



Діє з 31.08.2026

Затверджено рішенням Правління
АТ «КРИСТАЛБАНК»

(протокол від 13.08.2026 №61)

ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ
на укладення Договору про надання банківських гарантій в АТ «КРИСТАЛБАНК»

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК», яке є юридичною особою за законодавством України (далі - Гарант) відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію (оферту) на укладення договору про надання банківських гарантій в АТ «КРИСТАЛБАНК» (далі – Публічна пропозиція) на умовах, що визначені Гарантом у цій Публічній пропозиції та оприлюднюються Гарантом на офіційному вебсайті Гаранта за адресою <https://crystalbank.com.ua/ua/guarantees/>.

Ця Публічна пропозиція разом зі всіма додатками до неї, в тому числі тарифами, Заявами-договорами про приєднання, додатками та додатковими угодами іншими правочинами, договорами та угодами, що укладаються на підставі цього договору, разом складають єдиний документ - Договір про надання банківських гарантій (далі - Договір).

Гарант, діючи на підставі ст. 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, що провадять незалежну професійну діяльність, зареєстрованими згідно норм чинного законодавства України, юридичними особами - нерезидентами, представництвами юридичних осіб - нерезидентів, що створені відповідно до законодавства інших країн, у тому числі ті, частки участі в яких належать резидентам, що користуються послугами Гаранта які приймуть (акцептують) умови Публічної пропозиції Гаранта (далі - Клієнти), надавати банківські гарантії в порядку та на умовах, передбачених цим Договором, за встановленими Гарантом тарифами, які оприлюднені на офіційному вебсайті Гаранта <https://crystalbank.com.ua/>, включаючи його мобільну версію (далі - сайт Гаранта) та/або на інформаційних стендах у відокремлених підрозділах Гаранта. Клієнт, який виявив бажання отримувати банківські гарантії в Гаранта та приймає Публічну пропозицію укласти цей Договір (акцептує її), погоджується з тим, що цей Договір є договором приєднання (ст. 634 Цивільного кодексу України), умови якого (з усіма невід'ємними Додатками) встановлені однією із сторін у формулярах або інших стандартних формах, який може бути укладений лише шляхом приєднання другої сторони до запропонованого Договору в цілому, при цьому друга сторона не може запропонувати свої умови Договору.

Акцептування цієї Публічної пропозиції (приєднання до цього Договору) здійснюється наступним чином:

- за адресами місцезнаходження Гаранта та його відокремлених підрозділів, перелік яких оприлюднений на сайті Гаранта шляхом подання Заяви-договору про приєднання до Договору (далі – Заява-договір);
- дистанційно, шляхом підписання Заяви-договору Клієнтом кваліфікованим електронним підписом та проставляння Кваліфікованої електронної печатки (за наявності).

Публічна пропозиція не застосовується до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, які не містять посилання на неї.

Ця Публічна пропозиція набирає чинності з дати, вказаної при її офіційному оприлюдненні на сайті Гаранта та/або на інформаційних стендах у відокремлених підрозділах Гаранта та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції/оприлюднення нової редакції Публічної пропозиції на сайті Гаранта та/або на

АТ «КРИСТАЛБАНК»
інформаційних стендах у відокремлених підрозділах Гаранта.

Голова Правління АТ «КРИСТАЛБАНК»

Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

ЗМІСТ

РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ	4
РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ТА ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ	6
РОЗДІЛ 3. ПОРЯДОК ПРИЄДНАННЯ ДО ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ГАРАНТІЙ	9
РОЗДІЛ 4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.....	10
РОЗДІЛ 5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН	15
РОЗДІЛ 6. УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ГАРАНТІЇ	15
РОЗДІЛ 7. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ПРИНЦИПАЛА.....	17
РОЗДІЛ 8. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТЕЖУ ЗА ГАРАНТІЄЮ	18
РОЗДІЛ 9. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ЦЬОГО ДОГОВОРУ ТА ПРИПИНЕННЯ ПРАВОВІДНОСИН.....	19
РОЗДІЛ 10. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ, ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ	21
РОЗДІЛ 11. ФОРС-МАЖОР	23
РОЗДІЛ 12. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	23

ДОДАТКИ (окремі)

Додаток 1	ЗАЯВА-ДОГОВІР про приєднання до Публічної пропозиції на укладення Договору про надання банківських гарантій АТ «КРИСТАЛБАНК» <i>(про надання гарантії)</i>
Додаток 2	ЗАЯВА-ДОГОВІР про приєднання до Публічної пропозиції на укладення Договору про надання банківських гарантій АТ «КРИСТАЛБАНК» <i>(про встановлення ліміту на оформлення банківських гарантій)</i>
Додаток 3	Інформація для ознайомлення користувачів про умови послуги надання банківських гарантій АТ «КРИСТАЛБАНК»

РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

авізуючий банк – банк, який авізує Гарантію та надає письмове повідомлення щодо наданої Гарантії Бенефіціару або Гаранту, або іншому банку;

базові відносини – 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;

Гарант – АТ «КРИСТАЛБАНК», що надає Гарантію на користь Бенефіціара;

банк бенефіціара – банк, що обслуговує Бенефіціара за Гарантією;

Бенефіціар – особа, 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, забезпечених Гарантією), або надсилається у формі повідомлення Гаранту;

гарантійний випадок – одержання Гарантом вимоги Бенефіціара, що становить належне представлення, протягом строку дії або до дати закінчення дії Гарантії, що свідчить про порушення Принципалом базових відносин;

Гарантія/банківська гарантія/гарантійний лист – спосіб забезпечення виконання зобов'язань, відповідно до якого Гарант бере на себе грошове зобов'язання перед Бенефіціаром сплатити кошти в разі настання гарантійного випадку. Зобов'язання Гаранта перед Бенефіціаром не залежить від базових відносин, які забезпечуються такою Гарантією, зокрема і тоді, коли посилання на такі базові відносини безпосередньо міститься в тексті 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, далі - НБУ) з накладенням кваліфікованого електронного підпису та кваліфікованої електронної печатки.

Цим Договором регламентується надання Гарантом таких видів гарантій:

гарантія виконання зобов'язань за договором, укладеним за результатами проведених торгів – забезпечення виконання зобов'язань учасника перед замовником за договором про закупівлю, в тому числі платіжні вимоги замовника торгів за таким договором;

гарантія виконання умов контракту – забезпечує платіжні вимоги однієї із сторін за контрактом (покупця) по відношенню до іншої сторони за контрактом (продавця), у разі якщо останній не виконає своїх зобов'язань за контрактом. На підставі Гарантії виконання Гарант, за дорученням продавця, зобов'язується виплатити Бенефіціару (покупцю) гарантовану суму у випадку невиконання продавцем своїх договірних зобов'язань щодо поставки товару (виконання робіт, надання послуг) або виконання їх не відповідно до умов договору;

гарантія платежу – забезпечує платіжні вимоги однієї із сторін за контрактом (продавця) по відношенню до іншої сторони за контрактом (покупця), у разі якщо продавцем поставлений товар, але не отримана оплата, згідно контракту. Призначення такої Гарантії - забезпечити виконання платіжних зобов'язань покупця по відношенню до продавця в частині оплати вартості поставленого товару (виконаних робіт, наданих послуг) в межах визначеного строку;

гарантія повернення авансового платежу – забезпечує платіжні вимоги однієї із сторін за контрактом (покупця) по відношенню до іншої сторони за контрактом (продавця), в частині повернення перерахованого авансу, у разі якщо продавець не виконає своїх зобов'язань за контрактом. Умови платежу при виконанні великих замовлень в більшості випадків передбачають здійснення попередньої оплати. Однак покупець може погодитися на її здійснення тільки після одержання гарантії повернення авансового платежу, що передбачає повернення суми авансового платежу у випадку невиконання продавцем зобов'язань щодо поставки певного товару (виконання робіт, надання послуг)

АТ «КРИСТАЛБАНК»

за договором. Сума Гарантії дорівнює сумі авансового платежу. Гарантія повернення авансового платежу надається до здійснення покупцем авансового платежу, однак вона має набирати чинності тільки після надходження авансового платежу на рахунок продавця в обумовленому розмірі;

тендерна Гарантія – забезпечення вимог сторони – замовника тендерних торгів щодо сторони, що робить пропозицію (оферент);

грошове покриття – грошове забезпечення, надане Принципалом, кошти якого резервуються на рахунку покриття, зазначеному в Заяві-договорі для здійснення платежу за Гарантією та/або для відшкодування сум, сплачених Гарантом за Гарантією, та виконання інших зобов'язань Принципала за Заявою-договором. Здійснюючи переказ коштів на рахунок грошового покриття, в тому числі із застосуванням договірної списання, Принципал усвідомлює та погоджується з тим, що рахунок Грошового покриття не є рахунком, який банки відкривають своїм клієнтам відповідно до ст. 63 Закону України «Про платіжні послуги», 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;

електронний документ – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа;

Заява-договір про приєднання (Заява-договір) – індивідуальна частина Публічної пропозиції, на підставі якої здійснюється приєднання Клієнта до Публічної пропозиції на укладення Договору про надання банківських гарантій в АТ «КРИСТАЛБАНК»;

кваліфікована електронна печатка – удосконалена електронна печатка, яка створюється з використанням засобу кваліфікованої електронної печатки і базується на кваліфікованому сертифікаті електронної печатки;

кваліфікований електронний підпис (КЕП) – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа. Накладення кваліфікованого електронного підпису на будь-який електронний документ та/або електронну копію паперового документа, у відповідності до положень чинного законодавства України, прирівнюється до власноручного підпису такого документа/на такому документі (в залежності від сутності документа);

Клієнт – юридична особа - резидент (в тому числі її відокремлений структурний підрозділ), фізична особа - підприємець, фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність (адвокат, нотаріус, судовий експерт тощо), зареєстровані згідно норм чинного законодавства України, а також юридичні особи - нерезиденти з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави, у тому числі ті, частки участі в яких належать резидентам, що користуються послугами Гаранта та які уклали цей Договір;

КНЕДП – кваліфікований надавач електронних довірчих послуг;

крос-курс – співвідношення між двома іноземними валютами, яке визначається на підставі їх офіційного курсу до національної валюти України, встановленого Національним банком України.

ліміт на оформлення банківських гарантій (Лінія) – форма оформлення гарантій, за якою надання кожної окремої гарантії здійснюється частинами в межах встановленого ліміту, та за якою передбачено відновлення ліміту за умови закінчення строку попередньо наданої гарантії та погашення заборгованості за наданими гарантіями в межах ліміту. Сума діючих гарантій не може перевищувати розмір ліміту на оформлення гарантій, зазначеному у Заяві-договорі;

належна перевірка – заходи, що включають:

– ідентифікацію та верифікацію Клієнта (його представника);

- встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності);
- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
- проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Гаранта інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);
- забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта;

додаткові заходи, які здійснюються під час належної перевірки: заходи щодо неприбуткових організацій (з'ясування суті діяльності, коригуючи глибину аналізу ризик-орієнтованим підходом), заходи щодо клієнтів, які (кінцеві бенефіціарні власники яких) є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами, оцінка ризику ділових відносин (проведення фінансової операції без встановлення ділових відносин) з клієнтом є складовою частиною належної перевірки клієнтів (в тому, числі, ретельний аналіз інформації про клієнта з метою виявлення критеріїв ризику, що можуть свідчити про те, що клієнт є компанією-оболонкою);

належне представлення – представлення документів за Гарантією, яке відповідає вимогам і умовам такої Гарантії; вимогам правил, яким підпорядковується Гарантія, а якщо немає відповідного положення в Гарантії або правилах, - міжнародній стандартній практиці за гарантіями;

Принципал – особа, зазначена в Гарантії як така, яка має зобов'язання за базовими відносинами, що забезпечуються такою Гарантією;

регрес – зворотна вимога, зобов'язання в силу якого Гарант, виконавши зобов'язання перед Бенефіціаром за Гарантією за рахунок інших джерел, ніж сформоване Принципалом грошове покриття, покладає свої витрати на рахунок Принципала, дія або бездіяльність якого їх спричинили;

сума відшкодування – сума, сплачена Гарантом за Гарантією за рахунок інших джерел, ніж сформоване Принципалом грошове покриття, яка підлягає відшкодуванню (поверненню) Гаранту в порядку регресу;

тендерна документація – документація щодо умов проведення закупівель (тендерів) на закупівлю, згідно з якою виконання Принципалом своїх зобов'язань забезпечується наданням Гарантії на користь Бенефіціара.

Терміни, що використовуються у цьому Договорі та не визначені ним, застосовуються у значеннях, визначених чинним законодавством України та Положенням про порядок здійснення банками та фінансовими компаніями операцій за гарантіями в національній та іноземних валютах, затвердженим Постановою Правління НБУ від 15.12.2004 року № 639 «Положення про порядок здійснення банками та фінансовими компаніями операцій за гарантіями в національній та іноземних валютах», із змінами, далі – Положення НБУ № 639.

РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ТА ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 2.1. Договір регулює відносини Гаранта та Клієнта, що акцептував Публічну пропозицію (далі – разом Сторони, а окремо – Сторона), їх права та обов'язки.
- 2.2. Згідно з умовами цього Договору Гарант на підставі Заяви-договору (**додаток 1 або 2 до цього Договору**) та заяви про надання гарантії (за необхідності, за формою, визначеною Гарантом) Принципала зобов'язується надавати Гарантії на користь Бенефіціара для забезпечення виконання Принципалом зобов'язань, на умовах та у порядку, передбачених цим Договором.
- 2.3. При цьому, вид кожної Гарантії, назва та країна Бенефіціара, номер, дата і назва зобов'язання, строк, сума та валюта Гарантії (якщо інше не встановлено цим Договором), визначаються у Заяві-договору та заяві про надання гарантії (за необхідності) Принципала, які після

підписання Принципалом становлять невід'ємну частину Договору.

- 2.4. При наданні Гарантом Гарантій Сторони керуються чинним законодавством України, нормативно- правовими актами НБУ, внутрішніми документами Гаранта та цим Договором.
- 2.5. Укладенням цього Договору шляхом підписання Заяви-договору Клієнт підтверджує, що перед укладенням цього Договору Клієнт:
- ознайомлений з повним текстом цього Договору, в тому числі з додатками до Договору та тарифами, повністю зрозумів зміст Договору та погоджується з усіма умовами Договору, а також отримав примірник Договору;
 - ознайомлений з інформацією, обов'язковість повідомлення якої передбачено законодавством України, в т.ч. «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та підтверджує своє ознайомлення з такою інформацією, розміщеною на сайті Гаранта **(додаток 3 до цього Договору)**.
- 2.6. Будь-які повідомлення, попередження, вимоги та будь-який інший обмін інформацією між Сторонами, що стосуються цього Договору мають юридичну силу, якщо вони зроблені письмово і доведені до відома іншої Сторони засобами електронної пошти, та засвідчені у встановленому порядку кваліфікованим електронним підписом та/або кваліфікованою електронною печаткою/або в паперовій формі. Адреса для зв'язку та листування зазначається у Заяві-договорі.
- 2.7. Спори та розбіжності, що виникають між Сторонами, вирішуються в судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.
- 2.8. Приєднанням до цього Договору шляхом підписання Заяви-договору, Принципал підтверджує:
- 1) свій намір та здатність виконувати умови цього Договору;
 - 2) що цей Договір не суперечить будь-яким договірним обмеженням, що є обов'язковими для Принципала;
 - 3) що відсутні будь-які перешкоди для виконання цього Договору на день приєднання;
 - 4) що на день підписання Заяви-договору відсутні будь-які судові спори, розслідування з боку державних контролюючих органів, що можуть істотно та/або негативно впливати на фінансовий стан та кредитоспроможність Принципала;
 - 5) що на момент підписання Заяви-договору не існує подій, що створюють загрозу належному виконанню Принципалом своїх зобов'язань за цим Договором;
 - 6) що надані Гаранту документи для розгляду питання про надання Гарантії та інші документи, пов'язані з обслуговуванням Гарантії не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/або отримані в порядку, передбаченому чинним законодавством України.
- 2.9. Приєднанням до цього Договору шляхом підписання Заяви-договору Принципал, в особі уповноваженого представника юридичної особи, підтверджує:
- 1) наявність необхідних повноважень від засновників (акціонерів, співвласників) та інших органів управління Принципала, необхідних для підписання Заяви-договору та виконання її умов;
 - 2) що Договір та Заява-договір не суперечать його Статуту, іншим установчим документам;
 - 3) що відсутні будь-які обмеження повноважень його представника (-ів), які б не дозволяли йому (їм) підписати від імені Принципала Заяву-договір та інші правочини, пов'язані з Заявою-договором та цим Договором;
 - 4) що надав Гаранту всі зміни та доповнення до установчих документів, а також документи, прийняті на підставі положень чинного законодавства України та установчих документів, що підтверджують повноваження його представника (-ів), необхідні для підписання Заяви-договору та виконання її умов та виконання умов цього Договору.
- 2.10. Підписанням Заяви-договору, уповноважений представник юридичної особи, погоджується з тим, що уповноважені представники Сторін підтверджують, що наявність цього пункту в цьому Договорі є достатнім для повного виконання Сторонами вимог ч. 2 ст. 12 Закону України «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про наведене нижче. Уповноважені представники Сторін підтверджують, що вони повідомлені:
- 1) про те, що дата підписання ними Заяви-договору є датою внесення їх персональних даних до бази персональних даних відповідної Сторони;

- 2) про свої права, що передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних»;
 - 3) про те, що метою збору їх персональних даних є виконання вимог чинного законодавства України;
 - 4) про те, що працівники Гаранта, яким передаються персональні дані, використовують такі персональні дані виключно відповідно до їхніх службових або посадових обов'язків та такі працівники Гаранта несуть персональну відповідальність за розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням ними службових або посадових обов'язків.
- 2.11. Підписанням Заяви-договору Принципал надає згоду Гаранту на передачу Гарантом до кредитного реєстру НБУ інформації про кредитну операцію, стан виконання Принципом зобов'язань за цим Договором тощо, у розмірі, порядку та обсязі, визначеному ст. 67¹ Закону України «Про банки і банківську діяльність».
 - 2.12. Підписанням Заяви-договору Принципал погоджується на повідомлення Гарантом відомостей про Принципа бюро кредитних історій, яке займається збиранням, обробленням, зберіганням, захистом, використанням і поширенням інформації відповідно до чинного законодавства України про формування і ведення кредитних історій.
 - 2.13. Підписанням Заяви-договору Принципал надає згоду на доступ до його кредитної історії та отримання Гарантом інформації в повному обсязі кредитної історії Принципа у будь-якому бюро кредитних історій, а також до відомостей про нього, що містяться в Державному реєстрі актів цивільного стану громадян. Ця згода діє до моменту повного погашення всіх зобов'язань Принципа перед Гарантом, незалежно від часу та підстав їх виникнення.
 - 2.14. Підписанням Заяви-договору Принципал надає Гаранту згоду на збір, зберігання та передачу інформації, яка складає його кредитну історію в бюро кредитних історій для подальшого оброблення, використання та поширення такої інформації відповідно до чинного законодавства України. Принципал згоден, що його кредитна історія, передана в згаданий вище спосіб, буде доступною через бюро кредитних історій іншим юридичним особам, які укладатимуть чи матимуть намір укласти з Принципом кредитні правочини, за умови, якщо Принципал звертатиметься до таких юридичних осіб і надаватиме свою згоду на отримання його кредитної історії в бюро кредитних історій.
 - 2.15. Підписанням Заяви-Договору до цієї Публічної пропозиції Принципал безвідзивно та безумовно доручає Гаранту та уповноважує Гаранта у разі невиконання Принципом зобов'язань передбачених цим Договором, здійснювати договірне списання коштів з усіх рахунків Принципа в національній та в іноземних валютах, а також рахунків грошового покриття, які відкриті Принципом/щодо нього на момент підписання Заяви-договору та/або зазначені у Заяві-договорі, та які будуть відкриті ними у Гаранта, з метою погашення будь-якої заборгованості Принципа перед Гарантом, що виникла відповідно до умов цього Договору в тому числі, але не виключно комісій, суму заборгованості по Гарантії, суми штрафних санкцій, та інших видатків понесених Гарантом під час виконання умов цього Договору.
 - 2.16. Підписанням цього Договору Принципал безвідзивно та безумовно доручає Гаранта у разі, якщо валюта, що списується для погашення заборгованості за цим Договором в порядку договірного списання, є відмінною від валюти заборгованості за цим Договором, здійснювати купівлю/продаж/обмін іноземної валюти. Принципал уповноважує Гаранта утримувати комісію за проведення купівлі/продажу/обміну іноземної валюти відповідно до умов надання Гарантії, а також сплати обов'язкових платежів, встановлених нормативними актами Гаранта на момент здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти.
 - 2.17. Сторони дійшли згоди, що купівля/продаж/обмін іноземної валюти з метою, необхідною для оплати грошових зобов'язань Принципа за цим Договором, здійснюється Гарантом на підставі цього пункту цього Договору, що згідно домовленості Сторін є заявою про купівлю іноземної валюти/заявою про продаж іноземної валюти. При цьому заява про купівлю іноземної валюти/заява про продаж іноземної валюти вважається оформленою і поданою Принципом Гаранту до виконання і прийнятою Гарантом до виконання в день настання відповідної події. Заява про купівлю іноземної валюти/заява про продаж іноземної валюти є

безвідкличною і діє упродовж дії цього Договору. Гарант здійснює купівлю/продаж/обмін іноземної валюти по курсу, встановленому на валютному ринку України на момент купівлі/продажу/обміну. При цьому, Гарант має право зараховувати грошові кошти в національній валюті, отримані в результаті купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на відповідний транзитний рахунок та перераховувати з цього рахунку грошові кошти в рахунок погашення заборгованості за цим Договором. Залишок коштів направити на оплату платежів наступних періодів за цим Договором. Вказані в цьому пункті цього Договору положення є правом, але не обов'язком Гаранта, і не звільняє Принципала від відповідальності за несвоєчасне виконання грошових зобов'язань за цим Договором.

- 2.18. Сторони домовились, що у разі настання випадку, відповідно до п. 4.1.11.-4.1.12. цього Договору, строк дії Гарантії вважається закінченим. Гарант протягом 2 (двох) робочих днів надсилає Принципалу та Бенефіціару повідомлення про дострокове припинення дії Гарантії.
- 2.19. Гарант зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин з Клієнтом, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин та відмовитися від проведення фінансової операції у випадках, визначених статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про ПВК/ФТ).
- 2.20. Виконання Закону про ПВК/ФТ не є порушенням Закону України «Про захист персональних даних» в частині обробки персональних даних. Обробка персональних даних відповідно до вимог Закону про ПВК/ФТ здійснюється без отримання згоди суб'єкта персональних даних.
- 2.21. Договір діє протягом невизначеного строку і може бути розірваний за ініціативою Гаранта або за ініціативою Клієнта, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами Договору або чинним законодавством України.

РОЗДІЛ 3. ПОРЯДОК ПРИЄДНАННЯ ДО ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ГАРАНТІЙ

- 3.1. Цей Договір є публічною пропозицією до невизначеного кола Клієнтів та визначає умови та порядок надання Гарантом банківських гарантій та регулює відносини, що виникають між Принципалом і Гарантом (далі разом за текстом – Сторони) протягом строку дії цього Договору.
- 3.2. Надання Гарантій здійснюється відповідно до умов Договору, Заяви-договору та інших документів, передбачених нормативно-правовими актами та внутрішніми документами Гаранта та за окремим рішенням Гаранта.
- 3.3. Підписанням Заяви-договору, в т.ч. з накладанням КЕП та кваліфікованої електронної печатки (за наявності), Клієнт беззастережно приєднується до умов цього Договору. Своїм підписом на Заяві-договорі Клієнт підтверджує, що на момент укладення цього Договору Клієнт ознайомився з текстом цього Договору та усіма додатками до нього, повністю зрозумів їхній зміст та погоджується з викладеним у цьому Договорі.
- 3.4. Підписання Заяви-договору та/або додаткових угод до неї здійснюється шляхом накладання власноручного підпису уповноваженої особи Гаранта та іншої Сторони Договору або у вигляді електронного документа, підписаного уповноваженою особою Гаранта та іншої Сторони Договору КЕП, сформованими та наданими будь-яким КНЕДП, якого включено до довірчого списку надавачів електронних довірчих послуг, який впроваджує, підтримує в актуальному стані та публікує на своєму офіційному вебсайті Центральний засвідчувальний орган у відповідності до положень чинного законодавства України, та проставленням кваліфікованої електронної печатки (за наявності). При цьому, в разі підписання договору представником сторони-юридичної особи, відповідний КЕП має бути таким, що підтверджує право підпису уповноваженого представника від імені Клієнта.
При цьому, підписання здійснюється з використанням програмного забезпечення та/або програмно-технічних комплексів, які відповідають вимогам діючого на момент накладення КЕП чинного законодавства України та технічно дозволяють це здійснити (наприклад за допомогою сервісу накладення КЕП, що розміщено на офіційному сайті Центрального

засвідчувального органу України <https://czo.gov.ua> або на офіційному сайті Інтегрованої системи електронної ідентифікації за посиланням <https://id.gov.ua/verify>).

- 3.5. Договір вважається укладеним після отримання Гарантом від Клієнта письмової, заповненої та підписаної Сторонами, в т.ч. з накладанням КЕП та кваліфікованої електронної печатки (за наявності), Заяви-договору після проведення всіх заходів належної перевірки Клієнта. Датою укладення цього Договору є дата підписання Клієнтом Заяви-договору. Номером Договору, укладеного з Клієнтом, є номер Заяви-договору.
- 3.6. Укладаючи цей Договір Клієнт погоджується, що Гарант має право в будь-який час в односторонньому порядку вносити зміни до цього Договору, шляхом офіційного опублікування тексту таких змін на сайті Гаранта не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до набрання чинності цих змін. З моменту набрання чинності зміни до Договору стають невід'ємною його частиною та є обов'язковими для виконання Сторонами.

РОЗДІЛ 4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Гарант має право:

- 4.1.1. Здійснювати перевірку фінансового стану Принципала.
- 4.1.2. Здійснювати перевірку виконання Принципалом умов документів, якими обумовлені базові відносини та який зазначений в Заяві-договорі (за потреби).
- 4.1.3. Відмовити у задоволенні вимоги Бенефіціара, якщо остання або додані до неї документи, передбачені умовами Гарантії (якщо таке подання в ній передбачено) не відповідають умовам Гарантії та вимогам, що зазначені у цьому Договорі, або якщо вони отримані Гарантом після закінчення строку (терміну) дії Гарантії.
- 4.1.4. Вимагати від Принципала відшкодування всіх витрат (включаючи, але не обмежуючись наступними):
- 1) сум, фактично сплачених Гарантом Бенефіціару в порядку та у випадках, передбачених Гарантією та цим Договором;
 - 2) комісій та інших винагород за користування Гарантією;
 - 3) збитків, включаючи реальні збитки, упущену вигоду та збитки від інфляційних процентів, штрафних санкцій;
 - 4) судових витрат, витрат виконавчого провадження, понесених Гарантом за Гарантією.
- 4.1.5. У разі виконання зобов'язань перед Бенефіціаром, пред'явити зворотну вимогу до Принципала не лише в межах суми, сплаченої Бенефіціару, а й стягнути будь-які витрати, які Гарант поніс під час виконання своїх зобов'язань за цим Договором.
- 4.1.6. У випадку невиконання Принципалом зобов'язань передбачених цим Договором, здійснювати договірне списання коштів з усіх рахунків Принципала в національній та в іноземних валютах, а також рахунків грошового покриття, які відкриті Принципалом/щодо нього на момент підписання Заяви-договору та/або зазначені у Заяві-договорі, та які будуть відкриті ними в АТ «КРИСТАЛБАНК», з метою погашення будь-якої заборгованості Принципала перед Гарантом, що виникла відповідно до умов цього Договору в тому числі, але не виключно комісій, суму заборгованості по Гарантії, суми штрафних санкцій, та інших видатків понесених Гарантом під час виконання умов цього Договору.
- 4.1.7. У випадку невідшкодування Принципалом суми відшкодування у строки, передбачені цим Договором, стягнути заборгованість за вказаними платежами в примусовому порядку, в т.ч. шляхом звернення стягнення на заставлені майнові права (майно) Принципала/майнового поручителя, а у разі недостатності вжиття таких заходів для задоволення вимог Гаранта - на інше майно Принципала в порядку, встановленому чинним законодавством України.
- 4.1.8. Відмовити Принципалу у наданні Гарантії/Лінії у будь-яких з наступних випадків:
- 1) не сплачена комісія за надання Гарантії та/або комісія за управління Гарантією;
 - 2) у разі наявності у Принципала простроченої заборгованості за невиконання або неналежне виконання ним своїх зобов'язань за Договором або будь-яким іншим договором Принципала з Гарантом, незалежно від їх виду та суми;
 - 3) у разі невиконання чи неналежного виконання Принципалом та/або будь-якою особою, що надала поруку та/або заставу у забезпечення зобов'язань Принципалом за Заявою-договором,

умов будь-якого з договорів поруки/застави;

4) у разі втрати забезпечення та/або зменшення вартості предмета застави;

5) у разі суттєвого порушення Принципалом умов Договору;

6) порушення провадження у справі про банкрутство Принципала;

7) погіршення фінансового стану Принципала або особи, що від свого імені надала поруку у забезпечення зобов'язань Принципала за Заявою-договором;

8) 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;

9) у разі подання Гаранту копії рішення 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;

10) 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.

4.1.9. Відмовити у внесенні змін до Гарантії.

4.1.10. Витребувати у Клієнта інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення всіх заходів належної перевірки, а також для виконання Гарантом обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

4.1.11. Відмовити Клієнту у здійсненні фінансових операцій, зупинити здійснення таких операцій, якщо такі операції будуть визнані підозрілими.

4.1.12. Відмовити в підтриманні ділових відносин з Клієнтом, якщо ділові відносини з ним несуть для Гаранта потенційний ризик бути використаним для відмивання коштів/фінансування тероризму.

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

4.1.14. Призупинити здійснення фінансової(-их) операції(-ій) за рахунком Клієнта у разі виявлення Гарантом інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття Гарантом певних дій з метою виконання ним обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, в тому числі, у разі виявлення факту не актуальності документів/інформації, які Клієнт надав Гаранту, у межах термінів, встановлених внутрішніми документами Гаранта.

4.1.15. Надавати іншим суб'єктам первинного фінансового моніторингу інформацію про Клієнта у разі відмови у встановленні (підтриманні) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку) або проведенні фінансової операції.

4.1.16. Інші права, надані Гаранту чинним законодавством України, що кореспондуються з обов'язками Принципала за цим Договором.

4.2. Принципал має право:

4.2.1. На отримання банківських послуг в порядку та на умовах, визначених в цьому Договорі, в тому числі у відповідній Заяві-договорі.

4.2.2. Перед та під час отримання фінансової послуги Гаранта, визначеній в цьому Договорі, в тому числі у відповідній Заяві-договорі:

1) на своєчасне отримання необхідної, повної, доступної та достовірної інформації про фінансову послугу та про Гаранта у визначеному чинним законодавством України обсязі, достатньої для прийняття Клієнтом свідомого рішення про отримання такої послуги або про відмову від її отримання;

2) належну якість отримуваної фінансової послуги та обслуговування;

3) конфіденційність отримання фінансової послуги та інформації про надання фінансової послуги, крім випадків, встановлених законом;

4) захист своїх прав, у тому числі шляхом відшкодування шкоди, завданої внаслідок порушення його прав та законних інтересів, досудового вирішення спорів щодо надання фінансових послуг,

звернення до суду та інших уповноважених органів;

5) прийняття добровільного рішення про отримання фінансової послуги або про відмову від отримання такої послуги перед її отриманням.

4.2.3. Вимагати від Гаранта надання Гарантії в строк (термін), визначений Заявою-договором.

4.2.4. Вимагати від Гаранта повернення фактично сплаченої комісійної винагороди у разі невиконання Гарантом з вини Гаранта своїх зобов'язань за цим Договором.

4.2.5. Достроково припинити дію Заяви-договору без застосування штрафних санкцій, за умови повного виконання своїх зобов'язань за нею та відсутності діючих Гарантії.

4.3. Гарант зобов'язаний:

4.3.1. Перед укладенням Договору надати Клієнту на безоплатній основі інформацію про умови, що стосуються надання банківської послуги відповідно до Договору (**додаток 3 до цього Договору**) згідно вимог Закону про фінансові послуги.

Гарант надає інформацію та умови Договору шляхом ознайомлення Клієнта з Договором в електронному/паперовому вигляді/шляхом розміщено Договору на сайті Гаранта <https://crystalbank.com.ua/ua/guarantees/> та/або на інформаційних стендах у відокремлених структурних підрозділах Гаранта.

Гарант під час надання інформації Клієнту до укладення Договору дотримується вимог законодавства України, включаючи законодавство у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та/або фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - ВК/ФТ).

4.3.2. В порядку та на умовах, передбачених цим Договором та за умови надання Клієнтом необхідного пакета документів надавати Клієнту послуги відповідно до Заяви-договору.

4.3.3. Надавати Клієнту консультації щодо користування послугами Гаранта, тарифів тощо.

4.3.4. Забезпечувати збереження інформації про Клієнта, що становить банківську таємницю, за виключенням випадків, визначених Договором та/або коли розкриття такої інформації вимагається нормами законодавства.

4.3.5. Надати Принципалу Гарантію оформлену належним чином для передачі її Бенефіціару, за умови сплати Принципалом комісії за надання та обслуговування Гарантії у розмірі, що зазначено у Заяві-договорі, відповідності Принципала вимогам, встановленим у цьому Договорі та інших нормативних документах Гаранта та наявності окремого рішення Гаранта про надання Принципалу Гарантії.

4.3.6. У випадку невиконання Принципалом зобов'язань, передбачених цим Договором, договором яким обумовлені базові відносини та який зазначається в Заяві-договорі, відповідати перед Бенефіціаром за порушення зобов'язань Принципалом в межах обсягу відповідальності Гаранта в разі отримання від Бенефіціара вимоги згідно з умовами Гарантії та доданих до неї документів (копій чи оригіналів), які відповідають умовам Гарантії, якщо подання таких документів передбачено умовами Гарантії.

4.3.7. Перевірити вимогу Бенефіціара або банку/фінансової компанії Бенефіціара та додані до неї документи щодо їх відповідності умовам гарантії та встановити, чи становить вимога належне представлення, протягом 2 (двох) днів з дати їх отримання.

4.3.8. Після одержання вимоги Бенефіціара або через банк/фінансову компанію Бенефіціара, негайно повідомити про це Принципала і передати йому копії вимоги, що становить належне представлення (разом із копіями документів, якими вона супроводжувалася, якщо подання таких документів передбачалось умовами Гарантії).

4.3.9. Переконавшись що вимога становить належне представлення, та отримавши її протягом строку дії Гарантії сплатити Бенефіціару грошову суму, визначену у письмовій вимозі Бенефіціара, але в будь – якому випадку не більше суми гарантії.

4.3.10. У випадку якщо вимога Бенефіціара не становить належне представлення, негайно повідомити Бенефіціара про відмову у задоволенні вимоги із зазначенням підстав такої відмови.

4.3.11. Протягом 2 (двох) робочих днів з дати отримання заяви/повідомлення Бенефіціара або авізуючого банку, або банку/фінансової компанії Бенефіціара про дострокове припинення Гарантії повідомити про це Принципала.

- 4.3.12. Після припинення Гарантії у разі, якщо кошти, що розміщені Принципалом у вигляді грошового забезпечення (покриття) у Гаранта, не були перераховані для задоволення вимог Бенефіціара, повернути Принципалу ці кошти на рахунок, вказаний в листі Принципала.
- 4.3.13. На вимогу Принципала повернути фактично сплачену Принципалом комісійну винагороду у разі невиконання Гарантом з вини Гаранта зобов'язання.
- 4.3.14. Нараховувати проценти на фактичний залишок коштів, що знаходиться на рахунку з обліку грошового покриття, у разі наявності відповідної домовленості з Принципалом, та здійснювати своєчасну виплату процентів у порядку, визначеному в Заяві-договорі.

4.4. Принципал зобов'язаний:

- 4.4.1. До моменту підписання Заяви-договору надати Гаранту документи згідно переліку, який визначений Гарантом відповідно до його внутрішніх положень, який є необхідним для прийняття рішення про надання Гарантії та проведення всіх заходів належної перевірки особи Принципала відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 4.4.2. Відповідально обирати фінансову послугу Гаранта, ознайомлюватися із інформацією про умови та порядок її надання.
- 4.4.3. Враховувати власні можливості щодо виконання взятих на себе зобов'язань у зв'язку з отриманням такої послуги.
- 4.4.4. Звертатися у разі необхідності до Гаранта за роз'ясненням умов надання послуги перед її отриманням.
- 4.4.5. Неухильно дотримуватись всіх положень Договору, тарифів та чинного законодавства України.
- 4.4.6. Протягом строку дії Договору самостійно відслідковувати інформацію про зміни, знайомитись з інформацією Гаранта (у місцях обслуговування клієнтів, на сайті Гаранта або за телефоном клієнтської підтримки Гаранта) щодо змін умов Договору та тарифів. У випадку, якщо Клієнт не скористався наданою йому Гарантом можливістю ознайомитись із можливими змінами в обслуговуванні та/або проігнорував умови цього пункту, Гарант не несе відповідальності за наслідки таких дій/бездіяльності Клієнта. Відшкодувати Гаранту в повному обсязі будь-які збитки і витрати, які було завдано внаслідок неправомірних або некомпетентних дій та/або порушень умов Договору.
- 4.4.7. Сплатити Гаранту комісії, - в розмірах та за реквізитами, зазначеними у Заяві-договорі.
- 4.4.8. У разі надання Гарантії/Лінії під заставу майнових прав на кошти, що знаходяться на вкладному рахунку, не пізніше дня підписання Заяви-договору, але до моменту надання Гарантом Гарантії, забезпечити надання Гаранту в заставу предмет забезпечення шляхом підписання договору застави майнових прав.
- 4.4.9. Протягом 2 (двох) робочих днів з моменту направлення за місцезнаходженням Принципала або вручення під розпис листа Гаранта з вимогою про розміщення грошового покриття для сплати Бенефіціару перерахувати грошові кошти у валюті зобов'язання на рахунки, вказані у вимозі Гаранта.
- 4.4.10. Відшкодувати Гаранту в повному обсязі фактично сплачену Гарантом суму за Гарантією, в тому числі в повному обсязі повернути в порядку регресу суму відшкодування, що надавались для задоволення вимоги Бенефіціара, в строк, що зазначений в письмовому повідомленні Гаранта, а також інші витрати, пов'язані з Гарантією, та комісії за користування Гарантією.
- 4.4.11. Сплачувати комісію за надання Гарантії та/або комісії за користування Гарантією в розмірі та порядку, визначеному Заявою-договором, а також забезпечити повну сплату комісій за користування Гарантією в день відшкодування Гаранту сплаченої останнім Бенефіціару за Гарантією суми грошових коштів.
- 4.4.12. В день отримання інформації (заява/повідомлення) від Бенефіціара або авізуючого банку або банку/фінансової компанії Бенефіціара про дострокове припинення Гарантії, негайно повідомити про це Гаранта.
- 4.4.13. Не пізніше 2 (двох) операційних днів з дати отримання відповідного повідомлення від Гаранта сплатити (відшкодувати) Гаранту суму комісій та витрат інших банків/фінансових компаній, що виникли під час супроводження (обслуговування) Гарантії та розмір яких визначається відповідними повідомленнями, отриманими від зазначених банків/фінансових

компаній.

- 4.4.14. Сплатити додаткові витрати, які виникають при обслуговуванні Принципала та не враховані в умовах Гаранта (наприклад: витрати, пов'язані з підготовкою нотаріально засвідчених копій документів, отриманням довідок чи інформації від третіх осіб тощо), відповідно до наданого Гарантом розрахунку (з нарахуванням ПДВ у разі, якщо такі операції є об'єктом оподаткування ПДВ згідно з чинним законодавством України) у національній валюті України. Додаткові витрати сплачуються Принципалом протягом 1 (одного) операційного дня з дати отримання відповідної вимоги від Гаранта за реквізитами, зазначеними у такій вимозі.
- 4.4.15. Протягом 2 (двох) робочих днів з моменту пред'явлення відповідної вимоги Гаранта надавати на першу вимогу останнього бухгалтерську і фінансову документацію (звітність).
- 4.4.16. У триденний строк повідомляти Гаранта про зміну місцезнаходження та фактичної адреси, номера телефону чи інших реквізитів, зазначених в Заяві-договорі.
- 4.4.17. На першу вимогу Гаранта надати документи (офіційні документи та/або належним чином засвідчені копії) і відомості, необхідні для здійснення всіх заходів належної перевірки Клієнта, а також для виконання Гарантом обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, інших вимог законодавства України та внутрішніх документів Гарант.
- 4.4.18. Інформувати Гаранта про настання суттєвих змін у його діяльності (зокрема в разі зміни кінцевого бенефіціарного власника клієнта – юридичної особи, керівника, місцезнаходження юридичної особи, трасту, іншого подібного правового утворення, ФОП), закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів, втрату чинності/обмін ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта), належність Клієнта/кінцевого бенефіціарного власника клієнта – юридичної особи до політично значущих осіб, членів їх сім'ї або осіб, пов'язаних з політично значущою особою, про зміну іншої інформації, що надавалася Клієнтом Гаранту, не пізніше 10 (десяти) робочих днів з дня настання відповідних змін шляхом звернення до Гаранта у особистій присутності або за допомогою дистанційних засобів обслуговування¹.
- 4.4.19. Належним чином виконувати власні зобов'язання перед Бенефіціаром, а у разі порушення умов та/або невиконання (неналежного виконання) зобов'язань, передбачених цим Договором, відшкодувати Гаранту усі завдані у зв'язку з цим збитки, зокрема, понесені витрати та/або упущену вигоду, яка могла б бути отримана Гарантом при виконанні належним чином своїх зобов'язань Принципалом.
- 4.4.20. У разі зміни персональних даних уповноваженого представника Принципала/персональних даних Принципала негайно повідомити Гаранта про такі зміни та протягом 2 (двох) робочих днів надати оригінали відповідних документів для внесення Гарантом персональних даних уповноваженого представника Принципала/Принципала у відповідну базу персональних даних.
- 4.4.21. На вимогу Гаранта - надавати Гаранту статистичну та іншу інформацію, що необхідна Гаранту для надання звіту до НБУ або до будь-яких інших уповноважених державних органів.
- 4.4.22. Відшкодувати Гаранту понесені збитки, в тому числі сплачені штрафи, накладені НБУ або будь-яким іншим уповноваженим державним органом, внаслідок невиконання Клієнтом обов'язків, передбачених Договором.
- 4.4.23. Відшкодувати Гаранту всі витрати, пов'язані з юридичним захистом прав Гаранта за Договором, здійсненням таких прав або примусовим забезпеченням їх здійснення у випадках та у порядку, встановленому чинним законодавством України.
- 4.4.24. Повідомити Гаранта про факт набуття ним статусу пов'язаної особи протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту набуття такого статусу. Клієнт укладенням Договору підтверджує, що він ознайомлений із ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність».
- 4.4.25. У разі заміни уповноваженої особи Клієнта або скасування довіреності, наданої уповноваженій особі, негайно (в той самий робочий день) сповістити про це Гаранта шляхом відправлення письмового повідомлення та/або з'явитися до Гаранта для здійснення дій щодо скасування довіреності. У разі несвоєчасного повідомлення Гаранта про заміну уповноваженої

¹ За технічної реалізації Гарантом

особи, Гарант не несе відповідальності за навмисні (шахрайські) дії уповноваженої особи, які спричинили нанесення збитків Клієнту.

- 4.4.26. Відшкодувати Гаранту заподіяні збитки та моральну шкоду у випадку розголошення інформації, що становить банківську таємницю, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, відповідно до чинного законодавства України.

РОЗДІЛ 5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 5.1. За невиконання або неналежне виконання умов цього Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України і цим Договором.
- 5.2. Кожна зі Сторін несе відповідальність за збої в обміні інформацією, викликані необережними, некомпетентними або зловмисними діями її персоналу.
- 5.3. Винна Сторона відшкодовує іншій Стороні у повному обсязі збитки, які виникли через невиконання чи неналежне виконання нею своїх зобов'язань, передбачених цим Договором.
- 5.4. Гарант та Клієнт повинні дотримуватись вимог законодавства України (в т.ч. у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ).
- 5.5. У разі несвоєчасної оплати послуг Гаранту, передбачених цим Договором та/або Заявою-договором, Клієнт сплачує Гаранту пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, яка діяла у період, за який сплачується пеня, від суми заборгованості за кожен день прострочення платежу.
- 5.6. Сплата пені не звільняє Клієнта від виконання договірних зобов'язань, передбачених цим Договором.
- 5.7. Гарант не несе відповідальності за збитки або іншу пряму чи непряму шкоду, завдану Клієнту при виконанні Гарантом обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, визначених Законом про ПВК/ФТ.
- 5.8. Будь-які повідомлення, попередження, вимоги та будь-який інший обмін інформацією між Сторонами, що стосуються цього Договору та не обмежуючись ним, незалежно від того, передбачені вони цим Договором чи ні, мають юридичну силу, якщо вони зроблені письмово і доведені до відома іншої Сторони шляхом розміщення на сайті Гаранта та/або на інформаційних стендах у відокремлених структурних підрозділах Гаранта та /або в письмовій формі. Якщо такі повідомлення здійснюються Принципалом/поручителем/майновим поручителем в електронному вигляді, вони обов'язково мають бути засвідчені, у встановленому чинним законодавством України порядку, кваліфікованим електронним підписом та кваліфікованою електронною печаткою (за наявності).

РОЗДІЛ 6. УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ГАРАНТІЇ

- 6.1. Гарант надає Принципалу 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.
- 6.2. Рішення про надання кожної Гарантії/Лінії або про відмову в її наданні приймається Гарантом самостійно, відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Гаранта після розгляду запитуваних умов та погодження тексту Гарантії Сторонами. Кожна Гарантія надається на підставі окремої Заяви-договору, що підписується Принципалом і Гарантом. Кожна Гарантія в рамках Лінії надається на підставі окремої заяви про надання гарантії.
- 6.3. Гарантія/Гарантія в рамках Лінії може бути надана за умови виконання Принципалом наступних умов:
- 1) Принципал надав Гаранту усі документи, необхідні для здійснення всіх заходів належної перевірки Принципала (в т.ч. уповноважених осіб Принципала) та надання Гарантії відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх положень Гаранта;
 - 2) Принципал надав грошове покриття, у разі забезпечення Гарантії покриттям або забезпечив передачу застави, у разі забезпечення зобов'язань Принципала заставою;
 - 3) укладені у належній формі і набули чинності усі договори поруки/застави, у разі наявності вимог Гаранта на їх оформлення;

- 4) застава майнових прав, що можуть бути надані у заставу, зареєстрована у Державному реєстрі обтяжень рухомого майна, і Гарант має відповідний витяг із згаданого реєстру, згідно з яким Гарант є єдиним обтяжувачем предмета застави або обтяжувачем з вищим пріоритетом;
 - 5) Гаранту відшкодовані витрати, що мають бути сплачені останнім за внесення до Державного реєстру обтяжень рухомого майна запису про реєстрацію застави згідно з договором поруки/застави, у разі надання у заставу майнових прав;
 - 6) Заява-договір та договори поруки/застави після їх укладення затверджені рішенням уповноваженого органу управління Принципала, поручителя/заставодавця у відповідності з вимогами установчих документів останніх і Гаранту наданий оригінал такого рішення або його копія, завірена належним чином;
 - 7) у Принципала та/або у будь-якої особи, яка від свого імені надала поруку або заставу у забезпечення зобов'язань Принципала за відповідною Заявою-договором, відсутня прострочена заборгованість перед Гарантом.
- 6.4. Гарантія/Гарантія в рамках Лінії надається за умови зобов'язання Принципала відшкодувати витрати, пов'язані зі сплатою Гарантом суми гарантії Бенефіціару.
- 6.5. Гарант надає Принципалу Гарантію/Гарантії в рамках Лінії шляхом надання Принципалу гарантійних листів у паперовому вигляді або в електронному з накладанням кваліфікованого електронного підпису та кваліфікованої електронної печатки за формами, визначеними внутрішніми документами Банку.
- 6.6. Гарантія вважається наданою, а Гарант – таким, що виконав свої зобов'язання щодо її надання, з моменту:
- 1) підтвердження факту отримання оригіналу гарантійного листа в письмовій формі представником Принципала (шляхом проставлення відмітки про отримання із зазначенням дати отримання, ПІБ, посади (підтвердження повноважень) отримувача та особистого підпису на копії гарантійного листа, що залишається у Гаранта). Додатково Гарант може надсилати автентичне повідомлення системою SWIFT/електронною поштою НБУ банку/фінансовій компанії Бенефіціара з підтвердженням достовірності гарантійного листа;
 - 2) надсилання Принципалу/Бенефіціару електронної форми Гарантії – файлу з текстом Гарантії з накладеним кваліфікованого електронного підпису та кваліфікованої електронної печатки уповноваженої особи Гаранта – засобами електронної пошти.
- 6.7. Сума зобов'язань за Гарантією/Гарантією в рамках Лінії зменшується на суму платежів, виконаних Гарантом на користь Бенефіціара. У випадку сплати Гарантом на користь Бенефіціара суми відшкодування, Принципал сплачує на користь Гаранта комісію за користування Гарантією у розмірі, визначеному у Заяві-договорі до повного відшкодування Гаранту сплаченої останнім Бенефіціару за Гарантією суми грошових коштів (суми відшкодування).
- 6.8. Комісія за користування Гарантією нараховується Гарантом у спосіб, зазначений в Заяві-договорі.
- 6.9. За домовленістю Сторін, Гарант нараховує проценти на фактичний залишок коштів, що знаходиться на рахунку з обліку грошового покриття, та здійснює їх виплату Принципалу в порядку, визначеному в Заяві-договорі.
- 6.10. Зобов'язання за Гарантією припиняються в наступних випадках:
- 1) сплати Бенефіціару суми, на яку видано Гарантію; або
 - 2) закінчення строку дії Гарантії; або
 - 3) відмови Бенефіціара від своїх прав за Гарантією шляхом повернення її Гаранту або шляхом надання Гаранту письмової заяви про звільнення Гаранта від зобов'язань за Гарантією; або
 - 4) надання Гаранту повідомлення Принципала, що підтверджується відповідною інформацією на сторінці офіційного інтернет-представництва центрального органу виконавчої влади, що реалізовує державну політику у сфері публічних закупівель або авторизованих електронних майданчиків під час публічних закупівель, про:
 - 5) укладення договору про закупівлю з учасником, що став переможцем тендеру; або ненадання або відкликання принципалом тендерної пропозиції до закінчення строку її подання; або
 - 6) закінчення процедури закупівлі в разі неукладення договору про закупівлю з жодним із

учасників, які подали тендерні пропозиції або якщо торги не відбулися або принципал не взяв участі в закупівлі; або

7) в інших випадках, передбачених умовами Гарантії та/або чинним законодавством. Для надання Гарантії в рамках Лінії Принципал надає заяву про надання Гарантії та оригінали/копії інших документів, дані про які повинні бути вказані у гарантії відповідно до тендерної документації та/або договором про закупівлю.

6.11. За надання Гарантії в межах Лінії Принципал сплачує Гаранту комісію у розмірі, зазначеному в Заяві-договорі.

6.12. Загальна сума наданих Гарантій в рамках Лінії не може перевищувати розмір встановленого ліміту, зазначеного в Заяві-договорі.

РОЗДІЛ 7. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ПРИНЦИПАЛА

7.1. З метою виконання зобов'язань за цим Договором Принципал відповідає перед Гарантом всім належним Принципалу на праві власності майном, на яке може бути звернене стягнення згідно із чинним законодавством України, у розмірі, що відповідає зобов'язанням Принципала перед Гарантом.

7.2. Забезпечення належного виконання Принципалом зобов'язань визначається положеннями цього Договору та Заяви-договору, за необхідності оформлюється окремими договорами поруки/застави, які укладаються до видачі Гарантії. Забезпеченням зобов'язань Принципала можуть бути:

- 1) розміщення Принципалом грошового покриття в АТ «КРИСТАЛБАНК»;
- 2) застава майнових прав на кошти, що знаходяться в АТ «КРИСТАЛБАНК» на вкладному (депозитному) рахунку Принципала та/або поручителя (у разі, якщо в якості заставодавця виступає третя особа - майновий поручитель);
- 3) порука фізичної або юридичної особи як додаткове забезпечення;
- 4) інше забезпечення, яке є прийнятним для Гаранта.

7.3. Принципалом та заставодавцем можуть бути різні особи. Депозити, розміщені фізичними особами, можуть виступати у якості забезпечення за банківськими гарантіями лише у випадку, якщо умовами Договору банківського вкладу передбачена умова про заборону дострокового повернення вкладу на вимогу вкладника.

7.4. 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 рахунку покриття, в розмірах і порядку, встановлених рішенням уповноваженого органу Гаранта. Під втратою забезпечення позначається будь-яка з таких обставин:

- 1) накладення у інтересах держави чи третьої особи арешту та/або звернення стягнення на майнові права, які є забезпеченням зобов'язань Принципала за Договором, або припинення права власності на зазначені майнові права внаслідок підстав, що виникли без згоди Гаранта;
- 2) відкриття провадження у справі про банкрутство Принципала або будь-якої особи, що надала від свого імені поруку або заставу у забезпечення зобов'язань Принципала за Договором;
- 3) смерть, оголошення померлою, визнання недієздатною або безвісно відсутньою будь-якої фізичної особи, що від свого імені надала поруку або заставу у забезпечення зобов'язань Принципала за Договором;
- 4) порушення судом провадження у справі про недійсність або про визнання неукладеним хоча б одного з договорів поруки/застави;
- 5) припинення без згоди Гаранта будь-якого з договорів поруки/застави, укладеними у забезпечення зобов'язань Принципала за Договором;
- 6) закінчення строку дії майнового права, переданого Гаранту у заставу для забезпечення зобов'язань Принципала за Договором.

7.5. Гарант має право вимагати надання додаткового забезпечення або формування грошового покриття у сумі, пропорційній сумі зменшення вартості предмета застави/іпотеки, що є забезпеченням зобов'язань Принципала, у строк не пізніше 10 (десяти) календарних днів з дня

направлення Гарантом відповідної письмової вимоги. Під терміном зменшення вартості предмета застави позначається будь-яке зменшення, яке встановлено:

1) в результаті зменшення офіційного курсу іноземної валюти, у якій визначена оцінка предмета застави, встановленого НБУ по відношенню до гривні, яке триває більше 5 (п'яти) календарних днів поспіль, у випадку, коли Гарантія надається в гривні, а оцінка предмета застави визначена в іноземній валюті;

2) в результаті збільшення офіційного курсу іноземної валюти, у якій надано Гарантію, встановленого НБУ по відношенню до гривні, яке триває більше 5 (п'яти) календарних днів поспіль, у випадку, коли Гарантія надається в іноземній валюті, а оцінка предмета застави визначена в гривні;

3) в результаті зменшення крос-курсу іноземної валюти, у якій визначена оцінка предмета застави, по відношенню до іноземної валюти, у якій надається Гарантія, яке триває більше 5 (п'яти) календарних днів поспіль, у випадку, коли Гарантія надається в одній іноземній валюті, а оцінка предмета застави визначена в іншій іноземній валюті.

- 7.6. 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 грошового покриття здійснюється в розмірі, необхідному для покриття можливих ризиків від зміни курсів іноземних валют.
- 7.7. Збільшення суми грошового покриття може здійснюватися шляхом договірною 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.

РОЗДІЛ 8. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТЕЖУ ЗА ГАРАНТІЄЮ

- 8.1. Платіж за Гарантією здійснюється на підставі вимоги Бенефіціара про сплату грошової суми відповідно до виданої Гарантії, та виконання (настання) умов, передбачених Гарантією, необхідних для настання права вимагати платіж та/або надання необхідних документів для здійснення платежу, передбачених Гарантією. Після отримання вимоги Бенефіціара, що становить належне представлення, Гарант не пізніше наступного робочого дня з дня отримання вимоги, повідомляє про це Принципала та передає йому копії вимоги разом з копіями документів, якими вона супроводжувалась (якщо надання таких документів передбачено умовами Гарантії).
- 8.2. В разі якщо Грошове покриття Принципалом не було сформоване раніше, Принципал зобов'язаний в термін, вказаний у відповідній письмовій вимозі Гаранта, яка супроводжується копією вимоги за Гарантією, перерахувати кошти в валюті Гарантії на рахунок, зазначений в повідомленні Гаранта, у сумі вимоги, але в межах суми Гарантії, для задоволення Гарантом вимог Бенефіціара.
- 8.3. Гарант повинен розглянути вимогу Бенефіціара разом з доданими до неї документами та здійснити платіж у встановлений в Гарантії строк. Гарант має право здійснити платіж за Гарантією шляхом перерахування коштів з рахунку покриття, на якому обліковуються кошти грошового покриття (у разі наявності).
- 8.4. Сума коштів грошового покриття (у разі наявності), що залишається після здійснення всіх виплат за Гарантією, якщо вони мали місце, повертається Гарантом на поточний рахунок Принципала, що зазначений в Заяві-договорі. 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.
- 8.5. У разі здійснення виплати за Гарантією, Гарант повідомляє Принципала про здійснений платіж за Гарантією у день такої виплати по телефону або електронною поштою або за допомогою

інших засобів зв'язку і направляє Принципалу відповідне письмове повідомлення про таку виплату протягом 1 (одного) робочого дня після здійснення платежу за Гарантією.

- 8.6. У випадку повного або частково невиконання Принципалом своїх зобов'язань щодо перерахування коштів для здійснення платежу за вимогою/формування Грошового покриття, Гарант виконує платіж за Гарантією за рахунок власних коштів.
- 8.7. У разі якщо Гарант сплатив будь-яку суму за Гарантією за рахунок власних коштів, то такі кошти надаються шляхом перерахування з відповідного рахунку безпосередньо на рахунок Бенефіціара. Про факт сплати суми відшкодування за рахунок власних коштів Гарант повідомляє Принципала письмовим повідомленням протягом 3 (трьох) робочих днів з дати такої сплати.
- 8.8. У випадку сплати Гарантом суми Гарантії за рахунок власних коштів, Принципал зобов'язаний сплачувати комісію за користування Гарантією. Комісія за користування Гарантією сплачується на рахунок, зазначений в Заяві-договорі.
- 8.9. Комісія за користування Гарантією нараховується в розмірі та в порядку, зазначеному в Заяві-договорі.
- 8.10. Комісію за користування Гарантією, Принципал зобов'язаний сплатити не пізніше дня повної сплати суми відшкодування Гаранту, при цьому, у разі якщо коштів, що направляються Принципалом недостатньо для повного виконання зобов'язань по сплаті суми відшкодування та сплаті комісії, кошти в першу чергу направляються на сплату комісії, залишок направляється на погашення заборгованості за сумою відшкодування.
- 8.11. Сплата Принципалом суми відшкодування здійснюється у валюті платежу за Гарантією.
- 8.12. Сплата комісії за користування Гарантією та суми відшкодування здійснюється у строки, зазначені в окремому повідомленні Гаранта Принципалу.
- 8.13. Якщо коштів, що направляються для погашення заборгованості Принципала за Заявою-договором, недостатньо для її повного погашення, погашення повинно здійснюватися у такій черговості:
 - 1) прострочені комісії за Гарантією (за їх наявності);
 - 2) пеня за прострочення сплати комісій за Гарантією (за наявності);
 - 3) штрафи, передбачені цим Договором;
 - 4) сума відшкодування, строк сплати якої прострочено;
 - 5) строкові комісії за Гарантією (за їх наявності);
 - 6) сума відшкодування, строк сплати якої не прострочено.
- 8.14. Принципал зобов'язаний відшкодувати Гаранту всі його витрати, яких він зазнав у зв'язку з виконанням Заяви-договору та здійсненням платежу по Гарантії. Відшкодування витрат, передбачених цим пунктом здійснюється Принципалом у строки, вказані у письмовому повідомленні, направленою Гарантом Принципалу відповідно до п. 8.7. цього Договору.
- 8.15. Гарант має право у порядку договірної сплати списувати грошові кошти з будь-яких рахунків Принципала та направляти їх на виконання грошових зобов'язань Принципала за Заявою-договором, у сумі, що не перевищує фактичної суми зобов'язань Принципала за Гарантією на день списання. При цьому, у випадку відсутності або недостатності на рахунках Принципала у валюті, необхідній для виконання таких зобов'язань, Принципал доручає Гаранту здійснити на валютному ринку України за рахунок коштів, розміщених на будь-якому рахунку Принципала, відкритому або такому, який буде відкритий у Гаранта в майбутньому, продаж іноземної валюти за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на дату здійснення операції та/або купівлю/обмін іноземної валюти за крос-курсом визначеним на дату здійснення операції, в розмірі, необхідному для виконання вказаних зобов'язань. Для здійснення таких операцій Принципал доручає Гаранту, а Гарант має право оформлювати від імені Принципала усі необхідні документи.

РОЗДІЛ 9. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ЦЬОГО ДОГОВОРУ ТА ПРИПИНЕННЯ ПРАВОВІДНОСИН

- 9.1. Цей Договір набирає чинності з дати його підписання Сторонами та діє до моменту повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за ним.

- 9.2. Сторони домовились, що зміни до цього Договору та/або умов надання Гарантій ініційовані Гарантом, розміщуються на сайті Гаранта та/або на інформаційних стендах у відокремлених підрозділах Гаранта та/або доведені до відома іншої Сторони в письмовій формі поштою за адресою, вказаною у Заяві-договорі та набувають чинності не раніше 10-го календарного дня після їх розміщення на Сайті та/або повідомлення в письмовій формі поштою за адресою, вказаною у Заяві-договорі.
- 9.3. Сторони домовились, що момент здійснення опублікування змін до Договору на сайті Гаранта вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін. У випадку укладення Заяви-договору до набрання чинності змін до Договору, але після їх офіційного опублікування Гарантом, Принципал вважається таким, що своєчасно повідомлений про внесення змін до Договору та їх зміст.
- 9.4. Сторони домовляються, що Клієнт самостійно (не рідше одного разу на місяць та не пізніше 25 (двадцять п'ятого) календарного дня кожного поточного місяця) ознайомлюється з правочином, розміщеним на сайті Гаранта та/або на інформаційних стендах у відокремлених підрозділах Гаранта, та в разі незгоди із запропонованими в ньому умовами, зобов'язаний письмово повідомити Гаранта про таку незгоду.
- 9.5. Сторони домовились, що вказаний в п. 9.4. цього Договору строк не є процесуальним, та у разі, якщо кінець строку припадає на неробочий день, то кінцем строку буде вважатись останній робочий день, що передує такому неробочому дню.
- 9.6. Сторони домовляються, що зміни до цього Договору є погодженими Клієнтом (відповідно до частини третьої статті 205 Цивільного кодексу України), якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Клієнт у визначений цим Договором спосіб не повідомить Гаранта про свою незгоду із запропонованими змінами. У випадку незгоди Клієнта із змінами, внесеними до цього Договору, Клієнт має право надати Гаранту письмову заяву про розірвання Договору у довільній формі до дати набуття чинності таких змін. При цьому Клієнт зобов'язаний надати письмове підтвердження відмови Бенефіціара від своїх прав за Гарантією та в повному обсязі погасити будь-яку наявну заборгованість за Договором.
- 9.7. Сторона, яка вважає за необхідне змінити чи розірвати цей Договір, направляє пропозиції про це іншій Стороні Договору:
- Гарант - шляхом розміщення правочину на сайті Гаранта та/або на інформаційних стендах у відокремлених підрозділах Гаранта та/або шляхом направлення інформації офіційним листом із зазначенням відповідної інформації відповідно до вимог чинного законодавства України;
 - Клієнт - шляхом направлення відповідного письмового повідомлення/заяви/листа щодо внесення змін до Заяви-договору у довільній формі.
- 9.8. Договір може бути розірвано в таких випадках за умови повного виконання Принципалом зобов'язань перед Гарантом:
- 1) на підставі заяви Клієнта в будь-який час;
 - 2) за вимогою Гаранта:
- у випадку невиконання Клієнтом (Принципалом) умов цього Договору та інших договорів укладених Клієнтом з Гарантом або неналежного виконання Клієнтом вимог уповноважених осіб Гаранта (в межах їх компетенції) з питань документального оформлення юридичної справи Клієнта і питань банківського обслуговування відповідного рахунку, які не дають можливість Гаранту виконати вимоги чинного законодавства України (в тому числі законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення);
 - у випадку порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань та умов за цим Договором, які перешкоджають або роблять неможливим виконання Гарантом своїх зобов'язань за Договором;
 - у випадку неможливості продовження надання Гарантом гарантій на умовах цього Договору, Договір вважається розірваним у разі настання випадку, відповідно до п.п. 4.1.11-4.1.12. цього Договору. Гарант проводить дії відповідно до розділу VI Положення № 639.

РОЗДІЛ 10. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ, ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

- 10.1. Сторони зобов'язуються належним чином зберігати та не розголошувати інформацію, яка містить банківську таємницю, отриману при виконанні умов Договору. Передача такої інформації третім особам, за винятком довірених осіб, можлива лише з письмової згоди іншої Сторони, а також у випадках, передбачених чинним законодавством та цим Договором.
- 10.2. Гарант (в т.ч. його керівники та працівники) зобов'язується не розголошувати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка стала відомою Гаранту у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним третім особам при наданні Гарантом гарантій, яка складає банківську таємницю, за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Клієнтом є обов'язковим для Гаранта відповідно до вимог чинного законодавства України та у випадках, передбачених цим Договором.
- 10.3. Відомості про Клієнта можуть бути надані Гарантом тільки Клієнту або його довірчій особі. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані Гарантом виключно у випадках та в порядку, встановлених Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами НБУ.
- 10.4. Клієнт погоджується, що умови, передбачені п.п. 10.2. – 10.3. цього Договору щодо збереження банківської таємниці, не поширюються на випадки розкриття Гарантом третім особам інформації і відомостей про Клієнта, що складає банківську таємницю, у випадках порушення Клієнтом умов цього Договору. Клієнт, приєднанням до Договору, надав згоду Гаранту розкривати інформацію, що складає банківську таємницю, у випадках порушення Клієнтом умов цього Договору, шляхом надання її у спосіб та в обсягах, визначених Гарантом, необмеженому колу третіх осіб, у тому числі правоохоронним органам, судам, фінансовим установам, юридичним фірмам, іншим установам, підприємствам, організаціям тощо.
- 10.5. Гарант розкриває інформацію, що становить банківську таємницю, на письмовий запит Клієнта - власника такої інформації або з його письмового дозволу в обсязі, визначеному в такому письмовому запиті або дозволі. Письмовий запит та/або дозвіл Клієнта - власника інформації, що становить банківську таємницю, до Гаранта про розкриття такої інформації складається довільно в паперовій або електронній формі.
- 10.6. Письмовий запит/дозвіл Клієнта Гаранту, письмовий запит Бенефіціара та/або обтяжувача підписується:
 - у паперовому вигляді власноручно керівником або уповноваженою ним особою;
 - в електронному вигляді керівником або уповноваженою ним особою в порядку, передбаченому нормативно-правовим актом НБУ з питань застосування електронного підпису в банківській системі України.Довірена особа під час надання запиту (дозволу), обов'язково додає документ (належним чином засвідчена копія документа), який підтверджує повноваження цієї особи на підписання запиту (дозволу).
- 10.7. Зобов'язання Гаранта в зв'язку із збереженням банківської таємниці та конфіденційної інформації, викладені в цьому Договорі не розповсюджуються на випадки, коли Гарант вимушений на свій розсуд передавати таку інформацію третім особам (включаючи адвокатів та колекторські організації), залежним компаніям, їх працівникам та зовнішнім (юридичним, аудиторським) радникам, в тому числі третім особам, які здійснюватимуть дії щодо повернення Гаранту заборгованості Клієнта за цим Договором в тій мірі, в якій це необхідно для забезпечення виконання цього Договору або іншого договору між Сторонами, а також з метою захисту прав Гаранта за цим Договором та/або іншим договором між Сторонами, здійснення таких прав або примусового забезпечення їх виконання, а також у випадках та порядку встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Гарант має право оприлюднити шляхом опублікування або іншим способом інформацію про умови здійснення операцій Клієнта. На вказані дії Клієнт дає свою згоду шляхом приєднання до цього Договору.
- 10.8. Клієнт також надає згоду Гаранту на розкриття останнім банківської таємниці у випадках та обсягах, необхідних для проведення перевірок діяльності Гаранта з боку аудиторських

організацій або уповноважених державних органів/особливого центрального органу державного управління, а також на запити рейтингових агенцій відповідно до укладених з ними договорів.

- 10.9. Гарант має право розкривати інформацію стосовно Клієнта та його платіжних операцій, що становить банківську таємницю, на письмову вимогу відповідних банків-кореспондентів (в тому числі іноземних банків-кореспондентів), якщо таке розкриття пов'язане із виконанням вимог законодавства у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та/або третім особам за рішенням Гаранта, зокрема, але не виключно, особам, що є пов'язаними (за ознаками, що визначені положеннями чинного законодавства України, що регулюють банківську діяльність) з Гарантом, уповноваженим державних органів України та інших країн, включаючи контролюючі органи на підставі їх письмового запиту про надання відповідної інформації про Клієнта та/або будь-якої його філії, відділення, структурного підрозділу, дочірньої компанії без необхідності додаткового отримання письмової згоди Клієнта та/або будь-якої його філії, відділення, структурного підрозділу, дочірньої компанії на передачу, поширення, використання Гарантом вищезазначеної інформації про Клієнта. Будь-яка із зазначених у цьому пункті згода Клієнта не обмежена строком дії.
- 10.10. Укладенням цього Договору Клієнт, як суб'єкт персональних даних, добровільно надає Гаранту свою письмову згоду та підтверджує, що отримав необхідні дозволи від третіх осіб на обробку персональних даних Клієнта (третіх осіб), що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням персональних даних Клієнта (третіх осіб), в тому числі передачу персональних даних Клієнта (третіх осіб) будь-яким третім особам, в тому числі особам, що є нерезидентами та/або знаходяться за межами території України, відповідно до мети обробки персональних даних, що вказана в цьому пункті Договору та/або будь-якої іншої мети обробки персональних даних, що визначається Гарантом в тому числі з метою пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Гарантом на підставі цивільно-правових договорів предмет яких є відмінним від предмету цього Договору. Обсяг персональних даних Клієнта, щодо яких здійснюється процес обробки персональних даних Клієнта та які можуть бути включені до бази персональних даних Гаранта, визначається сторонами, як будь-яка інформація про Клієнта та/або умови Договору, що стали відомі Гаранту при встановленні ділових відносин із Клієнтом. Згода Клієнта на обробку персональних даних Клієнта, що надана останнім згідно з умовами цього пункту, не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних Клієнта третім особам згідно з нормами ст.21 Закону України «Про захист персональних даних». Укладенням цього Договору Клієнт підтверджує, що його повідомлено про включення його персональних даних до бази персональних даних з метою, що вказана в цьому пункті, а також, що йому повідомлено про його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», а також мету обробки персональних даних Клієнта, в тому числі, збору персональних даних Клієнта, та про осіб, яким його персональні дані передаються.
- 10.11. Уклавши Договір Клієнт підтверджує, що зробить всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав осіб, до персональних даних яких Гарант може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за укладеним з Гарантом Договором, у тому числі:
- 1) повідомить при укладенні цього Договору, вказаних осіб про цілі та підстави обробки їх даних, передбачуваних користувачів персональних даних та отримає письмову згоду на обробку персональних даних таких осіб Гарантом та будь-якими третіми особами за рішенням Гаранта та зробить всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав вказаних осіб;
 - 2) надасть вказаним особам інформацію про Гаранта як про особу, що здійснюватиме обробку їх персональних даних.
- 10.12. Під персональними даними розуміється будь-яка інформація щодо уповноважених осіб Сторін, в тому числі, але не виключно, прізвище, ім'я, по-батькові, дата та місце народження,

адреса, телефон, паспортні дані, ідентифікаційний номер, а також інші відомості, надані при укладенні та виконанні цього Договору, будь-яким способом, передбаченим Законом України «Про захист персональних даних», занесення їх до відповідних баз персональних даних Сторін, передачу та/або надання доступу розпорядникам, третім особам (контролюючим органам, аудиторам та іншим відповідно до чинного законодавства України) без отримання додаткової згоди уповноважених представників Сторін. Обробка персональних даних здійснюється Сторонами з метою належного виконання умов цього Договору. Уповноважені представники Сторін повідомлені про їх права згідно Закону України «Про захист персональних даних» та про включення їх персональних даних до відповідних баз персональних даних Сторін.

- 10.13. Відповідно до пункту 1 частини першої ст. 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» Клієнт надає Гаранту свою згоду (письмовий дозвіл) на розкриття банківської таємниці іншим банкам за їх письмовим запитом інформації, в тому числі стосовно відомостей щодо руху коштів за рахунками Клієнта, відкритими в Гаранта, підтвердження отриманих іншими банками від Клієнта даних, шляхом підписання відповідної Заяви-договору.
- 10.14. Клієнт надає згоду Гаранту на надсилання Гарантом інформації, що становить банківську таємницю: на номер телефону, електронну та/або поштову адресу, зазначені у Заяві-договорі або актуальному опитувальному листі, або в інших документах, наданих Клієнтом до Гаранта, або на адресу, зазначену в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.
- 10.15. Приєднанням до цього Договору Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у цьому Договорі.
- 10.16. За незаконне розголошення інформації, що містить банківську таємницю, Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

РОЗДІЛ 11. ФОРС-МАЖОР

- 11.1. Сторони не несуть відповідальність за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором у випадках, якщо таке невиконання або неналежне виконання викликано дією обставин непереборної сили – стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, воєнні дії, масові безладдя тощо (далі – форс-мажор), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оповіщення Стороною Договору, що не виконала зобов'язання, і закінчується моментом припинення дії форс – мажору (ліквідації їх наслідків).
- 11.2. Форс-мажор автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії і ліквідації наслідків. Про настання форс-мажору Сторони Договору повинні інформувати письмово одна одну невідкладно з наступним наданням документа, визначеного в п.11.3. цього Договору.
- 11.3. Факти існування та тривалості форс-мажору підтверджуються документами компетентних органів, що уповноважені посвідчувати факт наявності обставин непереборної сили відповідно до чинного законодавства України, в т.ч. Торгово – промисловою палатою України.

РОЗДІЛ 12. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 12.1. Підписанням Заяви-договору Принципал засвідчує, що він ознайомлений з умовами цього Договору, погоджується вважати його положення обов'язковими до застосування до відносин, які виникли на підставі Заяви-договору.
- 12.2. Положення цього Договору та Заяви-договору є обов'язковими для Принципала з дня підписання Принципом Заяви-договору з Гарантом та припиняють свою дію після припинення строку дії Гарантії або настання обставин (події), за яких строк дії Гарантії вважається закінченим, відповідно до п.9.8. цього Договору.
- 12.3. Для цілей цього Договору, встановлено, що будь-які повідомлення, що направляються Сторонами відповідно до положень цього Договору та Заяви-договору, вчиняються у письмовій формі, якщо інше не передбачене іншими умовами Договору та/або Заяви-договору. Документом, що підтверджує відправлення Стороною повідомлення за цим Договором іншій

АТ «КРИСТАЛБАНК»

Стороні, є квитанція поштового відділення про відправлення рекомендованого листа за адресою відповідної Сторони.