

ЗАТВЕРДЖЕНО
Протокол Правління
АТ «БАНК АЛЬЯНС»
Від 24 травня 2024 року № 50
Зареєстровано в реєстрі
внутрішніх документів
№ документа 10-146-4
Вступає в дію з 25.05.2024 року

Пропозиція АТ «БАНК АЛЬЯНС»
на укладення Договору про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг
для клієнтів АТ «БАНК АЛЬЯНС»

АТ «БАНК АЛЬЯНС» (надалі - Надавач, Банк) відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України оголошує пропозицію на укладення Договору про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг для клієнтів АТ «БАНК АЛЬЯНС» (надалі - «Пропозиція») з метою надання кваліфікованих електронних довірчих послуг, умови і порядок надання яких визначені у даній Пропозиції.

Ця Пропозиція розміщена на сайті кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг АТ «БАНК АЛЬЯНС»: <https://ca.bankalliance.ua/uk> (надалі - «Ресурс Надавача»), набирає чинності з дати, визначеної на її першій сторінці, та є чинною до дати розміщення (оприлюднення) на Ресурсі Надавача заяви про її відкликання в цілому чи в частині або внесення змін до Пропозиції.

Надавач, діючи на підставі ст.ст. 641 та 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією Пропозицією та бере на себе зобов'язання надання кваліфікованих електронних довірчих послуг на умовах договору, які визначені далі, юридичним особам, представництвам юридичних осіб нерезидентів, фізичним особам - підприємцям та фізичним особам які провадять незалежну професійну діяльність, фізичним особам, суб'єктам виборчого процесу, яким в Банку відкриті поточні рахунки (крім рахунків фізичних осіб для власних потреб), або з якими Банк уклав договір про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб, за умови, що вищезазначені особи використовують в Банку систему дистанційного обслуговування рахунку Акцепт цієї Пропозиції здійснюється на підставі ст. 634 Цивільного кодексу України шляхом оформлення Заяви про приєднання, за умови подання документів і відомостей, необхідних для їх ідентифікації, автентифікації та верифікації.

Приєднання до Договору про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг (далі- Договір) свідчить про повне і безумовне прийняття Пропозиції Банку на укладення Договору в цілому, клієнт не може запропонувати Банку свої умови Договору.

Ця Пропозиція та оформлена клієнтами Заява про приєднання разом складають єдиний документ - Договір про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг.

ДОГОВІР

про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг

1. ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ДОГОВОРІ

Заява про приєднання - заява на реєстрацію для отримання юридичними особами, представництвами юридичної особи-нерезидента, що представляють її інтереси в Україні та через які повністю або частково здійснюється підприємницька діяльність нерезидента на території України, фізичними особами-підприємцями, фізичними особам, та фізичними особами, які провадять незалежну професійну діяльність (самозайнятими особами), клієнтами Банку електронних довірчих послуг, в тому числі, подана при встановленні договірних відносин щодо отримання банківських послуг та електронних довірчих послуг АТ «БАНК АЛЬЯНС», для формування/блокування/поновлення/скасування кваліфікованого сертифікату електронного підпису та/або електронної печатки, сертифікатів з типом використання «Угода щодо ключів» (шифрування).

в контексті цього Договору маються на увазі :

- Заява про приєднання до Договору про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг (далі - Договір КЕП) та формування кваліфікованого сертифікату електронного підпису(для діючих клієнтів Банку, які вже мають згенерований УЕП);
- Заява про приєднання до Договору про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг, формування/блокування/поновлення/скасування кваліфікованого сертифікату електронного підпису та/або електронної печатки, сертифікатів з типом використання «Угода щодо ключів» (шифрування).

Надавач, Банк - кваліфікований надавач електронних довірчих послуг АТ «БАНК АЛЬЯНС».

Відкритий ключ - параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як електронні дані для перевірки електронного підпису чи печатки, а також у цілях, визначених стандартами для кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів.

Дата укладення Договору - дата підписання Заявником Заяви про приєднання.

Договір (надалі - Договір про надання КЕП) - Пропозиція АТ «БАНК АЛЬЯНС»

на укладення Договору про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг

для клієнтів АТ «БАНК АЛЬЯНС» та Заява про приєднання. Умови договору публікуються Надавачем на власному офіційному інформаційному Ресурсі Надавача.

Електронна довірча послуга (далі - ЕДП) - послуга, яка надається для забезпечення електронної взаємодії двох або більше суб'єктів, які довіряють надавачу електронних довірчих послуг щодо надання такої послуги.

Законодавство - чинне законодавство України та нормативно-правові акти Національного банку України та органів виконавчої влади.

Законодавство з принципом екстратериторіальності - нормативно правові акти США, Європейського Союзу та інших країн світу, а також розпорядчі документи ООН та/або інших міжнародних організацій,

рішення яких визнані обов'язковими для виконання на території України внаслідок їх ратифікації Україною у порядку, передбаченому законодавством України.

Заявник або Клієнт - фізична особа-підприємець, юридична особа, представництво юридичної особи-нерезидента, що представляє її інтереси в Україні та через яке повністю або частково здійснюється підприємницька діяльність нерезидента на території України, в особі уповноваженого представника, фізична особа та фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність (самозайнята особа), що звернулася до Надавача для отримання електронних довірчих послуг.

Кваліфікована електронна позначка часу - електронні дані, які пов'язують інші електронні дані з конкретним моментом часу для засвідчення наявності цих електронних даних на цей момент часу.

Кваліфікований електронний підпис - удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

Компрометація особистого ключа - будь-яка подія, що призвела або може призвести до несанкціонованого доступу до Особистого ключа.

Користувач системи дистанційного обслуговування (далі - Користувач СДО) - юридична особа, представництво юридичної особи-нерезидента, що представляють її інтереси в Україні та через яке повністю або частково здійснюється підприємницька діяльність нерезидента на території України, фізична особа – підприємець, фізична особа та фізична особа яка провадить незалежну професійну діяльність (самозайнята особа), яка отримує Послуги за Договором з метою обслуговування в СДО.

Клієнт АТ «БАНК АЛЬЯНС» - юридична особа, представництво юридичної особи-нерезидента, що представляє її інтереси в Україні та через яке повністю або частково здійснюється підприємницька діяльність нерезидента на території України, фізична особа-підприємець, фізична особа та фізична особа яка провадить незалежну професійну діяльність (самозайнята особам), що користується банківськими послугами АТ «БАНК АЛЬЯНС» згідно укладених договорів.

Особистий ключ - параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як унікальні електронні дані для створення електронного підпису чи печатки, доступний тільки Підписувачу чи створювачу електронної печатки, а також у цілях, визначених стандартами для кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів.

Підписувач - фізична особа, яка створює електронний підпис.

Послуги - електронні довірчі послуги, що перелічені у п.3.2 Договору про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг та, які надаються на підставі Договору.

Програмне забезпечення (далі - ПЗ) - засіб кваліфікованого електронного підпису чи печатки, яким Банк володіє на законних підставах та, який надається в порядку, визначеному Договором.

Регламент Надавача - документ, що визначає організаційні, технічні та інші умови діяльності Надавача під час надання Послуг, який розміщений на Ресурсі Надавача.

Ресурс Надавача - офіційна веб-сторінка Надавача, що знаходиться за посиланням: <https://ca.bankalliance.ua/uk>.

Сертифікат (Кваліфікований сертифікат відкритого ключа) - сертифікат відкритого ключа, який

видається кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг.

Система дистанційного обслуговування (далі - СДО) - сукупність програмно-апаратних засобів, які використовуються Заявником і Банком у відповідних частинах, а також організаційних заходів, які проводять Заявник і Банк, з метою надання Заявнику послуг згідно з окремим Договором або інша система, яка впроваджена Банком з метою здійснення дистанційного обслуговування Заявника.

Створювач електронної печатки - юридична особа, яка створює електронну печатку.

Тарифи - тарифи надання електронних довірчих послуг, що розміщені на сайтах <https://ca.bankalliance.ua/uk> та/або <https://bankalliance.ua/>.

Інші терміни вживаються в значенні, наданих їм відповідно до Законодавства.

«CRS – загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information (CRS)), схвалений Радою Організації економічного співробітництва та розвитку 15 липня 2014 року (із змінами та доповненнями) та імплементований в Україні згідно з Законом України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки» (№ 2970-IX від 20.03.2023 року) - далі Закон про CRS. Закон про CRS передбачає: - проведення Банком ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення Податкових резидентів інших країн, ніж Україна, тобто клієнтів та/або Уповноважених осіб клієнтів, які є Податковими резидентами інших країн (зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства іншої країни), далі – CRS-ідентифікація».

2. УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ

2.1. Договір укладається шляхом приєднання Заявником до Договору, для чого Заявник подає підписану Заяву. Договір є укладеним з дати підписання Заявником Заяви. Заява підписується Заявником у паперовій формі власноручним підписом або в електронній формі кваліфікованим електронним підписом.

2.2. При приєднанні до Договору та необхідності отримання сертифікату електронного підпису **та/або електронної печатки, сертифікатів з типом використання “Угода щодо ключів» (шифрування)**, декількома співробітниками юридичної особи, юридична особа подає Надавачу Заяви про приєднання поданими кожним співробітником . Заява про приєднання може бути подана особами, які мають право розпорядження рахунками відкритими в АТ «БАНК АЛЬЯНС».

2.3. Особливі умови приєднання до договору:

2.3.1. Заявник надає згоду Надавачу на обробку та використання його персональних даних без обмежень з метою надання кваліфікованих електронних довірчих послуг відповідно до Договору.

2.3.2. Заявник підтверджує ознайомлення з умовами Договору, у якому визначено склад та зміст персональних даних, права суб'єкта персональних даних, передбачених ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані.

2.3.3. Заявник підтверджує, що ознайомлений і погоджується з умовами Регламенту Надавача та іншими нормативними актами у сфері кваліфікованих електронних довірчих послуг, а також зобов'язується

своєчасно надавати Надавачу інформацію про зміну своїх ідентифікаційних даних.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

3.1. Банк відповідно до умов визначених Регламентом та цим Договором зобов'язується надавати Клієнту Послуги, а Клієнт зобов'язується своєчасно приймати та оплачувати надані Послуги.

3.2. Послугами за Договором є:

3.2.1. ЕДП створення, перевірки та підтвердження кваліфікованого електронного підпису чи печатки, сертифікатів з типом використання "Угода щодо ключів" (шифрування), яка включає:

- надання користувачам електронних довірчих послуг засобів кваліфікованого електронного підпису чи печатки, сертифікатів з типом використання "Угода щодо ключів" (шифрування), для генерації пар ключів та/або створення кваліфікованих електронних підписів чи печаток, сертифікатів з типом використання "Угода щодо ключів" (шифрування), та/або перевірки кваліфікованих електронних підписів чи печаток, сертифікатів з типом використання "Угода щодо ключів" (шифрування), та/або зберігання особистого ключа кваліфікованого електронного підпису чи печатки, сертифікатів з типом використання "Угода щодо ключів" (шифрування);
- технічну підтримку та обслуговування наданих засобів кваліфікованого електронного підпису чи печатки;

3.2.2. ЕДП формування, перевірки та підтвердження чинності Сертифіката, яка включає:

- створення умов для генерації пари ключів особисто Підписувачем електронної печатки за допомогою засобу кваліфікованого електронного підпису чи печатки, сертифікатів з типом використання "Угода щодо ключів" (шифрування);
- формування Сертифікатів, що відповідають вимогам Законодавства, та видачу їх Заявникові;
- скасування, блокування та поновлення сертифікатів у випадках, передбачених Законодавством;
- перевірку та підтвердження чинності сертифікатів шляхом надання третім особам інформації про їхній статус та відповідність вимогам Законодавства;
- надання доступу до сформованих Сертифікатів шляхом їх розміщення на веб-сайті Надавача, за умови згоди Заявника на публікацію Сертифіката;

3.2.3. ЕДП формування, перевірки та підтвердження кваліфікованої електронної позначки часу, яка включає:

- формування кваліфікованої електронної позначки часу;
- передачу кваліфікованої електронної позначки часу користувачеві електронної довірчої послуги.

3.2.4. інші послуги, які не суперечать вимогам Законодавства.

3.2.5. Порядок та умови надання Послуг визначаються Законодавством та Договором.

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Надавач має право:

4.1.1. Отримувати документи, необхідні для ідентифікації, верифікації особи, ідентифікаційні дані якої

міститимуться в Сертифікаті.

4.1.2. Скасовувати, блокувати Сертифікати у випадку наявності у Надавача інформації щодо компрометації особистих ключів або обґрунтованої підозри щодо їх можливої компрометації.

4.1.3. Поновлювати Сертифікати у випадку наявності у Надавача інформації щодо відсутності обставин, що призводять до компрометації.

4.1.4. Вимагати від Заявника дотримання вимог Регламенту Надавача.

4.1.5. Вимагати від Заявника відшкодування в повному обсязі майнової та моральної шкоди в разі, якщо така шкода була завдана Банку з вини Заявника.

4.1.6. Витребувати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення всіх заходів належної перевірки, а також для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, інших вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.

4.1.7. Встановлювати певні обмеження/ ліміти на використання Клієнтом послуг, визначених цим Договором (зокрема, але не виключно, щодо обсягів діяльності, сум операцій, держав (юрисдикцій), контрагентів).

4.1.8. Витребувати від Клієнта документи і відомості, необхідні для виконання Банком вимог Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act, далі - FATCA), який спрямований на запобігання ухиленню податковими резидентами Сполучених Штатів Америки від сплати податків до державної казни Сполучених штатів Америки та визначає, обов'язкові для всіх фінансових установ - учасників FATCA, процедури.

4.1.9. Банк виконує вимоги міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору. На виконання зазначених вимог Банк має право вимагати та отримувати від Клієнта додаткові документи або відомості, необхідні для ідентифікації в цілях виконання CRS.

4.1.10. Призупинити здійснення фінансової(-их) операції(-ій) за рахунком Клієнта у разі виявлення Банком інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття Банком певних дій з метою виконання ним обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу у межах термінів, встановлених внутрішніми документами Банку.

4.2. Надавач зобов'язується:

4.2.1. Належним чином надавати Послуги відповідно до умов Договору та Законодавства.

4.2.2. Надавати Послуги отримання виключно засобів кваліфікованого електронного підпису чи печатки, сертифікатів з типом використання "Угода щодо ключів" (шифрування);

4.2.3. Надавати Послуги з використанням комплексної системи захисту інформації, на яку уповноваженим державним органом видано атестат відповідності.

4.2.4. Приймати від Заявника заяви про скасування, блокування та поновлення Сертифікатів (Заяви на зміну статусу Сертифіката) оформлену належним чином.

4.2.5. Відмовити Клієнту у встановленні/ підтриманні ділових відносин відносини/ проведенні фінансових операцій у випадках, встановлених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню

розповсюдження зброї масового знищення» (далі – «Закон про протидію легалізації»), в т.ч. розірвати цей Договір без попереднього інформування Клієнта, повідомивши Клієнта про факт його розірвання із зазначенням дати його розірвання та підстав розірвання шляхом направлення відповідного повідомлення Клієнту. Залишок коштів за рахунком, який закривається Банком, перераховується на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються такі кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

4.2.6. Відмовити Клієнту у проведенні фінансових операцій Клієнта у разі, якщо до Клієнта застосовані відповідні обмежувальні заходи (санкції) згідно із законодавством України.

4.2.7. Відмовити Клієнту у встановленні/ підтриманні ділових відносин відносини/ проведенні фінансових операцій у разі не надання на запит Банку інформації та документів, в т.ч. на виконання Банком вимог FATCA та CRS.

4.2.8. Обмеження прав Клієнта щодо розпорядження активами, у випадках, встановлених законодавством України, а також у разі зупинення фінансових операцій/замороження активів, передбачених Законом про протидію легалізації.

4.3. Клієнт має право:

4.3.1. Своєчасно отримувати Послуги.

4.3.2. Одержувати інформацію про статус Сертифікатів.

4.3.3. Отримувати засоби кваліфікованого підпису чи печатки.

4.3.4. Ознайомитись з інформацією щодо діяльності Надавача з питань надання Послуг.

4.3.5. Вимагати скасування, блокування або поновлення Сертифікату шляхом подачі Надавачу відповідної заяви.

4.3.6. Вимагати від Банку публікації або не публікації Сертифікату на загальнодоступному Ресурсі Надавача, на підставі відповідної Заяви.

4.4. Клієнт зобов'язується:

4.4.1. Дотримуватись вимог Договору та Регламенту Надавача.

4.4.2. Надавати документи, необхідні для ідентифікації особи, ідентифікаційні дані якої міститимуться у Сертифікаті.

4.4.3. Належним чином оплачувати отримані Послуги.

4.4.4. Використовувати Особистий ключ виключно за його призначенням, визначеним в Сертифікаті відповідного Відкритого ключа, а також додержуватися інших вимог використання Особистого ключа, визначених Регламентом.

4.4.5. Забезпечити зберігання Заявником Особистого ключа у таємниці та у спосіб, що унеможливило його використання іншими особами.

4.4.6. Забезпечити використання Заявником особистих ключів та паролів доступу в спосіб, що унеможливило ознайомлення із ним інших осіб.

4.4.7. Не розголошувати та не повідомляти іншим особам пароль доступу до Особистого ключа.

4.4.8. Негайно інформувати Банк або Надавача про компрометацію особистого ключа, втрату контролю щодо Особистого ключа через компрометацію пароля, коду доступу до нього, фізичне пошкодження або

втрата носія тощо, виявлену неточність або зміну даних, зазначених у Сертифікаті.

4.4.9. Забезпечити не використання Особистого ключа в разі його втрати, компрометації або за наявності підозри щодо його компрометації.

4.4.10. Забезпечити використання засобів кваліфікованого підпису чи печатки для генерації Особистих та Відкритих ключів, формування та перевірки кваліфікованого підпису чи печатки, сертифікатів з типом використання «Угода щодо ключів» (шифрування);.

4.4.11. У випадку зміни найменування, організаційно-правової форми, юридичної адреси, банківських реквізитів негайно (протягом 5 (п'яти) днів з моменту державної реєстрації вказаних змін або з моменту відкриття відповідного банківського рахунку) повідомити про це Банк у порядку, передбаченому Договором

4.4.12. На вимогу Банку надавати інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені копії), необхідні для здійснення всіх заходів належної перевірки Клієнта, а також для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, інших вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.

4.4.13. У разі наявності суттєвих змін у діяльності Клієнта (зокрема в разі зміни кінцевого бенефіціарного власника, керівника, місцезнаходження юридичної особи, трасту, іншого подібного правового утворення); закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними раніше поданих Банку документів; втрати чинності/ обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта) - протягом 10 (десяти) банківських днів надати документи, які підтверджують такі зміни.

4.4.14. Надавати та забезпечувати надання Власниками істотної участі та Уповноваженими особами на вимогу Банку інформацію та документи на виконання Банком вимог FATCA, в т.ч. заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми; негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу та Податкового статусу Власників істотної участі та Уповноважених осіб та надавати необхідні підтверджуючі документи.

4.4.15. При встановленні ділових відносин з Банком, Клієнт повідомляє Банк про свій податковий статус відповідно до вимог податкового законодавства іноземної держави. У тому числі, але не виключно, при встановленні ділових відносин з Банком на вимогу Банку надає заповнені відповідно до вимог Податкової служби США (IRS) форми W-8 чи W-9 (або іншу інформацію та документи, передбачені FATCA або іншими міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України). Клієнт зобов'язаний інформувати Банк про зміну свого статусу податкового резидентства та статусу податкового резидентства своїх власників істотної участі та кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), не пізніше 10 календарних днів за дати такої зміни.

У разі набуття статусу податкового резидента США у тому числі набуття статусу податкового резидентства своїх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), негайно (не пізніше 10 календарних днів з дати такої зміни) надати до Банку відповідну форму IRS W- 8 / W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) та іншої обов'язкової інформації відповідно до вимог FATCA.

4.4.16. Надавати Банку безвідкличну та безумовну згоду здійснювати розкриття банківської таємниці,

передачу та розкриття персональних даних фізичних осіб, а також розкриття іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, CRS здійснити договірне списання з будь-яких рахунків Клієнта (у будь якій валюті та з урахуванням витрат та комісій, пов'язаних з купівлею/обмін/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.

5. ТАРИФІКАЦІЯ ПОСЛУГ ТА ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ РОЗРАХУНКІВ

5.1. Вартість надання Послуг визначаються Тарифами.

5.2. Укладенням Договору Заявник підтверджує, що він ознайомився з Тарифами та погоджується з ними.

5.3. Порядок та строки оплати Послуг за Договором визначаються Тарифами

6. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

6.1. Умови Договору є конфіденційною інформацією та не підлягають розголошенню.

6.2. Будь-яка інформація, яка стала відома Сторонам у зв'язку з виконанням Договору і розголошення якої може нанести шкоду іншій Стороні є конфіденційною інформацією і не підлягає розголошенню третім особам або опублікуванню без попередньої письмової згоди на це іншої Сторони. За розголошення такої інформації винна Сторона несе відповідальність, передбачену Законодавством.

6.3. Сторони звільняються від відповідальності за розголошення конфіденційної інформації, якщо ця інформація була надана уповноваженим органам влади на законних підставах. Сторона, яка розкриває конфіденційну інформацію, зобов'язана письмово проінформувати про це іншу Сторону. Якщо Сторона розкриває конфіденційну інформацію, що їй належить, громадськості, роблячи її публічно доступною, інша Сторона звільняється від обов'язку щодо збереження такої інформації, що була розкрита.

6.4. Вказана вище вимога про нерозголошення конфіденційної інформації поширюється на всіх працівників Банку та Заявника.

6.5. Вимога про нерозголошення конфіденційної інформації діє протягом всього строку дії Договору, а також протягом 3 (трьох) років з моменту його припинення.

6.6. Представник Банку та Заявник, що підписали Заяву, надають згоду на обробку їх персональних даних та на включення їх у базу персональних даних іншої Сторони в об'ємі наданої/отриманої інформації за Договором з метою виконання зобов'язань Сторонами за Договором. Обсяг персональних даних, які передаються та можуть оброблятися, зберігатися: прізвище, ім'я, по батькові, рік, місяць, дата і місце народження, стать, адреса, громадянство, паспортні дані, реєстраційний номер облікової картки платника податків контактна інформація (домашня(і) адреса(и), номери прямого офісного, домашнього і мобільного телефонів, адреса електронної пошти та ін.), а також інші персональні дані, у випадках та порядку, передбаченому Законодавством, будь-які інші персональні дані та відомості, які отримані Стороною у зв'язку виконанням зобов'язань за Договором та необхідністю реалізації мети їх обробки

тощо. Своїми підписами у Заяві представник Банку та Заявник підтверджують, що належним чином повідомлені про включення їх персональних даних, які отримані з метою виконання Договору, до бази персональних даних іншої Сторони, мету їх використання і обробки та права, визначені Законом України «Про захист персональних даних». Представники сторін підписанням цього Договору підтверджують, що вони повідомлені про свої права відповідно до ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних».

6.7. Заявник шляхом підписання Заяви надають Банку свою згоду та право збирати, зберігати протягом необмеженого часу, обробляти, використовувати, поширювати, передавати і отримувати інформацію (дані про Заявника, відомі Банку та/або третім особам, у зв'язку з укладенням та виконанням Договору, в тому числі банківську та комерційну таємницю та персональні дані Заявника):

- необхідну приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банку, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів;

- необхідну в інших випадках, у відповідності до вимог законодавства України та/або внутрішніх положень Банка та/або законодавства з принципом екстратериторіальності виконання санкційних та/або інших заходів у сфері фінансового моніторингу, в тому числі санкцій Служби контролю за іноземними активами США (ОФАС), вимог Закону США «Щодо оподаткування іноземних рахунків» (FATCA) тощо. Передача та/або поширення вищезазначеної інформації про Заявника можливі тільки на зазначені у цьому пункті цілі, та тільки особам, яким надано необхідні повноваження на отримання відповідної інформації згідно з нормами Законодавства та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності та/або відповідних угод (при їх наявності і необхідності укладення), та/або виконання санкційних та/або інших заходів у сфері фінансового моніторингу. Заявник надає згоду на передачу інформації про нього згідно з цим пунктом каналами зв'язку, що використовуються Банком для передачі такої інформації і є захищеними. Заявник засвідчує, що він розуміє та погоджується з режимом використання інформації, що зазначений у цьому пункті. Сторони погодили, що Заявник не матиме до Банку жодних претензій в разі вчинення останнім будь-якої дії, зазначеної в цьому пункті.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. У випадку порушення своїх зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність, визначену Договором та Законодавством.

7.2. Якщо порушення умов цього Договору однією зі Сторін завдало збитків іншій Стороні, то винна Сторона відшкодовує збитки іншій Стороні в повному обсязі.

7.3. Сторони не несуть відповідальності за порушення своїх зобов'язань за Договором, якщо воно сталося не з їх вини. Сторона вважається невинуватою, якщо вона доведе, що вжила всіх залежних від неї заходів для належного виконання умов Договору.

7.4. За прострочення оплати за надані Послуги, Заявник на вимогу Банку додатково сплачує пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період порушення строків оплати, від суми простроченої заборгованості, за кожен день прострочення. Сплата штрафних санкцій не звільняє Сторони

від виконання зобов'язань за цим Договором.

7.5. Банк не несе відповідальності:

- за ненадання або несвоєчасне надання Послуг, якщо Заявник належним чином не надав Банку інформацію, необхідну для здійснення його ідентифікації та реєстрації та/або належного надання Послуг за Договором;
- за майнову та моральну шкоду, що була спричинена Заявнику неналежною роботою ПЗ, якщо вона спричинена «хакерськими атаками», дією «вірусних програм» або іншим неякісним (не ліцензованим) програмним забезпеченням Заявника/Підписувача.

-

8. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ПОРЯДОК РОЗВ'ЯЗАННЯ СПОРІВ

8.1. Договір набирає чинності за дати його укладення у порядку, визначеному Договором про надання ЕДП, та припиняє свою дію у строк закінчення дії отриманих за цим Договором сертифікатів. Достроково Договір припиняється з дати, вказаної у письмовому повідомленні, але не пізніше ніж за 14 (чотирнадцять) календарних днів з дати відправлення повідомлення.

Закінчення строку дії Договору не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час дії Договору, а також від виконання зобов'язань, які виникли за Договором протягом строку його дії, та залишилися невиконаними, якщо інше не буде визначено письмовою домовленістю Сторін.

8.2. Строк чинності кожного Сертифікату визначається Заявником в процесі генерації особистих ключів шляхом проставлення відповідної позначки (або обрання відповідного типу сертифікату, з встановленим строком чинності), при цьому, строк чинності Сертифікату не може перевищувати строк чинності сертифікату Надавача, що був використаний при його формуванні.

8.3. Надання послуг Банком за Договором може бути припинено та/або Договір може бути розірвано за ініціативою Банку у наступних випадках:

- у разі порушення Заявником умов Договору;

та/або

- якщо наявність правовідносин з Заявником суперечить нормам Законодавства та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності;

та/або

- в інших випадках, передбачених Договором та законодавством України.

8.4. Усі спори, що пов'язані з Договором, його укладанням або такі, що виникають в процесі Договору, вирішуються шляхом проведення переговорів між Сторонами. Якщо спір неможливо вирішити шляхом проведення переговорів, він вирішується в судовому порядку, визначеному законодавством України.

9. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

9.1. Банк підтверджує, що укладення та виконання ним цього Договору не суперечить нормам Законодавства та відповідає його вимогам, а також підтверджує те, що укладання та виконання ним цього Договору не суперечить цілям діяльності Банку, положенням його установчих документів чи інших локальних актів, а також не порушує будь-яких прав Заявника або третіх осіб (в т.ч. прав інтелектуальної

Пропозиція АТ «БАНК АЛЬЯНС» на укладення Договору про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг для клієнтів АТ «БАНК АЛЬЯНС»

власності), і Банк має всі права на надання Послуг за Договором.

9.2. Цей Договір є договором приєднання у розумінні Цивільного кодексу України, в зв'язку із чим:

9.2.1. Договір складається Банком та укладається лише шляхом приєднання до нього в цілому особою, що виявила намір укласти Договір, у порядку визначеному Договором про надання КЕДП.

9.2.2. Особа, що виявила намір укласти Договір, не може запропонувати свої умови Договору.

9.2.3. У випадку незгоди зі змістом та формою Договору чи окремих його положень особа, яка виявляє намір укласти договір, вправі відмовитися від його укладення.

9.3. Договір про надання КЕП може бути скасований Банком або до нього можуть бути внесені зміни, про що Банк повідомляє шляхом розміщення змін до Договору про надання КЕП на Ресурсі Надавача.

Зміни до Договору про надання КЕП набирають чинності:

а) з Дати початку дії змін до Договору про надання КЕП, вказаної у повідомленні, якщо такі зміни не погіршують умови обслуговування Заявника (зокрема, зміни не призводять до додаткових витрат Заявника, не збільшують його відповідальності, спрямовані на захист його прав або інтересів, підвищення захищеності Заявника, засобів кваліфікованого підпису чи печатки або передачі інформації за Договором) та/або якщо зміни до Договору про надання КЕП передбачають надання нової Послуги/сервісу та Заявник бажає отримати таку Послугу/сервіс, та/або якщо такі зміни зумовлені вимогами Законодавства;

б) з Дати початку дії змін до Договору про надання КЕП, але не раніше, ніж через 14 (чотирнадцять) календарних днів з Дати публікації змін до Договору про надання КЕП, вказаної у повідомленні, - у всіх інших випадках. Укладаючи Договір, Заявник погоджується з порядком зміни умов Договору про надання КЕП, який викладено у цьому пункті, а також підтверджує, що зміни, внесені до Договору про надання КЕП відповідно до цього пункту, не потребують укладення Сторонами окремої додаткової угоди та стають невід'ємною частиною Договору після набрання ними чинності.

У разі незгоди зі змінами до Договору про надання КЕП Заявник зобов'язаний письмово повідомити про це Банк, для вирішення питання про розірвання Договору. Користування Послугами згідно з Договором, після вступу в силу змін до Договору про надання КЕП, підтверджує згоду Заявника зі змінами до Договору про надання КЕП.

У випадку скасування Договору про надання КЕП, вони продовжують регулювати відносини між Банком та Заявниками, з якими було укладено Договір, і діють для кожного з них в останній редакції, що була чинна перед скасуванням, до повного виконання всіх зобов'язань за Договором між Банком та Заявником.

9.4. Положення, що не врегульовані цим Договором регулюються Регламентом Надавача, а також Законодавством України.

9.5. Якщо інше не визначено Договором, всі доповнення та зміни до Договору дійсні лише тільки в письмовій формі та оформляються додатковою угодою до Договору, підписаною уповноваженими представниками Сторін. У випадку зміни реквізитів, місцезнаходження тощо, Сторона в якій відбулись відповідні зміни, зобов'язана сповістити про такі зміни іншу Сторону шляхом направлення листа засобами поштового зв'язку. В такому випадку внесення змін не потребує укладення додаткової угоди.

9.6. Заявник шляхом підписання Заяв та приєднанням до Договору підтверджує, що він ознайомився з Регламентом Надавача, йому зрозумілі всі положення Регламенту Надавача, він погоджується з його

положеннями та зобов'язуються дотримуватись Регламенту Надавача. Зміни, які можуть вноситися Банком до Регламенту Надавача, не потребують додаткового оформлення Сторонами змін до Договору.

9.6.1. Заявник погоджується із наданням Надавачем Сертифікатів, сформованих для Заявника, іншим особам, у відносинах із якими Заявник використовують Відкриті ключі.

9.6.2. . Заявник погоджується із наданням Надавачем інформації про статус Сертифікатів відкритих ключів, сформованих для Заявника та Підписувачів, (чинний, скасований і блокований) будь-яким іншим особам, які звертаються до Надавача за отриманням цієї інформації.

9.6.3. Заявник погоджується на надання доступу до сформованих для Заявника Сертифікатів іншим користувачам, шляхом розміщення інформації про Сертифікат на Ресурсі Надавача за посиланням <https://ca.bankalliance.ua/uk>.

9.6.4. Клієнт засвідчує та гарантує, що ні він, ні його Довірені особи не є податковими резидентами США, в іншому випадку Клієнт /Довірена особа зобов'язується надати до Банку всю необхідну інформацію разом із заповненою відповідно до вимог податкової служби США формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США (GPN) Клієнта /Довіреної особи.

9.6.5. Клієнт надав Банку повну та достовірну інформацію, достатню для встановлення особи Клієнта, змісту його діяльності та фінансового стану, у тому числі для належної перевірки Клієнта відповідно до вимог законодавства України, проведення FATCA-ідентифікації та CRS ідентифікації.

АРКУШ ПОГОДЖЕННЯ**Пропозиція АТ «БАНК АЛЬЯНС» на укладення Договору про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг для клієнтів АТ «БАНК АЛЬЯНС»**

Посада	Підпис	Власне Ім'я ПРІЗВИЩЕ
Начальник Юридичного управління		Оксана ОСАДЧА
Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу-директор Департаменту фінансового моніторингу АТ «БАНК АЛЬЯНС»		Євген СИДОРУК
В.о. головного комплаєнс-менеджера		Ірина ВОЛОШИНА
Начальник Управління контролю ризиків		Сергій КРАВЧЕНКО
Начальник Управління розробки банківських продуктів та методології		Олена СОБА
Директор Департаменту інформаційних технологій		Володимир КСЕНЗОВ

Виконавець документа :

Зіменко Владислав тел.762