



**Публічна пропозиція АТ «БАНК АЛЬЯНС» на укладення
Генерального договору про надання гарантій в АТ «БАНК АЛЬЯНС»**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС», яке є юридичною особою за законодавством України (далі – Банк) оголошує Публічну пропозицію (оферту) до невизначеного кола суб'єктів господарювання стосовно укладення Генерального договору про надання гарантій в АТ «БАНК АЛЬЯНС» (надалі – Публічна пропозиція) на умовах, що викладені нижче.

Банк, діючи на підставі ст. 633, 634, 638, 641, 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання перед юридичними особами, що є резидентами за законодавством України, фізичними особами-підприємцями, фізичними особами, які провадять незалежну професійну діяльність, зареєстрованими згідно норм чинного законодавства України, іноземними представництвами, юридичними особами – нерезидентами (в тому числі нерезидентами – інвесторами), представництвами юридичних осіб – нерезидентів, що створені відповідно до законодавства інших країн, які приймуть (акцептують) умови Публічної пропозиції Банку (далі – Клієнти), надавати банківські гарантії в порядку та на умовах визначених нею.

Ця Публічна пропозиція Банку набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Сайті Банку _____ та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції на Сайті Банку.

Належним чином підписаний Принципалом Договір приєднання означає приєднання та згоду (акцепт) Принципала даної Публічної пропозиції та обслуговування гарантій за встановленими правилами в АТ «БАНК АЛЬЯНС».

Ця Публічна пропозиція із всіма Заявами, Додатками до неї, в тому числі Тарифами, Договором про приєднання разом складають єдиний документ – Генеральний договір про надання гарантій (Договір).

Клієнти також можуть звернутись до Банку з метою отримання гарантій і в іншому порядку, передбаченому чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку, та укласти відповідний договір у паперовому форматі та на інших умовах, ніж вказані в цій Публічній пропозиції (за умови досягнення таких умов між Клієнтом та Банком).

ЗМІСТ

РОЗДІЛ 1.
РОЗДІЛ 2.
РОЗДІЛ 3.
РОЗДІЛ 4.
РОЗДІЛ 5.
РОЗДІЛ 6.
РОЗДІЛ 7.
РОЗДІЛ 8.
РОЗДІЛ 9.
РОЗДІЛ 10.
РОЗДІЛ 11.
РОЗДІЛ 12.

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Авізуючий Банк - банк, який авізує гарантію та надає письмове повідомлення щодо наданої гарантії бенефіціару або банку-гаранту, або іншому банку.

Банк бенефіціара - банк, що обслуговує Бенефіціара за Гарантією.

Базові відносини/Основне зобов'язання - відносини між Принципалом та Бенефіціаром, які виникають на підставі договору, інших правочинів, тендерної документації, законодавчих актів щодо зобов'язань Принципала на користь Бенефіціара, виконання яких забезпечує Гарантія;

Банківський день - робочий день, в який Банк відкритий для проведення операцій за дорученнями Клієнтів;

Бенефіціар – особа, найменування/ПІБ та інші дані якої будуть вказані Сторонами в Заяві, та на користь якої надається Гарантія;

Вимога - лист або повідомлення з вимогою до Гаранта сплатити кошти за Гарантією. Вимога за Гарантією повинна становити належне представлення, складається Бенефіціаром і подається у довільній формі, якщо інше не визначено умовами Гарантії (у якій має зазначатися, у чому полягає порушення Принципалом Базових відносин/Основного зобов'язання, забезпечених Гарантією), або надсилається у формі повідомлення Гаранту.

Гарант – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС», код банку 300119, ідентифікаційний код юридичної особи\код ЄДРПОУ 14360506.

Гарантія – це спосіб забезпечення виконання зобов'язань, відповідно до якого Гарант приймає на себе грошове зобов'язання перед Бенефіціаром (оформлене в письмовій формі або у формі повідомлення в електронному вигляді) сплатити кошти в разі одержання Гарантом вимоги Бенефіціара, що становить належне представлення, протягом строку дії або до дати закінчення дії Гарантії, що свідчить про порушення Принципалом Базових відносин.

Гарантійний випадок – факт порушення Принципалом перед Бенефіціаром Базових відносин, забезпечених Гарантією, у зв'язку із настанням якого Банк-гарант одержує Вимогу Бенефіціара на сплату коштів відповідно до виданої Гарантії з урахуванням умов наданої Гарантії та протягом строку дії Гарантії.

Гарантія може бути надана у паперовому вигляді або у формі електронного документа (з дотриманням вимог законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного банку України) з накладенням Кваліфікованого електронного підпису та Кваліфікованої електронної печатки (за необхідності).

Грошове покриття - грошове забезпечення, надане Принципалом, кошти якого резервуються на рахунку покриття та для виконання інших зобов'язань Принципала за цим Договором. Здійснюючи переказ коштів на рахунок Грошового покриття, в тому числі із застосуванням договірних списання, Принципал усвідомлює та погоджується з тим, що рахунок Грошового покриття не є рахунком, який банки відкривають своїм клієнтам відповідно до ст.7 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», зокрема, не відноситься до вкладних (депозитних), поточних та кореспондентських рахунків, кошти на яких належать клієнтам банків, і на які у випадках, передбачених законодавством може бути звернуто стягнення. Рахунок Грошового покриття призначений для аналітичного обліку коштів у процесі здійснення розрахунків до настання певної дати або події (здійснення платежу за Вимогою по Гарантії). На рахунку Грошового покриття обліковуються кошти, які вже списані з поточного рахунку Принципала і призначені до перерахування Бенефіціару, тобто такі кошти знаходяться в процесі виконання розрахунку.

Договір про приєднання – договір, на підставі якого здійснюється приєднання до Публічної пропозиції, містить посилання на неї та свідчить про акцепт Принципалом Публічної пропозиції Гаранта.

Заява про надання Гарантії/Заява – є невідомою частиною Договору, згідно з якою надається Гарантія в рамках Договору, містить в собі обов'язкові елементи заяви Принципа про надання гарантії, оформлена відповідно до вимог чинного законодавства України за формою та змістом, що запропонована Гарантом, але попередньо погоджена Сторонами та має силу договору про надання гарантії у відповідності з Основним зобов'язанням.

Текст кожної Заяви та Гарантії за формою та змістом можуть погоджуватись Сторонами, в разі наявних зауважень однієї Сторони до змісту та/або даних визначених іншою Стороною в них.

Гарантія надається Гарантом на підставі Заяви та умов цього Договору. Заява оформлюється в електронній формі, шляхом її підписання Принципалом (Уповноваженою особою Принципала) КЕП та подальшого направлення Заяви Гаранту за допомогою системи «iBank 2 UA».

Кваліфікований електронний підпис («КЕП») - удосконалений електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і який базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа, однозначно пов'язаний з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис.

При цьому, Сторони домовились, що під час підписання та укладення будь-яких документів (Заяв, договорів тощо) в межах цього Договору, Сторони та їх представники можуть використовувати КЕП, що видані представникам Сторін, будь-якими Кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг та за умови, що такі кваліфіковані сертифікати відкритих ключів є чинними та строк їх дії, на момент накладення КЕП на відповідний документ, не сплив.

Сторони дійшли згоди, що накладення «КЕП» на будь-який електронний документ та/або електронну копію паперового документу, у відповідності до положень чинного законодавства України, прирівнюється до власноручного підпису такого документу/на такому документі (в залежності від сутності документу). При цьому, якщо оригінал документу існує та/або створено на паперовому носії, накладенням КЕП на такий документ, що переведено у електронний вигляд, засвідчується вірність копії такого документу оригіналу.

Кваліфікована електронна печатка – удосконалена електронна печатка, яка створюється з використанням кваліфікованої електронної печатки і базується на кваліфікованому сертифікаті електронної печатки.

Поточний рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов договору та вимог законодавства України, в національній валюті України та/або в іноземних валютах та/або в банківських металах;

Принципал – особа, яка приєдналась (акцептувала умови) до цього Договору шляхом підписання Договору про приєднання, найменування/ПІБ та інші дані якої будуть вказані Сторонами в Договорі про приєднання та Заяві, та яка зазначена в Гарантії як така, яка має зобов'язання за Основним зобов'язанням, що забезпечується такою Гарантією.

Регрес - зворотна вимога, зобов'язання, в силу якого Гарант, виконавши зобов'язання перед Бенефіціаром за Гарантією, і не отримавши Грошове покриття, покладає свої витрати на рахунок Принципала, дія або бездіяльність якого їх спричинили.

Система дистанційного обслуговування Принципала (далі – система «iBank 2 UA») - сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впровадженого в Банку (система «Клієнт-Інтернет-Банк» та/або «Клієнт-Банк»), що дозволяють Клієнту дистанційно за допомогою каналів зв'язку, визначених в документації Системи, та через сайт Банку за адресою: <https://>_____ отримувати комплекс інформаційних послуг та здійснювати розрахункові операції за рахунками клієнта.

Сторони цього Договору/Сторони – Принципал та Гарант.

Сума відшкодування - всі суми, сплачені Гарантом за рахунок інших джерел, ніж сформоване Принципом Грошове покриття, які підлягають відшкодуванню (поверненню) Гаранту в порядку Регресу на умовах, передбачених цим Договором.

Тарифи – сукупність послуг (операцій), їх вартості та порядку стягнення та/або сплати.

Терміни, що використовуються в цьому Договорі, вживаються у значеннях, наведених у Цивільному кодексі України, Господарському кодексі України, законодавстві, що регулює проведення закупівель, Положенні про порядок здійснення банками операцій за гарантіями в національній та іноземних валютах, затверджені Постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004 №639, та/або Уніфікованих правилах для гарантії за вимогою (публікація МТП № 758, в чинній редакції) в частині, що не суперечить чинному законодавству України.

Терміни, пов'язані з електронними документами та/або електронним документообігом для цілей Договору, використовуються у значеннях, наведених Законами України «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронні довірчі послуги», та іншими законами та нормативними актами.

Під час виконання умов цього Договору, а також вирішення всіх питань, що не обумовлені цим Договором, Сторони зобов'язуються керуватися законодавством України.

1.1. Публічна пропозиція визначає умови та порядок надання Банком Гарантії та регулює відносини, що виникають між Сторонами протягом строку дії Договору в межах чинного законодавства України.

1.2. Підписанням Договору про приєднання, Принципал беззастережно приєднується до усіх умов Публічної пропозиції та підтверджує, що на момент укладання Договору ознайомився з текстом Договору про приєднання Публічної пропозиції, повністю зрозумів їхній зміст та погоджується з ними.

1.3. Договір вважається укладеним та зобов'язання по ньому виникають з моменту підписання Сторонами Договору про приєднання.

1.4. Укладаючи Договір Принципал погоджується, що Гарант має право в будь-який час в односторонньому порядку вносити зміни до Публічної пропозиції, шляхом офіційного опублікування тексту таких змін на Сайті Банку не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до набрання чинності цими змінами. З моменту набрання чинності зміни до Публічної пропозиції стають невід'ємною частиною Договору та є обов'язковими для виконання Сторонами.

1.5. Сторони домовились, що момент здійснення опублікування змін до Публічної пропозиції на Сайті Банку вважається моментом ознайомлення Принципала з текстом таких змін. У випадку укладання Договору до набрання чинності змін до Публічної пропозиції, але після їх офіційного опублікування Гарантом, Принципал вважається таким, що своєчасно повідомлений про внесення змін до Публічної пропозиції та їх зміст.

1.6. Сторони домовляються, що Принципал безумовно приймає на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність повідомлень Гаранта про внесення змін до Публічної пропозиції на Сайті Банку.

1.7. Зміни до Публічної пропозиції є погодженими Принципом (відповідно до частини третьої статті 205 Цивільного кодексу України), якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Принципал у визначений Публічною пропозицією спосіб не повідомить Гаранта про свою незгоду із запропонованими змінами до неї.

1.8. Сторони домовляються, що у випадку незгоди Принципала із запропонованими змінами до Публічної

пропозиції, Принципал має право звернутися до Гаранта до дати набрання чинності змін до Публічної пропозиції з письмовою заявою про розірвання Договору, при цьому Принципал зобов'язаний надати письмове підтвердження відмови Бенефіціара від своїх прав за Гарантією та в повному обсязі погасити будь-яку наявну та діючу заборгованість за Договором.

1.9. Сторони домовляються, що у разі виникнення необхідності внесення змін до умов Гарантії, такі зміни вносяться за згодою сторін, шляхом укладання додаткових угод до Договору про приєднання.

1.10. Договір діє до моменту повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за ним.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. Договір регулює взаємовідносини Сторін, їх права та обов'язки щодо надання Гарантом на підставі відповідних Заяв Принципала Гарантії на користь Бенефіціара (Бенефіціарів) для забезпечення виконання Принципалом Основного зобов'язання, на умовах та у порядку, передбаченому цим Договором та Заявою.

При цьому, вид кожної Гарантії, назва та країна Бенефіціара, номер, дата і назва Основного зобов'язання, строк, сума та валюта Гарантії (якщо інше не встановлено цим Договором), визначаються у Заявах Принципала які після підписання Принципалом становлять невід'ємну частину Договору.

Відповідно до умов цього Договору та умов відповідної Заяви, Гарант надає на користь Бенефіціара (ів) Гарантію/Гарантії, в яких в тому числі визначаються умови Гарантії та перелік документів, які будуть підставою для здійснення Гарантом платежу за Гарантією (за необхідністю).

2.2. Надання Гарантії здійснюється в порядку та на підставі цього Договору, умов Заяв Принципала, Тарифів що є невід'ємними додатками до Договору про приєднання, Заяв та документів, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Гаранта.

2.3. Текст кожної Гарантії за формою та змістом можуть погоджуватись Сторонами, в разі наявних зауважень однієї із Сторін до змісту та/або даних, визначених іншою Стороною в них.

2.4. Цей Договір вважається укладеним після отримання Банком від Принципала Договору про приєднання. Датою укладання цього Договору є дата підписання Принципалом Договору про приєднання. Номером Договору, укладеного з Принципалом, є номер Договору про приєднання.

3. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ПРИНЦИПАЛА

3.1. Забезпечення належного виконання Принципалом зобов'язань визначається положеннями цього Договору та умовами Заяви, за необхідності оформлюються окремими документами та іменуються надалі «Документи забезпечення». Забезпеченням зобов'язань Принципала можуть бути розміщення Грошового покриття в АТ «БАНК АЛЬЯНС», порука, застава майнових прав на депозит, неустойка (пені, штрафи), інше додаткове забезпечення. Виконання Принципалом своїх зобов'язань перед Гарантом за цим Договором та виданими Гарантіями забезпечується відповідно до вимог чинного законодавства України.

Забезпечення розміщується (оформлюється) до надання кожної окремої Гарантії або у строки, вказані Банком, або передбачені цим Договором, на строк, не менший ніж дія зобов'язання за Заявою.

Для розміщення грошового покриття Принципал зобов'язаний забезпечити перерахування коштів у сумі та валюті Гарантії на рахунок грошового покриття, вказаний Банком, не пізніше дати надання Гарантії або у строки і в сумі, вказані Банком.

У випадку настання Гарантійного випадку та сплати Банком коштів на вимогу Бенефіціара, невиконання Принципалом будь-яких грошових зобов'язань перед Банком або в інших випадках, передбачених цим Договором, Банк здійснює списання (в т.ч. договірне) грошової суми з рахунку Грошового покриття.

У випадку припинення дії Гарантії відповідно до умов Гарантії та наявності заборгованості Принципала за комісійною винагородою та/або штрафними санкціями, та/або іншої заборгованості за цим Договором, Банк має право здійснити погашення такої заборгованості Принципала за рахунок Грошового покриття. У разі наявності вимоги Бенефіціара, надісланої в строк дії Гарантії, Банк не повертає Грошове покриття Принципалу до отримання Банком письмової відмови Бенефіціара від своїх прав за Гарантією чи звільнення Банку від зобов'язань з оплати вимоги Бенефіціара в інший законний спосіб.

Принципал не має права вимагати повернення суми Грошового покриття до припинення зобов'язань Банку за Гарантією, або до настання інших обставин, передбачених цим Договором.

Умови щодо іншого забезпечення передбачаються у відповідних договорах забезпечення.

3.2. Конкретні засоби забезпечення належного виконання Принципалом своїх зобов'язань, передбачаються Заявою та оформлюються окремими документами. (окрім Грошового покриття, яке оформлюється згідно з умовами цього Договору).

3.3. У випадку, якщо протягом строку дії Гарантії відбудеться втрата забезпечення (зокрема, наданого третіми особами), Принципал у строк не пізніше 10 (Десяти) календарних днів із дня його втрати зобов'язаний надати Гаранту рівноцінну заміну або сформувати Грошове покриття на рахунок покриття, в розмірах і порядку, встановлених Договором, Заявою.

Під терміном «втрата забезпечення» позначається будь-яка з таких обставин:

3.3.1. накладення у інтересах держави чи третьої особи арешту та/або звернення стягнення на майно та/або майнові права, які є забезпеченням зобов'язань Принципала за Заявою, та визначено Заявою, припинення

права власності на зазначене майно та/або майнові права внаслідок їх конфіскації, реквізиції, реприватизації, примусового викупу чи з інших підстав, що виникли без згоди Гаранта;

3.3.2. порушення провадження у справі про банкрутство Принципала або будь-якої особи, що надала від свого імені гарантію, поруку або заставу/іпотеку у забезпечення зобов'язань Принципала за Заявою;

3.3.3. смерть, оголошення померлою, визнання недієздатною або безвісно відсутньою будь-якої фізичної особи, що від свого імені надала поруку у забезпечення зобов'язань Принципала за Заявою;

3.3.4. порушення судом провадження у справі про недійсність або про визнання неукладеним хоча б одного з Документів забезпечення;

3.3.5. встановлення судом недійсності або визнання неукладеним хоча б одного з Документів забезпечення;

3.3.6. припинення без згоди Гаранта будь-якого з Документів забезпечення, поруки за будь-якими договорами поруки укладеними у забезпечення зобов'язань Принципала за Заявою, крім випадків, коли вони припинені внаслідок припинення зобов'язань Принципала за Договором та Заявою;

3.4. У разі, якщо валюта Грошового покриття відрізняється від виду валюти, в якій надана Гарантія, то сума коштів Грошового покриття за вимогою Гаранта може бути збільшена на суму можливих ризиків від зміни курсів іноземних валют.

Принципал зобов'язаний на вимогу Гаранта збільшити суму Грошового покриття у строк, не пізніше 10 (Десяти) календарних днів з дня направлення Гарантом відповідної письмової вимоги. Збільшення суми Грошового покриття може здійснюватися шляхом договірної списання, тобто Гарант має право, а Принципал цим доручає Гаранту самостійно списувати грошові кошти з будь-яких рахунків (поточних, депозитних та ін.) Принципала відкритих і тих, що будуть відкриті у Гаранта, в розмірі, необхідному для покриття можливих ризиків від зміни курсів іноземних валют, у разі, якщо Принципал не збільшив суму Грошового покриття на вимогу Гаранта у строк, зазначений в письмовій вимозі Гаранта.

3.5.

Гарант повертає суму Грошового покриття на рахунок, вказаний Принципалом, наступного робочого дня після припинення зобов'язань Принципала за Заявою (в т.ч. дострокового припинення),

При настанні підстав для повернення Грошового покриття, у разі ненадання Принципалом розпорядження щодо рахунку, на який повертається Грошове покриття, Банк самостійно перераховує суму Грошового покриття на поточний рахунок Принципала, відкритий в Банку або на рахунок в іншому банку у разі, якщо з нього були перераховані Принципалом кошти на Грошове покриття.

4. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ

4.1. Принципал запевняє та гарантує, що на момент укладення цього Договору та надання Гаранту Заяви:

4.1.1. Уповноважена особа Принципала, яка уклала цей Договір та/або підписала Заяву від імені Принципала, наділена достатніми для цього повноваженнями, що не скасовані і не обмежені, всі внутрішні процедури Принципала, необхідні для реалізації цих повноважень, виконані належним чином;

4.1.2. Не існує ніяких дій з боку суду, господарського або третейського суду, органів державної виконавчої служби, правоохоронних і будь-яких інших органів, служб, посадових, юридичних або фізичних осіб, що можуть привести до невиконання або неналежного виконання Принципалом зобов'язань за Договором та Заявою, визнання її недійсною чи неукладеною;

4.1.3. Щодо Принципала не порушено провадження у справі про банкрутство, не введена процедура розпорядження майном, ліквідаційна процедура;

4.1.4. Відсутні будь-які інші обставини, що обмежують Принципала в укладенні та виконанні Договору, а також підписанні та наданні Гаранту Заяви.

4.1.5. На день приєднання до Публічної пропозиції, він знаходиться за вказаною у Договорі про приєднання адресою місцезнаходження.

4.2. Принципал підтверджує, що йому повністю зрозумілі всі умови Договору, свої права та обов'язки за Договором, він погоджується з ними та не має заперечень до них.

що всі дані, викладені в проекті тексту Гарантії, з якою він ознайомлений до видачі Гарантії, які стосуються назви, банківських реквізитів, адреси Бенефіціара, назви та реквізитів Основного зобов'язання (Базових відносин), суті забезпеченого Гарантією зобов'язання, розміру та строку дії Гарантії, а також назви, банківських реквізитів, адреси Принципала, відповідають дійсності та умовам наданої Заяви.

4.3. Принципал підтверджує, що він ознайомлений із формою та текстом Гарантії, зауважень не має, і гарантує, що не буде мати до Банку жодних претензій з цих питань.

4.4. Принципал бере на себе відповідальність за відповідність умов Гарантії умовам Основного зобов'язання, в т.ч. щодо наявності/відсутності вимог стосовно оформлення покриття за Гарантією, та не буде мати до Банку жодних претензій з цих питань у разі відхилення чи визнання такою, що не відповідає умовам Основного зобов'язання Гарантії, що буде видана на підставі Заяви Принципала.

5. НАДАННЯ ГАРАНТІЇ, ПРИПИНЕННЯ ГАРАНТІЇ

5.1. Гарант надає Принципалу безвідкличну Гарантію на користь Бенефіціара, за умовами якої приймає на себе зобов'язання нести перед Бенефіціаром відповідальність за належне виконання Принципалом зобов'язань передбачених Документом, яким обумовлені Базові відносини, на умовах, що зазначені у Гарантії.

5.2. Обсяг відповідальності Гаранта – це зобов'язання Гаранта відповідати в межах конкретно визначеного розміру за належне виконання Принципалом умов Основного зобов'язання Гарантії, що буде видана на підставі Заяви Принципала.

5.3. Гарант надає Гарантію в обмін на зобов'язання Принципала:

- відшкодувати Гаранту витрати, пов'язані зі сплатою Гарантом за Гарантією;
- сплатити проценти за користування грошовими коштами за Кредитом, у випадку надання Кредиту для здійснення відшкодування у разі Виплати Банком за Вимогою
- сплатити пеню у разі прострочення терміну сплати Суми відшкодування;
- сплачувати комісії, передбачені умовами Заяви.

5.4. Рішення про надання Гарантії та умови її видачі приймається Гарантом відповідно до внутрішніх положень після надання Принципалом всіх необхідних документів, проведення ідентифікації та вивчення особи Принципала відповідно до вимог чинного законодавства України.

5.5. Рішення про надання кожної Гарантії або про відмову в її наданні приймається Гарантом самостійно, відповідно до своїх внутрішніх положень, чинного законодавства України та/або Уніфікованих правил для гарантій за вимогою (публікація МТП № 758, в чинній редакції) в частині, що не суперечить чинному законодавству України, після розгляду запитуваних в Заяві умов та погодження тексту Гарантії Сторонами.

Кожна окрема Гарантія надається на підставі окремої Заяви, що оформлюється (підписується) відповідно до умов цього Договору.

Надання Гарантії здійснюється у строк не пізніше 3 (трьох) робочих днів з дня виконання Принципалом всіх вимог Договору, надання Заяви та узгодження Сторонами текстів документів. При цьому Гарант не несе відповідальності за порушення строку надання Гарантії, що вказаний в цьому пункті, у разі невиконання Принципалом умов цього Договору та Заяви.

5.2. Гарантія може бути надана Гарантом лише після виконання (додержання) Принципалом наступних умов:

1) Принципал надав Гаранту усі документи, необхідні для ідентифікації, верифікації та вивчення Принципала (в т.ч. Уповноважених осіб Принципала) та надання Гарантії відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх положень Гаранта. Зазначені документи надаються перед укладенням Договору про приєднання та перед наданням Гарантії у разі внесення змін та/або доповнень до раніше наданих документів, або оформлення документів, що впливають на зміст або дійсність наданих документів зазначені зміни та/або доповнення, та/або документи повинні бути надані Гаранту протягом 2 (Двох) робочих днів з дати набуття ними чинності;

2) Принципал гарантує чинність (достовірність, непорушність) всіх запевнень і гарантій, наданих ним;

3) Принципал надав Грошове покриття, у разі забезпечення Гарантії покриттям;

4) Укладені у належній формі і набули чинності усі Документи забезпечення, у разі наявності вимог Гаранта на їх оформлення;

5) Заява та Документи забезпечення після їх укладення/оформлення затверджені рішенням уповноваженого органу управління Принципала (поручителя, гаранта) у відповідності з вимогами установчих документів останніх і Гаранту наданий оригінал такого рішення або його копія чи відповідна виписка з нього, посвідчені згідно з установчими документами Принципала (поручителя, гаранта, заставодавця) або внутрішніх процедур необхідне таке затвердження;

5.3. Після звернення Принципала до Гаранта із Заявою та надання Принципалом інших документів, передбачених Договором, чинним законодавством України та нормативними актами Гаранта, оформлених належним чином, відповідно до вимог, встановлених чинним законодавством України, Гарант має право відмовити Принципалу у наданні Гарантії у будь-якому з наступних випадків:

- не сплачена комісія за надання Гарантії та/або комісія за управління Гарантією та/або інші комісії, які Принципал зобов'язаний сплатити;

- загальна сума зобов'язань Гаранта за Гарантіями, що надані згідно Заяв, Договору разом із сумою Гарантії, надання якої вимагає Принципал, перевищить суму Ліміту (якщо такий встановлено);

- у разі наявності у Принципала простроченої заборгованості чи несплаченої неустойки (пені, штрафів) за невиконання або неналежне виконання ним своїх зобов'язань за Договором, Заявою або будь-яким іншим договором Принципала з Гарантом, незалежно від їх виду та суми;

- у разі невиконання чи неналежного виконання Принципалом та/або будь-якою особою, що надала поруку та/або заставу/іпотеку у забезпечення зобов'язань Принципалом за Заявою, умов будь-якого з Документів забезпечення;

- у разі втрати забезпечення за Заявою та/або зменшення вартості предмету застави/іпотеки;

- у разі суттєвого порушення Принципалом умов Договору та Заяви;

- порушення провадження у справі про банкрутство Принципала;

- погіршення фінансового стану Принципала або будь-якої юридичної особи, що від свого імені надала поруку чи гарантію у забезпечення зобов'язань Принципала за Заявою;

- у разі виникнення у Принципала та/або у будь-якої особи, яка від свого імені надала гарантію, поруку або заставу/іпотеку у забезпечення зобов'язань Принципала за Заявою, простроченої заборгованості та/або несплаченої неустойки (пені, штрафів) за будь-яким іншим договором, що укладений Принципалом та/або такою особою з Гарантом, незалежно від виду договору та суми заборгованості;

- у разі наявності інших обставин, які явно свідчать про те, що Грошове покриття у випадку отримання Вимоги не буде сформоване або Сума відшкодування у випадку платежу за Гарантією своєчасно не буде сплачена Принципалом;

- у разі прийняття до розгляду будь-яким судом заяви будь-якої особи (в тому числі Гаранта) про порушення провадження у справі про визнання Договору чи Заяви недійсними;

- у разі подання Гаранту копії рішення будь-якого суду, про виїмку будь-яких документів Принципала та/або будь-яких документів, що стосуються діяльності Принципала та/або документів щодо посадових осіб Принципала та/або осіб, що знаходяться в трудових відносинах з Принципалом та/або будь-яких інших документів Принципала, що складають банківську таємницю та знаходяться у Гаранта;

- у разі направлення Гарантом вимоги про формування Грошового покриття відповідно до умов Заяви, у разі надання Гарантії, не забезпеченої Грошовим покриттям;

- у разі накладення арешту на будь-який рахунок Принципала, відкритий у Гаранта, або будь-які кошти на такому рахунку або зупинення за рішенням уповноваженого державного органу руху коштів по ньому;

- у разі виявлення недостовірності будь-якої з Гарантії, наданих Принципалом Гаранту згідно із цим Договором та Заявою.

- у випадку незгоди Принципала із зміною Тарифів.

5.4. Оригінал Гарантії в паперовому вигляді передається (через Принципала або через авізуючий банк, або безпосередньо) Бенефіціару.

Якщо Гарантія передається через Принципала, вона вважається наданою з дня передання примірника Гарантії Принципалу для подальшого передання його Бенефіціару. Факт отримання оригіналу Гарантії підтверджується шляхом проставлення Принципалом (його представником) відмітки про отримання із зазначенням дати отримання, посади та особистого підпису на копії Гарантії, що залишається у Гаранта.

Гарант надсилає примірник електронної гарантії засобами електронної пошти на адресу, вказану в Заяві, Бенефіціару або банку Бенефіціара та/або Принципалу для подальшого передавання Бенефіціару.

При цьому, Принципал погоджується та гарантує, що він ознайомить Бенефіціара та погодить із ним форми та тексти Гарантії, що Гарантії будуть видані Банком лише після такого погодження Бенефіціаром.

Спосіб надання Гарантії визначається в Заяві.

Принципал бере на себе відповідальність за відповідність умов Гарантії умовам тендерної документації (документу, де передбачено основне зобов'язання), в т.ч. щодо наявності/відсутності вимог стосовно оформлення покриття за Гарантією, та не буде мати до Банку жодних претензій з цих питань у разі відхилення чи визнання такою, що не відповідає умовам тендерної документації (документу, де передбачено основне зобов'язання) Гарантії, що буде видана на підставі Заяви Принципала.

Умови надання Гарантії в рамках цього Договору відповідають вимогам Основного зобов'язання та Заяви,

5.5. Дія Гарантії та зобов'язання Гаранта перед Бенефіціаром за кожною Гарантією припиняється в разі:

1) сплати Бенефіціару суми, на яку видано Гарантію;

2) закінчення строку дії Гарантії;

3) відмови Бенефіціара від своїх прав за Гарантією, наданої на паперовому носії, шляхом повернення її Гарантові, у випадку підпорядкування дії Гарантії законодавству України;

4) відмови Бенефіціара від своїх прав за Гарантією шляхом подання Гаранту письмової заяви про звільнення його від зобов'язань за Гарантією, що надійшла від Бенефіціара або авізуючого банку, або банку Бенефіціара, яка супроводжується оригіналом зразків підписів уповноважених осіб Бенефіціара, або шляхом надсилання повідомлення у форматі міжнародних стандартів (що використовуються в міжнародній банківській практиці) про звільнення Гаранта від зобов'язань за Гарантією;

5) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та/або Уніфікованих правил для гарантії за вимогою (публікація МТП № 758, в чинній редакції) в частині, що не суперечить чинному законодавству України.

5.6. Зміни до Гарантії можуть бути внесені у разі оформлення Принципалом та надання Гаранту Заяви про внесення змін.

5.7. Зміни до наданої Гарантії можуть бути внесені лише до часу закінчення строку її дії, шляхом оформлення змін або викладення Гарантії в новій редакції, та після сплати Принципалом комісії згідно Тарифів.

Заява про внесення змін набирає чинності відповідно до порядку, що передбачений цим Договором для набрання чинності Заявою.

Заява про внесення змін має силу договору про внесення змін до договору про надання гарантії, та є підставою для вирішення Гарантом питання оформлення та надання Гарантом змін до Гарантії.

5.8. Гранична сума Гарантії автоматично зменшується без внесення відповідних змін до умов цього Договору, Заяви та умов Гарантії: на суму виконаних Гарантом платіжних зобов'язань за наданою Гарантією; на суму, зменшену відповідно до отриманої від Бенефіціара вимоги/повідомлення про часткову відмову від своїх прав Бенефіціара за Гарантією.

6. КОМІСІЙНА ВИНАГОРОДА, СПЛАТА ВИТРАТ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ІНШИХ ПЛАТЕЖІВ

6.1. Принципал сплачує Гаранту комісійну винагороду у розмірі, порядку та на рахунок, що будуть вказані у Тарифах, що є додатком (невід'ємною частиною) Заяви.

6.2. У разі внесення будь-яких погоджених змін до умов Гарантії в порядку, передбаченому умовами цього Договору, Принципал сплачує Гаранту винагороду в розмірі, що визначається згідно з Тарифами, які є невід'ємною частиною Заяви.

6.3. Додатково Принципал сплачує Гаранту інші комісії, які виникають в зв'язку з наданням та управлінням Гарантією, внесенням змін до Гарантії, інші платежі, що виникають у зв'язку із здійсненням платежу за Гарантією та відшкодовує витрати, які виникають під час обслуговування Гарантії або у зв'язку зі здійсненням платежу за Гарантією протягом 2 (двох) банківських днів з дати направлення Гарантом повідомлення про необхідність їх сплати, на рахунок, зазначений в такому повідомленні. Гарант має право утримувати зазначені комісії та витрати в порядку договірної списання.

6.4. Принципал зобов'язується сплачувати витрати, пов'язані з отриманням Гарантом інформації про обтяження рухомого майна із Державного реєстру обтяжень рухомого майна (далі-Державний реєстр) в день отримання Гарантом витягу з Державного реєстру, шляхом перерахування грошових коштів в сумі та на рахунок, передбачених Тарифами, що є невід'ємною частиною Заяви, та Заявою:

- в день підписання та надання Гаранту Заяви/Заяви про внесення змін;
- Договору (-ів) забезпечення, укладеного (-них) з Принципалом/Майновим поручителем/ Фінансовим поручителем та при укладенні кожного договору про внесення змін та доповнень до Договорів забезпечення.

6.5. З метою забезпечення належного, своєчасного та у повному обсязі виконання зобов'язань Принципала за Заявою та Договорами забезпечення, Принципал, відповідно до вимог ст.26 Закону України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні", доручає Гаранту самостійно здійснювати договірне списання коштів з рахунків Принципала, в тому числі з рахунків, відкритих у Гаранта, для виконання зобов'язань Принципала, у разі несплати Принципалом самостійно процентів, комісій та будь-яких інших платежів, в тому числі штрафних санкцій, нарахованих згідно умов цього Договору, Заяв та Договорів забезпечення, в останній робочий день періоду сплати чи дати сплати таких платежів, визначених цим Договором, та/або Заявою та Договорами забезпечення, та/або у разі наявності у Принципала будь-яких невиконаних зобов'язань за цим Договором, та/або Заявою та/або Договорами забезпечення (у повному обсязі або у частині) по сплаті будь-якої заборгованості за цим Договором та/або Заявою та/або Договорами забезпечення (як простроченої так і строкової), в тому числі, але не виключно, утримувати комісійні винагороди, встановлені тарифами Банка, суми податків/інших зборів/інших витрат, якщо це передбачено чинним законодавством України, та інші витрати, пов'язані з купівлею/продажем та/або обміном валюти для погашення заборгованості за цим Договором та/або Заявою та/або Договорами забезпечення.

Списання здійснюється в сумі, яка дорівнює сумі заборгованості Принципала за цим Договором та/або Заявою та/або Договорами забезпечення (а у випадку недостатності коштів на рахунку для повного виконання зобов'язань Принципала за цим Договором та/або Заявою та/або Договорами забезпечення – в наявній (доступній) сумі).

6.6. Здійснюючи на підставі цього Договору договірне списання коштів з рахунку Принципала, Гарант оформляє відповідний(і) меморіальний(і) ордер(и). При цьому, при визначенні черговості надходження розрахункових документів Принципала (стосовно Принципала) до Гаранта протягом банківського дня здійснення Гарантом договірної списання, такий(і) меморіальний(і) ордер(и) вважатиметься(муться) першочерговим(и) щодо його(їх) надходження до Гаранта, і тому, відповідно підлягає(ють) виконанню раніше за інші розрахункові документи.

6.7. Гарант є отримувачем коштів по вказаному договірному списанню.

6.8. У разі недостатності коштів на Поточному (-их) рахунку (-ах) Принципала у валюті заборгованості, за цим Договором та/або Заявою та/або Договорами забезпечення, Принципал доручає Гаранту самостійно, але не зобов'язує його (без надання Принципалом розрахункових документів та заявок) від його імені та за його рахунок та/або від власного імені, але за рахунок Принципала, при здійсненні договірної списання здійснити Конвертацію, а саме:

- здійснити списання коштів з будь-якого поточного (-их) та/або вкладного (-них) рахунку (-ів) в іншій іноземній валюті, який (які) відкрито у Гаранта, інших відомих Гаранту рахунків Принципала, в сумі, еквівалентній сумі заборгованості, збільшеній на розмір комісійної винагороди Гаранта за обмін валюти, за ринковим курсом на день списання, здійснити обмін відповідної іноземної валюти та зарахувати: отриману суму, яка дорівнює сумі заборгованості Принципала за цим Договором та/або Заявою та/або Договорами забезпечення на відповідний рахунок Гаранта для погашення заборгованості за цим Договором та/або Заявою та/або Договорами забезпечення; а суму, яка дорівнює розміру комісійної винагороди Гаранта - на відповідний рахунок обліку доходів Гаранта;

- здійснити списання коштів з будь-якого поточного (-их) та/або вкладного (-них) рахунку (-ів) в національній валюті, який (які) відкрито у Гаранта, в сумі, еквівалентній сумі заборгованості, збільшеній на розмір комісійної винагороди Гаранта за купівлю валюти за ринковим курсом на день списання, здійснити купівлю відповідної іноземної валюти в сумі заборгованості та зарахувати: отриману суму, яка дорівнює сумі заборгованості Принципала за цим Договором та/або Заявою та/або Договорами забезпечення, на відповідний

рахунок Гаранта для погашення заборгованості за цим Договором та/або Заявою та/або Договорами забезпечення; суму, яка дорівнює розміру комісійної винагороди Гаранта - на відповідний рахунок обліку доходів Гаранта; у випадку, якщо чинним законодавством передбачені будь-які збори/податки за Конвертацію - утримані суми збору на обов'язкове державне пенсійне страхування/податків/інших зборів/інших витрат, пов'язаних з Конвертацією, відповідно до чинного законодавства України перерахувати до відповідного бюджету. При цьому, шляхом укладення цього Договору, Принципал доручає Гаранту при купівлі іноземної валюти утримати суму(и) збору на обов'язкове державне пенсійне страхування/податків/інших зборів/інших витрат, пов'язаних з Конвертацією, якщо це передбачено чинним законодавством України;

- здійснити списання коштів з будь-якого поточного (-их) та/або вкладного (-них) рахунку (-ів) в іноземній валюті, який (які) відкрито у Гаранта, інших відомих Гаранту рахунків Принциपालа в сумі, еквівалентній сумі заборгованості, за ринковим курсом на день списання, здійснити продаж відповідної іноземної валюти та зарахувати: отриману суму, яка дорівнює сумі заборгованості Принциपालа за цим Договором та/або Заявою та/або Договорами забезпечення, на відповідний рахунок Гаранта для погашення заборгованості за цим Договором та/або Заявою та/або Договорами забезпечення; а суму, яка дорівнює розміру комісійної винагороди Гаранта - на відповідний рахунок обліку доходів Гаранта.

6.9. Гарант має право використовувати зазначене в цьому Договорі право договірною списання з будь-якого рахунку(-ів) Принциपालа у Гаранта та/або інших відомих Гаранту рахунків будь-яку кількість разів протягом всього строку дії цього Договору.

6.10. Шляхом підписання цього Договору Принципал доручає Гаранту самостійно (без надання Принципалом розрахункових документів та заявок) списувати з будь-якого його поточного (-них), грошові кошти для погашення заборгованості за цим Договором та/або Заявою та/або Договорами забезпечення, утримувати комісійні винагороди, встановлені тарифами Гаранта, суми збору на обов'язкове пенсійне страхування/податків/інших зборів/інших витрат, якщо це передбачено чинним законодавством України, та інші витрати, пов'язані з купівлею/продажем та/або обміном валюти для погашення заборгованості за цим Договором та/або Заявою та/або Договорами забезпечення.

6.11. Гарант може в односторонньому порядку внести зміни до Тарифів, що є додатком до Заяви, шляхом направлення Принципалу повідомлення та нових Тарифів, в порядку, передбаченому цим Договором. При цьому, якщо Принципал погоджується із змінами, він зобов'язаний протягом 3 (трьох) банківських днів з дати отримання відповідного повідомлення та нових Тарифів від Гаранта повідомити про це Гаранта шляхом направлення електронного повідомлення. Нові Тарифи стають діючим додатком до Заяв, на підставі яких були видані Гарантії.

У випадку незгоди Принциपालа із такою зміною, Гарант має право відмовити у наданні інших, ніж вже були надані, Гарантії в рамках цього Договору.

7. УМОВИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ПРИНЦИПАЛА ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «iBANK 2 UA»

7.1. Підключення до системи «iBank 2 UA» та супроводження здійснюють уповноважені працівники Банку на підставі попередньої самостійної реєстрації Принциपालа (<https://cb.bankalliance.com.ua/web/>) та з використанням ключа кваліфікованого електронного підпису (КЕП), виданого АЦСК (акредитованого центру сертифікації ключів). Остаточна реєстрація здійснюється на підставі цього Договору, Заяви на підключення до системи «iBank 2 UA» (яка оформлюється відповідно до форми, наведеної у Додатку 2 до цього Договору) та роздрукованого (два примірники) та підписаного Принципалом Звіту про реєстрацію ключів підпису Принциपालа (надалі - Сертифікат КЕП клієнта) протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання Банком від Принциपालа Заяви на підключення до системи «iBank 2 UA» та за наявності у Принциपालа комп'ютерного забезпечення, мінімальні вимоги до якого викладено в Інструкції користування системою «iBank 2 UA»:

- персонального комп'ютеру IBM-сумісний;
- операційні системи: MS Windows 7 та вище, *nix (для яких не припинено підтримку виробника);
- встановлений на комп'ютері клієнта Web-браузер(для якого не припинено підтримку виробника). В якості Web-браузера можливо використання однієї з наступних програм:
 - o Mozilla Firefox 15.0 та вище;
 - o Google Chrome 29.0 та вище;
 - o Microsoft Internet Explorer 11.0 та вище;
 - o Opera 15.0 та вище (виключно ОС Windows);
 - o Safari 6.0 та вище.
- актуальної версії ліцензійного програмного забезпечення антивірусного захисту, для якої не припинено підтримку виробника;
- надійного з'єднання з мережею Інтернет (рекомендована швидкість з'єднання 1 Мбіт/сек);
- принтера та сканера (для електронних документів).

При підключенні Принциपालа до системи «iBank 2 UA», Принципал погоджується з умовами роботи системи «iBank 2 UA», викладеними в Інструкції користування системою «iBank 2 UA» (надалі – Інструкція), яка надається Принципалу Банком як невід'ємна частина системи «iBank 2 UA».

7.2. Принципал не має права вносити будь-які зміни у надане йому програмне та апаратне забезпечення або до комплексу документації. В разі зараження програмними "вірусами" або порушення цілісності програмного, або апаратного забезпечення з вини Принципала, останній зобов'язаний відшкодувати Банку завдані збитки в повному обсязі протягом 5-ти (п'яти) робочих днів з дати отримання відповідної вимоги Банку у сумі визначеній Банком.

7.3. Надані Принципалу програмно-технічні засоби та документи є конфіденційними. В разі розголошення або передачі без попередньої письмової згоди Банку такої інформації, або програмно - технічних засобів третім особам, Принципал зобов'язаний відшкодувати Банку завдані таким розголошенням збитки в повному обсязі протягом 5-ти (п'яти) робочих днів з дати отримання відповідної вимоги Банку у сумі визначеній Банком.

7.4. Банк надає роз'яснення та консультації з питань, пов'язаних з експлуатацією системи «iBank 2 UA». Банк організовує технічну підтримку та усунення проблем в роботі комплексу (телефон +38 (044) 224-66-25, cb.support@alliancebank.org.ua).

7.5. Банк не розглядає документи, що надійшли від Принципала, якщо:

- документ, переданий Принципом по системі «iBank 2 UA», не підписаний КЕП Принципала, має розбіжності або зруйнований електронний підпис, не відповідає встановленому порядку оформлення таких документів;
- Принципом не підтверджений одноразовий код із СМС-повідомлення, яке надійшло з Банку (у разі підключення Принципом сервісу захисту – двофакторної автентифікації).

7.6. Принципал має право припинити користування послугами через систему «iBank 2 UA» за умови письмового попередження Банку за 3 (три) робочі дні до запланованої дати припинення та за умови відсутності будь-яких невиконаних зобов'язань перед Банком по оплаті за послуги, надані засобами системи «iBank 2 UA».

7.7. Банк здійснює віддалене обслуговування Принципала щодо надання Гарантій, в т.ч. прийняття Заяв, документів, необхідних для надання Гарантій. Сторони визнають юридичну силу Заяв та інших документів, прийнятих за допомогою системи «iBank 2 UA», при дотриманні положень цього Договору та підтверджують, що вони можуть бути використані в суді в якості доказів.

7.8. Документи, відправлені Принципом в Банк за допомогою системи «iBank 2 UA», розглядаються як письмові та такі, що мають однакову юридичну силу з документами у паперовій формі.

7.9. Сторони відповідають за достовірність, правомірність та законність інформації, переданої за допомогою системи «iBank 2 UA».

7.10. Банк супроводжує систему «iBank 2 UA» (веде протоколи обмін інформацією, здійснює їх архівацію, тощо) згідно з прийнятою у Банку технологією та вимогами законодавства України.

7.11. У разі зміни вимог до умов та порядку передачі інформації, Банк сповіщає про це Принципала засобами системи «iBank 2 UA» не пізніше, ніж за 10 (десять) робочих днів до дня набрання чинності новими умовами експлуатації.

7.12. Сторони можуть обмінюватись інформаційними повідомленнями за допомогою системи «iBank 2 UA» для передачі Принципом документу або пакету документів в Банк на виконання його заявок щодо здійснення операцій, передбачених цим Договором зі всіма змінами та доповненнями до нього, в т.ч. додатками до цього Договору, що є його невід'ємною частиною, або у разі надання відповідної інформації, яка запитується/може запитуватись Банком, згідно з умовами, передбаченими цим Договором.

7.13. Підписанням цього Договору Принципал надає згоду на отримання інформації, що становить банківську таємницю, в системі «iBank 2 UA» відкритими каналами зв'язку з використанням протоколу https.

7.14. Умови використання електронного підпису та крипто захисту під час використання системи «iBank 2 UA»:

7.14.1. Сторони зобов'язуються приймати документи, які передбачені/можуть бути передбачені цим Договором зі всіма змінами та доповненнями до нього, в т.ч. додатками до цього Договору, що є його невід'ємною частиною, крім того, приймати документи, що містять персональні дані Принципала або будь-яку іншу інформацію, яка захищена, відповідно до вимог чинного законодавства України, засвідчений КЕП і зашифровані у відповідності та за допомогою програмного забезпечення, наданого Банком за цим Договором.

7.14.2. Принципал визнає, що отримання Банком документів, що містять КЕП Принципала, юридично еквівалентно отриманню документів на паперовому носії, скріплених підписами повноважних осіб та печаткою Принципала (за наявності). Принципал дає право Банку використовувати електронні документи на рівні з аналогічними документами, викладеними на паперовому носії.

7.14.3. Принципал зобов'язаний до початку робочого використання системи «iBank 2 UA» згенерувати КЕП у відповідному АЦСК.

7.14.4. Принципал зобов'язаний виконувати генерацію робочих ключів КЕП та криптозахисту у строки, встановлені Банком. Відповідальність за генерацію робочих ключів несе Принципал.

7.14.5. Принципал зобов'язується забезпечити надійне збереження особистих засобів криптозахисту з метою виключення їх псування, втрати, використання не уповноваженими особами.

7.14.6. Принципал здійснює контроль за використанням особистих засобів КЕП, незалежно від наявності чи відсутності відомостей про їх несанкціоноване використання, негайно сповіщає про це Банк. Робочий ключ Принципала, що вийшов з-під контролю, не підлягає подальшому використанню, його заміна здійснюється в порядку, передбаченому цим Договором.

7.14.7. Сторони, виходячи з вимог цього Договору, встановлюють, що переданий до Банку електронний документ вважається дійсним, якщо він перевірений системою криптозахисту Банку з позитивним результатом на цілісність і справжність за допомогою відкритих робочих ключів Принципала, зареєстрованих у Банку згідно з вимогами цього Договору та Інструкції.

7.14.8. Сторони встановлюють, що відповідальність за достовірність та належне оформлення документів за допомогою КЕП покладається на Принципала.

7.14.9. Сторони визнають, що будь-яке повідомлення, договір (окрім договорів, що відповідно до вимог Банку підлягають підписання особистим підписом Принципала), документ (у т.ч. документ, передбачений іншими договорами, укладеними між Банком та Принципалом та мають посилання на цей Договір), надіслане(і) в електронному вигляді, у тому числі з вкладенням (одним або пакетом документів), підписане(і) КЕП (далі – Електронний документ) і надіслане(і) Стороною іншій Стороні з використанням системи «iBank 2 UA», вважається таким, що підписане Стороною особисто, включаючи всі вкладення до такого повідомлення.

У разі, якщо при перевірці КЕП Електронного документу, який отриманий з використанням системи «iBank 2 UA», Стороною буде виявлено помилку в такому КЕП, то цей Електронний документ не приймається/не може бути прийнятий як достовірний та не підлягає виконанню/не може бути виконаний Стороною, згідно з умовами, передбаченими цим Договором. Про таке невиконання/неможливість виконання Електронного документу, Сторона, що виявила помилку, має одразу проінформувати іншу Сторону, яка надіслала цей Електронний документ, засобами системи «iBank 2 UA» або іншим каналом зв'язку, якщо це передбачено цим Договором.

7.15. Банк не несе відповідальності за:

- несправності та дефекти обладнання Принципала, або його невірне використання та експлуатацію;
- надійність встановлення Інтернет - з'єднання, низької якості роботи комунікаційного обладнання Принципала або його провайдера;
- за збоїв в роботі системи «iBank 2 UA», викликані несправністю ліній зв'язку, відключенням або перебоєм в лініях електроживлення, несправностями апаратних засобів Принципала та іншими незалежними від Банку причинами;
- за припинення використання системи електронних платежів, яке виникало внаслідок дії непереборної сили, яка суттєво вплинула на функціонування системи електронних платежів, у вигляді стихійного лиха, відключення електроенергії, пошкодження ліній зв'язку, суспільних явищ, рішень органів державної або місцевої влади, тощо.

7.16. Банк приймає до виконання документи, які пройшли без зауважень всі технологічні стадії обробки з використанням ключів КЕП Принципала.

7.17. За надання послуги «iBank 2 UA», Принципал зобов'язується здійснювати оплату Банку в строки та в порядку, що передбачені Тарифами, шляхом надання платіжного доручення або шляхом договірної списання Банком з Рахунку Принципала.

7.18. Відповідальність за відповідність власників КЕП особам, які мають право вчиняти відповідні дії, передбачені цим Договором (в тому числі підписувати Заяви), несе Принципал.

7.19. СМС-інформування.

7.19.1. Банк, на підставі оформленої належним чином письмової Заяви Принципала (яка оформлюється відповідно до форми, що є Додатком 2 до цього Договору) на підключення до послуги СМС-інформування (далі – Заява на СМС), протягом 3-х робочих днів з дати подання Принципалом до Банку відповідної Заяви на СМС, підключає Принципала до послуги СМС-інформування, яка передбачає надання Принципалу наступної інформації:

- інформаційні повідомлення Банку (інформація, яка містить рекламно-інформаційний характер та інша важлива для Принципала інформація, у т.ч. банківські листи, інформація про відхилення документів, вхід до системи тощо),

шляхом надіслання текстових повідомлень на номер(и) мобільного(их) телефону(ів), зазначений(і) Принципалом у особистому кабінеті системи iBank 2 UA.

7.19.2. Принципал самостійно здійснює налаштування послуги СМС-інформування в особистому кабінеті системи iBank 2 UA.

Текстові повідомлення, які направляються Банком на номер мобільного телефону в межах послуги СМС-інформування відповідно до чинного законодавства України, становлять банківську таємницю, але через передачу відкритими каналами зв'язку можуть стати доступними та відомими третім особам. Банк не несе відповідальності за наслідки розголошення змісту таких текстових повідомлень, яке сталося через їх передачу відкритими каналами зв'язку.

7.19.3. Принципал зобов'язаний самостійно забезпечувати підтримку функцій СМС-повідомлень на своєму телефоні, а також підписку на послугу СМС-повідомлень у свого оператора мобільного зв'язку. Принципал інформований про те, що оператор мобільного зв'язку може стягувати плату за передачу текстових повідомлень в форматі СМС та відповідні розрахунки з оператором мобільного зв'язку є обов'язком Принципала.

7.19.4. Банк не несе відповідальності за будь-які аварії, збої або перебої в обслуговуванні, пов'язані з устаткуванням, системи подачі електроенергії та/або ліній зв'язку та/або мереж, які забезпечуються, подаються, експлуатуються та/або обслуговуються третіми особами.

7.19.5. У випадку, якщо оператор мобільного зв'язку відмовляється приймати або передавати Принципалу текстові повідомлення, надання послуг СМС-інформування призупиняється Банком до усунення вказаних обставин. Банк може зв'язатись з Принципалом за номером телефону, вказаним у Заяві на СМС, з метою встановлення та усунення перешкод у наданні послуги СМС-інформування.

7.19.6. У випадку втрати мобільного телефону, номер якого зазначено у особистому кабінеті системи iBank 2 UA, виявлення факту несанкціонованого доступу третіх осіб до текстових повідомлень, які направляються Банком на номер мобільного телефону, або у випадку припинення користування таким номером мобільного телефону, Принципал повинен самостійно у особистому кабінеті системи iBank 2 UA змінити чи вилучити номер мобільного телефону, а у разі відмови від послуги СМС-інформування - негайно звернутися до підрозділу Банку із заявою про відключення послуги СМС-інформування.

7.19.7. Банк не несе відповідальності за заподіяні матеріальні збитки, понесенні Принципалом у зв'язку з використанням послуги СМС-інформування (в тому числі збитки, понесенні в зв'язку з протиправними діями або бездіяльністю третіх осіб), за винятком збитків, пов'язаних безпосередньо з неправомірними діями або бездіяльністю Банку, діючого навмисно або з грубою необережністю.

7.19.8. Банк має право призупинити надання послуги СМС-інформування, без застосування Принципалом до Банку будь-якої відповідальності, у випадку заміни/оновлення програмного та/або апаратного забезпечення, що входить до складу обладнання Банку чи/та обладнання партнерів Банку, та яке задіяне при наданні послуг, на період необхідний для проведення тестування нового/оновленого програмного або апаратного забезпечення та/або на період запланованого технічного обслуговування обладнання Банку чи/та обладнання партнерів Банку, що використовуються для надання послуги СМС-інформування за цим Договором, попередивши Принципала за 1 (один) робочий день до запланованої дати зміни такого програмного та/або апаратного забезпечення, вказавши орієнтований час такого запланованого обслуговування, надіславши на e-mail Клієнта повідомлення та/або надіславши відповідне інформаційне повідомлення Клієнту засобами системи iBank 2 UA.

Банк має право без попередження призупинити надання послуги СМС-інформування, без застосування Принципалом до Банку будь-якої відповідальності, у разі позапланового технічного обслуговування обладнання партнерів Банку, а Принципал не має права вимагати ніякої компенсації за період такого призупинення, якщо Банк, на письмовий запит Принципала, надав обґрунтовані пояснення причин, що викликали необхідність такого позапланового технічного обслуговування.

7.19.9. При припиненні цього Договору, Банк припиняє відправку текстових повідомлень на номер мобільного телефону без надання Принципалом заяви про відключення послуги СМС-інформування або окремих її інформаційних сервісів.

7.20. Smartphone-Банкінг.

7.20.1. Банк, на підставі оформленої належним чином письмової Заяви Принципала на підключення модуля «Smartphone-Банкінг» до системи «iBank 2 UA» (далі – **Заява на модуль**), протягом 3-х робочих днів з дати подання Принципалом до Банку відповідної Заяви на модуль, підключає Принципала до модуля «Smartphone-Банкінг», який передбачає надання Принципалу послуг через мережу Інтернет у системі «iBank 2 UA» на мобільних пристроях (смартфон, планшет, тощо) (смартфон, планшет, тощо) з використанням операційної системи iOS і Android.

Функціональність і можливості модулю «Smartphone-Банкінг» для Принципала:

- обмін поштовими повідомленнями;
- геосервіси;
- курси валют;
- Push-повідомлення.

7.20.2. Підключення модуля «Smartphone-Банкінг» до системи «iBank 2 UA» та його супроводження здійснюють уповноважені працівники Банку на підставі попередньої самостійної реєстрації Принципала у мобільному додатку «iBank 2 UA», що доступний до завантаження безкоштовно у сервісі Google Play и Apple Store (пряме посилання для завантаження програми з маркетів:

AppStore - <https://apps.apple.com/ua/app/alliance-bank/id1496317596>

Google Play- <https://play.google.com/store/apps/details?id=ua.com.dbosoft.ibank2ua.alliance>)

та створення облікового запису.

7.20.3. Підключення модуля «Smartphone-Банкінг» до системи «iBank 2 UA» можливе за наявності у Принципала смартфона, мінімальні вимоги до якого:

- смартфон з операційною системою (далі ОС) iOS або Android;
- ОС: iOS 11.0 та вище, Android 5.0 та вище (для яких не припинено підтримку виробника);
- встановлений на смартфоні Принципала додаток «iBank 2 UA»;
- актуальної версії ліцензійного програмного забезпечення антивірусного захисту, для якої не припинено підтримку виробника;
- надійного з'єднання з мережею Інтернет (рекомендована швидкість з'єднання 1 Мбіт/сек).

7.20.4. Умови обслуговування Принципала у системі «iBank 2 UA» з використанням модуля «Smartphone-Банкінг» (перелік послуг, що надаються Принципалу; права та обов'язки Принципала тощо) є ідентичними з роботою у системі «iBank 2 UA».

7.20.5. Принципал, наданням до Банку підписаної Заяви на підключення модуля «Smartphone-Банкінг» до системи «iBank 2 UA» підтверджує, що розуміє та приймає усі ризики несанкціонованих операцій, що можуть бути здійснені з використанням його смартфона, у т.ч. у разі невиконання/неналежного виконання Принципалом Правил інформаційної безпеки для Принципала при використанні системи «iBank 2 UA», Інструкції користування системою «iBank 2 UA», інших вимог стосовно захисту інформації на смартфоні та самого смартфона.

Принципал, з метою мінімізації ризику несанкціонованих операцій повинен:

- забезпечити надійне збереження смартфона для виключення можливості доступу до нього третіх осіб;
- не передавати особисті паролі доступу до пристрою, на якому встановлена система «iBank 2 UA», та паролі доступу до особистих ключів ЕП стороннім особам;
- не передавати особисті паролі доступу до модулю «Smartphone-Банкінг» та/або смартфон з підключеним модулем «Smartphone-Банкінг» будь-яким іншим особам;
- встановити та використовувати на пристрої, на якому встановлена система «iBank 2 UA», а також на смартфоні з підключеним модулем «Smartphone-Банкінг», актуальну версію ліцензійного програмного забезпечення антивірусного захисту з функцією регулярного оновлення антивірусних баз, для якої не припинено підтримку виробника;
- у разі виникнення підозри на зараження вірусами пристрою з встановленою системою «iBank 2 UA» або смартфона з підключеним модулем «Smartphone-Банкінг» або інших нетипових ситуацій – припинити використання потенційно ураженого пристрою, смартфона, заблокувати особисті ключі КЕП, узгодити з Банком дії щодо усунення проблем, які виникли;
- в разі втрати контролю за смартфоном, негайно повідомити про це Банк для блокування ключів, які використовуються та надати, за необхідності Заяву про надання/ зміну прав доступу до системи «iBank 2 UA». Негайно повідомляти Банк про виявлені спроби несанкціонованого доступу до системи «iBank 2 UA»;
- дотримуватись інших вимог Банку щодо роботи в системі «iBank 2 UA»;
- дотримуватись вимог законодавства України, яке регулює відносини в частині захисту інформації;
- негайно поінформувати та внести зміни до цього Договору (в т.ч. до Додатків до Договору) в разі зміни уповноваженої особи Принципала та/або зміни номера телефону, на який Банк згідно Договору направляє будь-які СМС-повідомлення.

Банк не несе відповідальності за несанкціоновані операції, що здійснені за допомогою модуля «Smartphone-Банкінг». До моменту повідомлення Принципалом інформації до Банку про несанкціоновані операції, здійснені за допомогою модуля «Smartphone-Банкінг» та/або системи «iBank 2 UA», ризик збитків від таких операцій та відповідальність несе Принципал.

7.20.6. Банк надає роз'яснення та консультації з питань, пов'язаних з експлуатацією модуля «Smartphone-Банкінг». Банк організовує технічну підтримку та усунення проблем в роботі комплексу (телефон +38 (044) 224-66-25, cb.support@alliancebank.org.ua).

7.20.7. Банк має право призупинити надання послуги «Smartphone-Банкінг», без застосування Принципалом до Банку будь-якої відповідальності, у випадку заміни/оновлення програмного та/або апаратного забезпечення, що входить до складу обладнання Банку чи/та обладнання партнерів Банку, та яке задіяне при наданні послуг, на період необхідний для проведення тестування нового/оновленого програмного або апаратного забезпечення та/або на період запланованого технічного обслуговування обладнання Банку чи/та обладнання партнерів Банку, що використовуються для надання послуги «Smartphone-Банкінг» за цим Договором, попередивши Принципала за 1 (один) робочий день до запланованої дати зміни такого програмного та/або апаратного забезпечення, вказавши орієнтований час такого запланованого обслуговування, надіславши на e-mail Принципала повідомлення та/або надіславши відповідне інформаційне повідомлення Принципалу засобами системи «iBank 2 UA».

Банк має право без попередження призупинити надання послуги «Smartphone-Банкінг», без застосування Принципалом до Банку будь-якої відповідальності, у разі позапланового технічного обслуговування обладнання партнерів Банку, а Принципал не має права вимагати ніякої компенсації за період такого призупинення, якщо Банк, на письмовий запит Принципала, надав обґрунтовані пояснення причин, що викликали необхідність такого позапланового технічного обслуговування.

8. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

8.1. Гарант має право:

8.1.1. Вимагати від Принципала інформацію та документи щодо виконання умов Основного зобов'язання, за яким надається Гарантія.

8.1.2. Вимагати від Принципала заміни наданого забезпечення (в разі його надання), в разі його втрати.

8.1.3. Після сплати суми Гарантії вимагати від Принципала відшкодування сплачених Бенефіціару сум у повному обсязі.

8.1.4. Крім інших, передбачених умовами цього Договору, платежів, вимагати від Принципала сплати (відшкодування) всіх інших платежів, пов'язаних з наданням Гарантії та/або виконанням обов'язків за нею (включаючи, але не обмежуючись названими):

а) відшкодування всіх можливих збитків, включаючи прямі збитки, неотримані доходи, збитків від інфляційних процесів тощо;

б) відшкодування процесуальних витрат, включаючи витрати на юридичне обслуговування, понесені Гарантом в результаті виконання своїх зобов'язань за Гарантією, а також інших понесених Гарантом витрат;

в) комісій банків-нерезидентів, та/або банків-резидентів, пов'язаних з наданням та обслуговуванням Гарантії.

Відшкодування витрат, передбачених цим Договором, відбувається у національній валюті України (гривні) по курсу Національного банку України на день такої сплати (відшкодування), крім платежів, відшкодування яких відбувається в іноземній валюті відповідно до чинного законодавства України.

8.1.5. Відмовити у видачі Гарантії у випадках, передбачених цим Договором.

8.1.6. Відступити свої права дійсної вимоги до Принципала за цим Договором та Заявою будь-якій третій особі без згоди Принципала.

8.1.7. У будь-який час здійснювати перевірку фінансового стану Принципала під час дії цього Договору.

8.1.8. На договірне списання грошових коштів з рахунку (рахунків) Принципала відповідно до умов цього Договору.

8.1.9. Враховуючи положення ст.569 Цивільного кодексу України, Сторони домовились, що Банк має нічим не обмежене право на зворотну вимогу до Принципала (Регрес) у розмірі всіх сум, сплачених Банком за Гарантією, процентів, пені та будь-яких витрат (збитків). Достатньою підставою для виникнення зобов'язання Принципала відшкодувати вказані кошти (в т.ч. витрати, збитки, проценти, пеню тощо) є факт здійснення Гарантом платежу на вимогу Бенефіціара. Відшкодування має бути здійснено Принципалом своєчасно та незалежно від відповідності/невідповідності сплати Банком сум за Гарантією передбаченому Гарантією порядку такої сплати, а також незалежно від факту доведеності Бенефіціаром настання гарантійного випадку за Гарантією, дійсності Вимоги чи відсутні гарантійного випадку за Гарантією на бачення Принципала.

У випадку не виконання Принципалом зворотної вимоги, Банк має право задовольнити своє право регресної вимоги за рахунок наданого забезпечення за цим Договором, у тому числі за рахунок Гфатрошового покриття.

8.1.10. Запроваджувати нові програмно-технологічні засоби, розроблені, або придбані Банком з метою покращення системи «iBank 2 UA» та виконувати систематичні перевірки Принципала щодо захисту інформації та зберігання засобів захисту.

8.1.11. Відключити Принципала від системи «iBank 2 UA» без попереднього про це повідомлення у випадку:

- неоплати Принципалом послуг Банку за використання системи «iBank 2 UA» протягом 1 (одного) місяця, починаючи з дати настання строків оплати за послуги Банку», та/або
- невиконання Принципалом обов'язків, пов'язаних із використанням системи «iBank 2 UA» та Інструкції.

При цьому Сторони домовились, що таке припинення не є зміною його умов в односторонньому порядку без згоди іншої Сторони.

Повторне підключення відбувається за умови погашення боргу та оплати послуги згідно з діючими Тарифами Банку.

8.1.12. Переглядати операційний час Банку та тривалість операційного дня Банку.

Тривалість операційного дня та операційного часу Банку встановлюються Банком самостійно, окремо для кожного виду валют, та доводиться до відома Принципала шляхом розміщення відповідних оголошень в приміщенні Банку та/або зазначається в Тарифах. Принципал, укладенням цього Договору, підтверджує свою можливість та здатність самостійно та вчасно ознайомлюватися із тривалістю операційного дня та операційного часу Банку.

8.2. Гарант зобов'язується:

8.2.1. На умовах положень цього Договору та Заяви надати Принципалу Гарантію.

8.2.2. Забезпечити Принципала консультаційними послугами з питань виконання умов цього Договору та Заяви.

8.2.3. Виконати зобов'язання перед Бенефіціаром в розмірі, в порядку, у випадках та на умовах, визначених умовами Гарантії.

8.2.4. Встановити програмне забезпечення системи «iBank 2 UA», надати Принципалу документацію, яка регламентує правила та технологію використання системи «iBank 2 UA».

8.2.5. Приймати каналами зв'язку документи, що відповідають вимогам законодавства України.

8.2.6. Вести протоколи обміну інформацією та здійснювати архівацію документів у відповідності з прийнятою Банком технологією.

8.3. Принципал зобов'язується:

8.3.1. Надати повну, достовірну інформацію та документи щодо Основного зобов'язання.

8.3.2. Своєчасно сплачувати Гаранту комісійну винагороду в порядку, передбаченому цим Договором, Заявою та Тарифами, які є додатком до Заяви.

8.3.3. Надавати Гаранту всю необхідну інформацію та документи щодо виконання Основного зобов'язання, за яким надається Гарантія згідно з умовами цього Договору та Заяви.

8.3.4. Не змінювати без згоди на те Гаранта умови Основного зобов'язання, крім випадку надання Гарантії в забезпечення участі в процедурі закупівлі відповідно до Закону України «Про публічні закупівлі»

8.3.5. Без письмової згоди Гаранта:

- не приймати рішення щодо реорганізації, ліквідації Принципала;
- не змінювати структуру власності (не змінювати учасників/акціонерів);
- не закривати свій Поточний рахунок (Поточні рахунки), відкритий (-ті) у Гаранта, до закінчення строку дії Гарантії, але в будь-якому випадку до повного виконання Принципалом своїх зобов'язань, передбачених цим Договором та/або Заявою та/або Договорами забезпечення;
- не виступати гарантом (поручителем) за зобов'язаннями інших юридичних чи фізичних осіб (в т.ч. фізичних осіб-підприємців).

8.3.6. Після виконання (часткового виконання) зобов'язань, передбачених умовами Основного зобов'язання, протягом 3 (трьох) банківських днів письмово повідомити про це Гаранта.

8.3.7. У випадку неможливості виконати зобов'язання згідно з умовами Основного зобов'язання за будь-яких причин, за 10 (десять) банківських днів до настання строку виконання за Основним зобов'язанням письмово повідомити про це Гаранта, на вимогу Гаранта передати йому всі необхідні документи, що стосуються виконання зобов'язань за даним Договором, Заявою та згідно з умовами Основного зобов'язання.

8.3.8. У разі внесення погоджених із Гарантом змін до умов Основного зобов'язання, надати Гаранту повідомлення про підписання таких змін в день їх підписання офіційним листом, та надати Гаранту завірену копію змін до умов Основного зобов'язання протягом 5 (п'яти) календарних днів з дати їх підписання/внесення змін до умов Основного зобов'язання.

8.3.9. Щоквартально не пізніше 26 числа місяця, наступного за звітним кварталом, а за підсумками року - не пізніше 25 лютого року, наступного за звітним, надавати Гаранту фінансову інформацію, пов'язану з діяльністю Принципала у звітному кварталі (в тому числі баланс (форму №1), звіт про фінансові результати (форму №2), розшифровку окремих статей балансу та звіту про фінансові результати (на вимогу банку), розшифровку дебіторської та кредиторської заборгованості станом на перше число місяця, наступного за звітним кварталом, довідки з інших банків, в яких відкриті поточні рахунки, про рух коштів по ним за три попередні місяці та про наявність або відсутність заборгованості за кредитами, гарантіями, аваліями векселів, та інше, в обсязі, необхідному для Гаранта. Письмові документи від імені Принципала повинні бути підписані керівником та головним бухгалтером Принципала (у разі його наявності) та скріплені печаткою Принципала.

8.3.10. В день здійснення Гарантом платежу за Гарантією на користь Бенефіціара відшкодувати Гаранту суму коштів, сплачену Бенефіціару, по Гарантії у зв'язку з виникненням у Гаранта регресної вимоги (Регреса) до Принципала.

8.3.11. Сплатити Гаранту в строк, що не перевищує 2 (двох) банківських днів з дати направлення відповідного повідомлення Гарантом, платежі, передбачені цим Договором. Спосіб направлення повідомлення визначається Гарантом самостійно.

8.3.12. У разі виплати Гарантом грошових сум по Гарантії, і невідшкодування таких виплат за рахунок сформованого Принципалом Грошового покриття, Принципал зобов'язаний відшкодувати Гаранту всі зазначені суми в строк та в порядку, визначеному цим Договором, а також відповідно до ст.625 Цивільного кодексу України Принципал зобов'язаний сплачувати Гаранту проценти, розмір яких вказується в Заяві, за прострочення виконання грошового зобов'язання від не сплаченої Принципалом Суми відшкодування або її не сплаченої частини.

8.3.12.1. Вказані проценти нараховуються Гарантом наступним чином:

8.3.12.2. Проценти нараховуються з дня перерахування (сплати) Гарантом грошових коштів Бенефіціару за Гарантією до моменту фактичного повернення/відшкодування Принципалом Гаранту у повному обсязі всієї суми відшкодування, сплаченим Гарантом за Гарантією.

8.3.12.3. Проценти нараховуються виходячи з розміру процентної ставки, зазначеної в Заяві.

8.3.12.4. Проценти нараховуються у валюті Гарантії не рідше одного разу на місяць та/або в останній робочий день місяця за період з дати перерахування (сплати) Гарантом грошових коштів Бенефіціару за Гарантією по останній календарний день поточного місяця, та надалі за період з першого числа поточного місяця по останній календарний день поточного місяця, а також в день остаточного повернення/відшкодування Принципалом Гаранту у повному обсязі всіх грошових коштів сплаченим Гарантом за Гарантією.

Якщо день нарахування процентів припадає на вихідний або святковий (неробочий) день, нарахування здійснюється у попередній банківський день перед таким днем.

8.3.12.5. Проценти нараховуються на суму щоденного фактичного залишку заборгованості Принципала перед Гарантом за цим Договором.

8.3.12.6. Проценти нараховуються виходячи із умови, щодо розрахунку приймається календарна кількість днів у році та календарна кількість днів у місяці.

8.3.12.7. Проценти нараховуються виходячи із умови, що враховується перший день перерахування (сплати) Гарантом грошових коштів за Гарантією Бенефіціару і не враховується день фактичного повернення/відшкодування Принципалом у повному обсязі грошових коштів, сплачених Гарантом за Гарантією.

8.3.12.8. Нарахування процентів повністю і остаточно припиняється в день фактичного повернення/відшкодування Принципалом Гаранту у повному обсязі всіх грошових коштів, сплачених Гарантом за Гарантією.

8.3.12.9. Проценти сплачуються наступним чином:

8.3.12.9.1. Проценти, нараховані за місяць відповідно до умов цього Договору, Принципал зобов'язаний сплачувати на рахунок, який зазначається у відповідному письмовому повідомленні Банку (Гаранта), щомісяця, не пізніше 05 числа місяця (включно), наступного за тим, за який вони нараховані, а також в день остаточного повернення/відшкодування Принципом Гаранту у повному обсязі всіх грошових коштів сплаченим Гарантом за Гарантією.

Якщо день сплати Принципом процентів припадає на вихідний або святковий (неробочий) день, сплата процентів здійснюється Принципом в наступний банківський день, що слідує за вихідним або святковим (неробочим) днем.

8.3.13. Повідомити Гаранта про порушення провадження у справі про банкрутство Принципа протягом 3 (трьох) банківських днів з дати винесення відповідної ухвали суду.

8.3.14. Письмово повідомити Гаранта про зміну місцезнаходження/місцяпроживання, зміни у складі посадових осіб (що мають право першого і другого підпису від імені Принципа), номери контактних телефонів, зміни платіжних реквізитів, про відкриття (закриття) поточних рахунків в інших банках, не пізніше 2 (двох) робочих днів з дати настання таких змін.

8.3.15. Надавати Гаранту необхідні документи та відомості у разі зміни інформації, що надавалась Гаранту для здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення Принципа, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), зміни місцезнаходження Принципа, унесення змін до установчих/реєстраційних документів, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів, - не пізніше 2 (двох) робочих днів з дати настання таких змін.

8.3.16. Письмово повідомити Гаранта про встановлення факту належності Принципа, осіб, які діють від його імені, його кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) до публічних осіб, до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами, - протягом десяти робочих днів з дня встановлення такого факту.

8.3.17. На вимогу Гаранта надавати відомості та документи, необхідні для виконання Гарантом вимог у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в т.ч. інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені копії), необхідну для ідентифікації, верифікації, вивчення Принципа, уточнення інформації про Принципа, встановлення структури власності Принципа, інформації щодо належності до публічних осіб, до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами, документів для з'ясування джерел походження коштів, інших документів з метою виконання Гарантом вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

8.3.18. Своєчасно надавати Гаранту відомості та документи, необхідні для виконання Гарантом вимог закону FATCA, який визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA процедури, зокрема:

- ✓ проведення ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення Податкових резидентів США, тобто клієнтів та/або Уповноважених осіб клієнтів, які є громадянами США, мають постійне місце проживання на території США або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надання Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) клієнта / Уповноваженої особи клієнта (надалі – FATCA-ідентифікація);

- ✓ надання звітності до Податкової служби США (Internal Revenue Service) /іншого уповноваженого органу, зокрема, інформації про клієнтів-Податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації тощо;

- ✓ розкриття інформації про результати FATCA-ідентифікації на запит Податкової служби США/іншого уповноваженого органу, осіб, що приймають участь в переказі коштів на рахунки клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA;

- ✓ утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум визначених у відповідності до FATCA переказів клієнтів, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США/іншого уповноваженого органу.

Принципал надає Гаранту безвідкличну та безумовну згоду здійснювати розкриття банківської таємниці, передачу та розкриття персональних даних, а також розкриття іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, здійснити договірне списання з будь-яких рахунків Принципа (у будь-якій валюті та з урахуванням витрат та комісій, пов'язаних з купівлею/обміном/продажем іноземної валюти) грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, що не надали необхідної інформації для проведення FATCA-заходів, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA.

Принципал зобов'язаний:

- надавати Гаранту та забезпечити надання Власниками істотної участі та Уповноваженими особами Принципа на вимогу Гаранту інформацію та документи на виконання Гарантом вимог FATCA, в т.ч. заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми;

- негайно інформувати Гаранта про зміну свого Податкового статусу та Податкового статусу Власників істотної участі та Уповноважених осіб та надавати необхідні підтверджуючі документи.

8.3.19. Відшкодувати Банку витрати за Гарантією та комісії, пов'язані із отриманням вимоги, її розглядом та сплатою коштів на вимогу Бенефіціара, в т.ч., але не виключно, пов'язані із відправкою повідомлень засобами телекомунікаційного зв'язку (SWIFT, TELEX), комісії авіаційного банку та банку Бенефіціара, а також комісії, пов'язані з переказом платежів за Гарантією, тощо в строк та порядку визначеними відповідною вимогою Банку.

8.3.20. Ознайомитись з Інструкцією користування системою «iBank 2 UA» (далі – Інструкція).

8.3.21. Дотримуватись Правил інформаційної безпеки для Клієнта Банку при використанні системи «iBank 2 UA», що є Додатком №2.1. до цього Договору. Принципал приймає на себе ризик несанкціонованих операцій/дій за умови неналежного виконання цих Правил та Інструкції.

8.3.22. Дотримуватись встановлених Банком вимог стосовно захисту інформації на комп'ютері, з якого здійснюється робота в системі «iBank 2 UA», та зберігання з'ємних носіїв інформації з особистими ключами КЕП:

- забезпечити надійне збереження носіїв з особистими ключами КЕП для виключення можливості доступу до них осіб, функціональні обов'язки яких не передбачають роботу з ними;
- зберігати особисті ключі КЕП та їх копії (у разі необхідності) виключно на з'ємних носіях (USB-flash, тощо);
- використовувати апаратні носії ключової інформації лише представникам Принципала, що мають право підпису документів, копіювання та передача іншим особам таємних ключів не дозволяється;
- не передавати особисті паролі доступу до пристрою, на якому встановлена система «iBank 2 UA», та паролі доступу до особистих ключів КЕП стороннім особам;
- встановити та використовувати на пристрої, на якому встановлена система «iBank 2 UA», актуальну версію ліцензійного програмного забезпечення антивірусного захисту з функцією регулярного оновлення антивірусних баз, для якої не припинено підтримку виробника;
- у разі виникнення підозри на зараження вірусами пристрою з встановленою системою «iBank 2 UA» або інших нетипових ситуацій, узгоджувати з Банком дії щодо усунення проблем, які виникли;
- в разі компрометації ключів КЕП (втрати контролю за носієм КЕП, володіння некористувачем, копіювання особистих ключів на жорсткий диск комп'ютера, звільнення з посади користувача та ін.), негайно повідомити про це Банк для блокування ключів, які використовуються та надати, за необхідності Заяву про надання/ зміну прав доступу до системи «iBank 2 UA», що є Додатком №1.2. до цього Договору. Негайно повідомляти Банк про виявлені спроби несанкціонованого доступу до системи «iBank 2 UA»;
- дотримуватись вимог законодавства України, яке регулює відносини в частині захисту інформації.

8.4. Права Принципала:

8.4.1. Вимагати від Гаранта належного виконання зобов'язань за цим Договором.

8.4.2. Звертатися до Гаранта із проханням про внесення змін до умов Гарантії при наявності письмової згоди на це Бенефіціара (за потребою) та за умови сплати комісій, відповідно до умов цього Договору та Заяви.

9. ПОРЯДОК ВИКОНАННЯ ПЛАТЕЖУ ЗА ГАРАНТІЄЮ

9.1. Протягом 1 (одного) банківського дня від дати отримання Вимоги Бенефіціара по Гарантії, Гарант направляє електронне повідомлення Принципалу про отримання такої Вимоги та направляє її копію (разом із копіями документів, якими вона супроводжувалась, якщо подання таких документів передбачалось умовами Гарантії) в електронному вигляді відповідно до умов цього Договору.

9.2. Принципал в строк, визначений у письмовій вимозі Гаранта зобов'язаний:

9.2.1. в разі, якщо Грошове покриття Принципалом не було сформоване раніше, перерахувати Гаранту грошові кошти в сумі, зазначеній Гарантом та необхідній для виконання Вимоги Бенефіціара на оплату по Гарантії, на рахунок Грошового покриття, зазначений Гарантом;

9.2.2. звернутись до Гаранта із клопотанням про надання кредиту для відшкодування Гаранту коштів, сплачених ним на Вимогу Бенефіціара. якщо Заявою про надання Гарантії не передбачено надання кредиту

9.2.3. письмово повідомити Гаранта про виявлені невідповідності у Вимозі та у доданих до вимоги Бенефіціара документах умовам Гарантії.

9.3. Сплата Гарантом грошових коштів Бенефіціару за отриманою Вимогою здійснюється в строки, на умовах та в порядку, визначеними умовами Гарантії.

9.4. Гарант повинен розглянути Вимогу Бенефіціара разом з доданими до неї документами та здійснити платіж у встановлений в Гарантії строк.

9.5. Банк самостійно приймає рішення про оплату на Вимогу Бенефіціара. У випадку наявності суми Грошового покриття, наданого Принципалом, Гарант здійснює відшкодування сплати грошових коштів Бенефіціару за отриманою Вимогою за рахунок Грошового покриття шляхом договірною списання відповідної суми в порядку, передбаченому цим Договором.

Сума коштів Грошового покриття, що залишається після здійснення всіх виплат за Гарантією, якщо вони мали місце, повертається Гарантом на поточний рахунок Принципала. Повернення коштів Грошового покриття здійснюється не пізніше наступного робочого дня після припинення строку дії Гарантії, або не пізніше наступного робочого дня після здійснення платежу за Вимогою, отриманою Гарантом до закінчення строку дії Гарантії, останній день строку платежу за якою настає після закінчення строку дії Гарантії.

9.6. У разі виплати Гарантом грошових сум по Гарантії за рахунок інших джерел, ніж сформоване Грошове покриття, Принципал зобов'язаний відшкодувати Гаранту Суму відшкодування не пізніше наступного робочого дня після здійснення Гарантом платежу за Гарантією, якщо інший строк не встановлений у регресній вимозі.

9.6.1. Порухення Принципом зазначеного в цьому пункті терміну сплати Суми відшкодування, вважається простроченням виконання Принципом грошового зобов'язання за цим Договором, за що встановлюється відповідальність у розмірі 30 % річних в гривні. Вказані проценти нараховуються виключно на прострочену Суму відшкодування, починаючи з дня виникнення такого порушення та закінчуючи днем повного погашення. Такий розмір процентної ставки є іншим розміром процентів (ст.625 ЦК України), що встановлений цим Договором, в разі прострочення виконання грошового зобов'язання від не сплаченої Принципом Суми відшкодування або її не сплаченої частини, який погоджений Сторонами.

9.6.2. Вказані проценти нараховуються Гарантом наступним чином:

- Проценти нараховуються з дня перерахування (сплати) Гарантом грошових коштів Бенефіціару за Гарантією до моменту фактичного повернення/відшкодування Принципом Гаранту у повному обсязі всієї Суми відшкодування.

- Проценти нараховуються виходячи з розміру процентної ставки, зазначеної в п. 9.6.1. цього Договору.

Проценти нараховуються у валюті Гарантії в останній робочий день місяця за період з дати перерахування (сплати) Гарантом грошових коштів Бенефіціару за Гарантією по останній календарний день поточного місяця, та надалі за період з першого числа поточного місяця по останній календарний день поточного місяця, а також в день остаточного повернення/відшкодування Принципом Гаранту у повному обсязі всіх грошових коштів сплаченим Гарантом за Гарантією.

Якщо день нарахування процентів припадає на вихідний або святковий (неробочий) день, нарахування здійснюється у попередній банківський день перед таким днем.

Проценти нараховуються на суму щоденного фактичного залишку заборгованості Принципа перед Гарантом за цим Договором.

Проценти нараховуються виходячи із умови, щодо розрахунку приймається календарна кількість днів у році та календарна кількість днів у місяці.

Проценти нараховуються виходячи із умови, що враховується перший день перерахування (сплати) Гарантом грошових коштів за Гарантією Бенефіціару і не враховується день фактичного повернення/відшкодування Принципом у повному обсязі грошових коштів, сплачених Гарантом за Гарантією.

9.6.3. Проценти сплачуються наступним чином, проценти, нараховані за місяць відповідно до умов цього Договору, Принципал зобов'язаний сплачувати на рахунок, який зазначається у відповідному письмовому повідомленні Банку (Гаранта), щомісяця, не пізніше 05 числа місяця (включно), наступного за тим, за який вони нараховані, а також в день остаточного повернення/відшкодування Принципом Гаранту у повному обсязі всіх грошових коштів сплаченим Гарантом за Гарантією. Якщо день сплати Принципом процентів припадає на вихідний або святковий (неробочий) день, сплата процентів.

9.7. Принципал зобов'язаний відшкодувати Гаранту в порядку Регресу в повному обсязі Суму відшкодування, не пізніше наступного робочого дня після здійснення Гарантом платежу за Гарантією.

Порухення Принципом зазначеного в цьому пункті терміну сплати Суми відшкодування, вважається простроченням виконання Принципом грошового зобов'язання за Договором та Заявою.

9.8. У разі здійснення виплати за Гарантією, Гарант повідомляє Принципа про здійснений платіж за Гарантією у день такої виплати по телефону, електронною поштою або за допомогою інших засобів зв'язку і направляє Принципу відповідне повідомлення про таку виплату протягом 1 (одного) робочого дня після здійснення платежу за Гарантією.

9.9. Одержана Гарантом письмова Вимога від Бенефіціара про сплату грошової суми, що відповідає умовам наданої Гарантії, є достатньою підставою для сплати коштів Бенефіціару за Гарантією. Гарант не відповідає перед Принципом за наслідки виконання Вимоги, причиною пред'явлення якої стали безпідставні та/або неправомірні дії Бенефіціара або його представників - посадових та уповноважених осіб та/або третіх осіб.

10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

10.1. У випадку подання недостовірної інформації, яка стосується умов цього Договору та/або Заяви, в тому числі – порушення будь-якого із негрошових зобов'язань, передбачених цим Договором та/або Заявою, Принципал сплачує на користь Гаранта штраф в розмірі __ грн. Сплата штрафу не звільняє Принципа від виконання своїх зобов'язань за цим Договором та Заявою.

10.2. За невиконання або несвочасне виконання грошових зобов'язань, передбачених умовами цього Договору та/або Заяви, Принципал сплачує Гаранту пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період за який сплачується пеня, за кожен день прострочення платежу, що нараховується до повного виконання Принципом своїх зобов'язань за цим Договором та/або Заявою.

Оплата штрафних санкцій (штрафу, пені) здійснюється у національній валюті України за курсом Національного банку України на дату оплати.

10.3. Сторони дійшли згоди, що місцем виконання будь-яких зобов'язань Принципа перед Гарантом за цим Договором та/або Заявою є місцезнаходження Гаранта.

11. ІНШІ УМОВИ

11.1. Відносини Сторін, не врегульовані цим Договором, регулюються Заявою та чинним законодавством України.

11.2. Всі спори і суперечки між Сторонами по цьому Договору та/або Заяві або у зв'язку з ними будуть вирішуватися Сторонами шляхом переговорів, а в разі недосягнення згоди – передаватись на вирішення до суду в порядку, передбаченому чинним законодавством України. При цьому строк позовної давності, протягом якого Гарант має право звернутись до суду за захистом своїх прав встановлюється тривалістю у 10 років.

Сторони домовились про те, що позовна давність за спорами, що випливають із цього Договору та/або Заяви відносно сплати неустойки (пені, штрафів), становить три роки. Сторонами встановлено, що зазначене застереження є договором про збільшення позовної давності.

11.3. Цей Договір діє безстроково, але в будь-якому випадку до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за ним та Заявою.

Договір може бути розірвано на підставі відповідної заяви Принципала за умови і лише після відсутності діючих Гарантій та погашення всієї заборгованості за цим Договором та Заявою.

Принципал зобов'язаний повідомити Гаранта про розірвання цього Договору за ____днів до дати розірвання Договору.

11.4. Гарант може в односторонньому порядку вносити в цей Договір зміни та доповнення, які оприлюднюються на сайті Гаранта _____ за ____днів до введення в дію таких змін.

Якщо Принципал не погоджується із змінами до цього Договору, про що він повідомляє Гаранта протягом ____ днів в порядку, передбаченому цим Договором для направлення повідомлень (листів), то Гарант припиняє надання нових Гарантій за цим Договором, а відносини щодо вже наданих Гарантій регулюються цим Договором в редакції, що діяла до внесення змін до Договору.

11.5. Всі вимоги/листи/повідомлення за цим Договором будуть вважатися направленими/зробленими належним чином у разі, якщо вони передаються в електронному вигляді так, як це передбачено цим Договором.

11.6. Будь-які положення цього Договору не можуть розглядатись та тлумачитись як обмеження прав Гаранта в частині права на зворотню вимогу (Регрес) до Принципала.

11.7. В зв'язку з включенням Персональних даних представника Принципала до бази персональних даних, Гарант повідомляє про наступне.

Як суб'єкти персональних даних представник Принципала володіє наступними правами, визначеними статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних»:

- знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;

- отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;

- на доступ до своїх персональних даних;

- отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;

- пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;

- пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;

- на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;

- звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноважений або до суду;

- застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;

- вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;

- відкликати згоду на обробку персональних даних;

- знати механізм автоматичної обробки персональних даних;

- на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

Збір та обробка Персональних даних здійснюється з метою забезпечення реалізації Гарантом вимог законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, при наданні Гарантом послуг (банківських, інших фінансових послуг, послуг з інших видів діяльності, що здійснює Гарант) та/або встановлення ділових відносин з Гарантом, з метою здійснення ідентифікації представника Принципала.

11.8. Положення цього Договору є обов'язковими для Принципала з дня приєднання до нього.

ЗАЯВА № _____

« » _____ 20 p.

Найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»

Принципал: _____

**Ідентифікаційний код юридичної
особи/РНОКПП**

(найменування/ПІБ Принципала)

Телефон:

Проміт: Для проведення обміну електронними документами, згідно укладеного з Банком Договору про надання гарантії (гарантій): підключити Принципала до обслуговування в електронній системі «iBank 2 UA» та надати зазначеним нижче уповноваженим особам Принципала права доступу до

Прав о підпи су №	Прізвище Ім'я та по батькові	Посада	Права доступу (прописати необхідне)	Доступ до рахунків
			<i>Усі операції/створення/ підпис/перегляд</i>	<i>всі – доступ до всіх рахунків у валютах; АБО перелік порядкових номерів рахунків з верхньої таблиці рахунків (№ з.п)</i>

Кодове слово:

Додаткові заходи захисту Принципала для взаємодії з Банком:

Обраний захист	Назва захисту	Додаткова інформація
☐ - так ☐ - ні	Персональний апаратний ключ електронно-цифрового підпису для електронного банкінгу	USB-токен «Ibank2key» ПІБ користувача ключа _____ ПІБ користувача ключа _____
☐ - так ☐ - ні	Двохфакторна аутентифікація (для входу в Систему буде надсилатися додатковий одноразовий пароль шляхом СМС-повідомлення на зазначений номер телефону)	<u>Перша група підписів:</u> ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____ ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____ <u>Друга група підписів:</u> ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____ ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____
☐ - так ☐ - ні*	Двохфакторна аутентифікація (для підтвердження платежів, сума яких перевищує встановлений ліміт, буде надсилатися додатковий одноразовий пароль шляхом СМС-повідомлення на зазначений номер телефону)	<u>Ліміт платіжу, при перевищенні якого буде надсилатися додатковий одноразовий пароль шляхом СМС-повідомлення:</u> ☐ - 10 000 грн. ☐ - 100 000 грн. ☐ - 500 000 грн. ☐ - 1 000 000 грн. ☐ - _____ інша сума <u>Перша група підписів:</u> ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____ ПІБ користувача ключа _____

		Моб. тел. користувача ключа _____ <u>Друга група підписів:</u> ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____ ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____
☐ - так ☐ - ні	ІР фільтрація (вхід до Системи тільки з фіксованої ІР адреси або групи адрес)	_____./_____ _____./_____ _____./_____ _____./_____

Інструкцію користування системою «iBank 2 UA» отримав та ознайомився.

*** При цьому Принципал погоджується, що така відмова від підключення сервісу захисту – двофакторної автентифікації, звільняє Банк від будь-якої відповідальності за виконання не санкціонованих Принципом операцій (в т.ч. несанкціоноване списання коштів) і всі ризики покладаються на Принципала.**

_____ (Посада Відповідального виконавця Банку, який отримав Заявку та здійснив відповідну перевірку Клієнта та його посадових осіб)	_____ (підпис)	_____ (Прізвище та ініціали)	_____ (дата здійснення перевірки)
Від Банку _____./_____ М.П. підпис ПП	Від Принципала _____./_____ М.П. підпис ПП		

**Правила інформаційної безпеки для Клієнта АТ «БАНК АЛЬЯНС»
при роботі з iBank 2 UA**

З метою підвищення рівня Вашої безпеки при здійсненні укладення договорів, обміну документами через систему «iBank 2 UA» та для протидії випадкам несанкціонованих дій, «фішингових» атак тощо, Банком розроблено рекомендації направлені на підвищення безпеки при роботі із системою «iBank 2 UA».

Для забезпечення безпечної роботи в системі «iBank 2 UA» **радімо дотримуватись наступних правил:**

1. Забезпечувати регенерацію ключів КЕП у встановлені строки.
2. У випадку компрометації або спроби компрометації ключів КЕП та/або комп'ютера, та/або підозри на зараження вірусом, та/або звільнення відповідального співробітника або спеціаліста інформаційних технологій Вашої організації, який мав доступ до вказаного комп'ютера або ключів шифрування та/чи особистих ключів КЕП відповідальних осіб Користувача необхідно терміново повідомити АЦСК для заблокування ключів КЕП, згенерувати та зареєструвати нові ключі КЕП.
3. При будь-якій підозрі при роботі з «iBank 2 UA» необхідно терміново повідомити АЦСК/Банк, заблокувати ключі КЕП та згенерувати та зареєструвати нові ключі КЕП.
4. Уважно слідкувати за повідомленнями, що виводяться на монітор комп'ютера при роботі в «iBank 2 UA». У випадку невідповідності їх тим, які виводяться зазвичай - повідомити банківську установу. Прикладом невідповідності може слугувати: нетипове вікно з іншим логотипом, при виборі ключа не відображається назва ключа, прохання встановити підозріле програмне забезпечення, тощо.
5. Утримуватись від використання комп'ютера, з якого виконується робота в системі «iBank 2 UA» для розваг та серфінгу в мережі Інтернет.
6. Використовувати актуальну версію ліцензійного програмного забезпечення антивірусного захисту, для якої не припинено підтримку виробника, регулярно поновлювати антивірусну базу та постійно проводити перевірку системи на наявність вірусів та шпигунських програм (троянів, кейлогерів).
7. Обмежити доступ до комп'ютера сторонніх осіб, як фізичний, так і мережевий.
8. Забезпечення виконання правила «двох рук» при складанні та відправці до Банку електронного документа.
9. Не тримати особисті (таємні) ключі на жорстких дисках комп'ютера. Тільки на змінних носіях (USB Flash Drive, тощо) та забезпечити їх збереження та недоступність іншим особам.
10. Не розголошувати паролі доступу до особистих (таємних) ключів та не зберігати їх разом з носієм ключової інформації.
11. Встановлювати поновлення безпеки операційної системи (бажано в автоматичному режимі).
12. Налаштувати оглядач мережі Інтернету, тобто заборонити:
 - ✓ автоматичне завантаження файлів з мережі Інтернет;
 - ✓ автоматичний запуск файлів з мережі Інтернет;
13. Не працювати на комп'ютері з правами адміністратора.
14. При роботі через сайт системи звертайте увагу на адресу Сайту Банку (повинна співпадати з вказаним у цьому Договорі).
15. Використовувати двофакторну автентифікацію для входу в систему «iBank 2 UA» та для

підтвердження платежів, сума яких перевищує встановлений ліміт, шляхом надсилання додаткового одноразового паролю із СМС-повідомлення на зазначений номер телефону.

16. За необхідністю допускати співробітників безпеки Банку до перевірки роботи та збереження ключів КЕП.

Окремо звертаємо увагу на те, що Банк ніколи не здійснює розсилку електронних листів з проханням надати конфіденційну інформацію (паролі, доступ до особистих (таємних) ключів, тощо) або таких, що містять комп'ютерні програми.

Від імені Банку

_____/_____/

М.П. *підпис* *ПІБ*

Від Принципала

_____/_____/

М.П. *підпис* *ПІБ*

про надання/ зміну прав доступу до системи «iBank 2 UA»

« » 20 p.

Принципал:

(найменування/ПІБ Принципала)

Телефон:

Промшу: У зв'язку з _____ АБО Для _____ (проведення розрахунків та/або перегляду даних, ..) по власних Поточних рахунках, відкритих згідно укладеного з Банком Договору банківського рахунку, надати зазначеним нижче уповноваженим особам Клієнта права доступу до Поточних рахунків, які зазначені нижче:

№ з.п.	№ рахунку	Код валюти *	№ та дата Договору банківського рахунку, на підставі якого обслуговується Поточний рахунок
1			
2			
..			
n			

* - цифровий код валюти для рахунку (в т.ч валюти мультивалютного рахунку) або «Всі» для всіх валют мультивалютного рахунка

Прав о підпи су №	Прізвище Ім'я та по батькові	Посада	Права доступу до рахунків (прописати необхідне)	Доступ до рахунків
			<i>Усі операції/ створення/ підпис/ перегляд</i>	<i>всі – доступ до всіх рахунків у валютах; АБО перелік порядкових номерів рахунків з верхньої таблиці рахунків (№ з.п)</i>

Кодове слово:

Додаткові заходи захисту Принципала для взаємодії з Банком:

Обраний захист	Назва захисту	Додаткова інформація
----------------	---------------	----------------------

☐ - так ☐ - ні	Персональний апаратний ключ електронно-цифрового підпису для електронного банкінгу	USB-токен «Ibank2key» ПІБ користувача ключа _____ ПІБ користувача ключа _____
☐ - так ☐ - ні *	Двохфакторна аутентифікація (для входу в Систему буде надсилатися додатковий одноразовий пароль шляхом СМС-повідомлення на зазначений номер телефону)	<u>Перша група підписів:</u> ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____ ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____ <u>Друга група підписів:</u> ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____ ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____
☐ - так ☐ - ні*	Двохфакторна аутентифікація (для підтвердження платежів, сума яких перевищує встановлений ліміт, буде надсилатися додатковий одноразовий пароль шляхом СМС-повідомлення на зазначений номер телефону)	<u>Ліміт платіжів, при перевищенні якого буде надсилатися додатковий одноразовий пароль шляхом СМС-повідомлення:</u> ☐ - 10 000 грн. ☐ - 100 000 грн. ☐ - 500 000 грн. ☐ - 1 000 000 грн. ☐ - _____ інша сума <u>Перша група підписів:</u> ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____ ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____ <u>Друга група підписів:</u> ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____ ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____
☐ - так ☐ - ні	ІР фільтрація (вхід до Системи тільки з фіксованої ІР адреси або групи адрес)	_____./_____ _____./_____ _____./_____ _____./_____

*** При цьому Принципал погоджується, що така відмова від підключення сервісу захисту – двофакторної автентифікації, звільняє Банк від будь-якої відповідальності за виконання не санкціонованих Принципом операцій (в т.ч. несанкціоноване списання коштів) і всі ризики покладаються на Принципала.**

 (Посада Відповідального виконавця Банку, який отримав Заявку та здійснив відповідну перевірку Клієнта та його посадових осіб)

 (підпис)

 (Прізвище та ініціали)

 (дата здійснення перевірки)

Від Банку

_____/_____/_____
М.П. підпис ПП

Від Принципала

_____/_____/_____
М.П. підпис ПП

до до Договору про надання гарантії (гарантій)

ЗАЯВА № ____

на підключення до послуги СМС-інформування

« ____ » _____ 20 ____ р.

Найменування Банку: **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»**Клієнт-власник
рахунку:

(найменування клієнта)

Ідентифікаційний код юридичної особи

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Телефон:

Прошу: Інформацію про рух коштів за поточними рахунками, зазначеними у особистому кабінеті системи iBank 2 UA, а також інформаційні повідомлення Банку, надсилати на номери мобільних телефонів уповноважених осіб Клієнта, які зазначені у особистому кабінеті системи iBank 2 UA.

(Посада Відповідального виконавця Банку, який
отримав Заявку та здійснив відповідну перевірку
Клієнта та його посадових осіб)

(підпис)

(Прізвище та ініціали)

(дата
здійснення
перевірки)

Від Банку

Від Клієнта

_____/_____/

М.П.

підпис

ППП

_____/_____/

М.П.

підпис

ППП

на підключення модуля «Smartphone-банкінг» до системи «iBank 2 UA»

« » 20 p.

**Клієнт-власник
рахунку:**

(найменування клієнта)

Ідентифікаційний код юридичної особи

[illegible]

Телефон:

Промшу: Для проведення розрахунків та/або перегляду даних по власних Поточних рахунках, підключити до системи дистанційного обслуговування «iBank 2 UA», згідно укладеного з Банком Договору банківського рахунку, **модуль «Smartphone-банкінг»** користувачам, які зазначені нижче та надати зазначеним нижче уповноваженим особам Клієнта права доступу до Поточних рахунків, які підключені до системи дистанційного обслуговування «iBank 2 UA»:

Прізвище Ім'я та по батькові	Посада	Права доступу до рахунків (прописати необхідне)	Доступ до рахунків
		Усі операції/ створення/ підпис/ перегляд	всі – доступ до всіх рахунків у валютах; АБО перелік порядкових номерів рахунків з верхньої таблиці рахунків (№ з.п)

Кодове слово:

Додаткова інформація:

Електронна адреса (обов'язково)	Номер телефону (обов'язково)	Назва смартфону	ПІБ користувача Smartphone-banking (обов'язково)

(Посада Відповідального виконавця Банку, який
отримав Заявку та здійснив відповідну перевірку
Клієнта та його посадових осіб)

(підпис)

(Прізвище та ініціали)

(дата
здійснення
перевірки)

Від Банку

Від Клієнта

_____/_____
М.П. підпис ПП

_____/_____
М.П. підпис ПП