## Додаток 3

Положення про порядок вступу небанківських установ
до Національної платіжної системи “Український платіжний простір” та припинення їх участі в системі

**ДОГОВІР**

**про проведення розрахунків з учасником Національної платіжної системи “Український платіжний простір”-небанківською установою**

м. Київ “\_\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_

**Національний банк України**, який виконує функції розрахункового банку Національної платіжної системи “Український платіжний простір” та є **Оператором** Національної платіжної системи “Український платіжний простір”, (далі – **Розрахунковий банк або** **Оператор НПС “ПРОСТІР”),** в особі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, **який/**яка діє на підставі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ з однієї сторони, та \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далі – **Учасник)**, в особі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, **який/**яка діє на підставі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, з другої сторони, та \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далі – **Обслуговуючий банк)**, в особі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, **який/**яка діє на підставі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, з третьої сторони, далі разом - **Сторони**, а окремо – Сторона, уклали цей договір про проведення розрахунків з учасником Національної платіжної системи “Український платіжний простір”-небанківською установою, далі – Договір, про таке.

У цьому Договорі терміни та визначення вживаються в такому значенні:

**білінг** – процес визначення обсягів та вартості послуг, наданих учасникам НПС “ПРОСТІР” Маршрутизатором за визначений білінговий період, відповідно до тарифів, затверджених Національним банком України;

**Документи** – нормативні, методичні, технологічні, технічні та інші документи, які видає **Оператор** НПС “ПРОСТІР”;

**ЕПЗ ПРОСТІР** –електронні платіжні засоби НПС “ПРОСТІР”;

**нетто-позиція Учасника** – сума зобов’язань Учасника до виконання (дебетова нетто-позиція) або сума для зарахування Учасникові (кредитова нетто-позиція) за результатамизагального підсумку багатостороннього взаємозаліку за фінансовими трансакціями із застосуванням ЕПЗ ПРОСТІР та комісійних винагород за визначений період;

**нетто-файл** – файл, сформований Маршрутизатором за результатом клірингу та/або білінгу, який містить нетто-позиції учасників НПС “ПРОСТІР” (дебетова або кредитова нетто-позиція);

**НПС “ПРОСТІР” –** Національна платіжна система “Український платіжний простір”;

**Обслуговуючий банк** – банк-учасник НПС “ПРОСТІР” та СЕП, через який Розрахунковий банк здійснює розрахункове обслуговування Учасника НПС “ПРОСТІР”-небанківської установи, що не є учасником СЕП, на підставі тристороннього договору між Розрахунковим банком, учасником НПС “ПРОСТІР”-небанківською установою та Обслуговуючим банком;

**Рахунок Обслуговуючого банку** – кореспондентський рахунок Обслуговуючого банку в національній валюті, відкритий у Національному банку України та зазначений у повідомленні Обслуговуючого банку, що є невід’ємною частиною цього Договору, заповненому у порядку та за формою визначеною у Додатку 1 до цього Договору;

**Рахунок Учасника** – **розрахунковий** рахунок Учасника в національній валюті, відкритий в Обслуговуючому банку який використовуватиметься для розрахунків Учасника за операціями НПС “ПРОСТІР” та зазначений у повідомленні Обслуговуючого банку, що є невід’ємною частиною цього Договору, заповненому у порядку та за формою визначеною у Додатку 1 до цього Договору;

**Рахунок заборгованості** Учасника за розрахунками в НПС “ПРОСТІР” – рахунок в національній валюті, відкритий Учаснику в Обслуговуючому банку, для обліку заборгованості Учасника перед Обслуговуючим банком, яка утворилася внаслідок оплати за рахунок власних коштів Обслуговуючого банка Розрахункових зобов’язань Учасника та зазначений у повідомленні Обслуговуючого банку, що є невід’ємною частиною цього Договору, заповненому у порядку та за формою визначеною у Додатку 1 до цього Договору;

**Рахунок для завершення розрахунків** – рахунок, відкритий в Обслуговуючому банку та призначений для обліку коштів, використаних з страхового внеску Обслуговуючого банку до страхового фонду для завершення розрахунків Учасника з Розрахунковим банком та/або іншими учасниками відповідно до умов цього Договору. Номер рахунку зазначається у повідомленні Обслуговуючого банку, що є невід’ємною частиною цього Договору, заповненому у порядку та за формою, визначеною у Додатку 1 до цього Договору;

**Регламент НПС “ПРОСТІР”** – документ, який регламентує режим роботи та взаємодії Маршрутизатора, Розрахункового банку, Учасників НПС “ПРОСТІР” та обслуговуючих банків щодо проведення взаєморозрахунків за результатами клірингу та білінгу, затверджений рішенням Ради Платіжної організації НПС “ПРОСТІР” (протокол від 23.06.2017 № 57/15/2017), із змінами;

**Розрахункові зобов’язання** – сума зобов’язань Учасника за результатами загального підсумку багатостороннього взаємозаліку за фінансовими трансакціями із застосуванням ЕПЗ ПРОСТІР, комісійних винагород за визначений період, яка розрахована Маршрутизатором та плати за надані послуги Розрахункового банку;

**СЕП** – система електронних платежів Національного банку України;

**Учасник** – учасник НПС “ПРОСТІР”-небанківська установа;

**технічний рахунок –** інформація в електронній формі‚ що зберігається в центрі оброблення СЕП, поновлюється під час оброблення міжбанківських платіжних інструкцій і відображає стан кореспондентського рахунку Обслуговуючого банку безпосереднього на певний час;

**Центральний маршрутизатор та Розрахунково-кліринговий центр НПС “ПРОСТІР”** – програмно-технічний комплекс Національного банку України, який здійснює маршрутизацію та кліринг трансакцій з використанням ЕПЗ ПРОСТІР (далі – Маршрутизатор).

**1. Предмет договору**

1.1. Розрахунковий банк здійснює розрахункове обслуговування Учасника за операціями, виконаними із застосуванням ЕПЗ ПРОСТІР відповідно до Правил Національної платіжної системи “Український платіжний простір”, затверджених рішенням Ради Платіжної організації НПС “ПРОСТІР” (протокол від 07.06.2013 № 213/2013), із змінами, (далі – Правила) та інших Документів через Обслуговуючий банк.

1.2. Обслуговуючий банк забезпечує проведення розрахунків Учасника з Розрахунковим банком на умовах визначених цим Договором, Правилами та Документами.

**2. Права Сторін**

 **2.1. Учасник має право:**

2.1.1. Одержувати за письмовим запитом від Обслуговуючого банку інформацію, яка стосується проведених Обслуговуючим банком розрахунків за цим Договором.

2.1.2. Одержувати за письмовим запитом від Розрахункового банку інформацію, яка стосується проведених Розрахунковим банком розрахунків за цим Договором.

**2.2. Розрахунковий банк має право:**

2.2.1. Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби, розроблені для вдосконалення послуг, які ним надаються.

2.2.2.На підставі рішення Ради **Оператора** НПС “ПРОСТІР” тимчасово зупиняти або повністю припиняти розрахункове обслуговування Учасника в НПС “ПРОСТІР” у разі невиконання Учасником обов’язків, передбачених пунктом 3.1 цього Договору та у випадках, передбачених Правилами та Документами.

2.2.3. Здійснювати контроль за формуванням і поповненням суми страхового фонду, сформованого відповідно до пунктів 3.1.2 та 3.1.3 цього Договору та в порядку, визначеному ОператоромНПС “ПРОСТІР”.

2.2.4. У разі необхідності, відповідно до Документів використовувати внесок Учасника до страхового фонду для забезпечення завершення розрахунків Учасника з Обслуговуючим банком та/або іншими учасниками і направляти Учасникові повідомлення з вимогою щодо поповнення страхового фонду із зазначенням: суми використаного страхового внеску Учасника та підстави його використання, залишку страхового внеску Учасника на дату повідомлення, суми коштів, що додатково має внести Учасник до страхового фонду НПС “ПРОСТІР”.

2.2.5. У разі необхідності, відповідно до Документів та у випадку недостатності коштів на Рахунку Обслуговуючого банку, використовувати внесок Обслуговуючого банку до страхового фонду для забезпечення завершення розрахунків Учасника з Розрахунковим банком та/або іншими учасниками з відправленням через СЕП електронних платіжних інструкцій на Рахунок для завершення розрахунківта направляти Обслуговуючому банку повідомлення з вимогою щодо поповнення страхового фонду.

2.2.6. Встановлювати тарифи на послуги, що надаються Національним банком України, як Розрахунковим банком за цим Договором (далі – Тарифи), і змінювати їх розмір в односторонньому порядку з дня набрання чинності змінами відповідного нормативно-правового акта Національного банку України.

2.2.7. Отримувати від Учасника відшкодування усіх коштів, сплачених Розрахунковим банком Обслуговуючому банку, як відшкодування сплачених Обслуговуючим банком коштів з метою виконання Розрахункових зобов’язань Учасника, у порядку, встановленому цим Договором та Документами.

**2.3. Обслуговуючий банк має право:**

2.3.1.Відкривати та обслуговувати рахунки, необхідні для проведення розрахунків Учасника за операціями із використанням ЕПЗ ПРОСТІР.

2.3.2. Отримувати відшкодування від Розрахункового банку, у порядку та на умовах передбачених цим Договором, у розмірі сплачених Обслуговуючим банком коштів як Розрахункові зобов’язання Учасника, якщо Учасник не здійснює погашення такої заборгованості Обслуговуючому банку протягом 10 календарних днів з дати її виникнення за Рахунком заборгованості Учасника за розрахунками в НПС “ПРОСТІР”.

2.3.3. Отримувати від Учасника відшкодування усіх коштів, сплачених Обслуговуючим банком за Учасника з метою виконання Розрахункових зобов’язань останнього, у порядку, встановленому цим Договором.

2.3.4. Одержувати за письмовим запитом від Розрахункового банку та Учасника інформацію, яка стосується проведених розрахунків за цим Договором.

**3. Обов’язки Сторін**

**3.1. Учасник бере на себе виконання таких обов’язків:**

3.1.1. Діяти відповідно до умов цього Договору, Правил та Документів.

3.1.2. Протягом 10 (десяти) робочих днів з дати укладання цього Договору перерахувати початковий внесок, у розмірі, визначеному Оператором НПС “ПРОСТІР”, до страхового фонду, шляхом перерахування коштів на рахунок IBAN UA\_\_\_\_\_3204\_\_\_\_\_\_\_\_, який відкритий у Розрахунковому банку.

3.1.3. Перерахувати до страхового фонду додаткову суму коштів за реквізитами, визначеними у підпункті 3.1.2 цього Договору, у строки та у розмірі, визначеним відповідно до Правил і Документів, та зазначеним у повідомленні Оператора, надісланому на електронну пошту Учасника, що вказана у підпункті 10.2.1 цього Договору.

3.1.4. Сплачувати за надані послуги Розрахункового банку, які визначаються відповідно до діючих переліку та тарифів на послуги Розрахункового банку та розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України (www.bank.gov.ua).

3.1.5. Забезпечувати (за рахунок власних коштів Учасника) наявність на Рахунку Учасника коштів у сумі, яка відповідає дебетовій нетто-позиції (інформацію про перебування у такій нетто-позиції Учасник отримує до 12:30:00 згідно з Документами) та плат за надані Розрахунковим банком послуги. Учасник зобов’язується здійснювати такі дії у строк, визначений цим Договором.

3.1.6. Відшкодувати Обслуговуючому банку кошти, сплачені останнім під час виконання Розрахункових зобов’язань Учасника, за рахунок коштів, належних Обслуговуючому банку (відповідно до пункту 4.3 цього Договору).

3.1.7. Виконувати Розрахункові зобов’язання та інші зобов’язання за цим Договором у порядку та строки, визначені цим Договором.

3.1.8. Не пізніше 18 годин 00 хвилин з дати виникнення заборгованості перед Обслуговуючим банком, погасити всю суму заборгованості, шляхом її перерахування на рахунок зазначений у підпункті 3.3.7 цього Договору.

3.1.9. Сплачувати Обслуговуючому банку пеню у розмірі облікової ставки Національного банку України, від суми невиконаних Учасником Розрахункових зобов’язань, які були сплачені Обслуговуючим банком за Учасника Розрахунковому банку. Плата розраховується щоденно як добуток облікової ставки Національного банку України на дату розрахунку та суми невиконаних Учасником Розрахункових зобов’язань.

Плата має покривати період від дати, коли Обслуговуючий банк виплатив такі кошти від імені Учасника до першої з двох дат: дати коли такі кошти були відшкодовані Учасником Обслуговуючому банку або дати коли такі кошти були відшкодовані Обслуговуючому банку Розрахунковим банком відповідно до умов цього Договору та Документів.

3.1.10. У разі використання Розрахунковим банком коштів страхового фонду, для виконання Розрахункових зобов’язань Учасника, у сумі, яка становить суму більшу за суму сплачену Учасником як страховий внесок, перерахувати на письмову вимогу до Розрахункового банку суму коштів у розмірі, що були використані із загальної суми страхового фонду понад його внесок, та здійснювати на користь Розрахункового банку, на його письмову вимогу**,**оплату в розмірі облікової ставки Національного банку України, яка діє, за кожний день користування коштами понад суму сплачену Учасником як страховий внесок, до дати відшкодування цих коштів Учасником Розрахунковому банку.

3.1.11. Забезпечувати захист конфіденційної інформації, що надходить до Учасника в межах взаємовідносин, які встановлюються цим Договором, та має відношення до Розрахункового банку, Обслуговуючого банку та його клієнтів або інших учасників.

3.1.12. Повідомити Обслуговуючий та Розрахунковий банк про дату початку операцій із застосуванням ЕПЗ ПРОСТІР після отримання повідомлення НПС “ПРОСТІР” щодо переведення Учасника в промисловий режим роботи.

3.1.13. Повідомляти Обслуговуючий та Розрахунковий банк протягом 10 (десяти) календарних днів з дати відповідної події про всі зміни (зокрема, зміни назви, адреси місцезнаходження тощо), які мають значення для виконання умов цього Договору та стосуються Сторін.

3.1.14. Забезпечувати розгляд і вирішення спірних питань згідно з Правилами та Документами.

3.1.15. Надавати Розрахунковому банку інформацію, необхідну для завершення розрахунків відповідно до строків, визначених у Правилах та Документах.

3.1.16. Здійснювати плату за надані послуги Обслуговуючому банку на підставі умов Договору банківського обслуговування корпоративних клієнтів.

3.1.17. У разі розірвання цього Договору в зв’язку з припиненням участі Учасника в НПС “ПРОСТІР” надіслати до Розрахункового банку, у порядку визначеному п.10.2.2 цього Договору, повідомлення з реквізитами рахунку для повернення сплаченого ним (Учасником) внеску до страхового фонду в сумі, наявній після виконання усіх зобов’язань Учасника в НПС “ПРОСТІР”.

**3.2**. **Розрахунковий банк бере на себе виконання таких обов’язків:**

3.2.1. Діяти відповідно до умов цього Договору, Правил та Документів.

3.2.2. Готувати платіжні інструкції та здійснювати розрахунки із Учасником, через Обслуговуючий банк, за результатом клірингу та білінгу, на підставі нетто-файлу, отриманого від Маршрутизатора, відповідно до Правил та Документів.

3.2.3. У разі невиконання Обслуговуючим банком умов підпункту 3.3.2 цього Договору, для забезпечення проведення розрахунків за кліринговий період, розрахунки за який не відбулися, установити на суму таких невиконаних розрахунків Учасника ліміт технічного рахунку Обслуговуючого банку.

3.2.4. Надіслати Обслуговуючому банку повідомлення про встановлення йому ліміту технічного рахунку.

3.2.5. Зберігати кошти Учасника, які сплачені ним як внесок до страхового фонду, на рахунку IBAN UA\_\_\_\_\_\_\_3204\_\_\_\_\_\_ у Розрахунковому банку без нарахування процентів за залишками на рахунку.

3.2.6. Відшкодовувати Обслуговуючому банку за рахунок коштів страхового фонду кошти в розмірі сплачених Обслуговуючим банком Розрахункових зобов’язань Учасника (у випадку передбаченому підпунктом. 2.3.2 цього Договору) у порядку та строки, визначені підпунктами 4.1.4 та 4.1.5 цього Договору за умови виконання Обслуговуючим банком підпунктів 3.3.8 та 3.3.9 цього Договору.

3.2.7. Використовувати кошти страхового фонду Обслуговуючого банку та Учасника відповідно до вимог Правил, Документів та умов Договору.

3.2.8. Забезпечувати захист конфіденційної інформації, яка стала відомою Розрахунковому банку у зв’язку з виконанням цього Договору.

3.2.9.Повернути на рахунок, зазначений у повідомленні Учасника до Розрахункового банку, надісланому відповідно до пункту 3.1.17 Договору, сплачений ним (Учасником) внесок до страхового фонду в сумі, наявній після виконання усіх зобов’язань Учасника в НПС “ПРОСТІР”, у разі розірвання цього Договору в зв’язку з припиненням участі Учасника в НПС “ПРОСТІР”.

**3.3. Обслуговуючий банк бере на себе виконання таких зобов’язань:**

3.3.1. Діяти відповідно до умов цього Договору, Правил і Документів.

3.3.2. Акумулювати на Рахунку Обслуговуючого банку суму коштів, достатню для виконання Розрахункових зобов’язань Учасника.

3.3.3. Забезпечувати належне виконання дій, визначених пунктом 4.2 цього Договору і спрямованих на належне розрахункове обслуговування Учасника Розрахунковим банком.

3.3.4. Уживати відповідних заходів у разі недостатності коштів на Рахунку Обслуговуючого банку для виконання Розрахункових зобов’язань Учасника відповідно до Правил і Документів.

3.3.5. Перерахувати Розрахунковому банку власні кошти в сумі Розрахункових зобов’язань Учасника у разі недостатності коштів на Рахунку Учасника відповідно до розділу 4 цього Договору.

3.3.6. Здійснювати розрахунки Учасника за операціями, виконаними із застосуванням ЕПЗ ПРОСТІР за Рахунком Учасника.

3.3.7. Відкрити Рахунок заборгованості Учасника за розрахунками в НПС “ПРОСТІР”.

3.3.8. Направляти Розрахунковому банку і Учаснику повідомлення щодо оплати за рахунок коштів Обслуговуючого банку Розрахункових зобов’язань Учасника не пізніше 15 години 00 хвилин в день такої оплати, а також щоденно не пізніше 15 години 00 хвилин до дати погашення заборгованості Учасника. Такі повідомлення повинні містити інформацію про загальну суму коштів сплачених Обслуговуючим банком за Учасника відповідно до цього Договору.

3.3.9. Надавати Розрахунковому банку та Учаснику документи, які підтверджують сплату Обслуговуючим банком за Учасника коштів відповідно до цього Договору (платіжні інструкції, оформлені Обслуговуючим банком, та виписки за Рахунком заборгованості Учасника за розрахунками в НПС “ПРОСТІР”, за період з дати виникнення заборгованості Учасника перед Обслуговуючим банком до дати надання виписок).

3.3.10. У разі використання Розрахунковим банком для завершення розрахунків за цим Договором відповідно до Правил і Документів коштів страхового фонду понад суму, сплачену як внесок Обслуговуючого банку до страхового фонду, Обслуговуючий банк здійснює оплату за користування цими коштами в розмірі облікової ставки Національного банку України, що діє за кожний день користування такими коштами до дати відшкодування коштів Обслуговуючим банком Розрахунковому банку.

3.3.11. Заповнити та надіслати Розрахунковому банку підписане уповноваженою особою Обслуговуючого банку з урахуванням п.11.7 цього Договору повідомлення Обслуговуючого банку за формою, наведеною у Додатку 1 до цього Договору протягом 2 (двох) робочих днів з дати укладання цього Договору.

**4. Порядок виконання клірингових розрахунків**

* 1. **Розрахунковий банк:**
		1. На підставі одержаного від Маршрутизатора нетто-файлу, згідно з яким Учасник перебуває у дебетовій нетто-позиції, здійснює договірне списання коштів з Рахунку Обслуговуючого банку у сумі дебетової нетто-позиції Учасника та готує і відправляє через СЕП міжбанківські платіжні інструкції на списання Обслуговуючим банком коштів з Рахунку Учасника, у сумі дебетової нетто-позиції Учасника, відповідно до черговості та часових параметрів визначених Регламентом НПС “ПРОСТІР”.
		2. На підставі одержаного від Маршрутизатора нетто-файлу, згідно з яким Учасник перебуває у кредитовій нетто-позиції, здійснює зарахування коштів на Рахунок Обслуговуючого банку у сумі кредитової нетто-позиції Учасника та готує і відправляє через СЕП міжбанківські платіжні інструкції на зарахування Обслуговуючим банком коштів на Рахунок Учасника, у сумі відповідної нетто-позиції Учасника, відповідно до черговості та часових параметрів визначених Регламентом НПС “ПРОСТІР”.
		3. Відповідно до діючих Тарифів здійснює договірне списання коштів у сумі наданих послуг з Рахунку Обслуговуючого банку, готує і відправляє через СЕП міжбанківські платіжні інструкції на списання коштів за надані Розрахунковим банком послуги з Рахунку Учасника.
		4. На підставі звернення Обслуговуючого банку, що містить інформацію та документи визначені підпунктами 3.3.8 та 3.3.9 цього Договору, за рахунок коштів страхового фонду Учасника відшкодовує Обслуговуючому банку суму коштів (що дорівнює сумі залишку за рахунком зазначеним у підпункті 3.3.7 на дату звернення Обслуговуючого банку), сплачених Обслуговуючим банком за Учасника з метою виконання Розрахункових зобов’язань останнього, якщо Учасник самостійно не відшкодує Обслуговуючому банку відповідні платежі протягом 10 (десяти) календарних днів з дати відображення такої заборгованості за Рахунком заборгованості Учасника за розрахунками в НПС “ПРОСТІР” (залишок на рахунку не дорівнює 0 протягом 10-и календарних днів). Відшкодування здійснюється шляхом зарахування Розрахунковим банком суми відшкодування на Рахунок Обслуговуючого банку. Розрахунковий банк відправляє через СЕП міжбанківські платіжні інструкції на зарахування коштів на Рахунок заборгованості Учасника за розрахунками в НПС “ПРОСТІР”.
		5. Здійснює відшкодування коштів Обслуговуючому банку згідно з підпунктом 4.1.4 протягом 2-х (двох) робочих днів з дати отримання звернення відповідно до умов цього Договору, Правил і Документів.
		6. Клірингові розрахунки між учасниками НПС “ПРОСТІР” проводяться кожного банківського дня за попередній розрахунковий період у сумі та на підставі одержаного від Маршрутизатора нетто-файлу.

* 1. **Обслуговуючий банк:**
		1. Виконує підтвердження отриманих від Розрахункового банку міжбанківських платіжних інструкцій, сформованих відповідно до підпункту 4.1.1 цього Договору, відповідно до Правил, Документів і часових параметрів, визначених Регламентом НПС “ПРОСТІР”.
		2. Цим доручає Розрахунковому банку, без його додаткової згоди та розпорядження зі своєї сторони, проводити договірне списання коштів з Рахунку Обслуговуючого банку в сумі дебетової нетто-позиції Учасника, на підставі міжбанківських платіжних інструкцій сформованих за нетто-файлами з дебетовою нетто-позицією Учасника відповідно до підпункту 4.1.1, а також списання коштів за надані Розрахунковим банком Учасникові послуги за цим Договором (відповідно до підпункту 4.1.3 цього Договору).
		3. Здійснює договірне списання коштів з Рахунку Учасника, яке передбачено підпунктом 4.3.2 цього Договору, у сумі та в день списання Розрахунковим банком коштів з Рахунку Обслуговуючого банку відповідно до підпунктів 4.1.1 та 4.1.3.
		4. Якщо договірне списання коштів з Рахунку Учасника, передбачене підпунктом 4.2.3 цього Договору, унеможливлене з будь-яких причин (у тому числі через відсутність або недостатність коштів, встановлення обмеження на видаткові операції тощо), забезпечує (за рахунок коштів Обслуговуючого банка) наявність на Рахунку Обслуговуючого банку коштів у сумі, що відповідає такій нетто-позиції та сумі вартості послуг наданих Розрахунковим банком. У такому випадку в Учасника одночасно виникає зобов’язання відшкодувати Обслуговуючому банку суму коштів, яка була сплачена Обслуговуючим банком як виконання Розрахункових зобов’язань Учасника та пені, передбаченої підпунктом 3.1.10 цього Договору.
		5. Обліковує заборгованість Учасника перед Обслуговуючим банком, яка утворилася внаслідок оплати за рахунок коштів Обслуговуючого банка Розрахункових зобов’язань Учасника, на Рахунку заборгованості Учасника за розрахунками в НПС “ПРОСТІР”.
		6. Проводить зарахування коштів на Рахунок Учасника в день та у сумі зарахування Розрахунковим банком коштів на Рахунок Обслуговуючого банку відповідно до підпункту 4.1.2 цього Договору.
		7. Проводить списання коштів у розмірі заборгованості Учасника перед Обслуговуючим банком, яка виникла відповідно до підпункту 4.2.4 цього Договору, з будь-яких перерахувань коштів на користь Учасника.
	2. **Учасник:**
		1. Відповідно до умов цього Договору доручає Обслуговуючому банку без його додаткової згоди та розпорядження зі своєї сторони проводити списання коштів з Рахунку Учасника, в розмірі та в день виконання підпунктів 4.1.1 та 4.1.3 цього Договору.
		2. Доручає Обслуговуючому банку без його додаткової згоди та розпорядження зі своєї сторони проводити списання коштів з Рахунку Учасника та утримувати кошти з будь-яких перерахувань, які надійшли в Обслуговуючий банк на користь Учасника, в розмірі необхідному для погашення заборгованості, що виникла за підпунктом 4.2.4 у сумі, відображеній у підпункті 4.2.5 цього Договору, та у сумі списаних з Рахунку Обслуговуючого банку коштів за надані Розрахунковим банком Учасникові послуги за цим Договором (відповідно до підпункту 4.1.3 цього Договору).
		3. Уразі, якщо коштів на Рахунку Учасника не достатньо для виконання підпункту 4.2.3 цього Договору, Учасник впродовж одного банківського дня вносить кошти на Рахунок Учасника для виконання умов підпункту 4.2.3 цього Договору.

На підставі інформації про перебування Учасника в дебетовій нетто-позиції, отриманої Учасником відповідно до Регламенту НПС “ПРОСТІР”, забезпечує (за рахунок власних коштів Учасника) наявність на Рахунку Учасника коштів у сумі, що відповідає такій нетто-позиції.

**5. Відповідальність Сторін**

 5.1. Відповідальність Обслуговуючого та Розрахункового банків встановлюється на підставі документів СЕП, що підтверджують приймання та передавання електронних документів і файлів за умови обов’язкової наявності та використання кожною із Сторін засобів захисту інформації іншої Сторони для ідентифікації одержаної інформації та підтвердження іншої Сторони про її надходження. У разі втрати, пошкодження чи викривлення інформації винна в цьому Сторона компенсує іншій Стороні завдані реальні збитки, пов’язані із цим.

5.2. У разі завдання збитків іншим учасникам НПС “ПРОСТІР”, а також порушення функціонування системи міжбанківських платежів, обчислювальних систем та внутрішніх платіжних систем учасників НПС “ПРОСТІР”, винна в цьому Сторона повинна компенсувати учасникам НПС “ПРОСТІР” завдані реальні збитки (втрати).

5.3. У разі порушення строку розрахунків із вини Розрахункового банку, що призвело до незарахування Учаснику всіх сум, які були передані для перерахування Маршрутизатором, Розрахунковий банк сплачує Учаснику на письмову вимогу останнього пеню в розмірі 0,2 % від суми прострочення за кожний календарний день прострочення оплати, але не більше незарахованої суми.

5.4. За несвоєчасні з вини Обслуговуючого банку розрахунки за результатами клірингу (неспроможність Обслуговуючого банку виконати свої зобов’язання за цим Договором з урахуванням коштів страхового фонду), Обслуговуючий банк сплачує Розрахунковому банку на письмову вимогу останнього пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, яка діяла в період, за який сплачується пеня, за кожний день затримки розрахунків від загальної суми нетто-позиції учасників розрахунків, що за результатами цього клірингу знаходяться в кредитовій позиції.

5.5. За порушення Учасником п. 3.1.4 розділу 3 Договору щодо сплати за надані послуги Розрахункового банку, Учасник сплачує Розрахунковому банку суму боргу з урахуванням установленого індексу інфляції за весь час прострочення та три відсотки річних із простроченої суми.

5.6. У разі використання Розрахунковим банком коштів страхового фонду, для виконання Розрахункових зобов’язань Учасника, у сумі, яка становить суму більшу за суму сплачену Учасником як страховий внесок, Учасник сплачує Розрахунковому банку суму боргу з урахуванням установленого індексу інфляції за весь час прострочення та три відсотки річних із простроченої суми.

**6. Ціна договору та порядок розрахунків за надані послуги**

6.1. Учасник сплачує Розрахунковому банку плату за надані ним послуги відповідно до діючих переліку й тарифів на послуги Розрахункового банку, що визначені нормативно-правовими актами Національного банку України.

6.2. Оплата послуг Розрахункового банка здійснюється у порядку, визначеному розділом 4 цього Договору.

6.3. Учасник сплачує Обслуговуючому банку плату за надані послуги відповідно до умов договору банківського рахунку, укладеного між Учасником та Обслуговуючим банком, у розмірах, встановлених тарифами Обслуговуючого банку.

**7. Обставини непереборної сили (форс-мажорні обставини)**

7.1. 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.

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

7.3. Період звільнення від відповідальності починається із часу оголошення невиконувальною Стороною форс-мажору й закінчується (чи закінчився б), якби невиконувальна Сторона вжила заходів, яких вона, і справді, могла б ужити, для виходу з форс-мажору.

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

7.5. Про настання форс-мажору Сторони мають інформувати одна одну невідкладно. Якщо ці обставини триватимуть понад 6 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.

7.6. 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.

**8. Порядок внесення змін та розірвання договору**

8.1. Внесення змін до цього Договору у разі зміни банківських реквізитів Сторін, їх установчих документів, а також зміни власника, організаційно-правової форми здійснюється шляхом обміну листами, всі інші зміни оформляються шляхом укладення додаткових договорів, які стають його невід’ємною частиною із дня їх підписання Сторонами, якщо інше не передбачено в таких додаткових договорах.

8.2. Договір не втрачає чинності у разі зміни реквізитів Сторін, їх установчих документів, а також зміни власника, організаційно-правової форми тощо. Про зазначені зміни Сторони зобов’язані повідомити одна одну в письмовій формі не пізніше 10 (десяти) календарних днів після внесення змін.

8.3. Договір може бути достроково розірваний за ініціативою однієї із Сторін за умови обов’язкового письмового повідомлення інших Сторін про своє бажання розірвати Договір не менше ніж за 60 календарних днів до терміну припинення дії Договору.

8.4. Договір розривається за рішенням суду, а також у випадках передбачених законодавством України, Правилами та Документами.

8.5. Припинення участі однієї із Сторін у НПС “ПРОСТІР” є підставою для розірвання цього Договору. Договір вважається розірваним після виконання зобов’язань Сторін за цим Договором.

8.6. У разі розірвання цього Договору за ініціативою Обслуговуючого банку або Учасника відповідно до пункту 8.3 цього Договору, Учасник повинен визначити новий обслуговуючий банк та укласти новий тристоронній договір з ним і Розрахунковим банком до дати припинення дії цього Договору.

**9. Строк дії договору**

9.1. Договір набирає чинності з дати його підписання уповноваженими представниками Сторін і скріплення відбитками печаток Сторін та діє
12 (дванадцять) місяців.

9.2. Строк дії цього Договору щоразу автоматично продовжується на
12 (дванадцять) місяців, якщо за 60 (шістдесят) календарних днів до закінчення строку дії цього Договору жодна зі Сторін не повідомлять інші Сторони про його припинення. Кількість таких продовжень не обмежена.

9.3. У разі невиконання умов цього Договору в установлений строк він діє до повного виконання Сторонами своїх зобов’язань, що не звільняє Сторони від відповідальності за невиконання взятих зобов’язань за цим Договором.

**10. Порядок обміну повідомленнями**

10.1. Інформацію щодо того, у якій нетто-позиції (кредитовій чи дебетовій нетто-позиції) перебуває Учасник та вартості наданих Розрахунковим банком послуг, Розрахунковий банк надсилає Обслуговуючому банку в порядку, визначеному підпунктами 4.1.1 – 4.1.3 цього Договору.

10.2. Інша інформація, яка стосується цього Договору надсилається у такому порядку:

10.2.1. Якщо адресатом є Учасник – на електронну пошту або за адресою, яка зазначена в розділі 12 цього Договору (поштовим повідомленням, спецзв’язком або кур’єром);

10.2.2. Якщо адресатом є Розрахунковий банк – на електронну пошту, засобами електронної пошти Національного банку або за адресою, яка зазначена в розділі 12 цього Договору (поштовим повідомленням, спецзв’язком або кур’єром);

10.2.3. Якщо адресатом є Обслуговуючий банк – на електронну пошту, засобами електронної пошти Національного банку або за адресою, яка зазначена в розділі 12 цього Договору (поштовим повідомленням, спецзв’язком або кур’єром).

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

**11. Інші умови**

11.1. Цей Договір складений у трьох примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної зі Сторін.

11.2. 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.

11.3. Підписуючи цей Договір, Учасник надає Обслуговуючому банку згоду (дозвіл) на розкриття Розрахунковому банку інформації про наявність та стан рахунків, відкритих Учаснику в Обслуговуючому банку, і операцій за ними, суми платежів, сплачених Обслуговуючим банком за рахунок власних коштів для проведення повного взаєморозрахунку Учасника з іншими учасниками НПС “ПРОСТІР” та Розрахунковим банком, несвоєчасне та неповне виконання Учасником своїх зобов’язань за цим Договором, у тому числі інформації, яка становить банківську таємницю та є конфіденційною і стосується умов виконання цього Договору.

11.4. Сторони є платниками податку на прибуток на загальних підставах, передбачених законодавством України.

11.5. 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.

11.6. Сторони погодили, що підписання цього Договору може здійснюватися власноручно в паперовій формі або із використанням кваліфікованого електронного підпису в електронній формі.

11.7. Сторони погодили, що підписання додаткових договорів до Договору, первинних документів, листів уповноваженими особами Сторін, інших документів, пов’язаних з укладанням та виконанням цього договоруможе здійснюватися власноручно в паперовій формі або із використанням кваліфікованих електронних підписів чи удосконалених електронних підписів, що базуються на сертифікатах відкритого ключа, виданих кваліфікованими надавачами електронних довірчих послуг без відомостей про те, що особистий ключ зберігається в засобі кваліфікованого електронного підпису, в електронній формі. При цьому додаткові договори, первинні документи, листи, інші документи, пов’язані з укладанням та виконанням цього договору, які складені в електронній формі та підписані уповноваженими особами Сторін з використанням кваліфікованих електронних підписів або удосконалених електронних підписів, що базуються на сертифікатах відкритого ключа, виданих кваліфікованими надавачами електронних довірчих послуг без відомостей про те, що особистий ключ зберігається в засобі кваліфікованого електронного підписувважатимуться оригіналами та належним підтвердженням господарських операцій.

11.8. Сторони зобов′язуються забезпечувати виконання вимог Закону України “Про захист персональних даних”, включаючи забезпечення режиму захисту персональних даних від незаконної обробки та незаконного доступу до них, а також дотримання прав суб’єкта персональних даних згідно з вимогами цього закону.

11.9. Сторони несуть повну відповідальність за правильність вказаних ними у цьому Договорі та повідомленнях реквізитів та інформації і зобов'язуються своєчасно у письмовій формі повідомляти іншу Сторону про їх зміну, а у разі неповідомлення несуть ризик настання пов'язаних із ним несприятливих наслідків.

11.10. Сторони для виконання зобов’язань за цим Договором мають право здійснювати обмін листами (документами, інформацією тощо), що є правочином і підставою виникнення між Сторонами взаємних зобов’язань.

11.11. Невід’ємною частиною цього Договору є повідомлення Обслуговуючого банку заповнене за формою Додатка 1 до цього Договору та подане відповідно до умов цього Договору.

**12. Місцезнаходження (поштові адреси), підписи й платіжні**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Розрахунковий банк** **Національний банк України** Місцезнаходження: вул. Інститутська, 9, 01601, м.Київ, Україна Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 00032106 Індивідуальний податковий номер платника податку 000321026651 кліринговий рахунок IBAN UA863000010000000046014992702 в Національному банку України Код банку 300001 Електронна пошта:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Конт.тел.: +380(44) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Директор** **Операційного департаменту**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(підпис, М.П.)* | **Обслуговуючий банк** **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** Місцезнаходження: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Код банку:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Індивідуальний податковий номер платника податку: \_\_\_\_\_\_\_ Електронна пошта:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Конт.тел.+380(44) \_\_\_\_\_\_\_ **(посада)** **\_\_\_\_\_\_\_\_\_** *(підпис, М.П.)*  | **Учасник** **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** Місцезнаходження: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Банк\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Код банку: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Індивідуальний податковий номер платника податку: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Електронна пошта:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Конт.тел.: +380(44)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **(посада)** **\_\_\_\_\_\_\_\_** *(підпис, М.П.)* |

Додаток 1

до Договору про проведення розрахунків з учасником Національної платіжної системи “Український платіжний простір”небанківською установою

 ПОВІДОМЛЕННЯ ОБСЛУГОВУЮЧОГО БАНКУ

від\_\_\_\_\_ (зазначається дата)

за Договором про проведення розрахунків з учасником Національної платіжної системи “Український платіжний простір” -небанківською установою від №\_\_\_\_\_\_від\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далі – Договір)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № з/п | **Інформація** | **Зазначається Обслуговуючим банком** |
| **I.** | **Інформація про Обслуговуючий банк за Договором** |
| 1. | Повне найменування юридичної особи |  |
| 2. | Скорочене найменування юридичної особи |  |
| 3. | Код за ЄДРПОУ |  |
| 4. | Код банку |  |
| 5. | ІПН |  |
| 6. | **Рахунок для завершення розрахунків**  | *Зазначається рахунок, призначений для обліку коштів, використаних з страхового внеску Обслуговуючого банку до страхового фонду для завершення розрахунків Учасника з Розрахунковим банком та/або іншими учасниками відповідно до умов цього Договору.* |
| 7. | **Рахунок Обслуговуючого банку** | *Зазначається кореспондентський рахунок Обслуговуючого банку в національній валюті, відкритий у Національному банку України* |
| **II.** | **Інформація про Учасника НПС “ПРОСТІР” за Договором** |
| 8. | Повне найменування юридичної особи |  |
| 9. | Код за ЄДРПОУ |  |
| 10. | **Рахунок Учасника**  | *Зазначається розрахунковий рахунок Учасника в національній валюті, відкритий в Обслуговуючому банку та який використовуватиметься для розрахунків за операціями НПС “ПРОСТІР”* |
| 11. | **Рахунок заборгованості Учасника за розрахунками в НПС “ПРОСТІР”**  | *Зазначається рахунок, відкритий Учаснику в Обслуговуючому банку, для обліку заборгованості Учасника перед Обслуговуючим банком, яка утворилася внаслідок оплати за рахунок власних коштів Обслуговуючого банка Розрахункових зобов’язань Учасника* |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Посада, прізвище, ім’я, та по батькові) |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(підпис) |