

ДОГОВІР № _____
про проведення розрахунків між абонентами в Системі BankID
Національного банку України

м. Київ

“ _____ ” _____ 202 р.

Національний банк України, що виконує функції Розрахункового банку та є керівним органом Системи BankID Національного банку України (далі – Національний банк), в особі _____, який діє на підставі довіреності від _____ № _____, з однієї сторони, та _____ (далі – Абонент) в особі _____, який (яка) діє на підставі _____, з іншої сторони (далі – Сторони), уклали цей договір про проведення розрахунків між абонентами Системи BankID Національного банку України (далі – Договір) про таке.

Норми цього Договору поширюються на Абонента відповідно до його статусу: абонент-ідентифікатор та/або абонент – надавач послуг.

Абонент є Абонентом-ідентифікатором та/або Абонентом-надавачем послуг відповідно до умов укладеного з Національним банком договору приєднання до Системи BankID Національного банку України (далі – Договір приєднання).

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

У цьому Договорі терміни та скорочення вживаються в такому значенні:
Вебсторінка BankID - розділ на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку <https://bank.gov.ua>.

Гарантійний внесок – сума коштів, яка перерахована Абонентом-надавачем послуг до Гарантійного фонду на рахунок, відкритий у Національному банку, для покриття ризиків невиконання своїх зобов’язань за послугами, отриманими у Системі BankID Національного банку. Інформація щодо розмірів Гарантійних внесків у розрізі Груп абонентів, затверджених Радою Системи BankID Національного банку, розміщується на Вебсторінці BankID.

Гарантійне забезпечення – сума коштів, яка перерахована Абонентом-надавачем послуг на рахунок, відкритий у Національному банку, з метою забезпечення виконання своїх зобов’язань за Звітний період перед абонентами-ідентифікаторами та проведення розрахунків за послуги, отримані Абонентом-надавачем послуг від Національного банку відповідно до Договору приєднання, оплата за які не надійшла від Абонента-надавача послуг у строки та порядку, встановлені Договором приєднання. Порядок

перерахування Гарантійного забезпечення та його розміри визначаються цим Договором та Документами.

Гарантійний фонд - фонд покриття ризиків неплатежів за послугами, отриманими абонентами-надавачами послуг Системи BankID Національного банку з використанням Системи BankID Національного банку.

Група абонентів - група, до якої віднесено Абонента-надавача послуг за результатами його діяльності у Звітному періоді – кількості отриманих успішних електронних підтверджень електронної дистанційної ідентифікації. Для кожної Групи абонентів Радою Системи BankID Національного банку визначається розмір Гарантійного внеску. Інформація щодо затверджених Радою Системи BankID Національного банку Груп абонентів та відповідних розмірів Гарантійних внесків розміщується на Вебсторінці BankID.

День розрахунків - 7-е число місяця, або останній робочий день перед 7-м числом місяця, якщо 7-е число місяця припадає на вихідний або святковий день, наступного за Звітним періодом, якщо інше не визначено рішенням Ради Системи BankID Національного банку.

Довідник абонентів Системи BankID – електронно-довідковий перелік, який містить найменування, електронні адреси та місцезнаходження абонентів Системи BankID Національного банку (далі – абоненти) та Національного банку і розміщується на Вебсторінці BankID.

Договір приєднання – публічна пропозиція Національного банку з метою встановлення з юридичними особами-резидентами приватного або публічного права договірних взаємовідносин щодо роботи в Системі BankID Національного банку.

Документи – нормативні, методичні, технологічні, технічні та інші документи Національного банку, які регулюють діяльність Системи BankID Національного банку і взаємодію між абонентами цієї системи та розміщені на Вебсторінці BankID.

ЕПІ – електронне підтвердження електронної дистанційної ідентифікації.

Звіт - файл, сформований Системою BankID Національного банку, який містить інформацію за Звітний період щодо позицій абонентів (дебетова, кредитова позиція).

Звіт абонента – файл, сформований Системою BankID Національного банку, який містить інформацію за Звітний період щодо кількості Успішних та Оскаржених ЕПІ абонента у розрізі інших абонентів, Позицію абонента та суму залишку Гарантійного забезпечення на дату формування Звіту абонента.

Звіт оскаржених ЕПІ – файл за Звітний період, що містить інформацію щодо Оскаржених ЕПІ Звітного періоду та Спірних ЕПІ Звітного та попередніх звітних періодів.

Звітний період – календарний місяць, протягом якого було здійснено обмін електронними запитами на електронну дистанційну ідентифікацію та ЕПІ між абонентами, що передує місяцю, в якому здійснюються розрахунки за отримані та надані послуги з використанням Системи BankID Національного банку.

Міжабонентський акт - акт про надані абонентом-ідентифікатором послуги у Системі BankID Національного банку абоненту-надавачу послуг.

Міжабонентські тарифи - перелік тарифів на послуги між абонентами за послуги підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувачів засобами Системи BankID Національного банку, схвалені рішенням Ради Системи BankID та розміщені на Вебсторінці BankID.

Оскаржене ЕПІ – успішне ЕПІ, щодо якого абонентом-надавачем послуг надіслано повідомлення абоненту-ідентифікатору та Національному банку про невідповідність такого ЕПІ Специфікації взаємодії з Системою BankID Національного банку України.

Позиція абонента – сума до сплати абонентом (дебетова позиція) або сума до зарахування абоненту (кредитова позиція) за загальним підсумком багатостороннього взаємозаліку вартості отриманих та наданих послуг з використанням Системи BankID Національного банку за Звітний період, визначена з метою здійснення розрахунків між абонентами.

Поточне зобов'язання абонента – сума коштів, що розраховується як різниця кількості неоплачених успішних ЕПІ, отриманих абонентом у статусі абонента-надавача послуг у поточному місяці (з урахуванням оскаржених ЕПІ поточного періоду, за якими прийнято рішення їх не тарифікувати, та за якими ще не прийняте рішення щодо їх тарифікації, і Спірних ЕПІ) та кількості неоплачених успішних ЕПІ, наданих абонентом у статусі абонента-ідентифікатора (за наявності) у поточному місяці (з урахуванням оскаржених ЕПІ поточного періоду, за якими прийнято рішення їх не тарифікувати та за якими ще не прийняте рішення щодо їх тарифікації), на поточний час та дату помножена на Міжабонентський тариф.

Рада Системи BankID Національного банку (далі – Рада Системи BankID) - колегіальний орган управління Системою BankID Національного банку.

Рахунок Абонента-ідентифікатора – кореспондентський рахунок абонента-ідентифікатора у національній валюті IBAN UA_____, відкритий у Національному банку.

Система BankID - Система BankID Національного банку.

Специфікація взаємодії з Системою BankID Національного банку України (далі – Специфікація взаємодії) – документ, який визначає технічні вимоги взаємодії Системи BankID Національного банку із абонентами. У

Специфікації взаємодії визначаються методи та протоколи інформаційної взаємодії, вимоги до захисту в системі та інші технічні параметри.

Спiрне ЕПІ – Оскаржене ЕПІ, щодо якого станом на кiнець першого робочого дня календарного мiсяця, що слiдує за Звiтним перiодом, вiдсутнє рiшення Нацiонального банку про вiдповiднiсть або невiдповiднiсть такого ЕПІ Специфікації взаємодії.

Статус Абонента – абонент-надавач послуг та/або абонент-iдентифікатор.

Успішне ЕПІ – ЕПІ, зашифроване та підписане на боці абонента-ідентифікатора, яке пройшло через центральний вузол Системи BankID Національного банку у напрямку абонента-надавача послуг, який формував вiдповiдний електронний запит на електронну дистанційну ідентифікацію.

Інші терміни у цьому Договорі вживаються у значенні, викладеному в Документах та законодавстві України.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. Предметом цього Договору є взаємовідносини, що виникають між Абонентом та Національним банком в процесі організації та здійснення розрахунків за послуги, отримані та/або надані Абонентом у Системі BankID Національного банку.

2.2. Національний банк здійснює розрахунки Абонента з іншими абонентами за здійснений між ними обмін Успішними ЕПІ засобами Системи BankID вiдповiдно до умов цього Договору та Документів.

3. ПРАВА СТОРІН

3.1. Абонент має право:

3.1.1. Вимагати від Національного банку дотримання повного та належного виконання зобов'язань за цим Договором.

3.1.2. Одержувати від Національного банку інформацію щодо Успішних та Оскаржених ЕПІ в обсязі та строки, визначені цим Договором та Документами.

3.1.3. Одержувати за письмовим запитом від Національного банку додаткову інформацію, яка стосується проведених Національним банком розрахунків за цим Договором.

3.1.4. Самостійно вирішувати спір з питань невiдповiдностi Оскаржених ЕПІ Специфікації взаємодії шляхом перемовин та/або медіації з іншим абонентом та повідомляти про прийняте рішення у порядку, визначеному Документами.

3.2. Абонент-ідентифікатор має право:

3.2.1. Одержувати плату за надані абоненту-надавачу послуг Успішні ЕПІ, які сформовані та передані абоненту-надавачу послуг з дотриманням вимог Специфікації взаємодії.

3.2.2. Опротестувати оскаржені абонентом-надавачем послуг Успішні ЕПІ у строки та порядку, встановлені Документами.

3.2.3. Одержувати плату за оскаржені абонентом-надавачем послуг Успішні ЕПІ, які відповідно до Документів є такими, що відповідають Специфікації взаємодії та підлягають оплаті абонентом-надавачем послуг.

3.3. Абонент-надавач послуг має право:

3.3.1. Оскаржувати Успішні ЕПІ у строки та порядку, встановлені Документами.

3.3.2. Не сплачувати за Оскаржені ЕПІ, визнані відповідно до процедури та правил, визначених Документами, такими, що не підлягають тарифікації, та за Спірні ЕПІ до прийняття за ними рішення щодо відповідності або невідповідності такого ЕПІ Специфікації взаємодії.

3.4. Національний банк має право:

3.4.1. Вимагати від Абонента дотримання повного та належного виконання зобов'язань за цим Договором.

3.4.2. Змінювати День розрахунків в односторонньому порядку з дня набрання чинності відповідним рішенням Ради Системи BankID.

3.4.3. Застосовувати Міжабонентські тарифи та порядок їх розрахунку і розподілу між абонентами Системи BankID, визначені рішенням Ради Системи BankID, та змінювати їх розмір в односторонньому порядку з дня набрання чинності відповідним рішенням Ради Системи BankID.

3.4.4. Визначати Групу абонентів, до якої відноситься Абонент-надавач послуг за показниками діяльності Абонента у Звітному періоді відповідно до Документів.

3.4.5. Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби, розроблені для вдосконалення послуг Системи BankID Національного банку, які надаються абонентам.

3.4.6. Здійснювати контроль за достатнім і вчасним перерахуванням сум Гарантійного внеску та Гарантійного забезпечення Абонентом-надавачем послуг.

3.4.7. У порядку, встановленому цим Договором та Документами, використовувати кошти Гарантійного забезпечення та Гарантійного внеску Абонента-надавача послуг для виконання розрахунків Абонента – надавача послуг з абонентами – ідентифікаторами та Національним банком і направляти Абоненту – надавачу послуг повідомлення з вимогою щодо поповнення

Гарантійного забезпечення та/або Гарантійного внеску до необхідного для продовження користування Системою BankID Національного банку рівня.

3.4.8. Тимчасово зупинити роботу Абонента-надавача послуг у Системі BankID Національного банку у разі невиконання пп. 4.2.3. та 4.2.5. цього Договору.

3.4.9. Використовувати Гарантійний фонд відповідно до умов Документів.

4. ВЗАЄМОДІЯ СТОРІН ТА ЇХ ОБОВ'ЯЗКИ

4.1. Абонент бере на себе виконання таких обов'язків:

4.1.1. Діяти відповідно до умов цього Договору та Документів.

4.1.2. Забезпечувати захист конфіденційної інформації, яка надходить до Абонента в межах взаємовідносин, що встановлюються цим Договором, та стосується Національного банку, його клієнтів або інших абонентів, їх клієнтів.

4.1.3. Виконувати зобов'язання за цим Договором у порядку та строки, визначені цим Договором та Документами.

4.1.4. Повідомляти Національний банк протягом 2 (двох) робочих днів (але не пізніше ніж у робочий день, що передує Дню розрахунків) з дати відповідної події про всі зміни (зокрема, зміни назви, адреси місцезнаходження, адреси електронної пошти, платіжних реквізитів, уповноваженої на підписання Міжабонентських актів особи, тощо), які мають значення для виконання умов цього Договору та стосуються Сторін.

4.1.5. Перевіряти інформацію про себе, розміщену у Довіднику абонентів Системи BankID, та повідомляти Національний банк, шляхом надсилання повідомлення на електронну пошту Національного банку, визначену у Довіднику абонентів Системи BankID, у разі встановлення невідповідностей із фактичними даними.

4.1.6. Забезпечувати розгляд і вирішення конфліктних ситуацій та спірних питань у порядку, передбаченому пп.12.3. цього Договору.

4.1.7. Здійснювати розрахунки з Державним бюджетом України та виконувати інші функції платників податків, що передбачені Податковим кодексом України, в частині податку на додану вартість, включеного до Міжабонентських тарифів.

4.1.8. До 3-го робочого дня (включно) місяця, наступного за Звітним періодом, перевіряти інформацію у Звіті оскаржених ЕПІ, отриманому відповідно до пп.4.4.9. цього Договору, та, у разі виявлення невідповідностей інформації у Звіті оскаржених ЕПІ даним Абонента, надати уточнюючу інформацію Національному банку на електронну пошту, визначену у

Довіднику абонентів Системи BankID із описом невідповідностей та матеріалами або інформацією, які є підтвердженням позиції Абонента.

4.1.9. У разі відсутності інформації від Абонента у строки, визначені пп.4.1.8. цього Договору, щодо Звіту оскаржених ЕПІ, Звіт оскаржених ЕПІ вважається акцептованим Абонентом та береться Національним банком до виконання.

4.1.10. Перед укладанням цього Договору ознайомитись із переліком та розмірами Міжабонентських тарифів, інформацією щодо Гарантійного внеску, Гарантійного забезпечення, переліком та змістом Документів, розміщених на Вебсторінці BankID та самостійно відслідковувати та ознайомлюватись із усіма змінами, що вносяться Національним банком до них.

4.2. Абонент-надавач послуг бере на себе виконання таких обов'язків:

4.2.1. До початку роботи у промисловому середовищі Системи BankID перерахувати:

4.2.1.1. на рахунок IBAN UA_____ код ЄДРПОУ _____, що відкритий у Національному банку, **Гарантійне забезпечення** у розмірі, визначеному рішенням Ради Системи BankID, опублікованому на Вебсторінці BankID, із обов'язковим зазначенням у призначенні платежу такого тексту: перерахування _____ (назва Абонента-надавача послуг) гарантійного забезпечення згідно пп.4.2.1.1. Договору (зазначаються реквізити цього Договору);

4.2.1.2. на рахунок IBAN UA_____ код ЄДРПОУ _____, що відкритий у Національному банку, **Гарантійний внесок** у розмірі, визначеному рішенням Ради Системи BankID, опублікованому на Вебсторінці BankID, із обов'язковим зазначенням у призначенні платежу такого тексту: перерахування _____ (назва Абонента-надавача послуг) гарантійного внеску згідно пп.4.2.1.2 Договору (зазначаються реквізити цього Договору).

4.2.2. Під час будь-якого перерахування коштів до Національного банку у призначенні платежу зазначати цільове призначення коштів – “Гарантійне забезпечення” чи “Гарантійний внесок”, пункт Договору, відповідно до якого здійснюється перерахування коштів, та реквізити цього Договору, а у разі наявності додаткових договорів до цього Договору зазначати і реквізити таких додаткових договорів.

4.2.3. Забезпечити постійне розміщення залишку поточного Гарантійного забезпечення у Національному банку у розмірі більшому за суму Поточного зобов'язання абонента та не оплаченої дебетової позиції абонента за Звітний період.

4.2.4. Забезпечити своєчасне розміщення Гарантійного внеску у Національному банку у строки, визначені пп.4.2.5. цього Договору, та у розмірі, визначеному Радою Системи BankID для Групи абонентів, до якої відноситься Абонент-надавач послуг за результатами його діяльності у Звітному періоді.

4.2.5. Перераховувати у строк до 4-го робочого дня поточного місяця включно необхідну суму Гарантійного внеску на рахунок, зазначений у пп.4.2.1.2 цього Договору, у разі переходу Абонента-надавача послуг до іншої Групи абонентів (у зв'язку із збільшенням кількості ЕПІ, отриманих у Звітному періоді) за результатами показників його роботи у Звітному періоді, у сумі необхідній для забезпечення наявності Гарантійного внеску у Національному банку у розмірі відповідному новій Групі абонентів.

4.2.6. У разі використання Національним банком коштів Гарантійного фонду для забезпечення виконання зобов'язань Абонента-надавача послуг перед абонентами-ідентифікаторами та/або Національним банком, Абонент-надавач послуг зобов'язаний не пізніше наступного робочого дня з дня використання Національним банком коштів Гарантійного фонду перерахувати до Гарантійного фонду кошти в розмірі використаного Гарантійного внеску та кошти, які були використані із загальної суми Гарантійного фонду понад його Гарантійний внесок, на рахунок, зазначений у пп.4.2.1.2 цього Договору.

4.2.7. Сплачувати за послуги, отримані від абонента-ідентифікатора при використанні Системи BankID, відповідно до Міжабонентських тарифів у порядку, визначеному умовами цього Договору.

4.2.8. Забезпечити розміщення на рахунках, відкритих у Національному банку, суми коштів, достатньої для проведення розрахунків у День розрахунків.

4.3. Абонент-ідентифікатор бере на себе виконання таких обов'язків:

4.3.1. Забезпечити повноту, достовірність, актуальність та відповідність Специфікації взаємодії ЕПІ, що передаються абоненту-надавачу послуг засобами Системи BankID Національного банку.

4.3.2. Не формувати ЕПІ у разі відсутності актуальної інформації щодо користувача, електронний запит на електронну дистанційну ідентифікацію від якого надійшов засобами Системи BankID Національного банку, з наданням такому користувачеві повідомлення щодо необхідності звернутись до Абонента-ідентифікатора та надати або актуалізувати свої дані.

4.3.3. Забезпечити безперебійну роботу власних автоматизованих систем, якими здійснюється електронна дистанційна ідентифікація користувачів Системи BankID Національного банку.

4.3.4. Відкрити рахунок IBAN UA_____ (балансовий номер 3739) з кодом ЄДРПОУ _____ для проведення розрахунків за Договором.

4.4. Національний банк бере на себе виконання таких обов'язків:

4.4.1. Діяти відповідно до умов цього Договору та Документів.

4.4.2. Готувати розрахункові документи та здійснювати розрахунки Абонента з іншими абонентами відповідно до умов цього Договору та Документів.

4.4.3. Зберігати кошти Абонента-надавача послуг, які перераховані ним як Гарантійний внесок та Гарантійне забезпечення, на рахунках, відкритих у Національному банку, без нарахування процентів за залишками на рахунках.

4.4.4. Використовувати кошти Гарантійного забезпечення та Гарантійного внеску Абонента-надавача послуг відповідно до розділу 5 цього Договору та вимог Документів.

4.4.5. Забезпечувати захист конфіденційної інформації, яка стала відомою Національному банку у зв'язку з виконанням цього Договору.

4.4.6. У разі припинення участі Абонента у Системі BankID, повернути Абоненту-надавачу послуг кошти, сплачені ним як Гарантійний внесок та Гарантійне забезпечення, у сумі, наявній після погашення зобов'язань Абонента за цим Договором, на рахунок, з якого було в останнє здійснено перерахування цих коштів Абонентом-надавачем послуг до Національного банку або за іншими реквізитами, зазначеними в офіційному листі Абонента-надавача послуг до Національного банку.

4.4.7. Кожного робочого дня здійснювати контроль щодо достатності Гарантійного забезпечення Абонента-надавача послуг для виконання його Поточних зобов'язань абонента та надавати Абоненту-надавачу послуг повідомлення на електронну пошту, визначену у Довіднику абонентів Системи BankID, щодо необхідності перерахувань додаткової суми коштів Гарантійного забезпечення у разі, якщо його розмір Поточних зобов'язань абонента становить 80% або більше від суми залишку Гарантійного забезпечення Абонента, зменшеного на розмір не оплаченої дебетової позиції Абонента за Звітний період.

4.4.8. У термін до 2-го робочого дня поточного місяця повідомляти Абонента-надавача послуг щодо віднесення його до іншої Групи абонентів за результатами Звітного періоду, у разі якщо така зміна стосується віднесення Абонента-надавача послуг до Групи абонентів, яка передбачає наявність більшого залишку на рахунку Гарантійного внеску, ніж перераховано Абонентом-надавачем послуг на поточну дату, шляхом надсилання відповідного повідомлення на електронну пошту Абонента-надавача послуг, зазначену в Довіднику абонентів Системи BankID.

4.4.9. Відправляти 2-го робочого дня місяця, наступного за Звітним періодом, на електронну пошту Абонента, зазначену в Довіднику абонентів Системи BankID, Звіт оскаржених ЕП.

4.4.10. Готувати та надсилати Абоненту на електронну пошту, зазначену в Довіднику абонентів Системи BankID, Міжабонентський акт у строки, визначені розділом 5 цього Договору.

4.4.11. Розглядати питання відповідності Оскарженого ЕП Специфікації взаємодії відповідно до порядку, визначеного у Документах.

4.4.12. До Позички абонента:

4.4.12.1. включати Оскаржені ЕП, визнані відповідно до процедури та правил, визначених Документами, такими, що підлягають тарифікації у тому Звітному періоді, в якому прийняте відповідне рішення або наступила визначена Документами подія;

4.4.12.2. не включати Оскаржені ЕП, що не підлягають тарифікації у тому Звітному періоді, в якому прийняте відповідне рішення або наступила визначена Документами подія.

4.4.13. Розміщувати на Вебсторінці BankID актуальну інформацію, необхідну для виконання цього Договору: Міжабонентські тарифи, Документи, інформацію щодо Гарантійного забезпечення та Гарантійного внеску, Довідник абонентів Системи BankID.

4.4.14. Повідомляти абонентів про зміни Міжабонентських тарифів, Дня розрахунків, Документів, інформації щодо Гарантійного забезпечення, Гарантійного внеску шляхом розміщення повідомлення про їх зміну та самих змін на Вебсторінці BankID не менше ніж за 10 робочих днів до дня набрання чинності цими змінами.

5. ПОРЯДОК ВИКОНАННЯ РОЗРАХУНКІВ

5.1. Національний банк:

5.1.1. Відправляє у День розрахунків кожного місяця, наступного за Звітним періодом, на електронну пошту Абонента, зазначену в Довіднику абонентів Системи BankID, Звіт абонента.

5.1.2. На підставі одержаного від Системи BankID Національного банку Звіту, при виконанні функцій Розрахункового банку, здійснює у День розрахунків списання коштів Гарантійного забезпечення Абонента-надавача послуг у розмірі дебетової позиції Абонента та готує і відправляє через СЕП міжбанківські електронні розрахункові документи для зарахування коштів на рахунки абонентів-ідентифікаторів у розмірі їх кредитових позицій.

5.1.3. На підставі одержаного від Системи BankID Національного банку Звіту, при виконанні функцій Розрахункового банку, у День розрахунків готує та відправляє через СЕП міжбанківські електронні розрахункові документи на

зарахування коштів на Рахунок Абонента-ідентифікатора (з відправленням через СЕП електронних розрахункових документів на рахунок, зазначений у пп.4.3.4. цього Договору), у сумі кредитової позиції Абонента.

5.1.4. У День розрахунків формує та надсилає на адресу електронної пошти Абонента-ідентифікатора, зазначену в Довіднику абонентів Системи BankID, Міжабонентські акти у розрізі абонентів-надавачів послуг за Звітний період за формою згідно з Додатком 1 до цього Договору.

5.1.5. Для проведення розрахунків за послуги, надані Абоненту Національним банком відповідно до Договору приєднання, оплата за які не надійшла від Абонента у строки та порядку, встановлені Договором приєднання, Розрахунковий банк на підставі акту наданих послуг, сформованого та надісланого Абоненту відповідно до Договору приєднання, здійснює списання коштів у сумі вартості наданих Національним банком послуг, зазначеній в акті наданих послуг:

5.1.5.1. з рахунку Гарантійного забезпечення/Гарантійного внеску Абонента - надавача послуг якщо Абонент є Абонентом-надавачем послуг;

5.1.5.2. з рахунку Абонента – ідентифікатора у вигляді договірної списання коштів, передбаченого пп.5.3.2. цього Договору, якщо Абонент є Абонентом-ідентифікатором або Абонентом-ідентифікатором та Абонентом-надавачем послуг одночасно.

5.1.6. Якщо у День розрахунків сума Гарантійного забезпечення Абонента є меншою за дебетову позицію Абонента, Національний банк здійснює використання коштів Гарантійного внеску Абонента–надавача послуг, а у разі недостатності розміру Гарантійного внеску, Національний банк використовує кошти Гарантійного фонду.

5.1.7. Якщо Гарантійне забезпечення від Абонента-надавача послуг у сумі, необхідній для завершення розрахунків, не надійшло на відповідний рахунок Національного банку до Дня розрахунків, і суми Гарантійного фонду недостатньо для завершення розрахунків, Національний банк не включає позицію такого Абонента до звітів та розрахунки його з іншими абонентами у День розрахунків не проводить.

5.1.8. У разі не здійснення розрахунків у День розрахунків, у випадку, передбаченому пп.5.1.7. цього Договору, Національний банк здійснює розрахунки за позицією такого Абонента з іншими абонентами на 2-й робочий день після дня надходження від Абонента-надавача послуг суми коштів, достатньої для проведення розрахунків на підставі нового Звіту.

5.2. Абонент-надавач послуг:

5.2.1. Абонент-надавач послуг доручає Національному банку без його додаткової згоди та розпорядження зі своєї сторони у День розрахунків здійснити розрахунки з абонентами-ідентифікаторами за отримані

Абонентом-надавачем послуг послуги за Звітний період шляхом використання коштів Гарантійного забезпечення Абонента-надавача послуг, а у разі не достатності суми Гарантійного забезпечення, шляхом використання коштів його Гарантійного внеску, у сумі дебетової позиції Абонента та перерахувати ці кошти абонентам-ідентифікаторам у сумі вартості наданих кожним абонентом-ідентифікатором послуг Абоненту-надавачу послуг.

5.2.2. Абонент-надавач послуг доручає Національному банку без його додаткової згоди та розпорядження зі своєї сторони, у разі не сплати Абонентом за отримані від Національного банку послуги відповідно до Договору приєднання у строки та порядку, встановлені Договором приєднання, використовувати кошти Гарантійного забезпечення та Гарантійного внеску для сплати за отримані від Національного банку послуги відповідно до Договору приєднання.

5.2.3. Абонент-надавач послуг після отримання Міжабонентського акта від абонента-ідентифікатора у вигляді паперового документу з власноручним підписом уповноваженої особи або у вигляді електронного документу із використанням кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи, відповідно до умов пп. 5.3.3. цього Договору, оформлює Акти та передає один його примірник Абоненту-ідентифікатору протягом 2-х (двох) робочих днів від дати його надходження від Абонента-ідентифікатора.

5.2.4. Абонент-надавач послуг у разі нездійснення розрахунків у День розрахунків відповідно до пп.5.1.7. цього Договору доручає Національному банку без його додаткової згоди та розпорядження зі своєї сторони здійснити розрахунки з абонентами-ідентифікаторами за отримані Абонентом-надавачем послуг послуги за Звітний період шляхом використання коштів Гарантійного забезпечення Абонента-надавача послуг, а у разі недостатності суми Гарантійного забезпечення, шляхом використання коштів його Гарантійного внеску, у сумі дебетової позиції Абонента та перерахувати ці кошти абонентам-ідентифікаторам у відповідний день після Дня розрахунків, визначений пп.5.1.8. цього Договору.

5.3. Абонент-ідентифікатор:

5.3.1. Абонент-ідентифікатор доручає Національному банку здійснювати зарахування коштів на Рахунок Абонента-ідентифікатора (з відправленням через СЕП електронних розрахункових документів на рахунок, зазначений у пп.4.3.4. цього Договору), у День розрахунків у сумі кредитової позиції Абонента.

У разі нездійснення розрахунків у День розрахунків у випадках, передбачених пп.5.1.7. цього Договору, Абонент-ідентифікатор доручає Національному банку здійснити зарахування коштів на вищезазначений рахунок в інший день, визначений відповідно до пп.5.1.8 цього Договору.

5.3.2. Абонент-ідентифікатор доручає Національному банку без його додаткової згоди та розпорядження зі своєї сторони проводити договірне списання коштів з Рахунку Абонента-ідентифікатора (з відправленням через СЕП електронних розрахункових документів на рахунок, зазначений у пп.4.3.4. цього Договору) у разі несплати Абонентом коштів за отримані від Національного банку послуги за Договором приєднання у строки та порядку, встановлені Договором приєднання, як плату за отримані від Національного банку послуги, визначені Договором приєднання.

5.3.3. Абонент-ідентифікатор отримує відповідно до пп.5.1.4. цього Договору Міжабонентський акт за Звітний період, оформлює його відповідним чином і надсилає абоненту-надавачу послуг у вигляді паперового документу з власноручним підписом уповноваженої особи або у вигляді електронного документу із використанням кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи за адресами, зазначеними у Довіднику абонентів Системи BankID, не пізніше 10-го числа місяця, наступного за Звітним періодом.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. У випадку порушення своїх зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність, визначену Договором та чинним законодавством України. Порушенням зобов'язання є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом зобов'язання.

6.2. У разі невиконання або неналежного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором винна Сторона, що встановлюється за згодою Сторін або за рішенням суду, повинна відшкодувати іншій Стороні на її вимогу реальні збитки в повному обсязі.

6.3. 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 зобов'язання.

6.4. За порушення Абонентом положень пп. 4.2.5. та 4.2.6. розділу 4 цього Договору щодо строків перерахування коштів, Абонент сплачує Національному банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла в період, за який сплачується пеня, від суми простроченого платежу за кожний календарний день прострочення оплати. Нарахування пені розпочинається з дня, наступного за терміном, встановленим для сплати коштів, і нараховується за весь період прострочення.

6.5. За порушення Абонентом-надавачем послуг пп. 4.2.8. останній сплачує Національному банку штраф у сумі 50.000,00 (п'ятдесят тисяч) гривень.

7. ЦІНА ДОГОВОРУ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ ЗА НАДАНІ ПОСЛУГИ

7.1. Абонент-надавач послуг сплачує абонентам-ідентифікаторам кошти за надані ними послуги Абоненту-надавачу послуг при використанні Системи BankID відповідно до діючих Міжабонентських тарифів.

7.2. Оплата послуг здійснюється у порядку, визначеному розділом 5 цього Договору.

8. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ)

8.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якої з умов цього Договору, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю Сторони, яка не виконала цю умову.

8.2. Такі причини включають: стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадські заворушення тощо (далі – форс-мажор), але не обмежуються ними.

8.3. Форс-мажор автоматично продовжує строк виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків.

8.4. Про настання форс-мажору Сторони мають інформувати одна одну невідкладно, не пізніше ніж протягом 2 (двох) робочих днів з моменту настання форс-мажору. Невиконання цієї вимоги не дає жодній із Сторін права посилатися далі на вищезазначені обставини.

8.5. Якщо ці обставини триватимуть понад 6 (шість) місяців, то кожна зі Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за цим договором, і в такому разі жодна зі Сторін не матиме права на відшкодування іншою Стороною можливих збитків.

8.6. Належним доказом впливу дії обставин непереборної сили на можливість виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором є сертифікат Торгово-промислової палати України або інший документ, виданий уповноваженим органом.

9. ПОРЯДОК ОБМІНУ ПОВІДОМЛЕННЯМИ

9.1. Інформація, що стосується цього Договору надсилається у такому порядку:

9.1.1. Якщо адресатом є Абонент – на електронну пошту _____ або поштовим повідомленням (спецзв'язком або кур'єром) за адресою, яка зазначена в розділі 13 цього Договору або засобами СЕП або отримана відповідно до пп. 10.1. цього Договору;

9.1.2. Якщо адресатом є Національний банк – на електронну пошту bankid.account@bank.gov.ua або поштовим повідомленням (спецзв'язком або кур'єром) за адресою, яка зазначена в розділі 13 цього Договору або засобами СЕП.

9.2. Сторони погодилися, що повідомлення, які направлені засобами СЕП і електронної пошти вважаються отриманими адресатом у день їх відправлення.

9.3. Інформація про електронну пошту та адреси Сторін, зазначена у розділах 9 та 13 цього Договору, або отримана відповідно до пп.4.1.4. та 10.1 цього Договору, вноситься Національним банком до Довідника абонентів Системи BankID та використовується для обміну інформацією з усіма абонентами.

10. ПОРЯДОК УНЕСЕННЯ ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

10.1. Внесення змін до цього Договору у разі:

зміни банківських реквізитів Сторін, їх установчих документів, назви, електронної та або поштової адреси, а також зміни власника, організаційно-правової форми здійснюється у спрощеній формі шляхом обміну листами у письмовій формі (у вигляді паперових документів з власноручними підписами або електронних документів з кваліфікованими електронними підписами уповноважених осіб Сторін);

зміни Дня розрахунків здійснюється відповідно до пп.4.4.14. та 10.3. цього Договору.

Усі інші зміни оформляються шляхом укладення додаткових договорів, які стають його невід'ємною частиною із дня їх підписання уповноваженими особами Сторін, якщо інше не передбачено в таких додаткових договорах.

10.2. Договір не втрачає чинності у разі зміни реквізитів Сторін, їх установчих документів, назви, електронної та або поштової адреси, а також зміни власника, уповноважених осіб, організаційно-правової форми тощо. Про зазначені зміни Сторони зобов'язані повідомити одна одну в письмовій формі у вигляді паперового документу за власноручним підписом уповноваженої особи Сторони (рекомендованого листа з повідомленням про вручення або доставлення кур'єром під підпис про отримання уповноваженим представником відповідної Сторони) або у вигляді електронного документа з

накладанням кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи Сторони (шляхом надсилання на електронну пошту Сторони) протягом 2 (двох) робочих днів після внесення змін.

10.3. Зміни, визначені пп.4.4.14. цього Договору, є прийнятними та погодженими Абонентом (відповідно до частини третьої статті 205 Цивільного кодексу України), якщо протягом 10 робочих днів із дня їх опублікування на Вебсторінці BankID Абонент не повідомить Національний банк про розірвання цього Договору.

10.4. Сторона має право ініціювати припинення цього Договору шляхом повідомлення іншої Сторони про своє бажання припинити дію Договору не менше ніж за 60 (шістдесят) календарних днів до терміну припинення дії Договору. У цьому разі, Договір достроково припиняється шляхом обміну листами та за умови виконання Сторонами всіх зобов'язань за цим Договором.

10.5. Договір розривається у порядку, передбаченому в пунктах 10.4., 10.6. цього Договору та за рішенням суду.

10.6. Припинення виконання Національним банком функцій Розрахункового банку або участі Абонента у Системі BankID означає розірвання цього Договору.

10.7. У випадках припинення або розірвання цього Договору настають такі правові наслідки:

усі грошові зобов'язання Сторін за цим Договором, а також умови цього Договору щодо необхідності та порядку виконання таких зобов'язань не припиняються і підлягають повному виконанню;

зобов'язання Сторін нести відповідальність за невиконання грошових зобов'язань за цим Договором, а також умови цього Договору щодо необхідності та порядку виконання таких зобов'язань не припиняються і підлягають повному виконанню.

11. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

11.1. Цей Договір набирає чинності з дати його підписання уповноваженими особами обох Сторін та діє до 07.04.2025 включно.

11.3. У разі невиконання Сторонами умов цього Договору на дату припинення його дії, не виконані зобов'язання Сторін за цим Договором виконуються відповідно до умов Договору приєднання.

12. ІНШІ УМОВИ

12.1. Керуючись нормами Закону України “Про електронні документи та електронний документообіг”, Закону України “Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги”, Закону України “Про

бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, Сторони погодили, що підписання цього Договору, додаткових договорів до Договору, первинних документів, листів уповноваженими особами Сторін може здійснюватися власноручно в паперовій формі або із використанням кваліфікованого електронного підпису чи удосконаленого електронного підпису, створеного з використанням кваліфікованого сертифіката електронного підпису, в якому відсутні відомості про те, що особистий ключ зберігається в засобі кваліфікованого електронного підпису чи печатки, в електронній формі. При цьому Договір, додаткові договори, первинні документи, листи, які складені в електронній формі та підписані з використанням кваліфікованих електронних цифрових підписів чи удосконалених електронних підписів, створених з використанням кваліфікованого сертифіката електронного підпису, в якому відсутні відомості про те, що особистий ключ зберігається в засобі кваліфікованого електронного підпису чи печатки уповноважених осіб Сторін, вважатимуться оригіналом та належним підтвердженням господарських операцій.

12.2. Цей Договір укладається і підписується у двох примірниках українською мовою по одному для кожної Сторони, причому обидва мають однакову юридичну силу.

12.3. Усі спори, розбіжності або вимоги, які пов’язані з виконанням цього Договору Сторони вирішують шляхом переговорів. Питання, за якими Сторони не дійшли згоди, вирішуються в судовому порядку згідно із законодавством України.

12.4. За обставин, що будь-яка умова цього Договору стане недійсною з будь-яких причин, це не впливає на дійсність всіх інших положень цього Договору. У цьому випадку Сторони без затримки проводять переговори з метою заміни недійсної умови таким чином, щоб після заміни нова умова максимально відображала наміри Сторін під час укладання цього Договору відносно відповідного питання.

12.5. Абонент засвідчує, що він ознайомився з умовами цього Договору, Документами, Міжабонентськими тарифами, інформацією про Гарантійне забезпечення та Гарантійний внесок, розміщеними на Вебсторінці BankID, погоджується з ними та зобов’язується їх виконувати.

12.6. Підписанням цього Договору Абонент беззастережно підтверджує, що на момент укладення Договору Абонент ознайомився з його повним текстом, повністю зрозумів його зміст та погоджується з усіма умовами Договору, а також безумовно стверджує, що не позбавляється будь-яких прав, які має звичайно, а Договір не містить умов, які є для нього обтяжливими в будь-якому сенсі.

12.7. Сторони домовились, що з 08.04.2025 всі зобов’язання стосовно організації та здійснення розрахунків за послуги, отримані та/або надані

Абонентом у Системі BankID Національного банку, використання коштів Гарантійного забезпечення та Гарантійного внеску, що виникли на підставі цього Договору, виконуються відповідно до умов Договору приєднання.

**13. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ
(ПОШТОВІ АДРЕСИ), ПІДПИСИ Й
ПЛАТІЖНІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН**

Національний банк

Абонент

Національний банк України
Операційний департамент

вул. Інститутська, 9,
м. Київ, 01601, Україна

Код за ЄДРПОУ 00032106
Індивідуальний податковий номер
платника податку 000321026651
тел.: (044) 521-88-10

Директор Операційного департаменту
Національного банку України

М.П.

Додаток 1
до Договору про проведення розрахунків між
абонентами в Системі BankID Національного
банку України від ____. ____.20__ № _____

Акт № _____ про надані
Абонентом-ідентифікатором послуги у Системі BankID

« ____ » _____ 20__ р.

м. Київ

Абонент-ідентифікатор (надавач послуг): _____
(реквізити договору з Національним банком)

Абонент-надавач послуг (отримувач послуг): _____
(реквізити договору з Національним банком)

Код послуги податкової накладної: _ - ____

Звітний період: з [dd.mm.yyyy hh:mm] по [dd.mm.yyyy hh:mm]

Найменування послуги	Тариф*, грн, з ПДВ (за одне успішне електронне підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача)	Кількість успішних електронних підтверджень електронної дистанційної ідентифікації користувача, шт. **	Сума ПДВ, грн.	Сума з ПДВ, грн.
Надання абонентом-ідентифікатором успішного електронного підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача				
Підсумок (Всього):				

*Згідно з діючими тарифами на послуги, що надаються абонентами-ідентифікаторами абонентам-надавачам послуг засобами Системи BankID, що затверджені Радою Системи BankID від _____ № _____ (зі змінами)

** у т.ч. Успішних ЕПІ, здійснених у попередніх звітних періодах, за якими у Звітному періоді прийнято рішення щодо їх відповідності Специфікації взаємодії, без Оскаржених ЕПІ Звітного періоду, визнаних такими, що не підлягають тарифікації та Оскаржених ЕПІ Звітного періоду, за якими рішення ще не прийнято

Абонент-ідентифікатор:

Абонент-надавач послуг:

(посада уповноваженої особи)
_____/_____
(підпис) (ПІБ)
_____ «_____» _____

(посада уповноваженої особи)
_____/_____
(підпис) (ПІБ)
_____ «_____» _____