10.3.3.1.1. Предоставить Гарантию в соответствии с поручением Клиента согласно приложению №1 к Заявлению о предоставлении Гарантии, которое является неотъемлемой частью данного договора, в срок 10 (десять) банковских дней после предоставления Клиентом денежных средств согласно пункту 3.10.3.3.2.1. При этом Банк не несет ответственности за задержку, связанную с

необходимостью уточнения условий поручения и внесения в него необходимых дополнений и исправлений, или связанную с непредоставлением Клиентом документов, необходимых для выполнения Банком своих обязательств по данному Договору.

3.10.3.3.1.2. Своевременно информировать Клиента обо всех вопросах, связанных с ходом выполнения данного Договора, Гарантии, которые, по мнению Банка, требуют вмешательства Клиента для нахождения приемлемого решения.

3.10.3.3.1.3. Использовать денежные средства, предоставленные Бенефициаром для проведения платежа по Гарантии, только для осуществления таких платежей и вернуть Клиенту остаток средств после прекращения обязательств Банка перед Бенефициаром

3.10.3.3.1.4. После получения требования Бенефициара, в течение 2 (двух) банковских дней уведомить об этом Клиента и передать ему копию требования вместе с копиями приложенных к нему документов.

3.10.3.3.1.5. Рассмотреть требование Бенефициара вместе с приложенными к нему документами в срок 5 банковских дней.

3.10.3.3.1.6. Незамедлительно уведомить Клиента и Бенефициара о недействительности либо прекращении основного обязательства Клиента, которое обеспечивается Гарантией, в случае если Банку стало известно об этом в срок после получения требования Бенефициара.

3.10.3.3.1.7. Оплатить повторное требование Бенефициара в случае его получения после уведомления Банка согласно пункту 3.10.3.3.1.6 этого договора, при условии, если полученное требование соответствует условиям Гарантии. При этом, в случае излишней оплаты в пользу Бенефициара, вопрос взыскания излишне уплаченных сумм Клиент урегулирует с Бенефициаром самостоятельно.

3.10.3.3.1.8. В случае прекращения срока действия Гарантии незамедлительно уведомить об этом Клиента.

3.10.3.3.1.9. По окончании действия гарантии вернуть Клиенту неиспользованный остаток денежных средств, предоставленных согласно пункту 3.10.3.3.2.1. При этом из суммы остатка Банком может быть удержана сумма банковских комиссий и расходов третьих сторон, которые подлежат оплате Клиентом, но средства для оплаты которых на момент возврата неиспользованного остатка не были предоставлены Клиентом в соответствии с пунктом 3.10.3.3.2.3.

3.10.3.3.2. Клиент обязуется:

3.10.3.3.2.1. В течение 3 (трех) банковских дней с момента принятия в Банке Заявления о предоставлении Гарантии предоставить Банку денежные средства, необходимые для проведения платежа по Гарантии в валюте Гарантии и в размере не меньше суммы Гарантии. Предоставление указанных денежных средств осуществляется по реквизитам, полученным от Банка. Если это не предусмотрено какими-либо другими соглашениями между Клиентом и Банком, проценты на денежные средства, размещенные по данному договору, не начисляются и не выплачиваются.

3.10.3.3.2.2. Оплатить Банку комиссию за предоставление гарантии, а также другие действия, осуществленные Банком по поручению Клиента, в соответствии с тарифами, по реквизитам, указанным в соответствующем извещении Банка.

3.10.3.3.2.3. В течение 2 (двух) банковских дней с момента передачи Клиенту такого требования, или на дату, указанную в данном требовании, предоставить Банку денежные средства, необходимые для оплаты банковских комиссий и расходов третьих сторон, которые возникли при открытии и обслуживании Гарантии.

3.10.3.3.2.4. Рассмотреть требование Бенефициара вместе с приложенными к нему документами, предоставленное в соответствии с пунктом 3.10.3.3.1.4 в срок 3 банковских дней.

3.10.3.3.2.5. Предоставить Банку копию контракта (тендерной документации), из которого возникает основное обязательство, а также документы, которые подтверждают исполнение Клиентом этого основного обязательства.

3.10.3.3.2.6. Возмещать затраты Банка в случае, указанном в пункте 3.10.3.3.3.4 и 3.10.3.5.8 этого Договора в течение 5 (пяти) банковских дней с даты получения соответствующего требования Банка.

3.10.3.3.2.7. По требованию Банка предоставлять последнему финансовую информацию (баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, отчет о собственном капитале, примечания к отчетам в объемах, предусмотренных законодательством для соответствующих отчетных периодов для соответствующих субъектов хозяйственной деятельности, а также суммарные поступления на все счета Клиента за последние три месяца в

разреze каждого месяца), а также другую информацию по требованию Банка, в т.ч. об имуществе, которое принадлежит Клиенту на правах собственности или полного хозяйственного ведения.

3.10.3.3.2.8. Обеспечить условия для проведения Банком проверок финансового состояния Клиента по информации бухгалтерского, оперативного и складского учета.

3.10.3.3.2.9. В случае вынесения хозяйственным судом постановления о возбуждении дела о банкротстве Клиента уведомить Банк не позднее 3 (трех) банковских дней с момента получения такой информации и/или получения постановления хозяйственного суда.

3.10.3.3.3. Банк имеет право:

3.10.3.3.3.1. Осуществить платеж по Гарантии согласно ее условиям и за счет средств, предоставленных Клиентом согласно пункта 3.10.3.3.2.1 настоящего договора.

3.10.3.3.3.2. Выполняя поручения и инструкции Клиента, привлекать третьих лиц для выполнения поручений и инструкций Клиента. При этом Банк действует за счет и на риск Клиента.

3.10.3.3.3.3. При нарушении Клиентом своих обязательств по этому Договору, частично или в полном объеме отказаться от выполнения своих обязательств по Договору путем направления Клиенту соответствующего письма не менее чем за 10 (десять) дней до отказа от выполнения указанных обязательств.

3.10.3.3.3.4. На возмещение затрат, которые возникли в связи с выполнением своих обязательств по настоящему договору, в частности, в случае, если он предпринял все меры относительно осуществления действий, но не смог осуществить их по независящим от него обстоятельствам.

3.10.3.3.3.5. Осуществлять проверки финансового состояния Клиента по информации бухгалтерского, оперативного и складского учета.

3.10.3.3.3.6. Списывать денежные средства с текущих счетов Клиента в порядке определенном в пункте 3.10.3.3.5.1.

3.10.3.3.4. Клиент имеет право:

3.10.3.3.4.1. По соглашению с Банком вносить предложения касательно внесения изменений в условия Гарантии, включая ее аннуляцию, путем предоставления соответствующих писем и заявлений, подписанных со стороны Клиента. С момента письменного согласия Банка или выполнения Банком инструкций Клиента касательно изменения условий Гарантии, соответствующие письма или заявления Клиента становятся неотъемлемой частью данного Договора. Любые изменения (включая аннуляцию) вступают в силу после получения согласия на них Бенефициара.

3.10.3.3.4.2. Осуществлять авансовые платежи в счет оплаты комиссий Банка и других банков по Гарантии.

3.10.3.3.4.3. По согласованию с Банком предоставлять Заявление о предоставлении гарантии и другие заявления, письма касательно уточнений, изменений, аннуляции гарантии с помощью банковских систем дистанционного обслуживания клиента или подписанные с использованием электронной цифровой подписи в порядке, предусмотренном Законами Украины «Об электронных документах и электронном документообороте» и «Об электронной цифровой подписи», и на основании Соглашения об использовании электронной цифровой подписи, подписанного между Клиентом и Банком.

3.10.3.3.5. Клиент поручает Банку:

3.10.3.3.5.1. Списывать денежные средства со всех своих текущих счетов для исполнения обязательств по погашению суммы Гарантии, а также для выполнения обязательств по погашению комиссий, штрафных санкций (пени) и неустойки по настоящему договору в пределах сумм, подлежащих оплате Банку согласно настоящего договора, при наступлении сроков платежа (осуществлять договорное списание). Списание денежных средств осуществляется согласно установленного законодательством порядка.

3.10.3.3.5.2. При открытии подтвержденной гарантии Клиент поручает Банку разместить денежные средства в размере не больше суммы Контр-гарантии на счете гарантийного депозита в Банке-Гаранте, если такое размещение необходимо для целей выпуска гарантии. При этом возврат неиспользованного остатка денежных средств согласно пункту 3.10.3.3.1.9 будет производиться Клиенту только после возврата Банком-Гарантом неиспользованного остатка гарантийного депозита. Клиент принимает на себя все риски, связанные с выбором Банка-Гаранта.

3.10.3.4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.10.3.4.1. Платеж Банка по Гарантии осуществляется по первому требованию Бенефициара. При этом Банк не несет ответственности перед Клиентом за форму, достаточность, правильность, подлинность, фальсификацию или неправомерность каких-либо документов, предоставленных Бенефициаром в соответствии с условиями Гарантии.

3.10.3.4.2. При нарушении Клиентом какого-либо из обязательств, предусмотренных настоящим договором, Клиент оплачивает Банку пени в размере 0,2 % от суммы непогашенной задолженности за каждый день просрочки, но не выше двойной учетной ставки НБУ, которая действовала в период, за который оплачивается пеня. Оплата пени осуществляется в гривне по курсу НБУ на дату оплаты.

3.10.3.4.3. При нарушении Банком обязательств по данному Договору, Банк выплачивает Клиенту за каждый случай нарушения штраф в размере 0,1% минимальной заработной платы, которая действовала в период, за который выплачивается штраф.

3.10.3.4.4. Оплата пени не освобождает стороны от выполнения своих обязательств по настоящему договору.

3.10.3.5. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

3.10.3.5.1. Условия поручения Клиента считаются принятыми Банком в том случае, если Заявление о принятии Гарантии и Приложение №1 к нему (текст Гарантии) скреплены подписью уполномоченного представителя Банка, либо в случае направления Клиентом поручения электронными средствами связи (система Клиент-Банк, Приват-24 и др.) при выполнении Банком такого поручения.

3.10.3.5.2. Отправка Банком требований и писем Клиенту может осуществляться электронными средствами связи (факс, e-mail, система Клиент-Банк) или вручаться уполномоченному представителю Клиента.

3.10.3.5.3. Начисление пени по этому Договору осуществляется в течение 3 (трех) лет от дня, когда соответствующее обязательство должно было быть выполнено Клиентом.

3.10.3.5.4. Срок исковой давности касательно требований оплаты вознаграждения Банка и пени согласно условий данного Договора устанавливается в Заключительных положениях Условий и правил.

3.10.3.5.5. Действие данного договора может быть прекращено в соответствии с действующим законодательством и условиями Договора.

3.10.3.5.6. Территорией исполнения данного Договора является Украина.

3.10.3.5.7. Банк является плательщиком налога на прибыль на общих основаниях.

3.10.3.5.8. В случае, если гарантия подчиняется законодательству иностранного государства, Банк не несет ответственности за возможные конфликты, возникшие в результате расхождений между законодательством Украины и законами такого иностранного государства. Все возможные расходы, возникшие в результате подобных расхождений должны быть возмещены Клиентом Банку в соответствии с пунктом 3.10.3.3.2.6.

Приложения:

1. [Заявление о предоставлении гарантии](#),
2. [Заявление о предоставлении гарантии \(с оформлением контр-гарантии\)](#),
3. [Приложение №1 к Заявлению о предоставлении гарантии](#),
4. [Заявление о внесении изменений в условия гарантии](#).

Тарифы:

Вид услуги	Услуга	Тариф
Гарантии открытые банком	Открытие или увеличение суммы гарантии	0,3% Сумма свыше \$0,5 млн — \$1500
	За обязательство по непокрытой операции	от 3% годовых — под залог имущественных прав на депозит или под контр-гарантии других банков; от 4% годовых — под залог движимого или недвижимого имущества; от 5% годовых — под иное обеспечение или бланково. (не менее \$20 в месяц)
Гарантии полученные банком	Авизование гарантии или запрос подлинности	0,1% Сумма свыше \$0,5 млн — \$500

Примечания:

- Оплата комиссий производится без НДС;
- Минимальный тариф \$50;
- Комиссия за пересылку документов оплачивается согласно тарифам курьерской службы.

3.10.4. Международные документарные аккредитивы.

3.10.4. **Международные документарные аккредитивы.**

3.10.4.1. Общие положения.

3.10.4.1.1. Данный раздел регулирует взаимоотношения Банка и Клиента по международным документарным аккредитивам, открытым Банком по приказу Клиента или авизованным Банком в пользу Клиента.

3.10.4.1.2. Условия и порядок проведения расчетов по аккредитивам должны быть предусмотрены внешнеэкономическим контрактом Клиента и не должны противоречить законодательству Украины.

3.10.4.1.3. Все аккредитивы подчиняются:

- a. Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов, публикация Международной торговой палаты в последней редакции (далее по тексту UCP (последняя редакция)), если не указано иное;
- b. другим международным документам, утвержденным Международной торговой палатой, которые регулируют расчеты в виде аккредитивов.

3.10.4.1.4. Условия и порядок проведения операций с международными документарными аккредитивами регулируются Гражданским кодексом Украины, Постановлением НБУ №514 от 03.12.2003 г. "Об утверждении "Положения о порядке осуществления уполномоченными банками операций по документарным аккредитивам при расчетах по внешнеэкономическим операциям" и другими нормативно-правовыми актами Украины.

3.10.4.1.5. Заявление Клиента об открытии аккредитива принимается Банком при условии, что оно составлено согласно форме, утвержденной в Банке, с указанием всех обязательных реквизитов, предусмотренных нормативно-правовыми актами НБУ. В случае содержания невыполнимых условий, отсутствии обязательных реквизитов заявление считается не принятым Банком.

3.10.4.1.6. Решение об открытии / авизовании аккредитива принимается Банком в соответствии с его внутренними положениями.

3.10.4.1.7. В случае наличия в аккредитивной сделке подтверждающего банка, выбор такого подтверждающего банка должен быть согласован Клиентом с Банком.

3.10.4.1.8. В случае назначения другого банка в качестве исполняющего, Банк не несет ответственности за действия такого исполняющего банка по исполнению аккредитива и за качество проверки им документов.

3.10.4.1.9. Банк получает комиссионное вознаграждение в соответствии с условиями аккредитива, в которых предусмотрены условия получения комиссионного вознаграждения и возмещения затрат по аккредитиву. Комиссии Банка по международным аккредитивам взимаются согласно действующим тарифам, размещенным на сайте www.privatbank.ua, если иное не предусмотрено отдельным договором об открытии аккредитива.

3.10.4.1.10. Комиссии Банка по аккредитиву должны быть оплачены Клиентом в течение 5 банковских дней, если иное не предусмотрено в требовании или извещении об оплате комиссий Банка.

3.10.4.1.11. Банк имеет право на договорное списание средств с текущего счета Клиента в размере своих комиссий, если они не оплачены Клиентом в течение срока, указанного в п.3.10.4.1.10.

3.10.4.1.12. Банк может приостановить предоставление услуг в случае неоплаты ему комиссий, подлежащих оплате за счет Клиента.

3.10.4.1.13. В случае если комиссии банков по аккредитиву, авизованному Банком, подлежат оплате Клиентом и не оплачены им в срок, указанный в п. 3.10.4.1.10., то Банк имеет право удержать свои комиссии и комиссии других банков из выручки. При этом Банк имеет право на продажу части выручки в иностранной валюте на Межбанковском валютном рынке Украины, далее – МВРУ, в размере, эквивалентом сумме своих комиссий и комиссий других банков, с возмещением Банку затрат на оплату сборов, комиссий и стоимости предоставленных услуг. При этом Клиент поручает Банку оформить заявку на продажу иностранной валюты на МВРУ от имени Клиента по официальному курсу гривны к иностранным валютам, установленному Национальным банком

Украины на день продажи валюты, с возмещением Банку затрат на оплату сборов и комиссионных вознаграждений.

За каждый случай продажи Банком по поручению Клиента иностранной валюты на МВРУ Клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение в размере 3,00 (три) процента от суммы проданной иностранной валюты. Комиссионное вознаграждение оплачивается в валюте Украины по официальному курсу гривны к иностранным валютам, установленному Национальным банком Украины на день продажи валюты.

Для исполнения обязательства Клиента по оплате комиссионного вознаграждения Клиент предоставляет право Банку в порядке договорного списания списывать с текущих счетов Клиента в национальной валюте Украины денежные средства в сумме комиссионного вознаграждения, подлежащего уплате Банку.

3.10.4.1.14. В аккредитивной операции банки имеют дело только с документами. Если согласно условиям аккредитива Банк указан в качестве грузополучателя в транспортном документе, то Банк освобождается от обязанностей совершения любых действий в отношении груза: страхование, хранение, распоряжение, таможенное оформление, ликвидация и оформление последствий чрезвычайных морских происшествий (генеральная авария, отдельная авария, столкновение судов, спасение и др.) и другие действия, кроме проставления передаточной надписи (индоссамента) на соответствующем транспортном документе.

3.10.4.1.15. Клиент должен предоставлять документы в специализированные подразделения Банка по адресу, указанному Банком при авизовании аккредитива. При предоставлении Клиентом документов по аккредитиву отсчет срока проверки документов начинается со дня получения документов в офисе Банка, адрес которого указан в письме об авизовании аккредитива.

3.10.4.1.16. В случае изменения уполномоченных лиц и/или печати, указанных в карточке образцов подписей и печатей, Клиент должен немедленно письменно известить Банк о таких изменениях со ссылкой на каждый действующий аккредитив. Клиент обязуется самостоятельно контролировать выданные им доверенности и немедленно извещать Банк письменно со ссылкой на соответствующие аккредитивы об отзыве, аннулировании, изменении или замене доверенностей.

3.10.4.1.17. Заключение договора об открытии международного покрытого аккредитива между Клиентом и Банком осуществляется в виде ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЫ (в соответствии со ст. 633, 634 Гражданского Кодекса Украины) при котором подписание Клиентом Заявления об открытии документарного аккредитива означает его присоединение и согласие с настоящими «Условиями и правилами предоставления банковских услуг» Банка (в частности с разделом «Международные документарные аккредитивы»), изложенными в электронном виде:

3.10.4.2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.10.4.2.1. Предметом этого договора является открытие Банком международного покрытого аккредитива в сумме, на срок и условиях, изложенных в Заявлении об открытии документарного аккредитива и Приложении 1 к Заявлению (в случае его наличия).

3.10.4.2.2. Качество услуг должно соответствовать законодательству Украины, а также международным обычаям и правилам, применяемым к аккредитивам.

3.10.4.3. ПРАВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.10.4.3.1. Клиент обязуется:

3.10.4.3.1.1. Предоставить Банку копию внешнеэкономического контракта или документов его заменяющих, предусматривающих открытие международного документарного аккредитива.

3.10.4.3.1.2. В течение 3 (трех) банковских дней с момента принятия Банком Заявления об открытии документарного аккредитива предоставить последнему денежные средства, необходимые для проведения платежа по аккредитиву в валюте аккредитива и в размере не меньше суммы аккредитива с учетом положительного толеранса. Предоставление указанных

денежных средств осуществляется по реквизитам, полученным от Банка. Если это не предусмотрено какими-либо другими соглашениями между Клиентом и Банком, проценты на денежные средства, размещенные по данному договору, не начисляются и не выплачиваются.

3.10.4.3.1.3. Оплатить Банку комиссию за открытие аккредитива, а также другие действия, осуществленные Банком по поручению Клиента, в соответствии с тарифами, по реквизитам, указанным в соответствующем извещении Банка.

3.10.4.3.1.4. В течение 2 (двух) банковских дней с момента передачи Клиенту такого требования, или на дату, указанную в данном требовании, предоставить Банку денежные средства, необходимые для оплаты банковских комиссий и расходов третьих сторон, которые возникли при открытии и обслуживании аккредитива.

3.10.4.3.1.5. По требованию Банка предоставлять последнему финансовую информацию (баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, отчет о собственном капитале, примечания к отчетам в объемах, предусмотренных законодательством для соответствующих отчетных периодов для соответствующих субъектов хозяйственной деятельности, а также суммарные поступления на все счета Клиента за последние три месяца в разрезе каждого месяца), а также другую информацию, в т.ч. об имуществе, которое принадлежит Клиенту на правах собственности или полного хозяйственного ведения.

3.10.4.3.1.6. Обеспечить условия для проведения Банком проверок финансового состояния Клиента по информации бухгалтерского, оперативного и складского учета.

3.10.4.3.1.7. В случае вынесения хозяйственным судом постановления о возбуждении дела о банкротстве Клиента уведомить Банк не позднее 3 (трех) банковских дней с момента получения такой информации и/или получения постановления хозяйственного суда.

3.10.4.3.2. Банк обязуется:

3.10.4.3.2.1. Открыть аккредитив согласно Заявлению об открытии аккредитива, которое является неотъемлемой частью данного договора, в течение 3 (трех) банковских дней с момента предоставления Клиентом денежных средств согласно пункту 3.10.4.3.1.2. При этом Банк не несет ответственности за задержку, связанную с необходимостью уточнения условий поручения и внесения в него необходимых дополнений и исправлений, или связанную с непредоставлением Клиентом документов, необходимых для выполнения Банком своих обязательств по данному Договору.

3.10.4.3.2.2. Своевременно информировать Клиента обо всех вопросах, связанных с ходом выполнения данного Договора и аккредитива, которые по мнению Банка требуют вмешательства Клиента для нахождения приемлемого решения.

3.10.4.3.2.3. Уведомить Клиента об аннуляции аккредитива со стороны Бенефициара.

3.10.4.3.2.4. Использовать денежные средства, предоставленные Клиентом для осуществления платежей по аккредитиву только для осуществления таких платежей.

3.10.4.3.2.5. По окончании действия аккредитива вернуть Клиенту неиспользованный остаток денежных средств, предоставленных им согласно пункту 3.10.4.3.1.2. данного Договора. При этом из суммы остатка Банком может быть удержана сумма банковских комиссий и расходов третьих сторон, которые подлежат оплате Клиентом, но средства для оплаты которых на момент возврата неиспользованного остатка не были предоставлены Клиентом в соответствии с пунктом 3.10.4.3.1.4. данного Договора.

3.10.4.3.3. Клиент имеет право:

3.10.4.3.3.1. По соглашению с Банком вносить предложения касательно внесения изменений в условия аккредитива, включая его аннуляцию, путем предоставления соответствующих писем и заявлений, подписанных со стороны Клиента. С момента письменного согласия Банка или выполнения им инструкций Клиента касательно изменения условий аккредитива, соответствующие письма или заявления последнего становятся неотъемлемой частью данного договора. Любые

изменения (включая аннуляцию) вступают в силу после получения согласия на них Бенефициара и Подтверждающего банка (в случае его наличия в операции).

3.10.4.3.3.2. Осуществлять авансовые платежи в счет оплаты комиссий Банка и других банков по аккредитиву.

3.10.4.3.3.3. По согласованию с Банком предоставлять Заявление об открытии аккредитива и другие заявления, письма касательно акцепта документов, уточнений, изменений, аннуляции аккредитива с помощью банковских систем дистанционного обслуживания клиента или подписанные с использованием электронной цифровой подписи в порядке, предусмотренном Законами Украины «Об электронных документах и электронном документообороте» и «Об электронной цифровой подписи», и на основании Соглашения об использовании электронной цифровой подписи, подписанного между Клиентом и Банком.

3.10.4.3.4. **Банк имеет право:**

3.10.4.3.4.1. Списывать денежные средства с текущих счетов Клиента в порядке определенном в пункте 3.10.4.3.5.1.

3.10.4.3.4.2. Выполняя поручения и инструкции Клиента, привлекать третьих лиц для выполнения поручений и инструкций Клиента. При этом Банк действует за счет и на риск Клиента.

3.10.4.3.4.3. На возмещение затрат, которые возникли в связи с исполнением своих обязательств по данному Договору, в частности, в случае, если он принял все меры касательно осуществления действий, но не смог осуществить их в силу обстоятельств, которые от него не зависели.

3.10.4.3.4.4. В случае если в день окончания срока размещения денежных, Банк не будет иметь достаточных доказательств прекращения его обязательств, вытекающих из условий аккредитива или соглашения с исполняющим банком, Банк будет иметь право задержать возврат денежных средств Клиенту до момента получения достаточных доказательств о прекращении его обязательств.

3.10.4.3.5. **Клиент поручает Банку:**

3.10.4.3.5.1. Списывать денежные средства со всех своих текущих счетов для исполнения обязательств по погашению комиссий, штрафных санкций (пени) и неустойки по настоящему договору в пределах сумм, подлежащих оплате Банку согласно настоящему договору при наступлении сроков платежа (осуществлять договорное списание). Списание денежных средств осуществляется согласно установленному законодательством порядку.

3.10.4.3.5.2. При открытии подтвержденного аккредитива разместить денежные средства в размере не больше суммы аккредитива с учетом положительного толеранса на счете гарантийного депозита в подтверждающем банке и/или банке, выпускающем рамбурсное обязательство, если такое размещение необходимо для целей подтверждения аккредитива. При этом возврат Клиенту неиспользованного остатка денежных средств согласно пункту 3.10.4.3.2.5 будет осуществляться только после возврата подтверждающим/рамбурсирующим банком неиспользованного остатка гарантийного депозита. Клиент принимает на себя все риски, связанные с выбором подтверждающего/рамбурсирующего банка.

3.10.4.4. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

3.10.4.4.1. При нарушении Клиентом какого-либо из обязательств, предусмотренных настоящим договором, Клиент оплачивает Банку пеню в размере 0,1 % от суммы непогашенной задолженности за каждый день просрочки, но не выше двойной учетной ставки НБУ, которая

действовала в период, за который оплачивается пеня. Оплата пени осуществляется в гривне по курсу НБУ на дату оплаты.

3.10.4.4.2. При нарушении Банком обязательств по данному Договору, Банк выплачивает Клиенту за каждый случай нарушения штраф в размере 0,1% минимальной заработной платы, которая действовала в период, за который выплачивается штраф.

3.10.4.4.3. Оплата пени не освобождает стороны от выполнения своих обязательств по настоящему договору.

3.10.4.5. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

3.10.4.5.1. Условия поручения Клиента считаются принятыми Банком в том случае, если Заявление об открытии аккредитива скреплено подписью уполномоченного представителя Банка, либо в случае направления Клиентом поручения электронными средствами связи (система Клиент-Банк, Приват-24 и др.) при выполнении Банком такого поручения.

3.10.4.5.2. Отправка Банком требований и писем Клиенту может осуществляться электронными средствами связи (факс, e-mail, система Клиент-Банк) или вручаться уполномоченному представителю Клиента.

3.10.4.5.3. Начисление пени по этому договору осуществляется в течение 3 (трех) лет со дня, когда соответствующее обязательство должно было быть выполнено Клиентом.

3.10.4.5.4. Срок исковой давности касательно требований оплаты вознаграждения Банка и пени согласно условиям данного Договора устанавливается в Заключительных положениях Условий и правил.

3.10.4.5.5. Действие данного договора может быть прекращено в соответствии с действующим законодательством и условиями договора.

3.10.4.5.6. Территорией исполнения данного договора является Украина.

Банк является плательщиком налога на прибыль на общих основаниях.

3.10.4.5.7. Банк является плательщиком налога на прибыль на общих основаниях.

Приложения:

- [1. Заявление об открытии документарного аккредитива](#) ,
- [2. Приложение №1 к заявлению об открытии документарного аккредитива](#) ,
- [3. Заявление о внесении изменений в условия документарного аккредитива](#) .

Тарифы:

Вид услуги	Услуга	Тариф
Аккредитивы открытые банком	Открытие или увеличение суммы аккредитива	0,2% Сумма свыше \$1,0 млн — \$2000
	Платеж по аккредитиву	0,1% Сумма свыше \$1,0 млн — \$1000

Аккредитивы полученные банком	Комиссия за обязательство по непокрытой операции	от 3% годовых — под залог имущественных прав на депозит; от 4% годовых — под залог движимого или недвижимого имущества; от 5% годовых — под иное обеспечение или бланково. (не менее \$20 в месяц)
	Авизование аккредитива	0,1% Сумма свыше \$0,5 млн — \$500
	Проверка документов по аккредитиву	0,2% Сумма свыше \$0,5 млн — \$1000
	Подтверждение аккредитива	С покрытием в ПриватБанке: 0,1% сумма свыше \$0,5 млн — \$500 Без покрытия: от 2% годовых (не менее \$20 в месяц)

Резервные аккредитивы

Вид услуги	Услуга	Тариф
Резервные аккредитивы открытые банком	Открытие или увеличение суммы резервного аккредитива	0,3% Сумма свыше \$0,5 млн — \$1500

	Комиссия за обязательство по непокрытой операции	от 3% годовых — под залог имущественных прав на депозит или под контр-гарантии других банков; от 4% годовых — под залог движимого или недвижимого имущества; от 5% годовых — под иное обеспечение или бланково. (не менее \$20 в месяц)
Резервные аккредитивы полученные банком	Авизование резервного аккредитива или запрос подлинности	0,1% Сумма свыше \$0,5 млн — \$500

Примечания:

- Оплата комиссий производится без НДС;
- Минимальный тариф \$50;
- Комиссия за пересылку документов оплачивается согласно тарифам курьерской службы.

3.10.5. Международное инкассо.

3.10.5. Международное инкассо.

3.10.5.1. Общие положения.

3.10.5.1.1. Данный раздел регулирует взаимоотношения Банка и Клиента по международному инкассо документов, отправляемых Банком по приказу Клиента или получаемых Банком в пользу Клиента.

3.10.5.1.2. Условия и порядок проведения расчетов по инкассо должны быть предусмотрены внешнеэкономическим контрактом Клиента и не должны противоречить законодательству Украины.

3.10.5.1.3. Инкассо подчиняются:

- Унифицированным правилам по инкассо, публикация Международной торговой палаты в последней редакции;
- другим международным документам, утвержденным Международной торговой палатой, которые регулируют расчеты в виде инкассо.

3.10.5.1.4. Условия и порядок проведения операций с международными инкассо регулируются Гражданским кодексом Украины, Постановлением НБУ №520 от 29.12.2000г. "Об утверждении "Положения о порядке осуществления операций с чеками в иностранной валюте на территории Украины" и другими нормативно-правовыми актами Украины.

3.10.5.1.5. Заявление Клиента на инкассо принимается Банком при условии, что оно составлено согласно форме, утвержденной в Банке.

3.10.5.1.6. Решение об отправке документов на инкассо/передаче документов по инкассо принимается Банком в соответствии с его внутренними положениями.

3.10.5.1.7. Комиссии Банка по международному инкассо взимаются согласно действующим тарифам, размещенным на сайте www.privatbank.ua.

3.10.5.1.8. Комиссии Банка должны быть оплачены Клиентом до отправки документов на инкассо/передачи документов по инкассо, если не предусмотрено иное.

3.10.5.1.9. Банк имеет право на договорное списание средств с текущего счета Клиента в размере своих комиссий.

3.10.5.1.10. В операции международного инкассо банки имеют дело только с документами. Если Банк указан в качестве грузополучателя в транспортном документе, то Банк освобождается от обязанностей совершения любых действий в отношении груза: страхование, хранение, распоряжение, таможенное оформление, ликвидация и оформление последствий чрезвычайных морских происшествий (генеральная авария, отдельная авария, столкновение судов, спасение и др.) и другие действия, кроме проставления передаточной надписи (индоссамент) на соответствующем транспортном документе.

3.10.5.1.11. Клиент обязуется немедленно вернуть Банку ошибочно полученные документы до распоряжения ими в случае если такие документы предназначались для выдачи Клиенту на условиях инкассо, а условия инкассового поручения не были выполнены Клиентом, или выполнить условия инкассового поручения (предоставить Банку средства для платежа по инкассо, акцептовать векселя или др.).

3.10.5.1.12. В случае изменения уполномоченных лиц и/или печати, указанных в карточке образцов подписей и печатей, Клиент должен немедленно письменно известить Банк о таких изменениях со ссылкой на соответствующее инкассо. Клиент обязуется самостоятельно контролировать

выданные им доверенности и немедленно извещать Банк письменно со ссылкой на соответствующие инкассо об отзыве, аннулировании, изменении или замене доверенностей.

3.10.5.1.13. Заключение договора об отправке документов на инкассо между Клиентом и Банком осуществляется в виде ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЫ (в соответствии со ст. 633, 634 Гражданского Кодекса Украины) при котором подписание Клиентом Заявления на инкассо означает его присоединение и согласие с настоящими «Условиями и правилами предоставления банковских услуг» Банка (в частности с разделом «Международное инкассо»), изложенными в электронном виде:

3.10.5.2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.10.5.2.1. Предметом этого договора является отправка Банком документов на инкассо на условиях, изложенных в Заявлении на инкассо или в Заявлении о принятии к оплате на инкассо чеков в иностранной валюте (в случае отправки на инкассо чека).

3.10.5.2.2. Качество услуг должно соответствовать законодательству Украины, а также международным обычаям и правилам, применяемым к инкассо.

3.10.5.3. ПРАВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТА

Клиент обязуется:

3.10.5.3.1. Предоставить Банку копию внешнеэкономического контракта или документов его заменяющих, предусматривающих проведение расчетов посредством инкассо.

3.10.5.3.2. Оплатить Банку комиссию за обработку документов на инкассо, а также другие действия, осуществленные Банком по поручению Клиента, в соответствии с тарифами, по реквизитам, указанным Банком.

3.10.5.3.3. В течение 2 (двух) банковских дней с момента передачи Клиенту такого требования, или на дату, указанную в данном требовании, предоставить Банку денежные средства, необходимые

для оплаты банковских комиссий и расходов третьих сторон, которые возникли при исполнении инкассовых инструкций.

3.10.5.3.4. Возместить Банку сумму чека, зачисленную на счет Клиента, в случае соответствующего востребования от банка-корреспондента или списания со счета Банка в банке-корреспонденте, в том числе, по следующим причинам:

- недостаточно средств на счете плательщика,
- платеж по чеку остановлен,
- чек заполнен некорректно,
- чек представляется украденным или подделанным,
- другие причины.

Срок для востребования или списания суммы чека, оплаченного в результате или в связи с кражей, подделкой или других форм мошенничества, не ограничен во времени.

3.10.5.3.5. При предоставлении на инкассо чека в иностранной валюте сделать передаточную надпись в пользу Банка.

Клиент имеет право:

3.10.5.3.6. По соглашению с Банком вносить предложения касательно внесения изменений в условия инкассо путем предоставления соответствующих писем или заявлений, подписанных со стороны Клиента. С момента письменного согласия Банка или выполнения им инструкций Клиента касательно изменения условий инкассо, соответствующие письма или заявления Клиента становятся неотъемлемой частью данного договора.

3.10.5.3.7. Осуществлять авансовые платежи в счет оплаты комиссий Банка и других банков по инкассо.

3.10.5.3.8. По согласованию с Банком предоставлять Заявление на инкассо, а также другие заявления и письма с помощью банковских систем дистанционного обслуживания клиента или подписанные с использованием электронной цифровой подписи в порядке, предусмотренном Законами Украины «Об электронных документах и электронном документообороте» и «Об электронной цифровой подписи», и на основании Соглашения об использовании электронной цифровой подписи, подписанного между Клиентом и Банком.

3.10.5.4. ПРАВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА

Банк обязуется:

3.10.5.4.1. Отправить документы на инкассо согласно Заявлению на инкассо, которое является неотъемлемой частью данного договора, в течение 2 (двух) банковских дней с момента оплаты Клиентом комиссий Банка. При этом Банк не несет ответственности за задержку в доставке или потерю документов при транспортировке документов курьерской службой, а также за

достоверность адреса инкассирующего/представляющего банка, указанного в Заявлении на инкассо.

3.10.5.4.2. Уведомить Клиента об отказе плательщика принять (оплатить) документы, отправленные на инкассо.

3.10.5.4.3. Зачислить выручку на счет Клиента при получении средств из банка-корреспондента.

Банк имеет право:

3.10.5.4.4. Выполняя поручения и инструкции Клиента, привлекать третьих лиц для выполнения поручений и инструкций Клиента. При этом Банк действует за счет и на риск Клиента.

3.10.5.4.5. На возмещение затрат, которые возникли в связи с исполнением своих обязательств по данному Договору, в частности, в случае, если он принял все меры касательно осуществления действий, но не смог осуществить их в силу обстоятельств, которые от него не зависели.

3.10.5.5. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

3.10.5.5.1. Условия поручения Клиента считаются принятыми Банком в том случае, если Заявление на инкассо скреплено подписью уполномоченного представителя Банка, либо в случае

направления Клиентом поручения электронными средствами связи (система Клиент-Банк, Приват-24 и др.) - при выполнении Банком такого поручения.

3.10.5.5.2. Отправка Банком требований и писем Клиенту может осуществляться электронными средствами связи (факс, e-mail, система Клиент-Банк) или вручаться уполномоченному представителю Клиента.

3.10.5.5.3. Банк не несет ответственность за оплату документов, отправленных на инкассо.

3.10.5.5.4. Срок исковой давности касательно требований оплаты вознаграждения Банка согласно условиям данного Договора устанавливается в Заключительных положениях Условий и правил.

3.10.5.5.5. Действие данного договора может быть прекращено в соответствии с действующим законодательством и условиями договора.

3.10.5.5.6. Территорией исполнения данного договора является Украина.

3.10.5.5.7. Банк является плательщиком налога на прибыль на общих основаниях.

Приложения:

- [Заявление на инкассо,](#)
- [Заявление о принятии к оплате на инкассо чеков в иностранной валюте,](#)
- [Приложение к заявлению о принятии к оплате на инкассо чеков в иностранной валюте.](#)

Международное инкассо

Вид услуги	Услуга	Тариф
Инкассо	Обработка документов на инкассо	0,1% Сумма свыше \$0,1 млн — \$100

Примечания:

- Оплата комиссий производится без НДС;
- Минимальный тариф \$50;
- Комиссия за пересылку документов оплачивается согласно тарифам курьерской службы.

3.11.Агентская программа (Условия сотрудничества с ПриватБанком по продаже банковских продуктов)

3.11. Агентская программа.

3.11. **Агентская программа.**

3.11.1. **Общие положения проведения денежных переводов**

3.11.1.1. Настоящие Правила регламентируют порядок осуществления денежных переводов с использованием выбранной Клиентом Системы переводов. Предметом настоящих правил

является осуществление Сторонами денежных переводов физических лиц в международной системе денежных переводов PrivatMoney (далее по тексту: PrivatMoney).

Осуществление денежных переводов производится в соответствии с требованиями действующего законодательства Украины, а также согласно правилам Систем денежных переводов.

3.11.1.2. Термины, применяемые в Настоящих правилах.

3.11.1.2.1. "Индивидуальный номер" – номер зарегистрированного ПриватБанком пункта обслуживания Банка, присваиваемый ПриватБанком (в ПО и технической литературе возможно применение термина "Агентский номер").

3.11.1.2.2. "Клиент" – физическое лицо, производящее отправление, получение, возврат или отмену денежного перевода, осуществляемого через участников переводов PrivatMoney

3.11.1.2.3. "Клиентская плата" – средства, подлежащие к оплате клиентом-отправителем за услуги по отправлению денежных переводов. Размер Клиентской платы устанавливается ПриватБанком.

3.11.1.2.4. "Расчетный центр" - структурное подразделение (структурная единица) ПриватБанка, выполняющее функции взаиморасчетов с Банком, самостоятельно или через третьих лиц.

3.11.1.2.5. "Контрольный номер" – двенадцатизначный буквенно-цифровой код, присваиваемый каждому отправляемому переводу в системе PrivatMoney, для его идентификации.

3.11.1.2.6. "Оператор" - сотрудник зарегистрированного пункта обслуживания, имеющий личный цифровой ключ и доступ к осуществлению операций в ПО PrivatMoney.

3.11.1.2.7. "Операционный день" - полный календарный день с 00 час. 00 мин. до 24 час. 00 мин. по времени г. Киев (Украина), в течение которого в система PrivatMoney доступна для осуществления операций.

3.11.1.2.8. "Отчётный период" – два и более операционных дня, за которые осуществляются взаиморасчёты сторон."Расчётный день" – день, в течение которого производятся взаиморасчёты сторон.

3.11.1.2.9. "Пункт обслуживания" – структурное подразделение (структурная единица) Банка, зарегистрированное ПриватБанком в системе PrivatMoney, как место предоставления услуг, указанных в пункте 3.11.1.1. Настоящих Правил.

3.11.1.2.10. "Система PrivatMoney" – совокупность программного обеспечения, предназначенного для обмена информацией об операциях с денежными переводами клиентов между пунктами обслуживания Участников системы PrivatMoney.

3.11.1.2.11. "Участник переводов PrivatMoney" - одна из Сторон или иное лицо, заключившее с ПриватБанком Соглашение по предоставлению услуг, указанных в пункте 3.11.1.1. Настоящих Правил.

3.11.1.2.12. "Уполномоченный сотрудник Банка" – сотрудник Банка, которому предоставлены права на выполнение действий, связанных с исполнением условий Настоящих Правил.

3.11.1.2.13. "Цифровой ключ оператора" - личный электронный ключ оператора, предоставляемый ПриватБанком, предназначенный для авторизации оператора в системе PrivatMoney и обеспечивающий его цифровую подпись. Срок действия ключа - 4 года с момента его изготовления ПриватБанком.

3.11.1.3. Банк имеет право изменять Настоящие правила и/или устанавливать новые Правила в рамках действующего законодательства Украины. При изменении действующих правил и/или установлении новых Правил Банк обязуется известить об этом Клиента путем размещения

информации в структурных подразделениях Банка, оказывающих данные услуги и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет.

3.11.2. Правила работы при осуществлении денежных переводов PrivatMoney.

3.11.2.1. Общие положения.

3.11.2.1.1. Настоящие Правила регламентируют порядок работы при осуществлении денежных переводов с помощью ПО PrivatMoney.

3.11.2.1.2. ПО PrivatMoney представляет собой совокупность программно-технического обеспечения для мгновенного перевода денежных средств в любое из государств, где есть пункты обслуживания участника переводов PrivatMoney.

3.11.2.1.3. Денежные переводы через ПО PrivatMoney могут осуществлять только физические лица.

3.11.2.1.4. Операции по осуществлению переводов PrivatMoney производятся только в зарегистрированных ПриватБанком пунктах обслуживания.

3.11.2.1.5. Все операции производятся Банком в соответствии с условиями Настоящими Правилами в части, не противоречащей законодательству государства, на территории которого будет отправляться или выплачиваться перевод.

3.11.2.1.6. Максимальная величина одного перевода, отправляемого с помощью ПО PrivatMoney, ограничена программными средствами – 10000,00 (десять тысяч) долларов США, 10000,00 (десять тысяч) евро, 300000,00 (триста тысяч) рублей РФ.

3.11.2.1.7. За осуществление перевода взимается установленная ПриватБанком Клиентская плата. Клиентская плата взимается только в точке отправления перевода. Клиентская плата взимается в валюте отправления.

3.11.2.1.8. Отправление Банком денежного перевода с помощью ПО PrivatMoney производится только после получения пунктом отправления от Клиента–отправителя суммы перевода и Клиентской платы.

3.11.2.1.9. При отправлении переводу присваивается контрольный номер, состоящий из 12 (двенадцати) знаков.

3.11.2.1.10. Каждый перевод в ПО PrivatMoney имеет статус, который может изменяться в результате действий оператора. Возможные статусы:

- “A” Готов к выплате (Ok to receive) – только отправленный перевод;
- “O” Выплачен (Received) – отправленный и выплаченный перевод, либо возвращенный перевод (перевод, отправленный и выплаченный клиенту-отправителю в пункте отправления в любой операционный день, кроме дня отправления перевода);
- “W” Отменен (Cancelled) – отправленный и отмененный в операционный день отправления перевод, в клиринге не учитывается;

3.11.2.1.11. Выплата перевода, отправленного с помощью ПО PrivatMoney, производится Клиенту-получателю в любом зарегистрированном ПриватБанком пункте обслуживания, или Клиенту-отправителю только в пункте отправления перевода на основании письменного заявления Клиента-отправителя на возврат или отмену перевода.

3.11.2.1.12. Для отправления перевода достаточно знать страну, фамилию и имя получателя. Для получения перевода Клиент-получатель должен знать: фамилию и имя отправителя, контрольный номер и сумму перевода. Перевод становится доступным к выплате сразу после присвоения ему в пункте отправления контрольного номера.

3.11.2.1.13. При осуществлении операций с переводами обязательно оформление всех кассовых документов и бухгалтерских проводок в соответствии с требованиями действующего законодательства государства, на территории которого совершается операция. ПО PrivatMoney не содержит технических средств для формирования бухгалтерских, кассовых и иных документов,

которые формируются собственными программными средствами Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Банка, кроме следующих:

- список переводов Банка или пункта Банка за требуемую дату;
- заявление-подтверждение отправления перевода;
- заявление-подтверждение выплаты перевода;
- подтверждение отмены перевода;
- подтверждение возврата перевода;
- отчет по переводам Банка или пункта Банка за требуемую дату;
- клиринговая ведомость по переводам Банка или пункта Банка за требуемую дату.

3.11.2.1.14. При оформлении переводов используются бланки установленного ПриватБанком образца.

3.11.2.1.15. В конце операционного дня и на следующий рабочий день Банк осуществляет сверку отправленных и выплаченных переводов с данными ПО PrivatMoney. Обо всех расхождениях данных ПО PrivatMoney с фактическими данными следует незамедлительно, в тот же операционный день, сообщать ПриватБанку.

3.11.2.1.16. Подключение пунктов обслуживания Банка к ПО PrivatMoney через сеть Internet возможно при следующих условиях:

- наличие модема или выхода в сеть Internet в пункте обслуживания;
- наличие личного цифрового ключа у оператора;
- установка и настройка программного обеспечения для работы в ПО PrivatMoney согласно инструкции, приведенной в п.6 данного Приложения.

3.11.2.2. Виды операций в ПО PrivatMoney.

3.11.2.2.1. Выплата перевода.

Выплата перевода Банком производится в соответствии с требованиями действующего законодательства государства Банка и с оформлением документов, предусмотренных действующим законодательством государства Банка.

Клиент-получатель, обратившийся в пункт обслуживания Банка, заполняет бланк установленного образца в одном экземпляре, ставит свою подпись и предъявляет оператору действительный документ, удостоверяющий личность. Оператор принимает у Клиента заполненный бланк, проверяет правильность и полноту его заполнения, устанавливает соответствие Клиента-получателя предоставленным им документам, удостоверяющим личность и заполняет поля бланка, предназначенные для заполнения оператором.

Авторизация перевода в ПО PrivatMoney.

Под авторизацией перевода в ПО PrivatMoney понимается изменение статуса перевода в ПО PrivatMoney в результате действий оператора.

Оператор производит поиск перевода в ПО PrivatMoney. Если перевод найден, оператор производит сверку сведений о переводе в ПО PrivatMoney и сведений, указанных в бланке на получение перевода, заполненном Клиентом-получателем. При соответствии данных оператор заполняет экранную форму, производит авторизацию перевода в ПО PrivatMoney. После авторизации перевода оператор распечатывает экранную форму в двух экземплярах, подписывает, ставит печать и отдает один экземпляр Клиенту, после чего сумма перевода выплачивается Клиенту. Второй экземпляр экранной формы остается в документах дня пункта обслуживания.

Если перевод не найден, оператор уточняет у Клиента-получателя данные для повторного поиска перевода. Если после повторного поиска перевод не найден, оператор отказывает Клиенту в выплате перевода.

По окончании банковского дня оператор производит сверку фактических операций за день со Списком переводов в ПО PrivatMoney. На следующий операционный день оператор распечатывает

из ПО PrivatMoney отчет и клиринговую ведомость по пункту или агенту по переводам за предыдущий операционный день.

Бланки, заполненные Клиентом, и распечатанные формы из программы сохраняются в документах дня пункта обслуживания.

Взаиморасчеты с Банком производятся согласно Приложению № 2 к данному Соглашению.

3.11.2.2.2. Отправление перевода

Отправление перевода Банком производится в соответствии с требованиями действующего законодательства государства Банка и с оформлением документов, предусмотренных действующим законодательством государства Банка.

Отправление перевода производится только целыми суммами, без дробных знаков (центов).

Клиент-отправитель заполняет бланк установленного образца в одном экземпляре, ставит свою подпись и предъявляет оператору действительный документ, удостоверяющий личность. При необходимости Клиент-отправитель предоставляет документы, подтверждающие наличие оснований для выполнения перевода согласно требованиям действующего законодательства государства Банка. Оператор принимает от Клиента заполненный бланк, проверяет правильность и полноту заполнения бланка, соблюдение требований действующего законодательства и наличие всех необходимых документов, устанавливает соответствие Клиента-отправителя данным предоставленным документам, удостоверяющих личность, и заполняет требуемые поля бланка.

Оператор рассчитывает сумму Клиентской платы за перевод согласно тарифам и оформляет прием у Клиента денежных средств.

Оператор обязательно должен удостовериться, что сумма перевода и Клиентская плата за него внесены в кассу, и только после этого выполнять дальнейшие действия (отправление перевода в ПО PrivatMoney).

Оператор входит в ПО PrivatMoney, заполняет экранную форму на отправление перевода согласно информации, предоставленной Клиентом-отправителем, и отправляет перевод в программе. После присвоения переводу в ПО PrivatMoney контрольного номера оператор распечатывает подтверждение отправления из программы в двух экземплярах, ставит на них свою подпись и печать. Один экземпляр распечатанной формы отдает Клиенту (при этом происходит передача контрольного номера перевода Клиенту), второй оставляет себе, после чего заполняет оставшиеся поля бланка. Бланк, заполненный и подписанный Клиентом и оператором, и распечатка экранной формы остаются в документах дня пункта обслуживания.

По окончании банковского дня оператор пункта обслуживания производит сверку фактических операций за день со Списком переводов в ПО PrivatMoney. На следующий операционный день оператор распечатывает из ПО PrivatMoney отчет и клиринговую ведомость по пункту или агенту по переводам за предыдущий операционный день:

Бланки, заполненные Клиентом, и распечатанные формы из программы сохраняются в документах дня пункта обслуживания.

3.11.2.2.3. Отмена отправленного перевода (Cancel).

Отмена отправления перевода возможна только в течение операционного дня отправления и только в том пункте, в котором был отправлен перевод. В случае если в том пункте, где был отправлен перевод, операцию отмены произвести невозможно, эту операцию производит сотрудник ПриватБанка на основании письменного заявления Банка, заверенного печатью и

подписью руководителя пункта обслуживания, в котором был отправлен перевод, переданного в ПриватБанк по e-mail privatmoney@pbank.com.ua либо по факсу.

При отмене перевода Клиенту, отправившему отменяемый перевод, выплачивается вся сумма перевода с Клиентской платой за отправление перевода.

Отмена перевода возможна только в случае, если этот перевод еще не был выплачен.

Отмененные переводы не участвуют во взаиморасчетах между Сторонами.

3.11.2.2.4. Возврат отправленного перевода (Refund).

Возврат отправленного перевода возможен в операционный день, следующий за днем отправления перевода, и в любой из последующих дней, только в том пункте, откуда он был отправлен. Операцию возврата производит сотрудник ПриватБанка на основании письменного заявления Банка, заверенного печатью и подписью руководителя пункта обслуживания, в котором был отправлен перевод, переданного в ПриватБанк по e-mail privatmoney@pbank.com.ua либо по факсу.

Возврат перевода возможен только в случае, если этот перевод еще не был выплачен.

При возврате перевода Клиенту, отправившему возвращаемый перевод, выплачивается вся сумма перевода без Клиентской платы за отправление перевода.

Возвращенный перевод учитывается во взаиморасчетах между Сторонами аналогично выплаченному переводу.

3.11.2.2.5. Отмена выплаты перевода (Reverse).

Отмена выплаты перевода возможна только в течение того операционного дня, в котором был выплачен перевод в случае, если средства клиентом фактически получены не были. Операцию отмены производит сотрудник ПриватБанка на основании письменного заявления Банка, заверенного печатью и подписью руководителя пункта обслуживания, в котором был выплачен перевод, переданного в ПриватБанк по e-mail privatmoney@pbank.com.ua либо по факсу.

3.11.2.3. Порядок регистрации пунктов обслуживания и операторов.

3.11.2.3.1. При открытии каждого пункта обслуживания Банк направляет в ПриватБанк по e-mail privatmoney@pbank.com.ua заявление на регистрацию пункта (оператора) в электронном виде по установленному образцу (Приложение № 3 к настоящему Соглашению), заверенную уполномоченным лицом Банка. При этом не допускается изменение структуры электронного заявления на регистрацию (добавление или удаление полей таблицы; изменение шрифта и его размера; корректировка цветовой гаммы). Допускается содержание большого количества пунктов/ операторов в одном заявлении.

3.11.2.3.2. Банк обязан информировать ПриватБанк о зарегистрированных пунктах обслуживания и операторах, по какой-либо причине прекративших деятельность с переводами PrivatMoney, для своевременного блокирования цифровых ключей операторов путем направления соответствующего извещения за 1 (один) день до дня прекращения их работы. Данное извещение оформляется в виде типовой заявки на регистрацию с соответствующим заголовком («Уведомление о прекращении работы...») по факсу и в электронном виде. Допускаются следующие способы передачи электронной версии заявления на регистрацию: электронная почта

e-mail privatmoney@pbank.com.ua, информационные носители (дискеты, CD_ROM и т.д.).

3.11.2.3.3. Регистрация пунктов обслуживания.

Банк направляет в ПриватБанк заявление на регистрацию пункта с указанием обязательных реквизитов:

- заголовок (регистрация, уведомление о прекращении работы, корректировка данных пункта);
- от кого (Банк), исх. номер, (подпись, печать - для письма);
- порядковый номер записи в заявке;
- населенный пункт (название населенного пункта);
- название подразделения (наименование пункта обслуживания);
- пятизначный код пункта в ПО PrivatMoney (только для уведомления о прекращении работы, корректировки данных пункта);
- адрес пункта (улица, дом);
- телефон 1 (с указанием кода государства и кода населенного пункта) в международном формате;
- факс (с указанием кода государства и кода населенного пункта) в международном формате;
- телефон 2 (с указанием кода населенного пункта) в международном формате;
- время работы Пн-Пт;
- время работы Сб, Вс;
- адрес электронной почты E-MAIL (необязательно);
- Ф.И.О. оператора 1 (полностью);
- Ф.И.О. оператора 2 (полностью);
- комментарий (необязательно).

Отправляемый файл - в формате таблицы Excel. Допускается содержание большого количества пунктов одной заявке (в виде таблицы).

3.11.2.3.4. Регистрация операторов.

Банк направляет в ПриватБанк заявление на регистрацию оператора с указанием обязательных реквизитов:

- заголовок (регистрация, уведомление о прекращении работы);
- от кого (Банк), исх. номер, (подпись, печать - для письма);
- порядковый номер записи в заявке;
- населенный пункт (название населенного пункта);
- название подразделения (наименование пункта обслуживания);
- пятизначный код пункта в ПО PrivatMoney (только для уведомления о прекращении работы, корректировки данных пункта);
- адрес пункта (улица, дом);
- телефон 1 (с указанием кода государства и кода населенного пункта) в международном формате;
- факс (с указанием кода государства и кода населенного пункта) в международном формате;
- телефон 2 (с указанием кода населенного пункта) в международном формате;
- время работы Пн-Пт;
- время работы Сб, Вс;
- адрес электронной почты E-MAIL (необязательно);
- Ф.И.О. оператора 1 на регистрацию (полностью);
- Ф.И.О. оператора 2 на регистрацию (полностью);
- комментарий (необязательно).

Отправляемый файл - в формате таблицы Excel. Допускается содержание большого количества операторов одной заявке (в виде таблицы).

3.11.2.3.5. Получение операторами личных цифровых ключей.

Цифровые ключи уникальны для каждого оператора. Передача ключей ПриватБанком Банку производится на информационных носителях (дискеты, CD-ROM и т.д.) или средствами электронной связи с использованием методов защиты информации от несанкционированного доступа (пароли, криптографическая защита и т.д.). Передача цифровых ключей ПриватБанком

Банку сопровождается реестром передаваемых ключей с указанием следующих реквизитов и параметров ключей:

- страна банка
- область/район
- город
- организация (банк)
- подразделение (филиал)
- полное имя оператора
- email оператора (необязательно)
- агентский номер подразделения (не содержится в ключе)
- телефон 1 оператора (не содержится в ключе)
- телефон 2 оператора (не содержится в ключе)
- login оператора (не содержится в ключе)

После получения ключей и реестра, Банк уведомляет ПриватБанк об этом в виде письма по факсу с перечнем Ф.И.О. операторов, которым присвоены ключи, заверенного ответственным лицом Банка.

После получения оператором цифровых ключей, установки и настройки ПО PrivatMoney согласно инструкции в п.6 настоящего Приложения оператор (и пункт обслуживания) готов к работе.

3.11.3 Обязанности сторон

3.11.3.1. Каждая из сторон обязуется.

3.11.3.1.1. Обеспечивать работоспособность своих пунктов обслуживания.

3.11.3.1.2. Осуществлять операции с использованием системы PrivatMoney в соответствии с требованиями действующего законодательства государства, на территории которого осуществляются операции, а также сроками и условиями данного Соглашения.

3.11.3.1.3. Отправлять денежные переводы клиентов, используя систему PrivatMoney, в адрес Участников переводов PrivatMoney и выплачивать денежные переводы клиентов, используя систему PrivatMoney, поступившие от Участников переводов PrivatMoney в адрес своих клиентов.

3.11.3.1.4. Взимать с Клиента-отправителя плату за отправку денежных переводов в системе PrivatMoney в соответствии с тарифами (Клиентской платой), установленными ПриватБанком.

3.11.3.1.5. Не взимать с Клиентов никаких сборов за выплату денежных переводов, а также никаких дополнительных сборов, связанных с отправлением денежных переводов, кроме установленной Клиентской платы, если иное не предусмотрено законодательством государства, на территории которого осуществляются операции.

3.11.3.1.6. В случае не востребоваания денежных средств Клиентом - получателем выплатить Клиенту-отправителю в пункте отправления сумму денежных средств без Клиентской платы за отправление этой суммы на основании заявления Клиента-отправителя о возврате перевода согласно пункту 3.11.2.2.4. Настоящих правил.

3.11.3.1.7. Осуществлять взаиморасчеты по операциям, проведенным в системе PrivatMoney, согласно пункта 3.11.7. Настоящих Условий.

3.11.3.1.8. При оказании Клиентам услуг по п.3.11.1.1. Настоящих правил использовать бланки установленного ПриватБанком образца. Язык заполнения полей бланков выбирается русский.

3.11.3.1.9. Хранить не менее 5 (пяти) лет документацию, связанную с осуществлением денежных переводов в системе PrivatMoney.

3.11.3.1.10. В случае возникновения обстоятельств, временно препятствующих одной из Сторон исполнению условий этого Соглашения, в день их возникновения направлять другой Стороне уведомление с указанием сроков прекращения и последующего возобновления деятельности,

следующими способами: по e-mail: dep.corr@pbank.com.ua, по факсу ПриватБанка № (380) 56-7161477, письмом (оплаченным за доставку отправителем).

3.11.3.1.11. Создать и соблюдать условия, обеспечивающие отсутствие возможности несанкционированного доступа посторонних лиц к информации, прямо или косвенно относящейся к техническому описанию и подключению к системе PrivatMoney:

а) создать для операторов условия работы, препятствующее доступу к вводимой информации посторонних лиц или считывание ее каким-либо способом лицами, не имеющими прав доступа к этой информации;

б) в случае увольнения или замены оператора Банка, обладающего доступом к системе PrivatMoney, не менее, чем за 1 (один) день до прекращения работы оператора сообщать об этом ПриватБанку в виде заявления на прекращение работы оператора;

в) не осуществлять передачу паролей, цифровых ключей и другой служебной информации по доступу к системе PrivatMoney от одного оператора к другому.

3.11.3.1.12. Не предоставлять и не разглашать третьим лицам информацию, которая стала известна Сторонам в процессе исполнения обязательств по данному Соглашению, за исключением случаев, когда предоставление такой информации требуется в соответствии с действующим законодательством государства.

3.11.3.1.13. Хранить в тайне агентские номера, цифровые ключи, предоставленное ПриватБанком программное обеспечение, а также информацию, касающуюся способа предоставления услуг Клиентам, что означает предоставление доступа к этой информации только ограниченному кругу представителей Банка, оговоренному заранее и подлежащему изменению только по обоюдной договоренности.

3.11.3.1.14. Не передавать свои права и обязанности по данному Соглашению третьим лицам.

3.11.3.1.15. Каждая из Сторон при выполнении условий этого Соглашения обязана соблюдать Правила работы при осуществлении переводов PrivatMoney, предусмотренные Приложением № 2 к данному Соглашению.

3.11.4. Обязанности Приватбанка.

3.11.4.1. Кроме обязанностей, предусмотренных п.3.11.1.4. Правил Приватбанк обязуется.

3.11.4.1.1. Предоставлять всем пунктам обслуживания Банка, зарегистрированным в системе PrivatMoney, услуги по переводам денежных средств Клиентов в системе PrivatMoney.

3.11.4.1.2. Непосредственно или через третьих лиц, участников переводов PrivatMoney обеспечивать работоспособность и бесперебойность работы системы PrivatMoney.

3.11.4.1.3. На основании данных, предоставляемых Банком на e-mail privatmoney@pbank.com.ua , рассмотреть возможность регистрации пунктов обслуживания Банка и, в случае регистрации пунктов обслуживания Банка, внести их в справочник пунктов системы PrivatMoney.

3.11.4.1.4. В течение 7 дней предоставить Банку копию программного обеспечения (в соответствии с Приложением 4) и цифровые ключи операторов, необходимые для предоставления Банком услуг Клиентам в регистрируемых ПриватБанком пунктах обслуживания Банка. Предоставить Банку условия осуществления переводов PrivatMoney (тарифы (размер клиентской платы) на отправление денежных переводов по системе PrivatMoney, валюты переводов и пр.- в электронном виде).

3.11.4.1.5. Осуществлять для сотрудников Банка, работающих в системе PrivatMoney, консультационную поддержку по телефону или средствами электронной связи по техническим

вопросам и вопросам, касающимся обслуживания Клиентов, в течение рабочего дня ПриватБанка с 08:30 часов до 17:30 часов по Киевскому времени.

3.11.4.1.6. Обеспечивать Банк необходимыми справочными и инструктивными материалами, перечень которых согласовывается Сторонами.

3.11.4.1.7. Перечислять Банку вознаграждение за предоставленные Банком услуги по данному Соглашению, а также осуществлять иные взаиморасчеты в порядке, изложенном в Приложении № 1 к данному Соглашению.

3.11.4.1.8. Производить возврат денежных средств Банку при отмене операций в системе PrivatMoney согласно п.п. 3.11.2.2.3., 3.11.2.2.3., 3.11.2.2.3. Настоящих Правил на основании письменного требования Банка, подписанного ответственным сотрудником Банка, в течение дня его подачи на e-mail: privatmoney@pbank.com.ua.

3.11.4.1.9. Уведомлять Банк об изменениях Правил работы с переводами PrivatMoney, за 10 дней до вступления в силу указанных изменений. Изменения, отражаемые в электронных справочниках системы, не требуют дополнительных уведомлений.

3.11.4.1.10. Изменение тарифов (Клиентской платы) производится ПриватБанком в одностороннем порядке с уведомлением Банка за 3 (три) дня до вступления новых тарифов в действие.

3.11.4.1.11. По первому требованию предоставлять Банку имеющуюся документацию, касающуюся отправок, выплат, возврата денежных средств и отмены операций, которые производились ПриватБанком в системе PrivatMoney одним из участников которых был Банк.

3.11.4.1.12. В случае окончания срока действия данного Соглашения или досрочного расторжения данного Соглашения в течение 1 дня внести изменение в справочник пунктов обслуживания.

3.11.4.1.13. Создать условия, обеспечивающие отсутствие возможности несанкционированного доступа посторонних лиц к паролям и цифровым ключам Банка в процессе их формирования и передачи Банку от ПриватБанка.

3.11.4.1.14. ПриватБанк вправе в одностороннем порядке устанавливать лимит на ежедневное сальдо операций Банка (превышение отправок над выплатами). О размерах установленного Банку лимита на ежедневное сальдо операций ПриватБанк уведомляет Банк дополнительно путем направления электронного сообщения.

3.11.4.1.15. Установить Банку в системе PrivatMoney общий лимит на ежедневное сальдо операций (превышение сумм отправок над суммами выплат) согласно информации, направленной Банком на адрес privatmoney@pbank.com.ua при условии выполнения Банком обязательств, предусмотренных подпунктом 3.11.5.1.11. Настоящих Правил. Общий лимит на ежедневное сальдо операций Банка не может превышать 1/3 суммы размещенных гарантийных средств согласно подпункту 3.11.5.1.11. Правил.

3.11.4.1.16. Восстановить лимит на ежедневное сальдо операций Банка в случае выполнения Банком условий, предусмотренных пунктом 3.11.5.1.11. Правил.

3.11.5. Обязанности Банка.

3.11.5.1. Кроме обязанностей, предусмотренных п.3.11.1.4. Правил, Банк обязуется.

3.11.5.1.1. После вступления в действие данного Соглашения направить ПриватБанку на e-mail: privatmoney@pbank.com.ua письмо-уведомление о дате готовности Банка к работе в системе PrivatMoney. Начиная с момента готовности Банка к работе в системе PrivatMoney, дата которого указана в письме-уведомлении, и до момента окончания действия данного Соглашения предоставлять услуги Клиентам по отправлению и выплате денежных переводов в системе PrivatMoney.

3.11.5.1.2. Не передавать без согласия ПриватБанка доступы к системе PrivatMoney третьим лицам.

3.11.5.1.3. Обеспечивать работоспособность зарегистрированных ПриватБанком, согласно заявлениям Банка, пунктов обслуживания Банка.

3.11.5.1.4. Предоставлять ПриватБанку информацию, необходимую для регистрации пунктов обслуживания, согласно пункту 3.11.2.3.3 Настоящих Правил, режим их работы и ответственных за их работу лиц, в том числе операторов.

3.11.5.1.5. Обеспечивать за счет своих ресурсов пункты обслуживания Банка телекоммуникационными линиями и техническими средствами, необходимыми для работы с переводами PrivatMoney.

3.11.5.1.6. Ознакомить должностных лиц, ответственных за работу с переводами PrivatMoney, с условиями осуществления переводов PrivatMoney и с инструкциями по работе с системой PrivatMoney и обеспечить безусловное исполнение данных требований.

3.11.5.1.7. В случае окончания срока действия данного Соглашения или досрочного расторжения данного Соглашения прекратить предоставление Клиентам услуг системы PrivatMoney.

3.11.5.1.8. По первому требованию предоставлять ПриватБанку любую документацию, касающуюся отправок, выплат, возврата денежных средств и отмены операций, которые производились Банком в системе PrivatMoney.

3.11.5.1.9. В информацию для Клиентов о работе Банка включать сведения о его деятельности по переводам PrivatMoney, предварительно согласовывая в письменной форме эти сведения с ПриватБанком, не допускать разглашения информации, которая может ввести в заблуждение Клиентов или нанести ущерб престижу ПриватБанка.

3.11.5.1.10. Разместить в ПриватБанке гарантийные денежные средства в долларах США в размере = (ежедневное сальдо участника по операциям переводов PrivatMoney, включая интегрированные системы, экв. долларов США) x 3.

3.11.5.1.11. Банк обязуется в случае погашения задолженности Банка за счет гарантийных средств Банка произвести довление средств, чтобы сумма гарантийных средств была не менее суммы, предусмотренной подпунктом 3.11.4.1.15, не позже следующего банковского дня после получения от ПриватБанка уведомления о возмещении задолженности за счет гарантийных средств Банка

3.11.6. Предоставление программного обеспечения

3.11.6.1. Для осуществления операций по осуществлению денежных переводов ПриватБанком предоставляется копия собственного программного обеспечения.

3.11.6.2. Программное обеспечение представляет собой ВЕБ-сервис реализующий протокол взаимодействия системы PrivatMoney с АБС Банка

3.11.6.3. Передача программного обеспечения осуществляется на электронном носителе или по электронной почте (по усмотрению ПриватБанка) с использованием средств защиты информации.

3.11.6.4. Банк вправе копировать программное обеспечение, предоставленное ПриватБанком, для установки в своих подразделениях в целях, предусмотренных настоящим Соглашением.

3.11.6.5. Оплата за программное обеспечение включена в вознаграждение ПриватБанка в соответствии с п. 3.11.7.11. Настоящих Условий.

3.11.7. Порядок взаиморасчетов между ПриватБанком и Банком при работе с ПО PrivatMoney.

3.11.7.1. Документальным основанием для взаиморасчетов является Клиринговая ведомость, формируемая Банком в программном обеспечении PrivatMoney ежедневно, по итогам предыдущего операционного дня, и доступная для просмотра и вывода на печать Банком. Клиринговая ведомость учитывает все отправленные и выплаченные Банком денежные средства Клиентов за отчетный день.

3.11.7.2. Взаиморасчеты будут происходить с помощью корреспондентских счетов, определенных Сторонами на основании установленных корреспондентских отношений, ежедневно, по всем операциям, совершённым в течение Операционного дня, на следующий рабочий день – далее по тексту Расчетный день. Если Расчетный день является нерабочим днем, то Расчетный день

переносится на следующий рабочий день после Операционного дня. Стороны не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня уведомляют другую Сторону о нерабочих, праздничных днях.

3.11.7.3. Ежедневная сумма расчета между ПриватБанком и Банком рассчитывается по следующей формуле:

Сумма Расчета = (Сумма выплаченных Банком переводов) - (Сумма отправленных Банком переводов + Клиентская плата по отправленным Банком переводам) + (вознаграждение Банку по отправленным и выплаченным переводам).

3.11.7.4. Если сумма расчета положительная (сумма причитается Банку) ПриватБанк перечисляет эту сумму на корреспондентский счет Банка в течение Расчетного дня.

3.11.7.5. Если сумма расчета отрицательная (сумма причитается ПриватБанку) Банк перечисляет эту сумму на корреспондентский счет ПриватБанка в течение Расчетного дня.

3.11.7.6. На следующий банковский день после истечения срока перечисления средств Банком согласно пункту 5 Приложения 1, ПриватБанк погашает возникшую задолженность Банка за счет средств размещенных Банком согласно подпункта 3.3.11 и устанавливает общий нулевой лимит на ежедневное сальдо операций Банка по переводам PrivatMoney и интегрированных систем. В этом случае Банк сможет осуществлять отправки переводов PrivatMoney и интегрированных систем только в размере осуществленных в этот день выплат (независимо от системы и валюты переводов).

3.11.7.7. В случае если по окончании Операционного дня задолженность какой-либо Стороны составит менее 1000,00 (одной тысячи) долларов США, 1000,00 (одной тысячи) евро, расчетный день переносится на следующий расчетный день, в котором текущая задолженность превысит 1000,00 (одну тысячу) долларов США, 1000,00 (одну тысячу) евро. В связи с этим все Операционные дни, за которые будет произведен взаиморасчет, признаются Отчетным периодом. Общая продолжительность Отчетного периода не может превысить 14 (четырнадцать) календарных дней. При этом под текущей задолженностью понимается задолженность по

операциям в ПО PrivatMoney за период с начала последнего Расчётного дня, по конец текущего банковского дня.

3.11.7.8. В случае нарушения сроков перечисления средств, установленных п.п. 4, 5 данного Приложения, просрочившая Сторона уплачивает другой Стороне пеню в размере 0,1 % от просроченной суммы за каждый день просрочки.

3.11.7.9. Сторона, производящая перечисление средств согласно п.3, п.4, п.5 этого Приложения, несет расходы по их перечислению.

3.11.7.10. Вознаграждение Банку рассчитывается по каждой сумме отправленных или выплаченных Банком денежных средств Клиентов за Отчетный день. ПриватБанк выплачивает Банку следующее вознаграждение за предоставленные последним услуги:

- 30 % от определяемой в соответствии с тарифами на отправление переводов PrivatMoney Клиентской платы за отправление Банком соответствующей суммы денежных средств.

- 30 % от Клиентской платы за отправление переводов PrivatMoney в государстве отправления, по выплаченным Банком суммам.

3.11.7.11. Вознаграждение ПриватБанка составляет разницу между клиентской платой и вознаграждением Банка в соответствии с п. 9.

3.11.7.12. Каждая из Сторон обязана уведомить другую Сторону об изменении реквизитов корреспондентского счета путем направления письменного уведомления, заверенного подписями уполномоченных лиц, за 7 (семь) рабочих дней до вступления в силу указанных изменений.

3.11.8 Ответственность Сторон.

3.11.8.1. При исполнении условий, предусмотренных Заявлением о заключении договора о предоставлении агентских услуг и Условиями и правилами предоставления банковских услуг каждая из Сторон руководствуется действующим законодательством государства, на территории которого совершается операция по выполнению Стороной обязанностей, в соответствии с данными Условиями та Заявлением о заключении договора о предоставлении агентских услуг.

3.11.8.2. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по данному Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Сторон и условиями данного Соглашения.

3.11.8.3. ПриватБанк не несет ответственность по спорам и разногласиям, возникающим между Банком и его Клиентами, кроме случаев, в которых спор вызван неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей со стороны ПриватБанка.

3.11.9 Форс Мажор.

3.11.9.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по данному Соглашению, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Соглашения в результате событий чрезвычайного характера (наводнение, пожар, землетрясение, и иные стихийные бедствия, а также война, военные действия, акты или действия государственных органов), которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить.

3.11.9.2. Срок исполнения обязательств по данному Соглашению отодвигается при наступлении обстоятельств, указанных в п. 5.1. данного Соглашения, на время, в течение которого последние будут действовать.

3.11.9.3. Сторона, подвергшаяся действию обстоятельств, указанных в п. 5.1., и вследствие этого не имеющая возможности выполнить обязательства по данному Соглашению, должна немедленно, не позднее 3 (трех) банковских дней с момента их наступления, в письменной форме уведомить другую Сторону. Извещение должно содержать данные о наступлении обстоятельств, их характере, а также о предполагаемом сроке действия и прекращения вышеуказанных обстоятельств. Факты, изложенные в уведомлении, должны быть подтверждены в течение 6 (шести) дней с момента уведомления другой Стороны Торгово-промышленной палатой государства той Стороны, у которой возникли форс-мажорные обстоятельства, либо другими компетентными учреждениями или лицами.

3.11.9.4. Несвоевременное извещение об обстоятельствах непреодолимой силы, сделанное по вине извещающей Стороны, лишает эту Сторону права на них ссылаться.

3.12. Прочее (Текущие счета, банковские ячейки, страхование и другие услуги, предоставляемые ПриватБанком и его партнерами)

3.12.1. Сотрудничество с торговыми предприятиями.

3.12.1. Сотрудничество с торговыми предприятиями.

3.12.1.1. Термины и понятия

Клиент - физическое лицо, которое приобрело у Продавца товар с использованием предоставленного Банком кредита, постоянно проживающий на территории Украины и имеет постоянный доход.

Кредит - денежная сумма, предоставляемая Банком Клиенту для приобретения у Продавца товаров и услуг на условиях целевого использования, обеспечения, срочности, возвращения и платы за пользование.

Собственный вклад Клиента - частичная сумма платы за товар или услугу, предоставивший Клиент за счет собственных средств.

Товар - любые товары, реализуемые Клиенту Продавцом.

Кредитный договор (кредитно-залоговый договор) - это договоренность Клиента и Банка об условиях кредитования, в виде письменного договора, по которому Банк предоставляет Клиенту кредит, а Клиент обязуется возратить Банку предоставлен кредит, а также уплатить проценты за пользование кредитом в определенные договором сроки.

3.12.1.2. Предмет договора

3.12.1.2.1. Предметом этого договора является установление общих принципов взаимовыгодного сотрудничества Сторон по внедрению банковских услуг, направленных на объединение усилий по повышению объема продаж Продавцом товаров и услуг Клиентам в кредит.

3.12.1.3. Права и обязанности сторон

3.12.1.3.1. Продавец обязуется:

3.12.1.3.1.1. Предоставлять информацию, направленную на привлечение заинтересованных лиц (далее-Клиентов) в услугах Банка по кредитованию, организует приобретение Клиентом у него товаров за счет предоставленного Банком кредита для оплаты Клиентом таких товаров. Для этого Банк предоставляет Продавцу необходимую рекламную продукцию, знакомит работников Продавца с условиями кредитования.

3.12.1.3.1.2. Посредством предоставления Банком Кредита, Продавец обязуется реализовывать Клиентам Товары на следующих условиях:

- с согласия Клиента приобрести Товар в кредит, Продавец предоставляет ему информацию о Товаре;

- выписывает счет-фактуру для оплаты выбранного товара, который действует в течение трех банковских дней, включая день выписки счета-фактуры. При реализации товаров в сети Интернет Продавец направляет сканкопию выписанного счета-фактуры Клиенту посредством электронной почты.

На время действия счета-фактуры Товар, указанный в нем, резервируется и хранится у Продавца и не может быть реализован другим Клиентам;

- в течение срока действия счета-фактуры Клиент осуществляет оплату Товара за счет предоставленного Банком Кредита, путем наличного или безналичного расчета на счет Продавца;

- после подтверждения 100% оплаты полной стоимости за Товар на текущий счет или в кассу Продавца, Продавец в течение того же дня выдает Товар Клиенту;

или

- выдача Товара Клиенту Продавцом осуществляется только после подписания представителем Банка листа - обязательства о предоставлении Кредита (Приложение 1), который остается у Продавца. Сформированный Банком лист-обязательство о предоставлении Кредита является

подтверждающим документом для осуществления перечисления кредитных средств на текущий счет Продавца в размере предоставленного Кредита;

- если счет-фактура, выписанный продавцом, остается неоплаченными в течение срока его действия, Товар вновь поступает в свободную продажу.

3.12.1.3.1.3. Не перечислять Клиенту денежные средства предоставлены Банком на приобретение товара.

3.12.1.3.1.4. Выполнять все обязанности установлены действующим законодательством Украины, а именно: осуществлять гарантийное обслуживание, замену некачественного товара и т.д.

3.12.1.3.1.5. При получении от Клиента до окончания гарантийного срока претензий к товару, в установленных действующим законодательством случаях:

3.12.1.3.1.6. Продавец сообщает Банк о получении от Клиента требования в тот же день.

3.12.1.3.1.7. Продавец производит замену товара на качественный, по согласованию с Клиентом и Банком, и заключением дополнительного соглашения к кредитно-залогового договора (условия о замене предмета залога);

3.12.1.3.1.8. В случае отказа Клиента от замены товара - Продавец в день отказа Клиента от замены товара перечисляет сумму стоимости товара на транзитный счет Клиента в Банке, реквизиты которого Продавцу сообщает сотрудник Банка. При этом Клиент не вправе требовать от Продавца, а Продавец не в праве выдавать средства непосредственно Клиенту.

3.12.1.3.1.9. Банк согласен, что требования Клиента по гарантийному обслуживанию, определенные Законом Украины «О защите прав потребителей» не подлежат удовлетворению, если Продавец докажет, что недостатки товара возникли вследствие нарушения Клиентом правил пользования товаром или его сохранности.

3.12.1.3.2. Продавец имеет право:

3.12.1.3.2.1. Осуществлять рекламу услуг Банка путем распространения рекламной продукции, предоставленной Банком, среди Клиентов и размещение на рекламных стендах (в уголках потребителя) в торговых помещениях.

3.12.1.3.3. Банк обязуется:

3.12.1.3.3.1. Своевременно предоставлять Продавцу рекламные, информационные и другие материалы, необходимые для осуществления деятельности по привлечению физических лиц для приобретения товаров в кредит, а также проводить информационно - консультационные услуги для работников Продавца по этим вопросам.

3.12.1.3.3.2. В случае согласия Банка на предоставление кредита, Клиент и Банк заключают кредитный договор (кредитно-залоговый договор) с условием перечисления средств Продавцу в оплату товара, в течение срока действия счета-фактуры.

3.12.1.3.3.3. Банк самостоятельно без участия Продавца осуществляет оформление кредита и соответствующего обеспечения по выполнению Клиентом обязательств по предоставленному кредиту.

3.12.1.3.3.4. Осуществлять оплату в наличной и безналичной форме на счет Продавца.

3.12.1.3.3.5. Предоставлять клиентам полный комплекс банковских услуг, способствующих реализации условий кредитования в соответствии с настоящим Договором.

3.12.1.3.3.6. Информировать работников Продавца об условиях предоставления кредита, и оказывать перечень документов необходимых для получения кредита.

3.12.1.3.3.7. С момента изменений и / или дополнений в условия кредитования, направлять в письменной или электронной форме изменения и / или дополнения Продавцу. После получения

уведомления, Продавец информирует Клиентов о возможности приобретения у него товаров посредством предоставления кредита Банка, согласно внесенным изменениям.

В случае, если изменения в условиях кредитования были существенны, в сути которых Продавец не в состоянии разобраться самостоятельно, Банк дополнительно проводит консультации по этому вопросу для работников Продавца.

3.12.1.3.4. Банк имеет право:

3.12.1.3.4.1. Осуществлять контроль за исполнением Продавцом данного Договора.

3.12.1.3.4.2. Отказать в предоставлении кредита Клиенту в случае несоответствия его требованиям, предъявляемым к заемщикам. Продавец не несет ответственности за отказ Банка в предоставлении кредита.

3.12.1.3.4.3 Открывать без согласования с Продавцом счет дебиторской задолженности в следующих случаях:

- ошибочного зачисления средств на счет Продавца по одному счету-фактуре в случае отсутствия самостоятельного возврата излишне перечисленных средств;
- возврата Клиентом товара Продавцу и невозвращения средств, предоставленных Банком на покупку этого товара.

3.12.1.4. Ответственность сторон

3.12.1.4.1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения условий настоящего Договора Стороны несут ответственность согласно действующему законодательству Украины.

3.12.1.4.2. Банк не несет ответственности за качество товаров и услуг, предоставляемых Клиенту Продавцом.

3.12.1.4.3. Продавец не несет ответственности перед Банком по обязательствам Клиента.

3.12.1.4.4. В случае невыполнения п. 3.12.1.3.1.3. Условий и правил предоставления банковских услуг, Продавец обязан уплатить Банку штраф в двукратном размере выданных денежных средств Покупателю.

3.12.1.4.5. Стороны договорились, что все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе такие, касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или признания недействительным, подлежат разрешению в суде по месту регистрации филиала ПАО КБ "ПРИВАТБАНК", с деятельности которого возник спор.

2.16.4.6 В случае наличия обязательств Продавца перед Банком по настоящему договору, или по другим договорам или услугами Банка, Продавец дает свое согласие и поручает Банку принимать решения по распределению средств, поступающих на счет Продавца, для погашения обязательств. При этом Банк единолично принимает решения очередности погашения таких обязательств.

3.12.1.4.7. Продавец несет ответственность за возможные мошеннические действия, связанными с предоставлением Клиенту копии счета-фактуры, в размере выданных Банком денежных средств Покупателю.

3.12.1.5. Срок действия договора

3.12.1.5.1. Договор вступает в силу с момента подписания его обеими Сторонами и действует в течение одного года. Если за месяц до истечения срока действия Договора ни одна из сторон не выступила с инициативой о прекращении его действия Договор продолжает действовать на тех же условиях в течение такого же периода.

3.12.1.5.2. Порядок досрочного расторжения настоящего договора регулируется действующим законодательством Украины.

3.12.1.6. Другие условия

3.12.1.6.1. Результаты от реализации Программы каждая Сторона получает самостоятельно: Продавец - от продажи товаров, Банк - от кредитования клиентов Банка для приобретения товаров у Продавца.

3.12.1.6.2. В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Украины.

3.12.1.6.3. Все споры, возникающие при выполнении условий настоящего Договора, разрешаются путем переговоров. При недостижении согласия Стороны решают их в суде в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

3.12.1.6.4. Все изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются дополнительными соглашениями, являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

3.12.1.6.5. Стороны обязаны соблюдать конфиденциальность, не распространять информацию, которая согласована настоящим Договором и стала известной Сторонам в ходе его исполнения.

3.12.1.6.6. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах по одному для каждой из Сторон и имеет одинаковую юридическую силу.

3.12.1.6.7. Все приложения к настоящему договору являются его неотъемлемой частью.

3.12.1.6.8. Стороны согласились, что сотрудничество по настоящему Договору предполагает проведение Сторонами совместных акций.

3.12.1.6.9. Фактом подтверждения участия Сторон в проведении совместной акции является подписание Сторонами дополнений к Заявлению о присоединении к Публичному Договору о сотрудничестве.

3.12.1.6.10. На период проведения совместной акции Продавец выплачивает Банку за перечисление на текущий счет денежных средств за Товар Продавца вознаграждение в размере, указанном в дополнении к Заявлению о присоединении к Публичному Договору о сотрудничестве.

3.12.1.6.11. Продавец поручает Банку при перечислении денежных средств за Товар удерживать из сумм, подлежащих перечислению на текущий счет Продавца, вознаграждение согласно п. 3.12.1.3.3.2. Договора.

Приложение 1

К Договору № _____ от " __ " _____ 2007

Письмо-подтверждение № _____

Этим письмом уведомляем Вас, что ПриватБанком принято положительное решение о возможности _____ предоставить _____ кредит _____ на _____ покупку _____

в сумме _____

Господину (госпожа) _____,

паспортные данные _____.

Банк гарантирует перечисление вышеприведенной суммы кредита на Ваш текущий счет № _____ В _____,

МФО _____.

" _____ " _____ 200__ г.

(Должность, фамилия, имя и отчество) (подпись)

Место для штампа

3.12.2. Участие в тендерах.

3.12.2. Участие в тендерах.

3.12.2.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСЛУГЕ

3.12.2.1.2. В порядке, объеме и на условиях, определенных Условиями и Правилами, Анкетой–заявлением, Тарифами, составляющими договор о предоставлении банковских услуг, Исполнитель обязуется по заданию Заказчика предоставлять за плату услуги, уровень качества и объем которых определяет Исполнитель, по предоставлению финансовых консультаций в виде аналитической информации:

- о возможных потребителях товаров, работ и услуг Заказчика по определенным сегментам рынка, как на территории Украины, так и других государств;
- выявленных на рынке потребностях потребителей в товарах, работах и услугах Заказчика, их объемах, а также требований таких потребителей к товарам, работам и услугам Заказчика, которые потребляются Заказчиком в процессе осуществления хозяйственной деятельности (в дальнейшем именуются «услуги»), а Заказчик обязуется принимать и оплачивать услуги.

3.12.2.2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ

3.12.2.2.1 Обмен информацией между Заказчиком и Исполнителем в процессе исполнения настоящих Условий и Правил производится посредством электронной почты. По согласию обеих Сторон, факт достижения которого удостоверяется в письменном виде, обмен информацией может осуществляться посредством факсимильной связи, почтовыми письмами и другими средствами электронной переписки.

3.12.2.2.2 Для подтверждения факта предоставления Исполнителем Заказчику услуг составляется акт о предоставлении услуг (в дальнейшем именуется «Акт»), по форме, согласно Приложения №1. Исполнитель составляет Акт в 2-х (двух) аутентичных экземплярах и направляет его Заказчику в течение 5 (пяти) банковских дней после окончания расчетного периода, в котором были предоставлены услуги. Под расчетным периодом понимается 1 (один) год. Заказчик обязуется вернуть Исполнителю Акт с подписью уполномоченного лица и печатью Заказчика в срок, не позднее 5 (пяти) календарных дней после окончания расчетного периода, в котором были предоставлены услуги. В случае неполучения Исполнителем Актов в указанный в данном пункте срок, услуги считаются предоставленными и принятыми Заказчиком без замечаний.

3.12.2.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.12.2.3.4. Заказчик имеет право:

3.12.2.3.4.1. Пользоваться услугами Исполнителя в объеме и на условиях, предусмотренных настоящими Условиями и Правилами.

3.12.2.3.5. Заказчик обязан:

3.12.2.3.5.1. Принимать услуги Исполнителя в порядке, предусмотренном п. 3.12.2.2.2. настоящих Условий и Правил.

3.12.2.3.5.2. Оплачивать услуги Исполнителя в порядке и сроки, предусмотренные настоящими

Условиями и Правилами.

3.12.2.3.5.3. Предоставить по запросу Исполнителя документы, подтверждающие полномочия лица, действующего от имени Заказчика, на подписание документов, связанных с участием в переговорах с Исполнителем и т.п. Направление запроса может осуществляться одним из следующих способов на усмотрение Исполнителя: по почте, по факсу, электронной почте или другим способом.

3.12.2.3.5.4. Предоставлять Исполнителю достоверную информацию о себе, а также документы, подтверждающие его статус как юридического лица, в том числе устав, свидетельство о государственной регистрации, справку из ЕГРПОУ, свидетельство о постановке на учет плательщика налогов, свидетельство плательщика налогов и т.п.; предоставлять документы, подтверждающие статус Заказчика как производителя, дилера, реализатора товаров, работ и услуг в форме и срок, указанные в письменном запросе Исполнителя.

3.12.2.3.5.5. Предоставлять по запросу Исполнителя любую информацию и документы, в отношении товаров, работ и услуг Заказчика, в том числе подтверждающие их происхождение и качество в указанной в таком запросе форме и срок. Направление запроса может осуществляться одним из следующих способов на усмотрение Исполнителя: по почте, по факсу, электронной почте или другим способом.

3.12.2.3.5.6. Обеспечивать по требованию Исполнителя в указанный им срок доступ к складским и другим помещениям Заказчика для проверки соответствия товаров, работ и услуг предоставленным Заказчиком документам и информации.

3.12.2.3.5.7. В процессе предоставления Исполнителем услуг осуществлять контакты с уполномоченными представителями Исполнителя только по предмету и в рамках настоящих Условий и Правил.

3.12.2.3.5.8. Исключить контакты между уполномоченными представителями Заказчика и Исполнителя как непосредственно, так и с привлечением третьих лиц, по вопросам предоставления Исполнителем информации о ходе подготовки услуг (их содержания) до их предоставления Заказчику.

3.12.2.3.5.9. Не разглашать третьим лицам условия настоящих Условий и Правил, а также не передавать информацию, полученную при выполнении услуги, без письменного согласия Исполнителя.

3.12.2.3.5.10. Сообщать об изменениях и дополнениях информации и документов, предоставленных Исполнителю в течение 3 (трех) календарных дней с момента таких изменений и дополнений. В случае нарушения сроков, указанных в данном подпункте, Заказчик несет риск наступления связанных с этим неблагоприятных последствий и обязан компенсировать Исполнителю возникшие в связи с данным нарушением убытки.

3.12.2.3.6. Исполнитель имеет право:

3.12.2.3.6.1. Получить от Заказчика оплату услуг в порядке и в сроки, предусмотренные настоящими Условиями и Правилами.

3.12.2.3.6.2. Получать от Заказчика достоверную информацию о Заказчике, а также документы, подтверждающие его статус как юридического лица, в том числе устав, свидетельство о государственной регистрации, справку из ЕГРПОУ, свидетельство о постановке на учет плательщика налогов, свидетельство плательщика налогов и т.п.; получать документы, подтверждающие статус Заказчика как производителя, дилера, реализатора товаров, работ и услуг; осуществлять проверку деловой репутации Заказчика, осматривать его складские и другие помещения для проверки соответствия товаров, работ и услуг предоставленным Заказчиком документам и информации, знакомиться с процессом производства Заказчика, финансового состояния Заказчика, а также получать любую другую информацию, документы и материалы, касающиеся деятельности Заказчика в форме и срок, указанных в своих запросах к Заказчику. Направление запроса может осуществляться одним из следующих способов на усмотрение Исполнителя: по почте, по факсу, электронной почте или другим способом.

3.12.2.3.6.3. Получать от Заказчика любую информацию и документы, в отношении товаров, работ и услуг Заказчика, в том числе подтверждающие их происхождение и качество Заказчика в форме и срок, указанных в своих письменных запросах к Заказчику.

3.12.2.3.6.4. Изменять в одностороннем порядке размер оплаты услуг, за последующие расчетные периоды, известив об этом Заказчика, не менее чем за 20 (двадцать) календарных дней до начала расчетного периода, в котором изменится размер оплаты услуг.

3.12.2.3.7. Исполнитель обязан:

3.12.2.3.7.1. Предоставлять Заказчику услуги, указанные в п. 3.12.2.1.2 настоящих Условий и Правил.

3.12.2.3.7.2. Уведомлять Заказчика об изменении своих реквизитов в течение 10 (десяти)

календарных дней с момента их изменения.

3.12.2.4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.12.2.4.1. Стоимость услуг указана в Тарифах.

3.12.2.4.2. Оплата услуг Исполнителя производится Заказчиком авансом в течение 10 (десяти) банковских дней от начала расчетного периода в безналичной форме путем перечисления денежных средств на счет Исполнителя.

3.12.2.4.3. Оплата услуг считается совершенной после зачисления полной стоимости услуг, указанной в Тарифах на счет Исполнителя.

3.12.2.5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.12.2.5.4. В случае нарушения обязательства, возникшего из настоящих Условий и Правил, Сторона несет ответственность, определенную настоящими Условиями и Правилами и (или) действующим в Украине законодательством.

3.12.2.5.5. Нарушением Условий и Правил является их неисполнение или ненадлежащее исполнение, то есть исполнение с нарушением условий, определенных содержанием настоящих Условий и Правил.

3.12.2.5.6. Сторона не несет ответственности за нарушение Условий и Правил, если оно произошло не по ее вине.

3.12.2.5.7. Сторона считается невиновной и не несет ответственности за нарушение Условий и Правил, если она докажет, что предприняла все зависящие от нее меры для надлежащего выполнения настоящих Условий и Правил.

3.12.2.5.8. За разглашение сведений, составляющих коммерческую тайну или конфиденциальную информацию Исполнителя, Заказчик несет ответственность (вплоть до уголовной) в соответствии с действующим законодательством Украины.

3.12.2.5.9. В случае предоставления недостоверных и не подлинных документов и информации Исполнителю, последний освобождается от ответственности за связанные с этим последствия.

3.12.2.5.10. За каждый случай нарушения какого-либо из обязательств, предусмотренных пп.3.12.2.3.5.3 – 3.12.2.3.5.10 Условий и Правил, виновная Сторона уплачивает другой Стороне штраф в размере 10% от стоимости услуг за расчетный период.

3.12.2.5.11. В случае нарушения сроков оплаты услуг, Заказчик выплачивает Исполнителю пеню, в размере 0,1% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более двойной учетной ставки НБУ, действовавшей в период, за который уплачивается пеня.

3.12.2.6. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

3.12.2.6.1. Все споры, возникшие из настоящих Условий и Правил, разрешаются путем переговоров между Сторонами, в претензионном порядке, предусмотренном действующим украинским законодательством.

3.12.2.6.2. В случае, если Сторонам не удалось урегулировать спор путем переговоров, в претензионном порядке, Стороны имеют право разрешить спор в судебном порядке, руководствуясь действующим законодательством Украины.

3.12.2.7. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ.

3.12.2.7.1. Договор о предоставлении банковских услуг расторгается по согласованию сторон путем подписания дополнительного соглашения.

3.12.2.7.2. При отсутствии денежной задолженности перед Исполнителем, Заказчик имеет право расторгнуть Договор досрочно в одностороннем порядке, известив об этом в письменной форме Исполнителя (с указанием даты расторжения Договора) не менее, чем за 20 (двадцать) календарных дней до даты расторжения Договора. В таком случае, внесенная Заказчиком плата за услуги, предусмотренная п. 2.2. Договора возврату не подлежит.

3.12.2.7.3. Исполнитель имеет право расторгнуть Договор досрочно в одностороннем порядке, известив об этом в письменной форме Заказчика (с указанием даты расторжения Договора) не менее, чем за 20 (двадцать) календарных дней до даты расторжения Договора.

3.12.2.7.4. Исполнитель имеет право досрочно расторгнуть Договор в одностороннем порядке,

письменно известив об этом Заказчика за 3 (три) календарных дня до даты расторжения, в случае нарушения условий настоящего Договора, а также в случае получения письменного уведомления от непосредственных потребителей (информация о которых была предоставлена Заказчику в процессе выполнения настоящего Договора) товаров, работ и услуг Заказчика, об их несоответствии качеству, нормам и стандартам, предусмотренным действующим законодательством Украины, либо требованиям потребителей таких товаров, работ и услуг. В таком случае, внесенная Заказчиком плата за услуги, предусмотренная п. 2.2. Договора возврату не подлежит.

3.12.2.1. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.12.2.8.1. Стороны несут полную ответственность за правильность указанных ими реквизитов и обязуются своевременно в письменной форме уведомлять другую Сторону об их замене, а в случае не уведомления несут риск наступления связанных с этим неблагоприятных последствий.

3.12.2.8.2. Настоящие Условия и Правила составлены при полном понимании Сторонами их условий и терминологии на русском языке в двух аутентичных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

3.12.2.8.3. Уступка права требования и (или) перевод долга по настоящему Заказчиком третьим лицам допускается исключительно при условии письменного согласия на это Исполнителя.

Приложение к разд. 3.12

ФОРМА АКТА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГ

Акт
о предоставлении услуг

№ _____
форма акта от « ____ » _____ 20 ____ г.

г. Днепропетровск, Украина
« ____ » _____ 20 ____ г.

ЗАКАЗЧИК: _____
в лице _____,
действующего на основании _____,
с одной стороны, и

ИСПОЛНИТЕЛЬ: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ПРИВАТБАНК» (Украина), в лице

действующего _____ на _____ основании

с другой стороны, в дальнейшем вместе именуемые «Стороны», а каждый отдельно – «Сторона» составили настоящий акт о предоставлении услуг (далее - Акт) к договору о предоставлении услуг № _____ от « ____ » _____ 20 ____ г. (далее - Правила) о том, что в расчетном периоде с « ____ » _____ 20 ____ г. по « ____ » _____ 20 ____ г. ИСПОЛНИТЕЛЬ предоставил ЗАКАЗЧИКУ финансовые консультации в виде аналитической информации:

- о возможных потребителях товаров (услуг) Заказчика по определенным сегментам рынка как на территории Украины, так и других государств;
- о выявленных на рынке потребностях потребителей в товарах, работах и услугах Заказчика, их объемах, а также требований таких потребителей к товарам, работам и услугам Заказчика.

Услуги предоставлены качественно и в полном объеме.
ЗАКАЗЧИК не имеет никаких претензий к ИСПОЛНИТЕЛЮ, в том числе и в отношении качества,

объема и сроков предоставленных услуг.

ЗАКАЗЧИК Наименование, реквизиты, ИСПОЛНИТЕЛЬ Наименование, реквизиты,
должность, ф.и.о., подпись, печать. должность, ф.и.о., подпись, печать.

Настоящее Приложение №1 «ФОРМА АКТА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГ» является неотъемлемой частью Правил о предоставлении услуг № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

ЗАКАЗЧИК Полное наименование: Юридический ИСПОЛНИТЕЛЬ ПАО КБ
адрес: _____ Фактический «ПРИВАТБАНК» ул. Набережная
адрес: _____ Свидетельство Победы, дом. №50, г.
о гос. рег. № ____ от ____ выдано _____ Днепропетровск, Украина, 49094
Идентификационный код в ЕГРПОУ: _____ Идентификационный код в ЕГРПОУ
Свидетельство плательщика НДС № _____ 14360570 Свидетельство
ИНН: _____ плательщика НДС №100238786 ИНН
Тек./сч. № _____ 143605704021, Счет для оплаты:
в _____ №36003823102001 в ПАО КБ
МФО _____ е-«ПРИВАТБАНК», МФО 305299
mail: _____ www.privatbank.ua
телефон: 8 (____) _____ факс: 8 (____) _____

(должность) (должность)

(ф.и.о.) М.П. _____

(ф.и.о.) (подпись)
М.П.

Тарифы:

Услуга	Бизнес	Вид платежа	Сумма/размер

Участие в тендерах ПАО КБ "ПРИВАТБАНК"	Бизнес бюджетирования промышленных и коммерческих предприятий	Плата за услуги по предоставлению финансовых консультаций в виде аналитической информации	2 400 грн. с НДС в год
		Штраф за нарушение обязательств, предусмотренных пп.3.14.3.5.3 - 3.14.3.5.10 Условий и Правил	10% от стоимости услуг за расчетный период
		Пеня за нарушение сроков оплаты услуг	0,1% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более двойной учетной ставки НБУ, действовавшей в период, за который уплачивается пеня.

3.12.3. Бюджетирование предприятий.

3.12.3. Бюджетирование предприятий.

3.12.3.1. ПРЕДМЕТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ

3.12.3.1.1. Предоставление услуг осуществляется в порядке, объеме и на условиях, определенных настоящими условиями и правилами предоставления консалтинговых услуг по бюджетированию (далее «Условия и правила»). Исполнитель обязуется предоставлять Заказчику за плату информационно-консультационные услуги, согласно Приложения №1 к Разделу 3.15 Условий и правил, которые потребляются Заказчиком в процессе осуществления хозяйственной деятельности (в дальнейшем именуются «услуги»), а Заказчик обязуется принимать и оплачивать услуги.

3.12.3.2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ

3.12.3.2.1. Исполнитель предоставляет Заказчику услуги, указанные в п. 3.12.3.1.1. Условий и правил, путем предоставления информации и консультаций, указанным далее способом, на свой выбор: в устной, письменной форме, с использованием различных средств коммуникаций: телефонной, факсимильной связи, электронной почты, почтовыми письмами или иными средствами связи.

3.12.3.2.2. Для подтверждения факта предоставления Исполнителем Заказчику услуг по настоящему Договору составляется акт о предоставлении услуг (в дальнейшем именуется «Акт»).

3.12.3.2.2.1. Исполнитель составляет Акт в 2-х (двух) аутентичных экземплярах и направляет его Заказчику в срок до истечения 10 (десяти) календарных дней после окончания расчетного периода,

в котором были предоставлены услуги. Под расчетным периодом понимается 1 (один) календарный месяц года.

3.12.3.2.2. Заказчик обязуется вернуть Исполнителю Акт с подписью уполномоченного лица и печатью Заказчика в срок, не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней после окончания расчетного периода, в котором были предоставлены услуги

В случае невозврата Заказчиком Исполнителю Актов в указанный в данном пункте срок, услуги считаются предоставленными и принятыми Заказчиком без замечаний и подлежат оплате в срок, установленный п. 3.12.3.4.2. настоящих Условий и правил.

3.12.3.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.12.3.3.1. Заказчик имеет право:

3.12.3.3.1.1. Пользоваться услугами Исполнителя в объеме и на условиях, предусмотренных настоящими Условиями и правилами.

3.12.3.3.2. Заказчик обязан:

3.12.3.3.2.1. Принимать услуги Исполнителя в порядке, предусмотренном п. 3.12.3.2.2. настоящих Условий и правил.

3.12.3.3.2.2. Оплачивать услуги Исполнителя в порядке и в сроки, предусмотренные ст. 3.12.3.4 Условий и правил.

3.12.3.3.2.3. Обеспечивать Исполнителя информацией и документами, необходимыми для предоставления услуг по настоящим Условиям и правилам, в форме и в сроки, указанные в запросах Исполнителя, предоставленных Заказчику в любой форме на выбор Исполнителя.

3.12.3.3.2.4. Обеспечить возможность пребывания на территории Заказчика работников, представителей Исполнителя в указанное последнее время.

3.12.3.3.2.5. Не разглашать третьим лицам условия настоящих Условий и правил, а также не передавать информацию, полученную при выполнении настоящих Условий и правил, без письменного согласия Исполнителя.

3.12.3.3.2.6. Уведомлять Исполнителя в письменной форме об изменении своих реквизитов, указанных в настоящем Договоре, предоставленных по настоящим Условиям и правилам документов и информации в течение 5 (пяти) календарных дней с момента их изменения. В случае нарушения сроков, указанных в данном подпункте, Заказчик несет риск наступления связанных с этим неблагоприятных последствий и обязан компенсировать Исполнителю возникшие в связи с

данным нарушением убытки.

3.12.3.3.3. Исполнитель имеет право:

3.12.3.3.3.1. Получить от Заказчика оплату услуг в порядке и в сроки, предусмотренные настоящими Условиями и правилами.

3.12.3.3.3.2. Получать от Заказчика любую информацию и документы, необходимые для предоставления услуг по настоящим Условиям и правилам, в форме и в сроки, указанные в своих письменных запросах.

3.12.3.3.3.3. Самостоятельно определять способ предоставления услуг по заявкам Заказчика.

3.12.3.3.3.4. В случае необходимости, предоставлять услуги по месту нахождения Заказчика.

3.12.3.3.4. Исполнитель обязан:

3.12.3.3.4.1. Предоставлять Заказчику услуги, указанные в п. 3.12.3.1.1. настоящих Условий и правил.

3.12.3.3.4.2. Не передавать третьим лицам конфиденциальную информацию и коммерческую тайну Заказчика, полученную при выполнении настоящих Условий и правил, без письменного согласия Заказчика.

3.12.3.3.4.3. Уведомлять Заказчика об изменении своих реквизитов, указанных в настоящих Условиях и правилах, в течение 10 (десяти) календарных дней с момента их изменения.

3.12.3.4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.12.3.4.1. Стоимость услуг определяется исходя из расчета перечня оказываемых услуг и объема выполняемых работ для конкретного заказчика. Стоимость Услуг формируется путем сложения следующих трех (3) основных составляющих: себестоимость услуги (вознаграждение основного персонала); ассоциированные расходы (вознаграждение вспомогательного персонала); норма прибыли.

3.12.3.4.2. Оплата услуг производится Заказчиком в безналичной форме путем перечисления денежных средств на счет Исполнителя, в течение 5 (пяти) календарных дней с момента выполнения Заказчиком обязательства о возврате Акта или наступления срока для выполнения указанного обязательства согласно подп. 3.12.3.2.2.2. Уловий и правил.

3.12.3.4.3. Оплата услуг за расчетный период считается совершенной после зачисления полной стоимости услуг, указанной в п.3.12.3.4.1. настоящих Условий и правил, на счет Исполнителя.

3.12.3.5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.12.3.5.1. В случае нарушения обязательства, возникшего из настоящих Условий и правил (в дальнейшем – «нарушение Условий и правил»), Сторона несет ответственность, определенную настоящими Условиями и правилами и (или) действующим в Украине законодательством.

3.12.3.5.2. Нарушением Договора является его неисполнение или ненадлежащее исполнение, то есть исполнение с нарушением условий, определенных содержанием настоящих Условий и правил.

3.12.3.5.3. В случае предоставления недостоверных и неподлинных документов и информации Исполнителю, не уведомления Исполнителя об изменении предоставленных документов и

информации, своих реквизитов, указанных в настоящих Условиях и правилах, Заказчик несет ответственность за связанные с этим неблагоприятные последствия и обязан компенсировать Исполнителю возникшие в связи с данным нарушением убытки.

3.12.3.5.4. В случае нарушения срока оплаты услуг, указанных в п. 3.12.3.4.2. настоящих Условий и правил, Заказчик выплачивает Исполнителю пеню в размере 1% (одного процента) от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, но не более двойной учетной ставки НБУ, действовавшей в период, за который уплачивается пеня.

3.12.3.5.5. В случае непредоставления услуг по настоящим Условиям и правилам, Исполнитель выплачивает Заказчику штраф в размере 5% (пяти процентов) от платы за непредоставленные услуги.

3.12.3.6. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

3.12.3.6.1. Все споры, возникшие из настоящих Условий и правил между Сторонами разрешаются в соответствии с действующим законодательством Украины.

3.12.3.7. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ, ДОПОЛНЕНИЯ И НЕ СОБЛЮДЕНИЯ УСЛОВИЙ И ПРАВИЛ

3.12.3.7.1. Изменения и дополнения в настоящих Условиях и правилах вступают в силу с момента надлежащего оформления соответствующего дополнительного соглашения к Договору.

3.12.3.7.2. Настоящие Условия и правила могут быть расторгнуты по согласию Сторон, которое оформляется дополнительным соглашением к настоящим Условиям и правилам.

3.12.3.7.3. Надлежащим образом оформленные дополнительные соглашения и приложения к Условиям и правилам являются его неотъемлемой частью.

3.12.3.7.4. Исполнитель имеет право расторгнуть условия и правила досрочно в одностороннем порядке, известив об этом в письменной форме Заказчика (с указанием даты расторжения Договора), не менее чем за 20 (двадцать) календарных дней до даты расторжения Условий и правил.

№ п/п	Вид услуги
1	Мониторинг исполнения утвержденного бюджета (в разрезе статей) финансовых потоков Заказчика
2	Предоставление прогноза исполнения бюджета (в разрезе статей) Заказчика до конца календарного года с учетом фактических данных
3	Мониторинг сроков погашения кредитных линий в соответствии с графиком в утвержденном бизнес-плане Заказчика

3.12.4. Анализ риска персонала.

3.12.4. Анализ риска персонала.

Для исполнения анализа риска персонала клиента является письменная Заявка Заказчика (Клиент Банка) составленная по форме, утвержденной Исполнителем (Банком):

З А Я В К А

на предоставлении услуг по Договору о предоставлении
информационно-консультационных услуг № _____ от « _____ » _____ 20 ____ г.

г. Днепропетровск, Украина
« _____ » _____ 20 ____ г.

Заказчик: _____
в _____ лице
действующего _____ на _____ с _____ одной _____ основании
заказывает _____ стороны,
Исполнителю: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ПРИВАТБАНК» (Украина), _____
в _____ лице
действующего _____ на _____ основании
следующие виды работ по расценкам в соответствии , Приложению №1 к Договору:

Срок запроса Исполнителем необходимой информации _____.

Срок исполнения Заявки _____.

Заказчик подтверждает, что ознакомлен и согласен с Условиями и Правилами предоставления банковских услуг, а также с Тарифами Исполнителя. Данная Заявка вместе с Условиями и

Правилами предоставления банковских услуг, Тарифами составляет Договор о предоставлении информационно-консультационных услуг.

ЗАКАЗЧИК

Полное наименование: _____

Юридический адрес: _____

Фактический адрес: _____

Свидетельство о гос. рег. № _____ от _____ выдано _____

Идентификационный код в ЕГРПОУ: _____

Свидетельство о регистрации плательщика НДС № _____
ИНН: _____

Тек./сч. № _____

в _____

МФО _____

e-mail: _____

телефон: 8 (_____) _____ факс: 8 (_____) _____

(должность)

(ф.и.о.)

(подпись)

М.П.

ИСПОЛНИТЕЛЬ

ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»

ул. Набережная Победы, дом. №50,

г. Днепропетровск, Украина, 49094

Идентификационный код в

ЕГРПОУ 14360570

Свидетельство о регистрации
плательщика НДС №100238786,
ИНН 143605704021,

Счет для оплаты:

№ _____ в

ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», МФО

305299

www.privatbank.ua

(должность)

(ф.и.о.)
(подпись)

М.П.

А К Т

о предоставлении услуг по Договору о предоставлении

информационно-консультационных услуг № _____ от «____» _____ 20__ г.

г. Днепропетровск, Украина

«____» _____ 20__ г.

Заказчик: _____

в _____ лице

действующего _____ на _____ основании
_____ с одной стороны, и

Исполнитель: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»
(Украина),

в _____ лице

действующего _____ на _____ основании

_____, с другой стороны, в дальнейшем вместе именуемые «Стороны», а каждый отдельно – «Сторона» составили настоящий акт о предоставлении услуг (далее - Акт) к договору о предоставлении информационно-консультационных услуг № _____ от « ____ » _____ 20__ г. (далее - Договор) о том, что в расчетном периоде с « ____ » _____ 20__ г. по « ____ » _____ 20__ г. Исполнитель предоставил Заказчику следующие услуги:

№ п/п	Исходящий номер и дата заявки Заказчика	Исходящий номер и дата письменного ответа на заявку Заказчика
Количество предоставленных услуг		Общая стоимость с НДС в грн.
	-	-
В том числе превышающее установленный объем		

Общая стоимость услуг в расчетном периоде составила _____ грн.
(_____) в том числе НДС 20% _____ грн.

-
Услуги предоставлены качественно, в полном объеме и в установленный в Договоре срок. Заказчик не имеет никаких претензий к ИСПОЛНИТЕЛЮ, в том числе и в отношении качества, объема и сроков предоставления услуг по Договору.

ЗАКАЗЧИК

Наименование, реквизиты, должность, ф.и.о.,
подпись, печать.

ИСПОЛНИТЕЛЬ

Наименование, реквизиты, должность, ф.и.о.,
подпись, печать.

Настоящее Приложение №2 «ФОРМА АКТА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГ» является неотъемлемой частью Договора о предоставлении информационно-консультационных услуг № _____ от «_____» _____ 20__ г.

ЗАКАЗЧИК

Полное наименование: _____

Юридический адрес: _____

Фактический адрес: _____

Свидетельство о гос. рег. № _____ от _____ выдано _____

Идентификационный код в ЕГРПОУ: _____

Свидетельство о регистрации плательщика НДС № _____
ИНН: _____

Тек./сч. № _____

в _____

МФО _____

e-mail: _____

телефон: 8 (_____) _____ факс: 8 (_____) _____

(должность)

(ф.и.о.)

(подпись)
М.П.

ИСПОЛНИТЕЛЬ

ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»

ул. Набережная Победы, дом. №50,
г. Днепропетровск, Украина, 49094

Идентификационный код в ЕГРПОУ
14360570

Свидетельство о регистрации
плательщика НДС №100238786, ИНН
143605704021,

Счет для оплаты:

№ _____ в ПАО
КБ «ПРИВАТБАНК», МФО 305299

www.privatbank.ua

(должность)

(ф.и.о.)
(подпись)

М.П.

3.12.4.1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.12.4.1.1. В порядке, объеме и на условиях, определенных настоящим Договором и Заявлением Заказчика, Исполнитель обязуется предоставлять за плату информационно-консультационные услуги *по созданию и поддержке канала* «Горячая линия: мошенничество» в формате:

- полная поддержка канала или- консалтинговая поддержка канала

согласно Тарифов Исполнителя, которые потребляются Заказчиком в процессе осуществления хозяйственной деятельности (в дальнейшем именуются «услуги»), а Заказчик обязуется принимать и оплачивать услуги.

3.12.4.2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ

3.12.4.2.1. Основанием для предоставления услуг по настоящему Договору является письменная Заявка Заказчика составленная по форме, утвержденной Исполнителем. Заявка (раздел 3.14 Условий и правил анализа риска персонала клиента) вместе с Условиями и Правилами предоставления банковских услуг, Тарифами составляет Договор о предоставлении информационно-консультационных услуг.

3.12.4.2.2. Исполнитель предоставляет Заказчику услуги, указанные в Тарифах Исполнителя путем предоставления информации и консультаций, указанным далее способом: в письменной форме, с использованием электронной почты, почтовыми письмами или иными средствами связи.

3.12.4.2.3. Для подтверждения факта предоставления Исполнителем Заказчику услуг по настоящему Договору составляется акт о предоставлении услуг (в дальнейшем именуется «Акт»), по форме, утвержденной разделом 3.14 Условий и правил анализа риска персонала клиента.

3.12.4.2.4. Исполнитель составляет Акт в 2-х (двух) аутентичных экземплярах и направляет его Заказчику в течение 3 (трех) рабочих дней после окончания расчетного периода, в котором были предоставлены услуги. Под расчетным периодом в настоящем Договоре понимается 1 (один) календарный месяц года. Период, начиная с даты заключения настоящего Договора и заканчивая последней датой календарного месяца, в котором был заключен настоящий Договор Стороны считают расчетным периодом.

3.12.4.2.5. Заказчик, при отсутствии у него замечаний в отношении предоставленных услуг, обязуется вернуть Исполнителю Акт с подписью уполномоченного лица и печатью Заказчика в срок, не позднее 3 (трех) рабочих дней после окончания расчетного периода, в котором были предоставлены услуги. В случае не возврата Заказчиком Исполнителю Актов в указанный в данном пункте срок, услуги считаются предоставленными и принятыми Заказчиком без замечаний.

3.12.4.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.12.4.3.1. Заказчик имеет право:

3.12.4.3.1.1 Пользоваться услугами Исполнителя в объеме и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

3.12.4.3.2. Заказчик обязан:

3.12.4.3.2.1. Принимать услуги Исполнителя в порядке, предусмотренном п. 3.12.4.2.5., настоящего Договора.

3.12.4.3.2.2. Оплачивать услуги Исполнителя в порядке и в сроки, предусмотренные ст. 3.12.4.4. Договора.

3.12.4.3.2.3. Обеспечивать Исполнителя информацией и документами, необходимыми для предоставления услуг по настоящему Договору в форме и в сроки, указанные в его письменных запросах.

3.12.4.3.2.4. Обеспечить возможность пребывания на территории Заказчика работников, представителей Исполнителя.

3.12.4.3.2.5. Не разглашать третьим лицам условия настоящего Договора, а также не передавать информацию, полученную при выполнении настоящего Договора, без письменного согласия Исполнителя.

3.12.4.3.2.6. Уведомлять Исполнителя в письменной форме об изменении своих реквизитов, указанных в настоящем Договоре, предоставленных по настоящему Договору документов и информации в течение 5 (пяти) календарных дней с момента их изменения. В случае нарушения сроков, указанных в данном подпункте, Заказчик несет риск наступления связанных с этим неблагоприятных последствий и обязан компенсировать Исполнителю убытки, возникшие в связи с данным нарушением.

3.12.4.3.3. Исполнитель имеет право:

3.12.4.3.3.1. Получить от Заказчика оплату услуг в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Договором.

3.12.4.3.3.3. Получать от Заказчика любую информацию и документы, необходимые для предоставления услуг по настоящему Договору в форме и в сроки, указанные в его письменных запросах.

3.12.4.3.3.4. Изменять размер оплаты услуг, установленный в п.п. 3.12.4.4.1., 3.12.4.4.2. Договора, за последующие расчетные периоды, известив об этом Заказчика не менее, чем за 20 (двадцать) календарных дней до начала расчетного периода, в котором изменится размер оплаты услуг.

3.12.4.3.3.5. Самостоятельно определять способ предоставления услуг по заявкам Заказчика.

3.12.4.3.4. Исполнитель обязан:

3.12.4.3.4.1. Предоставлять Заказчику услуги, указанные в п. 3.12.4.1.1. настоящего Договора.

3.12.4.3.4.2. Не передавать третьим лицам конфиденциальную информацию и коммерческую тайну Заказчика, полученную при выполнении настоящего Договора, без письменного согласия Заказчика.

3.12.4.3.4.3. Уведомлять Заказчика об изменении своих реквизитов, указанных в настоящем Договоре в течение 10 (десяти) календарных дней с момента их изменения.

3.12.4.4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

-

3.12.4.4.1. За услуги, указанные Заявке Заказчика в расчетном периоде, стоимость услуг устанавливается в фиксированном размере, указанных в Тарифах исполнителя, в том числе НДС 20% грн.

3.12.4.4.2. Стоимость услуг, указанных в п. 3.12.4.1.1. Договора, свыше установленного п. 3.12.4.4.1. объема письменных ответов на заявки Заказчика, а также за другие услуги, указанные в

Тарифах Исполнителя определяется за каждую услугу отдельно в размере установленном Тарифами исполнителя.

3.12.4.4.3. Оплата услуг производится Заказчиком в безналичной форме путем перечисления денежных средств на счет Исполнителя, указанный в ст. 3.12.4.10 Договора в течение 5 (пяти) банковских дней с момента направления Исполнителем Акта согласно подп. 3.12.4.2.4 Договора.

3.12.4.4.4. Датой осуществления оплаты услуг считается дата зачисления полной стоимости услуг, указанной в п.п. 3.12.4.4.1., 3.12.4.4.2. Договора, на счет Исполнителя указанный в ст. 3.12.4.10. Договора.

3.12.4.5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.12.4.5.1. В случае нарушения обязательства, возникшего из настоящего Договора (в дальнейшем – «нарушение Договора»), Сторона несет ответственность, определенную настоящим Договором и (или) действующим в Украине законодательством.

3.12.4.5.2. Нарушением Договора является его неисполнение или ненадлежащее исполнение, то есть исполнение с нарушением условий, определенных содержанием настоящего Договора.

3.12.4.5.3. В случае предоставления недостоверных и не подлинных документов и информации Исполнителю, Заказчик несет ответственность за связанные с этим неблагоприятные последствия и обязан компенсировать Исполнителю возникшие в связи с данным нарушением убытки.

3.12.4.5.4. В случае нарушения срока оплаты услуг, указанных в п. 3.12.4.4.3. настоящего Договора, Заказчик выплачивает Исполнителю пеню в размере 1% (одного процента) от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, но не более двойной учетной ставки НБУ действовавшей в период, за который уплачивается пеня.

3.12.4.5.5. В случае не предоставления услуг по настоящему Договору при наличии заявки Заказчика, Исполнитель выплачивает Заказчику штраф в размере 5% (пяти процентов) от стоимости не предоставленных услуг.

3.12.4.6. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

Все споры, возникшие из настоящего Договора между Сторонами разрешаются в соответствии с действующим законодательством Украины.

3.12.4.7. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ, ДОПОЛНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

3.12.4.7.1. Изменения и дополнения в настоящий Договор вступают в силу с момента надлежащего оформления соответствующего дополнительного соглашения к Договору, кроме изменения Исполнителем размера оплаты услуг, которое вступает в силу в порядке, предусмотренном п. 3.12.4.3.3.4. Договора.

3.12.4.7.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по согласию Сторон, которое оформляется дополнительным соглашением к настоящему Договору.

3.12.4.7.3. Надлежащим образом оформленные дополнительные соглашения и приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.

3.12.4.7.4. Исполнитель имеет право расторгнуть Договор досрочно в одностороннем порядке, известив об этом в письменной форме Заказчика (с указанием даты расторжения Договора) не

менее, чем за 20 (двадцать) календарных дней до даты расторжения Договора.

3.12.4.8. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА

3.12.4.8.1. Настоящий Договор считается заключенным и вступает в силу с момента его подписания Сторонами и его скрепления печатями Сторон и действует до конца календарного года, в котором заключен настоящий Договор.

3.12.4.8.2 В случае если ни одна из Сторон письменно не известит другую Сторону о прекращении действия настоящего Договора не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до окончания срока его действия, он считается пролонгированным на один календарный год. Условие данного пункта о пролонгации продолжает действовать до тех пор, пока одна из Сторон не известит другую о прекращении действия Договора в порядке и на условиях, предусмотренных данным пунктом.

3.12.4.8.3. Окончание срока действия Договора не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение, имевшее место во время действия настоящего Договора.

3.12.4.9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.12.4.9.1. После подписания настоящего Договора все предварительные переговоры по нему, переписка, предварительные договоры, протоколы о намерениях и какие-либо другие устные или письменные договоренности Сторон по вопросам, так или иначе касающимся настоящего Договора, теряют юридическую силу, но могут браться во внимание при толковании условий настоящего Договора.

3.12.4.9.2. Стороны несут полную ответственность за правильность указанных ими в настоящем Договоре реквизитов и обязуются своевременно в письменной форме уведомлять другую Сторону об их замене, а в случае не уведомления несут риск наступления связанных с этим неблагоприятных последствий.

3.12.4.9.3. Уступка права требования и (или) перевод долга по настоящему Договору одной из Сторон третьим лицам допускается исключительно при условии письменного согласия на это другой Стороны.

3.12.4.9.4. На момент заключения настоящего Договора Исполнитель имеет статус плательщика налога на прибыль на общих основаниях.

Тарифы:

Услуга	Бизнес	Вид платежа	Сумма/размер
	Направление Внутренний контроль и fraud- менеджмент	За информационно- консультационные услуги	
Организация Горячей линии по вопросам хищений и мошенничества.			Тестовый период 3 месяца бесплатно. Абонентская плата - 2400 грн. в том числе НДС.

Построение системы кадровой безопасности экспертами по мошенничеству Банка (все изложенные пункты+построение системы+консультационная поддержка, без учета услуг Полиграфа)			80 грн в час (в т.ч. НДС)
Психологическое тестирование персонала	Психологическая служба		180 грн./чел. (в т.ч. НДС)
Оценка морально-психологического климата в трудовом коллективе			600 грн. (в т.ч.НДС)
Тестирования на полиграфе		за тестирование одного человека	3200 грн (в т.ч. НДС)
Составление психограммы			600 грн. (в т.ч.НДС)
Профориентационной консультации кандидата \ сотрудника	Направление Трудовых ресурсов		360 грн./чел. (в т.ч. НДС)
MIDOT-прогноз рисков злоупотреблений			280 грн. (без НДС) за 1 тест на человека

3.12.5. Тестирование на полиграфе

3.12.5. Тестирование на полиграфе

3.12.5.1. В порядке, объеме и на условиях, определенных настоящими Условиями и Правилами предоставления информационно-консультационных услуг путем тестирования на полиграфе и Заявлением Заказчика, Исполнитель обязуется предоставлять за плату информационно-консультационные услуги по анализу риска персонала путем:

- тестирование на полиграфе

согласно Тарифов Исполнителя, которые потребляются Заказчиком в процессе осуществления хозяйственной деятельности (в дальнейшем именуются «услуги»), а Заказчик обязуется принимать и оплачивать услуги.

3.12.5.2. Основанием для предоставления услуг является письменная Заявка Заказчика составленная по форме, утвержденной Исполнителем. Заявка вместе с Условиями и Правилами предоставления информационно-консультационных услуг путем тестирования на полиграфе, далее Условия и Правила, Тарифами составляет Договор о предоставлении информационно-консультационных услуг, далее Договор.

3.12.5.3. Исполнитель предоставляет Заказчику услуги, указанные в Тарифах Исполнителя путем предоставления информации и консультаций, указанным далее способом: в письменной форме, с использованием электронной почты, почтовыми письмами или иными средствами связи.

3.12.5.4. Для подтверждения факта предоставления Исполнителем Заказчику услуг по настоящему Договору составляется акт о предоставлении услуг (в дальнейшем именуется «Акт»), по форме, утвержденной Условиями и Правилами.

3.12.5.5. Исполнитель составляет Акт в 2-х (двух) аутентичных экземплярах и направляет его Заказчику в течение 3 (трех) рабочих дней после окончания расчетного периода, в котором были предоставлены услуги. Под расчетным периодом понимается 1 (один) календарный месяц года. Период, начиная с даты заключения Договора и заканчивая последней датой календарного месяца, в котором был заключен Договор Стороны считают расчетным периодом.

3.12.5.6. Заказчик, при отсутствии у него замечаний в отношении предоставленных услуг, обязуется вернуть Исполнителю Акт с подписью уполномоченного лица и печатью Заказчика в срок, не

позднее 3 (трех) рабочих дней после окончания расчетного периода, в котором были предоставлены услуги. В случае не возврата Заказчиком Исполнителю Актов в указанный в данном пункте срок, услуги считаются предоставленными и принятыми Заказчиком без замечаний.

3.12.5.7. Заказчик имеет право:

3.12.5.7.1. Пользоваться услугами Исполнителя в объеме и на условиях, предусмотренных настоящим Условием и Правилами.

3.12.5.8 Заказчик обязан:

3.12.5.8.1. Принимать услуги Исполнителя в порядке, предусмотренном п. 3.12.5.4., настоящим Условием и Правилами.

3.12.5.8.2. Оплачивать услуги Исполнителя в порядке и в сроки, предусмотренные Договором.

3.12.5.8.3. Обеспечивать Исполнителя информацией и документами, необходимыми для предоставления услуг по Договору в форме и в сроки, указанные в его письменных запросах.

3.12.5.8.4. Обеспечить возможность пребывания на территории Заказчика работников, представителей Исполнителя.

3.12.5.8.5. Не разглашать третьим лицам условия Договора, а также не передавать информацию, полученную при выполнении настоящего Договора, без письменного согласия Исполнителя.

3.12.5.8.6. Уведомлять Исполнителя в письменной форме об изменении своих реквизитов, указанных в Заявлении, предоставленных по Договору документов и информации в течение 5 (пяти) календарных дней с момента их изменения. В случае нарушения сроков, указанных в данном подпункте, Заказчик несет риск наступления связанных с этим неблагоприятных последствий и обязан компенсировать Исполнителю убытки, возникшие в связи с данным нарушением.

3.12.5.9. Исполнитель имеет право:

3.12.5.9.1. Получить от Заказчика оплату услуг в порядке и в сроки, предусмотренные Договором.

3.12.5.9.2. Получать от Заказчика любую информацию и документы, необходимые для предоставления услуг по настоящему Договору в форме и в сроки, указанные в его письменных запросах.

3.12.5.9.3. Изменять размер оплаты услуг, установленный в п.п. 3.12.5.11., 3.12.5.12. Договора, за последующие расчетные периоды, известив об этом Заказчика не менее, чем за 20 (двадцать) календарных дней до начала расчетного периода, в котором изменится размер оплаты услуг.

3.12.5.9.4. Самостоятельно определять способ предоставления услуг по заявкам Заказчика.

3.12.5.10. Исполнитель обязан:

3.12.5.10.1. Предоставлять Заказчику услуги, указанные в п. 3.12.5.1. настоящим Условием и Правилами.

3.12.5.10.2. Не передавать третьим лицам конфиденциальную информацию и коммерческую тайну Заказчика, полученную при выполнении настоящего Договора, без письменного согласия Заказчика.

3.12.5.10.3. Уведомлять Заказчика об изменении своих реквизитов, указанных в настоящем Договоре в течение 10 (десяти) календарных дней с момента их изменения.

3.12.5.11. За услуги, указанные в п.3.12.5.1 и Заявке Заказчика в расчетном периоде, стоимость услуг составляет фиксированный размер, указанный в Тарифах Исполнителя, в том числе НДС 20% грн.

3.12.5.12. Размер стоимости услуг, предусмотренный п.3.12.5.11 настоящим Условием и Правилами, свыше установленного объема письменных ответов на заявки Заказчика, а также за другие услуги, указанные в Тарифах Исполнителя, определяется за каждую услугу отдельно в размере установленном Тарифами Исполнителя.

- 3.12.5.13. Оплата услуг производится Заказчиком в безналичной форме путем перечисления денежных средств на счет Исполнителя, в течение 5 (пяти) банковских дней с момента направления Исполнителем Акта об оказании услуг.
- 3.12.5.14 Датой осуществления оплаты услуг считается дата зачисления полной стоимости услуг, указанной в п.п. 3.12.5.11, 3.12.5.12 настоящих Условий и Правил, на счет Исполнителя.
- 3.12.5.15. В случае нарушения обязательства, возникшего из настоящего Договора (в дальнейшем – «нарушение Договора»), Сторона несет ответственность, определенную настоящим Договором и (или) действующим в Украине законодательством.
- 3.12.5.16. Нарушением Договора является его неисполнение или ненадлежащее исполнение, то есть исполнение с нарушением условий, определенных содержанием настоящего Договора.
- 3.12.5.17 В случае предоставления недостоверных и не подлинных документов и информации Исполнителю, Заказчик несет ответственность за связанные с этим неблагоприятные последствия и обязан компенсировать Исполнителю возникшие в связи с данным нарушением убытки.
- 3.12.5.18. В случае нарушения срока оплаты услуг, указанных в п. 3.12.5.13. настоящих Условий и Правил, Заказчик выплачивает Исполнителю пеню в размере 1% (одного процента) от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, но не более двойной учетной ставки НБУ действовавшей в период, за который уплачивается пеня.
- 3.12.5.19. В случае не предоставления услуг по настоящему Договору при наличии заявки Заказчика, Исполнитель выплачивает Заказчику штраф в размере 5% (пяти процентов) от стоимости не предоставленных услуг.
- 3.12.5.20 Все споры, возникшие из настоящего Договора между Сторонами разрешаются в соответствии с действующим законодательством Украины.
- 3.12.5.21.Изменения и дополнения в Договор вступают в силу с момента надлежащего оформления соответствующего дополнительного соглашения к Договору, кроме изменения Исполнителем размера оплаты услуг, которое вступает в силу в порядке, предусмотренном п. 3.12.5.9.3 настоящих Условий и Правил.
- 3.12.5.22. Договор может быть расторгнут по согласию Сторон, которое оформляется дополнительным соглашением.
- 3.12.5.23 Надлежащим образом оформленные дополнительные соглашения и приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.
- 3.12.5.24. Исполнитель имеет право расторгнуть Договор досрочно в одностороннем порядке, известив об этом в письменной форме Заказчика (с указанием даты расторжения Договора) не менее, чем за 20 (двадцать) календарных дней до даты расторжения Договора.
- 3.12.5.25 Договор считается заключенным с момента подписания Сторонами Заявления о присоединении к Условиям и правилам и его скрепления печатями Сторон и действует до конца календарного года, в котором заключен Договор.
- 3.12.5.26 В случае если ни одна из Сторон письменно не известит другую Сторону о прекращении действия Договора не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до окончания срока его действия, он считается пролонгированным на один календарный год. Условие данного пункта о пролонгации продолжает действовать до тех пор, пока одна из Сторон не известит другую о прекращении действия Договора в порядке и на условиях, предусмотренных данным пунктом.
- 3.12.5.27. Окончание срока действия Договора не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение, имевшее место во время действия настоящего Договора.
- 3.12.5.28. После подписания Заявления о присоединении к условиям и Правилам все предварительные переговоры по Договору, переписка, предварительные договоры, протоколы о намерениях и какие-либо другие устные или письменные договоренности Сторон по вопросам, так

или иначе касающимся Договора, теряют юридическую силу, но могут браться во внимание при толковании условий Договора.

3.12.5.29. Стороны несут полную ответственность за правильность указанных ими в Договоре реквизитов и обязуются своевременно в письменной форме уведомлять другую Сторону об их замене, а в случае не уведомления несут риск наступления связанных с этим неблагоприятных последствий.

3.12.5.30. Уступка права требования и (или) перевод долга по Договору одной из Сторон третьим лицам допускается исключительно при условии письменного согласия на это другой Стороны.

9.12.5.31. На момент заключения настоящего Договора Исполнитель имеет статус плательщика налога на прибыль на общих основаниях.

Тарифы:

Наименование услуги	Стоимость
Стоимость услуги полиграфологического тестирования для внешних клиентов	4800 грн. (в т.ч. НДС)
Психологическое тестирование персонала -	600 грн./чел. (в т.ч.НДС)
Оценка морально-психологического климата в трудовом коллективе -	3200 грн. (в т.ч.НДС)
Составление психограммы -	2400 грн. (в т.ч.НДС)

3.12.6. Карта постоянного покупателя.

3.12.6. Карта постоянного покупателя.

3.12.6.1. Настоящие Условия и правила использования продукта «Карта постоянного покупателя» являются договором о банковском обслуживании.

3.12.6.2. Продукт «Карта постоянного покупателя» - это неплатежная карта (по договору с Банком карта может стать платежной при соблюдении норм и условий, изложенных в договоре Партнер-Банк), которая служит инструментом исполнять требования Закона Украины №2297-VI_ «О защите персональных данных».

3.12.6.3. Партнер Банка по продукту «Карта постоянного покупателя» - это юридическое лицо, частный предприниматель, который заключил с Банком договор «О предоставлении информационно-консультационных услуг» по продукту «Карта постоянного покупателя».

3.12.6.4. Партнер самостоятельно изготавливает «Карты постоянного покупателя» у любого производителя пластиковых карт, согласно, технических требований к картам. Дизайн «Карты постоянного покупателя» определяет партнер и согласовывает его с Банком перед изготовлением. Карта изготавливается с полиграфией (макеты предоставляются Банком). Выдает карты клиентам своего предприятия (критерии клиентов, которым выдавать карты определяет сам партнер).

3.12.6.5. Партнер самостоятельно определяет критерии своих клиентов для вручения «Карты постоянного покупателя». Карта выдается, как дисконтная, и предоставляет право на использование привелегий и скидок, действующих в данной торгово-сервисной сети, если другие условия не предусмотрены Партнером ПриватБанка. Все условия по «Карте постоянного

покупателя» описываются при получении клиентом карты и предоставляются Партнером ПриватБанка при выдаче «Карты постоянного покупателя» клиенту.

3.12.6.6. В целях проведения маркетинговых активностей, Парнер поручает Банку получить согласие/отказ клиента на коммуникации с Партнером путем назначения ПИН-кода «Карты постоянного покупателя».

3.12.6.7. В целях проведения маркетинговых активностей, Клиент поручает Банку получить его согласие/отказ на коммуникации с Партнером путем активации «Карты постоянного покупателя» через карту «Универсальная» через банкомат, pos-терминал или Call-центр ПриватБанка.

3.12.6.8. Партнер получает право бесплатно коммуницировать со своими клиентами, держателями «Карты постоянного покупателя» , которые подтвердили свое согласие на коммуникации с партнером, через SMS-сообщения не чаще одного раза в неделю. Подача заявки на коммуникации происходит через форму Банка, если иное не предусмотрено договором.

3.12.6.9. Акцептом Условий и правил использования продукта "Карта постоянного покупателя" являются действия Клиента по активации «Карты постоянного покупателя» с использованием карты «Универсальная» в банкомате, pos–терминале или путем звонка на номер тел. 08005000003.

3.12.6.10. Карта может быть использована Держателем только для получения скидок при оплате товаров и услуг, платежные операции по «Карте постоянного покупателя» не производятся (если иное не предусмотрено договором). С использованием Карты Клиент получает возможность совершать покупки по своим Картам или наличным платежом со скидкой, установленной торгово-сервисной сетью на данный момент.

3.12.6.11. Ответственность за предоставление скидки несет торгово-сервисное предприятие, в котором клиент получил карту, и логотип которого нанесен на «Карте постоянного покупателя».

3.12.6.12. Срок действия «Карты постоянного покупателя» неограниченный. При утере карты, физической порче карты, клиент имеет право заменить карту на новую у партнера. При условии выпуска платежных «Карт постоянного покупателя» условия взаимодействия определяются договором – партнер-Банк.

3.12.6.13. При условии выпуска «Карт постоянного покупателя» платежными условия и правила по таким картам распространяются по аналогии с картой «Универсальная».

3.12.6.14. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, выполняемых с использованием «Карты постоянного покупателя». Проведение операций с использованием Карты через устройства самообслуживания Банка может быть ограничено в банкоматах других банков.

3.12.6.15. Пользоваться картой имеет право Держатель карты, который активировал «Карту постоянного покупателя» с помощью своей карты «Универсальной».

3.12.6.16. Клиент несет полную ответственность за несанкционированное использование «Карты постоянного покупателя» не по назначению и передачу карты третьими лицами.

3.12.6.17. Банк обязуется предоставлять партнеру аналитику по клиентской базе в рамках Закона «О защите персональных данных», при условии на считывания магнитной полосы через pos-терминал «Картой постоянного покупателя» при покупке, как наличными, так и картой, согласно инструкции, предоставленной Банком партнеру.

3.12.6.18. В случае выявления мошеннических операций, согласно уголовному и гражданскому законодательству Украины, ответственность за возможное мошенническое использование карты несет лицо, которое оказалось в процессе следствия причастным к осуществлению мошеннических операций, или клиент, если согласно Правилам платежных систем финансовая ответственность за мошеннические операции не может быть перенесена на сторону, которая провела незаконную операцию.

3.12.7. Валютные выплаты.

3.12.7. Валютные выплаты.

3.12.7.1.1. Судходная компания поручает, а Банк принимает на себя обязательства открыть транзитный счет для возможности перевода средств Судходной компании в долларах США на этот счет единой суммой с последующим зачислением соответствующих сумм на счета физических лиц – клиентов Банка согласно полученной от Крюинговой компании Инструкции.

3.12.7.1.2. Зачисление и выплата денежных средств физическим лицам – клиентам Банка производится Банком строго в соответствии с Инструкцией Крюинговой компании.

3.12.7.1.3. Инструкция Крюинговой компании, далее по тексту Инструкция – это ведомость, образец которой представлен в приложении к договору и которая содержит данные о физических лицах – клиентах Банка с их полной идентификацией и суммой, которая подлежит зачислению на счета физических лиц – клиентов Банка. Инструкция передается в электронной форме.

3.12.7.2. Права и обязанности сторон

3.12.7.2.1. Банк обязуется:

3.12.7.2.1.1. Открыть транзитный счет в валюте, указанной в п. 3.12.7.1.1. этого договора в соответствии требованиями законодательства Украины.

3.12.7.2.1.2. Производить зачисление сумм, полученных от Судходной компании, по указанным в Инструкции реквизитам в течение 3 (трех) банковских дней, после зачисления денежных средств на транзитный счет, указанный в приложении к договору и получения Инструкции от Крюинговой компании.

3.12.7.2.1.3. Проводить сверку банковских реквизитов, номеров карт, ФИО клиентов и сумм к зачислению на карты физических лиц-клиентов банка из Инструкции.

3.12.7.2.1.4. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших от Судходной компании.

3.12.7.2.1.5. В случае если физическое лицо-клиент банка не может определить происхождение средств, зачисленных на его счет, Банк обеспечивает своего клиента всей информацией, которой владеет относительно платежа. В случае, если клиенту банка необходима дополнительная информация по платежу, которой Банк не владеет, Банк запрашивает такую информацию у Судходной и Крюинговой компании.

3.12.7.2.1.6. Банк соблюдает конфиденциальность в отношении полученных от Судходной компании и Крюинговой компании информации за исключением случаев, когда такая информация предоставляется по требованию контролирующих органов в соответствии с законодательством

Украины.

3.12.7.2.1.7. Банк безотлагательно информирует Судходную компанию, Крюинговую компанию о любой невозможности осуществления расчетов или других операций по настоящему договору.

3.12.7.2.2. Судходная компания обязуется:

3.12.7.2.2.1. Перечислять Банку на транзитный счет денежные средства в полном объеме для выплат сумм, которые подлежат зачислению на счета физических лиц – клиентов Банка.

3.12.7.2.2.2. Уплачивать банку вознаграждение за зачисление, поступивших от средств Судходной компании средств на счета физических лиц – клиентов Банка.

3.12.7.2.2.3. Оплачивать комиссионное вознаграждение всех банков, участвующих в переводе общей суммы платежа на транзитный счет Банка.

3.12.7.2.2.4. Предоставить в Банк следующие, должным образом легализованные документы:

а) оригинал Устава и Учредительного договора;

б) оригинал Сертификата регистрации;

с) оригинал Сертификата акционеров или любой другой сертификат, удостоверяющий и подтверждающий конечного акционера-бенефициара;

д) оригинал Сертификата директоров и секретарей;

е) оригиналы паспортов бенефициарного собственника(ов), акционера(ов), лиц уполномоченных лиц;

ф) любые другие документы, которые могут быть необходимы в связи с требованиями действующего законодательства Украины или требований Национального банка Украины, Налоговых органов и других органов власти Украины в целях соблюдения правил и принципов действующих нормативных актов и/или законодательства.

3.12.7.2.3. Крюинговая компания обязуется:

3.12.7.2.3.1. Отправлять Инструкцию в день перечисления Судходной компанией денежных средств на транзитный счет Банка.

3.12.7.2.3.2. По требованию Банка предоставлять уточнение к Инструкции.

3.12.7.2.3.3. По требованию Банка предоставить любые документы в отношении себя, своего статуса, настоящего договора ,которые могут быть необходимы в связи с требованиями действующего законодательства Украины или требований Национального банка Украины, Налоговых органов и других органов власти Украины в целях соблюдения правил и принципов действующих нормативных актов и/или законодательства.

3.12.7.2.4. Банк имеет право:

3.12.7.2.4.1. Не производить зачисление денежных средств на счета физических лиц – клиентов банка, в случае если данных в Инструкции недостаточно или если банковские реквизиты, номера карт, ФИО клиентов и суммы к зачислению на карты физических лиц-клиентов банка, содержащиеся в Инструкции не совпадают.

3.12.7.2.4.2. При поступлении от Судходной компании суммы отличающейся, от суммы указанной в Инструкции, Банк уведомляет Крюинговую компанию и не проводит зачисление сумм до

получения новой Инструкции.

3.12.7.2.4.3. Отказывать в выплате перевода физическому лицу, не клиенту Банка.

3.12.7.2.4.5. Банк не несет ответственность за какое-либо дублирование платежей, содержащихся в полученной Инструкции.

3.12.7.2.4.6. Банк не несет ответственности за своевременное и точное выполнение полученной Инструкции в случае, если операции, указанные в ней, противоречат действующему законодательству Украины. В таком случае банк имеет право отказать в распределении и зачислении соответствующей суммы.

3.12.7.2.4.7. Банк не несет ответственности за ситуации, связанные с действием иностранных законов и не находящиеся под контролем Банка.

3.12.7.4. Порядок расчетов

3.12.7.4.1. За оказание Банком расчетного обслуживания по зачислению соответствующих сумм на счета физических лиц – клиентов Банка, Судходная компания уплачивает Банку вознаграждение в долларах США в размере, указанном в Тарифах от каждой суммы, подлежащей выплате путем зачисления на текущие счета физических лиц — клиентов Банка согласно полученной Инструкции.

Сумма вознаграждения должна быть перечислена на транзитный счет одновременно с суммой, предназначенной для зачисления на счета физических лиц-клиентов Банка.

3.12.7.4.2. Оплата услуг Банка за получение наличных и других банковских услуг осуществляется физическими лицами в соответствии с действующими тарифами Банка.

3.12.7.5. Форс-мажор

3.12.7.5.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное невыполнение обязательств вследствие обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего договора, таких как: пожар, наводнение, землетрясение и прочие природные бедствия, а также война или военные действия, забастовки, ограничения, указы правительства, иные действия.

3.12.7.6.2. Сторона, для которой выполнение обязательств по договору стало невозможным, должна в течение 20 дней известить другую Сторону в письменной форме о начале, предполагаемой продолжительности и прекращении указанных выше обстоятельств.

Надлежащим доказательством наличия указанных выше событий и их продолжительности будут служить справки, выдаваемые Торговой Промышленной Палатой соответственно страны Банка, судходной компании, Крюинговой компании.

3.12.7.6. Урегулирование споров

3.12.7.6.1. Все споры или разногласия, которые могут возникнуть в связи с настоящим договором, должны быть урегулированы путем переговоров.

3.12.7.6.2. Любое разногласие, спор или требование, которые вытекают из этого договора, связаны с ним или касаются его нарушения, прекращения или недействительности, подлежат окончательному разрешению в Международном коммерческом арбитражном суде при Торговой Промышленной Палате Украины в г.Киев. Язык арбитражного рассмотрения — русский. К этому договору применяется материальное право Украины.

3.12.7.7.Срок действия договора, его изменение и расторжение

3.12.7.7.1. Договор регулируется законодательством Украины.

3.12.7.7.2. Договор действует с момента подписания Сторонами сроком на 1 год. Срок действия договора автоматически продлевается на тот же срок, если ни одна из сторон не заявит о его прекращении, не позднее, чем за 20 дней до окончания срока действия данного договора.

3.12.7.7.3. Изменения и дополнения к договору вносятся по соглашению Сторон и оформляются отдельным соглашением, которое является неотъемлемой частью настоящего Договора.

3.12.7.8.4. Любая сторона настоящего договора вправе его расторгнуть в одностороннем порядке, предупредив другую сторону за 20 дней в письменной форме.

3.12.8. Ко-бренд карта.

3.12.8. Ко-бренд карта.

Настоящие Условия и правила использования продукта «Ко-бренд карта» являются договором о банковском обслуживании.

Партнер Банка по продукту «Ко-бренд карта» - это юридическое лицо, которое заключило с Банком «Договор о сотрудничестве».

Продукт «Ко-бренд карта» - это совместная карта Банка и Партнера, являющаяся специальным платежным средством, условия и правила обслуживания по которому регламентируются «Договором о сотрудничестве» между Банком и Партнером.

Продукт «Ко-бренд карта» изготавливается на платформе Международных платежных систем.

Дизайн продукта «Ко-бренд карта» определяется совместно Банком и Партнером. Банк самостоятельно изготавливает продукт «Ко-бренд карта» у производителя пластиковых карт, согласно технических требований к картам, а также сопутствующую полиграфию, силами подрядных организаций.

Банк и Партнер совместно определяют критерии для вручения продукта «Ко-бренд карта» своим клиентам. Карта выдается как карта лояльности Партнера и предоставляет право на использование привилегий и бонусов/скидок, действующих в данной торгово-сервисной сети, если

другие условия не предусмотрены Партнером Банка. Все условия по продукту «Ко-бренд карта» описываются в рекламно-информационном буклете продукта и на web-ресурсах Банка и Партнера.

Акцептом Условий и правил использования продукта «Ко-бренд карта» являются действия Клиента по назначению ПИН-кода к «Ко-бренд карте».

Продукт «Ко-бренд карта» может быть использован Держателем для получения привилегий и бонусов/скидок при оплате товаров и услуг Партнера, а также для проведения платежных операций после назначения ПИН-кода.

Ответственность за предоставление привилегий и бонусов/скидок несет торгово-сервисная сеть Партнера, в которой клиент получил карту и логотип которого нанесен на продукте «Ко-бренд карта».

Срок действия продукта «Ко-бренд карта» - 3 года. При утере или физической порче карты, клиент имеет право замены карты на новую у Партнера. Условия перевыпуска продукта «Ко-бренд карта» клиентам определяются Банком и партнером за три месяца до окончания срока действия действующего продукта.

Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, выполняемых с использованием продукта «Ко-бренд карта». Проведение операций с использованием карты через устройства самообслуживания Банка может быть ограничено в банкоматах других банков.

Пользоваться картой имеет право Держатель карты, который назначил ПИН-код продукту «Ко-бренд карта».

Клиент несет полную ответственность за несанкционированное использование продукта «Ко-бренд карта» не по назначению и передачу карты третьим лицами.

Банк обязуется предоставлять партнеру аналитику по клиентской базе, в рамках Закона «О защите персональных данных» и «Договора о сотрудничестве» между Банком и Партнером.

В случае выявления мошеннических операций, согласно уголовному и гражданскому законодательству Украины, ответственность за возможное мошенническое использование карты несет лицо, которое оказалось в процессе следствия причастным к осуществлению мошеннических операций, или клиент, если согласно Правилам платежных систем финансовая ответственность за мошеннические операции не может быть перенесена на сторону, которая провела незаконную операцию.

3.12.9. Предоставление информационно-консультационных услуг.

3.12.9. Предоставление информационно-консультационных услуг.

3.12.9.1. В порядке и на условиях, определенных настоящим Договором, одна сторона (Банк) обязуется по заявке другой стороны (Клиент) предоставить информационно - консультационные услуги путем информирования физических лиц, являющихся потребителями услуг Исполнителя по услугам Заказчика, его акционным программам и т.д. , а Заказчик обязуется их принять и оплатить стоимость за предоставленные услуги.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.12.9.2. Банк имеет право:

3.12.9.2.1. получать необходимую информацию от Клиента, которая имеет отношение к предмету настоящего Договора;

3.12.9.2.2 не предпринимать предоставления услуг, а начатые услуги остановить, если Клиент не предоставил в заявке необходимой информацией по информированию физических лиц;

3.12.9.2.3. если Клиент не уплатил установленной Договором цены услуг, Банк имеет право прекратить предоставление услуг.

3.12.9.3. Банк обязуется:

3.12.9.3.1. Качественно и профессионально в соответствии с заявкой Клиента и действующим законодательством предоставлять услуги, являющиеся предметом настоящего Договора;

3.12.9.3.2. хранить в тайне информацию, полученную при оказании услуг. Не разглашать сведения, составляющие предмет коммерческой тайны, и не использовать их в своих интересах или в интересах третьих лиц;

3.12.9.3.3. по запросу Клиента предоставить отчет о предоставлении услуг по отдельной его заявке в течение _____ дней с момента подачи запроса.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.12.9.4 Клиент имеет право:

3.12.9.4.1. Клиент имеет все права, предоставленные ему по законодательству с учетом положений настоящего Договора;

3.12.9.4.2. Клиент имеет право в любое время проверить ход и качество услуг, предоставляемых Банком, не вмешиваясь в его деятельность и не нарушая установленный последним порядок работы;

3.12.9.4.3. если Банк своевременно не начал предоставление услуг или выполняет настолько медленно, что окончание ее в срок становится явно невозможным, Клиент имеет право отказаться от этого Договора;

3.12.9.4.4 Клиент имеет право в любое время до окончания предоставления услуг отказаться от настоящего Договора, выплатив Банку плату за выполненную часть работы и возместив ему убытки, причиненные расторжением договора.

3.12.9.5 Клиент обязуется:

3.12.9.5.1 Клиент обязан способствовать Банку в предоставлении услуг путем предоставления всей необходимой информации, которая имеет отношение к предмету настоящего Договора;

3.12.9.5.2 Для получения услуг по настоящему Договору предоставлять Банку заявку с перечнем информации, которая должна быть донесена Банком к физическим лицам.

3.12.9.5.3. Принять услуги, являющиеся предметом настоящего Договора и уплатить вознаграждение Банка в сроки и в размере, которые предусмотрены настоящим Договором.

3.12.9.6 Порядок приема-ПЕРЕДАЧИ УСЛУГ

3.12.9.6.1. После оказания услуг, предусмотренных настоящим Договором, Банк предоставляет Клиенту акт предоставленных услуг,.

3.12.9.6.2. Клиент обязан принять оказанные услуги и предоставить Банку подписан акт оказанных услуг в трехдневный срок с момента получения документов указанных в пункте 3.12.9.6.1.цього Договора.

3.12.9.6.3. Если предоставленные услуги не соответствуют условиям настоящего Договора, Клиент обязан в трехдневный срок после получения вышеуказанных документов предоставить Банку мотивированный отказ от принятия услуг.

3.12.9.6.4. В случае если в указанные в пунктах 3.12.9.6.2. -3.12.9.6.3. сроки Клиент не предоставит Банку предусмотренные ими документы, предоставленные услуги считаются принятыми и соответствующими условиям настоящего Договора.

3.12.9.7 СРОКИ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ

3.12.9.7.1. Сроки предоставления услуг по настоящему Договору устанавливаются:

3.12.9.7.2 Начало предоставления услуг:

" _____ " _____ 20 ____ года;

3.12.9.7.3 Окончание оказания услуг:

" _____ " _____ 20 ____ года.

3.12.9.7.4. Предоставление услуг Банком осуществляется на основании заявки Клиента путем SMS-сообщения физических лиц, являющихся потребителями услуг Банка. но не более двух SMS-сообщения в месяц одному физическому лицу. Содержание информации, и параметры (возрастные, гендерные и др.) физических лиц, к которым Банком будет доставляться SMS-сообщения предоставляется Клиентом, и должно быть косвенно связанной с услугами Банка.

3.12.9.8 СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.12.9.8.1. Цена услуг, предоставляемых Банком по настоящему Договору определена в тарифах Банка, которые являются составляющей этого Договора ..

3.12.9.8.2. Оплата производится Клиентом на основании этого договора, и акта оказанных услуг путем перечисления денег на счет Банка в течение _____ дней с момента подписания акта оказанных услуг.

3.12.9.9 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.12.9.9.1. Стороны настоящего Договора несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с определенными им условий.

3.12.9.9.2. За однократный необоснованный отказ от исполнения своих обязательств виновная Сторона уплачивает другой Стороне штраф в размере 100,00 гривен.

3.12.9.9.3. За несоблюдение сроков оплаты оказанных услуг, по настоящему Договору, Заказчик уплачивает Банку пеню в размере двойной учетной ставки НБУ от просроченной суммы за каждый день просрочки.

3.12.9.9.4. Все споры, возникающие из настоящего Договора, разрешаются путем переговоров. В случае невозможности достичь согласия путем переговоров Сторона имеет право обратиться в суд.

3.12.9.10. Порядок разрешения споров

3.12.9.10.1. Споры, связанные с исполнением, изменением или расторжением настоящего Договора и не урегулированы переговорами между сторонами, решаются в судебном порядке за установленной подведомственностью и подсудностью согласно действующему в Украине законодательству

3.12.9.11 ФОРС - мажорные обстоятельства.

3.12.9.11.1. Сторона освобождается от определенной настоящим Договором ответственности за полное или частичное нарушение Договора, если она докажет, что такое нарушение произошло вследствие действия форс-мажорных обстоятельств или обстоятельств непреодолимой силы, определенных в настоящем Договоре, при условии, что их наступление было удостоверено в определенном этим Договором порядке.

3.12.9.11.2. Под непреодолимой силой в настоящем Договоре понимаются любые чрезвычайные события внешнего относительно Сторон характера, которые возникают без вины Сторон, вне их воли или вопреки воле или желанию Сторон и которые нельзя при условии употребления обычных для этого мероприятий предусмотреть и нельзя при всей заботливости и осмотрительности отвернуть (избежать), включая (но не ограничиваясь) стихийные явления естественного характера (землетрясения, наводнения, ураганы, разрушения в результате молнии и т.п.), бедствия биологического, техногенного и антропогенного происхождения (взрывы, пожары, выход из строя машин и оборудования, массовые эпидемии, эпизоотии, эпифитотий и т.п.), обстоятельства общественной жизни (война, военные действия, блокады, общественные волнения, проявления терроризма, массовые забастовки и локауты, бойкоты и т.п.), а также издание запретных или

ограничивающих нормативных актов органов государственной власти или местного самоуправления, другие законные или незаконные запретительные или ограничивающие мероприятия названных органов, которые делают невозможным выполнение Сторонами настоящего Договора или временно препятствуют такому выполнению.

3.12.9.11.3. Наступление непреодолимой силы должно быть засвидетельствовано компетентным органом - Торгово-промышленной палатой страны, в которой наступили форс-мажорные обстоятельства.

3.12.9.11.4. Сторона, которая намеревается сослаться на форс-мажорные обстоятельства, обязанная безотлагательно с учетом возможностей технических средств мгновенной связи и характера существующих препятствий сообщить другую Сторону о наличии форс-мажорных обстоятельств и их влиянии на исполнение настоящего Контракта.

3.12.9.11.5. Если форс-мажорные обстоятельства и (или) их последствия временно препятствуют выполнению настоящего Контракта, то выполнение этого Договора останавливается на срок, в течение которого оно является невозможным.

3.12.9.11.6. Если форс-мажорные обстоятельства будут продолжаться более 3 (три) месяца, настоящий Договор прекращается.

3.12.9.12 КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

3.12.9.12.1. Обмен информацией. В ходе выполнения настоящего Договора Стороны взаимно обмениваются конфиденциальной и / или внутренней информацией, является их собственностью и которую они хотят защищать.

3.12.9.12.2. Конфиденциальная информация. Конфиденциальная информация означает настоящий Договор и любую информацию или документы, которые передаются одной Стороной другой Стороне в любой форме. Конфиденциальная информация может включать, но не ограничивается: идеями, концепциями, бизнес планами, изобретениями, открытиями, формулами, технологическими процессами, конструктивными решениями, спецификациями, прототипами, образцами, усовершенствованиями, заявкам, техническими, технологическими и маркетинговыми данными, наименованиями заказчиков, и коммерческими тайнами, независимо от того являются ли они каким-то образом запатентованными, зарегистрированными или иным образом публично защищенными, какой либо коммерческой, финансовой, технической и стратегической информацией. Любая Конфиденциальная информация будет передаваться Стороной другой Стороне исключительно для ограниченного использования с целью, определенной настоящим Договором.

3.12.9.12.3. Исключения из режима конфиденциальности. Информация, полученная Стороной, не будет считаться Конфиденциальной информацией, если противоположная Сторона сможет документально подтвердить что:

-Информация была общественно доступной на дату ее раскрытия;

-Информация стала общественно доступной после ее раскрытия, если только это не является следствием несанкционированного раскрытия одной из Сторон;

-Неограниченное раскрытия информации любой третьей стороне, предварительно письменно согласовано Стороной

- Информация была известна Стороне до ее получения;

- Информация самостоятельно разработана работниками Стороны, которые не имели какого-либо доступа к Конфиденциальной информации, и без нарушения настоящего Договора.

3.12.9.12.4. Срок конфиденциальности.

Стороны обязуются не разглашать конфиденциальную информацию, которая стала им известна в результате выполнения настоящего Договора в течение срока действия Договора и 5 (пяти) лет после его прекращения / расторжения независимо от причин такого прекращения / расторжения.

3.12.9.12.5. Возмещение. Невыполнение обязательств по сохранению статуса конфиденциальности, предусмотренных настоящим договором является основанием для возмещения убытков, причиненных пострадавшей Стороне в полном объеме.

3.12.9.13. **ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА**

3.12.9.13.1 Настоящий Договор считается заключенным и вступает в силу с момента присоединения Клиента к Условиям и Правилам предоставления банковских услуг действует неограниченный срок.

3.12.9.13.2. Настоящий договор может быть прекращен по согласию Сторон.

3.12.10. Сервис «Учет рабочего времени».

3.12.10. Сервис «Учет рабочего времени».

3.12.10.1. Предмет предоставления услуг.

3.12.10.1.1 Предметом предоставление услуги является сервис позволяющий производить учет рабочего времени сотрудников предприятия с помощью pos терминала или мобильного приложения для смартфонов на ОС Android .

Предоставление услуг осуществляется в порядке, объеме и на условиях, определенных настоящими условиями и правилами предоставления сервиса «Учет рабочего времени». Банк обязуется предоставлять Заказчику за плату информационно-консультационные услуги, согласно п. 3.12.10.7 к Разделу 3.12.10 Условий и правил, которые потребляются Заказчиком в процессе

осуществления хозяйственной деятельности (в дальнейшем именуются «услуги»), а Заказчик обязуется принимать и оплачивать услуги.

3.12.10.2. Порядок предоставления услуг.

3.12.10.2.1. Сервис «Учет рабочего времени» предоставляется юридическим лицам как дополнение к обслуживанию по зарплатному проекту или к договору эквайринга на основании анкеты – заявления на подключение к сервису, согласно условий определенных в 3.12.10.3.3.

Банк может предоставлять сервис на безоплатной основе юридическим лицам в течение трех месяцев согласно условий определенных в п. 3.12.10.3.3.

Банк предоставляет Заказчику услуги, указанные в п. 3.12.10.1.1 Условий и правил, путем предоставления информации, по электронной почте.

3.12.10.3. Права и обязанности Сторон.

3.12.10.3.1. Заказчик имеет право:

3.12.10.3.1.1. Пользоваться услугами Банка в объеме и на условиях, предусмотренных настоящими Условиями и правилами.

3.12.10.3.1.2. Использовать предоставленную информацию о табелировании сотрудников в качестве дополнения к текущим процессам учета отработанного времени.

3.12.10.3.1.3. Получать от Банка оборудование, расходные и информационные материалы, инструктаж персонала по работе с оборудованием и порядку проведения Транзакций

3.12.10.3.1.4. Запрашивать проведение дополнительного инструктажа персонала по работе с оборудованием, предоставленным Банком

3.12.10.3.1.5. Требовать от Банка предоставление Инструкции по порядку проведения табелирования на Терминале для установленного терминального оборудования.

3.12.10.3.2. Заказчик обязан:

3.12.10.3.2.1. При проведении Транзакции соблюдать порядок работы с Платежными Средствами, изложенный в Инструкциях, предоставленных Банком

3.12.10.3.2.2. Обеспечить сохранность оборудования, расходных и информационных материалов, предоставленных Банком. В случае возникновения неисправностей оборудования уведомить Банк в момент их обнаружения.

3.12.10.3.2.2. Использовать предоставленное Банком оборудование в соответствии с Инструкциями, предоставленными Банком. Не передавать оборудование и расходные материалы, полученные от Банка третьим лицам. Без письменного согласия Банка не знакомить третьих лиц с условиями настоящего Договора или приложений к нему, Инструкциями, переданными Банком, конструкцией оборудования, его техническими характеристиками, а также не производить каких-либо изменений в установленном оборудовании.

3.12.10.3.2.3. При потере или хищении оборудования, предоставленного Банком, в течение 3 рабочих для Банка дней известить Банк о потере банковского оборудования и возместить стоимость Банковского оборудования в размере 1500 грн. в срок не позже 10 рабочих для Банка

дней с момента выставления счета Банком.

3.12.10.3.2.3.. При возникновении неисправностей оборудования уведомить Банк в момент их обнаружения. При неисправности или физическом повреждении оборудования, которое возникло по вине Заказчика, Заказчик обязан возместить стоимость Банковского оборудования в размере 2500 грн. в срок не позже 10 рабочих для Банка дней с момента выставления счета Банком.

3.12.10.3.2.4.. В случае предоставления банком сервиса на безоплатной основе в течение 3-х месяцев заказчик обязан подключиться к дополнительным услугам банка: зарплатный проект или эквайринг, в противном случае производится отключение от сервиса «Учет рабочего времени»

3.12.10.3.3. Банк имеет право:

3.12.10.3.3.1. Предоставить сервис на безоплатной основе как дополнения к зарплатному проекту при наличии более 200 зарплатных карт от ПриватБанка для бюджетных организаций. В количестве одного pos терминала на каждые 200 зарплатных карт.

3.12.10.3.3.2. Предоставить сервис на безоплатной основе как дополнения к зарплатному проекту при наличии более 100 зарплатных карт от ПриватБанка для коммерческих организаций. В количестве одного pos терминала на каждые 100 зарплатные карты.

3.12.10.3.3.3. Предоставить сервис на безоплатной основе для юридических лиц в течение первых 3-х месяцев с момента установки «Учет рабочего времени» . По истечению срока возможность работы с сервисом будет пересмотрена и восстановлена в случае заключения с банком договора по зарплатному проекту или эквайрингу, согласно тарифов определенных в 3.12.10.7 к Разделу 3.12.10 Условий и правил.

3.12.10.3.3.4. Предоставить сервис на безоплатной основе как дополнения к договору эквайринга.

3.12.10.3.3.5 Изменять порядок проведения операций табелирования, изложенный в Инструкции, предоставленной Банком, путем направления Торговцу новой редакции Инструкции.

3.12.10.3.3.6 В одностороннем порядке отключить заказчика от сервиса в случае если на протяжении двух месяцев подряд табелирование сотрудников не осуществляется. При этом Банк уведомляет Заказчика звонком за 14 дней до отключения сервиса.

3.12.10.3.4. Банк обязан:

3.12.10.3.4.1. Устанавливать Заказчику оборудование, необходимое для проведения табелирования, которое остается собственностью Банка и передается Заказчику бесплатно во временное пользование на срок действия данного Договора, устранять его неисправности.

3.12.10.3.4.1. Обучить Ответственных сотрудников Заказчиков правилам табелирования.

3.12.10.3.4.2. Обеспечить технологическую настройку pos-терминалов, расположенных на территории предприятия для возможности предоставления сервисов «Учет рабочего времени».

3.12.10.4. Финансовые условия.

3.12.10.4.1. . Комиссии за пользование сервисом взимаются Банком в соответствии с «Анкетой-заявлением на подключение к услуге «Учет рабочего времени».

На основании п. 3.12.10.7 (Тарифы) к разделу 3.12.10.4.2 В случае изменения тарифной политики по сервису «Учет рабочего времени» Банк на свой выбор уведомляет клиента любым из способов: либо в письменной форме, либо через установленные средства электронной связи Банка и

Заказчика (системой клиент – банк, интернет клиент банк, sms-сообщения или иных) за 10 дней до вступления новых тарифов.

3.12.10.4.3. Заказчик поручает Банку списывать с текущего счета Заказчика фиксированную комиссию в порядке и размере, указанных в «Анкетe-заявлении на подключение к сервису «Учет рабочего времени». В случае отсутствия на текущем счете средств, необходимых для списания фиксированной комиссии, Банк имеет право списать комиссию за счет кредитного лимита, если он установлен на текущем счете Заказчика.

3.12.10.5. Ответственность Сторон и порядок рассмотрения споров.

3.12.10.5.1. При невыполнении или ненадлежащем выполнении своих обязательств одной из сторон, другая сторона имеет право потребовать от виновной стороны исполнения принятых на себя обязательств, а также возмещения причиненных ей убытков.

3.12.10.5.2. Обе стороны отвечают за соблюдение коммерческой тайны и информационной безопасности системы обслуживания держателей платёжных карт. Технические средства подразделения Банка, программное обеспечение, технология обслуживания картсчетов, а также пластиковые карточки являются собственностью Банка.

3.12.10.5.3. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть по этому Договору или в связи с ним, будут, по возможности, решаться путем переговоров между сторонами.

3.12.10.5.4. Если стороны не придут к соглашению, споры и разногласия подлежат разрешению в порядке, установленном действующим законодательством Украины.

3.12.10.6. Форс-мажор.

3.12.10.6.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием запретительных действий государства, местных органов власти или обстоятельств непреодолимой силы, на которые стороны не могут повлиять и не несут ответственности за их возникновение, например: пожар, наводнение, землетрясение, военные действия, забастовки и т.п., и которые подтверждены Торгово-промышленной палатой Украины.

3.12.10.7. Тарифы

3.12.11. Финансовый лизинг импортной сельскохозяйственной техники

3.12.11. Финансовый лизинг импортной сельскохозяйственной техники

3.12.11.1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.12.11.1.1. Банк приобретает в собственность у поставщика имущества, именуемого в дальнейшем "продавец", а затем передает лизингополучателю, а лизингополучатель принимает от Банка в платное пользование, а после уплаты всей суммы лизинговых платежей - в собственность, в определенные Договором сроки, на условиях финансового лизинга (далее - лизинга) имущество, наименование, количество, стоимость и технические характеристики которого указываются в

спецификации (приложение № 1), являющейся неотъемлемой частью Договора (далее - приложение № 1).

3.12.11.1.2. Стоимость имущества установлена в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга.

3.12.11.1.3. Срок лизинга указан в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга.

3.12.11.1.4. Авансовый платеж лизингополучателя в счет уплаты имущества установлен в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга в виде процентов от суммы к уплате, указанной в п. 3.12.11.1.2 Договора, подлежит уплате в день заключения Договора на счет, указанный в соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга.

3.12.11.1.5. Для осуществления лизингополучателем платежей по Договору Банк открывает счет, указанный в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга.

3.12.11.1.6. Имущество поставляется на условиях:

3.12.11.1.6.1. Имущество будет передаваться по адресу лизингополучателя, указанному в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга.

3.12.11.1.6.2. Имущество должно быть передано лизингополучателю в течение срока, установленного в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга, после внесения авансового платежа, обозначенного в п. 3.12.1.4 Договора, на счет, указанный в п. 3.12.11.1.5 Договора. Срок передачи имущества может варьироваться в зависимости от соблюдения

продавцом срока поставки имущества по Договору купли-продажи, заключенному между Банком и продавцом, о чем Банк предварительно уведомляет лизингополучателя.

3.12.11.2. ЛИЗИНГОВЫЕ ПЛАТЕЖИ

3.12.11.2.1. Общая сумма Договора установлена в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга и состоит из:

- суммы авансового платежа;

- общей стоимости лизинговых платежей в части, идущей на выкуп стоимости переданного лизингополучателю имущества, согласно графику внесения лизинговых платежей, указанных в приложении № 2, которое является неотъемлемой частью Договора (далее - приложение № 2).

3.12.11.2.2. Размер, структура, сроки уплаты лизинговых платежей устанавливаются приложением № 2.

3.12.11.2.2.1. Лизинговые платежи вносятся на счет, указанный в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга.

3.12.11.2.3. Лизингополучатель оплачивает Банку на счет, указанный в п. 3.12.11.1.5 Договора, согласно приложению № 2:

3.12.11.2.3.1. Вознаграждение за открытие счета "Финансовый лизинг (аренда)" в день заключения Договора.

3.12.11.2.3.2. Вознаграждение за полученное в лизинг имущество, исходя из фактического количества дней пользования имуществом и 360 дней в году.

3.12.11.2.3.3. Вознаграждение за мониторинг операций финансового лизинга единожды в день заключения Договора.

3.12.11.2.4. Лизингополучатель уплачивает Банку на счет, указанный в п. 3.12.11.1.5 Договора, согласно приложению № 2, также вознаграждение за пользование имуществом в размере, согласно нижеприведенной формуле:

где:

V - сумма вознаграждения за пользование имуществом;

П - числовое значение фиксированной процентной ставки по Договору (п. 2.3.2);

Д - базис дней в году для расчета процентов - 360 дней;

КПого - официальный курс украинской гривни к доллару США на день расчета;

n - порядковый номер дня расчета в истории этого договора;

i - порядковый номер дня в истории этого договора;

A_i - разница между суммой лизинга по договору и суммой погашения задолженности за определенную дату, соответствующую порядковому номеру дня "i";

P_i - сумма погашенных процентов «Р» за определенную дату, соответствующая порядковому номеру дня "i";

K_i - официальный курс гривни к доллару США на определенную дату, соответствующую порядковому номеру дня "i";

S_n - входное сальдо на день расчета.

При отрицательном значении сумма вознаграждения «V» не оплачивается.

Вознаграждение за пользование имуществом рассчитывается на дату, предусмотренную п. 3.12.11.11.1 Договора для окончательного погашения задолженности по Договору в день досрочного полного исполнения обязательств по Договору или в день полного фактического выполнения обязательств по Договору.

В случае досрочного полного погашения обязательств по Договору вознаграждение за пользование имуществом в дальнейшем рассчитывается согласно указанной формуле, где дальнейшие обороты после полного погашения обязательств рассматриваются как начальные, "n" и "i" получают новые первоначальные значения. Вознаграждение за пользование имуществом уплачивается в украинской гривне.

Сумма вознаграждения за пользование имуществом уплачивается в срок, указанный в п.

3.12.11.11.1 Договора, или в день досрочного полного исполнения обязательств по Договору. В случае неуплаты вознаграждения за пользование кредитом в срок вознаграждение считается просроченным.

3.12.11.2.5. Банк имеет право в одностороннем порядке увеличивать размер вознаграждений и/или платежей на возмещение других расходов Банка, связанных с исполнением Договора, при изменении конъюнктуры рынка денежных ресурсов в Украине, а именно: изменении учетной ставки НБУ; изменении размера отчислений в страховой (резервный) фонд или средневзвешенной ставки по кредитам банков Украины в соответствующей валюте (по статистике НБУ); увеличении ставок, действующих на момент заключения Договора, налогов, сборов и других предусмотренных действующим законодательством Украины платежей, имеющих отношение к имуществу или к определению размера лизинговой платы. При этом Банк направляет лизингополучателю письменное уведомление об изменении процентной ставки в течение 7 календарных дней с даты изменения процентной ставки. Увеличение размера вознаграждений и/или платежей по возмещению других расходов Банка, связанных с выполнением Договора, в вышеуказанном порядке возможно в пределах количества пунктов, на которые увеличилась ставка НБУ, размер отчислений в страховой фонд, средневзвешенная ставка по кредитам, или пропорционально увеличению курса доллара США.

3.12.11.2.6. С целью выполнения обязательств по погашению задолженности лизингополучателя перед Банком лизингополучатель поручает Банку списывать средства со всех текущих счетов лизингополучателя и перечислять на счет, указанный в п. 3.12.11.1.5 Договора, в любой валюте при наличии на них необходимой суммы средств, не предоставленных в кредит, в пределах сумм, подлежащих уплате Банку по Договору или страховой компании в соответствии с Договором страхования и разделом 3.12.11.5 Договора, при наступлении сроков платежей (осуществлять договорное списание). Средства списываются в порядке, установленном действующим законодательством Украины. В случае недостаточности или отсутствия у лизингополучателя средств в национальной валюте для погашения задолженности (в том числе уплаты неустойки) лизингополучатель поручает Банку списать средства в иностранной валюте, в размере, эквивалентном сумме задолженности в национальной валюте на дату погашения, и продать списанную иностранную валюту на межбанковском валютном рынке Украины (далее - МВРУ) (по курсу МВРУ для этой операции на дату ее проведения) с возмещением расходов Банка на уплату сборов, комиссий и стоимости предоставленных услуг. При этом лизингополучатель поручает Банку оформить заявку на продажу иностранной валюты на МВРУ от имени лизингополучателя.

3.12.11.2.7. Обязательства по Договору выполняются в следующей последовательности: средства, полученные от лизингополучателя, а также от других уполномоченных органов/лиц для погашения задолженности по Договору, прежде всего направляются для выплаты вознаграждения за открытие счета «Финансовый лизинг (аренда)» согласно п. 3.12.11.2.3.1 Договора, далее - вознаграждения за мониторинг операции финансового лизинга согласно п. 3.12.11.2.3.3 Договора, далее - страховой премии за первый год действия Договора в соответствии с Договором страхования и п. 3.12.11.5.2.1 Договора, далее - авансового платежа согласно п. 3.12.11.1.4 Договора, далее - страховой премии за второй год (другие годы) действия Договора в соответствии с Договором страхования и п. 3.12.11.5.3.1 Договора, далее — для возмещения расходов/убытков Банка согласно пп. 3.12.11.7.2.14, 3.12.11.7.2.19 Договора, далее - для погашения неустойки согласно пп. 3.12.11.8.10-3.12.11.8.12 Договора, далее - для погашения штрафа согласно п. 3.12.11.8.14 Договора; далее - для погашения штрафов согласно пп. 3.12.11.8.2-3.12.11.8.3, 3.12.11.8.8-3.12.11.8.9 Договора; далее - для погашения пени согласно пп. 3.12.11.8.1.1, 3.12.11.8.4, 3.12.11.8.7 Договора; далее - просроченного вознаграждения за полученное в лизинг имущество

согласно п. 3.12.11.8.1.2 Договора; далее - вознаграждения за полученное в лизинг имущество согласно п. 3.12.11.2.3.2 Договора; далее - просроченных платежей в части выкупа стоимости переданного в лизинг имущества, далее - выкупа стоимости переданного в лизинг имущества, далее - вознаграждения за пользование имуществом согласно п. 3.12.11.2.4 Договора.

3.12.11.3. ПЕРЕДАЧА ИМУЩЕСТВА И УСЛОВИЯ ЕГО ЭКСПЛУАТАЦИИ

3.12.11.3.1. Банк передает, а лизингополучатель принимает имущество в лизинг согласно акту приема-передачи имущества, указанному в приложении № 4, которое является неотъемлемой частью Договора (в дальнейшем - приложение № 4), не позднее срока, установленного в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга, после внесения авансового платежа, указанного в п. 3.12.11.1.4 Договора, на счет, указанный в п. 3.12.11.1.5 Договора. Срок передачи имущества может варьироваться в зависимости от соблюдения продавцом срока поставки имущества по Договору купли-продажи, заключенного между Банком и продавцом, о чем Банк предварительно уведомляет лизингополучателя. С момента подписания сторонами приложения № 4 лизингополучателю переходят все риски, связанные с использованием и владением имуществом (в том числе риски, связанные с возмещением убытков и вреда, причиненных третьим лицам вследствие использования имущества). С момента подписания приложения № 4 лизингополучатель несет полную гражданскую ответственность перед третьими лицами за его использование, возмещает в полном объеме ущерб третьим лицам, причиненный в результате эксплуатации имущества. Риск за несоответствие имущества целям использования этого имущества несет лизингополучатель.

3.12.11.3.2. Лизингополучатель под собственную ответственность обязуется неукоснительно соблюдать нормы и правила эксплуатации, технического обслуживания и ремонта имущества, установленные действующим законодательством Украины и инструкциями изготовителя.

3.12.11.3.3. Ремонт и техническое обслуживание имущества осуществляет продавец на основании договора между лизингополучателем и продавцом. Лизингополучатель осуществляет ремонт, техническое обслуживание, модернизацию и реконструкцию имущества за свой счет, по согласованию с Банком, без последующей компенсации Банком.

3.12.11.3.4. В случае замены в процессе эксплуатации имущества любых деталей и узлов или их совершенствования они становятся неотъемлемой частью имущества и переходят в собственность Банка.

3.12.11.3.5. Лизингополучатель несет ответственность за соответствие уровня квалификации персонала сложности выполняемых работ по эксплуатации и обслуживанию имущества и обязуется провести соответствующее обучение работников.

3.12.11.3.6. Получение необходимых разрешений на эксплуатацию имущества возлагается на лизингополучателя.

3.12.11.3.7. Банк освобождается от любых обязательств и ответственности по технической гарантии на имущество. Все расчеты, связанные с такой гарантией, осуществляются непосредственно между лизингополучателем и продавцом, предоставившим гарантию на имущество.

3.12.11.3.8. Имущество должно находиться в месте эксплуатации по адресу лизингополучателя, указанному в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга.

3.12.11.3.9. В случае возникновения у Банка дополнительных расходов, связанных с доставкой, передачей, регистрацией, проведением обязательных технических осмотров имущества, Банк

учитывает такие расходы в ежемесячный платеж, а лизингополучатель должен оплатить эти расходы.

3.12.11.4. ПРАВО СОБСТВЕННОСТИ НА ИМУЩЕСТВО

3.12.11.4.1. В течение всего срока действия Договора имущество является собственностью Банка.

3.12.11.4.2. В течение всего срока действия Договора лизингополучателю запрещается без согласия Банка передавать имущество в сублизинг, аренду, займы или любым другим способом третьим лицам, передавать в залог или отчуждать любым способом.

3.12.11.4.3. Условия перехода права собственности на имущество: имущество переходит в собственность лизингополучателя при условии уплаты Банку всей суммы лизинговых платежей в срок, предусмотренный приложением № 2, а также всех других платежей по Договору.

3.12.11.4.4. В случае перехода права собственности на имущество к лизингополучателю оформляются все необходимые в соответствии с действующим законодательством Украины документы. Указанные в этом пункте документы оформляются за счет лизингополучателя.

3.12.11.4.5. В случае возбуждения хозяйственным судом дела о банкротстве лизингополучателя, ареста или конфискации его имущества лизингополучатель обязуется не позднее 3 (трех) дней с момента получения: постановления о возбуждении дела о банкротстве, постановления о наложении ареста на имущество, приговора суда о конфискации имущества - отделить имущество от другого имущества лизингополучателя и вернуть имущество Банку, который, в свою очередь, имеет право распоряжаться им (имуществом) по своему усмотрению. При этом лизингополучатель в полном объеме обязуется возместить Банку убытки, возникшие в связи с этим.

3.12.11.5. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА

3.12.11.5.1. Лизингополучатель после заключения Договора обязуется заключить со страховой компанией, указанной в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга (далее - Страховая компания), Договор страхования сроком на 12 месяцев, который должен начинаться не позднее дня фактического получения лизингополучателем имущества на ответственное хранение согласно п. 3.12.11.9.1 Договора или непосредственно в лизинг. В Договоре страхования должно быть предусмотрено, что выгодоприобретателем по договору является Банк и внесение изменений в Договор страхования без согласия Банка не допускается. По Договору страхования имущество должно быть застраховано на сумму, указанную в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга, от следующих рисков: ДТП с его участием без вины водителя, ДТП с его участием по вине водителя, незаконное завладение ТС (угон), противоправные действия третьих лиц, стихийные явления, падение предметов, нападение животных, пожар, самовозгорание. Лизингополучатель обязуется предоставить Банку Договор страхования и доказательства уплаты страхового платежа в день подписания приложения № 4. С момента передачи имущества в соответствии с приложением № 4 ответственность за убытки, причиненные в связи с любым повреждением или уничтожением имущества, возлагается на лизингополучателя. Не позднее чем за один месяц до окончания срока действия Договора страхования лизингополучатель обязан продлить срок его действия на 12 месяцев в установленном законом порядке и предоставить Банку доказательства уплаты страховой премии на следующие 12 месяцев. Аналогичным должен быть порядок действий лизингополучателя по истечении вторых 12 месяцев и каждых последующих 12 месяцев действия Договора страхования. Общий срок действия Договора страхования должен быть не меньше срока действия Договора.

3.12.11.5.2.1. Лизингополучатель обязан внести на счет, указанный в п. 3.12.11.1.5 Договора, сумму страховой премии по Договору страхования за первый год действия Договора страхования в день заключения акта приема имущества на ответственное хранение согласно приложению № 5,

которое является неотъемлемой частью Договора (далее - приложение № 5) в соответствии с п. 3.12.11.9.3 Договора.

3.12.11.5.2.2. Лизингополучатель поручает Банку перечислить страховую премию по Договору страхования за первый год действия Договора страхования со счета лизингополучателя, указанного в п. 3.12.11.1.5 Договора.

3.12.11.5.3.1. Лизингополучатель в период действия Договора обязан внести на счет, указанный в п. 3.12.11.1.5 Договора, сумму страховой премии по Договору страхования за следующий год действия Договора страхования в срок не позднее 30 дней до окончания текущего договора страхования.

3.12.11.5.3.2. Лизингополучатель поручает Банку перечислить страховую премию по Договору страхования за второй год действия Договора страхования со счета лизингополучателя, указанного в п. 3.12.11.1.5 Договора, на дату продления срока действия Договора страхования. Поручения на перечисление страховых премий за последующие годы пользования имуществом на условиях лизинга осуществляются в аналогичном порядке.

3.12.11.5.4. В случае наступления страхового случая лизингополучатель обязуется письменно уведомить Банк о наступлении страхового случая в день наступления страхового случая.

3.12.11.5.5. Лизингополучатель обязуется нести материальную ответственность за любые дополнительные повреждения имущества, которые возникнут в результате его использования, до начала возмещения убытков в соответствии с распоряжением страховой компании или решением суда.

3.12.11.5.6. В случае передачи имущества лизингополучателю по адресу, который отличается от адреса места эксплуатации имущества в соответствии с п. 3.12.11.3.8 Договора, лизингополучатель обязуется заключить Договор страхования перевозки грузов со страховой компанией, указанной в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга.

3.12.11.6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.12.11.6.1. Банк имеет право:

3.12.11.6.1.1. Требовать от лизингополучателя любую необходимую информацию (документацию) о финансовом положении лизингополучателя и техническом состоянии имущества. При этом вмешательство Банка в административную, оперативную, хозяйственную или иную деятельность лизингополучателя не допускается.

3.12.11.6.1.2. Беспрепятственного доступа к имуществу, контроля его состояния и условий его эксплуатации.

3.12.11.6.1.3. Возврата имущества в случаях, предусмотренных п. 3.12.11.10.1 Договора.

3.12.11.6.1.4. Возмещения лизингополучателем убытков, понесенных в связи с выполнением условий Договора.

3.12.11.6.1.5. Отказаться от Договора в случаях, предусмотренных пп.

3.12.11.10.1.2.1-3.12.11.10.1.2.4 Договора.

3.12.11.6.1.6. Взыскать с лизингополучателя имущество в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса в случае неисполнения лизингополучателем обязательств по п. 3.12.11.7.2.6 Договора.

3.12.11.6.1.7. В случае невыполнения лизингополучателем обязательств по пп. 3.12.11.3.2, 3.12.11.4.2, 3.12.11.4.5, 3.12.11.7.2.3, 3.12.11.7.2.7, 3.12.11.7.2.8, 3.12.11.7.2.12, 3.12.11.7.2.15, 3.12.11.7.2.19 Договора Банк по своему усмотрению имеет право выставить охрану имущества: как самостоятельно, так и на договорных условиях с третьими лицами.

3.12.11.6.2. Банк обязуется:

3.12.11.6.2.1. Купить у указанного лизингополучателем в заявке продавца в собственность имущество, передать его в платное пользование лизингополучателю на условиях Договора в

соответствии с приложением № 1 в оговоренные Договором сроки, а также после уплаты всей суммы лизинговых платежей в соответствии с приложением № 2 и других платежей, предусмотренных Договором, передать имущество в собственность лизингополучателя.

3.12.11.6.2.2. Принять имущество от лизингополучателя в случае досрочного расторжения Договора или в случае окончания срока действия Договора, если лизингополучатель не выкупит имущество в соответствии с п. 3.12.11.4.3 Договора.

3.12.11.6.2.3. Банк может иметь другие права и обязанности в соответствии с условиями Договора, действующего законодательства Украины и других нормативно-правовых актов.

3.12.11.6.2.4. При необходимости зарегистрировать имущество в органах государственной регистрации в срок и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Украины.

3.12.11.7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ

3.12.11.7.1. Лизингополучатель имеет право:

3.12.11.7.1.1. Отказаться от получения имущества, которое не соответствует техническим характеристикам и требованиям к комплектации и качеству в соответствии с приложением № 1, до момента устранения выявленного нарушения условий Договора, при условии предварительного уведомления об этом Банка.

3.12.11.7.1.2. Отказаться от Договора в одностороннем порядке, предварительно письменно уведомив об этом Банк, если передача имущества просрочена более чем на 60 дней.

3.12.11.7.1.3. Предъявлять продавцу имущества все права и требования, вытекающие из Договора купли-продажи, в том числе относительно: его качества и комплектности, сроков передачи, гарантийного ремонта (обслуживания). В то же время арендатор вправе приостанавливать действие Договора купли-продажи между Банком и продавцом или изменять его условия.

3.12.11.7.1.4. Менять места эксплуатации (использования) имущества по согласованию с Банком.

3.12.11.7.1.5. Досрочно погасить задолженность по Договору, выплатив 100% остатка неуплаченной стоимости имущества, вознаграждения за полученное в лизинг имущество на дату такого погашения, а также других платежей.

3.12.11.7.2. Лизингополучатель обязуется:

3.12.11.7.2.1. В день передачи имущества принять его и подписать приложение № 4, а также приложение № 2.

3.12.11.7.2.2. Задействовать в процессе эксплуатации имущества только тех работников, которые имеют соответствующий уровень квалификации, и в случае необходимости провести за свой счет соответствующее обучение и переподготовку персонала.

3.12.11.7.2.3. Содержать имущество в соответствии с согласованными сторонами и страховой компанией условиями Договора страхования.

3.12.11.7.2.4. Осуществлять текущий и капитальный ремонт, модернизацию, а также техническое обслуживание имущества с согласия Банка, за свой счет, без последующей компенсации Банком.

3.12.11.7.2.5. Письменно уведомить Банк о расторжении Договора на основании пп. 3.12.11.7.1.1., 3.12.11.7.1.2 Договора.

3.12.11.7.2.6. Вернуть имущество Банку в случаях, предусмотренных п. 3.12.11.10.1 Договора в состоянии, в котором оно было получено, с учетом нормального износа, уплатив при этом Банку задолженность по лизинговым платежам на текущую дату, другим платежам по Договору, а также возместив причиненные этим убытки, в срок не позднее даты расторжения Договора.

3.12.11.7.2.7. В течение всего срока действия Договора обеспечивать сохранность имущества.

3.12.11.7.2.8. Не вносить изменения в Договор страхования имущества без согласия Банка и не менять выгодоприобретателя. Использовать имущество по целевому назначению, предотвращать его хищение, гибель, повреждение или порчу.

3.12.11.7.2.9. Письменно уведомлять Банк об изменении правового статуса лизингополучателя, реорганизации, изменении структуры состава учредителей в течение 3 дней с даты совершения

соответствующих изменений.

3.12.11.7.2.10. Письменно уведомлять Банк, а во время гарантийного срока и продавца имущества, о всех выявленных неисправностях имущества, его поломках или сбоях в работе в течение 15 календарных дней, если до этого времени неисправность не устранена (кроме наступления страхового случая).

3.12.11.7.2.11. Авансовый платеж в счет уплаты имущества сделать согласно п. 3.12.11.1.4 Договора.

3.12.11.7.2.12. Не уменьшать сумму лизинговых платежей, а также не задерживать выплату очередного лизингового платежа, если изменения не согласованы сторонами и не предусмотрены договорами о внесении изменений в Договор.

3.12.11.7.2.13. В период действия Договора, до полного погашения задолженности по нему, согласовывать с Банком получения кредитов в других банках.

3.12.11.7.2.14. В течение 3 (трех) дней с даты получения письменного уведомления от Банка компенсировать расходы Банка, связанные с выполнением условий Договора, в соответствии п. 3.12.11.6.1.4 Договора.

3.12.11.7.2.15. Выплачивать лизинговые платежи, учитывающие:

- сумму, которая возмещает при каждом платеже часть стоимости имущества;

- проценты (комиссии) за полученное в лизинг имущество;

- другие расходы Банка, непосредственно связанные с этим Договором и предусмотренные им, согласно приложению № 2 и не позднее даты, указанной в приложении № 2, на счет, указанный в п. 3.12.11.1.5 Договора.

Прочие расходы Банка, непосредственно связанные с выполнением Договора, могут также быть компенсированы лизингополучателем на основании отдельных счетов или писем, предоставленных Банком.

3.12.11.7.2.16. В дату первого погашения вознаграждения за полученное в лизинг имущество, определенное в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга, предоставить Банку финансовую отчетность (баланс, форма 2, данные о суммарных поступлениях на все счета, принадлежащие лизингополучателю, за последний отчетный период) и предоставлять в дальнейшем, ежеквартально, не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, финансовую информацию (баланс, форма 2, данные о суммарных поступлениях на все счета, принадлежащие лизингополучателю, за три последних месяца, в разрезе каждого месяца), а также другую информацию по требованию Банка.

3.2.11.7.2.17. Лизингополучатель подтверждает, что: относительно имущества лизингополучателя решение о приватизации не принималось и на момент заключения Договора в хозяйственном/гражданском суде отсутствуют заявления кредиторов о признании лизингополучателя банкротом.

3.12.11.7.2.18. Беспрепятственно допускать к имуществу представителей Банка для контроля состояния имущества, условий его эксплуатации.

3.12.11.7.2.19. Возместить Банку расходы, связанные с охраной имущества, согласно п.

3.12.11.6.1.7 Договора на основании документов, подтверждающих расходы Банка, в срок до 3 (трех) дней с момента предоставления указанных документов.

3.12.11.7.2.20. В период действия Договора лизингополучатель обязуется выполнять обязательства и операции, получить услуги, предусмотренные Соглашением о присоединении к Договору финансового лизинга.

Вышеуказанные услуги оплачиваются лизингополучателем согласно тарифам, действующим в Банке на момент оплаты.

3.12.11.7.2.21. Использовать имущество по его целевому назначению исключительно в профессиональных целях в соответствии со стандартами, техническими условиями и другой документацией предприятия-изготовителя, поддерживать его рабочее состояние, осуществлять

необходимый ремонт и своевременное профилактическое обслуживание за свой счет (после окончания срока гарантийного обслуживания).

3.12.11.7.2.22. Осуществлять реконструкцию или модификацию имущества, не предусмотренную технической документацией, только с письменного согласия Банка.

3.12.11.7.2.23. Обеспечить нормальную и безопасную эксплуатацию имущества в соответствии с его назначением.

3.12.11.7.2.24. Соблюдать правила безопасной эксплуатации имущества и охраны труда на месте эксплуатации имущества.

3.12.11.7.2.25. Не эксплуатировать имущество до даты фактического получения технического паспорта на имущество.

3.12.11.7.2.26. В срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты подписания Договора предоставить Банку в электронном виде или на бумажных носителях документально подтвержденную другими банками информацию о действующей задолженности лизингополучателя с определением основных условий договоров о предоставлении кредитов (включая договоры о предоставлении банковских гарантий и финансового лизинга): сумма по договору, срок пользования кредитом, остаток задолженности, вид обеспечения, наличие или отсутствие просроченной задолженности.

3.12.11.8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.12.11.8.1. В случае нарушения лизингополучателем обязательств по уплате лизинговых платежей, предусмотренных пп. 3.12.11.2.1-2.4, 3.12.11.7.2.15, 3.12.11.8.14 Договора и указанных в приложении № 2, лизингополучатель уплачивает Банку:

3.12.11.8.1.1. Пеню в размере 0,2% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки платежа, но не более двойной учетной ставки Национального банка Украины, действовавшей в период, за который уплачивается пеня.

3.12.11.8.1.2. Вознаграждение за полученное в лизинг имущество в размере 48 (сорока восьми) процентов годовых от суммы остатка неуплаченной вовремя части стоимости имущества согласно приложению № 2.

3.12.11.8.2. В случае невыполнения лизингополучателем обязательств по возврату имущества Банка в сроки, предусмотренные пп. 3.12.11.10.1.2.1-3.12.11.10.1.2.4, 3.12.11.10.3 Договора, лизингополучатель уплачивает Банку штраф в размере 25 (двадцати пяти) процентов стоимости имущества, указанной в п. 3.12.11.1.2 Договора. Уплата штрафа не освобождает лизингополучателя от возврата имущества Банку.

3.12.11.8.3. В случае невыполнения лизингополучателем обязательств, предусмотренных пп. 3.12.11.7.2.2-3.12.11.7.2.5, 3.12.11.7.2.8-3.12.11.7.2.10 Договора, лизингополучатель уплачивает штраф в размере 1 (один) процент от стоимости имущества, указанной в п. 3.12.11.1.2 Договора, за каждый факт нарушения.

3.12.11.8.4. В случае невыполнения лизингополучателем обязательства, предусмотренного п. 3.12.11.8.14 Договора, лизингополучатель уплачивает Банку пеню в размере 0,2 (ноль целых два десятых) процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки платежа, но не более двойной учетной ставки Национального банка Украины, действовавшей в период, за который уплачивается пеня.

3.12.11.8.5. Банк несет ответственность перед лизингополучателем за выполнение условий Договора в соответствии с действующим законодательством Украины.

3.12.11.8.6. За нарушение Банком обязательств по передаче имущества, предусмотренных п. 3.12.11.1.1 Договора, Банк несет ответственность перед лизингополучателем исключительно в виде пени в размере 0,2 (ноль целых два десятых) процента от стоимости имущества, указанной в п. 3.12.11.1.2 Договора, за каждый день просрочки поставки имущества, но не более двойной

учетной ставки Национального банка Украины, действовавшей в период, за который уплачивается пеня.

3.12.11.8.7. В случае невыполнения лизингополучателем обязательств, предусмотренных пп. 3.12.11.1.4, 3.12.11.7.2.11 Договора, лизингополучатель уплачивает Банку пеню в размере 0,2 (ноль целых два десятых) процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки платежа, но не более двойной учетной ставки Национального банка Украины, действовавшей в период, за который уплачивается пеня.

3.12.11.8.8. В случае нарушения лизингополучателем обязательств, предусмотренных пп. 3.12.11.5.1, 3.12.11.5.2.1, 3.12.11.5.3.1, 3.12.11.5.4 Договора, лизингополучатель уплачивает Банку штраф в размере 10 (десяти) процентов от стоимости имущества, указанной в п. 3.12.11.1.2 Договора.

3.12.11.8.9. В случае нарушения лизингополучателем обязательств, предусмотренных п. 3.12.11.5.5 Договора, Лизингополучатель уплачивает Банку штраф в размере 5 (пяти) процентов стоимости имущества, указанной в п. 1.2 Договора.

3.12.11.8.10. В случае досрочного расторжения Договора лизингополучателем после подписания Приложения № 4 лизингополучатель в течение 3 (трех) банковских дней с даты уведомления об этом Банка возмещает Банку причиненные этим убытки и уплачивает неустойку в размере 20 (двадцати) процентов от стоимости имущества, указанной в п. 3.12.11.1.2 Договора.

3.12.11.8.11. В случае досрочного расторжения Договора лизингополучателем до подписания приложения № 4 лизингополучатель в течение 3 (трех) банковских дней с даты уведомления об этом Банка уплачивает Банку неустойку в размере, равном величине авансового платежа. В случае если Договор досрочно расторгнут лизингополучателем до подписания приложения № 4 в результате наступления событий, указанных в п. 3.12.11.7.1.2 Договора, то неустойка в размере величины авансового платежа лизингополучателем не уплачивается.

3.12.11.8.12. В случае досрочного расторжения Договора лизингополучателем до уплаты лизингополучателем первого лизингового платежа в соответствии с приложением № 2 лизингополучатель в течение 3 (трех) банковских дней с даты уведомления об этом Банка уплачивает Банку неустойку в размере, равном величине первого лизингового платежа.

3.12.11.8.13. Не считается досрочным расторжением в понимании пп. 3.12.11.8.10-3.12.11.8.12 Договора досрочное погашение лизингополучателем задолженности в порядке, предусмотренном п. 3.12.11.7.1.5 Договора.

3.12.11.8.14. В случае если Лизингополучатель возвращает имущество Банку без приобретения его в собственность, и при этом стоимость имущества в результате ненадлежащей его эксплуатации лизингополучателем на дату возврата, по оценке независимого эксперта, меньше суммы лизинговых платежей согласно приложению № 2, не уплаченных за имущество на дату такого возврата, лизингополучатель в течение 3 (трех) дней уплачивает Банку штраф в размере, составляющем разницу между суммой неуплаченных лизинговых платежей согласно приложению № 2, и стоимостью имущества, определенной в заключении независимого эксперта.

3.12.11.8.15. Сроки исковой давности по требованиям о взыскании лизинговых платежей, неустойки-пени, штрафов по Договору устанавливаются сторонами продолжительностью в 15 (пятнадцать) лет.

3.12.11.8.16. Банк не несет ответственности перед третьими лицами за смерть, вред здоровью или повреждения третьих лиц, причиненные имуществом, предоставленным в пользование лизингополучателю.

В случае нарушения лизингополучателем обязательств, предусмотренных пп.

3.12.11.7.2.21-3.12.11.7.2.24 Договора, лизингополучатель уплачивает Банку штраф в размере, установленном в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга, за каждый факт такого нарушения. В случае если такие нарушения обязательств привели к убыткам Банка в виде штрафов и т. д., лизингополучатель дополнительно возмещает в полном размере убытки, понесенные Банком.

3.12.11.8.17. В случае нарушения лизингополучателем обязательств в соответствии с п. 3.12.11.7.2.25 Договора Лизингополучатель уплачивает Банку штраф в размере 1000,00 (одна

тысяча) гривень 00 копеек за каждый факт нарушения и возмещает Банку в полном объеме убытки, понесенные в результате таких нарушений.

3.12.11.9. ОТВЕТСТВЕННОЕ ХРАНЕНИЕ ПРЕДМЕТА ЛИЗИНГА

3.12.11.9.1. С момента фактического получения лизингополучателем имущества и до момента подписания приложения № 4 имущество находится на ответственном хранении у лизингополучателя.

3.12.11.9.2. Лизингополучатель несет полную материальную ответственность за сохранность имущества, принятого им на ответственное хранение.

3.12.11.9.3. Факт приема имущества на ответственное хранение подтверждается подписью уполномоченного представителя лизингополучателя на акте приема имущества на ответственное хранение (приложение № 5), который является неотъемлемой частью Договора.

3.12.11.9.4. Факт возвращения имущества по ответственному хранению подтверждается приложением № 4 и отдельно не оформляется.

3.12.11.9.5. Лизингополучатель обязан вернуть имущество по ответственному хранению в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения требования Банка о возврате имущества по ответственному хранению.

3.12.11.9.6. Плата за ответственное хранение устанавливается в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга и учитывается при уплате вознаграждения за открытие счета "Финансовый лизинг (аренда)" в соответствии с п. 3.12.11.2.3.1 Договора в составе этого вознаграждения путем уменьшения суммы вознаграждения, указанной в п. 3.12.11.2.3.1 Договора, на вышеупомянутую сумму.

3.12.11.10. ДОСРОЧНОЕ РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА И УСЛОВИЯ ВОЗВРАТА ИМУЩЕСТВА

3.12.11.0.1. Договор расторгается:

3.12.11.10.1.1. В одностороннем порядке по инициативе лизингополучателя после письменного уведомления об этом Банка за 3 (три) дня в случае:

3.12.11.10.1.1.1. Просрочки передачи имущества более чем на 60 (шестьдесят) дней.

3.12.11.10.1.1.2. Если имущество не соответствует условиям Договора и своему назначению.

3.12.11.10.1.2. По инициативе Банка в одностороннем порядке путем письменного уведомления об этом лизингополучателя за 3 (три) дня в следующих случаях:

3.12.11.10.1.2.1. В трехдневный срок в случае невыполнения лизингополучателем любого обязательства, предусмотренного Договором.

3.12.11.10.1.2.2. В случае получения постановления о возбуждении дела о банкротстве, постановления о наложении ареста на имущество, приговора суда о конфискации имущества лизингополучателя.

3.12.11.10.1.2.3. В случае полной или частичной неуплаты лизингового платежа лизингополучателем, если просрочка уплаты составляет более 30 (тридцати) дней.

3.12.11.10.1.2.4. В случае если имущество уничтожено, повреждено и не может быть восстановлено независимо от того, был ли такой случай признан страховым.

3.12.11.10.2. В случае досрочного расторжения Договора все расходы, связанные с возвратом имущества, возлагаются на лизингополучателя.

3.12.11.10.3. В случае расторжения Договора имущество должно быть возвращено лизингополучателем в течение 3 (трех) дней по акту приема-передачи имущества в том состоянии, в котором оно было получено, с учетом нормального износа.

3.12.11.10.4. Банк и лизингополучатель договорились о том, что:

3.12.11.10.4.1. В случае принятия решения о досрочном расторжении Договора стороны обязуются за 3 (три) дня письменно уведомить друг друга об этом, указав причины досрочного расторжения

Договора. При этом для расторжения Договора договоров о внесении изменений стороны не заключают.

3.12.11.10.4.2. В случае отказа лизингополучателя при возврате имущества подписывать акт приема-передачи имущества Банк вправе потребовать возврата имущества в соответствии с действующим законодательством Украины.

3.12.11.11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРНЫХ ВОПРОСОВ.

3.12.11.11.1. Срок действия Договора - с даты подписания Договора до даты, установленной в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга. Указанный срок может быть изменен в соответствии с пп. 3.12.11.10.1 — 3.12.11.10.4.2 Договора.

3.12.11.11.2. Договор вступает в силу с момента его подписания. Срок действия Договора обусловлен сроком лизинга. Договор теряет свою силу после выполнения сторонами всех обязательств по нему.

3.12.11.11.3. Все возможные споры и разногласия, возникающие при исполнении Договора, стороны будут стремиться решить по договоренности, путем переговоров. Если соглашение не будет достигнуто, спорные вопросы будут рассмотрены в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Украины.

3.12.11.11.4. В случае если арендатор выполнил свои обязательства по Договору, Банк имеет право проводить переговоры с третьими лицами с целью последующей реализации имущества.

3.12.11.12. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

3.12.11.12.1. Арендатор имеет право передавать свои права и обязанности по Договору третьим лицам без письменного согласия Банка.

3.12.11.12.2. Приложение № 1 (спецификация имущества), приложение № 2 (график лизинговых платежей), приложение № 3 (тарифы за оформление документов), приложение № 4 (акт приема-передачи имущества), приложение № 5 (акт приема имущества на ответственное хранение) являются неотъемлемыми частями Договора.

3.12.11.12.3. Приложение № 5 (акт приема имущества на ответственное хранение) будет подписан на бумажном носителе в день передачи имущества на ответственное хранение в соответствии с п. 3.12.11.9.3 Договора.

3.12.11.12.4. В случае изменения правового статуса лизингополучателя, реорганизации, изменения структуры, состава учредителей последний обязан в течение 3 (трех) дней уведомить об этом Банк. В случае ликвидации лизингополучателя последний обязуется включить представителя Банка в состав ликвидационной комиссии для обеспечения имущественных интересов по Договору.

3.12.11.12.5. Все изменения и дополнения к Договору оформляются Договорами о внесении изменений и являются неотъемлемой частью Договора.

3.12.11.12.6. Обязательства лизингополучателя по согласованию с Банком могут быть выполнены другим лицом.

3.12.11.12.7. Тарифы за оформление дополнительных документов по Договору уплачиваются согласно приложению № 3.

3.12.11.12.8. Лизингополучатель дает Банку согласие на сбор, хранение, использование и распространение информации о себе в средствах массовой информации, в частности в газетах, журналах, на интернет-ресурсах, телевидении и прочее. К информации о лизингополучателе относятся:

1) сведения, идентифицирующие лизингополучателя: полное наименование; местонахождение; дата и номер государственной регистрации, сведения об органе государственной регистрации; идентификационный код в Едином государственном реестре предприятий и организаций Украины;

фамилия, имя, отчество, паспортные данные руководителя и главного бухгалтера; основной вид хозяйственной деятельности;

2) сведения о денежных обязательствах лизингополучателя:

- сведения о договоре финансового лизинга и/или изменения к нему (вид сделки, цель сделки, дата заключения, стороны по договору);

- сумма и вид валюты обязательства по заключенному договору финансового лизинга;

- срок действия договора финансового лизинга;

- окончательная сумма обязательств по заключенному договору финансового лизинга;

3) другая информация по договору финансового лизинга.

Под договором финансового лизинга понимается Договор.

3.12.11.13. РИСК СЛУЧАЙНОЙ ГИБЕЛИ ИМУЩЕСТВА

С момента подписания сторонами приложения № 4 риск случайной гибели имущества по Договору несет лизингополучатель.

3.12.12. Финансовый лизинг доступной сельскохозяйственной техники.

3.12.12. Финансовый лизинг доступной сельскохозяйственной техники

3.12.12.1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.12.12.1.1. Банк приобретает в собственность у продавца, а затем передает лизингополучателю, а лизингополучатель принимает от Банка в платное пользование, а после уплаты всей суммы лизинговых платежей - в собственность, в определенные Договором сроки, на условиях финансового лизинга (далее - лизинг) имущество согласно спецификации, предоставленной в Приложении № 1 к Договору (далее - имущество).

3.12.12.1.2. Стоимость имущества установлена в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга.

3.12.12.1.3. Срок лизинга указан в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга.

3.12.12.1.4. Авансовый платеж лизингополучателя в счет уплаты имущества установлен в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга в виде процентов от суммы к оплате, указанной в п. 3.12.1.2 Договора, и подлежит оплате в день заключения Договора на счет, открытый согласно п. 3.12.1.5 Договора.

3.12.12.1.5. Для осуществления лизингополучателем платежей по Договору Банк открывает счет, указанный в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга.

3.12.12.1.6. Имущество передается в лизинг на условиях:

3.12.12.1.6.1. Имущество будет передаваться по адресу лизингополучателя/продавца, указанному в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга.

3.12.12.1.6.2. Имущество должно быть передано лизингополучателю в течение срока, установленного в соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга, после внесения

авансового платежа, указанного в п. 3.12.12.1.4 Договора, на счет, открытый в соответствии с п. 3.12.12.1.5 Договора. Срок передачи имущества может варьироваться в зависимости от соблюдения продавцом срока поставки имущества по Договору купли-продажи, заключенному между Банком и продавцом, о чем Банк предварительно сообщает лизингополучателю.

3.12.12.2. ЛИЗИНГОВЫЕ ПЛАТЕЖИ

3.12.12.2.1. Общая сумма Договора установлена в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга и состоит из:

- суммы авансового платежа согласно п. 3.12.12.1.4 Договора;

- общей стоимости лизинговых платежей в части, идущей на выкуп стоимости переданного в лизинг имущества, согласно графику внесения лизинговых платежей, указанному в приложении № 2 (далее – приложение 2), которые являются неотъемлемой частью Договора.

3.12.12.2.2. Размер, структура, сроки уплаты лизинговых платежей устанавливаются приложением 2.

3.12.12.2.2.1. Лизинговые платежи уплачиваются на счет, открытый в соответствии с п. 3.12.12.1.5 Договора.

3.12.12.2.3. Лизингополучатель оплачивает Банку на счет, открытый в соответствии с п. 3.12.12.1.5 Договора, согласно приложению 2:

3.12.12.2.3.1. Вознаграждение за открытие счета "Финансовый лизинг (аренда)" в сумме ____ (___) гривень __ копеек в день заключения Договора.

3.12.12.2.3.2. Вознаграждение за пользование имуществом.

3.12.12.2.3.3. Вознаграждение за получение имущества единовременно, в день заключения Договора.

3.12.12.2.4. Банк имеет право в одностороннем порядке увеличивать размер вознаграждений и/или платежей по возмещению других расходов Банка, связанных с исполнением Договора при изменении конъюнктуры рынка денежных ресурсов в Украине, а именно: изменении курса доллара США к гривне более чем на 10 % по сравнению с курсом доллара США к гривне, установленного НБУ на момент заключения Договора; изменении учетной ставки НБУ; изменении размера отчислений в страховой (резервный) фонд или изменении средневзвешенной ставки по кредитам банков Украины в соответствующей валюте (по статистике НБУ); увеличении ставок, действующих на момент заключения Договора налогов, сборов и других предусмотренных действующим законодательством Украины платежей, имеющих отношение к имуществу или к определению размера лизинговой платы. При этом Банк направляет лизингополучателю письменное сообщение об изменении размера вознаграждений и/или платежей по возмещению других расходов Банка в течение 7 календарных дней с даты изменения процентной ставки. Увеличение размера вознаграждений и/или платежей по возмещению других расходов Банка, связанных с исполнением Договора, в вышеуказанном порядке возможно в пределах количества пунктов, на которые увеличилась ставка НБУ, размер отчислений в страховой фонд, средневзвешенная ставка по кредитам или пропорционально увеличению курса доллара США.

3.12.12.2.5. В случае обоснованного изменения стоимости имущества продавцом, согласно заключенному между ним и Банком Договору купли-продажи, Банк имеет право в одностороннем порядке, пропорционально изменению стоимости имущества продавцом, изменить стоимость имущества, указанную в п. 3.12.12.2.1 Договора.

3.12.12.2.6. С целью выполнения обязательств по погашению задолженности лизингополучателя перед Банком лизингополучатель поручает Банку списывать средства со всех текущих счетов лизингополучателя и перечислять на счет, открытый в соответствии с п. 3.12.12.1.5 Договора, в любой валюте при наличии на них необходимой суммы средств, не предоставленных в кредит, в пределах сумм, подлежащих уплате Банку по Договору или страховой компании в соответствии с Договором страхования и разделом 5 Договора, при наступлении сроков платежей (осуществлять договорное списание). Средства списываются в порядке, установленном действующим

законодательством Украины. В случае недостаточности или отсутствия у лизингополучателя средств в национальной валюте для погашения задолженности (в том числе уплаты неустойки) лизингополучатель поручает Банку списать средства в иностранной валюте в размере, эквивалентном сумме задолженности в национальной валюте на дату погашения, и продать списанную иностранную валюту на межбанковском валютном рынке Украины (далее - МВРУ) (по курсу МВРУ для этой операции на дату ее проведения) с возмещением расходов Банка на уплату сборов, комиссий и стоимости предоставленных услуг. При этом лизингополучатель поручает Банку оформить заявку на продажу иностранной валюты на МВРУ от имени лизингополучателя.

3.12.12.2.7. Обязательства по Договору выполняются в следующей последовательности: средства, полученные от лизингополучателя, а также от других уполномоченных органов/лиц для погашения задолженности по Договору, прежде всего, направляются для выплаты вознаграждения за открытие счета "Финансовый лизинг (аренда)" согласно п. 3.12.12.2.3.1 Договора; далее - вознаграждения за получение имущества согласно п. 3.12.12.2.3.3 Договора; далее - страховой премии за первый год действия Договора в соответствии с договором страхования и п. 3.12.12.5.2.1 Договора; далее - авансового платежа по п.3.12.12.1.4 Договора; далее - страховой премии за второй год (другие годы) действия Договора в соответствии с договором страхования и п. 3.12.12.5.3.1 Договора; далее — возмещения расходов/убытков Банка согласно пп. 3.12.12.7.2.14, 3.12.12.7.2.19 Договора; далее - погашения неустойки согласно пп. 3.12.12.8.10-3.12.12.8.12 Договора; далее - погашения штрафа согласно п. 3.12.12.8.14 Договора; далее - погашения штрафов согласно пп. 3.12.12.8.2-3.12.12.8.3, 3.12.12.8.8-3.12.12.8.9 Договора; далее - погашения пени согласно пп. 3.12.12.8.1.1, 3.12.12.8.4, 3.12.12.8.7 Договора; далее - просроченного вознаграждения за полученное в лизинг имущество согласно п. 3.12.12.8.1.2 Договора; далее - вознаграждения за пользование имуществом в соответствии с п. 3.12.12.2.3.2 Договора; далее - просроченных платежей в части выкупа стоимости переданного в лизинг имущества, далее - выкупа стоимости регистрации в уполномоченном органе переданного в лизинг имущества.

3.12.12.3. ПЕРЕДАЧА ИМУЩЕСТВА И УСЛОВИЯ ЕГО ЭКСПЛУАТАЦИИ

3.12.12.3.1. Банком передает, а лизингополучатель принимает имущество в лизинг согласно акту приема-передачи имущества (приложение № 3) (далее - акт), что является неотъемлемой частью Договора, не позднее даты, установленной в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга, после внесения авансового платежа, указанного в п. 3.12.12.1.4 Договора, на счет, открытый в соответствии с п. 3.12.12.1.5 Договора. Срок передачи имущества может варьироваться в зависимости от соблюдения продавцом срока поставки имущества по договору купли-продажи, заключенному между Банком и продавцом, о чем Банк предварительно сообщает лизингополучателю. С момента подписания сторонами акта лизингополучателю переходят все риски, связанные с использованием и владением имуществом (в том числе риски, связанные с возмещением убытков и вреда, причиненных третьим лицам вследствие использования имущества). С момента подписания акта лизингополучатель несет полную гражданскую ответственность перед третьими лицами за его использование, возмещает в полном объеме ущерб третьим лицам, причиненный в результате эксплуатации имущества. Риск несоответствия имущества целям использования этого имущества несет лизингополучатель.

3.12.12.3.2. Лизингополучатель под собственную ответственность обязуется неукоснительно соблюдать нормы и правила эксплуатации, технического обслуживания и ремонта имущества, установленные действующим законодательством Украины и инструкциями производителя имущества. На период срока лизинга лизингополучатель поддерживает имущество в исправном состоянии, придерживается соответствующих стандартов, технических условий, правил эксплуатации, инструкции и гарантийных условий (требований) продавца (изготовителя) имущества, проводит за свой счет в срок, установленный производителем имущества, текущее техническое обслуживание, в т. ч. необходимое для сохранения гарантийного обслуживания имущества, проводит ремонт (в том числе капитальный) имущества, соблюдает требования к использованию, содержанию, техническому обслуживанию и хранению имущества согласно действующему законодательству Украины, Договору, условиями договора страхования имущества и правилам страхования страховщика, который осуществляет страхование.

3.12.12.3.3. Ремонт и техническое обслуживание имущества осуществляется продавцом на основании заключенного договора между лизингополучателем и продавцом. Лизингополучатель

проводит ремонт, техническое обслуживание, модернизацию и реконструкцию имущества за свой счет, по согласованию с Банком, без последующей компенсации Банком.

3.12.12.3.4. В случае замены в процессе эксплуатации имущества любых деталей и узлов или их совершенствования они становятся неотъемлемой частью имущества и переходят в собственность Банка.

3.12.12.3.5. В течение действия Договора лизингополучатель в сроки, предусмотренные действующим законодательством Украины, должен предоставлять имущество для проведения обязательных технических осмотров соответствующими государственными органами, контролировать соответствие уровня квалификации персонала сложности выполняемых работ по эксплуатации и обслуживанию имущества и обязуется провести соответствующее обучение работников.

3.12.12.3.6. Получение необходимых разрешений на эксплуатацию имущества возлагается на лизингополучателя.

3.12.12.3.7. Банк освобождается от любых обязательств и ответственности по технической гарантии на имущество. Все расчеты, связанные с такой гарантией, осуществляются непосредственно между лизингополучателем и продавцом, предоставившим гарантию на имущество.

3.12.12.3.8. Имущество должно находиться в месте эксплуатации по адресу лизингополучателя, установленному в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга.

3.12.12.3.9. В случае возникновения у Банка дополнительных расходов, связанных с доставкой, передачей, регистрацией, проведением обязательных технических осмотров имущества, Банк включает такие расходы в ежемесячный платеж, а лизингополучатель должен оплатить эти расходы.

3.12.12.4. ПРАВО СОБСТВЕННОСТИ НА ИМУЩЕСТВО

3.12.12.4.1. В течение всего срока действия Договора имущество является собственностью Банка.

3.12.12.4.2. В течение всего срока действия Договора лизингополучателю запрещается без согласия Банка передавать имущество в сублизинг, аренду, займы или любым другим способом третьей стороне, передавать в залог или отчуждать любым способом.

3.12.12.4.3. Условия перехода права собственности на имущество: имущество переходит в собственность лизингополучателя при условии уплаты Банку всей суммы лизинговых платежей в срок, предусмотренный приложением 2, а также всех других платежей по Договору.

3.12.12.4.4. В случае перехода права собственности на имущество к лизингополучателю оформляются все необходимые в соответствии с действующим законодательством Украины документы. Указанные в этом пункте документы оформляются за счет лизингополучателя.

3.12.12.4.5. В случае возбуждения хозяйственным судом дела о банкротстве лизингополучателя, ареста или конфискации его имущества арендатор обязуется не позднее 3 (трех) дней с момента получения: постановления о возбуждении дела о банкротстве, постановления о наложении ареста на имущество, приговора суда о конфискации имущества, отделить имущество от другого имущества лизингополучателя и вернуть имущество Банку, который, в свою очередь, имеет право распоряжаться им (имуществом) по своему усмотрению. При этом лизингополучатель обязуется возместить Банку возникшие в связи с этим убытки в полном объеме.

3.12.12.5. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА

3.12.12.5.1. Лизингополучатель после заключения Договора обязуется заключить со страховой компанией, которая определена в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга (далее - страховая компания), договор страхования сроком на один год, который должен начинаться не позднее дня фактического получения лизингополучателем имущества на ответственное хранение согласно п. 3.12.12.9.1 Договора или непосредственно в лизинг. В

договоре страхования должно быть предусмотрено, что выгодоприобретателем по Договору страхования является Банк и внесение изменений в Договор страхования без согласия Банка не допускается.

По договору страхования имущество должно быть застраховано на сумму, которая установлена в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга, от следующих рисков: полное КАСКО (дорожно-транспортное происшествие, пожар, стихийные явления, противоправные действия третьих лиц).

Лизингополучатель обязуется предоставить Банку Договор страхования и доказательства уплаты страхового платежа в день подписания акта.

С момента передачи имущества по акту ответственность за убытки, причиненные в связи с любым повреждением или уничтожением имущества, возлагается на лизингополучателя.

Не позднее чем за один месяц до окончания срока действия указанного договора страхования лизингополучатель обязан продлить срок его действия на год в установленном законом порядке и предоставить Банку доказательства уплаты страховой премии на второй год. Аналогичным должен быть порядок действий лизингополучателя по истечении второго и каждого последующего года действия Договора страхования. Общий срок действия Договора страхования должен быть не меньше, чем срок действия Договора.

3.12.12.5.2.1. Лизингополучатель обязан внести на счет, указанный в п. 3.12.12.1.5 Договора, сумму страховой премии по договору страхования за первый год действия Договора страхования в день заключения акта/акта приема-передачи предмета лизинга на ответственное хранение (приложение № 4 к Договору) для случаев, когда техника перед передачей остается на ответственном хранении лизингополучателя согласно п. 3.12.12.9.3 Договора.

3.12.12.5.2.2. Лизингополучатель поручает Банку перечислить страховую премию по договору страхования за первый год действия договора страхования со счета лизингополучателя, указанного в п. 3.12.12.1.5 Договора.

3.12.12.5.3.1. Лизингополучатель в срок действия Договора обязан внести на счет, указанный в п. 3.12.12.1.5 Договора, сумму страховой премии по договору страхования за следующий год действия Договора страхования в срок не позднее 30 дней до окончания текущего договора страхования. 3.12.12.10.4.1. В случае принятия решения о досрочном расторжении Договора стороны обязуются в течение 3 дней письменно сообщить друг другу об этом с указанием причин досрочного расторжения Договора. При этом для расторжения Договора дополнительных соглашений стороны не заключают.

3.12.12.5.3.2. Лизингополучатель поручает Банку перечислить страховую премию по договору страхования за второй год действия договора страхования со счета лизингополучателя, указанного в п. 3.12.12.1.5 Договора, на дату продления срока действия Договора страхования. Страховые премии за последующие годы использования имущества на условиях Лизинга перечисляются в аналогичном порядке.

3.12.12.5.4. В случае наступления страхового случая лизингополучатель обязуется письменно уведомить Банк о наступлении страхового случая в день наступления страхового случая.

3.12.12.5.5. Лизингополучатель обязуется нести материальную ответственность за любые дополнительные повреждения имущества, которые возникнут в результате его использования, до начала возмещения убытков в соответствии с распоряжением страховой компании или решением суда.

3.12.12.6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.12.12.6.1. Банк имеет право:

3.12.12.6.1.1. Требовать от лизингополучателя регистрации в уполномоченном органе, любую необходимую информацию (документацию) о финансовом положении лизингополучателя и о

техническом состоянии имущества. При этом вмешательство Банка в административную, оперативную, хозяйственную или иную деятельность лизингополучателя не допускается.

3.12.12.6.1.2. Беспрепятственного доступа к имуществу, контроля его состояния и условий его эксплуатации.

3.12.12.6.1.3. Возврата имущества в случаях, предусмотренных п. 3.12.12.10.1 Договора.

3.12.12.6.1.4. Возмещения лизингополучателем расходов, понесенных в связи с выполнением условий Договора.

3.12.12.6.1.5. Отказаться от этого Договора в случаях, предусмотренных пп.

3.12.12.10.1.2.1-3.12.12.10.1.2.4 Договора.

3.12.12.6.1.6. Взыскать с лизингополучателя имущество в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса в случае невыполнения лизингополучателем обязательств по п. 3.12.12.7.2.6 Договора.

3.12.12.6.1.7. В случае невыполнения лизингополучателем обязательств по пп. 3.12.12.3.2, 3.12.12.4.2, 3.12.12.4.5, 3.12.12.7.2.3, 3.12.12.7.2.7, 3.12.12.7.2.8, 3.12.12.7.2.12, 3.12.12.7.2.15, 3.12.12.7.2.19 Договора Банк, по своему усмотрению, имеет право выставить охрану имущества: как самостоятельно, так и на договорных условиях с третьими лицами.

3.12.12.6.2. Банк обязуется:

3.12.12.6.2.1. Купить у указанного лизингополучателем в заявке продавца в собственность имущество, передать его в платное пользование лизингополучателю на условиях лизинга в оговоренные Договором сроки, а также после уплаты всей суммы лизинговых платежей в соответствии с приложением 2 и других платежей, предусмотренных договором, передать имущество в собственность лизингополучателя.

3.12.12.6.2.2. Принять имущество от лизингополучателя в случае досрочного расторжения Договора или в случае истечения срока действия Договора, если лизингополучатель не выкупит имущество согласно п. 3.12.12.4.3 Договора.

3.12.12.6.2.3. Банк может иметь другие права и обязанности в соответствии с условиями Договора, действующего законодательства Украины и других нормативно-правовых актов.

3.12.12.6.2.4. При необходимости зарегистрировать имущество в органах государственной регистрации в срок и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Украины.

3.12.12.7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ

3.12.12.7.1. Лизингополучатель имеет право:

3.12.12.7.1.1. Отказаться от получения имущества, которое не соответствует техническим характеристикам и требованиям по комплектации и качеству, до момента устранения выявленного нарушения в соответствии с условиями Договора, предварительно уведомив об этом Банк.

3.12.12.7.1.2. Отказаться от этого Договора в одностороннем порядке, предварительно письменно уведомив об этом Банк, если просрочка передачи имущества составляет более 60 дней.

3.12.12.7.1.3. Предъявлять продавцу имущества все права и требования, вытекающие из договора купли-продажи имущества, в том числе в отношении: его качества и комплектности, сроков передачи, гарантийных ремонтов (обслуживания). В то же время арендатор вправе

приостанавливать действие Договора купли-продажи между Банком и продавцом или изменять его условия.

3.12.12.7.1.4. Изменять места эксплуатации (использования) имущества по согласованию с Банком.

3.12.12.7.1.5. Досрочно погасить задолженность по Договору путем уплаты 100% остатка неуплаченной стоимости имущества, вознаграждения за полученное в лизинг имущество на дату такого погашения, а также других платежей.

3.12.12.7.2. Лизингополучатель обязуется:

3.12.12.7.2.1. В день передачи имущества принять его и подписать акт, а также подписать приложение 2.

3.12.12.7.2.2. Задействовать в процессе эксплуатации имущества только тех работников, которые имеют соответствующий уровень квалификации, и в случае необходимости провести за свой счет соответствующее обучение и переподготовку персонала.

3.12.12.7.2.3. Содержать имущество в исправном состоянии, соблюдать соответствующие стандарты, технические условия, правила эксплуатации, инструкцию и гарантийные условия (требования) продавца (изготовителя) имущества; проводить за свой счет в срок, установленный производителем имущества, текущее техническое обслуживание, в т.ч. необходимое для сохранения гарантийного обслуживания имущества; проводить ремонт (в том числе капитальный) имущества.

Соблюдать требования к использованию, содержанию, техническому обслуживанию и хранению имущества согласно действующему законодательству Украины, Договору, условиям Договора страхования имущества и правил страхования страховщика, который осуществляет страхование.

3.12.12.7.2.4. Осуществлять текущий и капитальный ремонт, модернизацию, а также

техническое обслуживание имущества с согласия Банка, за свой счет, без последующей компенсации Банком; своевременно и в сроки, предусмотренные действующим законодательством Украины, предоставлять имущество для проведения обязательных технических осмотров соответствующими государственными органами и платить при этом все необходимые платежи (налоги и др. сборы).

3.12.12.7.2.5. Письменно уведомить Банк о расторжении Договора на основании пп. 3.12.12.7.1.1, 3.12.12.7.1.2 Договора.

3.12.12.7.2.6. Вернуть имущество Банку в случаях, предусмотренных п. 3.12.12.10.1 Договора в состоянии, в котором оно было получено с учетом нормального износа, заплатив при этом Банку задолженность по лизинговым платежам на текущую дату, другим платежам по Договору, а также возместив причиненные этим убытки, в срок не позднее даты расторжения Договора.

3.12.12.7.2.7. В течение всего срока действия Договора обеспечить сохранение имущества.

3.12.12.7.2.8. Не вносить изменения в Договор страхования имущества без согласия Банка и не менять выгодоприобретателя. Использовать имущество по целевому назначению, предотвращать его хищение, гибель, повреждение или порчу.

3.12.12.7.2.9. Письменно уведомлять Банк об изменении правового статуса лизингополучателя, реорганизации, изменении структуры состава учредителей в течение 3 дней с даты совершения соответствующих изменений.

3.12.12.7.2.10. Письменно уведомлять Банк, а во время гарантийного срока и продавца имущества, обо всех случаях выявления неисправностей имущества, его поломках или сбоях в работе в

течение 15 календарных дней, если до тех пор неполадка не будет устранена (кроме наступления страхового случая).

3.12.12.7.2.11. Авансовый платеж в счет уплаты имущества вносить в соответствии с п. 3.12.12.1.4 Договора.

3.12.12.7.2.12. Не уменьшать сумму лизинговых платежей, а также не задерживать выплату очередного лизингового платежа, если изменения не согласованы сторонами и не предусмотрены договорами о внесении изменений в Договор.

3.12.12.7.2.13. В период действия Договора, до полного погашения задолженности по нему, согласовывать с Банком получение кредитов в других банках.

3.12.12.7.2.14. В течение 3 дней с даты получения письменного уведомления от Банка компенсировать расходы Банка, связанные с выполнением условий Договора, в соответствии с п. 3.12.12.6.1.4 Договора.

3.12.12.7.2.15. Вносить лизинговые платежи, включающие:

- сумму, которая возмещает при каждом платеже часть стоимости имущества;
- проценты и вознаграждения за полученное в лизинг имущество;
- прочие расходы Банка, непосредственно связанные с Договором, и предусмотренные Договором, согласно приложению 2, не позднее даты, указанной в приложении 2, на счет, открытый в соответствии с п. 3.12.12.1.5 Договора.

Прочие расходы Банка, непосредственно связанные с выполнением Договора, возмещаются лизингополучателем на основании отдельных счетов или писем. Уплата по счетам или письмам Банка осуществляется лизингополучателем в течение 3 дней с момента предоставления их лизингополучателю.

3.12.12.7.2.16. В дату первого погашения вознаграждения за полученное в лизинг имущество, определенное в соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга, предоставить Банку финансовую отчетность (баланс, форма 2, данные о суммарных поступлениях на все счета, принадлежащие лизингополучателю, за последний отчетный период) и предоставлять в дальнейшем, ежеквартально, не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, финансовую информацию (баланс, форма 2, данные о суммарных поступлениях на все счета, принадлежащие лизингополучателю, за три последних месяца, в разрезе каждого месяца), а также другую информацию по требованию Банка.

3.12.12.7.2.17. Лизингополучатель подтверждает, что: относительно имущества лизингополучателя решение о приватизации не принималось и на момент заключения Договора в хозяйственном/гражданском суде отсутствуют заявления кредиторов о признании лизингополучателя банкротом.

3.12.12.7.2.18. Беспрепятственно допускать к имуществу представителей Банка для контроля состояния имущества, условий его эксплуатации.

3.12.12.7.2.19. Возместить Банку расходы, связанные с охраной имущества, согласно п. 3.12.12.6.1.7 Договора, на основании документов, подтверждающих расходы Банка, в срок до 3 дней с момента предоставления указанных документов.

3.12.12.7.2.20. В период действия Договора арендатор обязуется выполнять обязательства и операции, получить услуги, предусмотренные Соглашением о присоединении к Договору финансового лизинга.

Вышеупомянутые услуги оплачиваются лизингополучателем на основании отдельных договоров согласно тарифам, действующим в Банке на момент оплаты.

3.12.12.7.2.21. Использовать имущество по его целевому назначению исключительно в профессиональных целях в соответствии со стандартами, техническими условиями и другой документацией предприятия-производителя, поддерживать его рабочее состояние, осуществлять

необходимый ремонт и своевременное профилактическое обслуживание за свой счет (после окончания срока гарантийного обслуживания).

3.12.12.7.2.22. Осуществлять реконструкцию или модификацию имущества, не предусмотренную технической документацией, только с письменного согласия Банка.

3.12.12.7.2.23. Обеспечить нормальную и безопасную эксплуатацию имущества в соответствии с его назначением.

3.12.12.7.2.24. Соблюдать правила безопасной эксплуатации имущества и охраны труда на месте эксплуатации имущества.

3.12.12.7.2.25. Не эксплуатировать имущество до даты фактического получения технического паспорта на предмет лизинга.

3.12.12.7.2.26. В срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты подписания Договора предоставить Банку документально подтвержденную другими банками информацию о действующей задолженности лизингополучателя в электронном виде или на бумажных носителях с определением основных условий договоров о предоставлении кредитов (включая договоры о предоставлении банковских гарантий и финансового лизинга): сумма по договору, срок пользования кредитом, остаток задолженности, вид обеспечения, наличие или отсутствие просроченной задолженности.

3.12.12.8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.12.12.8.1. В случае нарушения лизингополучателем обязательств по уплате лизинговых платежей, предусмотренных пп. 3.12.12.2.1-3.12.12.2.3, 3.12.12.7.2.15, 3.12.12.8.14 Договора и указанных в приложении 2, лизингополучатель оплачивает Банку:

3.12.12.8.1.1. Пеню в размере 0,2% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки платежа, но не более двойной учетной ставки Национального банка Украины, действовавшей в период, за который уплачивается пеня.

3.12.12.8.1.2. Вознаграждение за полученное в лизинг имущество в размере 48% годовых от суммы остатка неуплаченной вовремя части стоимости имущества согласно приложению 2.

3.12.12.8.2. В случае невыполнения лизингополучателем обязательств по возврату имущества Банка в сроки, предусмотренные пп. 3.12.12.10.1.2.1-3.12.12.10.1.2.4, 3.12.12.10.3 Договора, арендатор уплачивает Банку штраф в размере 25% стоимости имущества, указанного в п. 1.2 Договора. Уплата штрафа не освобождает лизингополучателя от возвращения имущества Банку.

3.12.12.8.3. В случае невыполнения лизингополучателем обязательств, предусмотренных п.3.12.12.7.2.2-3.12.12.7.2.5, 3.12.12.7.2.8-3.12.12.7.2.10 Договора, арендатор оплачивает штраф в размере 1% от стоимости имущества, указанной в п. 3.12.12.1.2 Договора, за каждый факт нарушения.

3.12.12.8.4. В случае невыполнения лизингополучателем обязательства, предусмотренного п. 3.12.12.8.14 Договора, арендатор оплачивает Банку пеню в размере 0,2% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки платежа, но не более двойной учетной ставки Национального банка Украины, действовавшей в период, за который уплачивается пеня.

3.12.12.8.5. Банк несет ответственность перед лизингополучателем за выполнение условий Договора в соответствии с действующим законодательством Украины.

3.12.12.8.6. За нарушение Банком обязательств по передаче имущества, предусмотренных п. 3.12.12.1.1 Договора, Банк несет ответственность перед лизингополучателем исключительно в виде пени в размере 0,2% от стоимости имущества, указанной в п. 3.12.12.1.2 Договора, за каждый день просрочки поставки, но не более двойной учетной ставки Национального банка Украины, действовавшей в период, за который оплачивается пеня.

3.12.12.8.7. В случае невыполнения лизингополучателем обязательств, предусмотренных пп. 3.12.12.1.4, 3.12.12.7.2.11 Договора, арендатор оплачивает Банку пеню в размере 0,2% от суммы

просроченного платежа за каждый день просрочки платежа, но не более двойной учетной ставки Национального банка Украины, действовавшей в период, за который оплачивается пеня.

3.12.12.8.8. В случае нарушения лизингополучателем обязательств, предусмотренных пп. 3.12.12.5.1, 3.12.12.5.2.1, 3.12.12.5.3.1, 3.12.12.5.4 Договора, арендатор оплачивает Банку штраф в размере 10% от стоимости имущества, указанной в п. 3.12.12.1.2 Договора.

3.12.12.8.9. В случае нарушения лизингополучателем обязательств, предусмотренных п. 3.12.12.5.5 Договора, арендатор оплачивает Банку штраф в размере 5% стоимости имущества, указанной в п. 3.12.12.1.2 Договора.

3.12.12.8.10. В случае досрочного расторжения Договора лизингополучателем после подписания акта лизингополучатель в течение 3 банковских дней с даты уведомления об этом Банка возмещает Банку причиненные этим убытки и оплачивает неустойку в размере 20% от стоимости имущества, указанной в п. 3.12.12.1 Договора.

3.12.12.8.11. В случае досрочного расторжения Договора лизингополучателем до подписания акта лизингополучатель в течение 3 банковских дней с даты уведомления об этом Банка платит Банку неустойку в размере, равном размеру авансового платежа. В случае если лизингополучатель досрочно расторгнул Договор до подписания акта в результате наступления событий, указанных в п. 3.12.12.7.1.2 Договора, то неустойка в размере авансового платежа лизингополучателем не выплачивается.

3.12.12.8.12. В случае досрочного расторжения Договора лизингополучателем до уплаты лизингополучателем первого лизингового платежа в соответствии с приложением 2 Лизингополучатель в течение 3 банковских дней с даты уведомления об этом Банка платит Банку неустойку в размере, равном первому лизинговому платежу.

3.12.12.8.13. Не считается досрочным расторжением в понимании п. 3.12.12.8.10-3.12.12.8.12 Договора досрочное погашение лизингополучателем задолженности в порядке, предусмотренном п. 3.12.12.7.1.5 Договора.

3.12.12.8.14. В случае если арендатор возвращает имущество Банку без приобретения его в собственность и при этом стоимость имущества в результате ненадлежащей его эксплуатации лизингополучателем на дату возврата, по оценке независимого эксперта, меньше суммы лизинговых платежей согласно приложению 2, не уплаченных за имущество на дату такого возврата, лизингополучатель в течение 3 дней оплачивает Банку штраф в размере, составляющем разницу между суммой оплаченных лизинговых платежей согласно приложению 2 и размером стоимости имущества, указанной в заключении независимого эксперта.

3.12.12.8.15. Сроки исковой давности по требованиям о взыскании лизинговых платежей, неустойки, пени, штрафов по Договору устанавливаются Сторонами продолжительностью в 15 лет.

3.12.12.8.16. Банк не несет ответственности перед третьими лицами за смерть, вред здоровью или порчу имущества третьих лиц, причиненные имуществом, предоставленным в пользование лизингополучателю.

3.12.12.8.17. В случае нарушения лизингополучателем обязательств, предусмотренных п.3.12.12.7.2.21-3.12.12.7.2.24 Договора, арендатор уплачивает Банку штраф в размере, установленном в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга за каждый факт такого нарушения. В случае если такие нарушения обязательств привели к убыткам Банка в виде штрафов и прочего, лизингополучатель дополнительно возмещает Банку в полном размере убытки, понесенные Банком.

3.12.12.8.18. В случае нарушения лизингополучателем обязательств по п. 3.12.12.7.2.25 Договора арендатор оплачивает Банку штраф в размере 1000 грн за каждый факт нарушения и возмещает Банку в полном размере убытки, понесенные в результате таких нарушений.

3.12.12.9. ОТВЕТСТВЕННОЕ ХРАНЕНИЕ ПРЕДМЕТА ЛИЗИНГА

3.12.12.9.1. С момента фактического получения лизингополучателем имущества и до момента подписания акта имущество находится на ответственном хранении у лизингополучателя.

3.12.12.9.2. Лизингополучатель несет полную материальную ответственность за сохранность имущества, принятого им на ответственное хранение.

3.12.12.9.3. Факт приема имущества на ответственное хранение подтверждается подписью уполномоченного представителя лизингополучателя на акте приема имущества на ответственное хранение (приложение № 4), который является неотъемлемой частью Договора.

3.12.2.9.4. Факт возврата имущества по ответственному хранению подтверждается актом приема-передачи имущества (приложение № 3), который является неотъемлемой частью Договора и отдельно не оформляется.

3.12.12.9.5. Лизингополучатель обязан вернуть имущество по ответственному хранению в течение 3 рабочих дней с момента получения требования Банка о возвращении имущества по ответственному хранению.

3.12.12.9.6. Плата за ответственное хранение составляет 50,00 гривень 00 копеек (в т. ч. НДС 8,33 гривень 33 копейки) и учитывается при уплате вознаграждения за открытие счета «Финансовый лизинг (аренда)» по п. 3.12.12.2.3.1 Договора в составе этого вознаграждения путем уменьшения суммы вознаграждения, указанного в п. 3.12.12.2.3.1 Договора, на вышеуказанную сумму.

3.12.12.10. ДОСРОЧНОЕ РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА И УСЛОВИЯ ВОЗВРАТА ИМУЩЕСТВА

3.12.12.10.1 Договор подлежит расторжению:

3.12.12.10.1.1. В одностороннем порядке по инициативе лизингополучателя после письменного уведомления об этом Банка за 3 дня:

3.12.12.10.1.1.1. В случае просрочки передачи имущества на более чем 60 дней.

3.12.12.10.1.1.2. Если имущество не соответствует условиям Договора и своему назначению.

3.12.12.10.1.2. По инициативе Банка в одностороннем порядке путем письменного уведомления об этом лизингополучателя за 3 дня в следующих случаях:

3.12.12.10.1.2.1. В трехдневный срок в случае невыполнения лизингополучателем любого обязательства, предусмотренного Договором.

3.12.12.10.1.2.2. В случае получения постановления о возбуждении дела о банкротстве, постановления о наложении ареста на имущество, приговора суда о конфискации имущества.

3.12.12.10.1.2.3. В случае полной или частичной неуплаты лизингового платежа лизингополучателем, если просрочка уплаты составляет более 30 дней.

3.12.12.10.1.2.4. В случае если имущество уничтожено, повреждено и не может быть восстановлено независимо от того, был ли такой случай признан страховым.

3.12.12.10.2. В случае досрочного расторжения Договора все расходы, связанные с возвращением имущества, возлагаются на лизингополучателя.

3.12.12.10.3. В случае расторжения Договора имущество должно быть возвращено в течение 3 дней по акту приема-передачи имущества в том состоянии, в котором оно было получено с учетом нормального износа.

3.12.12.10.4. Банк и лизингополучатель договорились о том, что:

3.12.12.10.4.1. В случае принятия решения о досрочном расторжении Договора стороны обязуются в 3 дня письменно сообщить друг другу об этом с указанием причин досрочного расторжения

Договора. При этом для расторжения настоящего Договора дополнительных соглашений стороны не заключают.

3.12.12.10.4.2. В случае отказа лизингополучателя при возвращении имущества подписывать акт приема-передачи имущества Банк имеет право требовать возврата имущества в соответствии с действующим законодательством Украины.

3.12.12.11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРНЫХ ВОПРОСОВ

3.12.12.11.1. Срок действия Лизинга - с даты подписания Договора до даты, установленной в Соглашении о присоединении к Договору финансового лизинга. Указанный срок может быть изменен согласно пп. 3.12.12.10.1-3.12.12.10.4.2 Договора.

3.12.12.11.2. Договор вступает в силу с момента его подписания. Срок действия Договора обусловлен сроком лизинга. Этот договор теряет свою силу после выполнения сторонами обязательств по нему.

3.12.12.11.3. Все возможные споры и разногласия, возникающие при исполнении Договора, стороны будут пытаться решить по договоренности путем переговоров. Если соглашение не достигнуто, спорные вопросы подлежат рассмотрению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Украины.

3.12.12.11.4. В случае если арендатор не выполнил свои обязательства по Договору, Банк имеет право проводить переговоры с третьими лицами с целью дальнейшей реализации имущества.

3.12.12.12. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

3.12.12.12.1. Арендатор не имеет права передавать свои права и обязанности по этому договору третьим лицам без письменного согласия Банка.

3.12.12.12.2. Лизингополучатель дает Банку согласие на сбор, хранение, использование и распространение информации о себе в бюро кредитных историй, а именно: в Обществе с ограниченной ответственностью «Украинское бюро кредитных историй», код в ЕГРПОУ 33546706, которое находится по адресу: 01001, г. Киев, ул. Грушевского, 1-Д.

К информации о лизингополучателе относятся:

1) сведения, идентифицирующие лизингополучателя: полное наименование; местонахождение; дата и номер государственной регистрации, сведения об органе государственной регистрации; идентификационный код в Едином государственном реестре предприятий и организаций Украины; фамилия, имя и отчество, паспортные данные руководителя и главного бухгалтера; основной вид хозяйственной деятельности; сведения, которые идентифицируют собственников, владеющих 10 (десятью) и более процентами уставного капитала юридического лица; для физических лиц – владельцев: фамилия, имя и отчество, паспортные данные, идентификационный номер и место жительства; для юридических лиц - владельцев: полное наименование, местонахождение, дата и номер государственной регистрации; сведения об органе государственной регистрации, идентификационный код;

2) сведения о денежных обязательствах лизингополучателя:

- сведения о кредитной сделке и изменениях к ней (номер и дата заключения, стороны, вид сделки);

- сумма обязательства по заключенной кредитной сделке;

- вид валюты обязательства; срок и порядок выполнения кредитной сделки; размер погашенной суммы и окончательная сумма обязательств по кредитной сделке; дата возникновения просрочки обязательства, ее размер и стадия погашения; прекращение кредитной сделки и способ ее

прекращения (в том числе по соглашению сторон, в судебном порядке, гарантом и др.); признание кредитной сделки недействительной и основания такого признания.

Под кредитной сделкой понимаются условия Договора, регламентирующие порядок предоставления имущества в лизинг, уплату платежей за пользование имуществом и другие условия, регулирующие правоотношения сторон по Договору.

3.12.12.12.3. Лизингополучатель дает Банку согласие на сбор, хранение, использование и распространение информации о себе в средствах массовой информации, в частности в газетах, журналах, на интернет-ресурсах, телевидении и др.

К информации о лизингополучателе относятся:

1) сведения, идентифицирующие лизингополучателя: полное наименование; местонахождение; дата и номер государственной регистрации, сведения об органе государственной регистрации; идентификационный код в Едином государственном реестре предприятий и организаций Украины; основной вид хозяйственной деятельности;

2) сведения о денежных обязательствах лизингополучателя:

- сведения о лизинге и/или изменениях к нему (вид лизинга, цель получения лизинга, дата заключения, стороны лизинга);

- сумма и вид валюты обязательства по заключенному лизингу;

- срок действия лизинга;

- окончательная сумма обязательств по лизингу;

3) другая информация о лизинге.

3.12.12.12.4. Приложение № 1 (спецификация имущества), приложение № 2 (график лизинговых платежей), приложение № 3 (акт приема-передачи имущества), приложение № 4 (акт приема имущества на ответственное хранение) являются неотъемлемыми частями Договора.

3.12.12.12.5. Стороны этим договором соглашаются, что в порядке части 3 статьи 207 Гражданского кодекса Украины ведение документооборота, в том числе подписание соглашений, договоров, дополнительных договоров к ним, договоров о внесении изменений в них и других документов, сторонами может осуществляться как путем собственноручной подписи, так и путем наложения электронной цифровой подписи, сертификат на которую выдан аккредитованным Центром сертификации ключей Банка согласно Свидетельству об аккредитации центра сертификации ключей серии СА № 26 и аттестата соответствия, выданного Государственной службой специальной связи и защиты информации Украины от 25.03.2011, а также Экспертному заключению № 05/1-2057 от 30.05.2011.

3.12.12.12.6. Договор составлен в 3 экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу.

3.12.12.12.7. В случае изменения правового статуса лизингополучателя, реорганизации, изменения структуры, состава учредителей последний обязан в течение 3 дней уведомить об этом Банк. В случае ликвидации лизингополучателя последний обязуется включить представителя Банка в

состав ликвидационной комиссии для обеспечения имущественных интересов в соответствии с Договором.

3.12.12.12.8. Все изменения и дополнения к Договору оформляются договором о внесении изменений и являются неотъемлемой частью Договора.

3.12.12.12.9. Обязательства лизингополучателя по согласованию с Банком могут быть выполнены другим лицом.

3.12.12.13. РИСК СЛУЧАЙНОЙ ГИБЕЛИ ИМУЩЕСТВА

3.12.12.13.1. С момента подписания сторонами акта приема-передачи имущества (приложение № 3), который является неотъемлемой частью Договора, риск случайной гибели имущества по Договору несет лизингополучатель.

3.12.13. Размещение уведомлений.

3.12.13. Размещение уведомлений.

Термины и понятия:

Интернет-платформа ПриватМаркет - Интернет-ресурс (Интернет сайт), доступный по адресу <http://privatmarket.ua>, используется для размещения сообщений (информации) в сети Интернет, предлагаемых интернет-магазинами. Организатором этого Интернет-ресурса и Исполнителем услуг является компания ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК».

Интернет-магазин - веб-сайт Заказчика, который предлагает товар или услугу. Использует Интернет для предложения товаров и заключения сделок.

Панель управления - веб-приложение для интернет-магазина, доступный для использования Заказчиком после авторизации в системе Интернет-платформы ПриватМаркет с помощью отдельного логина и пароля, который позволяет управлять торговыми предложениями и обновлять

контактную информацию. В панели управления находится информация о Заказчике, а также статистическая и другая информация. Панель управления не является собственностью Заказчика.

Ссылки - интернет-адрес, ведущий на страницу, содержащую описание товара и ссылки на интернет-магазин или на товар, размещенный на странице Заказчика.

Клик - нажатие пользователем на ссылку для перехода в интернет-магазин.

Информационные материалы - данные, передаваемые с использованием формата передачи данных XML, которые удовлетворяют требованиям по формированию этих данных и размещены в Правилах и условиях использования.

Правила и условия использования - совокупность разработанных Исполнителем правил поведения, которыми определены условия использования Интернет-платформы ПриватМаркет, а также права и обязанности его Пользователей и/или Заказчика и Исполнителя. "Правила и условия использования" является открытым и общедоступным документом. "Правила и условия использования" является неотъемлемым приложением к настоящему Договору.

3.12.13.1. Предмет договора

3.12.13.1.1 Исполнитель принимает на себя обязательства в предоставлении в сети Интернет места для размещения сообщений (информации) (далее - Услуги), предлагаемых интернет-магазином (далее - Заказчик) на Интернет-платформе ПриватМаркет.

3.12.13.2. Порядок предоставления услуг

3.12.13.2.1. Обязательным условием предоставления услуг Интернет-платформой ПриватМаркет является принятие и соблюдение Заказчиком требований и правил, изложенных в Правилах и условиях использования.

3.12.13.2.2. Исполнитель приступает к оказанию услуг не ранее полного выполнения Заказчиком следующих условий:

- заказчик предоставил Информационные материалы, соответствующие требованиям Правил и условий использования;

- заказчик согласился с Условиями и Правилами и Правилами и условиями использования

- заказчик указал свои контактные данные (телефоны, e-mail, действующие филиалы, условия доставки), которые будут размещаться на Интернет-платформе ПриватМаркет для информирования потенциальных клиентов о Заказчике.

3.12.13.3. Права и обязанности сторон

3.12.13.3.1. Заказчик имеет право:

- доступа к данным статистики через Панель управления в установленном порядке;
- изменять Информационные материалы в любое время с соблюдением всех установленных Правил и условий использования;
- приостановить и/или прекратить размещение Информационных материалов, направив соответствующее уведомление на адрес электронной почты Исполнителя office@privatmarket.ua, с адреса электронной почты Заказчика, указанной им при регистрации.

3.12.13.3.2. Заказчик обязуется выполнять следующие условия:

- осуществлять экспорт Информационных материалов с соблюдением технических требований, определенных в Правилах и условиях использования;
- предоставлять Информационные материалы, содержание которых соответствует текущим предложениям интернет-магазина Заказчика;
- обеспечить работоспособность интернет-магазина, Информационного материала, который размещен на Интернет-платформе ПриватМаркет, и возможность доступа к нему пользователей при обращении по соответствующей Интернет-ссылке Заказчика;
- оплачивать Услуги в соответствии с условиями настоящего Договора.

3.12.13.3.3. Исполнитель имеет право:

- получить плату за свои Услуги;
- приостановить или прекратить предоставление Услуг по настоящему Договору в случаях нарушения Заказчиком сроков оплаты Услуг и в случае выявления несоответствия Информационных материалов требованиям Правил и условий использования;
- осуществлять проверку предоставленных Заказчиком Информационных материалов на соответствие требованиям Правил и условий использования как до начала предоставления Услуг, так и в любой момент после начала предоставления Услуг;
- в соответствии с п.9.2 Договора в любой момент по своему усмотрению внести изменения в Правила и условия использования;

3.12.13.3.4. Исполнитель обязан:

- предоставлять Услуги в соответствии с условиями настоящего Договора и приложениями к нему;
- обеспечить работоспособность публичной и административной части Интернет-платформы ПриватМаркет;
- оказывать информационную поддержку Заказчику по его запросу в ходе предоставления Услуг;
- в течение срока действия Договора делать все усилия для устранения каких-либо сбоев и ошибок в случае их возникновения.

3.12.13.4. Стоимость услуг и порядок во взаиморасчетах

3.12.13.4.1. Стоимость Услуг по Договору определяется в соответствии с данными статистики Исполнителя, размещенной на Интернет-платформе ПриватМаркет и доступной в Панели

управления Заказчика, исходя из стоимости Клика, указанной в Правилах и условиях использования, и количества Кликов за отчетный период.

3.12.13.4.2. Стоимость услуг за месяц рассчитывается согласно п. 3.12.13.4.1. Договора на основании статистики Кликов за предыдущий месяц.

3.12.13.4.3. Оплата услуг осуществляется Заказчиком в гривнах путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Исполнителя до 5-го числа месяца, следующего за отчетным.

3.12.13.4.4. Стороны договорились, что для выполнения обязательств по настоящему Договору, Заказчик поручает Исполнителю осуществлять списание денежных средств со счетов Заказчика для оплаты Услуг, в соответствии с п. 3.12.13.4.2 и п. 3.12.13.4.3 Договора (договорное списание).

В случае отсутствия доступных денежных средств на счете, Заказчик выплачивает Исполнителю пеню в размере 0,5% от просроченной суммы за каждый день задержания платежа.

3.12.13.5. Прием и передача предоставленных услуг

3.12.13.5.1. Исполнитель ежемесячно (каждого 1-го числа месяца, следующего за отчетным) и/или в последний день предоставления Услуг по Договору, в Панели управления Заказчика формирует статистические данные в соответствии с объемом фактически оказанных Услуг за отчетный период.

3.12.13.5.2. В случае, если Заказчик не согласен со статистическими данными, предоставленным Исполнителем за отчетный период, он должен отправить Исполнителю мотивированный отказ в течение 5 календарных дней месяца, следующего за отчетным.

3.12.13.6. Ответственность и ограничение ответственности

3.12.13.6.1. За нарушение условий Договора Стороны несут ответственность, установленную Договором и/или действующим законодательством Украины.

3.12.13.6.2. Исполнитель ни при каких обстоятельствах не несет никакой ответственности по Договору за:

- любые косвенные убытки и/или упущенную выгоду Заказчика и/или третьих сторон независимо от того, мог Исполнитель предвидеть возможность таких убытков или нет;
- использование/невозможность использования Заказчиком и/или третьими лицами любых средств и/или способов передачи/получения Информационных материалов и/или информации;
- нарушение авторских прав и/или прав интеллектуальной собственности третьих лиц.

3.12.13.6.3. Заказчик несет ответственность в полном объеме за:

- соблюдение всех требований законодательства, в том числе законодательства о рекламе, об интеллектуальной собственности, о конкуренции, но не ограничиваясь перечисленным, в отношении содержания и формы материалов, на которые Заказчик устанавливает ссылку в Информационных материалах. Заказчик обязуется своими силами и за свой счет разрешать споры и урегулировать претензии третьих лиц в отношении Информационных материалов, в связи с их размещением по Договору, либо возместить убытки (включая судебные издержки), причиненные Исполнителю в связи с претензиями и исками, основанием для предъявления которых оказалось размещение Информационных материалов Заказчика по Договору. В случае, если содержание, форма и/или размещение Информационных материалов Заказчика по Договору стало основой для предъявления к Исполнителю предписаний по уплате штрафных санкций со стороны государственных органов, Заказчик обязуется по требованию Исполнителя предоставить ему всю запрашиваемую информацию, касающуюся размещения и содержания Информационных материалов, способствовать Исполнителю в урегулировании предписаний, а также возместить все убытки (включая расходы по уплате штрафов), причиненные Исполнителю вследствие

предъявления ему предписаний в результате размещения Информационных материалов Заказчика;

- достоверность сведений, указанных им при регистрации в качестве пользователя на Интернет-платформе ПриватМаркет и достоверность сведений, указанных в Информационных материалах;

- за сохранение и конфиденциальность регистрационных данных (логин и пароль). Все действия, совершенные в отношении размещения Информационных материалов через панель управления с использованием логина и пароля Заказчика, считаются осуществленными Заказчиком. Заказчик самостоятельно несет ответственность перед третьими лицами за все действия, совершенные с использованием логина и пароля Заказчика.

3.12.13.7. Форс-мажор

3.12.13.7.1. Стороны не несут ответственности за полное или частичное невыполнение условий настоящего Договора, если это неисполнение будет следствием обстоятельств непреодолимой силы (наводнение, пожар, землетрясение и другие стихийные бедствия, действий правительства, военных действий, принятия нормативных документов), если любая из следующих обстоятельств непосредственное влияние на выполнение настоящего Договора. При этом срок выполнения обязательств пропорционально откладывается на время действия соответствующего обстоятельства непреодолимой силы.

3.12.13.7.2. Сторона, для которой образовалась невозможность исполнения обязательств в срок, обязана сообщить о наступлении, предполагаемого срока действия и прекращении форс-мажорных обязательств другой Стороне не позднее 10 дней с момента их наступления или прекращения в письменной форме. Подтверждением форс-мажорных обстоятельств является документ, выданный Торгово-промышленной палатой Украины.

3.12.13.8. Срок действия договора и порядок его расторжения

3.12.13.8.1. Договор вступает в силу с момента нажатия кнопки "Я согласен" Заказчиком в Интернет-платформе ПриватМаркет, а в части начала предоставления Услуг со стороны Исполнителя - с момента предоставления Информационных материалов Заказчиком.

3.12.13.8.2. Договор действует один календарный год. Если ни одна из сторон Договора не менее чем за 15 дней до истечения срока действия Договора не уведомит другую сторону о его расторжении, то Договор считается заключенным на тех же условиях еще на один календарный год.

3.12.13.8.3. Договор может быть расторгнут:

- по соглашению сторон в любое время;

- Заказчиком в одностороннем порядке с обязательным письменным уведомлением Исполнителя за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты расторжения Договора. Датой расторжения Договора будет считаться дата расторжения, указанная в сообщении Заказчика.

- Исполнителем в одностороннем порядке с обязательным письменным уведомлением Заказчика за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты расторжения Договора. Датой расторжения Договора будет считаться дата расторжения, указанная в сообщении Исполнителя;

- по другим основаниям, предусмотренным Правилами и условиями использования.

3.12.13.9. Прочие условия

3.12.13.9.1. Стороны соглашаются, что в целях Договора, в частности, для определения количества Кликов и стоимости услуг с начала периода предоставления Услуг, используются исключительно данные статистики Исполнителя, размещенные в Панели управления Интернет-платформы ПриватМаркет.

3.12.13.9.2. Заказчик соглашается, что изменения и/или дополнения действующей редакции Правил и условий использования вносятся Исполнителем в одностороннем порядке. Исполнитель направляет в панели управления Заказчика, соответствующее сообщение о планируемых изменениях и/или дополнениях Правил и условий использования за 15 дней до момента

публикации Правил и условий использования в новой редакции. Заказчик обязан самостоятельно регулярно проверять Правила и условия использования на предмет их изменения и/или дополнения. В случае, если Заказчик не согласен с запланированными изменениями и/или дополнениями Правил и условий использования, он обязан письменно уведомить об этом Исполнителя до дня публикации Правил и условий использования; письменное уведомление, полученное Исполнителем от Заказчика о неприятии последним запланированных изменений и/или дополнений в Правила и условия использования, является основанием для прекращения действия Договора с таким Заказчиком.

3.12.13.9.3. Для того, чтобы Исполнитель имел право публиковать сведения, предоставленные Заказчиком, Заказчик предоставляет Исполнителю действующее повсеместно, безотзывное, сублицензионное право использования, публикации, сбора, демонстрации, копирования, дублирования, воспроизведения относительно авторских прав, публикаций и баз данных, которые имеет Заказчик, а также относительно предоставленных им сведений, текстовых сообщений, графических изображений, фотографий, на всех известных или неизвестных информационных носителях. Вышеперечисленные права предоставляются Заказчиком Исполнителю бесплатно и бессрочно. При этом Заказчик сохраняет все права собственности на размещенную информацию. Кроме вышеперечисленного, Заказчик дает право на доступ к размещенной им информации всем пользователям Интернет-платформы ПриватМаркет.

3.12.13.9.4. Любые сообщения по Договору могут направляться одной Стороной другой Стороне:

а) по электронной почте - на адрес электронной почты Заказчика, указанный им при регистрации, с адреса электронной почты Исполнителя office@privatmarket.ua; а также на адрес электронной почты Исполнителя office@privatmarket.ua, с адреса электронной почты Заказчика, указанного им при регистрации;

б) Укрпочтой с уведомлением о вручении или курьерской службой с подтверждением доставки.

3.12.13.9.5. Стороны соглашаются, что присоединением к настоящему Договору является ввод информации Заказчиком на Интернет-платформе ПриватМаркет. Начиная работу с Интернет-платформой ПриватМаркет, Заказчик соглашается с данными Условиями и Правилами путем нажатия кнопки "Я согласен".

Приложение 1.

Правила и условия использования

Исполнитель рекомендует Пользователям и/или Заказчикам регулярно проверять Правила и условия использования на предмет их изменения и/или дополнения. Продолжение использования Интернет-платформы ПриватМаркет Пользователем и/или Заказчиком после внесения изменений

и/или дополнений в Правила и условия использования означает принятие и согласие Пользователя и/или Заказчика с такими изменениями и/или дополнениями.

◦ **Стоимость услуг.**

Базовая стоимость уникального перехода покупателя на страницу товарного предложения магазина:

В разделах «Бытовая техника», «Компьютеры», «Смартфоны, Телефоны», «ТВ, Аудио, Видео», «Фото» – 1,8 грн в т.ч. НДС;

В остальных разделах – 1,8 грн в т.ч. НДС;

В стоимость входит:

- размещение неограниченного количества товарных позиций;
- обновление прайс-листов по мере необходимости, но не менее одного раза в день;
- предоставление подробной статистики по каждому переходу на Ваш сайт.

2. Условия размещения прайс-листа.

При условии, что Ваш прайс-лист будет соответствовать «Требованиям к оформлению», то он будет размещен в тот же день.

При подаче прайс-листа в первый раз, либо при несоответствии прайс-листа «Требованиям к оформлению», обработка происходит с задержкой в 1-3 дня или до момента изменений, указанных в «Требованиях к оформлению».

В случае, если прайс-лист не будет соответствовать указанным требованиям и образцам, а также, если структура либо формат прайс-листа будет изменен без предварительного уведомления, Исполнитель не гарантирует полное и корректное размещение товарных предложений на сайте.

3. Правила приема прайс-листов.

1. К обработке принимаются файлы в формате, который представлен в "Макете оформления".
2. Предоставляемый прайс-лист должен соответствовать тематике и профилю сайта.
3. Прайс-листы должны содержать достоверную информацию и соответствовать реальному текущему предложению магазина.
4. В случае несоответствия прайс-листа настоящим Правилам, ПриватМаркет оставляет за собой право отказать в его публикации.
5. ПриватМаркет оставляет за собой право не публиковать на сайте товарные предложения Заказчика, при отсутствии соответствующей рубрики в каталоге сайта.

4. Требования к оформлению прайс-листов.

1. Товарная позиция должна содержать следующие поля:

- категория товара,
- бренд/торговая марка,
- наименование модели,
- цену в гривнах (либо цену в у.е. с обязательным указанием курса пересчета),
- номер модели в вашей базе данных (id должен быть уникальным и неизменным от загрузки к загрузке прайса),
- ссылка на соответствующую страницу товара на вашем сайте (url).
- краткое описание товара (до 150 символов),
- тип поставки ('со склада' или 'под заказ'),
- гарантия (в месяцах).

Конечная категория, к которой отнесен товар в прайс-листе, должна соответствовать рубрикатору ПриватМаркет.

Макет оформления:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<price>
<date>2015-02-15 17:00</date>
<firmName>Название магазина</firmName>
<url>http://www.shop.ua/</url>
<rate>20.16</rate>
<categories>
<category>
<id>1</id>
<name>Электроника</name>
</category>
<category>
<id>2</id>
<parentId>1</parentId>
```

```
<name>Мобильные телефоны</name>
</category>
</categories>
<items>
<item>
<id>3278</id>
<categoryId>2</categoryId>
<code>n456-5300em-2010</code>
<vendor>Nokia</vendor>
<name>Nokia Lumia 630</name>
<description>Мобильный телефон</description>
<url>http://shop.ua/1/2/123.html</url>
<image>http://shop.ua/img/1/2/123.jpg</image>
<priceUAH>2500</priceUAH>
<priceUSD>124</priceUSD>
<stock>На складе</stock>
<guarantee>12</guarantee>
</item>
<item>
...
</item>
</items>
</price>
```

Описание элементов:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
```

заголовок документа должен начинаться с первой строки с нулевого символа и содержать объявление версии xml и информацию о кодировке документа.

```
<price>
```

корневой элемент.

<date>2015-02-15 17:00</date>

дата генерации файла в формате ГГГГ-ММ-ДД ЧЧ:ММ.

<firmName>Супермаркет пылесосов</firmName>

название магазина (например, Супермаркет пылесосов).

<rate>20.16</rate>

курс доллара, необходимо указывать реальное значение, если цены в прайс-листе даны в долларах. Если цены даны в гривнах, можно оставить пустым либо не использовать этот элемент.

<categories>

обязательный элемент, содержит список категорий товаров.

<category>

<id>1</id>

ваш идентификатор категории товаров, целое число не более 18 знаков.

<name>Электроника</name>

название категории.

</category>

<category>

<id>2</id>

<parentId>1</parentId>

идентификатор предыдущей по иерархии категории.

<name>Мобильные телефоны</name>

</category>

</categories>

Можно обойтись без иерархической структуры.

<items>

обязательный элемент, содержит список товарных позиций продавца, каждая товарная позиция описывается отдельным элементом item.

<item>

<id>3278</id>

идентификатор товарной позиции в базе фирмы, длина – до 20 символов, может содержать цифры, латинские буквы, знаки – и . Должен быть уникальным и неизменным для одного и того же товара от загрузки к загрузке прайса. Обязательный элемент.

<categoryId>2</categoryId>

идентификатор категории товара. Обязательный элемент.

<code>n456-5300em-2010</code>

код модели (артикул от производителя). Обязательный элемент.

<vendor>Nokia</vendor>

наименование производителя. Обязательный элемент.

<name>[Nokia Lumia 630](#)</name>

наименование модели товара. Обязательный элемент.

<description>Мобильный телефон</description>

описание товара.

<url><http://shop.ua/1/2/123.html></url>

ссылка на страницу товара на Вашем сайте. Обязательный элемент.

<image><http://shop.ua/img/1/2/123.jpg></image>

ссылка на изображение товара на сайте продавца.

<priceUAH>2500</priceUAH>

действующая розничная цена в гривнах. Обязательный элемент.

<priceUSD>124</priceUSD>

действующая розничная цена в долларах, необязательное поле, на сайте не отображается. Если цены даны только в долларах, обязательно указывать курс пересчета в теге <rate>

<stock>На складе</stock>

наличие товара на складе

<guarantee>12</guarantee>

гарантия