

ВВЕДЕНО В ДІЮ
«03» травня 2022 року

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління
АТ «СКАЙ БАНК»
Протокол № 24/1 від «29» квітня 2022 року

**ПУБЛІЧНИЙ ДОГОВІР
ПРО КОМПЛЕКСНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ ТА
ІНШИХ КЛІЄНТІВ АТ «СКАЙ БАНК»
(НОВА РЕДАКЦІЯ)**

м. Київ, 2022 рік

Публічна пропозиція на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування юридичних осіб та інших клієнтів АТ «СКАЙ БАНК»

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» (надалі – Банк), діюче на підставі Ліцензії НБУ № 32 від 19.06.2018 р. відповідно до статей 633, 634, 641, 644 Цивільного Кодексу України, керуючись чинним законодавством України, оголошує Публічну пропозицію на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування юридичних осіб та інших клієнтів (надалі – Публічна пропозиція) на умовах, що викладені нижче.

Ця Публічна пропозиція регулює правовідносини, що виникають під час комплексного банківського обслуговування між Банком та юридичними особами – резидентами та їх відокремленими підрозділами, юридичними особами – нерезидентами та їх представництвами, фізичними особами – підприємцями, фізичними особами, що провадять незалежну професійну діяльність та іншими клієнтами визначеними цим Договором (надалі - Клієнти).

Банк бере на себе зобов'язання перед Клієнтами, які приймуть (акцептують) умови Публічної пропозиції, надавати банківські та інші фінансові послуги, а також здійснювати іншу діяльність в порядку та на умовах, передбачених Договором про комплексне банківське обслуговування юридичних осіб та інших клієнтів за тарифами, що встановлені Банком і оприлюднені на Офіційному Інтернет-сайті Банку за адресою: www.sky.bank (далі – Сайт Банку).

З метою виконання норм чинного законодавства України Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку документи і відомості, необхідні для здійснення його належної перевірки та належної перевірки представників Клієнта, суті діяльності, фінансового стану тощо. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні.

Акцептування даної Публічної пропозиції здійснюється шляхом підписання між Банком та Клієнтом Угоди-Заяви на відповідний Продукт Банку, яка є акцептом цієї Публічної пропозиції та свідчить про приєднання Клієнта до Публічного договору про комплексне банківське обслуговування юридичних осіб та інших клієнтів на Сайті Банку або за адресами місцезнаходження відокремлених підрозділів Банку (відділень Банку), перелік яких оприлюднений на Сайті Банку.

Тарифи Банку (далі – Тарифи), під якими розуміються будь-які встановлені Банком грошові винагороди за надання Банком послуг за цим Договором, вважаються невід'ємною частиною цього Договору.

Ця Публічна пропозиція Банку набирає чинності з дати її оприлюднення на офіційному Сайті Банку та діє до дати оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції на офіційному Сайті Банку, або оприлюднення Публічної пропозиції у новій редакції.

Ця Публічна пропозиція, Тарифи, Угоди-Заяви, що укладаються на підставі цього Договору та згідно з умовами, що визначені цим Договором, а також будь-які інші договори/угоди/заяви, що укладаються на підставі цього Договору, разом складають єдиний документ – **Публічний договір про комплексне банківське обслуговування юридичних осіб та інших клієнтів (надалі – Договір)**. Приєднання до Договору відбувається на викладених в ньому умовах, будь-яка особа не може запропонувати Банку свої умови.

Зміст

1. ТЕРМІНИ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ У ДОГОВОРІ	3
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ	8
3. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ТА ОСОБЛИВОСТІ ЇХ ФУНКЦІОНУВАННЯ	8
3.1. Загальні умови	8
3.2. Належна перевірка клієнтів	11
3.3. Порядок відкриття поточних рахунків та особливості функціонування.....	12
3.4. Особливості відкриття поточних рахунків клієнтів та здійснення операцій за ними.....	16
3.5. Умови відшкодування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (для Клієнтів – фізичних осіб – підприємців та осіб, що провадять незалежну професійну діяльність)	19

4. УМОВИ ТА ОСОБЛИВОСТІ ВИКОРИСТАННЯ ПРОДУКТІВ БАНКУ	22
4.1. РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ	22
4.1.1. Розрахунково-касове обслуговування в національній валюті	22
4.1.2. Особливості розрахунково-касового обслуговування в іноземній валюті...	28
4.2. ПОСЛУГИ ПО СИСТЕМІ «ІНТЕРНЕТ-КЛІЄНТ–БАНК»	34
4.3. ОБСЛУГОВУВАННЯ КОРПОРАТИВНИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК	39
4.4. ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ	55
4.5. НАДАННЯ В МАЙНОВИЙ НАЙМ (ОРЕНДУ) ІНДИВІДУАЛЬНОГО БАНКІВСЬКОГО СЕЙФУ	58
5. ПОРЯДОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ БАНКУ, ТАРИФИ ТА ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДОГОВІРНОГО СПИСАННЯ	63
6. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН	65
7. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ	69
8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН І ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ	72
9. ТЕРМІН ДІЇ, ЗМІНИ ТА ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ І ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ	75
10. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ	78

1. ТЕРМІНИ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ У ДОГОВОРІ

1.1. Авторизація - процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням електронного платіжного засобу.

1.2. Автентифікація - електронна процедура, яка дає змогу підтвердити електронну ідентифікацію фізичної, юридичної особи, інформаційної або інформаційно-телекомунікаційної системи та/або походження та цілісність електронних даних;

1.3. Банкомат Банку – програмно-технічний комплекс, що надає можливість Держателю платіжної картки здійснити самообслуговування за операціями одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні Рахунки, одержання інформації щодо стану Рахунку, виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

1.4. Банківські метали - золото, срібло, платина, метали платинової групи, доведені (афіновані) до найвищих проб відповідно до світових стандартів, у злитках і порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, виготовлені з дорогоцінних металів;

1.5. Валютні цінності - національна валюта (гривня), іноземна валюта і банківські метали:

банківські метали - золото, срібло, платина, метали платинової групи, доведені (афіновані) до найвищих проб відповідно до світових стандартів, у злитках і порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, виготовлені з дорогоцінних металів;

іноземна валюта - грошові знаки грошових одиниць іноземних держав у вигляді банкнот, казначейських білетів, монет, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави або групи іноземних держав, а також вилучені або такі, що вилучаються з обігу, але підлягають обміну на грошові знаки, що перебувають в обігу; кошти на рахунках у банках та інших фінансових установах, виражені у грошових одиницях іноземних держав і міжнародних розрахункових (клірингових) одиницях (зокрема у спеціальних правах запозичення), що належать до виплати в іноземній валюті; електронні гроші, номіновані у грошових одиницях іноземних держав та (або) банківських металах;

національна валюта - грошові знаки грошової одиниці України (гривні) у вигляді банкнот, монет, у тому числі обігових, пам'ятних та ювілейних монет, і в інших формах, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території України, а також вилучені або такі, що вилучаються з обігу, але підлягають обміну на грошові знаки, що перебувають в обігу; кошти на рахунках у банках та інших фінансових установах, виражені у гривні; електронні гроші, номіновані у гривні.

1.6. Відокремлений підрозділ - філія, представництво, відділення або інший відокремлений підрозділ, що не має статусу юридичної особи і здійснює свою діяльність від імені юридичної особи – резидента.

1.7. Вклад - кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Кошти, залучені банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката банку або депозитного сертифіката банку, не є вкладом. Під договором банківського вкладу (депозиту)/банківського рахунку мається на увазі цей Договір та відповідна Угода-Заява до нього.

1.8. Вкладник - фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), крім фізичної особи (у тому числі фізичної особи - підприємця), яка є власником лише ощадного сертифіката банку. Під договором банківського вкладу (депозиту)/банківського рахунку мається на увазі цей Договір та відповідна Угода-Заява до нього.

1.9. Дата валютування - зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої кошти, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача. До настання дати валютування сума переказу обліковується в обслуговуючих отримувача банку або в установі - учасників платіжної системи.

1.10. Держатель корпоративної платіжної картки – уповноважена/довірена особа Клієнта, яка на законних підставах використовує корпоративну платіжну картку для ініціювання переказу коштів з поточного рахунку з використанням ПК Клієнта в Банку або здійснює інші операції з її застосуванням.

1.11. Держатель/Власник платіжної картки – особа, яка на законних підставах використовує Картку (її реквізити) для ініціювання переказу коштів з відповідного Рахунку в Банку або здійснює інші операції з її застосуванням.

1.12. Довірена особа - особа, повноваження якої на здійснення дій (отримання виписок, довідок, внесення коштів, надання документів та інші) від імені Клієнта підтверджені довіреністю.

1.13. Електронний документ - документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа.

1.14. Електронна печатка - електронні дані, які додаються створювачем електронної печатки до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються для визначення походження та перевірки цілісності пов'язаних електронних даних. Банк самостійно приймає рішення про застосування того чи іншого виду електронної печатки з дотриманням вимог законодавства України з питань електронних довірчих послуг, електронного документообігу, нормативно-правових актів Національного банку України.

1.15. Електронний підпис (ЕП) - електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис. ЕП є обов'язковим реквізитом електронного документа. Банк самостійно приймає рішення про застосування того чи іншого виду ЕП та визначає у внутрішніх документах з дотриманням вимог законодавства України з питань електронних довірчих послуг, електронного документообігу, нормативно-правових актів Національного банку України.

1.16. Електронна ідентифікація - процедура використання ідентифікаційних даних особи в електронній формі, які однозначно визначають фізичну, юридичну особу або представника юридичної особи;

1.17. Електронні дані - будь-яка інформація в електронній формі.

1.18. Електронний платіжний засіб - платіжний інструмент, який надає його держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні держателю кошти та ініціювати їх переказ.

1.19. E-mail виписки - формується кожен операційний день вечора (тобто за поточний день, за сьогодні) і відображає вихідний залишок по рахунку клієнта на відповідний операційний день, якщо було рух.

1.20. Інвестиційний рахунок - поточний рахунок в іноземній валюті 1 та 2 групи Класифікатора іноземних валют і банківських металів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 1998 року № 34 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19 квітня 2016 року № 269) (зі змінами) (далі - Класифікатор), та/або в гривнях, відкритий іноземним інвестором у банку виключно для здійснення ним інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних цим іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні, та пов'язаних з такою діяльністю операцій, відповідно до чинних нормативно-правових актів Національного банку України.

1.21. Інвестиція за кордон - валютна операція, яка передбачає вкладення резидентами валютних цінностей в об'єкти інвестицій за кордоном з метою отримання прибутку або досягнення соціального ефекту.

1.22. Картка/Платіжна картка (ПК) - електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для

ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка Банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених цим Договором та/або Угодою-Заявою.

1.23. Кваліфікований сертифікат відкритого ключа - сертифікат відкритого ключа, який видається кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг, засвідчувальним центром або центральним засвідчувальним органом і відповідає вимогам Закону «Про електронні довірчі послуги».

1.24. Клієнти Банку (Клієнт/Клієнти) – користувачі банківськими, фінансовими та іншими послугами (продуктами) Банку, а саме: юридичні особи – резиденти та їх відокремлені підрозділи, юридичні особи – нерезиденти та їх представництва, фізичні особи – підприємці, фізичні особи, що провадять незалежну професійну діяльність та інші клієнти визначені цим Договором.

1.25. Користувач – Клієнт Банку.

1.26. Корпоративна платіжна картка - платіжна картка міжнародних платіжних систем, яка дає змогу її держателю здійснювати операції за поточним рахунком з використанням ПК Клієнта.

1.27. Код авторизації - набір цифр або букв і цифр, який формується і надається емітентом або юридичною особою - учасником платіжної системи, яка діє за його дорученням, за результатами авторизації.

1.28. Контакт-Центр – підрозділ Банку, який здійснює консультаційну та технологічну підтримку Користувачів. Його контакти вказуються на Сайті Банку.

1.29. Кредитний ліміт - сума, в межах якої Клієнт може здійснювати операції з використанням ПК за відсутності власних коштів на поточному рахунку Клієнта з використанням ПК. Для операцій в торгово-сервісній мережі Клієнту надається весь кредитний ліміт.

1.30. Мобільні платежі - платіжні операції, що здійснюються користувачами з використанням мобільних платіжних інструментів.

1.31. Мобільний платіжний інструмент (мобільний додаток) - електронний платіжний засіб, реалізований в апаратно-програмному середовищі мобільного телефону або іншого бездротового пристрою користувача.

1.32. Невикористаний кредитний ліміт – сума, що розраховується як різниця між кредитним лімітом і сумою вже наданого, але ще не погашеного кредиту.

1.33. Незнижувальний залишок - мінімальна сума коштів на поточному рахунку з використанням ПК, яка на термін дії картки повинна залишатися на поточному рахунку з використанням ПК й не може бути використана Клієнтом (його довіреними особами).

1.34. Незначний розмір валютної операції - розмір валютної операції (в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату здійснення операції), який є меншим, ніж розмір, що установлений для фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу згідно із законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

1.35. Нерезиденти -

а) юридичні особи та інші суб'єкти господарювання з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави, у тому числі ті, частки участі в яких належать резидентам;

б) розташовані на території України іноземні дипломатичні, консульські, торговельні та інші офіційні представництва, міжнародні організації та їх філії, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також представництва інших організацій, що не здійснюють підприємницької діяльності відповідно до законодавства України;

в) відокремлені підрозділи юридичних осіб (а саме юридичних осіб та інших суб'єктів господарювання з місцезнаходженням на території України, які здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України), що розташовані за межами України та здійснюють підприємницьку діяльність відповідно до законодавства іноземної держави;

г) інші особи, які не є резидентами відповідно до пункту 1.57.

1.36. Незалежна професійна діяльність - участь фізичної особи в науковій, літературній, артистичній, художній, освітній або викладацькій діяльності, діяльність лікарів, приватних нотаріусів, приватних виконавців, адвокатів, арбітражних керуючих (розпорядників майна, керуючих санацією, ліквідаторів, керуючих реалізацією, керуючих реструктуризацією), аудиторів, бухгалтерів, оцінщиків, інженерів чи архітекторів, особи, зайнятої релігійною (місіонерською) діяльністю, іншою подібною діяльністю за умови, що така особа не є працівником або фізичною особою - підприємцем і використовує найману працю не більше ніж чотирьох фізичних осіб.

1.37. Несанкціонований овердрафт - заборгованість (Клієнта перед Банком), яка виникла на поточному рахунку з використанням ПК понад залишок коштів на цьому рахунку.

1.38. Обов'язковий платіж – сума, що складається з обов'язкового мінімального платежу, нарахованих процентів за минулий звітний період, нарахованих комісії, суми несанкціонованого овердрафту, прострочених процентів та простроченої суми основного боргу.

1.39. Обов'язковий мінімальний платіж (ОМП) – сума, що підлягає до погашення у складі основного боргу та визначається Тарифами.

1.40. Операційний час – частина операційного дня Банку, протягом якої відбувається обслуговування клієнтів, у тому числі приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього робочого дня Банку. Початок та кінець операційного часу встановлюються згідно з наказом Голови Правління Банку з урахуванням режиму роботи платіжних систем і доводяться до відома клієнтів шляхом розміщення на Сайті Банку.

1.41. Операційний день – частина робочого дня банку або іншої установи – учасника платіжної системи, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання та за наявності технічної можливості здійснюється їх оброблення, передавання і виконання. Тривалість операційного дня встановлюється згідно з наказом Голови Правління Банку з урахуванням режиму роботи платіжних систем і доводяться до відома Клієнтів шляхом розміщення на сайті Банку.

1.42. Операції із застосуванням корпоративної платіжної картки – перерахування коштів або отримання готівки з використанням корпоративної платіжної картки.

1.42. Оферта – публічна пропозиція Банку необмеженій кількості осіб укласти Договір на встановлених Банком умовах, які є істотними умовами Договору. Оферта розміщується Банком на Сайті Банку (постійно доступному для ознайомлення).

1.43. Підписант – користувач або уповноважений представник Банку, який на законних підставах накладає Електронний підпис під час створення Електронного документа.

З метою використання Системи «Інтернет-Клієнт-Банк» для проведення операцій по Рахунках Клієнта, Клієнт зобов'язаний визначити як Підписанта лише особу, яка включена в актуальний перелік осіб, які мають право розпоряджатися рахунками клієнта і підписувати розрахункові документи до Рахунку/Рахунків, доступ до якого/яких надається через Систему «Інтернет-Клієнт-Банк».

1.44. Підзвітний рахунок – відповідно до податкового законодавства України це фінансовий рахунок, що відповідає одному з таких критеріїв: власником фінансового рахунка є фізична особа – нерезидент; власником фінансового рахунка є юридична особа – нерезидент або представництво нерезидента – юридичної особи; власником фінансового рахунка є юридична особа, яка не є фінансовим агентом та кінцевим бенефіціарним власником (контролером) якої є фізична особа – нерезидент.

1.45. Пільговий період – період користування Кредитним лімітом протягом якого Клієнт сплачує пільгові проценти при дотриманні певних умов користування Кредитним лімітом.

1.46. Післяопераційний час – частина робочого дня установи Банку після закінчення операційного часу, включаючи роботу у вихідні та святкові дні, протягом якої здійснюються касові операції з їх відображенням у бухгалтерському обліку не пізніше наступного операційного дня.

1.47. Платіжний період – проміжок часу у 25 днів, що слідує за розрахунковим періодом, протягом якого Клієнт забезпечує погашення Обов'язкового платежу. У разі, якщо дата закінчення платіжного періоду випадає на вихідний/святковий день, платіжний період збільшується до закінчення наступного робочого дня.

1.48. Представництва юридичних осіб-нерезидентів в Україні – іноземні дипломатичні, консульські, торговельні, інші офіційні представництва та установи міжнародних організацій, що користуються імунітетом і дипломатичними привілеями, представництва іноземних банків, іноземних компаній, фірм, які представляють інтереси юридичних осіб – нерезидентів в Україні.

1.49. Продукт Банку – передбачені цим Договором послуги.

1.50. Платіжний інструмент – засіб певної форми на паперовому, електронному чи іншому носії інформації, який використовується для ініціювання переказів. До платіжних інструментів належать документи на переказ та електронні платіжні засоби.

1.51. Платіжна картка (ПК/Картка) – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки міжнародних платіжних систем, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених цим Договором.

1.52. Персональний ідентифікаційний номер (далі – ПІН/ПІН-код) – набір цифр або букв і цифр, відомий лише користувачу електронного платіжного засобу і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій із використанням електронного платіжного засобу.

1.53. Платіжна операція – дія, ініційована користувачем електронного платіжного засобу, з унесення або зняття готівки з рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням цього електронного платіжного засобу та/або його реквізитів за банківськими рахунками.

1.54. Платіжна послуга – діяльність щодо забезпечення виконання платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу, яка здійснюється постачальниками платіжних послуг.

1.55. Платіжна схема - умови, згідно з якими проводиться облік операцій за електронними платіжними засобами користувача та здійснюються розрахунки за цими операціями.

1.56. Платіжний додаток - програмний засіб, розміщений в апаратно-програмному середовищі електронного платіжного засобу, за допомогою якого здійснюються платіжні та інші операції, передбачені договором.

1.57. Послуга – вид діяльності згідно отриманих Банком ліцензій та чинного законодавства України.

1.58. Поточний рахунок - рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов Договору та вимог законодавства України. До поточних рахунків також належать рахунки із спеціальним режимом їх використання, що відкриваються у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України.

1.59. Поточний рахунок з використанням ПК – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних карток відповідно до умов Договору та вимог законодавства України.

1.60. Послуга SMS – banking - надсилання Банком на визначений номер засобу мобільного зв'язку SMS – повідомлення з інформацією про зарахування коштів на рахунок (для карток ПРОСТІР).

1.61. Послуга М – banking - надсилання Банком на визначений номер засобу мобільного зв'язку SMS – повідомлення про рух коштів та поточний залишок коштів на поточному рахунку з використанням ПК, та у відповідь на запит Клієнта у вигляді SMS – повідомлення інформацію про останні здійснені операції, про статус Картки, здійснення блокування Картки, тощо. Перелік інформації, що надається Банком у відповідь на запит Клієнта у вигляді SMS – повідомлення, визначається Банком та може змінюватись (для карток ПРОСТІР).

1.62. Пролонгація Кредитного ліміту - продовження строку користування кредитними коштами на аналогічну до попереднього строку кількість календарних днів.**1.63. Рахунок користувача** – будь-який рахунок(и) Користувача, що відкрито у Банку на умовах цього Договору.

1.64. Резиденти –

а) фізичні особи - підприємці, зареєстровані згідно із законодавством України;

б) юридичні особи та інші суб'єкти господарювання з місцезнаходженням на території України, які здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України;

в) дипломатичні, консульські, торговельні та інші офіційні представництва України за кордоном, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також філії та представництва підприємств і організацій України за кордоном, що не здійснюють підприємницької діяльності відповідно до законодавства України;

г) відокремлені підрозділи юридичних осіб (а саме юридичних осіб та інших суб'єктів господарювання з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави, у тому числі ті, частки участі в яких належать резидентам), а саме філії, представництва, відділення або інші відокремлені підрозділи, що не мають статусу юридичної особи та здійснюють підприємницьку діяльність від імені юридичної особи на території України;

1.65. Розрахункова дата – день, в який відбувається: 1) нарахування процентів за всіма типами заборгованості; 2) визначення суми мінімального платежу; 3) перенесення частки поточної заборгованості до погашення.

1.66. Розрахунковий період - проміжок часу наприкінці якого Банк здійснює розрахунок обов'язкового платежу, що підлягає сплаті Клієнтом. Розрахунковий період дорівнює календарному місяцю, що відліковується від першого числа місяця та закінчується останнім числом місяця (крім першого та останнього періоду).

1.67. Сертифікат відкритого ключа - електронний документ, який засвідчує належність відкритого ключа фізичній або юридичній особі, підтверджує її ідентифікаційні дані та/або надає можливість здійснити автентифікацію веб-сайту.

1.68. Сторона – Клієнт Банку або Банк, разом - Сторони.

1.69. Сліп - паперовий документ, який підтверджує здійснення операції з використанням платіжної картки і містить набір даних щодо цієї операції та реквізити платіжної картки.

1.70. СМС - інформування – надсилання смс-повідомлення про рух коштів по Поточному рахунку з використанням ПК або картці, а саме: при здійсненні операцій із застосуванням платіжної картки у термінальній мережі та при здійсненні операцій списання/зарахування коштів по Поточному рахунку з використанням ПК (для карток Міжнародних платіжних систем VISA International/MasterCard WorldWide).

1.71. СМС виписки вечірня - формується по закінченню кожного операційного дня ввечері (тобто за поточний день, за сьогодні) і відображає вихідний залишок по рахунку клієнта за відповідний операційний день, якщо був рух коштів по рахунку.

1.72. СМС виписки при русі коштів- формується і надсилається клієнту кожен раз при зміні залишку на рахунку клієнта.

1.73. СМС Пароль - Розсилки СМС -повідомлень, що містять код для підтвердження операцій в системі дистанційного обслуговування та підтвердження входу.

1.74. Стоп-список - перелік електронних платіжних засобів, складений за певними їх реквізитами, за якими зупинено проведення операцій. Залежно від правил платіжної системи стоп-список може бути електронним та/або паперовим.

1.75. Система «Інтернет-Клієнт-Банк» (далі – «Клієнт-Банк») – послуга дистанційного обслуговування клієнтів, що дозволяє робити розрахунки за допомогою засобів Інтернет.

1.76. Суб'єкти господарювання - юридичні особи-резиденти і фізичні особи-підприємці.

1.77. Сума доступних коштів - сума грошових коштів, в межах якої Клієнт може здійснювати операції. Сума доступних коштів розраховується як сума власних коштів, сума невикористаного кредитного ліміту за вирахуванням суми операцій, за якими була отримана авторизація, але які ще не були списані з рахунку Клієнта.

1.78. Токен – пристрій для зберігання сертифікату та секретного ключа користувача, необхідних для накладання електронного підпису, та (або) генерації одноразових паролів для додаткової автентифікації

1.79. Угода-заява – документ, який складається та підписується між Банком та Клієнтом та свідчить про акцепт (прийняття) Клієнтом оферти (пропозиції) Банку укласти Договір та отримати відповідну Послугу Банку та про приєднання Клієнтом до умов Договору.

1.80. Уповноважений працівник банку - працівник Банку, на якого відповідно до внутрішніх документів Банку покладено обов'язок відкривати рахунки клієнтам.

1.81. Фізичні особи – підприємці - фізичні особи, які здійснюють підприємницьку діяльність за умови їх державної реєстрації в порядку, встановленому законом.

1.82. ID-паспорт – паспорт громадянина України, виготовлений у формі пластикової картки типу ID-1, що містить безконтактний електронний носій.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. Згідно з умовами цього Договору Банк зобов'язується на підставі Правил, Тарифів, Угод – заяв про використання Продуктів (далі по тексту - Договір) Банку, що укладаються між Банком та Клієнтом на підставі цього Договору та у порядку визначеному цим Договором, відкривати Клієнтам Поточні рахунки, продовжувати надавати послуги по відкритим Клієнтам Поточним рахункам, надавати послуги щодо користування Системою «Клієнт-Банк», тощо, а Клієнт зобов'язується сплачувати Банку винагороду за його послуги та виконувати інші зобов'язання відповідно до цього Договору.

2.2. Цей Договір визначає умови та порядок надання Банком послуг з комплексного банківського обслуговування Клієнта за Продуктами Банку, а саме:

2.2.1. Розрахунково-касове обслуговування.

2.2.2. Послуга «Клієнт-Банк».

2.2.3. Обслуговування корпоративних платіжних карток.

2.2.4. Зарплатний проект.

2.2.5. Надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфу.

2.3. Договір вважається укладеним у момент підписання відповідної Угоди-заяви та отримання Банком від Клієнта необхідних документів, що свідчить про акцепт Клієнтом Публічної пропозиції Банку.

2.4. Клієнт має право скористатись будь-якою послугою будь-якого з Продуктів Банку, що надається Банком в рамках цього Договору протягом строку дії відповідної Угоди-заяви в порядку та на умовах визначених цим Договором.

2.5. Порядок надання послуг за кожним з Продуктів Банку визначається Додатками до цього Договору, які складають його невід'ємну частину та умовами Угод-заяв про використання Продуктів Банку, що укладаються між Сторонами на підставі Договору.

2.6. Банк здійснює всі операції по Поточному(им) рахунку(ам) Клієнта у т.ч. з використанням Картки (Карток) (її реквізитів)) згідно із законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Договором, за умови оплати Банку за діючими Тарифами.

2.7. Оподаткування доходів Клієнта/Держателя, які він отримує відповідно до умов цього Договору, здійснюється згідно з нормами чинного законодавства України.

2.8. Використання печатки у документообігу з Банком є правом Клієнта, а не обов'язком, про що Клієнт вказує в Угоді-заяві на отримання конкретної банківської послуги, крім випадків обов'язковості печатки, яка передбачена чинним законодавством, статутом.

2.9. Приєднавшись до цього Договору, сторони стверджують та погоджують відсутність необхідності у його друкуванні, оскільки мають вільний доступ до нього на Сайті Банку та у відділеннях Банку. У разі надання Клієнтом окремої письмової вимоги, Банк надає Клієнту копію цього Договору.

3. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ТА ОСОБЛИВОСТІ ЇХ ФУНКЦІОНУВАННЯ

3.1. Загальні умови

3.1.1. Цим розділом Договору та відповідними додатками до нього передбачені умови відкриття поточних рахунків та особливості їх функціонування у відповідності з вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

Договір та відповідні додатки до нього укладаються між Банком та клієнтом з урахуванням вимог, визначених Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

Договір банківського рахунку укладається в письмовій формі шляхом приєднання Клієнта до публічної пропозиції укладення цього Договору.

Відкриття Поточного рахунку здійснюється на підставі відповідних Угод-заяв, текст яких, містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством України реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.

Банк надає Клієнту примірник Угоди-заяви, що дає змогу встановити дату приєднання до Договору.

3.1.2. За цим Договором Банк має право відкривати поточні рахунки:

1) резидентам України (юридичним особам, їх відокремленим підрозділам, фізичним особам-підприємцям, фізичним особам, що провадять незалежну професійну діяльність);

2) нерезидентам України (юридичним особам, представництвам юридичних осіб в Україні, інвестиційним фондам та компаніям з управління активами, що діють від імені таких інвестиційних фондів);

3.1.3. Банк та Клієнти зобов'язані дотримуватися вимог законодавства України з питань відкриття та закриття рахунків і Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 12 листопада 2003 року N 492 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 01 квітня 2019 року N 56 зі змінами) (надалі – Інструкція про порядок відкриття і закриття рахунків). Банк та Клієнти несуть відповідальність, передбачену законодавством України, за порушення зазначених вимог.

3.1.4. Банк не має права відмовити у відкритті рахунку, вчинення відповідних операцій за яким передбачено законом, установчими документами банку та наданою йому ліцензією, крім випадків, коли банк не має можливості прийняти на банківське обслуговування або якщо така відмова допускається законом або банківськими правилами.

3.1.5. Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні рахунку у випадках, передбачених законодавством України і Договором/Угодою-Заявою.

3.1.6. За поточними рахунками, що відкриваються Банком Клієнтам-резидентам у національній валюті, здійснюються всі види розрахунково-касових операцій відповідно до умов Договору/Угоди-заяви та вимог законодавства України.

3.1.7. Клієнти банків здійснюють валютні операції за рахунками відповідно до валютного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку з питань здійснення операцій з валютними цінностями.

3.1.8 Клієнт (крім фізичної особи - підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність) подає/надсилає до Банку під час відкриття поточного рахунку перелік осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і підписувати розрахункові документи (далі – Перелік осіб, які мають право розпоряджатися рахунками клієнта і підписувати розрахункові документи), у паперовій/електронній формі (засобами інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем) у порядку, визначеному внутрішніми документами банку.

3.1.8.1. Перелік осіб, які мають право розпоряджатися рахунками клієнта і підписувати розрахункові документи подається/надсилається клієнтом до Банку у формі, визначеній Додатком № 1.1. до цього Договору. Кількість розпорядників рахунку в переліку не обмежується. Перелік засвідчується підписом керівника (уповноваженої особи) / керівника організації, якій клієнт адміністративно підпорядкований. Власноручний підпис розпорядника рахунку клієнта не зазначається в переліку, якщо розпорядження рахунком здійснюватиметься лише за допомогою систем дистанційного обслуговування.

3.1.8.2. Клієнт подає/надсилає Банку оновлений Перелік осіб, які мають право розпоряджатися рахунками клієнта і підписувати розрахункові документи за формою згідно Додатку № 1.1. до цього Договору та документи, що підтверджують їх повноваження, у разі зміни осіб, які мають право розпоряджатися рахунком клієнта та підписувати розрахункові документи, негайно після впровадження таких змін.

3.1.8.3. Розпорядження рахунками фізичних осіб - підприємців та фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, здійснюються за розпорядженням власника або за його дорученням на підставі довіреності (копії довіреності), засвідченої нотаріально, а у випадках, визначених законодавством України, - іншими уповноваженими на це особами. Довіреність може бути засвідчена уповноваженим працівником банку, якщо вона складається в банку (у присутності власника рахунку та довірених осіб) за формою згідно Додатку № 11 до Договору. Така довіреність додаткового засвідчення не потребує.

Довіреність, засвідчена уповноваженим працівником банку, може містити право довірених осіб відкривати/розпоряджатися/закривати рахунки клієнта у Банку.

Заява про скасування довіреності (Додаток 11.1 до Договору) може бути надана Клієнтом протягом всього строку дії Договору/Угоди-Заяви. Банк не несе відповідальність за дії та проведені розрахункові

операції по рахунках Клієнта, що були здійснені Довіреною особою до подання Заяви про скасування довіреності.

Під час здійснення операцій за рахунками фізичних осіб - підприємців та фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, Банком використовується зразок підпису власника рахунку / довіреної особи, зазначений в Картці осіб, які мають право розпоряджатися рахунками клієнта і підписувати розрахункові документи (далі по тексті цього пункту – Картка) за формою згідно Додатку № 1.1. до цього Договору. Кількість розпорядників рахунку в Картці не обмежується. В Картці зазначається власноручний підпис власника рахунку та/або довіреної особи.

Клієнт подає/надсилає Банку оновлену Картку та документи, що підтверджують їх повноваження, у разі зміни осіб, які мають право розпоряджатися рахунком клієнта та підписувати розрахункові документи, негайно після впровадження таких змін. Власноручний підпис розпорядника рахунку клієнта не зазначається в Картці, якщо розпорядження рахунком здійснюватиметься лише за допомогою систем дистанційного обслуговування.

3.1.9. Банки відкривають рахунки юридичним особам - нерезидентам та представництвам юридичних осіб - нерезидентів в Україні (включаючи представництва іноземних інвесторів за угодами про розподіл продукції на території України) за умови подання копії документа про їх взяття на облік у контролюючому органі. Ця вимога не поширюється на кореспондентські рахунки, що відкриваються банком-нерезидентом у банках України.

Банк під час відкриття рахунку фізичній особі, яка провадить незалежну професійну діяльність, або фізичній особі, яка має статус особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, отримує відомості про взяття цієї особи на облік у контролюючому органі з даних про взяття на облік як платників податків юридичних осіб, їх відокремлених підрозділів, фізичних осіб - підприємців та осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, що оприлюднені на офіційному вебсайті Державної податкової служби України.

3.1.10. Банк зобов'язаний:

1) надіслати повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття або закриття рахунку Клієнта Банку - платника податків та проводити видаткові операції за рахунком такого Клієнта в порядку, визначеному статтею 69 Податкового кодексу України.

2) повідомити державного виконавця, приватного виконавця про відкриття рахунку клієнту, щодо якого є публічне обтяження рухомого майна, накладене державним/приватним виконавцем.

З метою забезпечення повідомлення державного виконавця, приватного виконавця:

банк передає клієнту письмове повідомлення про відкриття нового рахунку клієнту та вимагає від клієнта письмове підтвердження про його отримання;

клієнт передає державному виконавцю, приватному виконавцю зазначене повідомлення;

клієнт передає до банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем, приватним виконавцем повідомлення про відкриття нового рахунку клієнту, щодо якого є публічне обтяження рухомого майна;

3) подати повідомлення про відкриття/закриття рахунку політичної партії / місцевої організації політичної партії до Національного агентства з питань запобігання корупції за формою, наведеною в додатку 1 до Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків, у строк, визначений статтею 14 Закону України "Про політичні партії в Україні".

3.1.11. Сторони погоджуються, що відкриття Поточного рахунку можливе виключно за умови надання Клієнтом Банку всіх необхідних документів та інформації згідно з нормативно - правовими актами Національного банку України, законами України, в тому числі з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також внутрішніми документами Банку.

3.1.12. При отриманні від Клієнта документів Банк здійснює їх перевірку на відповідність законодавству України та вимогам Банку. За результатами перевірки Банк має право вимагати виправлення помилок та/або зміни форми документу, надання додаткових документів або скористатися іншими правами за Договором. Клієнт самостійно забезпечує отримання відповідних документів та сплачує пов'язані із цим витрати.

3.1.13. У разі відкриття Рахунку Клієнтом, щодо якого існує публічне обтяження рухомого майна, накладене державним/приватним виконавцем, Клієнт зобов'язаний отримати від працівника Банку під розпис повідомлення про відкриття такого Рахунку для подальшого надання державному/приватному виконавцеві та надати в Банк документ, що підтверджує отримання зазначеного повідомлення державним/приватним виконавцем. Банк здійснює видаткові операції за Рахунком після отримання повідомлення державного/приватного виконавця про відсутність необхідності накладення арешту на кошти Клієнта на Рахунку або якщо державний/приватний виконавець не повідомив про прийняте рішення у семиденний строк, починаючи з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним/приватним виконавцем повідомлення.

3.1.14. Днем відкриття поточного рахунку Клієнта вважається дата, що зазначена Банком на Угоді-заяві про відкриття цього рахунку в розділі "Відмітки банку".

3.1.15. Вимоги щодо створення, зберігання електронних документів та використання електронних підписів під час відкриття та закриття банками рахунків клієнтів у випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України, регулюються Законами України "Про електронні документи та електронний документообіг", "Про електронні довірчі послуги" та нормативно-правовим актом Національного банку України з питань застосування електронного підпису в банківській системі України.

3.1.16. Створення та зберігання електронних документів у банківській системі здійснюється із забезпеченням можливості перевірки їх цілісності та справжності. Перевірка цілісності - процедура, яка дає змогу виявлення будь-яких змін в електронному документі та змін ЕП після підписання електронного документа.

3.1.17. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок з використанням ПК, надає Клієнту платіжну картку з функціями, параметрами, лімітами та строком дії, зазначеними у Угоді-заяві. Банк здійснює Клієнтам емісію (випуск/перевипуск) платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard Worldwide у національній валюті України, доларах США та євро, та Національної платіжної системи ПРОСТІР у національній валюті. Тип платіжної картки при відкритті Клієнту рахунку визначається Угодою-заявою.

3.1.18. Клієнт для відкриття рахунку подає до банку документи, які на час їх подання мають бути чинними (дійсними) та їх оформлення має відповідати вимогам законодавства України.

3.1.19. Копії документів для відкриття рахунків, мають бути засвідчені в установленому законодавством України порядку. Уповноважений працівник банку має право засвідчувати своїм підписом копії документів, які подаються для відкриття рахунків, якщо клієнт пред'явив оригінали цих документів.

3.1.20. Документи, видані уповноваженими органами іноземних держав у встановленій формі, подані для відкриття рахунків, мають бути легалізовані в установленому порядку, якщо інше не передбачено законом або міжнародним договором України. Копії цих документів мають бути нотаріально засвідченими.

3.1.21. Банк формує справу з юридичного оформлення рахунку з документів, що подаються клієнтом під час відкриття рахунку, а також інформації, отриманої з офіційних та/або надійних джерел під час виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та нормативно-правового акта Національного банку з питань фінансового моніторингу, та документів, що підтверджують повноваження представника (довіреної особи, розпорядника) клієнта на розпорядження рахунком клієнта. Порядок зберігання документів у справі з юридичного оформлення рахунку банк встановлює самостійно згідно з його внутрішніми документами. Справа з юридичного оформлення рахунку клієнта банку після його закриття має зберігатися банком протягом строку, встановленого законодавством з питань фінансового моніторингу.

3.1.22. Особа, яка відкриває рахунок, має право пред'явити уповноваженому працівнику Банку е-паспорт / е-паспорт для виїзду за кордон / е-свідоцтво про народження / дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків на електронному носії, критерії якого підтримують використання мобільного додатка "Дія", у разі наявності технічної можливості у Банку для перевірки цих документів.

3.2. Належна перевірка клієнтів

3.2.1. Банк відкриває рахунок клієнту лише після здійснення його належної перевірки, а також інших заходів, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу.

3.2.2. Банкам забороняється відкривати та вести анонімні (номерні) рахунки та встановлювати кореспондентські відносини з банками-оболонками, а також із банками та іншими фінансовими установами-нерезидентами, щодо яких відомо, що вони підтримують кореспондентські відносини з банками-оболонками.

3.2.3. Належна перевірка клієнта - власника рахунку / представника власника рахунку / довіреної особи / розпорядника рахунку / особи, яка відкриває рахунок на користь третьої особи, здійснюється банком відповідно до вимог законодавства з питань фінансового моніторингу.

3.2.4. Повторна належна перевірка клієнта (його представника) не є обов'язковою під час відкриття рахунку, якщо ця особа раніше була належно перевірена згідно з вимогами законодавства з питань фінансового моніторингу, за умови відсутності у банку підозр та/або підстав вважати, що наявні документи, дані та/або інформація про клієнта (представника клієнта) є нечинними (недійсними) та/або неактуальними.

3.2.5. Банк зобов'язаний з метою здійснення належної перевірки суб'єкта господарювання під час укладення Договору банківського рахунку отримувати відомості, що містяться про суб'єкта господарювання в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців і громадських формувань (далі - Єдиний державний реєстр), та установчі документи юридичних осіб у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів. Банк отримує установчі документи юридичної особи шляхом їх пошуку за кодом доступу, наданим/введеним представником юридичної особи. Банк зберігає отримані з Єдиного державного реєстру відомості про суб'єкта господарювання та установчі документи юридичної особи в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку.

3.2.6. Суб'єкт господарювання зобов'язаний повідомляти банк про внесення змін до відомостей про нього, які містяться в Єдиному державному реєстрі, та установчих документів юридичних осіб у порядку, визначеному Договором. Юридична особа - нерезидент, представництво юридичної особи - нерезидента в Україні зобов'язані повідомляти банк про внесення змін до їх реєстраційних документів у порядку, визначеному Договором.

3.2.7. Представники Клієнта зобов'язані подати уповноваженому працівникові Банку документи, що підтверджують їх повноваження. Належна перевірка осіб, які мають право розпорядження рахунками, здійснюється в порядку, установленому законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу.

3.2.8. Банк зобов'язаний належно перевірити нового розпорядника рахунком, якщо під час обслуговування рахунку власник рахунку надає право розпорядження рахунком іншому представникові.

3.2.9. Банк під час укладення Договору/відповідної Угоди-заяви на користь третьої особи здійснює належну перевірку особи / представника такої особи, яка відкриває рахунок, а особи, на користь якої укладено Договір/Угоду-заяву і відкрито рахунок, - під час пред'явлення цією особою до Банку першої вимоги або вираження нею іншим способом наміру використати цей рахунок.

3.3. Порядок відкриття поточних рахунків та особливості функціонування

3.3.1. Відкриття поточного рахунку суб'єкту господарювання, юридичній особі - нерезиденту, представництву юридичної особи - нерезидента в Україні, **що не має в Банку рахунків**, здійснюється в такому порядку.

Особа, яка від імені клієнта відкриває поточний рахунок, має:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та надати документи, що підтверджують її повноваження. Фізична особа - резидент додатково пред'являє документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує його реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків;

2) подати документи, визначені в розділі 3.3. цього Договору.

Між Банком і Клієнтом укладається в письмовій формі відповідна Угода-заява.

Банк відкриває поточний рахунок суб'єкту господарювання / юридичній особі - нерезиденту / представництву юридичної особи - нерезидента в Україні, **який/яка/яке вже має в Банку рахунок**, цей Клієнт належно перевірений Банком і сформована справа з юридичного оформлення рахунку, за умови укладання Клієнтом Договору/відповідної Угоди-заяви. Додатково подається клопотання юридичної особи - резидента, якщо відкривається поточний рахунок її відокремленому підрозділу.

3.3.2. Банк відкриває поточний рахунок **юридичній особі - резиденту, яка не має рахунку** у Банку, на підставі Угоди-заяви, текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством України реквізити заяви про відкриття поточного рахунку, підписаної керівником юридичної особи або іншою уповноваженою на це особою. Відповідно до п. 3.1.8. Договору клієнт також подає до Банку під час відкриття поточного рахунку Перелік осіб, які мають право розпоряджатися рахунками клієнта і підписувати розрахункові документи за формою згідно з Додатком № 1.1. до цього Договору.

3.3.3. Банк відкриває поточний рахунок **відокремленому підрозділу юридичної особи - резидента, який не має рахунків** у Банку, на підставі таких документів:

- ✓ відповідної Угоди-заяви, текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством України реквізити заяви про відкриття поточного рахунку. Угоду-заяву підписує керівник відокремленого підрозділу або інша уповноважена на це особа;
- ✓ клопотання юридичної особи або відповідного органу приватизації (щодо структурних підрозділів, які відокремлюються в процесі приватизації) до банку, у якому відкривається поточний рахунок відокремленого підрозділу, про відкриття рахунку із зазначенням номера поточного рахунку юридичної особи та найменування банку, у якому він відкритий, а також інформації про те, чи є відокремлений підрозділ платником єдиного внеску. До банку подається одне клопотання юридичної особи в разі одночасного відкриття поточних рахунків кільком відокремленим підрозділам цієї юридичної особи з вищезазначеною інформацією і переліком відокремлених підрозділів та копій цього клопотання в кількості, потрібній для формування справ з юридичного оформлення рахунків за кожним відокремленим підрозділом;
- ✓ копії належним чином оформленого положення про відокремлений підрозділ; Переліку осіб, які мають право розпоряджатися рахунками клієнта і підписувати розрахункові документи за формою згідно з Додатком № 1.1. до цього Договору та документи, що підтверджують повноваження цих осіб.

Відповідно до п. 3.1.8. Договору клієнт також подає/надсилає до Банку під час відкриття поточного рахунку перелік осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і підписувати розрахункові документи відповідно до п. 3.1.8. Договору за формою згідно з Додатком № 1.1. до цього Договору.

3.3.4. Фізична особа - підприємець, яка не має рахунків у Банку, має пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території

України для укладення правочинів та документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків.

Банк відкриває поточний рахунок для здійснення підприємницької діяльності **фізичній особі - підприємцю** на підставі відповідної Угоди-заяви, текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством України реквізити заяви про відкриття поточного рахунку, що підписана фізичною особою - підприємцем або її представником.

Відповідно до п. 3.1.8. Договору клієнт також подає/надсилає до Банку під час відкриття поточного рахунку Картку осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і підписувати розрахункові документи відповідно до п. 3.1.8. Договору за формою згідно з Додатком № 1.1. до цього Договору.

3.3.5. Банк відкриває поточний рахунок **юридичній особі - нерезиденту, яка не має рахунку** в Банку, на підставі таких документів:

- ✓ відповідної Угоди-заяви текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством України реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.;
- ✓ копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру / реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента / документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи - нерезидента відповідно до законодавства країни її місцезнаходження, засвідченої в установленому законодавством України порядку;
- ✓ копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на ім'я особи, яка має право відкривати рахунок / документа, що підтверджує повноваження особи, яка має право відкривати рахунок без довіреності, засвідченої в установленому законодавством України порядку. У разі видачі юридичною особою - нерезидентом такої довіреності на території України подається копія цієї довіреності, засвідчена в установленому законодавством України порядку;
- ✓ копії документа про взяття на облік у контролюючому органі.

3.3.5.1. За поточним рахунком у національній валюті юридичної особи - нерезидента здійснюються такі операції:

- 1) розрахунки з резидентами за експорт/імпорт товарів (продукції, послуг, робіт, прав інтелектуальної власності та інших немайнових прав, призначених для продажу/оплатної передачі);
- 2) розрахунки з резидентами за договорами позики, що пов'язані з виконанням боргових зобов'язань перед власником рахунку за залученою резидентом-позичальником позикою (повернення позики, сплата процентів та інших платежів, установлених договором позики);
- 3) пов'язані зі здійсненням іноземних інвестицій в Україну та їх поверненням (уключаючи повернення прибутків, доходів, інших коштів, одержаних від інвестиційної діяльності іноземних інвесторів в Україні), а також зі здійсненням операцій з купівлі-продажу цінних паперів іноземних емітентів, обіг яких здійснюється на території України;

З ¹) зарахування коштів, отриманих власником рахунку у зв'язку з продажем його цінних паперів, нерухомості, корпоративних прав та інших об'єктів права власності в Україні, що не мають для власника рахунку статусу об'єктів іноземного інвестування в Україні, а також отримання власником рахунку за такими об'єктами доходів, прибутків та інших коштів;

З-2) зарахування коштів, отриманих власником рахунку у зв'язку з продажем облігацій зовнішніх державних позик України;

4) за гарантіями/поруками, що надаються власником рахунку та забезпечують виконання зобов'язань резидентів-боржників перед резидентами-кредиторами;

5) за гарантіями/поруками, що надаються власником рахунку та забезпечують виконання зобов'язань резидентів-боржників перед нерезидентами-кредиторами (за умови, що зобов'язання резидента-боржника, яке забезпечене гарантією/порукою, виникає із договорів/операцій, зазначених у підпунктах 1 – 3 ¹ пункту 128 розділу X Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затвердженого Постановою Національного банку від 02.01.2019 № 5);

6) за гарантіями, що надаються резидентом-гарантом (уповноваженими установами) та забезпечують виконання зобов'язань резидентів-боржників перед власником рахунку (за умови, що зобов'язання резидента-боржника, яке забезпечене гарантією, виникає із договорів/операцій, зазначених у підпунктах 1 – 3 ¹ пункту 128 розділу X Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затвердженого Постановою Національного банку від 02.01.2019 № 5);

7) пов'язані із задоволенням вимог власника рахунку як кредитора шляхом реалізації предмета застави за гривні або виплати власнику рахунку страхового відшкодування за договорами страхування на території України у разі невиконання резидентом-боржником своїх зобов'язань за відповідним договором (за умови, що права вимоги кредитора за зобов'язаннями резидента-боржника виникли з договорів/операцій, зазначених у підпунктах 1 – 3 ¹ пункту 128 розділу X Положення про заходи захисту та визначення порядку

здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затвердженого Постановою Національного банку від 02.01.2019 № 5);

8) Фонду, уповноваженої особи Фонду, пов'язані із задоволенням вимог нерезидентів-кредиторів під час здійснення процедури ліквідації банку;

9) на підставі рішень судів або рішень інших органів (посадових осіб), які підлягають примусовому виконанню;

10) щодо сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів;

11) з переказу коштів з/на власних(і) рахунків(и) цього нерезидента, відкритих(і) в банках України та за кордоном;

12) із розміщення вкладів (депозитів) та повернення коштів за такими операціями, включаючи проценти за вкладами (депозитами), а також за залишками коштів на його рахунку(ах);

13) із переказу коштів з/на поточних(і) рахунків(и) інших нерезидентів - юридичних осіб в Україні;

14) із торгівлі валютними цінностями;

15) з ліквідатором юридичної особи для задоволення вимог нерезидента-кредитора (власника рахунку) під час здійснення процедури ліквідації цієї юридичної особи;

16) перекази коштів на/з поточний(ого) рахунок(ку), відкритий(ого) власному представництву в Україні;

17) операцій номінальних утримувачів з цінними паперами відповідно до Закону України "Про депозитарну систему України";

18) зарахування процентів, нарахованих за залишками коштів на власному інвестиційному рахунку;

19) зарахування коштів, що були раніше помилково переказані з цього рахунку, а також повернення помилково отриманих коштів;

20) перекази митним, податковим та іншим органам у випадках, передбачених законодавством України;

20 ¹) пов'язані з наданням власником рахунку поворотної фінансової допомоги резидентам та її поверненням;

20 ²) за договорами згідно з пунктом 14 ⁶ розділу I Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затвердженого Постановою Національного банку від 02.01.2019 № 5;

21) зі сплати послуг банку України, який обслуговує рахунок;

22) зарахування коштів, що перераховані з відкритого в банку України кореспондентського рахунку іноземного банку - депозитарію, що має рахунок у цінних паперах у Національному банку.

Банк з метою здійснення валютного нагляду за відповідністю операції клієнта-резидента з переказу коштів з його поточного рахунку в національній валюті на поточний рахунок нерезидента, відкритий у банку, має право (за потреби) попередньо зарахувати ці кошти в гривнях на рахунок 1919. Банк переказує кошти з рахунку 1919 на користь нерезидента за умови наявності в банку документів (інформації), що свідчать про правомірність платежу. Банк повертає кошти на поточний рахунок клієнта не пізніше третього робочого дня після дня ініціювання переказу коштів, якщо в банку немає цих документів (інформації).

3.3.5.2. За поточними рахунками в іноземній валюті юридичних осіб-нерезидентів здійснюються такі операції:

1) розрахунки з резидентами за експорт/імпорт товарів (продукції, послуг, робіт, прав інтелектуальної власності та інших немайнових прав, призначених для продажу/оплатної передачі);

2) розрахунки з резидентами за договорами позики, що пов'язані з виконанням боргових зобов'язань перед власником рахунку за залученою резидентом-позичальником позиною (повернення позики, сплата процентів та інших платежів, установлених договором позики);

3) пов'язані зі здійсненням іноземних інвестицій в Україну та їх поверненням (включаючи повернення прибутків, доходів, інших коштів, одержаних від інвестиційної діяльності іноземних інвесторів в Україні);

3 ¹) зарахування коштів, отриманих власником рахунку у зв'язку з продажем його цінних паперів, нерухомості, корпоративних прав та інших об'єктів права власності в Україні, що не мають для власника рахунку статусу об'єктів іноземного інвестування в Україні, а також отримання власником рахунку за такими об'єктами доходів, прибутків та інших коштів;

4) на підставі рішень судів або рішень інших органів (посадових осіб), які підлягають примусовому виконанню;

5) щодо сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів;

6) із переказу коштів з/на власних(і) рахунків(и) цього нерезидента, відкриті в банках України/за кордоном;

7) з розміщення вкладів (депозитів) та повернення коштів за такими операціями, включаючи проценти за вкладами (депозитами), а також за залишками коштів на їхніх рахунках;

- 8) із переказу коштів з/на поточних(і) рахунків(и) інших нерезидентів-юридичних осіб в Україні;
- 9) із переказу коштів з/на рахунків(и) інших нерезидентів за кордоном;
- 10) із торгівлі іноземною валютою;
- 11) із переказу коштів на/з поточний(ого) рахунок(ку), відкритий(ого) власному представництву в Україні;
- 12) із зарахування процентів, нарахованих за залишками коштів на власному інвестиційному рахунку;
- 13) із зарахування коштів, що були раніше помилково переказані з цього рахунку, а також повернення помилково отриманих коштів;
- 14) розрахунки з митними, податковими та іншими органами у випадках, передбачених законодавством України;
- 15) власника рахунку – номінального утримувача з цінними паперами відповідно до Закону України “Про депозитарну систему України”;
- 15 1) пов'язані з наданням резиденту / отриманням від резидента поворотної фінансової допомоги та її поверненням;
- 15 2) одержання кредиту / позики за кредитним договором / договором позики з банком / небанківською фінансовою установою;
- 15 3) із переказу коштів для погашення заборгованості перед резидентом за кредитним договором, договором позики (уключаючи проценти та інші платежі з обслуговування кредиту, позики, установлені відповідним договором);
- 16) операції (перекази), що дозволені цим Положенням для здійснення з/на поточних(і) рахунків(и) резидентів на/з рахунки(ів) нерезидентів за кордоном

3.3.6. Банк відкриває поточний рахунок **іноземному дипломатичному, консульському, торговельному, іншому офіційному представництву, що користується імунітетом і дипломатичними привілеями**, на підставі таких документів:

- ✓ відповідної Угоди-заяви текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством України реквізити заяви про відкриття поточного рахунку;
- ✓ копії документа про взяття на облік у контролюючому органі.

Представництво, яке використовує найману працю і відповідно до законодавства України є платником єдиного внеску, додатково до вищезазначеного переліку документів має подати копію документа, що підтверджує взяття представництва на облік у відповідному контролюючому органі як платника єдиного внеску. Інформацію про те, що представництво не використовує найману працю і не є платником єдиного внеску, клієнт зобов'язаний зазначити в заяві про відкриття поточного рахунку в рядку "Додаткова інформація".

3.3.7. Банк відкриває поточний рахунок **представництву юридичної особи - нерезидента, яке не займається підприємницькою діяльністю на території України та не має рахунку в Банку**, на підставі таких документів:

- ✓ відповідної Угоди-заяви текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством України реквізити заяви про відкриття поточного рахунку;
- ✓ копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру / реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента / документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи - нерезидента відповідно до законодавства країни її місцезнаходження, засвідченої в установленому законодавством України порядку;
- ✓ копії свідоцтва про реєстрацію представництва юридичної особи - нерезидента в уповноваженому органі виконавчої влади України. Відокремлений підрозділ іноземної неурядової організації, представництва, філії іноземної благодійної організації такий документ не подають. Банк отримує відомості про відокремлений підрозділ іноземної неурядової організації, представництва, філії іноземної благодійної організації з Єдиного державного реєстру;
- ✓ копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на виконання тією або іншою особою представницьких функцій в Україні, засвідченої в установленому законодавством України порядку;
- ✓ копії документа про взяття на облік у контролюючому органі.

Представництво юридичної особи - нерезидента, яке використовує найману працю і відповідно до законодавства України є платником єдиного внеску, додатково до вищезазначеного переліку документів має подати копію документа, що підтверджує взяття представництва юридичної особи - нерезидента на облік у відповідному контролюючому органі як платника єдиного внеску.

Інформацію про те, що представництво юридичної особи - нерезидента не використовує найману працю і не є платником єдиного внеску, клієнт обов'язково зазначає в Угоді-заяві про надання послуг з розрахунково-касового обслуговування в рядку "Додаткова інформація".

3.3.8. Банк відкриває поточний рахунок представництву юридичної особи - нерезидента, через які повністю або частково здійснюється підприємницька діяльність нерезидента на території України, на підставі таких документів:

- ✓ клопотання юридичної особи - нерезидента про відкриття представництву поточного рахунку;
- ✓ відповідної Угоди-заяви текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством України реквізити заяви про відкриття поточного рахунку;
- ✓ копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру / реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента, якій належить представництво / документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи - нерезидента відповідно до законодавства країни її місцезнаходження, засвідченої в установленому законодавством України порядку;
- ✓ копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на здійснення представницьких функцій тією або іншою особою в Україні, засвідченої в установленому законодавством України порядку;
- ✓ копії документа про взяття на облік у контролюючому органі.

Представництво, яке використовує найману працю і відповідно до законодавства України є платником єдиного внеску, додатково до вищезазначеного переліку документів має подати копію документа, що підтверджує взяття представництва на облік у відповідному контролюючому органі як платника єдиного внеску.

Інформацію про те, що представництво не використовує найману працю і не є платником єдиного внеску, клієнт зобов'язаний зазначити в Угоді-заяві про надання послуг з розрахунково-касового обслуговування в рядку "Додаткова інформація".

3.4. Особливості відкриття поточних рахунків клієнтів та здійснення операцій за ними

3.4.1. Банк відкриває поточний рахунок для забезпечення таких видів діяльності, як виробнича кооперація, спільне виробництво та інші види спільної діяльності, що здійснюються на підставі договорів (контрактів) без утворення юридичної особи, на підставі таких документів:

- ✓ відповідної Угоди-заяви текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством України реквізити заяви про відкриття поточного рахунку;
- ✓ копії договору про ведення спільної діяльності;
- ✓ рішення учасників договору про визначення осіб, яким надається право відкриття рахунку та право розпорядження цим рахунком, що оформляється у формі довіреності;
- ✓ копії документа, що підтверджує взяття на облік у контролюючому органі договору про спільну діяльність без створення юридичної особи.

Кошти за цим рахунком використовуються відповідно до порядку, встановленого для використання коштів за поточними рахунками суб'єктів господарювання.

3.4.2. Банк відкриває окремий поточний рахунок управителю за договором управління майном згідно з порядком, встановленим для суб'єктів господарювання. Управитель додатково подає копію договору управління майном. До банку у випадках, коли законодавством України передбачено взяття на облік договору управління майном у контролюючому органі, подається копія документа, що підтверджує взяття на облік у контролюючому органі договору управління майном.

3.4.3. Банк відкриває поточний рахунок військовій частині, установі й організації Збройних Сил України та іншому утвореному відповідно до законів України військовому формуванню, які не мають у Банку рахунків, на підставі документів, встановлених Інструкцією про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів.

3.4.4. Банк відкриває поточний рахунок для формування статутного/складеного капіталу або пайового/неподільного фонду суб'єкта господарювання - юридичної особи (крім банків) на підставі таких документів:

- ✓ відповідної Угоди-заяви текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством України реквізити заяви про відкриття поточного рахунку, що підписана особою, уповноваженою на відкриття рахунку засновниками (учасниками) новостворюваної юридичної особи. Інформація про те, що рахунок відкривається для формування статутного/складеного капіталу або пайового/неподільного фонду суб'єкта господарювання - юридичної особи зазначається в Угоді-заяві в рядку "Додаткова інформація";
- ✓ одного примірника оригіналу установчого документа або його копії, засвідченої в установленому законодавством України порядку. У разі відкриття рахунку для формування статутного капіталу акціонерного товариства замість установчого документа подається договір/рішення засновників (учасників) про створення акціонерного товариства або його копія, засвідчена в установленому законодавством України порядку;
- ✓ рішення засновників (учасників) про визначення особи, якій надається право відкриття та розпорядження рахунком новостворюваної юридичної особи, що оформляється у формі довіреності, засвідченої в установленому законодавством України порядку [якщо хоча б одним із

засновників (учасників) є фізична особа]. Замість оригіналу довіреності до банку може бути подана її копія, засвідчена в установленому законодавством України порядку.

Клієнти мають право відкривати лише один поточний рахунок для формування статутного/складеного капіталу або пайового/неподільного фонду суб'єкта господарювання - юридичної особи (у національній та/або іноземній валюті).

На цей рахунок зараховуються кошти засновників (учасників) для формування статутного або складеного капіталу, пайового або неподільного фонду новостворюваної юридичної особи до її державної реєстрації як юридичної особи. Цей рахунок починає функціонувати як поточний тільки після одержання Банком документів, передбачених у пункті 3.3.2. цього Договору, та отримання банком повідомлення-відповіді або корінця повідомлення про взяття рахунку на облік контролюючим органом за місцезнаходженням суб'єкта господарювання - юридичної особи. Рахунок закривається в разі відмови в державній реєстрації суб'єкта господарювання - юридичної особи на підставі письмового звернення із зазначенням підстав закриття рахунку, підписаного особою, уповноваженою засновниками (учасниками) новостворюваної юридичної особи на закриття рахунку, а кошти перераховуються засновникам (учасникам). Письмове звернення із зазначенням підстав закриття рахунку підписується особою, яка є єдиним засновником (учасником) суб'єкта господарювання або уповноваженою нею особою.

3.4.5. Банк відкриває поточний рахунок для формування статутного капіталу господарського товариства, засновником (учасником) якого є одна особа, на підставі таких документів:

- ✓ відповідної Угоди-заяви текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством України реквізити заяви про відкриття поточного рахунку. Інформація про те, що рахунок відкривається для формування статутного капіталу господарського товариства, засновником (учасником) якого є одна особа, зазначається в рядку "Додаткова інформація" Угоди-заяви;
- ✓ одного примірника оригіналу установчого документа або його копії, засвідченої в установленому законодавством України порядку. У разі відкриття рахунку для формування статутного капіталу акціонерного товариства замість установчого документа подається рішення про намір заснувати акціонерне товариство або його копія, засвідчена в установленому законодавством України порядку;
- ✓ довіреності або копії довіреності на ім'я особи, яка має право відкриття та розпорядження рахунком, засвідченої в установленому законодавством України порядку. Якщо рахунок відкривається особисто засновником (учасником), то цей документ не вимагається.

На цей рахунок зараховуються кошти засновників (учасників) для формування статутного або складеного капіталу, пайового або неподільного фонду новостворюваної юридичної особи до її державної реєстрації як юридичної особи. Цей рахунок починає функціонувати як поточний тільки після одержання Банком документів, передбачених у пункті 3.3.1. цього Договору, та отримання банком повідомлення-відповіді або корінця повідомлення про взяття рахунку на облік контролюючим органом за місцезнаходженням суб'єкта господарювання - юридичної особи. Рахунок закривається в разі відмови в державній реєстрації суб'єкта господарювання - юридичної особи на підставі письмового звернення із зазначенням підстав закриття рахунку, підписаного особою, уповноваженою засновниками (учасниками) новостворюваної юридичної особи на закриття рахунку, а кошти перераховуються засновникам (учасникам). Письмове звернення із зазначенням підстав закриття рахунку підписується особою, яка є єдиним засновником (учасником) суб'єкта господарювання або уповноваженою нею особою.

3.4.6. Суб'єкт господарювання має право відкрити поточні рахунки на користь фізичних осіб за їх згодою для здійснення деяких видів виплат (заробітної плати, дивідендів, стипендій, пенсій, соціальної допомоги, повернення надлишково сплачених сум, інших виплат) у такому порядку.

Суб'єкт господарювання для відкриття рахунків фізичним особам через свого представника (фізична особа-підприємець може подати зазначені нижче документи особисто) подає до Банку такі документи:

- ✓ заяву про відкриття поточного рахунку на користь фізичних осіб;
- ✓ Перелік фізичних осіб, на користь яких відкриваються рахунки із зазначенням ідентифікаційних даних цих осіб;
- ✓ копії документів фізичних осіб, на користь яких відкриваються рахунки, засвідчені в установленому порядку, які дають змогу банку ідентифікувати фізичних осіб (далі - документи щодо ідентифікації).

Банк і суб'єкт господарювання укладають відповідний договір про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб.

Видаткові операції за такими рахунками здійснюються після звернення фізичної особи до Банку, пред'явлення нею документів, що дають змогу банку верифікувати Клієнта, та укладення відповідної Угоди-заяви з фізичною особою.

3.4.7. У разі відкриття поточного рахунку юридичною особою з правом розпорядження цим рахунком іншими юридичними особами у випадках, визначених законодавством України, юридична особа для відкриття рахунку подає до Банку документи, зазначені в пункті 3.3.1. та 3.3.2. цього Договору.

Належна перевірка юридичних осіб, які матимуть право розпорядження рахунком, та представників цих юридичних осіб здійснюються відповідно до вимог законодавства з питань фінансового моніторингу.

3.4.8. Банк відкриває поточний рахунок **фізичній особі для провадження незалежної професійної діяльності** на підставі таких документів:

- ✓ відповідної Угоди-заяви, текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством реквізити заяви про відкриття поточного рахунку;

копії документа, що підтверджує право фізичної особи на провадження незалежної професійної діяльності (свідоцтво про реєстрацію / дозвіл / сертифікат / посвідчення); 3.4.8.1. Фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність та не має рахунків у Банку, має пред'явити уповноваженому працівнику Банку паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує його реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків.

3.4.8.2. Банк відкриває поточний рахунок фізичній особі, яка провадить незалежну професійну діяльність та вже має в Банку рахунок, цей клієнт належно перевірений Банком і сформована справа з юридичного оформлення рахунку, на підставі укладеної Угоди-заяви, текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.

3.4.9. Банк відкриває окремий поточний рахунок **приватному нотаріусу** в порядку, передбаченому п. 57 розділу IV Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків (на підставі документів, передбачених п. 3.4.8. цього Договору), з метою вчинення нотаріальних дій з прийняття у депозит грошової суми.

Зазначений рахунок використовується виключно для здійснення розрахунків, визначених законодавством України, що регулює діяльність нотаріусів.

3.4.10. Банк відкриває окремі поточні рахунки **приватному виконавцю** в порядку, передбаченому п. 57 розділу IV Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків (на підставі документів, передбачених п. 3.4.8. цього Договору), для здійснення примусового виконання рішень.

Зазначені рахунки використовуються виключно для:

- 1) обліку депозитних сум і зарахування стягнутих із боржників коштів у національній та іноземній валютах та їх виплати стягувачам;
- 2) зарахування коштів виконавчого провадження;
- 3) зарахування винагороди.

Видаткові операції за поточними рахунками приватного виконавця, призначеними для обліку депозитних сум, зарахування стягнутих із боржників коштів у національній та іноземній валютах та коштів виконавчого провадження, здійснюються в порядку, визначеному Законом України "Про виконавче провадження".

Банк, у якому відкриті поточні рахунки приватному виконавцю для зберігання стягнутих із боржника коштів і коштів авансування витрат виконавчого провадження, у разі припинення права на здійснення діяльності приватного виконавця зобов'язаний переказати залишок коштів на таких рахунках на відповідні поточні рахунки іншого приватного виконавця або відповідного органу державної виконавчої служби, якому передано виконавчі провадження для продовження вчинення виконавчих дій. Приватний виконавець після проведення завершальних операцій закриває поточні рахунки в порядку, визначеному в розділі XIV Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків.

3.4.11. Банк відкриває поточний (спеціальний) рахунок **юридичній особі для здійснення процедури санації** на підставі таких документів:

- 1) відповідної Угоди-заяви текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством України реквізити заяви про відкриття поточного рахунку, підписаної керуючим санацією;
- 2) копії ухвали суду про введення процедури санації, засвідченої в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником банку.

Поточний (спеціальний) рахунок використовується для здійснення операцій, передбачених Кодексом України з процедур банкрутства.

3.4.12. Банк відкриває поточний (спеціальний/окремий) рахунок **арбітражному керуючому (керуючому реструктуризації, керуючому реалізацією)** для проведення процедури реструктуризації боргів / погашення боргів боржника - фізичної особи / фізичної особи - підприємця на підставі таких документів:

- 1) відповідної Угоди-заяви текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством України реквізити заяви про відкриття поточного рахунку, підписаної керуючим реструктуризацією / керуючим реалізацією;
- 2) копії ухвали суду про відкриття провадження в справі про неплатоспроможність боржника - фізичної особи (фізичної особи - підприємця) та введення процедури реструктуризації боргів боржника / про визнання боржника - фізичної особи (фізичної особи - підприємця) банкрутом і введення процедури погашення боргів боржника, засвідченої в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником банку.

Ці рахунки використовуються для здійснення операцій, передбачених Кодексом України з процедур банкрутства.

Банк, у якому відкрито поточний (спеціальний/окремих) рахунок для розрахунків з кредиторами, зобов'язаний у разі відсторонення арбітражного керуючого від виконання повноважень переказати кошти з такого рахунку на рахунок нового арбітражного керуючого, призначеного господарським судом для виконання повноважень керуючого реструктуризацією або керуючого реалізацією майна боржника.

3.5. Умови відшкодування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (для Клієнтів – фізичних осіб – підприємців та осіб, що провадять незалежну професійну діяльність)

3.5.1. Приєднанням до цього Договору та підписанням відповідної Угоди-Заяви до цього Договору Клієнт (Вкладник) підтверджує, що він ознайомлений зі змістом ст.26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», включаючи умови, за яких Фонд гарантування вкладів фізичних осіб гарантує відшкодування коштів, внесених Вкладником на Поточний рахунок/Поточний рахунок з використанням ПК згідно з умовами цього Договору та відповідної Угоди-Заяви, а також розуміє умови гарантування коштів за вкладами, а саме:

3.5.1.1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) гарантує кожному Вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

На дату затвердження цього Договору (його нової редакції) сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами складає 200 000,00 (двісті тисяч) грн.

3.5.1.2. За наявності ознак нестійкого фінансового стану банківської системи, а також обставин, що загрожують стабільності банківської та/або фінансової системи країни, підтверджених відповідним рішенням Ради з фінансової стабільності, адміністративна рада Фонду на підставі рекомендацій Ради з фінансової стабільності має право прийняти рішення про:

- тимчасове, на певний період, встановлення підвищеної суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами;
- поступове, протягом певного періоду, зниження підвищеної суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами до розміру, встановленого адміністративною радою Фонду до дня прийняття рішення про тимчасове встановлення підвищеної суми.

Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами в інших випадках, ніж визначені цією частиною.

3.5.1.3. Виконання зобов'язань Фонду перед вкладниками здійснюється Фондом з дотриманням вимог щодо найменших витрат Фонду та збитків для вкладників у спосіб, визначений цим Законом, у тому числі шляхом передачі активів і зобов'язань Банку приймаючому або перехідному банку, продажу Банку, створення перехідного банку протягом дії тимчасової адміністрації або виплати відшкодування вкладникам у строк, встановлений Законом.

3.5.1.3. Вкладник має право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами.

Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або з дня початку процедури ліквідації банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку з урахуванням вимог, визначених частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування коштів за договорами банківського рахунку до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунку здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

3.5.1.4. Фонд гарантує відшкодування коштів за вкладом, який вкладник має в банку, що в подальшому реорганізувався шляхом перетворення, на тих самих умовах, що і до реорганізації.

3.5.1.5. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону, Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку ліквідації банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

3.5.1.6. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

3.5.1.7. Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у випадках, передбачених Законом, з переліком яких Вкладника було попередньо ознайомлено ще до приєднання до цього Договору та підписання відповідної Угоди-Заяви до цього Договору.

Фонд не відшкодовує кошти:

- 1) передані банку в довірче управління;
- 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- 3) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону, – протягом року до дня прийняття такого рішення);
- 4) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону, – один рік до дня прийняття такого рішення);
- 5) розміщені на вклад власником істотної участі у банку;
- 6) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону, або мають інші фінансові привілеї від банку;
- 7) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- 8) за вкладами у філіях іноземних банків;
- 9) за вкладами у банківських металах;
- 10) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.
- 11) за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

Умови, за яких Фонд не відшкодовує кошти також зазначені на офіційному сайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (<http://www.fg.gov.ua>).

3.5.2. Клієнт приєднанням до цього Договору та підписанням відповідної Угоди-Заяви до цього Договору, підтверджує, що він до її підписання ознайомлений:

- ✓ з сумою граничного розміру відшкодування за вкладами та з інформацією про випадки невідшкодування вкладів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб передбачених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», що розміщені на офіційній сторінці Фонду гарантування вкладів фізичних осіб: <https://www.fg.gov.ua/vkladnikam-i-kreditoram/garantiyi-za-vkladami>;
- ✓ зі строками припинення нарахування відсотків, які передбачені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;
- ✓ з тим, що відшкодування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України, в порядку, визначеному Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

3.5.3. Клієнт приєднанням до цього Договору та підписанням відповідної Угоди-Заяви до цього Договору, підтверджує, що з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб до відкриття рахунку його ознайомлено, її зміст доведено, роз'яснено та зрозуміло, Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб за затвердженою формою (Додаток № 10) Банком надано, а Клієнтом отримано до приєднання до цього Договору та укладення відповідної Угоди-Заяви, про що свідчить його особистий підпис в Угоді-Заяві до цього Договору.

3.5.4. Вкладник (Клієнт) має право:

- 1) отримувати від Банку: актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання Договору/Угоди-Заяви, так і під час їх дії; інформацію про умови залучення Банком вкладів

(депозитів) та відкриття поточних рахунків, тарифи, типові договори; Вкладник має право отримати витяг з цього Договору, засвідчений уповноваженою особою Банку;

2) звернутися до визначеного Фондом банку-агента щодо отримання відшкодування коштів за вкладом у банку, що знаходиться в управлінні Фонду, та отримати гарантовану суму відшкодування коштів за своїм вкладом у розмірах і порядку, встановлених Законом, нормативно-правовими актами Фонду;

3) відмовитися від послуг, нав'язуваних йому банком-агентом, який здійснює виплату гарантованої суми відшкодування коштів за вкладом у банку, що знаходиться в управлінні Фонду;

4) звернутися до Фонду із заявою про виплату гарантованої суми відшкодування коштів за своїм вкладом у розмірі, порядку, за умов та підстав, визначених Законом, нормативно-правовими актами Фонду, у разі невиключення його до реєстру відшкодувань вкладникам для здійснення виплат;

5) заявляти у порядку, встановленому Законом, нормативно-правовими актами Фонду, до Фонду або уповноваженої особи Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) свої кредиторські вимоги до банку, щодо якого розпочато процедуру ліквідації;

6) звертатися до Фонду зі скаргою про порушення своїх прав та законних інтересів щодо функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб;

7) отримати на першу вимогу належні йому кошти за відповідною Угодою-Заявою;

8) отримати в готівковій або безготівковій формі (за вибором вкладника) виплату гарантованої суми відшкодування за вкладом;

9) вимагати від Банку витяг з цього Договору в частині умов, що стосуються банківського рахунку, засвідченого уповноваженим працівником Банку, незалежно від наявності на Сайті Банку;

10) на звернення до суду та інших державних органів за захистом порушених прав;

11) інші права, визначені нормативно-правовими актами Фонду та чинним законодавством України.

3.5.5. Вкладник (Клієнт) зобов'язаний:

1) дотримуватися умов укладених з Банком Договору/Угоди-заяви; 2) надавати інформацію Банку та банку, що знаходиться в управлінні Фонду (у тому числі документи, необхідні для здійснення заходів з належної перевірки клієнта відповідно до статті 11 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», уточнення інформації про клієнта, необхідність подання яких визначено законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Фонду);

2) до укладення Договору/Угоди-Заяви в Банку ознайомитись зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, форму якої наведено у Додатку № 10 до цього Договору та підтвердити її одержання шляхом проставлення підпису, якщо він не має рахунків у Банку; якщо Вкладник укладає Угоду-Заяву за допомогою засобів інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі, він повинен підтвердити факт одержання довідки та ознайомлення з нею шляхом надсилання банку повідомлення в електронній формі про одержання Довідки.

3) повідомляти Банк про зміну інформації, яка надавалася ним при укладенні Угоди-Заяви щодо зміни прізвища (імені, по батькові), місця проживання, серії та номера паспорта, реєстраційного номера облікової картки платника податків протягом 5 (п'яти) календарних днів з дати, коли такі зміни відбулись;

4) надавати Банку інформацію (офіційні документи), необхідну для здійснення заходів з належної перевірки, уточнення інформації про нього, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

5) інші обов'язки, визначені нормативно-правовими актами Фонду та чинним законодавством України.

3.5.6. Банк має право:

1) відмовитися від надання послуги або проведення фінансової операції у разі відмови вкладника від ознайомлення зі змістом довідки та підтвердження її одержання та/або ненадання вкладником необхідної інформації, у тому числі документів, передбачених законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України та Договором/Угодою-Заявою;

2) бути банком-агентом Фонду у разі визначення його таким Фондом у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Фонду;

3) приймати від Вкладника кошти відповідно до умов Угоди-Заяви;

4) самостійно встановлювати процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги;

5) витребувати у Вкладника інформацію (офіційні документи), необхідну для здійснення заходів з належної перевірки, уточнення інформації про Вкладника, а також для виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

6) інші права, визначені нормативно-правовими актами Фонду та чинним законодавством України.

3.5.7. Банк зобов'язаний:

1) надавати вкладнику на його вимогу актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання Договору/Угоди-Заяви, так і під час їх дії відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та підпунктів 7-10 пункту 2 розділу IV Інструкції;

2) надавати вкладнику Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб за затвердженою формою (Додаток № 10);

- до укладення Договору/Угоди-Заяви, якщо фізична особа не має рахунків у Банку.

Примірник довідки з особистим підписом вкладника має зберігатися у Банку в справі з юридичного оформлення рахунку. Якщо Банк надав довідку за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі, у нього має бути повідомлення вкладника про її одержання та/або в системах Банку має зберігатися підтвердження такого ознайомлення з можливістю друку відповідного звіту;

- після укладення Договору/Угоди-Заяви - не рідше ніж один раз на рік у паперовій формі шляхом вручення Вкладникові у приміщенні Банку (його відділеннях)/або направлення по пошті з поштовим повідомленням про вручення відправлення/або направлення на електронну адресу Вкладника з отриманням відповідного повідомлення про її одержання Вкладником (в електронній формі)/або іншим зручним для Банку способом; Довідка має зберігатися у Банку у справі з юридичного оформлення рахунку;

3) включати до змісту Договору/Угоди-Заяви інформацію про те, що Вкладник ознайомлений з Довідкою;

4) разі залучення коштів за вкладом у банківських металах або за вкладом, підтвердженим ощадним сертифікатом Банку, або у разі залучення коштів на користь третіх осіб на умовах виконання Банком функцій повіреного, агента, іншого представника або посередника із залучення коштів фізичних осіб (у тому числі небанківські фінансові установи) включати до змісту Договору/Угоди-Заяви інформацію про невідшкодування таких коштів згідно із Законом;

5) надавати на вимогу Вкладника витяг з цього Договору, засвідчений уповноваженою особою Банку;

надавати Вкладнику належний йому примірник Угоди-Заяви;

6) надавати Вкладнику належний йому примірник Угоди-Заяви, в тому числі у разі укладання договору за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем;

7) забезпечити розміщення в усіх приміщеннях Банку, де залучають вклади фізичних осіб (на інформаційних стендах та/або в операційному залі, та/або в місцях, де здійснюються операції щодо залучення коштів вкладників), актуальної інформації та документів: копії свідоцтва учасника Фонду; реквізитів Фонду (місцезнаходження, номер телефону "гарячої лінії", адреса офіційного вебсайту Фонду); зразка довідки; суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами;

8) забезпечити розміщення на вебсайті банку актуальної інформації та документів: умов договору приєднання, іншого публічного договору (щодо укладення договорів); цін банківських послуг, процентів і тарифів банку (щодо укладення договорів); акційних пропозицій (програм лояльності) для вкладників / потенційних вкладників, умов їх застосування та термін їхньої дії; примірних договорів для кожного виду банківського рахунку та банківського вкладу (депозиту);

9) забезпечити створення окремого розділу на Сайті банку з інформацією про функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, посилання на який має бути розміщено на головній сторінці Сайту банку, та забезпечити розміщення в зазначеному розділі такої інформації та документів: скан-копії свідоцтва учасника Фонду; зразка довідки; суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами; посилання на офіційного вебсайту Фонду (розділ "Захист прав вкладників").

10) забезпечити інформування про граничний розмір відшкодування коштів за вкладами, номер і дату видачі свідоцтва учасника Фонду в разі посилання у своїй рекламі на участь у Фонді;

11) визначити відповідальну особу банку за співпрацю з Фондом з питань функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб і захисту прав та інтересів вкладників;

12) забезпечити інформування про граничний розмір відшкодування коштів за вкладами, номер і дату видачі свідоцтва учасника Фонду в разі посилання у своїй рекламі на участь у Фонді;

13) вживати інших заходів щодо інформування вкладників та захисту реалізації їхніх прав, передбачених Законом «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативно-правовими актами Фонду.

14) інші обов'язки, визначені нормативно-правовими актами Фонду та чинним законодавством України.

4. УМОВИ ТА ОСОБЛИВОСТІ ВИКОРИСТАННЯ ПРОДУКТІВ БАНКУ

4.1. РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

4.1.1. Розрахунково-касове обслуговування в національній валюті

4.1.1.1. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта на підставі чинного законодавства України, цього Договору, Угоди-заяви (Додаток № 1), Тарифів та Тарифних пакетів, визначених Додатками № 6, № 6.1., № 6.2.. до цього Договору та/або рішеннями Тарифного комітету Банку, внутрішніх документів Банку щодо здійснення безготівкових розрахунків.

4.1.1.2. Для здійснення розрахунково-касового обслуговування Банк відкриває Клієнту поточний та спеціальні рахунки за умови надання Клієнтом повного пакету документів згідно з цим Договором та чинним законодавством України та здійснює їх ведення (в т.ч. розрахункове, касове обслуговування, тощо) згідно цього Договору та відповідно вимог діючого законодавства України. Правовий режим рахунку визначається діючим законодавством України.

4.1.1.3. Клієнт має право самостійно розпоряджатися коштами на власному рахунку з дотриманням вимог діючого законодавства України.

4.1.1.4. Банк не має права визначати та контролювати напрями використання грошових коштів клієнта та встановлювати інші обмеження його права щодо розпорядження грошовими коштами, не передбачені законодавством України, договором між банком і Клієнтом або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що розміщені на банківському рахунку.

4.1.1.5. Банк має право використовувати кошти на рахунку Клієнта, гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися цими коштами.

4.1.1.6. Клієнту (його уповноваженій особі) передаються платіжні документи, які підтверджують списання/зарахування коштів з/на рахунок/рахунок Клієнта, і надається виписка по рахунку/рахунках Клієнта в електронному вигляді. Виписка по рахунку Клієнта складається Банком на підставі розрахункових документів, у яких відображаються (у вигляді дебетових і кредитових оборотів) суми по кожному виконаному документу. Форма виписки містить усі реквізити платіжного документа і надається Клієнту через системи дистанційного обслуговування по запити клієнта. Виписки на паперовому носії у відділенні Банку надаються Клієнтам в порядку, визначеному у відповідній Угоді-Заяві або за окремим запитом з оплатою відповідно до діючих Тарифів Банку. Банк у разі втрати Клієнтом виписки з його Рахунку на письмову вимогу Клієнта видає дублікат з оплатою відповідно до діючих Тарифів Банку.

4.1.1.7. Клієнт має право отримувати готівкові кошти за умови наявності коштів на поточному рахунку в порядку, передбаченому цим Договором та діючим законодавством України.

4.1.1.8. Банк здійснює прийом і видачу готівки відповідно до чинних нормативних актів (у тому числі з використанням пристроїв самообслуговування Банку).

4.1.1.9. Отримання готівки здійснюється за умови надання в Банк заявки на отримання готівки у національній валюті до 15:00 години за Київським часом напередодні дня отримання (умова діє у разі отримання готівки на суму, яка перевищує 50 тис. грн.). Обмеження в отриманні готівки здійснюється:

- ✓ при недостатності коштів;
- ✓ при відсутності підтверджуючих документів для здійснення операції;
- ✓ в інших випадках передбачених чинним законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

4.1.1.10. Клієнт має право вимагати від Банку своєчасного та повного здійснення протягом операційного часу розрахункових, касових та інших операцій у межах залишку коштів на рахунку на початок операційного дня при достатності цих коштів на оплату банківських послуг, обумовлених цим Договором.

4.1.1.11. Банк має право виконувати платіжні документи Клієнта з урахуванням сум, що надходять на рахунок Клієнта протягом операційного дня (за рахунок поточних надходжень), виконувати платіжні документи Клієнта, що надійшли до Банку в післяопераційний час, наступного робочого дня.

4.1.1.12. Розмір плати за розрахунково-касове обслуговування Клієнта та надання йому додаткових послуг встановлюється Тарифами Банку відповідно до обраного Клієнтом Тарифного пакету, визначеними Додатками № 6, № 6.1., № 6.2. до цього Договору та/або рішеннями Тарифного комітету Банку.

4.1.1.13. Банк має право змінювати Тарифи у випадку зміни кон'юнктури ринку, облікової ставки Національного банку України, діючих цін і тарифів, мінімальної заробітної плати, законодавства, рівня інфляції України та інших випадках.

Банк має право змінювати порядок обчислення та зарахування процентів за залишками коштів на поточних рахунках у відповідності з обліковою політикою Банку протягом дії Договору та у встановленому ним порядку. Інформація про діючі тарифи і зміни до них розміщується на Дошці оголошень в Банку/відділеннях Банку та на Сайті Банку.

4.1.1.14. Клієнт зобов'язаний своєчасно забезпечувати достатній залишок коштів на рахунку для здійснення договірної списання вартості послуг.

4.1.1.15. Клієнт доручає Банку у відповідності з цим Договором, зокрема розділом 5 цього Договору, та діючим законодавством України здійснювати договірне списання коштів з його поточного рахунку без подання Клієнтом платіжного доручення (оплата за послуги, надані Банком по іншим договорам, погашення кредитів, перерахування сальдо рахунку Клієнта на рахунки в інших банках в разі закриття рахунку в Банку, тощо).

Договірне списання заборгованості за послуги, які надані Банком згідно цього Договору здійснюється з поточного рахунку Клієнта в першочерговому порядку.

Договірне списання коштів з поточного рахунку Клієнта здійснюється меморіальним ордером.

4.1.1.16. Банк має право списувати кошти з усіх поточних (поточних рахунків з використанням ПК) рахунків клієнта в іноземній і національній валюті у розмірі, еквівалентному сумі винагороди, відповідно до

тарифів, термінів і порядку оплати, передбачених тарифами банку (здійснювати договірне списання) і здійснювати продаж іноземної валюти на валютному ринку України (за курсом на валютному ринку України для цієї операції на дату її здійснення) з відшкодуванням банку витрат на сплату зборів, комісій і вартості наданих послуг. При цьому Клієнт доручає Банку оформити заявку на продаж іноземної валюти на валютному ринку України від імені клієнта, оформлюючи меморіальний ордер у межах сум, які підлягають сплаті Банку за цим Договором, відповідно до діючих тарифів Банку, термінів і порядку оплати, передбачених чинними тарифами банку (здійснювати договірне списання як за рахунок власних коштів Клієнта так і за рахунок кредитних коштів Банка).

4.1.1.17. Доручення Клієнтів на списання коштів зі своїх рахунків Банк приймає до виконання винятково у межах залишку коштів на цих рахунках.

4.1.1.18. Клієнт зобов'язаний отримувати виписки з особових рахунків наступного дня після проведення операції та інформувати Банк про помилково здійснені (не здійснені) операції по його рахунку на наступний день після проведення (не проведення) операції. У разі не виявлення помилок, виписки з рахунку вважаються підтвердженими. У разі отримання повідомлення від Банку про неналежне зарахування коштів, Клієнт зобов'язаний протягом 3-х робочих днів ініціювати повернення коштів.

4.1.1.19. Банк має право робити виправлення щодо помилково зарахованих та/або списаних коштів за рахунками Клієнта згідно з нормативно – правовими актами Національного банку України.

4.1.1.20. Платіжні вимоги та інкасові доручення (розпорядження) на примусове списання коштів з рахунків Клієнтів Банк приймає незалежно від наявності на них достатнього залишку коштів і виконує їх у межах залишку коштів.

4.1.1.21. Якщо немає/недостатньо коштів на рахунку Клієнта, то Банк не здійснює облік заборгованості Клієнта, не оплаченої вчасно, і не веде реєстр розрахункових документів, не оплачених вчасно у зв'язку з відсутністю коштів на рахунку Клієнта.

4.1.1.22. Здійснення розрахункових операцій можливе із застосуванням таких видів платіжних інструментів:

- ✓ платіжного доручення;
- ✓ платіжної вимоги-доручення;
- ✓ платіжної вимоги;
- ✓ розрахункового чека;
- ✓ інкасового доручення (розпорядження).

4.1.1.23. Банк має право змінювати самостійно номер рахунку, якщо це викликано вимогами діючого законодавства України, з обов'язковим повідомленням Клієнта та відповідного контролюючого органу.

4.1.1.24. Банк здійснює зупинення видаткових операцій за рахунком Клієнта в разі накладення на кошти арешту відповідно до законодавства України. Зупинення видаткових операцій здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, коли арешт накладено без встановлення такої суми.

Банк здійснює зупинення видаткових операцій за рахунками клієнтів на підставі рішення суду, яке винесене за зверненням органу доходів і зборів і надійшло до банку безпосередньо від суду або органу доходів і зборів після отримання рішення суду. Банк здійснює поновлення видаткових операцій за рахунком Клієнта на підставі рішення податкового керуючого або суду.

Банк у разі відкриття рахунку Клієнтом, щодо якого є публічне обтяження рухомого майна, накладене державним/приватним виконавцем, зупиняє видаткові операції з такого рахунку на суму обтяження та відновлює видаткові операції за рахунком за умови, визначеної Законом України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні", у порядку, визначеному пунктами 3.1.10, 3.1.13. цього Договору та внутрішніми процедурами Банку.

Зупинення фінансових операцій Клієнта, щодо яких є мотивована підозра, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, чи щодо яких застосовані міжнародні санкції, регулюється законодавством України, у тому числі нормативно-правовим актом Національного банку України з питань фінансового моніторингу.

4.1.1.25. Банк не несе відповідальність за достовірність змісту платіжного доручення, оформленого клієнтом, а також за повноту і своєчасність сплати клієнтом податків, зборів/страхових внесків (обов'язкових платежів).

Банк не відповідає перед Клієнтом у випадках збою в роботі технічних і програмних засобів системи електронних платежів Національного банку України.

4.1.1.26. Відповідальність за правильність заповнення реквізитів розрахункового документа несе особа, яка оформила цей документ і подала його до Банку.

4.1.1.27. Відповідальність за відповідність інформації, зазначеної у платіжному дорученні, суті операції, по якій здійснюється перерахування, несе Клієнт, який у разі її невідповідності повинен відшкодувати Банку заподіяний внаслідок цього збиток.

4.1.1.28. Клієнти та їх контрагенти - одержувачі коштів здійснюють самостійно контроль своєчасного проведення розрахунків і розглядають претензії, які виникли між ними, без участі банку.

Банк зараховує на Рахунок грошові кошти, що надійшли на користь Клієнта протягом Операційного дня, в день їх отримання, якщо під час проведення контролю за реквізитами розрахункових документів не виявлено розбіжностей та дата їх надходження збігається з Датою валютування. Кошти, що отримані Банком на користь Клієнта до настання Дати валютування, яка зазначена в електронному розрахунковому документі, зараховується Банком на Рахунок Клієнта в день настання Дати валютування. Якщо Дата валютування припадає на неробочий день, Банк зараховує кошти на Рахунок Клієнта на початок першого робочого дня, наступного за днем, який визначений Датою валютування.

Банк до настання Дати валютування, що зазначена в електронному розрахунковому документі, зараховує переказані кошти на відповідний Рахунок і не пізніше наступного робочого дня засобами телефонного зв'язку або системи «Клієнт-Банк» повідомляє Клієнта про надходження на його адресу коштів та їх Дату валютування.

Якщо переказ, що надійшов до Банку, не відповідає законодавству України чи вимогам Банку, або в документі на переказ невірно зазначені реквізити для зарахування коштів на Рахунок, Банк має право не зараховувати кошти на Рахунок та повернути кошти банку, що обслуговує платника.

У випадку помилкового зарахування коштів на Рахунок, що сталося з вини Банку, Клієнт доручає Банку здійснити Договірне списання коштів з Рахунку в сумі таких помилково зарахованих коштів.

4.1.1.29. Банк має право повернути Клієнту без виконання розрахункові документи, якщо реквізити цих документів заповнено з порушенням вимог діючого законодавства України, або які не можуть бути виконані відповідно до законодавства України.

Банк, повертаючи розрахунковий документ у день його надходження, має зробити на його зворотному боці напис про причину повернення документа без виконання (з обов'язковим посиланням на статтю закону України, відповідно до якої розрахунковий документ не може бути виконано, або/та главу/пункт нормативно-правового акту Національного банку України, який порушено) та зазначити дату його повернення (це засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку).

4.1.1.30. Банк має право відмовляти в обслуговуванні рахунку Клієнта, тимчасово зупиняти/обмежувати операції по рахунку Клієнта в разі ненадання документів, відомостей, необхідних для з'ясування суті його діяльності, фінансового стану, умисного подання Клієнтом неправдивих відомостей та в інших випадках, передбачених діючим законодавством України.

4.1.1.31. У випадку внесення будь-яких змін до документів Клієнта, що підлягають зберіганню в справі з юридичного оформлення рахунку, в т.ч. при зміні адреси місцезнаходження Клієнта, в разі внесення змін до Переліку осіб, які мають право розпоряджатися рахунками клієнта і підписувати розрахункові документи за формою згідно з Додатком № 1.1. до цього Договору, в разі внесення змін до складу засновників/учасників, відомостей щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), зміні розміру статутного капіталу, тощо, Клієнт зобов'язаний надати (надіслати засобами дистанційного обслуговування з обов'язковим подальшим наданням паперових документів) до Банку відповідні документи та/або копії документів, засвідчені в порядку, визначеному діючим законодавством України, на протязі 10 календарних днів з моменту внесення змін.

У випадку порушення Клієнтом умов, викладених в цьому пункті, Клієнт зобов'язаний за власний рахунок повністю відшкодувати суму будь-яких збитків, понесених Банком у зв'язку із таким порушенням, включаючи обов'язок відшкодувати за рахунок Клієнта суму усіх накладених на Банк штрафних санкцій та відшкодування інших несприятливих наслідків.

4.1.32. У випадку неповідомлення Клієнтом Банку про зміну адреси місцезнаходження та/або адреси для листування, кореспонденція вважається направленою Банком та отриманою Клієнтом належним чином, якщо її було направлено за місцезнаходженням Клієнта, зазначеним в Угоді-Заяві або в останньому письмовому повідомленні Клієнта щодо зміни адреси місцезнаходження або за адресою що значиться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань (якщо інший спосіб не передбачений Договором).

4.1.1.33. Підписанням відповідної Угоди-заяви та приєднанням до цього Договору Клієнт, з метою належного розрахунково-касового обслуговування Банком, надає згоду, а Банк має право на збір, зберігання, використання, поширення, обробку іншим чином інформації та відомостей, які стосуються Клієнта та стали відомі Банку у процесі його обслуговування (в тому числі тих, що згідно із законодавством України відносяться до банківської таємниці та персональних даних), включаючи розкриття таких відомостей та інформації контрагентам Банку, у тому числі – банкам - кореспондентам, уповноваженим державним органам, включаючи контролюючі органи, та, в разі необхідності, іншим третім особам, в межах та обсягах, необхідних для виконання ними своїх функцій.

4.1.1.34. Відповідальність Сторін

4.1.34.1. У разі порушення Сторонами чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України з питань розрахункових та касових операцій, а також за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором/Угодою-заявою, Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України та положеннями цього Договору.

4.1.34.2. Збитки, які можуть бути завдані Клієнту по підтверджених операціях (п. 4.1.2.10.8. даного Договору), Банком не відшкодовуються.

4.1.34.3. У разі ненадання Банку платіжного доручення на повернення повної суми помилково зарахованих коштів протягом трьох днів від дати, коли Клієнту стало відомо про їх зарахування на Рахунок, Клієнт сплачує Банку за кожний день прострочення пеню з розрахунку 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка від неповернутої суми помилково зарахованих коштів, але не більше 10 (десять) відсотків суми переказу.

4.1.34.4. Банк не несе відповідальності:

- за збитки Клієнта або третіх осіб, у разі затримки здійснення розрахунків, що виникли не з вини Банку, зокрема, через несвоєчасне надання Клієнтом документів, їх невідповідності встановленим вимогам, неналежне оформлення розрахункових та інших документів або в разі відсутності коштів на Рахунку;

- за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок порушення умов цього Договору, у т.ч. внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом розрахункових документів або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам чи в разі відсутності коштів на Рахунку Клієнта.

- за помилкове зарахування/списання коштів з Рахунку Клієнта, якщо таке відбулося з вини Клієнта або його контрагентів.

- за виконання платіжних документів з підписами посадових осіб Клієнта, термін яких завершився до строку виконання платіжних документів Банком, якщо до Банку не були своєчасно надані документи, що підтверджують повноваження таких осіб.

- за неправильне перерахування або не перерахування грошових коштів за даним Договором або неотримання Клієнтом надісланої Банком кореспонденції, у випадку несвоєчасного попередження Клієнтом Банку про зміну своїх реквізитів та юридичної адреси.

4.1.1.35. Зобов'язання Клієнта:

- ✓ Щорічно складати у письмовій/електронній формі підтвердження про залишки на рахунках Клієнта станом на 1 січня. Якщо протягом місяця до Банку не надійшло письмове/електронне підтвердження, то залишок рахунку вважається підтвердженим.
- ✓ Надавати Банку заяву на отримання готівки в межах наявних коштів на рахунку до 15:00 години за Київським часом напередодні дня отримання телекомунікаційними засобами (телефон, Клієнт-Банк, тощо).
- ✓ Погоджувати з Банком строки здавання готівки для зарахування на поточний рахунок та здавати готівку в строки, зазначені у відповідній Угоді-Заяві.
- ✓ Надавати Банку оновлений Перелік осіб, які мають право розпоряджатися рахунками клієнта і підписувати розрахункові документи за формою згідно з Додатком № 1.1. до цього Договору (використання факсиміле не допускається).
- ✓ Виконувати вимоги діючого законодавства України з питань ведення рахунку та надання звітності. Дотримуватися регламенту роботи Банку, який оприлюднюється шляхом його розміщення на інформаційних стендах в приміщенні Банку/відділень Банку та на Сайті Банку;
- ✓ Надавати на вимогу Банку протягом 10 календарних днів інформацію та документи необхідні Банку для виконання функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, необхідної зокрема, для здійснення заходів з належної перевірки клієнтів Банку, уточнення інформації, поглибленого вивчення, аналізу операцій, встановлення суті діяльності, встановлення джерел походження коштів, в тому числі документів/інформації, які необхідні для виконання вимог Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), надалі за текстом іменується – FATCA.
- ✓ Надавати Банку документи (у т.ч. отримувати їх від офіційних органів) та інформацію для оцінки фінансового стану Клієнта, аналізу відповідності фінансових операцій Клієнта його фінансовому стану та/або змісту діяльності Клієнта (його соціальному статусу), для підтвердження економічної доцільності фінансових операцій, з'ясування джерел походження коштів (активів) Клієнта.
- ✓ Після отримання письмової вимоги від Банку в найкоротший термін надати документи, передбачені діючим законодавством України та/або банківськими правилами, в т.ч. необхідні для виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу.
- ✓ Попереджати письмово Банк за 10 днів про подання заяви щодо закриття поточного рахунку за власним бажанням.
- ✓ Використовувати інвестиційний рахунок з метою здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних Клієнтом від інвестиційної діяльності в Україні з дотриманням вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України з питань відкриття, використання і закриття рахунків в національній та іноземних валютах в Україні, а також з питань здійснення іноземних інвестицій в Україні;

- ✓ Повідомляти в Угоді-заяві на момент відкриття рахунку, та в подальшому, в процесі обслуговування рахунку самостійно або на запит Банку про факти володіння Клієнтом - резидентом України часткою в іноземній юридичній особі відповідно до статті 39-2 Податкового кодексу України.

4.1.1.36. Зобов'язання Банку:

- ✓ Здійснювати перевірку наданих Клієнтом документів для відкриття та використання рахунків на відповідність їх діючому законодавству України.
- ✓ Здійснювати належну перевірку (уточнення інформації) Клієнта/уповноважених осіб, представників Клієнта, які відкривають рахунок, мають право здійснювати операції по рахунку та уповноважені діяти від імені Клієнта, а також отримувати іншу інформацію про Клієнта у випадках та в порядку, встановлених діючим законодавством України.
- ✓ Надсилати повідомлення про відкриття / закриття рахунку Клієнта до відповідного контролюючого органу, в якому обліковується Клієнт, в порядку та в строки, передбачені діючим законодавством України.
- ✓ зупиняти видаткові операції з рахунку, відкритого Клієнтом, щодо якого є публічне обтяження рухомого майна, накладене державним/приватним виконавцем, на суму обтяження та відновлювати видаткові операції за рахунком за умови, визначеної Законом України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні", у порядку, визначеному пунктами 3.1.10., 3.1.13. цього Договору та внутрішніми процедурами Банку;
- ✓ Здійснювати ведення рахунків Клієнта (поточних, спеціальних тощо) з дотриманням вимог діючого законодавства України.
- ✓ Виконувати функцію податкового агента: утримувати та сплачувати податки і збори із суми та за рахунок отриманих Клієнтом (фізичною особою – підприємцем, фізичною особою, що провадить незалежну професійну діяльність, нерезидентом) доходів в розмірі та у випадках, визначених чинним законодавством України.
- ✓ Надавати Клієнту виписки з особових рахунків (поточних, спеціальних тощо) та додатки до них виключно уповноваженим особам Клієнта, які мають право здійснювати операції по рахункам, або уповноваженим представникам Клієнта на підставі належним чином оформлених довіреностей.
- ✓ Надавати станом на 01 січня виписки з особових рахунків Клієнта;
- ✓ Надавати консультації Клієнту з питань банківських послуг.
- ✓ Забезпечувати збереження банківської таємниці відповідно вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

4.1.1.37. Клієнт здійснює оплату за обслуговування рахунків та інші послуги згідно Тарифів та Тарифних пакетів, визначених Додатками № 6, № 6.1., № 6.2. до цього Договору та/або рішеннями Тарифного комітету Банку. У випадку зміни ситуації на кредитно-грошовому ринку України Банк має право змінити Тарифи в наступному порядку: про зміну Тарифів Банк повідомляє Клієнта у строк, визначений п. 9.9.1. цього Договору шляхом розміщення повідомлення на сайті Банку із зазначенням у ньому зміненого розміру Тарифів, причин, з якими Банк пов'язує необхідність їх зміни, а також дати набрання ними чинності (в тому числі, але не обов'язково, шляхом направлення повідомлення Клієнту засобами системи «Клієнт-Банк»).

В разі незгоди виконувати зобов'язання за цим Договором на умовах змінених Тарифів Клієнт не пізніше ніж за 5 (п'ять) календарних днів до дати впровадження нових Тарифів направляє лист, засвідчений ЕП, на електронну адресу Банку /або засобами системи «Клієнт-Банк» про свою незгоду сплачувати за Послуги, що надаються за зміненими Тарифами. У випадку такої незгоди Клієнта, кожна із Сторін має право розірвати Угоду-заяву у відповідності до цього Договору.

4.1.1.38. Оплата здійснюється одночасно з отриманням послуги або шляхом передплати, або не пізніше останнього робочого дня місяця надання послуги або настання платежу (згідно строків оплати, визначених Тарифами Банку).

4.1.1.39. Оплата послуг за здійснення операцій по інших спеціальних поточних рахунках здійснюється з рахунку зазначеного у відповідній Угоді-заяві.

4.1.1.40. Банк виконує розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку коштів на рахунку клієнта. Якщо до Банку надійшло одночасно кілька розрахункових документів, на підставі яких здійснюється списання коштів, то вони виконуються в такій черговості:

- ✓ у першу чергу списуються кошти на підставі рішення суду для задоволення вимог про відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, іншим ушкодженням здоров'я або смертю, а також вимог про стягнення аліментів;
- ✓ у другу - списуються кошти на підставі рішення суду для розрахунків щодо виплати вихідної допомоги та оплати праці особам, які працюють за трудовим договором (контрактом), а також виплати за авторським договором;
- ✓ у третю - списуються кошти на підставі інших рішень суду;

- ✓ у четверту - списуються кошти за розрахунковими документами, що передбачають платежі до бюджету;
- ✓ у п'яту - списуються кошти за іншими розрахунковими документами в порядку їх послідовного надходження.

У разі одночасного надходження до Банку розрахункового документа, наданого відповідно до умов обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку, та іншого розрахункового документа, на підставі якого здійснюється списання грошових коштів, Банк списує кошти з рахунку Клієнта позачергово за розрахунковим документом, наданим відповідно до умов такого обтяження. У разі одночасного надходження до Банку декількох розрахункових документів, наданих відповідно до умов обтяжень, предметом яких є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку, Банк списує кошти з рахунку клієнта за такими розрахунковими документами згідно з пріоритетом відповідних обтяжень.

4.1.1.41. При накладенні арешту на рахунки Клієнта, призупиненні операцій, примусовому списанні (стягненні) коштів відповідними органами згідно діючого законодавства України або відсутності/недостатності коштів на рахунку Клієнта, оплата послуг Банку здійснюється Клієнтом іншим способом, який не суперечить діючому законодавству України (готівкою або безготівково), у термін не пізніше останнього робочого дня поточного місяця надання послуги або дати настання платежу.

4.1.1.42. За залишками грошових коштів на поточних рахунках (окрім поточних рахунків зі спеціальним режимом їх функціонування) Клієнта Банк щомісячно нараховує та виплачує на ці рахунки проценти за користування тимчасово вільними коштами на поточному рахунку Клієнта на умовах та за ставками, що встановлені відповідними рішеннями Тарифного комітету Банку. Проценти не нараховуються у випадках накладання арешту, зупинення операцій згідно діючого законодавства України та відсутності будь-яких операцій по поточному рахунку, крім зарахувань згідно цього пункту, більше ніж шість місяців.

4.1.1.43. В разі наявності в Банку підтвердженої інформації про помилково зараховані кошти на рахунок Клієнта: Банк не здійснює нарахування процентів на суму помилкового переказу або здійснює перерахунок процентів, які були нараховані за період до отримання такої інформації.

4.1.2. Особливості розрахунково-касового обслуговування в іноземній валюті

4.1.2.1. На умовах визначених даним Договором та відповідною Угодою-заявою (Додаток № 1), згідно з чинним законодавством України, Банк відкриває Клієнту поточний рахунок в іноземній валюті (надалі - Рахунок) та здійснює розрахунково-касове обслуговування Рахунку включаючи:

- зберігання коштів у відповідній валюті на Рахунку, гарантуючи Клієнту право безперешкодно розпоряджатися коштами відповідно до вимог чинного законодавства України;
- платежі в межах залишку коштів на Рахунку у відповідній валюті на момент подання в Банк належним чином оформлених розрахункових документів або на момент виконання відповідного розрахункового документа;
- купівлю/продаж/обмін іноземної валюти за дорученням і за рахунок Клієнта за взаємно погодженими курсами купівлі-продажу;
- договірне списання коштів з Рахунку, відкритого у Банку, на умовах визначених даним Договором та відповідно до чинного законодавства України;
- інші операції в іноземній валюті, що не протирічають діючому законодавству України,

4.1.2.2. Якщо інше не встановлено Тарифами Банку та даним Договором, вважається, що проценти за користування Банком коштами, які знаходяться на рахунку Клієнта, Банком не нараховуються та не сплачуються.

4.1.2.3. Рахунок в іноземній валюті відкривається за умови відкриття/наявності відкритого поточного рахунку в національній валюті за відповідною Угодою-заявою Клієнта при наданні ним документів передбачених цим Договором, чинними нормативними актами Національного Банку України та проведення заходів з належної перевірки відповідно до вимог чинного законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.1.2.4. Клієнт сплачує за розрахунково-касове обслуговування комісійну винагороду (надалі - плату) Банку, згідно з діючими Тарифами. Перелік операцій та послуг Банку, розмір комісійної винагороди (плати) за виконання доручень Клієнта по операціях в іноземній валюті вказані у Тарифах та Тарифних пакетах, визначених Додатками № 6, № 6.1., № 6.2. до цього Договору та/або рішеннями Тарифного комітету Банку. Вказані Тарифи можуть змінюватись в залежності від змін цін та тарифів на послуги на ринку банківських послуг, про що Клієнт повідомляється в порядку передбаченому розділами 9, 10 цього Договору.

4.1.2.5. Банк зобов'язаний:

4.1.2.5.1. відкрити Клієнту поточний Рахунок в іноземній валюті та повідомити про це відповідний контролюючий орган, в якому обліковується Клієнт, в порядку та строки, передбачені діючим законодавством України.

4.1.2.5.2. своєчасно, згідно з чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного Банку України, а також у формах, прийнятих у міжнародній банківській практиці, проводити розрахунково-касові операції по Рахунку та надавати послуги за цим Договором.

4.1.2.5.3. приймати до виконання платіжні доручення в іноземній валюті, заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти від Клієнта протягом операційного часу, разом з оригіналами та копіями документів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, які необхідні Банку для купівлі іноземної валюти на МВРУ та для здійснення валютного контролю за правомірністю перерахування/зарахування іноземної валюти з/на рахунку (ок) Клієнта.

4.1.2.5.4. виконувати платіжні доручення Клієнта в іноземній валюті в межах строку, встановленого діючими нормативно-правовими актами Національного банку України та погодженого з Клієнтом з урахуванням дати валютування, що визначається Банком згідно з його внутрішніми правилами, які ґрунтуються на укладених міжбанківських угодах (договорах) про встановлення кореспондентських відносин з банками-кореспондентами, а також з урахуванням строку, необхідного для виконання вимог Закону України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні".

4.1.2.5.5. здійснювати за дорученням Клієнта купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів згідно заяв про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти відповідно до чинного законодавства України.

4.1.2.5.6. здійснювати примусове списання (стягнення) коштів у випадках, передбачених чинним законодавством України.

4.1.2.5.7. повернути Клієнту без виконання розрахунків та інші документи, оформлені з порушенням норм чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку, з посиланням на підстави.

4.1.2.5.8. кошти в іноземній валюті, що зараховані на Рахунок Клієнта, можуть бути повернені платнику за платіжним дорученням в іноземній валюті, оформленим лише Клієнтом. У разі відмови Клієнта добровільно повернути кошти, це питання вирішується в судовому порядку.

4.1.2.5.9. надавати Клієнту за його письмовою заявкою допомогу в розшуку перерахованих сум.

4.1.2.5.10. видавати Клієнту виписки по його Рахунку наступного дня після проведення банківської операції.

4.1.2.5.11. після здійснення операцій з переказу коштів, купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, наступного робочого дня надати інформацію Клієнту, про здійснення цих операцій, у виписках по Рахунку.

4.1.2.5.12. забезпечувати Клієнта, на підставі заявок останнього, готівковою іноземною валютою на витрати на відрядження та інші цілі згідно чинного законодавства України.

4.1.2.5.13. здійснювати нарахування плати за розрахунково-касове обслуговування за цим Договором згідно з Тарифами Банку в день надання таких послуг.

4.1.2.5.14. здійснювати функції агента валютного нагляду за операціями Клієнта. Надавати інформацію в межах своїх контролюючих функцій до державних контролюючих органів та застосовувати інші заходи, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми положеннями Банку.

4.1.2.5.15. знайомити Клієнта, за його ініціативою, з нормативними актами, регламентуючими порядок здійснення операцій в іноземній валюті, а також зі змінами та доповненнями, які в них вносяться.

4.1.2.5.16. надавати консультації Клієнту з питань здійснення банківських операцій та послуг.

4.1.2.5.17. забезпечувати конфіденційність інформації про операції Клієнта та зберігати банківську таємницю.

4.1.2.6. Клієнт зобов'язаний:

4.1.2.6.1. своєчасно надавати Банку документи по операціях в іноземній валюті, а також звітні дані по здійснених валютних операціях, контракти, довідки, митні декларації та будь-які інші необхідні Банку документи та інформацію для здійснення валютного нагляду та інших покладених на Банк у відповідності з чинним законодавством України функцій контролю.

4.1.2.6.2. одночасно з подачею заявки на купівлю іноземної валюти надавати кошти на сплату зборів, обов'язкових платежів у розмірі, порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

4.1.2.6.3. напередодні дня отримання готівкових коштів в іноземній валюті, до 15:00 (п'ятнадцяти) годин за Київським часом такого дня, надавати Банку заявку на їх отримання в письмовій або усній формі.

4.1.2.6.4. Використовувати інвестиційний рахунок з метою здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних Клієнтом від інвестиційної діяльності в Україні з дотриманням вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України з питань відкриття, використання і закриття рахунків в національній та іноземних валютах в Україні, а також з питань здійснення іноземних інвестицій в Україну.

4.1.2.6.5. Повідомляти в Угоді-заяві на момент відкриття рахунку, та в подальшому, в процесі обслуговування рахунку самостійно або на запит Банку про факти володіння Клієнтом - резидентом України часткою в іноземній юридичній особі відповідно до статті 39-2 Податкового кодексу України.

4.1.2.7. Банк має право:

4.1.2.7.1. не приймати до виконання банківські документи Клієнта та повертати без виконання платіжні доручення та заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, які оформлені з порушенням вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України у порядку, визначеному чинним законодавством України.

4.1.2.7.2. витребувати надання Клієнтом документів, які служать підставою для проведення операцій в іноземній валюті, а також звітних даних за здійсненими валютними операціями.

4.1.2.7.3. відмовити Клієнту в розрахунково-касовому обслуговуванні Рахунку, у випадках порушення ним норм чинного законодавства України, міжнародних угод та договорів України з іншими державами, нормативно-правових актів Національного банку України, відсутності документів, необхідних для купівлі іноземної валюти на МВРУ та здійснення валютного нагляду, а також у разі наявності сумнівів відносно достовірності наданих Клієнтом документів, а також в інших випадках, встановлених чинним законодавством України.

4.1.2.7.4. відмовити Клієнту у видачі готівки у разі неподання ним заявки на отримання готівки напередодні за 1 (один) банківський день до запланованої дати отримання готівки.

4.1.2.7.5. відмовити Клієнту в проведенні операції за Рахунком, якщо залишок на Рахунку на момент отримання Банком відповідного доручення або заяви Клієнта є недостатнім для проведення такої операції, з урахуванням залишку на рахунках Клієнта в національній валюті України для сплати послуг Банку за розрахунково-касове обслуговування та обов'язкових платежів.

4.1.2.7.6. відмовити Клієнту в проведенні операції за Рахунком, якщо така операція протирічить режиму рахунку, встановленому чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

4.1.2.7.7. не зараховувати на рахунок вхідні платежі в іноземній валюті, якщо вони протирічать режиму рахунку, встановленому чинним законодавством України, та в інших випадках, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України.

4.1.2.7.8. за здійснення переказу в іноземній валюті утримувати плату з поточних рахунків Клієнта в національній валюті, відкритих у Банку, згідно Тарифів за курсом Національного банку України на день списання коштів з рахунку Клієнта в іноземній валюті.

4.1.2.7.9. заяви Клієнта про продаж/купівлю/обмін іноземної валюти приймаються до виконання Банком після отримання всіх необхідних документів, визначених чинним законодавством України та при наявності необхідного залишку коштів на рахунку у відповідній валюті на момент прийняття до виконання Банком заяви Клієнта.

4.1.2.7.10. в разі, якщо придбана іноземна валюта не буде перерахована Клієнтом за призначенням у визначений законодавством строк, Банк продає цю іноземну валюту на МВРУ за курсом Банку, встановленим на день продажу/обміну іноземної валюти.

4.1.2.8. Клієнт має право:

4.1.2.8.1. розпоряджатися коштами на своєму Рахунку згідно з чинним законодавством України та вимогами Національного Банку України.

4.1.2.8.2. отримувати готівкові кошти з каси Банку в межах заявки за умови наявності коштів на Рахунку, у випадках передбачених чинним законодавством України.

4.1.2.8.3. відкликати платіжне доручення в іноземній валюті у будь-який час до списання суми коштів з свого Рахунку лише в повній сумі, а заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти в повній або частковій сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного у довільній формі та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта та відбитком печатки (за наявності), за умови відшкодування Клієнтом витрат уповноваженому банку згідно Тарифів. Лист подається до настання дати валютування для платіжних доручень та до кінця дня, що передує дню торгів на МВРУ, для заяв про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти.

4.1.2.8.4. надавати Банку платіжне доручення в іноземній валюті як у паперовій формі, так і у формі електронного розрахункового документа засобами програмно-технічного комплексу «клієнт-банк», при наявності в Банку необхідних для цього документів. Клієнт має подати до Банку разом із платіжним дорученням в іноземній валюті оригінали документів (у тому числі електронних документів) та копії або лише копії документів відповідно до законів України, нормативно-правових актів Національного банку України, які потрібні Банку для здійснення валютного нагляду за правомірністю переказу іноземної валюти з рахунку Клієнта. Документи можуть бути надані як в паперовому вигляді так і в електронному за допомогою «Інтернет-клієнт-банк».

4.1.2.9. Банк не несе відповідальності за зупинення/обмеження операцій за коштами Клієнта банками-кореспондентами Банку у разі застосування останніми норм національного та/або міжнародного права стосовно операцій за коштами Клієнта.

4.1.2.10. Здійснення валютних операцій

4.1.2.10.1. Клієнти (резиденти та нерезиденти) здійснюють валютні операції з купівлі безготівкової іноземної валюти/банківських металів та/або переказу іноземної валюти/банківських металів/національної валюти в разі наявності підстав/зобов'язань для проведення таких операцій, що підтверджуються

відповідними документами, які подаються для здійснення купівлі до банків, для здійснення переказу - до уповноважених установ. Ці вимоги не поширюються на операції в незначному розмірі банківських металів без фізичної поставки протягом календарного дня в межах банку на одного клієнта, що визначені чинними нормативно-правовими актами Національного банку України, а також на операції з купівлі безготівкової іноземної валюти органами державної влади, уповноваженими здійснювати досудове розслідування, для здійснення ними заходів, визначених чинним законодавством України.

Клієнти уповноважених установ не подають документи, що свідчать про наявність у них підстав/зобов'язань для здійснення валютних операцій у незначному розмірі з купівлі іноземної валюти, переказу іноземної валюти/банківських металів/гривні, уключаючи переказ іноземної валюти, що була куплена раніше в незначному розмірі, у разі зміни еквівалента купленої валюти за рахунок зміни курсів іноземних валют на дату здійснення переказу. Інформація щодо мети купівлі, переказу та документів, на підставі яких здійснюється купівля, переказ бенефіціару коштів в іноземній валюті/гривні та/або банківських металів, зазначається у заяві на купівлю іноземної валюти та/або в платіжному дорученні. Банк самостійно приймає рішення про необхідність подання клієнтом документів, що пов'язані зі здійсненням валютних операцій. Клієнт у разі запиту Банку документів, що пов'язані зі здійсненням валютних операцій, зобов'язаний подати такі документи в термін, установлений Банком.

4.1.2.10.2. Клієнт подає заяви про купівлю або продаж іноземної валюти або банківських металів до Банку, що його обслуговує.

Клієнт має право подавати заяву про продаж іноземної валюти/банківських металів до банку за власним вибором (незалежно від наявності поточного рахунку в іноземній валюті або в банківських металах, відкритого в Банку).

Клієнт для здійснення валютних операцій із купівлі/продажу/обміну іноземної валюти / банківських металів подає до банку заяву на купівлю або продаж іноземної валюти або банківських металів. Заява подається в довільній формі із зазначенням реквізитів, встановлених цим розділом Договору.

4.1.2.10.3. Заява про купівлю іноземної валюти або банківських металів обов'язково має містити такі реквізити:

- найменування та місцезнаходження уповноваженого банку, що обслуговує клієнта;
- код заяви про купівлю іноземної валюти або банківських металів відповідно до Державного класифікатора управлінської документації ДК 010-98, затвердженого наказом Держстандарту України від 31.12.98 N 1024;
- назву документа - заява про купівлю іноземної валюти або банківських металів;
- дату складання заяви про купівлю іноземної валюти або банківських металів (число - цифрами, місяць - цифрами або словами, рік - цифрами);
- повне або скорочене найменування клієнта, місцезнаходження, номер телефону/факсу;
- підставу для купівлі іноземної валюти - посилання на документи, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань торгівлі іноземною валютою є підставою для купівлі іноземної валюти на валютному ринку України;
- назву іноземної валюти або виду банківського металу, що купується, словами та цифровий або літерний код іноземної валюти або банківського металу відповідно до Класифікатора;
- суму купівлі іноземної валюти цифрами [у разі купівлі банківських металів зазначається маса банківських металів у трійських унціях цифрами (ціла частина числа відокремлюється комою)];
- курс купівлі в гривнях (або зазначити « за курсом уповноваженого банку»);
- номер поточного рахунку в іноземній валюті або банківських металах, на який потрібно зарахувати придбану іноземну валюту або банківські метали, код і найменування уповноваженого банку, що обслуговує клієнта, у якому відкрито цей рахунок;
- відбиток печатки (за наявності) та підписи відповідальних осіб клієнта, які заявлені ним у Переліку осіб, які мають право розпоряджатися рахунками клієнта і підписувати розрахункові документи або з накладенням ЕП Клієнта, якщо заява подається за допомогою «Інтернет-клієнт-банк».)

4.1.2.10.4. Клієнт у заяві про купівлю іноземної валюти або банківських металів має зазначити те:

- що він доручає уповноваженому банку, що його обслуговує, купити іноземну валюту або банківські метали на умовах, які зазначені в заяві про купівлю іноземної валюти або банківських металів;
- що він доручає уповноваженому банку, що його обслуговує, утримати із суми в гривнях, яка перерахована на купівлю іноземної валюти або банківських металів, комісійну винагороду;
- на який поточний рахунок має бути зарахований залишок коштів у гривнях після купівлі іноземної валюти або банківських металів, найменування та код банку, у якому відкрито цей рахунок;
- що він доручає уповноваженому банку, що його обслуговує, продати іноземну валюту на валютному ринку України, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку.

4.1.2.10.5. Клієнт, при подачі до банку заяви про купівлю іноземної валюти або банківських металів, доручає уповноваженому банку перерахувати зі свого поточного рахунку суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти або банківських металів.

Клієнт може самостійно перерахувати зі свого поточного рахунку суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти або банківських металів.

4.1.2.10.6. Заява про продаж іноземної валюти або банківських металів обов'язково має містити такі реквізити:

- найменування та місцезнаходження уповноваженого банку, що обслуговує клієнта;
- код заяви про продаж іноземної валюти або банківських металів відповідно до Державного класифікатора управлінської документації ДК 010-98, затвердженого наказом Держстандарту України від 31.12.98 N 1024;
- назву документа - заява про продаж іноземної валюти або банківських металів;
- дату складання заяви про продаж іноземної валюти або банківських металів (число - цифрами, місяць - цифрами або словами, рік - цифрами);
- повне або скорочене найменування клієнта, місцезнаходження, номер телефону/факсу;
- номер рахунку в іноземній валюті або банківських металах, з якого клієнт доручає здійснити продаж іноземної валюти або банківських металів, найменування та код уповноваженого банку, що його обслуговує, у якому відкрито цей рахунок;
- назву іноземної валюти або виду банківського металу, що продається, словами і цифровий або літерний код іноземної валюти або банківського металу відповідно до Класифікатора;
- суму продажу іноземної валюти цифрами [у разі продажу банківських металів зазначається маса банківських металів у трійських унціях цифрами (ціла частина числа відокремлюється комою)];
- курс продажу в гривнях (або зазначити « за курсом уповноваженого банку»);
- номер поточного рахунку в гривнях, на який потрібно зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти або банківських металів, найменування і код уповноваженого банку, у якому відкрито цей рахунок;
- відбиток печатки (за наявності) та підписи відповідальних осіб клієнта, які заявлені ним у Переліку осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і підписувати розрахункові документи (або з накладенням ЕП Клієнта, якщо заява подається за допомогою «Інтернет-клієнт-банк»).

4.1.2.10.7. Клієнт у заяві про продаж іноземної валюти або банківських металів може надати право уповноваженому банку, який його обслуговує, утримати комісійну винагороду в гривнях з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти або банківських металів, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок клієнта в національній валюті.

Клієнт, при подачі до банку заяви про продаж іноземної валюти або банківських металів, доручає уповноваженому банку перерахувати зі свого поточного рахунку суму в іноземній валюті, що потрібна для продажу іноземної валюти або банківських металів.

Клієнт може самостійно перерахувати зі свого поточного рахунку суму в іноземній валюті, що потрібна для продажу іноземної валюти або банківських металів.

4.1.2.10.8. Банк після здійснення валютної операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів на валютному ринку України зобов'язаний зберігати заяву та інші документи, які стали підставою для проведення такої операції.

Клієнт не подає до банку заяву про продаж іноземної валюти у випадках, коли надходження продаються відповідно до встановлених вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

4.1.2.10.9. Банк повертає без виконання заяву клієнта, якщо виконання заяви призведе до невиконання банком наявного в нього на виконання згідно із законодавством України документа стосовно цього клієнта про арешт на майно (кошти), заборону вчинення певних дій або про утримання від вчинення певних дій, заборону боржнику розпоряджатися та/або користуватися майном (коштами), яке(і) належить(ать) йому на праві власності або примусове списання коштів.

4.1.2.10.10. Клієнт має право надіслати платіжне доручення в іноземній валюті або банківських металах/заяву на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти до банку як у паперовій формі, так і у формі електронного розрахункового документа за допомогою систем дистанційного обслуговування «Інтернет-Клієнт-Банк».

4.1.2.10.11. Установлення банком курсу/крос-курсу купівлі/продажу/ обміну іноземної валюти здійснюється на підставі курсів, що складаються протягом торгівельної сесії на валютному ринку України. Клієнт має право у заяві на купівлю/продаж /обмін іноземної валюти вказати цифрове значення курсу купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або зазначити “за курсом банку”.

Банк інформує Клієнта про здійснені Банком валютні операції за його зверненням шляхом надання виписки по рахунку у паперовому або електронному вигляді (якщо заява подається за допомогою «Інтернет-Клієнт-Банк»), яка, у тому числі, містить інформацію про курс купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів, за яким була здійснена операція.

4.1.2.10.12. Клієнт має право відкликати платіжне доручення в іноземній валюті у будь-який час до списання суми коштів з свого рахунку лише в повній сумі, а заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти в повній або частковій сумі шляхом подання або надіслання до Банку засобами електронного зв'язку (на адресу електронної пошти або засобами «Інтернет-Клієнт-Банк») письмового листа про відкликання, складеного у довільній формі та засвідченого підписом Клієнта, за умови відшкодування Клієнтом витрат уповноваженому банку згідно Тарифів; такий лист подається до настання дати валютування для платіжних доручень та до кінця дня, що передує дню торгів на МВРУ, для заяв про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти.

4.1.2.10.13. Після здійснення операцій з купівлі/ продажу /обміну іноземної валюти, зарахування/ перерахування коштів в призначенні платежу розрахункових документів надається інформація про суму купленої /проданої/обмінаної іноземної валюти, курс, за яким іноземна валюта була куплена/ продана/обмінана, суму всіх витрат, яку сплатив клієнт за проведення цих операцій, тощо.

4.1.2.10.14. Клієнт (резидент) зобов'язаний використати:

1) іноземну валюту, що куплена в установленому порядку через Банк, не пізніше ніж за 10 робочих днів після дня її зарахування на його поточний рахунок на потреби, зазначені в заяві про купівлю іноземної валюти. Ця вимога не поширюється на наступний випадок: Клієнт (резидент), що купує іноземну валюту для виконання власних боргових зобов'язань перед нерезидентом за кредитним договором (договором позики/поворотної фінансової допомоги), має право накопичувати придбану іноземну валюту до чергових дат платежів, що встановлені цим договором, на поточному рахунку в банку, який обслуговує операції за таким договором, без обмеження строку її використання, зазначеного у цьому пункті, протягом дії зазначеного договору, за умови подальшого використання цих коштів виключно з метою виконання власних боргових зобов'язань за таким договором та в установленому таким договором обсязі.

2) іноземну валюту, куплену у випадку, передбаченому в підпункті 2 пункту 77 розділу VII Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затвердженого Постановою Національного банку № 5 від 02.01.2019, не пізніше ніж за два робочих дні після дня її зарахування на його поточний рахунок на цілі, пов'язані з виконанням зобов'язань перед банком-кредитором за кредитним договором.

Заява резидента про купівлю іноземної валюти/договір резидента з банком має містити доручення резидента банку продати куплену іноземну валюту, що не буде переказана за призначенням у вищезазначений строк.

4.1.2.10.15. Банк, який обслуговує клієнта, має право за дорученням цього клієнта утримати комісійну винагороду в гривнях з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти або банківських металів, без зарахування цієї комісійної винагороди на його поточний рахунок у національній валюті, якщо це передбачено в заяві про продаж іноземної валюти або банківських металів.

4.1.2.10.16. Юридичні особи-нерезиденти здійснюють купівлю іноземної валюти в межах залишку коштів у гривнях на власних поточних рахунках (крім інвестиційних рахунків) на підставі заяви/доручення про купівлю іноземної валюти без подання до банку документів, зазначених в чинних нормативно-правових актах Національного банку України.

4.1.2.10.17. Резидентам, уключаючи уповноважені установи, забороняється здійснювати валютні операції з надання кредитів (позик, фінансової допомоги) у гривнях нерезидентам та їх представництвам в Україні (крім надання банками та небанківськими фінансовими установами споживчих кредитів фізичним особам - нерезидентам).

4.1.2.10.18. Банкам забороняється здійснювати купівлю безготівкової іноземної валюти за дорученням/заявою клієнтів-резидентів з метою розміщення коштів на вкладному (депозитному) рахунку в банку та/або на рахунку за кордоном в іноземній фінансовій установі.

Заборона, передбачена в пункті 4.1.2.10.18, не поширюється на операції:

1) фізичних осіб з купівлі іноземної валюти;

2) юридичних осіб/фізичних осіб-підприємців з купівлі іноземної валюти з метою розміщення коштів на власних рахунках за кордоном, що обумовлено необхідністю утримання власних відокремлених підрозділів за кордоном та/або виконання зобов'язань за зовнішньоекономічними контрактами (крім зобов'язань з переказу сум вкладів (депозитів) на рахунки в іноземних фінансових установах).

4.1.2.10.19. Резидентам (крім банків) забороняється здійснювати переказ іноземної валюти / гривні на власні рахунки, відкриті за кордоном в іноземних фінансових установах, держава (територія) реєстрації/місцезнаходження яких віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон та/або визнана Верховною Радою України державою-агресором/державою-окупантом, та/або не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, які проводять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, та/або має стратегічні недоліки у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення відповідно до заяв Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF).

Резидентам забороняється здійснювати інвестиції за кордон шляхом переказу коштів в іноземній валюті / гривні на рахунок нерезидента, відкритий в Україні та/або за кордоном, якщо об'єкт інвестиції та/або продавець-нерезидент цього об'єкта має реєстрацію/місцезнаходження/місце проживання в державі (на території), що зазначена в чинних нормативно-правових актах Національного банку України.

Резидентам забороняється здійснювати переказ іноземної валюти / гривні з метою надання кредитів (позик, фінансової допомоги) нерезидентам, що мають реєстрацію/місцезнаходження/місце проживання в державі (на території), що зазначена в чинних нормативно-правових актах Національного банку України (крім надання банками та небанківськими фінансовими установами споживчих кредитів в гривнях фізичним особам - нерезидентам).

4.1.2.10.20. Банкам забороняється здійснювати за дорученням клієнтів перекази в гривні за поточними неторговельними операціями за межі України.

4.1.2.10.21. Розрахунки за зовнішньоекономічними операціями здійснюються виключно через рахунки в банках. Розрахунки за зовнішньоекономічними договорами (контрактами) у готівковій формі заборонено, крім випадку, коли нерезидент - суб'єкт господарської діяльності згідно з умовами експортного договору резидента - суб'єкта господарської діяльності здійснює оплату фізичній особі-резиденту, яка перебуває у відрядженні за кордоном з метою виконання зобов'язань за експортним договором резидента - суб'єкта господарської діяльності, коштами в готівковій іноземній валюті експлуатаційних витрат, пов'язаних з обслуговуванням транспортного засобу, який належить резидентові - стороні договору (орендується, фрахтується ним) і використовується за кордоном з метою виконання зобов'язань останнього за цим договором, за умови оприбуткування невикористаного залишку ввезеної в Україну готівкової іноземної валюти до каси резидента - суб'єкта господарської діяльності згідно з чинними нормативно-правовими актами національного банку України.

4.1.2.10.22. Банкам забороняється здійснювати операції з видачі готівкових коштів в іноземній валюті в межах України з рахунків клієнтів банків, операції за якими здійснюються з використанням електронних платіжних засобів, що емітовані як резидентами, так і нерезидентами, через банківський автомат самообслуговування. Такі операції здійснюються виключно в гривнях.

4.2. ПОСЛУГИ ПО СИСТЕМІ «ІНТЕРНЕТ-КЛІЄНТ-БАНК»

4.2.1. Банк надає Клієнту, який має рахунок в Банку, послуги з дистанційного обслуговування рахунків Клієнта за допомогою системи «Інтернет –Клієнт-Банк» (далі – «Клієнт-Банк») за умови надання Клієнтом Заяви про надання послуг у системі «Інтернет-Клієнт-Банк» (Додаток №2).

4.2.2. Дистанційне обслуговування рахунку Клієнта – це послуга, пов'язана з підготовкою та оформленням Клієнтом платіжних документів, ідентифікацією їх електронним підписом, кодуванням інформації та передачею її до Банку засобами Інтернету, а також можливість одержання інформації про стан рахунку. Дистанційне обслуговування рахунку за допомогою системи «Клієнт-Банк» не виключає можливість надання Клієнтом до Банку платіжних документів на паперових носіях.

4.2.3. Для реалізації послуг, зазначених у п.4.2.1. цього Договору, Клієнт інсталує програму для комп'ютера із Сайту Банку <https://skybank.pro> – для WEB-клієнта, або <https://skybank.pro/win32> – для Win32-клієнта, що дозволяє:

- ✓ готувати і перевіряти правильність оформлення платіжних документів в національній та іноземній валютах, зарплатних відомостей, заяв на купівлю та на продаж іноземної валюти; підписувати документи ЕП та передавати їх через Інтернет;
- ✓ щодня одержувати з Банку за допомогою Інтернету інформацію про стан поточного рахунку;
- ✓ роздруковувати платіжні документи на паперовому носії;
- ✓ передавати інформацію до Банку у вигляді текстових повідомлень, сканованих документів (у тому числі, документів, що підлягають наданню згідно вимог чинного законодавства щодо належної перевірки Клієнта та розпорядження рахунком);
- ✓ отримувати інформацію від Банку у вигляді текстових повідомлень, сканованих документів;
- ✓ отримувати виписки по рахунку у вигляді СМС- повідомлень та повідомлень на E-mail;
- ✓ отримувати у вигляді СМС паролів коди для підтвердження операцій в системі дистанційного обслуговування та підтвердження входу;
- ✓ друкувати паперові документи: платіжні доручення в національній та іноземній валютах в статусі «Проведен», виписку по рахунку за один день (поточний, попередній або за обрану дату) з факсимільним відтворенням підпису уповноваженої особи та відбитку штампу Банку за допомогою засобу електронного копіювання;
- ✓ замовляти готівку без використання чекової книжки із використанням як стандартного, так і розширеного режиму заповнення форми заявки та після накладення електронного підпису відправляти заявку в Банк.

При стандартному режимі Клієнт вводить інформацію для оформлення заявки (суму, дату, номер рахунку, з якого будуть списані кошти), зазначає відділення Банку для зручного отримання готівки. За бажанням Клієнт може вводити номінали купюр, в яких бажає отримати готівку. При введенні дати отримання готівки автоматично здійснюється перевірка дати на відповідність операційному часу та у разі, якщо зазначений час припадає на час після закриття операційного дня або заявка припадає на вихідний або святковий день, Клієнту пропонується вибрати інший день.

При розширеному режимі для Клієнта встановлюється діапазон дат, які доступні для оформлення замовлення готівки в залежності від суми замовлення.

При заповненні форми заявки Клієнт може зазначити довірену особу на отримання готівки.

4.2.4. Клієнт оплачує Банку комісії в розмірах згідно тарифів, визначених Додатками №№ 6.1, 6.2 та/або рішеннями Тарифного комітету Банку.

4.2.5. Комісію за підключення до системи «Клієнт-Банк» Клієнт сплачує в поточному місяці, в якому було здійснено підключення, але не пізніше дати початку операцій по рахунку за допомогою системи «Клієнт-Банк». Розрахунковим терміном для нарахування вартості за користування послугами системи «Клієнт-Банк» є календарний місяць незалежно від кількості днів фактичного використання послуг.

4.2.6. У випадку зміни ситуації на кредитно-грошовому ринку України Банк має право змінити Тарифи в наступному порядку: про зміну Тарифів Банк повідомляє Клієнта у строки визначені п. 9.9.1. цього Договору шляхом розміщення повідомлення на сайті Банку із зазначенням у ньому зміненого розміру Тарифів, причин, з якими Банк пов'язує необхідність їх зміни, а також дати набрання ними чинності (в тому числі, але не обов'язково шляхом направлення повідомлення Клієнту засобами системи «Клієнт-Банк»).

4.2.7. В разі незгоди виконувати зобов'язання за цим Договором на умовах змінених Тарифів Клієнт не пізніше ніж за 5 (п'ять) календарних днів до дати впровадження нових Тарифів має право направити Заяву про відмову від послуг системи «Інтернет-Клієнт-Банк» (Додаток № 2.1.) на адресу Банку або засобами системи «Інтернет-Клієнт-Банк» про свою незгоду сплачувати за Послуги, що надаються за зміненими Тарифами.

4.2.8. Після підписання відповідної Заяви про надання послуг (Додаток № 2) Клієнт інсталує програму на свій комп'ютер або користується веб додатком. Банком протягом 3 банківських днів генеруються первинні ключі та паролі доступу до системи «Клієнт-Банк». Первинний сертифікат ключа надсилається Банком на вказану Клієнтом персональну е-mail скриньку Підписанта, а первинний пароль до нього – на вказаний Клієнтом номер мобільного телефону Підписанта, зазначені в заяві Клієнта (Додаток №2 або 2.2).

Первинний сертифікат діє протягом 30 діб з моменту підключення Клієнта до системи «Клієнт-Банк». В разі прострочення Клієнтом строку дії первинного сертифікату генерація нового сертифікату здійснюється за умови оплати Клієнтом комісії згідно встановлених тарифів Банку.

Перший вхід до системи «Клієнт-Банк» Клієнт здійснює за допомогою первинного паролю доступу, який в той же день Клієнт змінює на власний пароль доступу. Клієнт зобов'язаний самостійно змінювати власний пароль кожні 90 діб. В разі прострочення строку дії паролю Клієнт надає до Банку письмову заяву довільної форми щодо надання паролю доступу до системи «Клієнт-Банк».

4.2.9. Клієнт генерує ЕП перших та других осіб Клієнта, зазначених в Заяві про надання послуг (Додаток № 2), роздруковує з системи «Клієнт-банк» документ «Інформація про відкриті ключі користувача (запит)», засвідчує зазначений документ власноручним підписом особи, яка має право першого підпису, та відбитком печатки (за наявності), передає документ до Банку.

Окрім підписантів доступ до «Клієнт-Банк» може надаватися іншим особам лише для перегляду стану Рахунків та підготовки проектів електронних документів. Доступ таким особам надається згідно Заяви про надання послуг (Додаток № 2) або Заяви про зміну ЕП (Додаток 2.2.).

Банком здійснюється процедура сертифікації ЕП Клієнта не пізніше наступного робочого дня.

З моменту сертифікації ЕП Сторони визнають юридичну еквівалентність документів в електронній формі з накладенням ЕП та документів на паперовому носії, засвідчених належним чином.

Сертифікати ключів ЕП діють протягом 365 діб з моменту генерації ЕП. За 14 календарних днів Клієнт отримає попередження засобами системи «Клієнт-Банк» про необхідність генерації нових ключів. В разі прострочення Клієнтом строку дії сертифікату генерація нового сертифікату здійснюється за умови оплати Клієнтом комісії згідно встановлених тарифів Банку.

4.2.10. Коды ЕП можуть бути змінені як за бажанням Клієнта, так і з ініціативи Банку. При цьому, в обов'язковому порядку здійснюється повторна сертифікація Банком електронних підписів Клієнта.

У разі зміни Підписантів, Клієнт зобов'язаний негайно вилучити в таких осіб ЕП та повідомити про це Банк не пізніше, ніж у день настання таких змін шляхом оформлення заяви про зміну ЕП (Додаток №2.2.).

4.2.11. Заява (по формі Додатку № 2.2.) про зміну кодів ЕП з боку Клієнта підписується посадовими особами Клієнта відповідно до діючого в Банку Переліку осіб, які мають право розпоряджатися рахунками клієнта і підписувати розрахункові документи та скріплюється печаткою (за умови її наявності) Клієнта.

4.2.12. Заява про зміну кодів ЕП повинна бути передана іншій стороні не менше ніж за 3 банківські дні до закінчення розрахунків із застосуванням незміненого коду.

4.2.13. При наявності даних, що дозволяють припустити, що ЕП або паролі стали відомі стороннім особам, Клієнт негайно будь-яким способом інформує про це Банк з подальшим підтвердженням у письмовому вигляді. У цьому випадку розрахунки припиняються з моменту надходження інформації від Клієнта.

4.2.14. Поновлення розрахунків за допомогою системи «Клієнт-Банк» відбувається після подання Клієнтом нової заяви про надання послуг (Додаток № 2)

4.2.15. Програмне забезпечення і ключові носії з кодами ЕП не можуть бути передані Клієнтом третім особам.

4.2.16. У випадку виходу з ладу системи «Клієнт-Банк» розрахунки Клієнта відбуваються за допомогою платіжних документів на паперовому носії або іншим чином, передбаченим діючим законодавством України.

4.2.17. У разі відмови від надання послуг шляхом подання Заяви про відмову від послуг системи "Інтернет-Клієнт-Банк" (Додаток № 2.1.) Банк блокує можливість використання системи «Клієнт-банк», а Клієнт повинен відшкодувати в повному обсязі Банку суму заборгованості з оплати послуг за цим Договором.

4.2.18. В разі розірвання цього Договору/відповідної Угоди-заяви та/або подання Заяви про відмову від послуг системи "Інтернет-Клієнт-Банк" (Додаток № 2.1.) Клієнт втрачає всі права на використання цього програмного забезпечення та отриманих ключів для здійснення розрахункових операцій з дати закінчення правовідносин.

4.2.19. Банк зобов'язується:

- ✓ суворо дотримуватись правил, викладених в цьому Договорі;
- ✓ приймати до оплати протягом Операційного часу Банку отримані від Клієнта по системі «Клієнт-Банк» документи без надання копії платіжного документа на паперових носіях;
- ✓ передавати Клієнту інформацію про стан Поточного рахунку протягом Операційного дня з 08:00 до 23:59;
- ✓ платіжні документи, що надійшли до Банку системою «Клієнт-Банк» протягом Операційного часу, виконати в день їх надходження за умови наявного достатнього залишку коштів на відповідному рахунку Клієнта;
- ✓ платіжні документи, що надійшли в Післяопераційний час, виконати не пізніше наступного робочого дня.
- ✓ робити автоматичне оновлення програми в разі потреби (зміна законодавства, оновлення списку банків – учасників СЕП і т.п.);
- ✓ у разі відсутності або недостатності грошових коштів на відповідному рахунку Клієнта для оплати платіжного документа або комісії за виконання платіжного документа, повернути цей документ без виконання відповідно до вимог чинного законодавства України;
- ✓ оприлюднювати регламент роботи Банку шляхом розміщення інформації на Сайті Банку.

4.2.20. Клієнт зобов'язується:

- ✓ безумовно та беззаперечно виконувати умови цього Договору;
- ✓ протягом 30 (тридцяти) діб з дня отримання авторизаційних даних змінити: первинні сертифікати ЕП та паролі до них;
- ✓ своєчасно здійснювати зміну паролів доступу до системи «Клієнт-Банк» та генерацію нових ЕП;
- ✓ надавати в Банк електронні документи з накладеними ЕП посадових осіб Клієнта, яким надано право підпису таких документів, відповідно до поданої до Банку Заяви (Додаток №2) та Додатку 1.1.;
- ✓ своєчасно інформувати Банк про втрату Підписантами права на здійснення відповідних дій від імені Клієнта в системі «Клієнт-Банк» для внесення Банком відповідних змін щодо доступу до системи «Клієнт-Банк» шляхом подання нової відповідної Заяви (Додаток №2) та Додатку 1.1.;
- ✓ своєчасно повідомляти Банк про зміни контактних даних (номер мобільного телефону, персональна e-mail адреса) Підписантів шляхом подання заяви в довільній формі за підписом Клієнта, скріпленим печаткою (за наявності);
- ✓ негайно в телефонному режимі та письмово (шляхом направлення листа на адресу електронної пошти Банку: info@sky.bank) довести до відома Банку і погодити з ним порядок обміну інформацією, у випадку, якщо кодова інформація стане доступна стороннім особам;
- ✓ своєчасно сплачувати комісію за виконання операцій за допомогою системи «Клієнт-Банк», або забезпечувати достатній залишок коштів на рахунку для виконання Банком права договірної списання суми комісії у розмірах та порядку, визначеному цим Договором;
- ✓ щодня виходити на зв'язок з Банком і контролювати згідно одержаної інформації з особового рахунку рух коштів за своїм рахунком. У випадку виявлення помилкових платежів від свого імені Клієнт зобов'язаний негайно в телефонному режимі та письмово (шляхом направлення листа, засвідченого ЕП, на адресу електронної пошти Банку: info@sky.bank) сповістити про це Банк, опечатати і забезпечити схоронність комп'ютера та інформаційної бази системи для наступного аналізу представником Банку;
- ✓ суворо дотримуватись інструкції з експлуатації і не допускати виправлень баз чи даних програми вручну;
- ✓ забезпечити зберігання технічних та програмних засобів, що відносяться до захисту електронних документів, таким чином, щоб виключити можливість їх викрадення, втрати, несанкціонованого використання, копіювання або пошкодження, а також не допускати їх передачі третім особам чи несанкціонованого доступу до них;
- ✓ забезпечити використання виключно ліцензійного програмного забезпечення;

- ✓ забезпечити використання засобів антивірусного захисту з оновленими антивірусними базами;
- ✓ забезпечити регулярне оновлення програмного забезпечення пакетами виправлень, які випускаються виробниками програмного забезпечення;
- ✓ при підключенні до системи «Клієнт-Банк» згенерувати персональну пару ключів ЕП в системі та надати Банку роздрукований і скріплений підписом та відбитком печатки (за умови її наявності) Клієнта сертифікат відкритого ключа ЕП системи для кожної посадової особи Клієнта, яка має право підписувати фінансові документи та зазначена в Переліку/Картці осіб, які мають право розпоряджатися рахунками клієнта і підписувати розрахункові документи, поданому до Банку;
- ✓ зберігати особистий сертифікат і секретний ключ на зовнішньому носії інформації (флеш-карта, токен тощо) в персональному сейфі, не передавати його третім особам та співробітникам свого підприємства, які не мають на це повноважень;
- ✓ не зберігати файли секретних ключів на жорсткому або мережевому диску комп'ютера;
- ✓ використовувати (підключати, вставляти) захищений носій ключа для електронного підпису у комп'ютер безпосередньо в моменти створення платежів. Відразу після завершення роботи з платіжними документами виймати його з комп'ютера та прибирати до персонального сейфу;
- ✓ обмежити доступ до приміщення з комп'ютером, на якому встановлено система «Клієнт-банк»;
- ✓ використовувати схему підпису платіжних документів двома підписами (двома ключами) з двох окремих комп'ютерів;
- ✓ негайно інформувати Банк про виникнення загрози несанкціонованого доступу до комп'ютерної системи і у разі розголошення інформації про шифри і способи захисту електронних документів в Системі;
- ✓ повідомити Банк не пізніше останнього робочого дня поточного місяця (шляхом направлення Заяви по формі Додатку № 2.1.), на адресу Банку або засобами системи «Інтернет-Клієнт-Банк» про відмову від користування системою «Клієнт-Банк» з наступного місяця у разі такої необхідності (технічні проблеми, арешт поточного рахунку, тимчасове припинення діяльності, блокування системи Банком за заявою Клієнта внаслідок підозри про розголошення кодів ЕП тощо) з метою не нарахування та не стягнення вартості вищевказаної послуги. Якщо таке повідомлення не надійшло та на поточному рахунку Клієнта недостатньо коштів для виконання п 4.2.4. цього Договору, Банк залишає за собою право зупинити надання послуг та не нараховувати щомісячну комісію за ненадані послуги або достроково розірвати договір в односторонньому порядку без попередження Клієнта;
- ✓ у разі передання документів, що підлягають наданню згідно вимог чинного законодавства щодо належної перевірки Клієнта та розпорядження рахунком до Банку у вигляді сканованих документів, забезпечити передання до Банку оригіналів відповідних документів протягом календарного місяця.

4.2.21. Банк має право:

- ✓ затримувати обробку електронних документів Клієнта і сповіщати його засобами «Клієнт-Банк» або за телефоном, якщо є сумніви в їх достовірності, бухгалтерській або технічній коректності, відповідності чинному законодавству України та нормам Національного банку України;
- ✓ затримати або відмовити у виконанні платіжного документа в тих випадках, коли з урахуванням змісту конкретного платіжного документа, переданого з використанням засобів Інтернет, для виконання операції у відповідності з діючим законодавством України, нормативними документами Національного банку України вимагається надання додаткових документів, передача яких в електронному вигляді неможлива;
- ✓ виконувати періодичні перевірки виконання Клієнтом вимог щодо захисту інформації та зберігання засобів захисту і припиняти обслуговування Клієнта за допомогою системи «Клієнт-Банк» в разі невиконання ним вимог безпеки;
- ✓ договірною списання коштів для виплати заробітної плати та інших виплат з Поточного рахунку Клієнта на відповідний транзитний рахунок за реквізитами та в сумі, зазначених в Зарплатній відомості, та договірною списання комісії за користування послугами системи «Клієнт-Банк» з рахунку, зазначеного у відповідній Угоді-Заяві, а в разі відсутності коштів – з будь-кого поточного рахунку в національній валюті, відкритого в Банку;
- ✓ запроваджувати нові програмні засоби, розроблені або придбані ним, з метою удосконалення роботи «Клієнт-Банк»;
- ✓ при надходженні до Банку належним чином оформлених розрахункових документів, Банк виконує їх в порядку черговості надходження до Банку. Часткове виконання розрахункових документів не здійснюється;

- ✓ інші права, що впливають з умов цього Договору, Угоди-Заяви та чинного законодавства України;
- ✓ якщо протягом календарного місяця Клієнт не передав до Банку оригінали документів, що підлягають наданню згідно вимог чинного законодавства щодо належної перевірки Клієнта та розпорядження рахунком, і були направлені до Банку у вигляді сканованих копій засобами системи «Клієнт-Банк», не розглядати та не приймати відповідні документи до виконання, а також зупинити надання Клієнту послуг з дистанційного обслуговування рахунків;
- ✓ здійснити відключення послуги «Інтернет-Клієнт-Банк» через 60 календарних днів з дня наступного після підключення у разі неактивного рахунку;
- ✓ здійснити повторне підключення послуги «Інтернет-Клієнт-Банк» за умови оплати Клієнтом комісії згідно діючих тарифів Банку (Додаток №6.1.).

4.2.22. Клієнт має право:

- ✓ використовувати послугу відповідно до умов цього Договору та інших умов та правил, визначених Банком для використання послуги;
- ✓ виконувати розрахунки шляхом поданням документів на паперових носіях;
- ✓ інші права, що впливають з умов цього Договору, Угоди-заяви та чинного законодавства України.

4.2.23. Сторони визнають наступне:

- ✓ користувачі системи, що мають право підпису відповідних документів, особисто несуть відповідальність за кожен факт реалізації цього права у вигляді ЕП документу з використанням особистих ключових носіїв з кодами ЕП;
- ✓ документ, підготовлений згідно з встановленими вимогами на підставі цього Договору із застосуванням ЕП та шифрування, поданий в електронному вигляді до Банку по системі «Клієнт-Банк», вважається оригіналом;
- ✓ якщо один й той самий документ наданий до Банку засобами Інтернет та на паперовому носії в умовах нормального функціонування системи «Клієнт-Банк», і вони містять невідповідності, Банк виконує електронний документ, переданий засобами Інтернет. У випадку виходу з ладу системи розрахунки Клієнта здійснюються шляхом подання документів на паперових носіях;
- ✓ підrobка ЕП фінансових документів, переданих системою «Клієнт-Банк», можлива тільки у випадку компрометації ключової системи (копіювання або перехоплення ключової інформації) і особистих паролів користувачів. Така компрометація можлива тільки як наслідок недотримання заходів безпеки при роботі із системою;
- ✓ належність відкритого ключа ЕП Клієнта підтверджується Сертифікатом відкритого ключа ЕП Клієнта, засвідченим керівником та відбитком печатки (за умови її наявності) Клієнта.

4.2.24. Сторони погоджуються розглядати ЕП документів, що пересилаються з використанням засобів Інтернет, як аналог власноручного підпису відповідних повноважних осіб на документах, що надаються на паперовому носії. Сторони визнають, що всі електронні документи, завірені ЕП, юридично еквівалентні відповідним документам на паперовому носії, що підписані повноважними особами і завірені відбитком печатки (за наявності) відповідно до діючого законодавства, мають юридичну силу і підтверджують наявність відносин між Сторонами.

4.2.25. Сторони зобов'язуються приймати до виконання документи, завірені ЕП. Електронні документи без ЕП відповідальних осіб Клієнта не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не виконуються.

4.2.26. Своім підписом у Заяві про надання послуг у системі «Інтернет-Клієнт-Банк» (Додаток № 2) Клієнт надає Банку згоду на використання факсимільного відтворення підпису (факсиміле) уповноваженої особи Банку та накладання відбитку штампу Банку у системі дистанційного обслуговування «Інтернет-Клієнт-Банк» при роздрукуванні паперових документів (платіжних доручень в національній та іноземній валютах, виписок по рахунку за один день (поточний, попередній або за обрану дату)). Використання факсимільного відтворення підпису та відбитку штампу Банку надає Клієнту можливість друку документів без їх збереження в електронному вигляді.

4.2.27. За наявності у Клієнта можливості самостійного роздрукування з системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Клієнт-Банк» на паперових носіях розрахункових, платіжних або інших документів (виписок, платіжних доручень та інше) із факсимільним відтворенням підпису (факсиміле) уповноваженої особи Банку та накладання відбитку штампу Банку, такі роздруковані документи можуть використовуватися Клієнтом лише для його внутрішніх потреб і не можуть бути використані Клієнтом у відносинах з третіми особами в якості підтвердження здійснення банківських операцій. Факсимільне відтворення підпису (факсиміле) уповноваженої особи Банку та накладання відбитку штампу Банку на зазначених документах є виключно додатковими ідентифікаційними даними Банку. Банк не несе відповідальності за використання Клієнтом роздрукованих з системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Клієнт-Банк» документів, які містять додаткові ідентифікаційні дані Банку, у відносинах з третіми особами.

4.2.28. Банк не несе відповідальність:

- ✓ за достовірність інформації, що міститься в реквізитах отримувача коштів в електронному платіжному документі, сформованому Клієнтом;
- ✓ за наслідки несанкціонованого передавання Клієнтом ключових носіїв з кодами ЕП іншим особам;
- ✓ за витрати, понесені Клієнтом або третьою особою в наступних випадках:
 - виконання Банком документів, переданих в електронному вигляді та прийнятих до виконання у відповідності з встановленим порядком;
 - порушення Клієнтом правил експлуатації системи, режиму конфіденційності використання системи, втрати ним носія з таємним ключем, несанкціонованого доступу третіх осіб до інформації про таємний ключ до системи «Клієнт-Банк» при відсутності в цьому вини Банку.

4.2.29. Клієнт несе відповідальність:

- ✓ за операції, проведені на підставі переданих в електронному вигляді документів;
- ✓ за забезпечення зберігання та конфіденційності свого паролю та іншої інформації, необхідної для доступу Клієнта до послуги, а також за збитки, які можуть виникнути в результаті недотримання Клієнтом вимог по забезпеченню зберігання і конфіденційності такої інформації;
- ✓ за подвійне списання документів, переданих засобами Інтернет та звичайним способом.
- ✓ Клієнт повністю несе всі ризики, які пов'язані з підключенням його обчислювальних засобів до мережі Інтернет. Клієнт самостійно забезпечує захист власних обчислювальних засобів та ключів ЕП від несанкціонованого доступу та вірусних атак з мережі Інтернет. Сторони також визнають, що вихід з ладу будь-якого робочого місця системи «Клієнт-Банк» в разі втручання з мережі Інтернет, розглядається як вихід з ладу з вини Клієнта.

4.3. ОБСЛУГОВУВАННЯ КОРПОРАТИВНИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК

4.3.1. Згідно з законодавством України та на умовах, визначених цим Договором та Угодою-заявою (Додаток 3, Додаток 3.1), Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок з використанням ПК та обслуговує його, надає Клієнту корпоративні платіжні картки для здійснення операцій з їх використанням, а Клієнт зобов'язується оплачувати Банку надані йому послуги та здійснювати інші платежі встановлені Договором та тарифами Банку, розміщеними на Сайті Банку: www.sky.bank

4.3.2. Банк здійснює емісію (випуск/перевипуск) платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard Worldwide у національній валюті України. Тип платіжної картки при відкритті Клієнту рахунку визначається Угодою-заявою.

Обслуговування поточного рахунку з використанням ПК здійснюється за дебетовою схемою: розрахунки за операціями із застосуванням карток здійснюються в межах залишку коштів, які обліковуються на поточному рахунку з використанням ПК, або за дебетово-кредитною схемою, що передбачає здійснення операцій з використанням ПК у межах залишку коштів на рахунку, відкритому Клієнту, а у разі відсутності коштів або їх недостатності для проведення операції – у межах встановленого Кредитного ліміту.

4.3.3. Платіжна картка використовується Клієнтом як засіб доступу до рахунку в Банку для здійснення платіжних операцій, передбачених цим Договором, Угодою-заявою та чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України. За письмовою заявою Клієнта Банк може здійснити емісію додаткових платіжних карток для доступу до банківського рахунку Клієнта в Банку.

4.3.4. Операції за картками здійснюються Держателями корпоративних Карток.

4.3.5. Контроль за використанням коштів із Поточного рахунку з використанням ПК здійснюється Клієнтом.

4.3.6. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок з використанням ПК за умови попереднього відкриття Клієнтом поточного рахунку. Ця умова не застосовується для осіб, що провадять незалежну професійну діяльність.

У разі, якщо відповідними Тарифами визначена сума незнижувального залишку, Клієнт протягом 3-х робочих днів після підписання Договору перераховує на Поточний рахунок з використанням ПК суму незнижувального залишку відповідно до тарифів Банку.

4.3.7. Видача карток здійснюється Банком протягом 30 днів після відкриття поточного рахунку з використанням ПК.

4.3.8. Банк зобов'язаний згідно з законодавством належно перевіряти Клієнтів, які відкривають Поточні рахунки з використанням ПК та інші рахунки в Банку, та держателів платіжних карток, які здійснюють операції з їх використанням за цими рахунками. Належна перевірка клієнта/держателя платіжної картки не є обов'язковою під час здійснення кожної операції, якщо клієнт/держатель платіжної картки був раніше належно перевірений згідно з вимогами законодавства України в сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. За вимогою Банку клієнт/держатель платіжної

картки зобов'язаний надати документи та відомості, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану. У випадку ненадання клієнтом/держателем платіжної картки витребуваних Банком документів або відомостей або умисного надання недостовірних відомостей відносно себе Банк вправі відмовити клієнту в обслуговуванні.

4.3.9. Картка видається Держателю корпоративної картки під розписку після пред'явлення ним паспорту або іншого документу, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів. При одержанні ПК, Держатель має поставити особистий підпис (кульковою ручкою) на зворотній стороні ПК на панелі для підпису в присутності уповноваженого співробітника Банку, а також розписатися в одержанні картки і ПІН-конверта до неї.

4.3.10. Разом з платіжною картою Клієнт у спеціальному конверті отримує ПІН-код. Клієнт може змінювати ПІН-код самостійно з використанням банкомату Банку, тільки у тих банкоматах, які підключені до власної процесингової системи, у разі, якщо це передбачено функціоналом карти.

4.3.11. Перелік банкоматів розміщується на офіційному сайті Банку.

4.3.12. Активація ПК відбувається при видачі картки Клієнту в приміщенні Банку або шляхом звернення клієнта до Банку для карток ПРОСТІР та шляхом здійснення будь-якої операції з використанням ПК, що потребує введення ПІН-коду для карток систем Visa International та MasterCard Worldwide

4.3.13. Банк для обліку коштів по операціях з використанням платіжних карт відкриває клієнтам рахунки на балансових рахунках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України.

4.3.14. Під час відкриття та обслуговування рахунків Банк дотримується вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також внутрішніх нормативних документів Банку з питань фінансового моніторингу.

4.3.15. Банк здійснює обслуговування Поточних рахунків з використанням ПК Клієнта та надання Послуг відповідно до затверджених Тарифів Банку та відповідно до вимог чинного законодавства України, Правил Міжнародних платіжних систем (МПС).

4.3.16. Строк дії платіжної картки закінчується останнього календарного дня місяця року, вказаного на лицьовому боці Картки. Наприкінці закінчення строку дії платіжної картки Клієнт може звернутись з відповідною заявою до Банку для здійснення перевипуску картки згідно тарифів Банку. У разі неподання Клієнтом такої заяви, Банк не несе відповідальності за неотримання Держателем виготовленої на новий строк ПК відразу по закінченню строку дії ПК. У разі перевипуску картки, видача ПІН-конверту з новим ПІН-кодом здійснюється на розсуд банку. В окремих випадках Банк самостійно (без подання Клієнтом письмової заяви про випуск ПК на новий строк) має право здійснити випуск ПК на новий строк.

4.3.17. По випущеній на новий строк ПК встановлюються обмеження (Ліміти) щодо здійснення операцій за Поточним рахунком з використанням ПК, що чинні на моменту випуску такої картки та розміщені на офіційному сайті банку. У разі неможливості використання Клієнтом ПК з метою здійснення операцій у зв'язку з пошкодженням ПК або невідповідності ПК фізичним параметрам, Держателю необхідно звернутися в телефонному режимі до Контакт-центру Банку або подати письмову заяву до відділення Банку про заміну (випуск) ПК. Банк зобов'язаний замінити ПК за умови сплати Клієнтом комісій відповідно до Тарифів на послуги з обслуговування корпоративних платіжних карток.

4.3.18. Операції з використанням карток можуть здійснюватися як за допомогою банкоматів, так і безпосередньо в установах Банку, інших банків та торгівельних закладах.

4.3.19. Контроль за цільовим використанням коштів за Поточними рахунками з використанням ПК здійснюється власниками цих рахунків.

4.3.20. Залишки коштів на поточному рахунку з використанням ПК, не використані за призначенням держателями карток, можуть бути за платіжним дорученням Клієнта повернені на визначений Клієнтом його рахунок. Операції з безготівкової оплати товарів (послуг) із застосуванням карток здійснюються в таких випадках:

- ✓ здійснення розрахунків у безготівковій формі в гривнях, якщо розрахунки пов'язані із господарською діяльністю Клієнта, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження в межах України;
- ✓ здійснення розрахунків у безготівковій формі в іноземній валюті за межами України, якщо розрахунки пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням, зокрема, автотранспортних засобів за межами України.

4.3.21. Отримання готівки із застосуванням карток здійснюється в таких випадках:

- ✓ для здійснення розрахунків, пов'язаних із виробничими (господарськими) потребами Клієнта (у тому числі для оплати витрат на відрядження в межах України);
- ✓ одержання готівки в іноземній валюті за межами України та в установленому порядку на території України в касі Банку для оплати витрат на відрядження.

4.3.22. Картки не застосовуються для одержання заробітної плати, інших виплат соціального характеру, а також для здійснення розрахунків за зовнішньоекономічними договорами (контрактами).

4.3.23. Поповнення Поточного рахунку з використанням ПК здійснюється за рахунок наданого Банком кредиту, за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на Поточному рахунку з використанням ПК, а також:

4.3.23.1. Суб'єкти господарювання – юридичні особи можуть здійснювати поповнення корпоративної платіжної картки шляхом:

- ✓ безготівкового перерахування коштів з власного Поточного рахунку на Поточний рахунок з використанням ПК, до якого відкрита корпоративна картка;
- ✓ повернення Держателями корпоративних карток не використаних коштів, отриманих по корпоративній картці під звіт.

4.3.23.2. Суб'єкти господарювання – фізичні особи - підприємці можуть здійснювати поповнення корпоративної платіжної картки шляхом:

- ✓ безготівкового перерахування коштів з власного Поточного рахунку на рахунок 2600, до якого відкрита корпоративна ПК;
- ✓ безготівкового перерахування коштів за товари, роботи та послуги на рахунок 2600, до якого відкрита корпоративна ПК контрагентами фізичної особи-підприємця;
- ✓ готівковими коштами через касу Банку фізичною особою-підприємцем з зазначенням в призначенні платежу джерела походження коштів: власні заощадження або виручка.

4.3.24. Видача готівки через банкомати, термінали, касу Банку здійснюється відповідно до законодавства України та правил платіжної системи.

4.3.25. При поповненні Поточного рахунку з використанням ПК безготівковими коштами Банк зараховує суми поповнення на Поточний рахунок з використанням ПК впродовж 2 (двох) банківських днів з моменту отримання їх Банком за умови зазначення всіх необхідних реквізитів, визначених Банком.

4.3.26. Виписки за Поточним рахунком з використанням ПК надаються Клієнту Банком за кожний місяць, починаючи з 10 (десятого) числа місяця, наступного за звітним. Неотримання виписки не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань за Договором.

4.3.27. У випадку незгоди з інформацією, зазначеною у виписках, Клієнт протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати отримання виписки надає Банку письмову заяву із зазначенням конкретних причин такої незгоди. Ненадання Клієнтом заяви вважається підтвердженням правильності вказаної в виписках інформації.

4.3.28. Клієнт доручає Банку самостійно списувати з Поточного рахунку з використанням ПК:

- ✓ суми всіх операцій, нарахованих процентів, комісій, штрафів, інших платежів, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням карток;
- ✓ суми збитків Банку, які виникли в результаті використання карток через порушення умов Договору;
- ✓ належні до сплати Банку суми за іншими договорами між Банком та Клієнтом;
- ✓ суми всіх операцій, здійснених за Поточним рахунком з використанням ПК протягом 60 (шістдесяти) робочих днів після закінчення терміну дії картки/карток;
- ✓ всі суми, які стали наслідком зміни курсів міжнародних платіжних систем на день проведення авторизації (процедури отримання дозволу на проведення операції) та день розрахунків.

4.3.29. Поточний рахунок з використанням ПК може бути закритий Банком у зв'язку з подачею Клієнтом заяви про закриття Поточного рахунку з використанням ПК та з інших підстав, передбачених законодавством України та правилами платіжної системи.

4.3.30. Банк шляхом надання послуг смс-інформування повідомляє Клієнта про рух коштів (зарахування/списання) за його поточним рахунком, про останні здійснені операції, про статус Картки, здійснення блокування Картки, тощо.

4.3.31. Банк надає Клієнту послуги смс-інформування за умови, що у Клієнта є засіб мобільного зв'язку, підключений до мобільного зв'язку.

4.3.32. Клієнт дає згоду Банку на надсилання інформації, що становить банківську таємницю, на номер мобільного телефону, зазначений у відповідній Угоді-заяві або, у разі зміни номеру мобільного телефону, повідомлений Клієнтом шляхом подання відповідної заявки за встановленою Банком формою, та/або електронну та/або поштову адресу, зазначені у відповідній Угоді-заяві або повідомлені Клієнтом через дистанційні канали продажів. Банк не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації за вказаними Клієнтом адресами та підтвердженнями у спосіб, визначений умовами Договору.

4.3.33. У випадку втрати/відключення номеру засобу мобільного зв'язку Клієнт повинен терміново, не пізніше, ніж через одну добу після виявлення втрати/відключення, письмово повідомити про це Банк шляхом надання до Банку відповідної письмової заяви.

4.3.34. До отримання письмового або усного повідомлення Банку про втрату номеру засобу мобільного зв'язку, а також впродовж 1 (однієї) години з моменту прийняття Банком такого повідомлення від Клієнта про втрату номеру засобу мобільного телефону, Банк не несе відповідальності за можливе отримання інформації про операції за рахунком третіми особами.

4.3.35. Банк здійснює договірне списання коштів з Поточного рахунку з використанням ПК Клієнта

за послуги Банку по обслуговуванню Поточного рахунку з використанням ПК Клієнта згідно Тарифів Банку.

4.3.36. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання сум помилково зарахованих на Поточний рахунок з використанням ПК коштів.

4.3.37. Одночасно з приєднанням до цього Договору Клієнт надає згоду:

- ✓ відповідно до ст. 6 Закону України «Про захист персональних даних» на обробку та використання персональних даних уповноважених осіб для надання банківських послуг, як передбачених, так і не передбачених цим Договором та підписаною відповідною Угодою-заявою;
- ✓ відповідно до ст. 14 Закону України «Про захист персональних даних» на передачу часткового або повного права обробки та використання його персональних даних іншими суб'єктами відносин, пов'язаних із персональними даними, зокрема, але не виключно, у випадках: передачі Банком прав виконання певних функцій, пов'язаних з наданням послуг за цим Договором, шляхом залучення зовнішніх незалежних сторін на договірній основі.

4.3.38. Клієнт приєднанням до цього Договору, зокрема, підтверджує, свою згоду на збирання, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення, зміну), використання, розповсюдження (передачу), знеособлення, блокування та знищення персональних даних Банком, а також на передачу цих персональних даних третім особам в інтересах Клієнта.

4.3.39. Під персональними даними для цілей цього пункту розуміється будь-яка інформація про уповноважених осіб Клієнта, що отримана Банком на підставі цього Договору, або отримана Банком в процесі виконання цього Договору (обсяг та ціль отримання інформації і, як наслідок, обробка персональних даних Клієнта в рамках внутрішніх процедур Банку та в обсязі не меншому, ніж це передбачено вимогами чинного законодавства України). Для цілей цього пункту, до числа третіх осіб будуть відноситися професійні консультанти, аудитори, а також установи, що здійснюють обробку персональних даних на професійній основі, особи (організації), які проводять акцій та/або розіграшів та/або програми лояльності тощо відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів.

4.3.40. Договір вважається укладеним в момент отримання Банком від Клієнта підписаної ним Угоди-заяви.

4.3.41. Платіжна картка надається Клієнту особисто після підписання Угоди-заяви та надходження на рахунок Банку комісійної винагороди за випуск/перевипуск платіжної картки, та/або внесення мінімального внеску згідно з Тарифами Банку. При отриманні платіжної картки Клієнт у Угоді-заяві проставляє дату і час (години та хвилини) отримання платіжної Картки і підпис, ставить власний підпис на зворотній стороні платіжної картки.

4.3.42. Відсутність підпису на платіжній картці або невідповідність підпису на платіжній картці із підписом на документах, що супроводжують операцію, може бути підставою для відмови від проведення операції та/або вилучення платіжної картки при проведенні операції у торговельній мережі.

4.3.43. До одного Поточного рахунку з використанням ПК може бути емітовано декілька платіжних карток. Клієнт може використовувати основну або додаткову платіжну картку, емітовану на його ім'я.

4.3.44. Держатель Картки зобов'язаний негайно (в момент виявлення) заявити до Контакт-Центру Клієнтів Банку про втрату/ крадіжку картки або про інші випадки можливого несанкціонованого використання картки, проведення Клієнтом/ Держателем картки несанкціонованих операцій за Поточним рахунком з використанням ПК для здійснення Банком блокування дії картки.

4.3.45. Банк не несе відповідальності за платіжні операції, ініційовані за допомогою картки, до отримання заяви про втрату/ крадіжку картки або заяви про несанкціоноване використання картки, проведення Клієнтом/ Держателем картки несанкціонованих операцій за Поточним рахунком з використанням ПК у встановлений у цьому пункті Договору строк.

4.3.46. У разі підключення Клієнта до послуги «СМС-інформування», несанкціоноване використання Картки, проведення несанкціонованих Клієнтом/ Держателем картки операцій за Поточним рахунком з використанням ПК вважається виявленим Клієнтом відразу після направлення Банком SMS про здійснення такої операції на номер мобільного телефону Клієнта.

4.3.47. Блокування дії картки може відбуватися за усним зверненням Клієнта до Контакт-Центру Банку або до відділення Банку для надання письмової заяви про втрату/ крадіжку картки для зупинення (блокування) її дії при цьому моментом отримання Банком заяви про втрату/ крадіжку картки буде вважатись дата та час отримання Банком письмової заяви.

4.3.48. Банк має право відновити дію картки, яку було заблоковано з ініціатииви Банку, у разі усунення обставин, що стали підставою для такого блокування. Відновлення дії картки, якщо її блокування ініційовано Держателем картки, здійснюється виключно на підставі письмової заяви Держателя картки, крім випадків блокування дії картки через Систему «Клієнт-Банк». Витрати, пов'язані із здійсненням блокування дії картки, а також по відновленню дії картки несе Клієнт. Укладаючи Договір, Клієнт беззастережно підтверджує свою згоду зі всіма умовами блокування дії картки встановленими умовами Договору, визнає їх як здійснені з його згоди.

4.3.49. Банк має право закрити Поточний рахунок з використанням ПК за умови повного погашення Клієнтом заборгованості перед Банком-в наступних випадках:

- ✓ якщо протягом 12 (дванадцяти) місяців з дня відкриття Поточного рахунку з використанням ПК або протягом дванадцяти місяців з дати останньої операції відсутні будь-які операції за Поточним рахунком з використанням ПК (крім операцій, ініційованих Банком);
- ✓ якщо протягом 12 (дванадцяти) місяців з дня відкриття Поточного рахунку з використанням ПК не здійснюється зарахування коштів на Поточний рахунок з використанням ПК;
- ✓ у випадку порушення Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, а також у випадку, якщо було з'ясовано, що дія Договору суперечить законодавству України або може призвести до фінансових збитків, погіршення іміджу Банку.

4.3.50. Всі операції, здійснені з фізичним пред'явленням ПК/без фізичного пред'явленням ПК із застосуванням/без застосування ПІН-коду та/або Реквізитів ПК, із введенням ОТП-пароллю, у тому числі Довіреними особами Клієнта, безумовно визнаються Клієнтом як такі, що здійснені ним свідомо, особисто підписані та спрямовані Клієнтом на вчинення правочину та/або розпорядження коштами на Поточному рахунку з використанням ПК. Клієнт при введенні ПІН-коду автоматично підтверджує правильність будь-яких зроблених ним дій і дає Банку право на проведення відповідних операцій за рахунками Клієнта.

4.3.51. При здійсненні операції з використанням платіжної картки через POS-термінал (банківський, торговий), Клієнт повинен (у разі необхідності) підписати квитанцію (чек, сліп тощо), впевнившись у відповідності суми, проставленої на цих документах, сумі фактичної оплати або виданої готівки. Підписанням Угоди-Заяви, Клієнт визнає правильність вказаної суми та дає вказівку Банку на списання коштів зі свого Поточного рахунку з використанням ПК. Підписувати зазначену квитанцію (чек, сліп тощо), у якій не проставлена сума операції, Клієнт не має права. Торговець не має права вимагати від Клієнта підписання квитанції (чека, сліпа тощо), якщо ним вже введено ПІН-код у процесі здійснення операції та інше не встановлено Правилами МПС.

4.3.52. Банк у разі виконання Клієнтом платіжної операції з використанням платіжної картки у валюті, яка відрізняється від валюти рахунку, здійснює перерахунок суми за операцією.

4.3.53. Банк у разі виконання Клієнтом платіжної операції з використанням платіжної картки у валюті, яка відрізняється від валюти рахунку, здійснює перерахунок суми за операцією.

При здійсненні операції з використанням платіжної картки у валюті, яка відрізняється від валюти рахунку, здійснюється блокування суми операції на рахунку в еквіваленті національної валюти за курсом обміну іноземної валюти встановленим міжнародною платіжною системою на час виконання такої операції з урахуванням спеціального коефіцієнту, що додатково встановлений банком для запобігання виникнення несанкціонованого овердрафту у наслідок можливих коливань курсу валют на момент списання такої операції. Кошти, у розмірі спеціального коефіцієнту будуть розблоковані у повному обсязі після проведення кінцевого розрахунку по такій операції. Розмір коефіцієнту зазначений на сайті Банку, та може змінюватись відповідно до прогнозу коливань курсу.

У випадку, якщо валюта рахунку гривня та валюта операції відрізняється від валюти рахунку, списання коштів з рахунку Клієнта здійснюється за курсом купівлі-продажу, обміну іноземної валюти, встановленим міжнародною платіжною системою на час виконання операції списання коштів з рахунку по картках VISA та за картковим курсом купівлі-продажу іноземної валюти, встановленим Банком на час виконання операції списання коштів з рахунку, що розраховується від розрахункової суми у валюті розрахунку, отриманої від міжнародної платіжної системи на час виконання операції списання коштів з рахунку по картках MasterCard.

У випадку, якщо валюта рахунку долар США або євро та валюта операції відрізняється від валюти рахунку, списання коштів з рахунку клієнта здійснюється за картковим курсом купівлі-продажу іноземної валюти, встановленим Банком на час виконання операції списання коштів з рахунку, що розраховується від еквіваленту в національній валюті розрахункової суми, отриманої від міжнародної платіжної системи на час виконання операції списання коштів з рахунку по картках VISA. У випадку, якщо валюта рахунку долар США або євро та валюта операції відрізняється від валюти рахунку, списання коштів з рахунку клієнта здійснюється за картковим курсом купівлі-продажу іноземної валюти, встановленим Банком на час виконання операції списання коштів з рахунку, що розраховується від розрахункової суми у валюті розрахунку, отриманої від міжнародної платіжної системи на час виконання операції списання коштів з рахунку по картках MasterCard.

Встановлення карткового курсу валют купівлі-продажу, обміну іноземної валюти здійснюється Банком щоденно з дотриманням вимог нормативно-правових актів НБУ та викладений на сайті Банку. Курси валют купівлі продажу міжнародної платіжної системи встановлюються за правилами міжнародної платіжної системи та викладені на її сайті.

Комісія за обмін валюти та виконані операції з використанням платіжної картки розраховується згідно Тарифів банку від розрахункової суми у валюті розрахунку, отриманої від міжнародної платіжної системи на час виконання операції списання коштів з рахунку.

Комісія за виконані операції з використанням платіжної картки у валюті, яка відрізняється від валюти рахунку розраховується за офіційним курсом НБУ від розрахункової суми у валюті розрахунку, отриманої від міжнародної платіжної системи на час виконання операції списання коштів з рахунку.

4.3.54. При здійсненні операцій із використанням платіжної картки Клієнт враховує наступне:

- ✓ поповнення поточного рахунку здійснюється у валюті рахунку;

- ✓ при здійсненні операцій з використанням платіжної картки, незалежно від типу платіжної картки, на Поточному рахунку з використанням ПК може виникнути дебетове сальдо (несанкціонований овердрафт), розмір якого не обумовлюється цим Договором.

4.3.55. При здійсненні операцій з використанням платіжної картки та/або її реквізитів може застосовуватися технологія 3-D Secure або її аналог, при якій для завершення операції з використанням платіжної картки та/або її реквізитів, Клієнт зобов'язаний ввести оригінальний числовий пароль, що надходить на номер мобільного телефону Клієнта у вигляді SMS-повідомлення, і в такому випадку всі операції, підтверджені таким чином, вважаються проведеними безпосередньо Клієнтом та не можуть бути оскаржені як несанкціоновані Клієнтом. Якщо Клієнт не підтвердив здійснення операції, Банк операцію не виконує. Якщо платіж за товар/послугу, сплачений з використанням платіжної картки, був повернутий або не отриманий, Клієнт повинен отримати від працівника торгівельної організації рахунок повернення (розрахунковий документ), у якому вказано номер платіжної картки та сума, що підлягає поверненню. Повернення вартості товару/послуги здійснюється торгівельною організацією шляхом зарахування суми на Поточний рахунок з використанням ПК Клієнта протягом 45 днів після оформлення рахунку повернення.

При неотриманні коштів по рахунку повернення протягом 45 днів Клієнт повинен повідомити про це Банк для врегулювання питання з торгівельною організацією, надавши копію рахунку повернення та листування з торгівельною організацією з цього питання.

4.3.56. Клієнт ознайомлений та погоджується з тим, що торгівельна організація має право відмовитися від проведення розрахунків з використанням платіжної картки:

- ✓ у разі закінчення терміну дії платіжної картки, відсутності необхідних ознак її платіжної здатності тощо;
- ✓ у разі неможливості виконання авторизації у зв'язку з технічними причинами;
- ✓ у разі відсутності підпису на картці або невідповідності між підписом на платіжній картці та підписом на квитанції (чеку, сліпі тощо), яка оформляється за результатами операції;
- ✓ у разі неправильного введення ПІН-коду або при отриманні негативного коду авторизації.

Також торгівельна організація має право відмовитися від проведення розрахунків з використанням платіжної картки, якщо особа відмовляється надати документ для його належної перевірки у передбачених чинним законодавством України випадках, або якщо було виявлено, що особа не має права використовувати надану для розрахунків платіжну картку.

4.3.57. У випадку надання Клієнтом претензії щодо опротестування операцій, які передбачають списання коштів з рахунку – мінімальний строк розгляду претензії та повернення Клієнту списаних з рахунку коштів (за умови задоволення претензії) складає 45 календарних днів, а якщо опротестування таких операцій здійснюється згідно з правилами МПС – до 90 календарних днів. Протягом строку розгляду претензії Клієнта щодо опротестування операцій, які передбачають списання коштів з Поточного рахунку з використанням ПК Клієнта, Банк нараховує на суму спірної операції всі належні до сплати платежі (проценти, комісії тощо), які мають бути сплачені Клієнтом в порядку та на умовах цього Договору.

4.3.58. При надходженні заяви від Клієнта щодо несанкціонованої транзакції, Банк здійснює перевірку відповідно до Правил МПС з додержанням вимог МПС, відповідно до актів цивільного законодавства України та внутрішніх нормативних документів. Банк має право не компенсувати/ не повертати Клієнту кошти, які списані з Поточного рахунку з використанням ПК внаслідок незаконного, на думку Клієнта, використання картки, якщо таке її використання відбувалося з наступними умовами:

- ✓ операція здійснена з введенням та перевіркою ПІН;
- ✓ операція здійснена з використанням реквізитів Картки, без фізичного використання Картки (через мережу Інтернет тощо);
- ✓ невиконання/порушення Клієнтом правил користування картою, умов цього Договору, Угоди-Заяви, чинного законодавства України.

4.3.59. Виписка про рух коштів за Поточним рахунком з використанням ПК формується Банком щомісячно за три Робочих дні до закінчення кожного місяця та безкоштовно надається Клієнту за вимогою безпосередньо у відділеннях Банку. Щомісячна Виписка про рух коштів за Поточним рахунком з використанням ПК може додатково надаватися Клієнту іншим способом, зазначеним у Заяві Клієнта та згідно Тарифів Банку на ведення та обслуговування Поточних рахунків з використанням ПК фізичних осіб.

Клієнт зобов'язаний самостійно не рідше одного разу на місяць отримувати щомісячну Виписку про рух коштів за Поточним рахунком з використанням ПК у відділеннях Банку.

Щомісячна Виписка про рух коштів за Поточним рахунком з використанням ПК вважається отриманою Клієнтом в останній Робочий день місяця її формування та зазначена в ній інформація застосовується при визначенні прав та обов'язків Сторін за Договором незалежно від фактичного отримання/неотримання Клієнтом такої щомісячної Виписки про рух коштів за Поточним рахунком з використанням ПК. Клієнт не вправі пред'являти претензії по здійснених операціях, за якими пройшло 40 днів з моменту їх здійснення.

4.3.60. Нарахування процентів на залишок по Поточному рахунку з використанням ПК, за користування несанкціонованим овердрафтом здійснюється Банком за методом факт/факт 365 (366). Нарахування процентів на залишок по Поточному рахунку з використанням ПК, до якого емітовані міжнародні платіжні картки VISA та MasterCard здійснюється в останній робочий день поточного місяця за

період з першого по останній календарний день поточного місяця. У разі, якщо нарахування процентів здійснюється за плаваючою процентною ставкою та залежить від суми залишку на Поточному рахунку з використанням ПК, зміна ставки відбувається наступного робочого дня після досягнення відповідного нового порогового значення залишку.

Клієнт має право встановити Ліміти на здійснення Клієнтом або Довіреними особами Клієнта видаткових операцій за Поточним рахунком з використанням ПК Клієнта з використанням ПК. Встановити розмір та строк дії таких Лімітів, а також види операцій за Поточним рахунком з використанням ПК, які обмежуються, Клієнт має можливість звернувшись до Контакт-Центру або у відділення Банку. Довірені особи не мають права змінювати встановлені Клієнтом Ліміти на здійснення видаткових операцій за Поточним рахунком з використанням ПК Клієнта з використанням Додаткової ПК. Шляхом звернення до Контакт-центру або у відділення Банку з відповідною письмовою заявою, Клієнт має право змінювати встановлені ним Ліміти, крім граничних лімітів з отримання готівки, встановлених НБУ.

4.3.61. Клієнт самостійно здійснює контроль за витратами коштів, які здійснюються з використанням Додаткової ПК, та несе відповідальність за всі операції, здійснені з використанням такої Додаткової ПК з її фізичним пред'явленням/без фізичного пред'явлення, а також із застосуванням/без застосування ПІН-коду. Клієнт здійснює розпорядження коштами на Поточному рахунку з використанням ПК в межах залишку грошових коштів на Поточному рахунку з використанням ПК з урахуванням Лімітів, що визначені на сайті Банку та чинні на момент вчинення операції з використанням ПК. Також Клієнт може отримати інформацію про чинні Ліміти звернувшись до Контакт-центру Банку.

Шляхом звернення до Контакт-центру або відділення Банку, Клієнт має право змінити Ліміти на отримання готівкових коштів та проведення розрахункових операцій з використанням ПК Клієнта, а також ПК Довірених осіб Клієнта, крім граничних лімітів з отримання готівки, встановлених Національним банком України.

Всі ризики, пов'язані зі здійсненням операцій по Поточному рахунку з використанням ПК після зміни Клієнтом Лімітів, несе Клієнт. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-яке списання коштів з Поточного рахунку з використанням ПК у разі зміни Клієнтом Лімітів.

Для проведення операцій за Поточним рахунком з використанням ПК Клієнт використовує активовану Картку та здійснює введення ПІН-коду. При проведенні Клієнтом операцій зняття готівкових коштів через платіжний термінал за карткою в касі Банку, обов'язковою умовою є пред'явлення ним паспорту, та переписує на примірнику чеку платіжного терміналу, який залишається в касі, дані фізичної особи (ПІБ, дані документу, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів, місце проживання, дату народження). Якщо сума транзакції (видача та поповнення коштів) протягом одного дня по одній картці з одного терміналу дорівнює або перевищує 400000,00 грн. (Чотириста тисяч гривень), то перед оформленням операції касир робить ксерокопію пред'явленого документу, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів держателя картки.

4.3.62. Умови встановлення та обслуговування кредитних лімітів

4.3.62.1. Банк встановлює на поточному рахунку Клієнта з використанням платіжної картки (далі по тексту п.4.3.62. – Рахунок) Кредитний ліміт згідно Угоди-Заяви (Додаток № 3.1.) з метою використання Клієнтом коштів на поточні потреби (далі – кредитні кошти), зі сплатою процентів, комісій та інших платежів у розмірах, встановлених Тарифами (Додаток № 7.1.), згідно умов Угоди-Заяви/Договору на наступних умовах:

- ✓ Банк має вільні грошові кошти;
- ✓ Клієнт надав достовірну інформацію та документи, що визначені Банком на отримання кредиту, та надав згоду на приєднання до цього Договору, шляхом підписання Угоди-Заяви;
- ✓ Клієнт надав інформацію для розрахунку кредитного ліміту та зобов'язався вчасно погашати заборгованість, здійснювати сплату процентів за користування кредитним лімітом, та інші платежі, що встановлені умовами Угоди-Заяви/Договору.

4.3.62.2. Умови встановлення Кредитного ліміту повинні бути дотримані Клієнтом у повному обсязі. Клієнт не вправі вимагати від Банку встановлення Кредитного ліміту при неналежному дотриманні або недотриманні умов, перевчених Угодою-Заявою/Договором.

4.3.62.3. Банк має право відмовитись від встановлення Клієнту Кредитного ліміту повністю або частково у разі наявності обставин, які свідчать про те, що надана Клієнту сума Кредитного ліміту не буде повернена своєчасно.

4.3.62.4. Встановлення Кредитного ліміту передбачає надання Банком права Клієнту здійснювати перерахування коштів або отримання готівки понад залишок коштів на його Рахунок.

4.3.62.5. Строк користування Кредитним лімітом, не може перевищувати 36 місяців з дня встановлення Кредитного ліміту

4.3.62.6. Умови зміни Кредитного ліміту:

- ✓ зменшення Кредитного ліміту з ініціативи Клієнта здійснюється відповідно до його письмової заяви. В такому разі ліміт зменшується з наступного робочого дня за днем отримання Банком такої

заяви Клієнта, зменшення кредитного ліміту за ініціативою Клієнта не потребує внесення змін до Угоди-Заяви.

- ✓ зменшення кредитного ліміту з ініціативи Банку здійснюється за рішенням Кредитного комітету Банку, в тому числі, у разі зменшення розміру регулярних надходжень на рахунок Клієнта. В такому разі ліміт зменшується з наступного робочого дня за днем направлення Банком відповідного повідомлення про зменшення Кредитного ліміту, внесення змін до Угоди-Заяви здійснюється;
- ✓ збільшення кредитного ліміту з ініціативи Клієнта здійснюється відповідно до його письмової заяви в рамках лімітів, встановлених Тарифами Банку; у випадку, якщо сума Кредитного ліміту перевищує суму встановлену Тарифами Банку або Клієнт бажає встановити індивідуальні умови кредитування, питання про встановлення кредитного ліміту виноситься на розгляд Кредитного комітету Банку.

Збільшення кредитного ліміту оформлюється викладенням Угоди-Заяви у новій редакції.

4.3.62.7. Пільговий період встановлюється Клієнту строком до 55 (п'ятдесят п'ять) днів та відліковується від початку кожного розрахункового періоду до дати закінчення платіжного періоду місяця наступного за розрахунковим періодом, в якому виникла заборгованість, та на суму заборгованості, яка виникла в результаті проведення розрахункових операцій.

4.3.62.7.1. Пільговий період застосовується та відновлюється у разі повного повернення на рахунок Клієнта суми загальної заборгованості за попередній розрахунковий період станом на кінець платіжного періоду, не пізніше останнього операційного дня платіжного періоду для розрахункового періоду, у якому такі операції були здійснені.

4.3.62.7.2. Під пільговий період можуть потрапляти будь-які операції, зазначені в Тарифах.

4.3.62.8. Обов'язковий мінімальний платіж може розраховуватись двома способами та дорівнювати:

- ✓ розміру визначеного проценту, що розраховується від суми основного боргу станом на кінець розрахункового періоду (не включаючи суму боргу, що перевищує Кредитний ліміт), але не менше встановленої суми платежу; якщо основний борг менше мінімальної встановленої суми такого платежу, в обов'язковий платіж включається вся сума основного боргу;
- ✓ розміру визначеного проценту, що розраховується від суми основного боргу станом на кінець розрахункового періоду (не включаючи суму боргу, що перевищує Кредитний ліміт).

Спосіб розрахунку обов'язкового мінімального платежу визначається Тарифами Банку.

4.3.62.9. Обов'язковий платіж складається з:

- 1) обов'язкового мінімального платіжу;
- 2) нарахованих процентів за минулий звітний період;
- 3) нарахованих комісій;
- 4) суми несанкціонованого овердрафту;
- 4) суми прострочених процентів;
- 5) простроченої суми основного боргу.

4.3.62.9.1. Обов'язковий платіж розраховується в розрахункову дату, що є останнім робочим днем розрахункового періоду. Сплатити обов'язковий платіж Клієнту необхідно в платіжний період – протягом 25 днів з дати закінчення розрахункового періоду. За 10 (десять) календарних днів до закінчення платіжного періоду Клієнту буде надіслано смс-повідомлення з сумою заборгованості.

4.3.62.10. Нарахування процентів за користування кредитними коштами здійснюється за процентною ставкою, затвердженою Тарифним комітетом Банку, зазначеної в Тарифах, які є невід'ємною частиною Договору та розміщені на сайті Банку.

4.3.62.10.1. Проценти за користування кредитними коштами нараховуються Банком у валюті рахунку (980-UAH). В порядку, визначеному Договором, Банк вправі змінювати змінювану процентну ставку. Розмір процентів за користування кредитними коштами під час дії Договору внаслідок настання події, яка має безпосередній вплив на вартість кредитних ресурсів, в тому числі, залежно від зміни облікової ставки Національного банку України або процентних ставок за активними і пасивними операціями Національного банку України, зміни процентних ставок на кредитному ринку України, внаслідок прийняття компетентними державними органами України рішень, що безпосередньо впливають на стан кредитного ринку України може бути змінений.

4.3.62.10.2. Проценти за користування кредитними коштами впродовж пільгового періоду нараховуються по пільговій процентній ставці за процентною ставкою, затвердженою Тарифним комітетом Банку, зазначеної в Тарифах, які є невід'ємною частиною Договору та розміщені на сайті Банку.

4.3.62.10.3. Проценти нараховуються по пільговій процентній ставці у разі, якщо до дати закінчення платіжного періоду (включно) поточного місяця Клієнтом погашена повна сума заборгованості за минулий розрахунковий період.

4.3.62.10.4. Проценти нараховуються по стандартній процентній ставці у разі, якщо до дати закінчення платіжного періоду (включно) поточного місяця Клієнтом погашена сума, що менше, ніж загальна сума заборгованості за минулий розрахунковий період. При цьому, за користування кредитними коштами на суму заборгованості нараховується стандартна процентна ставка. Ставка нараховується за фактичний час користування кредитними коштами (з дати виникнення заборгованості до дати її погашення).

Стандартна процентна ставка може бути різною для готівкових та безготівкових операцій із Платіжною картою.

4.3.62.10.5. Нарахування процентів за користування кредитними коштами здійснюється Банком щомісяця за методом факт/факт 365 (366), виходячи з фактичної кількості днів користування Клієнтом кредитними коштами та визначеної кількості днів у році на суму щоденного залишку заборгованості за Кредитним лімітом за період з першого дня звітної місяця по останній робочий день звітної місяця. Основні проценти, що нараховуються на суму використаних кредитних коштів, відображаються на рахунках Банку:

- ✓ в останній календарний день місяця;
- ✓ в останній день розрахункового періоду;
- ✓ в дату фактичного погашення;
- ✓ при перенесенні заборгованості на рахунки простроченої заборгованості;
- ✓ в останній день пільгового періоду – відбувається відображення пільгових процентів, нарахованих на дату закінчення пільгового періоду.

4.3.62.11. При надходженні грошових коштів на Рахунок Клієнта в сумі, недостатній для погашення кредитної заборгованості в повному обсязі, вимоги Банку погашаються у наступній черговості:

- 1) сума несанкціонованого овердрафту;
- 2) нараховані комісії;
- 3) прострочені проценти за користування кредитом;
- 4) прострочена сума основного боргу;
- 5) нараховані штрафи та пені за порушення зобов'язань, пов'язаних з встановленим Кредитним лімітом;
- 6) нараховані проценти, що включені до обов'язкового мінімального платежу;
- 7) мінімальний платіж за основною сумою боргу;
- 8) заборгованість за основною сумою боргу за попередні звітні періоди;
- 9) нараховані проценти на дату погашення заборгованості (з урахуванням пільгового періоду);
- 10) заборгованість за основною сумою боргу за поточний звітний період;
- 11) інші платежі відповідно до умов Договору.

4.3.62.12. Дебетовий залишок, що виникає на кінець операційного дня на Рахунку в результаті здійснення Клієнтом перерахування коштів або отримання готівки, є заборгованістю за встановленим Кредитним лімітом.

4.3.62.13. У випадку не повернення та/або часткового повернення Клієнтом станом на кінець Платіжного періоду суми загальної заборгованості Клієнта за кредитним лімітом, Банк перераховує проценти за користування кредитом на непогашену частину використаного кредитного ліміту за попередній Розрахунковий період за стандартною процентною ставкою, передбаченою Тарифами Банку.

4.3.62.14. Погашення заборгованості Клієнтом відбувається протягом 36 місяців з дати встановлення Кредитного ліміту шляхом внесення обов'язкового платежу на Рахунок до дати закінчення платіжного періоду (включно) місяця, наступного за розрахунковим періодом. У випадку наявності кредитної заборгованості за Рахунком в Розрахункову дату обчислюється сума Обов'язкового мінімального платежу.

4.3.62.15. Порядок погашення кредитної заборгованості:

- ✓ часткове (але не менше обов'язкового платежу) або повне погашення кредитної заборгованості;
- ✓ повне погашення кредитної заборгованості Клієнтом не пізніше 36 місяців з дати укладення Угоди-Заяви (порядок не застосовується у випадку пролонгації строку користування Кредитним лімітом, розірвання Договору та в інших випадках);
- ✓ в сумі більшій від обов'язкового платежу, але не меншій загальної заборгованості по рахунку.

4.3.62.15.1. У разі непогашення Клієнтом Обов'язкового мінімального платежу до дати закінчення платіжного періоду (включно) місяця, наступного за розрахунковим періодом, непогашена (або погашена неповністю) сума Обов'язкового мінімального платежу вважається простроченою заборгованістю та на неї нараховуються штрафні санкції у розмірі, встановленому Договором.

4.3.62.16. По факту виникнення простроченої заборгованості платіжна картка Клієнта блокується для видаткових операцій. Після погашення простроченої заборгованості платіжна картка активується для видаткових операцій.

4.3.62.17. У разі виникнення простроченої заборгованості або несанкціонованого овердрафту, Банк має право списувати з рахунку Клієнта комісію, пеню або нараховувати на суму простроченої заборгованості та несанкціонованого овердрафту процентну ставку, що передбачена Тарифами Банку.

4.3.62.18. У випадку закінчення строку кредитування, якщо термін дії кредитного ліміту не продовжується на той же строк, Клієнт зобов'язаний погасити всю суму наявної на момент закінчення строку кредитування заборгованості в день закінчення строку кредитування.

4.3.62.19. Дебетовий залишок, що виникає на кінець операційного дня на Рахунку в результаті здійснення Клієнтом перерахування коштів або отримання готівки, є заборгованістю за встановленим Кредитним лімітом.

4.3.62.20. На погашення суми комісій, що можуть виникати внаслідок обслуговування Рахунку та здійснення операцій з використанням платіжної картки Банк направляє невикористану частину Кредитного ліміту.

4.3.62.21. Перебіг строку повернення кредитних коштів розпочинається з моменту встановлення кредитного ліміту Банком та вважається таким, що настав та/або нарахування процентів за користування кредитними коштами може бути припинено на підставі рішення Банку, якщо:

- ✓ відсутня заборгованість за нарахованими процентами;
- ✓ настав строк повернення кредитних коштів, обумовлений Договором, або строк, вказаний у вимозі (повідомленні) Банку про дострокове повернення кредитних коштів;
- ✓ в інших випадках за рішенням Банку.

4.3.62.22. Кредитна заборгованість погашається за рахунок коштів, що надійшли на Рахунок Клієнта в день їх зарахування.

4.3.62.23. Загальна сума заборгованості складається з:

- 1) суми нарахованих процентів за несанкціонованим овердрафтом;
- 2) суми несанкціонованого овердрафту;
- 3) суми процентів за простроченим основним боргом;
- 4) суми прострочених процентів;
- 5) суми простроченої заборгованості за основним боргом;
- 6) суми нарахованих комісій;
- 7) суми нарахованих процентів на поточну заборгованість;
- 8) суми нарахованої заборгованості за основним боргом (мінімальний платіж);
- 9) суми основного боргу.

4.3.62.24. Зарахування платежів в оплату заборгованості Клієнта здійснюється у наступному порядку:

- ✓ якщо кошти надійшли протягом операційного часу Банку, то такий платіж зараховується в день оплати;
- ✓ якщо кошти надійшли після закінчення операційного часу Банку, то такий платіж зараховується в наступний за днем оплати робочий день;
- ✓ якщо кошти надійшли в останній день строку платежу після закінчення операційного часу Банку, то Клієнт вважається таким, що прострочив оплату.

4.3.62.25. Всі зобов'язання Клієнта щодо оплати кредитної заборгованості за Договором вважаються виконаними належним чином, якщо кошти в оплату такої заборгованості надійшли до Банку не пізніше, ніж до закінчення операційного часу Банку в останній день строку платежу.

4.3.62.26. Штраф за несвоєчасне внесення обов'язкового мінімального платежу розраховується у розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми обов'язкового мінімального платежу

. Розрахунок штрафу проводиться наступного дня після дня закінчення платіжного періоду окремо по непогашеній частині обов'язкового мінімального платежу по операціях, що підпадають під дію пільгового періоду та непогашеній частині ОМП по операціях, що не підпадають під дію пільгового періоду. Загальний розмір штрафу є сумою цих частин.

4.3.62.27. Кредитна заборгованість та проценти за користування кредитними коштами забезпечуються всім належним Клієнту майном та коштами, на які може бути звернено стягнення у порядку, встановленому чинним законодавством України.

4.3.62.28. Банк не несе відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Угодою-Заявою/Договором, якщо воно спричинене:

- ✓ рішеннями органів законодавчої та/або виконавчої влади України, які унеможливають виконання Банком своїх зобов'язань за Угодою-Заявою/Договором;
- ✓ причинами, що знаходяться поза сферою контролю Банку (в тому числі, Банк не несе відповідальності за дії третіх осіб в сфері здійснення розрахункових операцій, пов'язаних із перерахуванням коштів на рахунки Сторін, і за невиконання ними своїх зобов'язань перед фізичними особами;
- ✓ виникнення обставин непереборної сили.

4.3.62.29. Договори, угоди та документи, що оформлені з метою забезпечення виконання зобов'язань за Угодою-Заявою/Договором, є їх невід'ємною частиною.

4.3.63. Банк зобов'язаний:

- ✓ забезпечити Клієнта картками згідно з умовами Договору;
- ✓ належним чином виконувати умови Договору;
- ✓ не визначати та не контролювати напрямок використання грошових коштів за Поточним рахунком з використанням ПК, а також не встановлювати Клієнту інші не передбачені

- законом обмеження його права розпоряджатися грошовими коштами на Поточному рахунку з використанням ПК на власний розсуд;
- ✓ забезпечувати своєчасне зарахування коштів на Поточний рахунок з використанням ПК Клієнта;
 - ✓ гарантувати таємницю операцій за Поточним рахунком з використанням ПК Клієнта, крім випадків, передбачених чинним законодавством України;
 - ✓ забезпечити збереження банківської таємниці. Без згоди Клієнта довідки третім особам з питань проведення операцій на Поточному рахунку з використанням ПК надавати тільки у випадках, передбачених законодавством України;
 - ✓ По картках ПРОСТІР щомісячно по 28 число нараховувати проценти по залишкам на Поточному рахунку з використанням ПК за звітний місяць і зараховувати їх на Поточний рахунок з використанням ПК протягом 3-х банківських днів, згідно з Тарифами, крім випадків накладання арешту, призупинення операцій згідно чинного законодавства України та відсутності будь-яких операцій по рахунку, крім зарахувань згідно цього пункту, більше ніж шість місяців. У разі закриття Поточного рахунку з використанням ПК проценти по залишку на рахунку за період після останнього зарахування відсотків на платіжну картку не нараховуються. Нарахувати проценти на залишок по Поточному рахунку з використанням ПК, до якого емітовані міжнародні платіжні картки VISA та MasterCard в останній робочий день поточного місяця за період з першого по останній календарний день поточного місяця, та зарахувати їх на Поточний рахунок з використанням ПК в останній робочий день місяця. Банк залишає за собою право змінювати кінцеву дату нарахування процентів, якщо останні робочі дні місяця припадають на вихідні або святкові. Нарахування процентів за рахунком припиняється в останній день перед початком процедури виведення банку з ринку Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність»);
 - ✓ залишок коштів на Поточному рахунку з використанням ПК на підставі заяви (доручення) Клієнта перераховується на інші рахунки або видається готівкою з дотриманням термінів, установлених правилами платіжної системи, та обумовлених у договорі між клієнтом і банком-емітентом;
 - ✓ нарахувати щомісячні комісії, якщо вони передбачені Тарифами, в останній робочий день місяця;
 - ✓ нарахувати проценти по заборгованості за несанкціонованим овердрафтом у момент погашення такої заборгованості з одночасним погашенням процентів за рахунок таких коштів; якщо протягом поточного місяця заборгованість за несанкціонованим овердрафтом погашена не була, то проценти нараховуються в останній робочий день місяця;
 - ✓ нарахувати проценти по заборгованості за Кредитом (у разі встановлення);
 - ✓ у разі втрати, виходу з ладу картки/карток або закінчення терміну її/їх дії, закриття Клієнтом Поточного рахунку з використанням ПК здійснити з ним остаточний розрахунок протягом 3-х банківських днів з дня отримання банком заяви про закриття Поточного рахунку з використанням ПК та повернення всіх виданих платіжних карток до Банку.
 - ✓ заблокувати платіжну картку протягом 2-х годин у випадку звернення Клієнта до Банку у робочий час особисто або за телефоном з приводу втрати (викрадення) платіжної картки, або коли Клієнт вважає, що його Пін – дискредитований, з обов'язковим поданням письмової заяви Клієнтом протягом 3-х банківських днів. У неробочий час блокування платіжної картки здійснюється Клієнтом виключно шляхом звернення по телефону до Контакт-Центру або за допомогою послуги M-banking;
 - ✓ розблокувати раніше заблоковану платіжну картку тільки після надання Клієнтом відповідної письмової заяви до Банку;
 - ✓ надавати Клієнту за його вимогою безпосередньо в Банку та / або через банкомати Банку або його довіреним особам виписку про рух коштів по Поточному рахунку з використанням ПК за операціями, що виконані держателем платіжної картки за місяць при наявності будь-якого руху коштів за рахунком;
 - ✓ ознайомити Клієнта з лімітами та / або обмеженнями на суми та кількість платіжних операцій з використанням платіжних карток;
 - ✓ надавати консультації Клієнту з питань використання карток і технології розрахунків з Банком;
 - ✓ у разі вилучення Картки з обігу на передбачених Договором умовах інформувати про це Клієнта на наступний день після вилучення;
 - ✓ повідомляти про відкриття /закриття рахунку Клієнта до органу державної податкової служби, в якому обліковується Клієнт, в порядку та в строки, передбачені чинним

законодавством України, якщо Клієнт – фізична особа-підприємець, фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність або юридична особа;

4.3.64. Клієнт зобов'язаний:

- ✓ забезпечувати при здійсненні операцій з використанням карток дотримання вимог законодавства України та умов Договору;
- ✓ з моменту генерації чи отримання Пін (Пін-персональний ідентифікаційний номер) (Пін – конверту) забезпечити його нерозголошення та несанкціоноване використання Пін третіми особами;
- ✓ негайно повідомити про необхідність блокування платіжної картки у випадку її втрати або крадіжки, або якщо Пін став відомий третім особам, будь-яким зручним способом: цілодобово – за допомогою послуги М-banking або шляхом звернення по телефону до Контакт-Центру. Після звернення протягом 3-х банківських днів направити в Банк письмову заяву з детальним викладенням обставин, при яких було втрачено ПК та/або Пін, або відомі Клієнту випадки про їх незаконне використання, а також коли та кого Клієнт про це сповістив. В іншому разі Банк не несе відповідальності за переказ коштів, ініційований за допомогою такої картки, до отримання такого повідомлення;
- ✓ негайно сповістити Банк особисто або за телефоном про випадок, коли платіжна картка не була повернена банкоматом з будь-яких причин. Платіжна картка повертається Клієнту після планової інкасації банкомата, згідно письмової заяви Клієнта;
- ✓ після закінчення строку дії ПК, у разі закриття Поточного рахунку з використанням ПК та розірвання Договору або звільнення з роботи повернути всі видані платіжні картки до Банку;
- ✓ у випадку внесення будь-яких змін до документів Клієнта, що підлягають зберіганню в справі з юридичного оформлення рахунку, в т.ч. при зміні адреси місцезнаходження Клієнта, надати до Банку відповідні документи та /або копії документів, засвідчені в порядку, визначеному діючим законодавством України, протягом 5 календарних днів з моменту внесення змін;
- ✓ після отримання письмової вимоги від Банку в найкоротший термін надати документи, передбачені діючим законодавством України, в т.ч. необхідні для виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе Банк відмовляє Клієнту в його обслуговуванні;
- ✓ своєчасно та в повному обсязі оплачувати Банку за надані послуги згідно Тарифів;
- ✓ своєчасно сплачувати Обов'язковий мінімальний платіж та проценти за Кредитом;
- ✓ своєчасно повернути Кредит;
- ✓ на першу вимогу Банку: сплачувати суми всіх операцій, нарахованих процентів за користування Кредитом, несанкціонованим овердрафтом, комісій, штрафів, інших платежів, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням карток;
- ✓ протягом 3-х робочих днів після підписання Угоди-заяви перерахувати Банку наступні кошти відповідно до тарифів Банку: суму незнижувального залишку; суму комісійної винагороди Банку за випуск та обслуговування карток;
- ✓ не розголошувати ПІН-код, логін, пароль, реквізити картки та не передавати картки в користування третім особам;
- ✓ в термін не більше 15 банківських днів з моменту отримання виписки інформувати банк по суті виявлених розходжень між операціями, відображеними у отриманій ним виписці, з фактично проведеними. Якщо у клієнта відсутні претензії по виписці або клієнт не отримав виписку протягом місяця, виписка вважається підтвердженою і наступні претензії можуть розглядатися у порядку, встановленому чинним законодавством;
- ✓ здійснювати контроль за цільовим використанням коштів з Поточного рахунку з використанням ПК;
- ✓ забезпечувати зберігання карток та інформації, яка дає змогу користуватися картками, контролювати рух коштів за Поточним рахунком з використанням ПК;
- ✓ повернути Банку суми коштів, помилково зарахованих на Поточний рахунок з використанням ПК.
- ✓ з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, на першу вимогу Банку надавати будь-які документи та/або відомості, необхідні Банку для виконання функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, здійснення заходів з належної перевірки клієнтів Банку, уточнення інформації, поглибленого вивчення, аналізу операцій, встановлення суті діяльності, встановлення джерел походження коштів, в тому

числі документів/інформації, які необхідні для виконання вимог FATCA, повідомляти Банк про зміну місцезнаходження (проживання та/або перебування) та телефонів.

- ✓ Отримати платіжну картку протягом 3 (трьох) місяців з дня підписання відповідної Угоди-заяви. У випадку, коли карта не була отримана клієнтом впродовж вказаного строку, вона підлягає знищенню. Подальше відновлення картки відбувається по заяві та за кошти клієнта згідно Тарифів Банку;
- ✓ Повідомляти в Угоді-заяві на момент відкриття рахунку, та в подальшому, в процесі обслуговування рахунку самостійно або на запит Банку про факти володіння Клієнтом - резидентом України часткою в іноземній юридичній особі відповідно до статті 39-2 Податкового кодексу України.

4.3.65. Банк має право:

- ✓ належно перевіряти держателів карток;
- ✓ з метою виконання вимог чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, витребувати у Клієнта документи і відомості, необхідні для з'ясування суті його діяльності, фінансового стану та інші.
- ✓ відмовити Клієнту в його обслуговуванні, здійсненні операцій у разі ненадання вказаних документів (або надання неналежним чином оформлених документів) чи відомостей, або подання неправдивих відомостей.
- ✓ відмовити Клієнту в здійсненні операції у разі встановлення, що операція носить ознаки такої, яка підлягає фінансовому моніторингу згідно з законодавством України.
- ✓ управляти залученими коштами Клієнта, які знаходяться на Поточному рахунку з використанням ПК, гарантуючи їх наявність і проведення відповідних операцій з платіжною картою;
- ✓ встановлювати ліміти та / або обмеження на суми та кількість платіжних операцій з використанням платіжних карток;
- ✓ здійснювати договірне списання коштів на умовах, визначених Договором: погашення Кредиту, несанкціонованого, овердрафту та нарахованих відсотків за користування кредитними коштами, комісій з поточного та інших рахунків Клієнта, відкритих в Банку;
- ✓ списувати комісійну винагороду за обслуговування Банком Поточного рахунку з використанням ПК Клієнта згідно Тарифів;
- ✓ відповідно до ст. 11 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» Банк має право витребувати у Клієнта інформацію, документи і відомості необхідні Банку для виконання функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, здійснення заходів з належної перевірки клієнтів Банку, уточнення інформації, поглибленого вивчення, аналізу операцій, встановлення суті діяльності, встановлення джерел походження коштів, в тому числі документів/інформації, які необхідні для виконання вимог FATCA;
- ✓ згідно із Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» в разі виникнення питань щодо походження грошових коштів Банк має право витребувати документи, підтверджуючі походження цих коштів;
- ✓ зупиняти фінансові операції, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, передбачених чинним законодавством України;
- ✓ у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів, Банк має право зупиняти зарахування коштів на Поточний рахунок з використанням ПК Клієнта на час встановлення правомірності переказу;
- ✓ змінювати та доповнювати правила обслуговування Клієнта, тарифи та умови Договору;
- ✓ відмовити у випуску картки/додаткової картки, в тому числі у перевипуску картки на новий строк, без обґрунтування причин такого рішення, якщо їх випуск суперечить Законодавству або може призвести до фінансових збитків чи завдати шкоди діловій репутації Банку, а також за наявності простроченої заборгованості за Кредитом /несанкціонованим овердрафтом, до моменту погашення такої простроченої заборгованості/несанкціонованого овердрафту.
- ✓ в односторонньому порядку заблокувати картку, якщо працівники Банку не можуть зв'язатися з Клієнтом для отримання його згоди на це, але мають обґрунтовані підозри в несанкціонованому використанні картки, що може призвести до завдання збитків Клієнту або Банку. Розблокування картки здійснюється після усунення причин блокування картки.

- ✓ Якщо в процесі здійснення моніторингу у Банка виникає підозра, що операція є Шахрайською, Банк має право в телефонному режимі звернутися до Клієнта на номер його телефону з метою підтвердження такої операції. В цілях безпеки здійснення операцій з ПК, Банк радить Клієнту повідомляти Банк про намір використовувати ПК для здійснення операцій за межами території України.
- ✓ встановлювати обмеження за місцем/типом здійснення операції (розрахунки в торгівельній мережі, зняття готівкових коштів в банкоматах, розрахунки в мережі Інтернет тощо), а також в залежності від типу платіжної картки.
- ✓ вилучати картки з обігу у разі порушення Клієнтом умов Договору, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством;
- ✓ відповідно до правил Платіжних систем Банк має право на підставі заяви Клієнта про виявлення Спірної операції здійснювати оскарження таких операцій. Згідно правил Платіжних систем, заява Клієнта про виявлення Спірної операції не може бути розглянута Платіжними системами якщо така заява подана пізніше дев'яноста днів з дати списання коштів з Поточного рахунку з використанням ПК в результаті Спірної операції (якщо така операція здійснена в мережі Банку) або пізніше сорока днів з дати списання коштів з Поточного рахунку з використанням ПК в результаті Спірної операції (якщо така операція здійснена в мережі в мережі інших банків), а також в інших випадках, передбачених правилами Платіжних систем.

4.3.66. Клієнт має право:

- ✓ на умовах, передбачених Договором, отримати картки і та здійснювати операції з їх використанням;
- ✓ самостійно розпоряджатися коштами на Поточному рахунку з використанням ПК, обслуговуватися за допомогою платіжної картки в уповноважених закладах, касі, банкоматах Банку, в мережі Інтернет в межах доступного йому залишку коштів на Поточному рахунку з використанням ПК;
- ✓ самостійно визначати довірену особу (держателя Картки) та межі її повноважень;
- ✓ отримувати від Банку інформацію про всі операції, здійснені із використанням карток;
- ✓ поповнювати Поточний рахунок з використанням ПК шляхом переказу (зарахування) власних коштів;
- ✓ вимагати своєчасного і повного проведення операцій за рахунком, якщо такі операції передбачені законодавством України для рахунків відповідного типу і якщо інше не передбачено цим Договором;
- ✓ здійснювати поповнення рахунку особисто або через інших осіб способами, що не суперечать чинному законодавству України та нормативно-правовим актам Національного банку України, у валюті рахунку в готівковій або в безготівковій формах;
- ✓ звертатися до Банку за консультаціями з приводу діючих банківських послуг, визначених Договором;
- ✓ на свою вимогу отримувати виписки, що відображають рух коштів за Поточним рахунком з використанням ПК;
- ✓ за наявністю заперечень щодо операцій, зазначених у виписці за Поточним рахунком з використанням ПК, протягом 15 календарних днів з дати отримання виписки звертатися до Банку із заявою про розгляд спірного питання;
- ✓ подати до Банку заяву на видачу додаткових платіжних карток по своєму Поточному рахунку з використанням ПК довіреним особам: за довіреністю Клієнта – резидента, засвідченою тільки нотаріально, операції за Поточним рахунком з використанням ПК може здійснювати інша фізична особа-резидент; в будь-який час подати заяву про відкликання або припинення дії додаткової платіжної картки і довіреності з одночасним поверненням в Банк додаткової платіжної картки;
- ✓ відмовитися від користування картою/картками та достроково розірвати Договір, письмово повідомивши про це Банк, за умови відсутності заборгованості перед Банком та повернення до Банку основної та всіх додаткових карток із закриттям Поточного рахунку з використанням ПК;
- ✓ у разі виникнення конфліктних ситуацій, пов'язаних з операціями за Поточним рахунком з використанням ПК, звертатися до Банку;

4.3.67. Клієнт несе відповідальність по операціях за картками впродовж всього строку користування ними, а також протягом 60 (шістдесяти) календарних днів після закінчення строку дії останньої активної картки. Клієнт несе відповідальність за заборгованість по Поточному рахунку з використанням ПК, включаючи заборгованість, яка виникає в результаті дій Держателів.

4.3.68. Клієнт несе відповідальність за оплату всіх операцій із використанням Карток, здійснених після крадіжки або втрати Картки, в разі неповідомлення про це Банку та впродовж двох годин з моменту надходження повідомлення до Банку від Держателя та його належної перевірки Банком.

4.3.69. Банк не несе відповідальності за межами сфери його контролю за технічні та організаційні відмовлення зовнішніх систем оплати, а також якщо Картка через технічні причини не була прийнята до сплати третьою особою.

4.3.70. Банк не несе відповідальності за незаконне використання Картки третіми особами, якщо Клієнт своєчасно не проінформував Банк про втрату або неможливість використання Картки і необхідність занесення її в стоп-лист, а також не зберіг таємницю своїх ПІН-кодів.

4.3.71. Банк не несе відповідальності, якщо встановлені ліміти на одержання готівки в банкоматах можуть обмежити обсяг готівки, що може бути одержана держателем Картки згідно з індивідуальними лімітами Картки.

4.3.72. Вимоги безпеки при користуванні платіжною картою

4.3.72.1. Платіжною картою має право користуватися тільки Власник картки.

4.3.72.2. Використання платіжної картки у торгівельній мережі та у пункті видачі готівки повинно здійснюватися у присутності Власника картки.

4.3.72.3. Банком встановлюється ліміт кількості спроб введення ПІН-коду – не більше трьох спроб. Якщо кількість послідовних некоректних спроб введення ПІН-коду перевищує цей ліміт, платіжна картка блокується по ПІН-коду. Розблокування платіжної картки по ПІН-коду здійснюється Банком.

4.3.72.4. Для забезпечення безпеки під час користування картою Клієнту/ Держателю платіжної картки необхідно дотримуватися умов Договору, а також рекомендованих заходів безпеки, передбачених цими Умовами та правилами, розміщених на Сайті Банку, на моніторі банкомату, а також викладених у положеннях актів цивільного законодавства. В тому числі Клієнт/ Держатель платіжної картки зобов'язаний переконатись у тому, що на банкоматі або іншому пристрої для видачі готівки, приймання картки, в тому числі на клавіатурі, відсутні будь-які зайві пристрої, відсутні відеокамери тощо.

4.3.72.5. Сторони погоджуються, що недотримання Клієнтом/Держателем платіжної картки передбачених цим розділом Умов та правил зобов'язань вважається діями чи бездіяльністю, наслідком яких може бути несанкціоноване використання Картки, її реквізитів або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжні операції, за здійснення яких несе відповідальність Клієнт.

4.3.72.6. Власник Картки зобов'язаний уживати усіх можливих заходів для запобігання втраті/крадіжці Картки/ПІН/постійного пароля/одноразових паролів.

4.3.72.7. З метою запобігання несанкціонованому використанню платіжної картки Клієнт зобов'язаний:

- ✓ надійно зберігати Картку;
- ✓ не передавати Картку у користування третім особам;
- ✓ зберігати у таємниці ПІН (в тому числі паролі та кодові слова);
- ✓ не повідомляти третім особам, у тому числі членам власної родини, номер платіжної картки, ПІН та інші реквізити;
- ✓ не зберігати ПІН разом з платіжною картою, не писати його на платіжній картці та/або на інших предметах, які зберігаються разом з Карткою;
- ✓ знищувати всі повідомлення, які містять ПІН, одразу після ознайомлення з їх змістом;
- ✓ не користуватися недійсною, підробленою, пошкодженою платіжною картою;
- ✓ негайно повідомити Банк про втрату або крадіжку платіжної картки, а також про те, що ПІН чи інші реквізити платіжної картки (номер платіжної картки, строк дії платіжної картки) стали відомі третій особі;
- ✓ підписувати тільки правильно та повністю складені рахунки та квитанції;
- ✓ зберігати платіжні квитанції, що підтверджують дійсність проведених операцій, протягом 3 (трьох) років з дня оформлення відповідного документу та надавати ці документи до Банку за його першою вимогою;
- ✓ встановити добовий ліміт на суму та кількість операцій із застосуванням платіжної картки та одночасно підключити електронну послугу оповіщення про проведені операції (наприклад, оповіщення у вигляді коротких текстових повідомлень на мобільний телефон (SMS));
- ✓ у цілях інформаційної взаємодії з Банком використовувати реквізити тільки тих засобів зв'язку (мобільних, стаціонарних телефонів, факсів, інтерактивних сторінок у мережі Інтернет (сайтів/порталів), звичайної та електронної пошти тощо), які зазначені в документах, отриманих безпосередньо в Банку.

4.3.72.8. При здійсненні операцій із використанням Картки Клієнту рекомендовано:

- ✓ здійснювати операції з використанням платіжних карток через банкомати, які встановлені в безпечних місцях (наприклад, в установах, банках, великих торговельних комплексах, готелях, аеропортах тощо);
- ✓ не використовувати пристрої, які потребують введення ПІН-коду для доступу в приміщення, де розташовано банкомат;
- ✓ перед використанням банкомата оглянути його щодо наявності додаткових приладів, які не відповідають його конструкції та розташовані в місці набору ПІН-коду та отворі, призначеному для приймання платіжних карток (наприклад, наявність нерівно встановленої

клавіатури для набору ПІН-коду). У разі виявлення зазначеного, не використовувати такий банкомат;

- ✓ не застосовувати фізичну силу, щоб вставити платіжну картку в отвір, призначений для приймання платіжної картки (якщо платіжна картка легко не вставляється, то не використовувати такий банкомат);
- ✓ набирати ПІН-код таким чином, щоб особи, які перебувають поруч, не змогли його побачити (під час набору ПІН-коду прикривати клавіатуру рукою);
- ✓ у разі некоректної роботи банкомату (наприклад, довгий час перебуває в режимі очікування, мимоволі перезавантажується) відмовитися від послуг такого банкомату, припинити поточну операцію, натиснувши на клавіатурі кнопку «Відміна» і дочекатися повернення платіжної картки;
- ✓ не проводити ніяких дій за підказками третіх осіб, а також не приймати від них допомоги під час здійснення операцій через банкомат з використанням платіжної картки;
- ✓ не використовувати ПІН-код під час замовлення товарів або послуг через мережу Інтернет, а також за телефоном/факсом;
- ✓ використовувати в мережі Інтернет сторінки тільки відомих і перевірених Інтернет – магазинів.

Нестандартні ситуації: а) при необхідності отримання більшої суми, ніж це технічно можливо для однієї операції з використанням ПК, по закінченню операції по видачі готівки потрібно повторити цю операцію необхідну кількість разів; б) Банкомат може видати суму, кратну мінімальній завантаженій в Банкомат купюрі; в) у разі виникнення проблем, пов'язаних з некоректною роботою Банкомату, видачею невірних купюр, видачі Банкоматом невірної суми, Держатель ПК має звертатися до Контакт-центру або у відділення Банку. Г) у разі необхідності отримати готівкові кошти із свого Поточного рахунку з використанням ПК без фізичної наявності ПК (наприклад, ПК втрачена, викрадена, закінчився строк дії ПК тощо), кошти можуть бути видані безпосередньо з Поточного рахунку з використанням ПК. Для цього Клієнту необхідно звернутись до відділення Банку з паспортом та реєстраційним номером облікової картки платника податків (ідентифікаційним номером) та заповнити відповідну заяву, та отримати кошти у касі Банку.

4.3.72.9. При здійсненні купівлі товару або отриманні готівки у Банку персонал обслуговуючої організації має право вимагати пред'явлення паспорта або іншого документа, що засвідчує особу.

4.3.72.10. У цілях недопущення виходу з ладу платіжної картки необхідно уникати прямої дії магнітного та інших видів випромінювання на платіжну картку.

4.3.72.11. У випадку фізичного пошкодження, виходу з ладу платіжної картки або виникнення іншої непередбаченої ситуації, Клієнт має право заявити в Банк про своє бажання вилучити платіжну картку з обігу або поставити платіжну картку в тимчасове блокування.

4.3.72.12. Держатель платіжної картки повинен повернути Картку до Банку при зверненні для перевипуску Картки до закінчення її терміну дії, при подачі претензії в Банк про несанкціоновані операції по Картці, а також на вимогу Банку не пізніше п'яти робочих днів з дати отримання повідомлення від Банку про повернення Картки.

Держатель картки зобов'язаний не передавати картку та її реквізити у користування третім особам і вжити всіх можливих заходів для запобігання Втрати/ крадіжки картки, надійно зберігати картку. Держатель картки зобов'язаний не повідомляти третім особам ПІН, CVV2/CVC2-код, ОТП-паролі (в тому числі паролі та кодові слова) та зберігати його у таємниці, щоб ні за яких умов він не став відомий третім особам, не записувати ПІН на картку та/або на інші предмети, які зберігаються разом з картою, знищувати всі повідомлення, які містять ПІН, одразу після ознайомлення з їх змістом. Сторони погоджуються, що недотримання Клієнтом передбачених цим пунктом Договору зобов'язань вважається діями чи бездіяльністю, що призводять до несанкціонованого використання ПІН і відповідальність за всі платіжні операції здійсненні із застосуванням ПІН несе Клієнт. У разі втрати (крадіжки тощо) ПК/мобільного телефону із SIM-картою, компрометації ПК (розголошення ПІН-коду/ОТП-паролі/Реквізитів ПК, виникнення підозри, що ПІН-код/Реквізити ПК стали відомі третім особам, зокрема під час здійснення операції з ПК тощо), а також у разі виявлення Спірних операцій, Клієнт має виконувати вимоги підпункту 4.3.71.13, 4.3.71.18.

4.3.72.13. У разі втрати/викрадення Картки/ ПІНу/постійного пароля/одноразових паролів або виникнення у Держателя підозр, що Картка/ПІН/постійний пароль/одноразові паролі могли бути втрачені, або виникнення ризику несанкціонованого використання Картки/ПІНа/постійного пароля/ одноразових паролів Держатель повинен негайно повідомити Банк за телефонами: 0-800-50-34-44 (цілодобово безкоштовно для дзвінків на території України та для дзвінків із-за кордону за тарифами мобільного зв'язку), та/або за адресою: 01054, Україна, м. Київ, вул. Гончара Олеса, 76/2. При цьому для здійснення Банком блокування дії платіжної картки Клієнт має надати Банку персональні дані, що вказані в заяві-анкеті, а також причину, з якої Клієнт хоче вилучити платіжну картку з обігу або поставити платіжну картку в тимчасове блокування.

4.3.72.14. Держатель платіжної картки несе відповідальність за всі операції, що супроводжуються авторизацією, до моменту надання Банку заяви про блокування коштів на Поточному рахунку з

використанням ПК та за всі операції, що не супроводжуються авторизацією, до моменту постановки картки в міжнародний електронний Стоп-список.

4.3.72.15. Банк не несе відповідальності за платіжні операції, ініційовані за допомогою платіжної картки, до отримання заяви про втрату/ крадіжку платіжної картки або заяви про несанкціоноване використання платіжної картки, проведення несанкціонованих Клієнтом операцій за Поточним рахунком з використанням ПК.

4.3.72.16. Банк має право передати отриману інформацію про незаконне використання платіжної картки правоохоронним органам для впровадження необхідних заходів.

4.3.72.17. У разі знайдення Картки, раніше заявленої як втрачена, Власник платіжної картки негайно повинен інформувати про це Банк і повернути Картку до Банку.

4.3.72.18. Не пізніше 3 (трьох) банківських днів після усного повідомлення про втрату платіжної картки Клієнт зобов'язаний підтвердити свою заяву в письмовому вигляді. Письмове повідомлення/заява про втрату або викрадення платіжної картки та вимога внесення платіжної картки до стоп-списку має бути надіслане рекомендованим листом або передане безпосередньо до Банку.

4.3.72.19. Внесення платіжної картки до стоп-списку проводиться на підставі письмової заяви Клієнта відповідно до Тарифів Банку.

4.3.72.20. Банк має право вилучити або блокувати дію платіжної картки, при наявності обставин, які свідчать про несанкціоноване/ неправомірне використання платіжної картки або виникнення у Банку підозри щодо імовірної загрози незаконного використання платіжної картки Клієнтом/Довіреною особою.

4.3.72.21. Замість загубленої/технічно несправної Картки Банк видає Власнику перевипущену Картку.

4.3.72.22. Банк має право у разі порушення Власником платіжної картки цього Договору та відповідної Угоди-заяви, у разі виникнення простроченої заборгованості за Рахунком Картки, заборгованості, що перевищує встановлений Кредит та/або ліміт овердрафта (за його наявності), або у разі виникнення ситуації, що може спричинити збиток для Банку або Клієнта (включаючи ризик несанкціонованого використання Картки), або порушення чинного законодавства України: призупинити або припинити дію Картки, а також вживати для цього усіх необхідних заходів аж до вилучення Картки; направити Власнику платіжної картки повідомлення з вимогою повернення Картки до Банку.

4.3.72.23. Документи, що оформлюються при здійсненні операцій по Картці, можуть бути підписані особистим підписом Власника або складені з використанням аналога власноручного підпису Власника: ПІН, постійного пароля/одноразового пароля.

4.3.73. Держатель платіжної картки несе відповідальність за всі операції, що супроводжуються авторизацією, до моменту надання Банку заяви про блокування коштів на Поточному рахунку з використанням ПК та за всі операції, що не супроводжуються авторизацією, до моменту постановки картки в міжнародний електронний Стоп-список.

4.4. ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ

4.4.1. На підставі цього Договору та Угоди-заяви про надання послуг зарплатного проекту (Додаток № 4) Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнтів, в частині відкриття поточних рахунків з видачею платіжних карток міжнародних платіжних систем MasterCard Worldwide/Visa International та Національної платіжної системи ПРОСТІР у національній валюті на користь фізичних осіб – працівників Клієнта, а так само в частині зарахування заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України і не пов'язаних із здійсненням підприємницької та інвестиційної діяльності працівниками Клієнта.

4.4.2. Умови і порядок обслуговування Поточних рахунків з використанням ПК працівників Клієнта і Карт, що надаються Банком працівникам в рамках даного Договору, визначаються цим Договором та відповідними Угодами-заявами, що укладаються між Банком та працівниками.

4.4.3. Якщо відповідною Угодою-заявою передбачено встановлення в приміщеннях або на території Клієнта банкоматів або будь-яких інших технічних засобів, які належать Банку, на термін дії зарплатного проекту Клієнт приймає таке обладнання в користування на умовах договору відповідального зберігання, що укладається сторонами додатково, на підставі акту прийому-передачі.

4.4.4. У разі розірвання Договору обладнання підлягає поверненню в Банк на підставі акту прийому-передачі (повернення) не пізніше 5 днів з моменту розірвання Договору.

4.4.5. Для відкриття Поточних рахунків з використанням ПК на користь фізичних осіб – працівників Клієнта, Клієнт через свого представника, у встановлений термін, передає до Банку наступні документи:

4.4.5.1. два примірники підписаної Клієнтом Угоди-заяви (Додаток № 4), яка містить обов'язкові реквізити заяви про відкриття рахунків на користь фізичних осіб-працівників Клієнта, згідно чинного законодавства України.

4.4.5.2. Перелік фізичних осіб – працівників Клієнта на користь яких відкриваються рахунки із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові та реєстраційного номера облікової картки платника податків кожної фізичної особи за встановленою формою. Цей перелік має бути засвідчений підписом керівника

Клієнта та завірений печаткою Клієнта (за наявності).

4.4.5.3. копії документів фізичних осіб, на користь яких відкриваються рахунки, які дають змогу банку належно перевірити фізичних осіб – працівників Клієнта для відкриття рахунків та оформлення юридичної справи з відкриття поточних рахунків фізичним особам, згідно чинного законодавства України.

4.4.6. Банк здійснює оформлення ПК строком дії зазначеним у відповідній Угоді-заяві до даного Договору, а також конвертів з ПІН-кодами, та видає їх працівникам Клієнта, після сплати комісійної винагороди в порядку та строки, передбачені Угодою-заявою.

4.4.7. Протягом останнього місяця до завершення терміну дії ПК, Банк і Клієнт узгоджують та підписують перелік працівників, поточні рахунки котрих підлягають продовженню обслуговування шляхом заміни на ПК з новим терміном дії.

4.4.8. Банк забезпечує обслуговування поточних рахунків з використанням ПК, держателями яких є працівники Клієнта. ПК є власністю Банку. Обслуговування поточних рахунків з використанням ПК працівників Клієнта здійснюється на умовах ПУБЛІЧНОГО ДОГОВОРУ ПРО КОМПЛЕКСНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ АТ «СКАЙ БАНК» та Тарифів до нього після підписання працівником Клієнта відповідної Угоди-Заяви та приєднання до цього Договору.

4.4.9 Банк здійснює видачу ПК особисто працівнику Клієнта на території Клієнта або при особистому зверненні працівника Клієнта до Банку після пред'явлення документів, які дають змогу банку належно перевірити працівника Клієнта, укладення відповідної Угоди-заяви про відкриття Поточного рахунку з використанням ПК, що є додатком до ПУБЛІЧНОГО ДОГОВОРУ ПРО КОМПЛЕКСНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ АТ «СКАЙ БАНК».

Уповноважений працівник Банку звіряє надані працівником Клієнта копії документів щодо ідентифікації з їх оригіналами. У разі відповідності копій документів їх оригіналам копії засвідчуються підписами уповноваженого працівника Банку та фізичної особи.

4.4.10. Перерахування коштів для виплати заробітної плати та інших виплат на транзитний рахунок Банку, зазначений в Угоді-Заяві (Додаток №4), забезпечується двома способами:

4.4.10.1. Перерахування коштів здійснюється Клієнтом самостійно платіжним дорученням та супроводжується передачею до Банку Зведеної платіжної відомості, де вказана загальна кількість працівників та загальна сума зарахувань, завірена уповноваженою особою (керівником) Клієнта та його головним бухгалтером і скріплена печаткою (за наявності) та відповідного файлу-реєстру. Ці кошти зараховуються на Поточні рахунки з використанням ПК працівників Підприємства у сумах, які відображені у файлі-реєстрі.

4.4.10.2. В разі підключення в системі «Клієнт-Банк» до модулю «Зарплатний проект IFOBS» Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання коштів для виплати заробітної плати та інших виплат з Поточного рахунку Клієнта на відповідний транзитний рахунок за реквізитами та в сумі, зазначених в Зарплатній відомості. При цьому Банк здійснює одночасне автоматичне формування платіжних документів (меморіальних ордерів) на списання загальної суми коштів, призначених для виплати заробітної плати та інших виплат, з Поточного рахунку Клієнта та зарахування коштів на рахунки фізичних осіб – працівників Клієнта, зазначені в Зарплатній відомості

4.4.11. В день зарахування коштів заробітної плати та інших виплат на поточні рахунки працівників Клієнта Банк здійснює автоматичне нарахування комісійної винагороди Банку в розмірі згідно Тарифів Банку, яка сплачується у порядку встановленому у відповідній Угоді-заяві.

4.4.12. При продовженні обслуговування Поточних рахунків з використанням ПК працівників Клієнта після завершення терміну дії ПК шляхом заміни на ПК з новим строком дії, Клієнт перераховує оплату за послуги Банку згідно з встановленими Тарифами.

4.4.13. Договірне списання заборгованості за послуги, які надані Банком згідно цього Договору здійснюється з поточного рахунку Клієнта в першочерговому порядку після виконання платежів згідно діючого законодавства України.

4.4.14. При накладенні арешту на рахунки Клієнта, призупиненні операцій, примусовому списанні (стягненні) коштів відповідними органами згідно діючого законодавства України або відсутності/недостатності коштів на рахунку Клієнта, оплата послуг Банку здійснюється Клієнтом іншим способом, який не суперечить діючому законодавству України (готівкою або безготівково), у термін, встановлений у відповідній Угоді-заяві.

4.4.15. Банк має право:

4.4.15.1. Клопотати про створення на території Клієнта мережі обслуговування за платіжними картками.

4.4.15.2. Припиняти видаткові операції по Поточному рахунку з використанням ПК, а також відмовити у випуску/ перевипуску карток на нові при наявності несанкціонованого овердрафту по Поточному рахунку з використанням ПК, порушення працівником Клієнта умов обслуговування за відповідною Угодою-заявою.

4.4.15.3. Переглядати комісії Банку, що сплачуються Клієнтом, за касове обслуговування Поточних рахунків з використанням ПК працівників Клієнта з письмовим повідомленням Клієнта за 21 день до запланованих змін.

4.4.15.4. Здійснювати договірне списання коштів для виплати заробітної плати та інших виплат з Поточного рахунку Клієнта на відповідний транзитний рахунок за реквізитами та в сумі, зазначених в Зарплатній відомості, та договірне списання плати за надані послуги згідно діючих тарифів Банку.

4.4.15.5. Вимагати від Клієнта своєчасного та належного виконання умов цього Договору.

4.4.15.6. Перевіряти правильність оформлення платіжних документів згідно з умовами цього Договору/відповідної Угоди-заяви.

4.4.15.7. За бажанням працівників Клієнта відкрити ліміти кредитування в режимі овердрафту по їх поточних рахунках.

4.4.15.8. Самостійно списувати з усіх рахунків Клієнта, відкритих в АТ «СКАЙ-БАНК» суму комісійної винагороди нарахованої відповідно до умов Договору.

4.4.15.9. Перевіряти правильність оформлення платіжних документів згідно з умовами цього Договору/відповідної Угоди-заяви.

4.4.16. Банк зобов'язується:

4.4.16.1. Впровадити серед працівників Клієнта технологію виплати заробітної плати та інших виплат за допомогою пластикових платіжних карток, для чого:

- ✓ відкрити рахунки працівникам Клієнта на підставі укладених з ними Угод-заяв;
- ✓ забезпечити виготовлення пластикових платіжних карток в кількості згідно Угоди-заяви;
- ✓ забезпечити видачу виготовлених пластикових платіжних карток працівникам Клієнта;
- ✓ створити можливість працівникам Клієнта отримувати готівку та розраховуватися за товари і послуги за допомогою пластикових платіжних карток, встановивши необхідну кількість спеціального термінального обладнання або у іншій спосіб;
- ✓ забезпечити впровадження комунікаційних ліній зв'язку для безперебійної роботи спеціального термінального обладнання Банку.

4.4.16.2. Забезпечити зарахування коштів заробітної плати та інших виплат працівникам Клієнта на їх поточні рахунки, що відкриті в Банку, не пізніше 1 (одного) банківського дня після отримання від Клієнта коштів на рахунок Банку згідно з затвердженою Клієнтом та наданою в Банк електронною відомістю нарахування заробітної плати та інших виплат, при умові, що електронні файли-реєстри для зарахування коштів сформовано вірно.

4.4.16.3. В разі виявлення Банком розбіжностей між загальною сумою, яка призначена для зарахування на Поточні рахунки з використанням ПК, з даними Зведеної платіжної відомості та відповідного файлу-реєстру, Банк протягом одного банківського дня, інформує про це Клієнта та повертає зведену платіжну відомість та файл-реєстр на з'ясування. Після з'ясування Клієнт надає нову зведену платіжну відомість та файл-реєстр до Банку для зарахування коштів.

4.4.16.4. Обробляти, використовувати та поширювати персональні дані працівників Клієнта, отримані від Клієнта у зв'язку з укладенням цього Договору відповідно до вимог Закону України "Про захист персональних даних".

4.4.16.5. У строк 30 днів після письмового повідомлення Клієнта про прийняття на роботу нових працівників і надання Банку необхідних документів згідно п. 4.4.5. цього Договору, відкрити рахунки працівникам Клієнта на підставі укладених з ними Угод-заяв; забезпечити виготовлення пластикових платіжних карток в кількості згідно наданого Банку повідомлення, передбаченого цим пунктом; забезпечити розповсюдження виготовлених пластикових платіжних карток серед нових працівників Клієнта.

4.4.17. Клієнт має право:

4.4.17.1. Вимагати від Банку своєчасного та належного виконання умов цього Договору.

4.4.17.2. Клопотати про видачу фізичним особам – працівникам Клієнта платіжних банківських карт міжнародних платіжних систем MasterCard Worldwide/Visa International та Національної платіжної системи ПРОСТІР у національній валюті, а також про надання додаткових послуг.

4.4.17.3. Отримувати від Банку інформацію про виконані платежі, яка необхідна для нормального ведення його господарської діяльності та не є комерційною чи банківською таємницею.

4.4.18. Клієнт зобов'язується:

4.4.18.1. Надавати Банку Зведену платіжну відомість та відповідний файл-реєстр в день зарахування на поточні рахунки працівників Клієнта заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України.

4.4.18.2. Нести відповідальність з усіх питань, пов'язаних зі сплатою податків по заробітній платі та іншим виплатам працівникам Клієнта відповідно до чинного законодавства України.

4.4.18.3. Подати до Банку листа з проханням про закриття Поточного рахунку з використанням ПК, а також надати письмову заяву працівника про закриття рахунку на ім'я Банку, підписану власноручно працівником (таку заяву Клієнт повинен отримати у працівника в день звільнення та вона повинна містити наступні реквізити: найменування банку; прізвище, ім'я, по-батькові власника рахунку, реєстраційний номер облікової картки платника податку; номер рахунку, який закривається; дату складання заяви), не пізніше останнього дня місяця, в якому працівника було звільнено.

4.4.18.4. Інформувати Банк про прийняття на роботу нових працівників та надавати Банку документи згідно п. 4.4.5. цього Договору.

4.4.18.5. В разі втрати, фізичного псування або крадіжки прийнятого за актом обладнання Банку згідно п. 4.4.4. цього Договору, Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку фактично нанесені збитки.

4.4.18.6. Сплачувати Банку комісійну винагороду в порядку, передбаченого Договором та розмірі згідно відповідної Угоди-заяви.

4.4.18.7. У разі встановлення працівникам Клієнта лімітів овердрафту за платіжними картками не виконувати їх заяви про відміну перерахування заробітної плати та інших виплат на Поточні рахунки з використанням ПК без погодження з Банком.

4.4.18.8. Повідомляти Банк в письмовому вигляді про будь-які зміни свого місцезнаходження, найменування, установчих документів, складу органів керівництва (управління), відомостей та інформації, що надавалася Банку, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), та про будь-які інші зміни відомостей, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, зміни своїх реквізитів, тощо, протягом 3 (трьох) робочих днів з дня настання таких змін з наданням відповідних документів.

4.4.19. Банк не несе відповідальності по суперечках та розбіжностях, що виникають між Клієнтом та його працівниками (держателями ПК) у всіх випадках, якщо такі суперечки та розбіжності не мають відношення до предмету цього Договору.

4.4.20. Банк не несе відповідальності за затримку зарахування коштів на Поточні рахунки з використанням ПК працівників Клієнта, яка виникла не з вини Банку.

4.4.21. Банк не несе відповідальності за відсутність коштів на Поточних рахунках з використанням ПК працівників Клієнта у разі, якщо Клієнт не здійснив перерахування заробітної плати на рахунок Банку.

4.4.22. Відповідальність за достовірність сум, які були зараховані на поточні рахунки згідно файлу-реєстру несе Клієнт.

4.4.23. Клієнт несе відповідальність перед Банком за достовірність та правильність відомостей щодо працівників Клієнта, які передаються в Банк для зарахування заробітної плати та інших виплат.

4.5. НАДАННЯ В МАЙНОВИЙ НАЙМ (ОРЕНДУ) ІНДИВІДУАЛЬНОГО БАНКІВСЬКОГО СЕЙФУ

4.5.1. Банк надає Клієнту в майновий найм (оренду) індивідуальний банківський сейф (надалі – сейф) для зберігання цінностей і документів (далі – цінності, майно, вміст сейфу) за умови надання Клієнтом Банку всіх необхідних документів та інформації згідно з нормативно - правовими актами Національного банку України, законами України, в тому числі з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також внутрішніми документами Банку, за плату відповідно до Тарифів Банку (Додатки №№ 9, 10.1) на умовах, визначених у відповідній Угоді-Заяві (Додаток № 5) та у цьому Договорі.

Фізичним особам – підприємцям та фізичним особам, що провадять незалежну професійну діяльність, послуги з надання в майновий найм (оренду) сейфів не надаються. Фізичні особи – підприємці та фізичні особи, що провадять незалежну професійну діяльність, можуть отримати дану послугу як фізичні особи згідно з Публічним договором про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб АТ «СКАЙ БАНК».

4.5.2. Для оформлення даної послуги, а також здійснення заходів з належної перевірки Клієнта, ним надаються наступні документи:

- ✓ Заява Клієнта в довільній формі про надання в майновий найм (оренду) сейфу;
- ✓ Витяг з Єдиного Державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів;
- ✓ Установчі документи юридичних осіб у документальному вигляді або у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів, шляхом їх пошуку за кодом доступу, наданим/введеним представником юридичної особи;
- ✓ Документи, що підтверджують повноваження уповноваженої особи юридичної особи (протоколи про обрання, накази про призначення, контракти, інше);
- ✓ Довіреність на представника юридичної особи (за потреби), засвідчена підписом керівника та скріплена печаткою юридичної особи (за наявності) або внутрішньобанківська за формою згідно внутрішніх положень Банку, засвідчена працівником Банку.

4.5.3. За бажанням Клієнта Банк може надати йому в оренду декілька індивідуальних банківських сейфів, при цьому оформлення відповідних Угод-Заяв здійснюється окремо на кожний індивідуальний банківський сейф.

4.5.4. Клієнту - юридичній особі індивідуальний банківський сейф надається в оренду шляхом укладання Угоди-заяви (Додаток № 5) безпосередньо керівником цієї юридичної особи або уповноваженою особою - представником, що діє на підставі довіреності. Довіреність на представника юридичної особи складається клієнтом – юридичною особою за довільною формою та повинна бути підписана керівником

скріплена відбитком печатки юридичної особи (за наявності). Також довіреність може бути оформлена в Банку та посвідчена уповноваженою особою Банку за плату згідно Тарифів Банку.

Довіреність обов'язково має уповноважувати цього представника підписувати документи, якими оформлюється надання в оренду/найм індивідуальний банківський сейф юридичній особі (Угоду-Заяву, Картку-реєстрації тощо) та надавати право на користування даним сейфом на період дії оренди.

Клієнт має право видати довіреність на право користування сейфом (далі – довіреність **декільком довіреним особам** при цьому Клієнт несе відповідальність за дії довіреної особи як за свої власні. Ключі довірених осіб Клієнт передає самостійно.

Довіреність на представника Клієнта може бути посвідчена нотаріально або оформлена в Банку та посвідчена уповноваженим працівником Банку за плату згідно встановлених Тарифів.

Належна перевірка, уключаючи перевірку довіреної особи здійснюється під час її першого звернення до Банку. Банк відмовляє довірених осіб у допуску до користування сейфом у випадку коли дані про довірену особу зазначені довірительом, не співпадають з наявними даними оригіналів документів під час проведення працівником Банку належної перевірки.

У довіреності повинна бути зазначена наступна інформація: місце і дата видачі строк її дії, прізвище, ім'я, по батькові клієнта та уповноваженої особи (осіб), їх паспортні дані (серія, номер, дата видачі, орган, що видав паспорт), місце їх проживання, реєстраційний номер облікової картки платника податків, адреса відділення Банку, в якому знаходиться сейф, підпис особи, що видає довіреність (керівника юридичної особи). Також у довіреності обов'язково вказується, які юридичні дії має право здійснювати уповноважена особа, зокрема: здавати ключ від індивідуального сейфа, одержувати суму заставної вартості ключа після закінчення строку дії оренди, продовжувати дію Угоди-Заяви, користуватися сейфом тощо.

Після закінчення строку дії довіреності Клієнт має право оформити нову довіреність.

Клієнт - юридична особа для скасування попередньо виданої довіреності або припинення повноваження уповноваженої особи, яка мала повноваження щодо користування індивідуальним сейфом, направляє до відділення Банку письмове повідомлення (лист) про скасування відповідної довіреності або про припинення повноважень відповідної уповноваженої особи. Дане письмове повідомлення (лист) повинне бути підписане керівником юридичної особи та скріплене печаткою юридичної особи (за наявності).

Довіреності Клієнтів, які були видані на території іноземної держави, мають бути легалізовані в установленому порядку, якщо інше не передбачено законом або міжнародним договором України.

Всі раніше видані довіреності втрачають силу внаслідок: закінчення строку майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа (припинення дії Угоди-Заяви); закінчення строку дії довіреності; скасування довіреності особою, яка її видала. З моменту, коли Банку стає відомо про вищенаведені підстави припинення представництва за довіреністю, Банк припиняє користування індивідуальним банківським сейфом уповноваженою особою.

4.5.5. Індивідуальні сейфи надаються в користування Клієнту в оренду після проведення заходів з належної перевірки клієнта (представника клієнта). Належна перевірка керівника юридичної особи або уповноваженої особи – представника юридичної особи на користування сейфами здійснюється відповідно до внутрішніх положень Банку.

4.5.6. Індивідуальний банківський сейф надається Клієнтам в майновий найм (оренду) для тимчасового користування на строк, визначений Клієнтом та передбачений в Угоді-Заяві (від 14 днів та не більше 36 місяців).

4.5.7. Після сплати Клієнтом послуги за надання в майновий найм (оренду) сейфу за весь період оренди та заставної вартості ключа уповноваженій особі Клієнта надається ключ від сейфу, за збереження якого Клієнт несе відповідальність. Видача Клієнтам ключів від сейфів, а також їх повернення здійснюється у порядку, визначеному внутрішніми положеннями Банку, у відповідності з умовами, визначеними цим Договором/відповідною Угодою-Заявою.

Для обліку заставної вартості ключа від сейфу Банк відкриває Клієнту рахунок, який визначається у відповідній Угоді-заяві та на який Клієнт вносить відповідну суму коштів.

4.5.8. Перед використанням сейфу уповноважений працівник Банку надає можливість Клієнту ознайомитись з технічним станом цього сейфу. Після огляду індивідуального сейфу Клієнт розписується в Картці реєстрації що означає факт прийняття Клієнтом в користування орендованого ним індивідуального сейфа у належному технічному стані.

4.5.9. Під час відвідування Банку Клієнт має підтвердити своє право на користування індивідуальним банківським сейфом шляхом пред'явлення уповноваженому працівнику паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів) та ключа від індивідуального банківського сейфу.

4.5.10. Уповноважений працівник Банку зобов'язаний:

- встановити особу клієнта на підставі пред'явленого паспорта громадянина України/паспорта фізичної особи - нерезидента (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів);

- перевірити строк дії Договору оренди (у разі закінчення строку дії Договору оренди допуск клієнта до сховища індивідуальних сейфів дозволяється тільки після сплати всієї заборгованості перед Банком);
- звірити номер індивідуального сейфа та номер ключа з номером, зазначеним в Картці реєстрації;
- зробити запис про відвідування Клієнтом сховища індивідуальних сейфів в Картці реєстрації. у розділі «Відмітка про час і дату відкриття клієнтом індивідуального сейфу», зазначити номер індикаторної пломби, що надається клієнту для опечатування депозитного боксу, та засвідчити цей запис своїм підписом та підписом фізичної особи, яка допускається до відкриття індивідуального сейфу.
- якщо право користування індивідуальним банківським сейфом відповідно до умов Договору оренди надано представнику, то обов'язково перевіряється Довіреність на право користування індивідуальним сейфом. Довіреність повинна бути оформлена у порядку, який визначений даним Положенням, факт її видачі має бути передбачений в Картці реєстрації.

Після виконання даних дій, уповноважений працівник разом з відповідальною особою (супроводжують Клієнта до сховища індивідуальних сейфів та/або сейфа з індивідуальними сейфами.

4.5.11. Після відкриття сейфа уповноважена особа Клієнта в присутності уповноваженого працівника Банку вилучає з сейфа висувний бокс та у супроводі уповноваженого працівника Банку проходить до спеціальної зони, яка визначена для роботи уповноваженої особи Клієнта з цінностями та надається для проведення операцій з цінностями та документами.

4.5.12. Одночасне знаходження в сховищі для індивідуальних сейфів або в приміщенні, в якому розташований сейф з індивідуальними сейфами, декількох Клієнтів не допускається.

Всі операції з цінностями Клієнт виконує в спеціально відведеному місці (кабіні), що знаходиться в сховищі для індивідуальних сейфів або приміщенні, в якому розміщений сейф з індивідуальними сейфами. Час знаходження Клієнта або його довіреної особи у спеціально відведеному місці (кабіні), що знаходиться в сховищі для індивідуальних сейфів або приміщенні, в якому розміщений сейф з індивідуальними сейфами становить не більше 15 хвилин.

Встановлений наступний порядок дій між Клієнтом та уповноваженим працівником Банку в сховищі для індивідуальних сейфів або приміщенні:

- Клієнт вкладає цінності в бокс та опечатує його індикаторною пластиковою пломбою. Номер цієї пломби зазначається в Картці реєстрації.
- Клієнт повідомляє уповноваженого працівника про завершення операцій з цінностями,
- Уповноважений працівник входить до сховища індивідуальних сейфів або приміщення, в якому розміщений сейф з індивідуальними сейфами,
- Клієнт вкладає бокс до індивідуального сейфу та закриває його своїм ключем.
- Уповноважений працівник візуально контролює процес закриття клієнтом індивідуального сейфа.
- Клієнт залишає сховище індивідуальних сейфів або приміщення, в якому розміщений сейф з індивідуальними сейфами.

4.5.13. Уповноважена особа Клієнта несе персональну відповідальність за збереження ним та уповноваженим ним представником (за наявності) ключів від орендованого індивідуального банківського сейфу.

У випадку втрати ключа від сейфу Клієнт повинен негайно повідомити про це Банк у письмовій формі шляхом надання Заяви про втрату ключа за формою, встановленою внутрішніми положеннями Банку. Видача Клієнту нового (заміненого) ключа здійснюється на підставі Заяви Клієнта про втрату ключа, після заміни серцевини замка (або виготовлення нового ключа) та сплати Клієнтом нової суми заставної вартості ключа від індивідуального сейфу.

У випадку втрати (у т.ч. поломки чи пошкодження замка від сейфу) Клієнтом ключа від індивідуального сейфа, сума заставної вартості ключа не повертається, а направляється на покриття витрат Банку. Якщо суми заставної вартості недостатньо, клієнт повинен відшкодувати Банку у повному обсязі витрати, відповідно до умов Договору/Угоди-Заяви.

Індивідуальний банківський сейф відкривається новим ключем лише в присутності Клієнта та його довіреної особи (за наявності).

У разі пошкодження індивідуального сейфа не з вини Клієнта Банк зобов'язується замінити індивідуальний сейф аналогічним за розміром сейфом, про що укладається додатковий договір до Угоди-Заяви.

У випадку відсутності аналогічного за розміром індивідуального сейфа, Банк може запропонувати Клієнту сейф більшого або меншого розміру. При отриманні більшого індивідуального сейфу Клієнт повинен доплатити за послуги Банку з надання в оренду індивідуальних сейфів згідно з діючими Тарифами, а при отриманні меншого сейфа плата не перераховується та не повертається.

При відсутності можливості такої заміни дія Угоди-Заяви припиняється, про що в обов'язковому порядку повідомляється Клієнту з метою вилучення клієнтом цінностей із пошкодженого індивідуального банківського сейфу.

4.5.14. Вартість оренди індивідуального банківського сейфу визначається тарифами Банку (Додатки № 9, 9.1).

4.5.15. Клієнт здійснює попередню оплату за весь строк користування сейфом в розмірі та на рахунок, вказані в Угоді-Заяві.

4.5.16. Клієнт здійснює попередню оплату заставної вартості ключа за весь час користуванням сейфом згідно тарифів Банку, яка (заставна вартість) після повернення ключа в повному обсязі повертається Клієнту. У випадку втрати Клієнтом ключа від індивідуального сейфа (або полочки) сума заставної вартості не повертається.

4.5.17. Сума плати за користування сейфом може змінюватися Банком в односторонньому порядку з повідомленням Клієнтів в порядку, встановленому цим Договором, у зв'язку зі зміною Тарифів залежно від змін в ціноутворенні та рівня витрат на обслуговування тощо.

4.5.18. Якщо Клієнт виявив бажання достроково розірвати Угоду-Заяву, то він надає до Банку письмову заяву за встановленою Банком формою. Не пізніше дня дострокового розірвання Угоди-Заяви Клієнт повинен звільнити індивідуальний сейф та повернути ключ від індивідуального сейфу. Вартість сплачених послуг за користування індивідуальним сейфом при достроковому розірванні Угоди-Заяви Клієнту не повертається.

4.5.19. Клієнт має право продовжити строк дії Угоди-Заяви. При цьому, не пізніше дня закінчення строку дії Угоди-Заяви, Клієнт робить відповідну усну заяву уповноваженому працівникові та вносить плату на новий строк користування індивідуальним сейфом згідно діючих Тарифів. Продовження строку дії Угоди-Заяви оформлюється відповідною Додатковою угодою до Угоди-Заяви про надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфу;

4.5.20. Клієнт не має права продовжити строк дії Угоди-Заяви, за якою строк користування індивідуальним сейфом закінчився, але Клієнт не звільнив індивідуальний сейф та не повернув ключ від нього. В такому випадку Клієнт сплачує неустойку, у подвійному розмірі плати за користування сейфом (оренди) за кожен день понад договірний термін (в гривнях за добу) на день звернення згідно з Тарифами Банку, повертає ключ від індивідуального банківського сейфу, та отримує його заставну вартість.

4.5.21. Індивідуальний банківський сейф може відкриватися без участі (не в присутності) клієнта у випадках:

- порушення клієнтом вимог, встановлених Банком Публічним договором про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб/ юридичних осіб та інших клієнтів Банку, Договорах оренди, Правилах використання індивідуальних сейфів, що може завдати Банку матеріальних збитків;
- наявності сторонніх звукових сигналів із орендованого клієнтом індивідуального сейфа та/або розповсюдження характерного запаху;
- якщо клієнт протягом 90 (дев'яносто) календарних днів з моменту закінчення строку, вказаного в Договорі оренди, не з'явився до Банку для отримання цінностей з індивідуального сейфу;
- непередбачених обставин (пожежа, повінь тощо);
- рішень слідчих, судових або інших органів, які діють в межах своїх повноважень, оформлених у відповідності з чинним законодавством України;
- смерті клієнта – у разі звернення спадкоємців за заповітом або законом;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

4.5.22. Загальний термін прострочення строку оренди індивідуального сейфу не може перевищувати 90 (дев'яносто) календарних днів. Наступного робочого дня після дня закінчення 90-денного терміну прострочення строку оренди індивідуального сейфу, зазначеного в Договорі оренди, орендований Клієнтом індивідуальний банківський сейф може відкриватися Банком самостійно без присутності Клієнта з вилученням його вмісту та передачі на зберігання до сховища цінностей відділення Банку. Заставна вартість ключа Клієнту не повертається.

4.5.23. Відкриття орендованого індивідуального сейфу без присутності Клієнта та вилучення його вмісту здійснюється комісією у порядку, визначеному внутрішніми документами Банку, із обов'язковим проведенням відео-фото фіксації та складанням відповідного акту.

4.5.24. Повернення Клієнту вмісту сейфу після його відкриття без його присутності здійснюється у порядку, визначеному внутрішніми документами Банку.

4.5.25. Без оплати вартості наданих послуг майно Клієнту не видається.

4.5.26. Банк не складає опису майна, що міститься в сейфі, а лише відповідає за зовнішню недоторканість сейфа.

4.5.27. Клієнт повинен відшкодувати Банку збитки, завдані властивостями зданого на зберігання майна.

4.5.28. Банк не відповідає за псування майна не з вини Банку (корозія металу, пожежі, різноманітні хімічні реакції, стихійні явища тощо).

4.5.29. Клієнт в повному обсязі відповідає перед Банком за дії своїх уповноважених осіб.

4.5.30. Банк та Клієнт зобов'язані забезпечити збереження банківської таємниці. В разі незаконного розголошення або використання банківської таємниці, винні особи несуть відповідальність згідно чинного законодавства України.

4.5.31. Банк не перевіряє права власності Клієнта на майно, що зберігається в сейфі, не несе відповідальності за вміст сейфа, яким користується Клієнт, а також по претензіях третіх осіб до Клієнта щодо зберігаемого майна. Клієнт/довірена особа не має права посилатися на зменшення цінності (кількості, якості або ваги) речей під час їх перебування в сейфі, звинувачуючи в цьому Банк.

4.5.32. Банк зобов'язується:

- ✓ надати Клієнту у користування сейф у належному стані, який забезпечуватиме його нормальну експлуатацію, та ключ від сейфа на строк визначений в Угоді-Заяві;
- ✓ забезпечити умови для зберігання вкладення Клієнта в сейф відповідно до вимог цього Договору/Угоди-Заяви, внутрішніх документів Банку, чинного законодавства України;
- ✓ забезпечити вільний доступ уповноваженої особи Клієнта до сейфу; кожний допуск уповноваженої особи Клієнта до сейфу здійснювати на підставі паспорту/довіреності та реєструвати всі факти допуску осіб до сейфу у встановленому цим Договором порядку;
- ✓ забезпечити згідно з чинним законодавством України збереження конфіденційної інформації стосовно Клієнта та вкладеного майна;
- ✓ відкрити Клієнту рахунок для обліку заставної вартості ключа;
- ✓ забезпечити зовнішню недоторканність сейфу та виключення доступу до нього третіх осіб;
- ✓ розкривати сейф тільки у випадках, передбачених законодавством України та цим Договором;
- ✓ повідомляти Клієнта про зміну режиму роботи Банку з Клієнтами.

4.5.33. Клієнт зобов'язується:

- ✓ у день укладання Угоди-Заяви внести попередню оплату за весь час користування сейфом та заставну вартість ключа на рахунок, відкритий Банком; подати всі необхідні документи для відкриття рахунку для обліку заставної вартості ключа;
- ✓ здійснювати належну експлуатацію сейфа та дотримуватися умов цього Договору;
- ✓ перед відкриттям сейфу та розпечатуванням розташованого в сейфі депозитного боксу, де знаходиться майно, шляхом зовнішнього огляду особисто пересвідчитись в тому, що сейф в справному стані, депозитний бокс опечатаний і розписатись в картці відвідувань;
- ✓ після користування депозитним боксом особисто його опечатати, закрити сейф та розписатись у картці відвідувань;
- ✓ при передачі своїх повноважень щодо користування сейфом іншій особі, оформити в установленому законом порядку довіреність на ім'я цієї особи та надати Банку відповідну заяву;
- ✓ надійно зберігати ключ, не довіряти його третім особам, крім осіб, уповноважених довіреністю;
- ✓ негайно повідомляти Банк про втрату ключа, інші обставини, що можуть вплинути на виконання Банком або Клієнтом умов Угоди-Заяви та цього Договору;
- ✓ відшкодувати Банку витрати по виготовленню ключів та розкриттю сейфа у разі втрати або пошкодження ключа Клієнтом, із заставної вартості та поновити заставну вартість ключа;
- ✓ своєчасно здійснювати оплату послуг Банку;
- ✓ не розголошувати інформацію, яка містить відомості про порядок роботи з сейфом;
- ✓ не зберігати у сейфу продукти харчування, крадене майно та майно, що отримане незаконним шляхом, або право власності на яке оскаржується в судовому порядку; зброю, боєприпаси, вибухові та вогнебезпечні речовини та рідини, хімічні, наркотичні, радіоактивні та токсичні речовини, отрути, речовини, що швидко псуються та легко займаються та інші предмети, що вилучені з обігу, згідно з чинним законодавством України та/або можуть завдати шкоду Банку та працівникам, клієнтам, навколишньому середовищу, пошкодити індивідуальний сейф;
- ✓ по закінченні строку дії Угоди-Заяви повернути ключ від сейфа та здати сейф і депозитний бокс у належному стані не пізніше останнього дня строку користування сейфом;
- ✓ в разі скасування довіреності на уповноважену особу негайно повідомити про це Банк; при порушенні Клієнтом цієї умови, Банк відповідальності за видачу майна уповноваженій особі не несе;
- ✓ не виготовляти дублікати ключа від сейфу;
- ✓ до закінчення строку користування сейфом вирішити питання про подовження строку користування згідно умов цього Договору;

- ✓ своєчасно сплачувати Банку плату за користування сейфом згідно цього Договору та Угоди-Заяви; за несвоєчасне звільнення сейфу Наймач повинен сплатити Банку неустойку у подвійному розмірі плати за користування сейфом (оренди) за кожен день прострочення (в гривнях за добу) на день звернення згідно з Тарифами Банку;
- ✓ на протязі 10 календарних днів з моменту внесення будь-яких змін до документів Клієнта, що підлягають зберіганню в справі з юридичного оформлення рахунку, в т.ч. при зміні юридичної адреси Клієнта, в разі внесення змін до складу осіб, які мають право першого чи другого підписів, в разі внесення змін до складу засновників, відомостей щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), тощо, Клієнт зобов'язаний надати до Банку відповідні документи та/або копії документів, засвідчені в порядку, визначеному діючим законодавством України.
- ✓ відшкодувати заподіяні Банку збитки;
- ✓ Повідомляти в Угоді-заяві на момент її укладання, та в подальшому, в процесі її обслуговування самостійно або на запит Банку про факти володіння Клієнтом - резидентом України часткою в іноземній юридичній особі відповідно до статті 39-2 Податкового кодексу України.

4.5.34. Банк має право:

- ✓ достроково розірвати Угоду-Заяву у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором та/або Угодою-Заявою;
- ✓ відмовляти Клієнту в праві вилучення майна, якщо ним не виконуються умови цього Договору та/або Угоди-Заяви;
- ✓ для вирішення спірних питань створювати комісії та проводити службові розслідування;
- ✓ проводити розкриття сейфу без присутності Клієнта у випадках та порядку, визначених Договором;
- ✓ у випадку, якщо Клієнт або інші особи не заявляють про свої права на вміст сейфу, по закінченні восьми років зберігання в сховищі цінностей у відповідності з чинним законодавством України Банк набуває право власності на дані цінності та здійснює розпорядження ними на свій розсуд як повноправний власник, за виключенням цінних паперів;
- ✓ проводити належну перевірку уповноваженої особи Клієнта та фіксацію їх відвідувань сейфу.

4.5.35. Клієнт має право:

- ✓ вимагати від Банку виконання умов цього Договору в повному обсязі, порушувати питання про дострокове розірвання Угоди-Заяви у встановленому цим договором/Угодою-заявою, чинним законодавством України порядку;
- ✓ продовжувати строк користування сейфом з внесенням необхідних змін до Угоди-Заяви, попередивши про це Банк не пізніше дня закінчення строку дії Угоди-Заяви.

5. ПОРЯДОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ БАНКУ, ТАРИФИ ТА ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДОГОВІРНОГО СПИСАННЯ

5.1. Підписанням відповідної Угоди-Заяви Клієнт підтверджує, що з Тарифами він ознайомлений та згодний.

5.2. Зміна Тарифів здійснюється в порядку передбаченому цим Договором.

5.3. Винагорода за надані Банком згідно цього Договору послуги сплачується відповідно до умов цього Договору у гривнях. У випадку, якщо винагорода визначена у Тарифах в процентному співвідношенні, її розмір визначається у відсотках від суми операції, за проведення якої вона сплачується;

5.4. Обслуговування Банком Клієнта здійснюється за плату, у строки та порядку, що визначені умовами цього Договору та відповідної Угоди-Заяви. Вартість послуг Банку сплачується Клієнтом згідно з Тарифами Банку.

5.5. Тарифи визначаються Банком та оприлюднюються на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнтів місцях операційних залів Банку, а також на Сайті Банку.

5.6. Клієнт, за домовленістю з Банком, має право самостійно сплачувати послуги Банку по обслуговуванню Клієнта, якщо це передбачене Тарифами.

5.7. Якщо у Клієнта відкрито один Поточний або Поточний рахунок з використанням ПК, сума заборгованості з оплати Послуг за цим Договором списується з такого Поточного або Поточного рахунку з використанням ПК.

5.8. Якщо у Клієнта відкрито декілька Поточних рахунків та/або Поточних рахунків з використанням ПК, Клієнт доручає Банку списувати з будь-яких власних Поточних рахунків/Поточних рахунків з використанням ПК в національній валюті та в іноземних валютах у Банку та в інших банках (списання коштів з Поточних рахунків, відкритих в інших банках, здійснюється на підставі платіжної вимоги та у разі, якщо умова про договірне списання коштів передбачена у договорах Клієнта, укладених з

іншими банками) в строки, зазначені в Тарифах, або в будь-який момент за межами цих строків (умова про договірне списання), грошові кошти в оплату Послуг за цим Договором у розмірі згідно з тарифами.

5.9. У разі відсутності, або недостатності коштів у валюті заборгованості на Поточних рахунків/Поточних рахунках з використанням ПК Клієнта в разі настання будь-яких термінів/строків здійснення будь-яких платежів, або виконання інших грошових зобов'язань Клієнта, або поза термінами/строками здійснення будь-яких платежів у випадку наявності будь-якої простроченої заборгованості за будь-якими Угодами-Заявами, що укладені між Банком та Клієнтом, Клієнт уповноважує Банк списувати кошти з Поточних рахунків/Поточних рахунків з використанням ПК Клієнта, відкритих в Банку в валютах, відмінних від валюти заборгованості (у т.ч. кредиту), в розмірі, достатньому для погашення заборгованості Клієнта перед Банком.

5.10. При цьому купівля-продаж/обмін списаної валюти здійснюється Банком на валютному ринку України та/або міжнародних валютних ринках за поточним (комерційним) курсом на день продажу/обміну. Банк здійснює операції купівлі-продажу /обміну у відповідності з вимогами законодавства України, в тому числі про валютне регулювання і валютний контроль. Комісія, належна Банку за здійснення зазначених операцій, а також понесені Банком при реалізації цього права видатки, відшкодовуються за рахунок Клієнта (в тому числі – шляхом договірного списання). Отримані Банком в результаті договірного списання грошові кошти направляються Банком на погашення заборгованості Клієнта за укладеним з ним договором.

5.11. З метою проведення оплати послуг за здійснення операцій по Поточним рахункам Клієнта в іноземних валютах, Клієнт уповноважує Банк списувати з Поточних рахунків Клієнта в іноземних валютах, відповідні суми іноземної валюти та продавати їх на валютному ринку України за курсом уповноваженого банку на день продажу (згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України), а гривневий еквівалент безпосередньо зараховувати на рахунки доходів Банку (у разі, якщо Тарифами передбачено такий порядок оплати комісії).

5.12. В результаті обслуговування рахунків Клієнта, Банк може понести додаткові витрати, які мають бути відшкодовані Клієнтом Банку. З метою відшкодування Банку додаткових витрат Банк надає Клієнту в письмовій формі розрахунок додаткових витрат. У випадку, якщо суму додаткових витрат не було списано з Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК Клієнта (при договірному списанні), останній зобов'язаний відшкодувати Банку суму додаткових витрат, на підставі наданого розрахунку.

5.13. Порядок оплати послуг Банку з врахуванням особливостей Продуктів Банку визначається в Угодах -Заявах.

5.14. Підписанням відповідної Угоди-Заяви до цього Договору, керуючись нормами ст.26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Клієнт доручає Банку в порядку договірного списання, списувати з будь-якого з Поточних рахунків/Поточних рахунків з використанням ПК Клієнта, що можуть бути відкриті останньому на підставі цього Договору, грошові кошти та направляти їх на виконання грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором та/або за будь-якими договорами, що можуть бути укладені між Клієнтом та Банком, в тому числі, але не виключно, договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою будь-яких зобов'язань перед Банком, договорами застави/іпотеки, з метою запобігання звернення стягнення на заставлене майно Клієнта, договорами доручення/комісії за умовами яких Банк вчиняє дії в інтересах і за рахунок Клієнта, та/або набув прав вимоги до Клієнта (на підставі договорів факторингу або відступлення права вимоги), термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких прострочено, у сумі, що не перевищує заборгованості Клієнта за відповідним договором з Банком на день списання відповідних сум грошових коштів.

5.15. У разі необхідності здійснення Клієнтом купівлі/продажу іноземної валюти шляхом подання належним чином оформленої за встановленою Банком формою заяви про продаж або купівлю іноземної валюти і доручаючи Банку (наділяє Банк правом) на умовах, передбачених відповідними заявами самостійно перераховувати з Поточного рахунку:

- ✓ суму для купівлі/продажу іноземної валюти на рахунок Банку за реквізитами, вказаними у відповідній Угоді-Заяві Клієнта. Сума грошового покриття у випадку купівлі іноземної валюти за національну валюту України визначається Банком виходячи з сум іноземної валюти, що купується, та курсу, зазначеного Клієнтом у відповідній заяві. У випадку продажу Клієнтом іноземної валюти грошове покриття визначається як сума іноземної валюти, що пропонується до продажу;
- ✓ суму комісійної винагороди Банку у гривнях згідно Тарифів Банку, чинних на дату здійснення операції на рахунок Банку за реквізитами, вказаними у відповідній Угоді-Заяві Клієнта. Розмір комісійної винагороди, визначений у Тарифах в процентному співвідношенні, визначається у відсотках від суми операції, за проведення якої вона списується (сплачується), а якщо операція проводиться в іноземній валюті, розмір винагороди також перераховується в гривні за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на день її сплати (списання).

5.16. У разі відсутності або недостатності коштів на будь-якому з Поточних рахунків/Поточних рахунків з використанням ПК Клієнта, що відкриті чи можуть бути відкриті Клієнтові на підставі цього

Договору у валюті, що відповідає валюті зобов'язання, з метою здійснення договірної списання, що вказане в п.5.9. цього Договору, Клієнт керуючись нормами ст.26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», доручає Банку в порядку договірної списання списувати грошові кошти з будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих в Банку в валютах відмінних від валюти зобов'язання, у сумі, що не перевищує заборгованості Клієнта за відповідним договором з Банком на день списання відповідних сум грошових коштів, що визначається з урахуванням безготівкового курсу купівлі іноземної валюти встановленого уповноваженим Банком на день списання та здійснювати подальший продаж списаної валюти на валютному ринку України за курсом уповноваженого Банку на день продажу та направляти грошові кошти, отримані від продажу списаної валюти та проданої валюти на виконання грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором та/або за будь-якими договорами, що можуть бути укладені між Клієнтом та Банком, в тому числі, але не виключно: договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою будь-яких зобов'язань перед Банком, договорами застави/іпотеки, з метою запобігання звернення стягнення на заставлене майно Клієнта, договорами доручення/комісії за умовами яких Банк вчиняє дії в інтересах і за рахунок Клієнта, та/або набув прав вимоги до Клієнта (на підставі договорів факторингу або відступлення права вимоги), термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких прострочено, у сумі, що визначається за правилом вказаним в цьому пункті.

5.17. Укладанням Угоди-Заяви керуючись нормами ст.26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Клієнт доручає Банку в порядку договірної списання, списувати з будь-якого з Поточних рахунків/Депозитних рахунків Клієнта, що відкриті та/чи можуть бути відкриті останнім в Банку на підставі цього Договору, грошові кошти, які надійшли від будь-якої страхової компанії, що є Страховиком за будь-яким (-ими) Договором (-ами) страхування, укладеному (-ними) між Клієнтом та відповідною страховою компанією, та були перераховані як сума страхової виплати/страхового відшкодування внаслідок настання страхового випадку згідно з умовами укладеного (-них) Клієнтом Договору (- ів) страхування із відповідним Страховиком, в день надходження таких грошових коштів на Поточний рахунок Клієнта, але в будь-якому випадку не пізніше наступного робочого дня після зарахування Банком вищезазначених грошових коштів на Поточний рахунок/Поточний рахунок з використанням ПК.

5.18. У випадку, коли валюта грошового зобов'язання, що виникло у Клієнта перед Банком за будь-яким (-ми) договорами, відрізняється від валюти Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК, то Банк здійснює списання грошових коштів, які надійшли від будь-якого Страховика в рахунок погашення заборгованості Клієнта перед Банком за будь-яким договором (- ами) в тому числі кредитним договором (-ами) за курсом, встановленим Банком для купівлі іноземної валюти, в якій виражене зобов'язання Клієнта перед Банком на дату здійснення Банком договірної списання. Чи іншого договору, на підставі якого виникло відповідне зобов'язання Клієнта перед Банком.

5.19. У випадку помилкового зарахування Банком коштів на рахунок Клієнта, Банк має право списати зазначені грошові кошти шляхом виправлення методом зворотного сторно.

Шляхом підписання відповідної Угоди-Заяви Клієнт доручає Банку в порядку Договорної Списання списувати з Поточного Рахунку Клієнта та/або будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих у Банку, помилково перераховані Клієнту суми (щодо яких Клієнт є неналежним отримувачем), у разі якщо Клієнт не повернув таку неналежно отриману суму протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання повідомлення Банку про здійснення помилкового переказу.

5.20. Договірне списання, що вказане в цьому розділі Договору, не потребує оформлення заявок на договірне списання.

6. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

6.1. В цьому розділі Договору визначені загальні права та обов'язки сторін, особливості щодо кожного Продукту Банку визначені у відповідних розділах цього Договору.

6.2. Клієнт має право:

- ✓ вимагати своєчасного і повного проведення операцій за рахунком, якщо такі операції передбачені законодавством України для рахунків відповідного типу і якщо інше не передбачено цим Договором;
- ✓ звертатись за консультаціями до Банку з приводу виконання цього Договору, обслуговування Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК та/або використання Картки. Звернутись в Банк з питань надання діючих додаткових програм банківських послуг щодо Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК;
- ✓ самостійно розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на його рахунку в Банку, за умови дотримання вимог чинного законодавства України та цього Договору. Операції по рахунку можуть бути обмежені або припинені лише у випадках та в порядку, передбачених законодавством України та/або цим Договором;
- ✓ Клієнт має право здійснювати поповнення Поточного рахунку особисто або через інших осіб способами, що не суперечать чинному законодавству України та нормативно-правовим актам Національного банку України, у валюті Поточного рахунку в готівковій або в

безготівковій формі шляхом перерахування коштів через транзитний рахунок Банку, що вказується у відповідній Угоді-Заяві про використання Продуктів Банку. Держатель – нерезидент додатково надає Банку документи, що підтверджують джерела походження готівкових коштів;

- ✓ одержувати виписки по Поточному рахунку/Поточному рахунку з використанням ПК у спосіб, що встановлюється за вибором Клієнта та зазначається в Угоді-Заяві про використання Продуктів Банку;
- ✓ одержувати довідки про стан Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК згідно з внутрішніми правилами Банку, які включають отримання інформації про стан цих рахунків, залишку по ним, платежів або будь-якої іншої інформації, яка може бути отримана в Банку або у співробітників Банку по телефону, за умови обов'язкового проходження належної перевірки;
- ✓ звертатись до Банку із запитом по розшуку раніше перерахованих та повернення помилково перерахованих грошових коштів в порядку передбаченому законодавством України;
- ✓ надати довіреність іншій особі на право здійснення операцій за Поточним рахунком оформивши її згідно з чинним законодавством України;
- ✓ Клієнт протягом дії договору має право змінювати номер телефону, що зазначений Клієнтом в Угоді-Заяві шляхом звернення до Банку у будь-яке відділення або із застосуванням Системи «Клієнт-Банк». При цьому укладанням цього Договору Клієнт беззаперечно погоджується з тим, що у випадку якщо зміна номеру телефону, що зазначений Клієнтом в Угоді-Заяві здійснюється шляхом звернення до Банку із застосуванням Системи «Клієнт-Банк» тощо, зміна номеру телефону здійснюється після надання клієнтом Банку наступної інформації: персональні дані клієнта та дані щодо продуктів банку, наявних у клієнта. При цьому Клієнт беззаперечно погоджується, що зміна номеру телефону здійснена в порядку визначеному цим пунктом Договору в будь-якому випадку вважається здійсненою Клієнтом і Клієнт несе всі та будь-які ризики пов'язані із тим, що номер телефону може бути змінений будь-якою третьою особою. У випадку надання Клієнтом Банку при зміні номеру телефону всієї достовірної інформації, що вказана в цьому пункті, Банк не несе відповідальності за будь-які збитки, що можуть бути завдані Клієнтові будь-якими особами, що можуть настати для Клієнта внаслідок зміни номеру телефону;
- ✓ встановити/змінити Кодове слово, яке використовується при проходженні ідентифікації для отримання інформації про стан Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК чи іншої інформації по телефону шляхом надання відповідної заяви про встановлення Кодового слова до Банку або будь-якого відділення Банку за формою встановленою внутрішніми документами Банку, в двох примірниках, один з яких залишається в Банку (його відділенні), а другий з відповідною відміткою Кодове слово зберігає свою дію до моменту його анулювання. Кодове слово вважається анульованим, коли Клієнт надав до Банку (його відділення) нову заяву про встановлення Кодового слова і, у разі надання цієї заяви до відділення Банку, Банк письмово підтвердив таке анулювання шляхом проставлення відповідної відмітки на примірнику нової заяви Клієнта та примірнику заяви, що залишається в Банку. Клієнт розуміє, що після отримання примірнику заяви про встановлення Кодового слова з відміткою Банку про її прийняття він несе повну відповідальність за збереження Кодового слова в таємниці і за наслідки його використання. В разі, якщо Клієнт має намір анулювати Кодове слово та одночасно не має наміру використовувати нове Кодове слово для отримання інформації про стан Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК, Клієнт подає до Банку (його відділення) заяву про анулювання Кодового слова, за формою встановленою внутрішніми документами Банку, в двох примірниках. В такому випадку Кодове слово є анульованим з моменту отримання Клієнтом примірнику заяви про анулювання Кодового слова з відміткою Банку.

6.3. Банк має право:

- ✓ використовувати кошти Клієнта на Поточному рахунку, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження ними згідно з цим Договором;
- ✓ вимагати від Клієнта надання документів та інформації, необхідних для відкриття Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК, необхідні Банку для виконання функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, здійснення заходів з належної перевірки клієнтів Банку, уточнення інформації, поглибленого вивчення, аналізу операцій, встановлення суті діяльності, встановлення джерел походження коштів, в тому числі документів/інформації, які необхідні для виконання вимог FATCA;
- ✓ відмовити Клієнту у здійсненні операції за цим Договором, у випадку якщо документи чи інформація, необхідні для її здійснення, відсутні або оформлені неналежним чином, або

якщо операція не відповідає чинному законодавству України та/або умовам цього Договору, а також на інших підставах, передбачених цим Договором.

- ✓ вносити пропозиції на зміну умов Договору, в тому числі Тарифів в порядку, що передбачений Розділами 9, 10 цього Договору;
- ✓ у разі відкриття Поточних рахунків/Поточних рахунків з використанням ПК за цим Договором списувати помилково перераховані суми, щодо яких власник Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК є неналежним отримувачем, у тому числі, якщо власник Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК не повернув таку неналежно отриману суму самостійно. Підписанням цього Договору власник Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК доручає Банку проводити таке списання помилково перерахованих Банком сум керуючись умовами цього Договору без будь-яких додаткових документів та/або згоди Клієнта;
- ✓ достроково розірвати Договір в порядку передбаченому цим Договором та/або чинним в Україні законодавством;
- ✓ вимагати дострокового виконання зобов'язань Держателя за Договором у випадках та порядку передбаченому Договором;
- ✓ направляти Клієнту відомості про виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань по Договору, іншу інформацію, що пов'язана з Договором, а також комерційні пропозиції Банку та/або рекламні матеріали за допомогою поштових відправлень, електронних засобів зв'язку, SMS-повідомлень на номери телефонів Клієнтів, що відомі Банку, адресу електронної пошти, що вказані Клієнтом в Угоді-Заяві чи в інших документах. При цьому Клієнт несе всі ризики, пов'язані з тим, що направлена інформація може стати відомою третім особам, а Банк не несе відповідальності за настання таких випадків;
- ✓ для здійснення контролю якості обслуговування на свій розсуд вести звукозапис телефонних розмов з Клієнтом при його зверненні до Контакт-центру Банку, інші підрозділи Банку, при зверненні співробітників Банку до Клієнта, а також використовувати звукозапис для підтвердження факту такого звернення. Підписанням цього Договору Клієнт надає Банку безвідкличну письмову згоду на здійснення та подальшого використання такого звукозапису на розсуд Банку;
- ✓ здійснювати примусове списання коштів з Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК Клієнта у порядку та на умовах визначених цим Договором та чинним законодавством України;
- ✓ здійснювати договірне списання коштів з рахунку Клієнта, з інших будь-яких рахунків в Банку, меморіальним ордером в межах сум, які належать до сплати Банку за розрахунково-касове обслуговування, у тому числі комісійної винагороди, штрафних санкцій та інших платежів за даним Договором, іншими договорами про надання банківських послуг, згідно з діючими тарифами з урахуванням реквізитів, зазначених в Договорі та внутрішніх документах Банку, при настанні строків платежу у валюті платежу;
- ✓ вимагати належного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, що передбачені цим Договором та/чи діючим законодавством України, а також зобов'язань, що є кореспондуючими з правами Банку, що встановлені цим Договором та/чи чинним в Україні законодавством;
- ✓ закрити Поточний рахунок/Поточний рахунок з використанням ПК у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA;
- ✓ відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів) зазначених в списку Specially Designated Nationals and Blocked Persons, що складається the Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury (надалі – OFAC SDN List) та платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог FATCA;
- ✓ відмовити Клієнту у здійсненні операцій за Поточним рахунком/Поточним рахунком з використанням ПК у випадку неможливості проведення платежів, що викликано збоями у роботі системи SWIFT чи інших технологічних проблемах, пов'язаних роботою системи SWIFT, а також у разі неможливості Банку використовувати систему SWIFT, з будь-яких підстав;
- ✓ Банк також має інші права передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України та/або права, що є кореспондуючими із обов'язками Клієнта передбаченими цим Договором та/або чинним законодавством України.

6.4. Клієнт зобов'язаний:

- ✓ надавати на першу вимогу Банку та/або з власної ініціативи достовірні документи та/або відомості, необхідні Банку для виконання функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, здійснення заходів з належної перевірки клієнтів Банку, уточнення інформації, поглибленого вивчення, аналізу операцій, встановлення суті діяльності,

встановлення джерел походження коштів, в тому числі документів/інформації, які необхідні для виконання вимог FATCA, а також вчасно повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом при укладанні цього Договору (паспортних даних, адреси місця проживання та/або реєстрації, контактних реквізитів і т.д.) у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- ✓ інформація та/або документи підлягають наданню протягом 10 (десяти) календарних днів з дати одержання письмової вимоги від Банку або з дати настання відповідних змін. Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку. При цьому у випадку порушення Клієнтом умов цього пункту щодо надання відповідних документів та/або інформації Банк має право відмовити Клієнту у наданні будь-яких послуг за цим Договором.
- ✓ дотримуватись правил проведення розрахунково-касових операцій за Поточним рахунком, а також здійснювати Операції з використанням Картки у відповідності із нормами чинного законодавства України, умовами цього Договору та правилами МПС;
- ✓ оплачувати винагороду Банку за здійснення розрахунково-касових операцій та/або за надання послуг за цим Договором згідно встановлених та діючих Тарифів Банку. Оплата послуг Банку здійснюється Клієнтом в момент надання відповідної послуги або в інший строк, якщо такий визначений Тарифами/Угодами-заявами;
- ✓ вчасно розміщувати на Поточному рахунку кошти, достатні для здійснення всіх необхідних платежів по Поточному рахунку, в тому числі і пов'язаних з виконанням умов цього Договору. При бажанні зняти готівкою в касі Банку з Поточного рахунку одноразово суму, що перевищує встановлену Банком суму у гривні чи еквіваленту вказаної суми в іноземній валюті за офіційним курсом НБУ на день звернення до Банку, письмово попередити Банк за 5 (п'ять) робочих днів (без урахування вихідних і святкових днів) до дня здійснення операції щодо видачі готівкових коштів;
- ✓ повертати Банку на його вимогу помилково зараховані на Поточний рахунок/Поточний рахунок з використанням ПК і отримані Клієнтом кошти у порядку та строки вказані Банком у відповідній вимозі;
- ✓ закрити Поточний рахунок/Поточний рахунок з використанням ПК, в порядку передбаченому цим Договором;
- ✓ достроково виконати всі боргові зобов'язання перед Банком протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня отримання від Банку інформації, якщо інший строк не передбачений умовами Угоди-заяви у наступних випадках:

1) у разі розірвання Договору обслуговування зарплатного проекту між Банком та Підприємством-роботодавцем – з дати, наступної за датою розірвання договору;

2) у разі невиконання Держателем будь-яких умов цього Договору;

3) у разі наявності у Держателя простроченої заборгованості чи несплачених неустойки (пені, штрафів) за невиконання або неналежне виконання ним своїх зобов'язань за цим Договором або будь-яким іншим договором Держателя з Банком;

- ✓ письмово інформувати Банк про помилково здійснені операції за Поточним рахунком не пізніше наступного робочого дня Банку з моменту виявлення відповідної помилки але в будь-якому випадку не пізніше 21 календарного дня з моменту здійснення помилкової операції. У разі невиконання умов цього пункту Клієнт погоджується з тим, що заявка про помилково здійснені операції за Поточним рахунком не буде розглянута Банком. При цьому Клієнт позбавляється права оскарження помилково здійсненої операції, а Банк не несе будь-якої відповідальності перед Клієнтом чи третіми особами за здійснення відповідної операції по Рахунку Клієнта;
- ✓ Клієнт також має інші обов'язки передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України, а також обов'язки, що є кореспондуючі із правами Банку визначеними цим Договором та/або чинним законодавством України.

6.5. Банк зобов'язаний:

- ✓ надати Клієнту у спосіб, визначений Банком та Клієнтом, у тому числі за допомогою засобів інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем примірник Угоди-Заяви, що дає змогу встановити дату укладення цього Договору;
- ✓ у разі відкриття Клієнтом Поточних рахунків/Поточних рахунків з використання ПК забезпечити зберігання грошових коштів, які зараховані на Поточний рахунок Клієнта як шляхом внесення їх у готівковій формі, так і шляхом переказу грошей у безготівковій формі з інших рахунків, згідно з умовами цього Договору та законодавства України;

- ✓ виконувати належним чином оформлені розпорядження Клієнта (зокрема, розрахункові документи, що надані та підписані Клієнтом) по розпорядженню грошовими коштами на Поточному рахунку/Поточному рахунку з використанням ПК подані протягом операційного дня, з урахуванням сум, що надходять на Поточний рахунок/Поточний рахунок з використанням ПК протягом операційного дня (поточних надходжень), відповідно до вимог законодавства України та інших нормативно-правових актів України, а також умов цього Договору;
- ✓ у день закриття поточного рахунку за заявою Клієнта видати клієнту довідку про закриття рахунку.
- ✓ за письмовою вимогою обтяжувача за обтяженням, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку, надавати йому інформацію про залишок коштів на відповідному рахунку, операції за ним, обтяження, стосовно яких до банку надійшли повідомлення та/або які взяті банком на облік, інші обмеження права розпорядження рахунком у строк, за який така інформація надається клієнту, якщо право обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачене правочином, на підставі якого виникає таке обтяження;
- ✓ належну перевірку клієнтів, які відкривають рахунки, та здійснюють операції по рахунку, осіб, уповноважених діяти від їх імені, а також у випадках та порядку встановленому чинним законодавством України;
- ✓ надавати консультації Клієнту з питань здійснення банківських операцій та послуг;
- ✓ забезпечувати конфіденційність інформації про операції Клієнта/Вкладника, забезпечувати таємницю операцій за Рахунком та зберігати банківську таємницю відповідно до чинного законодавства України.

6.6. Сторони мають також інші права та несуть обов'язки, передбачені законодавством України та правилами МПС.

7. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Банк гарантує Клієнту збереження банківської таємниці, тобто інформації щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг Банку. Відомості про операції та рахунки можуть бути надані тільки уповноваженим особам Клієнта. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані виключно у випадках та в порядку, встановлених чинним законодавством України, зокрема, Законом України «Про банки і банківську діяльність», нормативними актами Національного банку України.

7.2. Клієнт підписанням цього Договору надає право (дозвіл) Банку розкривати U.S. Internal Revenue Service (надалі – IRS) інформацію стосовно Клієнта та його операцій, що становить банківську таємницю, у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person або U.S. Owned Foreign Entity (надалі – Податковий резидент США) у розумінні розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомому як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз'яснення IRS (надалі – FATCA).

7.2.1. Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA та зареєстрований IRS як «Учасник» (Participating FFI). Для виконання вимог FATCA у відносинах Сторін за Договором Банк застосовуватиме положення, передбачені Розділом 7 цього Договору. Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи відповідно до вимог законодавства України, умов Договору, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, у тому числі вимог FATCA. Зокрема, з метою дотримання вимог FATCA Клієнт та Уповноважені особи Клієнта зобов'язані надавати Банку документи та інформацію зазначені нижче у цій Статті 7 Договору.

7.2.2. Уклавши цей Договір Клієнт, як суб'єкт Персональних даних, добровільно надає Банку свою письмову безумовну згоду на передачу Банком персональних даних Клієнта IRS у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person, або U.S. Owned Foreign Entity згідно з FATCA та будь-яким третім особам, в тому числі будь-яким третім особам, що знаходяться за межами території України, що можуть бути задіяні Банком в процесі здійснення банківської діяльності.

7.2.3. Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт, Уповноважені особи Клієнта не є Податковими резидентами США (якщо Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог IRS формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США Клієнта або Уповноваженої особи Клієнта).

1) Уповноважена особа Клієнта – фізичні особи, які на законних підставах мають право здійснювати операції з використанням платіжних карток за Поточним рахунком з використанням ПК Клієнта (Держателі корпоративних платіжних карток), а також фізичні особи, які діють від імені та за дорученням Клієнта при

виконанні Договору, у тому числі розпорядженні поточним рахунком, на підставі довіреності, засвідченої нотаріально або уповноваженим працівником Банку.

2) Податковий статус Клієнта – інформація щодо реєстрації Клієнта, Уповноваженої особи Клієнта та осіб, на користь яких Клієнт надав Банку доручення на систематичне (два та більше разів) договірне списання коштів з Рахунку, в якості платника податків відповідно до законодавства певної держави із зазначенням реєстраційного номеру платника податків, зокрема, інформація про статус Податкового резидента США відповідно до вимог FATCA.

7.2.4. Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані надавати на вимогу Банку, у визначений Банком строк, інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог IRS форми W8 чи W9 (або іншу інформацію та документи, передбачені FATCA). Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу (не пізніше 10 календарних днів з дати такої зміни), та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно (не пізніше 10 календарних днів з дати набуття статусу Податкового резидента США) надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США. Клієнт зобов'язаний надавати на першу вимогу Банку та у визначений банком строк документи та/або відомості, необхідні Банку для виконання функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, здійснення заходів з належної перевірки клієнтів Банку, уточнення інформації, поглибленого вивчення, аналізу операцій, встановлення суті діяльності, встановлення джерел походження коштів, в тому числі документів/інформації, які необхідні для виконання вимог FATCA, а також функцій агента валютного нагляду.

7.2.5. Клієнт та Уповноважена особа Клієнта надають Банку Згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та Уповноважених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

- IRS при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
- особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесинг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

7.2.6. Відповідно до законодавства України та на підставі Згоди Клієнта Банк має право розкрити (передати) інформацію, яка становить банківську або комерційну таємницю, персональні дані та іншу конфіденційну інформацію у зв'язку із здійсненням Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, а також з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, при наданні звітності IRS в порядку та обсягах, визначених FATCA, а також в інших випадках, передбачених FATCA.

7.2.7. Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів) зазначених в списку Specially Designated Nationals and Blocked Persons, що складається the Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury (надалі – OFAC SDN List), the Council of the European Union та платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог FATCA.

7.2.8. Якщо Клієнт або Уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для визначення статусу FATCA, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, наведених в другому абзаці цього пункту, Банк має право з метою дотримання FATCA вчиняти наступні дії:

- закрити всі або окремі рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій по Рахунках Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

7.2.9. Банк, за умови направлення на адресу Клієнта, вказану в цьому Договорі, письмового попередження про закриття рахунку Клієнта не пізніше ніж за 10 (Десять) днів до дати його закриття, має право закрити рахунок клієнта у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA, або ненадання зазначеної інформації у встановлений Банком строк.

7.2.10. Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог FATCA.

7.2.11. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA банками-кореспондентами, IRS та іншими особами, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або не отримані доходи.

7.3. Підписанням відповідної Угоди-Заяви до цього Договору уповноважені особи Клієнта, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», як суб'єкти Персональних даних, добровільно надають Банку свою письмову згоду на обробку персональних даних та повідомляються про включення цих даних до баз персональних даних Клієнтів Банку.

7.3.1. Обробка персональних даних – будь-яка дія або сукупність дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження,

реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем.

7.3.2. Механізм автоматичної обробки персональних даних полягає у здійсненні дій або сукупності дій, які є складовими терміну «обробка персональних даних», за допомогою інформаційних (автоматизованих) систем засобами програмного забезпечення.

7.3.3. Клієнт також підтверджує, що отримав необхідні дозволи від третіх осіб на:

1) 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 Банком в тому числі з метою пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів предмет яких є відмінним від предмету цього Договору;

2) збір, надання, використання та поширення будь-яким чином інформації, що вказана в цьому пункті, через бюро кредитних історій;

3) розкриття інформації щодо Клієнта, яка згідно із законодавством України містить банківську таємницю, будь-яким третім особам за вибором Банку;

4) передачу Банком персональних даних уповноважених осіб Клієнта IRS у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person, або U.S. Owned Foreign Entity згідно з FATCA та будь-яким третім особам, в тому числі будь-яким третім особам, що знаходяться за межами території України, що можуть бути задіяні Банком в процесі здійсненні банківської діяльності, Персональні дані будуть оброблятися/зберігатися у строк не більше, ніж це необхідно відповідно до зазначеної мети обробки. Обсяг Персональних даних уповноважених осіб Клієнта, щодо яких здійснюється процес обробки Персональних даних та які можуть бути включені до бази персональних даних Банку, визначається сторонами, як будь-яка інформація про Клієнта та/або умови Договору, що стала відома Банку при встановленні відносин із Клієнтом.

7.3.4. Підписанням відповідної Угоди-Заяви до цього Договору Клієнт також надає свою згоду на зміну визначеної цим Договором мети обробки персональних даних Клієнта шляхом розміщення відповідного повідомлення на [Сайті](#) Банку та/або шляхом направлення СМС-повідомлення на номер телефону Клієнта, що вказаний останнім у відповідній Угоді-Заяві чи змінений Клієнтом в порядку передбаченому умовами цього Договору за вибором Банку.

7.3.5. Приєднанням до цього Договору Клієнт підтверджує, що його повідомлено про включення Персональних даних його уповноважених осіб 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. Клієнт також надає право Банку розкривати інформацію стосовно уповноважених осіб Клієнта та його операцій, що становить банківську таємницю, на письмову вимогу відповідних банків-кореспондентів, якщо таке розкриття пов'язане із протидією легалізацією (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення або їх процедур комплаєнс.

7.3.6. Місцезнаходження баз персональних даних Банку: 01054, м. Київ, вул. Гончара Олеса, 76/2

7.3.7. Місцезнаходження АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК», який є володільцем персональних даних: 01054, м. Київ, вул. Гончара Олеса, 76/2.

7.3.8. Мета обробки баз персональних даних є забезпечення реалізації відносин у сфері економічних, фінансових послуг; відносин у сфері безпеки; адміністративно-правових, податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку; підготовка відповідно до вимог законодавства статистичної, податкової, адміністративної чи іншої звітності та інформації з питань діяльності Банку; виконання операцій по рахунках клієнтів Банку; передачі інформації по рахунках Клієнта та інформації, яка носить рекламно-інформаційний характер щодо умов надання Банком банківських послуг, розкриття інформації про Клієнта, забезпечення зберігання документів, закінчених у банківському документообігу та діловодстві у вигляді архівних справ та в електронному вигляді, необхідних для користування ними із службовою, виробничою метою, для задоволення інформаційних потреб юридичних (Національного банку України, Фонди, прокуратури, інші державні установи, тощо) та фізичних (працівники банку: для роботи з клієнтами, і т.і.) осіб, передання документів на постійне зберігання до державних архівів або інших архівних установ, інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію положень Законів України «Про банки і банківську діяльність», та інших законів України.

7.3.9. До баз персональних даних включаються наступні персональні дані уповноважених осіб Клієнта: ідентифікаційні дані (ім'я, адреса, телефони, електронні адреси тощо); паспортні дані; реєстраційні номери облікових карток платника податків (ідентифікаційний номер); особисті відомості (вік, стать, громадянство, освіта, тощо), реквізити банків, в яких відкриті рахунки, номери банківських рахунків; записи фотозображень, дані щодо участі в статутних капіталах юридичних осіб, належності до інсайдерів, дані про

відкриття та обслуговування рахунку, розміщення депозиту, тощо, персональні дані про фізичних осіб (керівників та працівників, членів органів управління, власників істотної участі та контролерів), що містяться в документах, які підписані/засвідчені Клієнтом та подані/будуть подані до Банку, були отримані та знаходяться у користуванні Клієнта правомірно відповідно до вимог чинного законодавства України.

7.3.10. Клієнт (уповноважені особи) підтверджує, що він належним чином та у повному обсязі повідомлений про свої права, як суб'єкта персональних даних та про можливість ознайомитись з поточною редакцією Закону України «Про захист персональних даних» на Сайті Банку.

7.3.11. Надаючи згоду Клієнт усвідомлює та погоджується, що обробка його персональних даних буде здійснюватися, зокрема, із використанням мережі Інтернет та мереж мобільного зв'язку, а також платіжними системами за межами України. Також, Клієнт приймає на себе усі ризики та звільняє Банк від відповідальності, пов'язаної із несанкціонованим доступом третіх осіб до таких даних під час обробки.

Клієнт усвідомлює та погоджується, що заперечення щодо обробки Банком його персональних даних є підставою для припинення надання Банком послуг за цим договором, однак це не позбавляє Банк права на обробку персональних даних Клієнта в межах та обсягах, визначених наданою Банку згодою Клієнта та законодавством України.

7.3.12. Клієнт засвідчує та гарантує, що передача Клієнтом Банку персональних даних про будь-яких інших фізичних осіб (у тому числі найманих працівників), здійснюється Клієнтом з дотриманням вимог законодавства України і не порушує права таких осіб. Клієнт зобов'язується самостійно повідомляти таких осіб про передачу Клієнтом Банку їх персональних даних, а також про порядок реалізації ними визначених Законом України «Про захист персональних даних» прав. Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку будь-які збитки та шкоду, завдані порушенням або недостовірністю цієї гарантії.

7.3.13. Без отримання додаткової письмової згоди і окремого повідомлення та виключно з метою обробки персональних даних Клієнт надає Банку згоду поширювати персональні дані, здійснювати їх передачу та/або надавати доступ до них третім особам, у тому числі за межі України, зокрема:

- ✓ для забезпечення виконання третіми особами своїх функцій або надання послуг Банку, зокрема Національного банку України, судовим та правоохоронним органам, органам державної податкової служби, органам Пенсійного фонду, фондам соціального страхування, виконавчим службам, державним реєстраторам, БТІ, іншим державним установам, аудиторам (аудиторським організаціям), нотаріусам (нотаріальним конторам), оцінювачам, страховим компаніям, колекторським компаніям, бюро кредитних історій, фінансовим організаціям у випадках переведення боргу (уступки права вимоги), операторам мобільного зв'язку, платіжним системам, установам, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію і процесинг операцій, технічне обслуговування програмного забезпечення, за допомогою якого здійснюється автоматична обробка персональних даних, банкам-контрагентам та іншим особам, якщо такі функції та послуги стосуються діяльності Банку, здійснюваних ним операцій, випущених ним платіжних та інших інструментів або є необхідними для надання Банком відповідних послуг Клієнту;
- ✓ при настанні підстав для передачі третім особам банківської таємниці відповідно до законодавства України або відповідно до умов Угод/Договорів, укладених з Банком.

7.3.14. Доступ до персональних даних Клієнта, що включені до вищезазначених баз персональних даних, третіх осіб здійснюється у випадках та порядку, передбаченому чинним законодавством України.

7.3.15 Клієнт надає згоду на зберігання його персональних даних безстроково, тобто на строк, який необхідний Банку для обробки його персональних даних відповідно до внутрішніх положень Банку та чинного законодавства України.

7.4. Сторони домовились, що Банк може здійснювати запис будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом, пов'язаних з банківським обслуговуванням, на магнітний або електронний носій, та згодом використовувати такі записи в якості доказів.

7.5. Клієнт може звернутись до Банку за допомогою інформаційно-телекомунікаційних систем, а саме Інтернет-Банкінг, Контакт-центру, інших систем. Будь-яку особу, що використала ідентифікаційні дані уповноваженої особи Клієнта та пройшла успішну ідентифікацію у Контакт-центрі, Банк безумовно вважає уповноваженою особою Клієнта і не несе відповідальності за дії такої особи, якщо такі дії будуть оскаржуватись Клієнтом. При цьому Клієнт погоджується на передачу інформації, розпоряджень, доручень Банку за допомогою телефонного зв'язку, усвідомлюючи при цьому, що такий зв'язок не є небезпечним каналом зв'язку та бере на себе всі ризики, пов'язані з можливим порушенням конфіденційності, що виникають при використанні такого зв'язку.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН І ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

8.1. Банк гарантує Клієнту таємницю банківського рахунку, операцій за рахунком і відомостей про Клієнта. Відомості про операції та рахунки можуть бути надані тільки самим Клієнтам або їхнім представникам. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам,

такі відомості можуть бути надані виключно у випадках та в порядку, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

8.2. Банк несе відповідальність за збереження банківської таємниці відповідно до чинного законодавства України. У разі розголошення Банком відомостей, що становлять банківську таємницю, Клієнт має право вимагати від Банку відшкодування завданих збитків та моральної шкоди.

8.3. Банк несе відповідальність за несвоєчасне чи помилкове списання з вини Банку суми з рахунку Клієнта, а також за несвоєчасне чи помилкове зарахування суми, яка належить власнику рахунку.

8.4. Клієнт бере на себе повну відповідальність за достовірність наданих Банку інформації та документів для відкриття рахунків за цим Договором і відповідною Угодою-заявою та для проведення операцій за рахунками.

8.5. Клієнт несе всі ризики пов'язані із здійсненням операцій з використанням Картки у POS-терміналах, що потребують обов'язкового введення ПІН-коду при розрахунках за товари (роботи, послуги) у торговельній мережі, оскільки при їх здійсненні існує високий ризик несанкціонованого отримання третіми особами інформації про картку з метою її подальшого незаконного використання, що може завдати матеріальних збитків Клієнту. Можливі негативні наслідки зазначених дій є виключним ризиком Клієнта.

8.6. Банк не несе відповідальності за розголошення, викривлення та неотримання Клієнтом інформації про Картку та проведення операцій, що може мати місце при надсиланні інформації на номер засобу мобільного зв'язку.

8.7. Банк не несе відповідальності перед Власником платіжної картки за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою контролю Банку, пов'язаних зі збоями у роботі систем оплати, обробки і передачі даних, за збої в роботі пошти, Інтернету, мереж зв'язку, а також, якщо картка не була прийнята до оплати третіми особами.

8.8. Банк звільняється від майнової відповідальності у разі технічних збоїв (відключення / ушкодження електроживлення і мереж зв'язку, збоїв програмного забезпечення процесингового центру і бази даних Банку, технічні збої у платіжних системах), а також в інших ситуаціях, що знаходяться поза сферою контролю Банку, які спричинили невиконання Банком Умов Договору та / або Угод-заяв, що укладаються в рамках Договору.

8.9. Банк не несе відповідальності у випадку, якщо інформація про рахунки Клієнта, Картку, контрольну інформацію Клієнта, відправленому в SMS – повідомленні ПІН – коді, Ідентифікаторі користувача, або проведених Клієнтом операціях стане відомо іншим особам внаслідок несумлінного виконання Клієнтом умов їхнього зберігання і використання та/або прослуховування або перехоплення інформації у каналах зв'язку під час використання цих каналів.

8.10. Банк не несе відповідальності за наслідки виконання доручень, виданих не уповноваженими особами, і у тих випадках, коли з використанням передбачених чинним законодавством України банківськими правилами і Договором процедур Банк не міг установити факт видачі розпорядження не уповноваженими особами.

8.11. Клієнт відповідає за усі операції в повному обсязі, здійснені у підрозділах Банку, через пристрої самообслуговування з використанням передбачених цим Договором та Угодою-заявою засобів його ідентифікації та автентифікації.

8.12. Клієнт несе відповідальність перед Банком за збиток і витрати, понесені Банком внаслідок порушення Клієнтом умов цього Договору та відповідної Угоди-заяви.

8.13. Відповідальність Банку перед Клієнтом обмежується документально підтвердженим реальним збитком, що виник у Клієнта внаслідок неправомірних дій або бездіяльності Банку. За жодних умов Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які непрямі, побічні або випадкові збитки або збиток (у тому числі упущену вигоду), навіть у випадку, якщо він був сповіщений про можливість виникнення таких збитків або збитку.

8.14. Банк не несе відповідальність у разі невиконання Клієнтом цього Договору та Додатків до нього, які є його невід'ємною частиною.

8.15. Банк не несе відповідальність за передачу інформації, передбаченої послугами SMS-banking та M-banking, у випадку зазначення в заяві встановленої Банком форми щодо підключення до послуги невірною/недійсною номеру засобу мобільного зв'язку при підключенні до послуг SMS-banking та M-banking або неповідомлення номеру засобу мобільного зв'язку в разі його зміни або неналежної роботи засобу мобільного зв'язку або оператора мобільного зв'язку.

8.16. Надаючи послуги SMS-banking та M-banking, Банк не несе відповідальності за якість зв'язку та не відшкодовує Клієнту будь-які збитки, нанесені йому через неналежну якість зв'язку. Банк не несе відповідальності за несвоєчасну постановку Картки до Стоп-списку, якщо запит Клієнта у вигляді SMS-повідомлення від Клієнта про блокування Картки, не було отримано Банком або отримано Банком несвоєчасно з причин, що не залежать від Банку.

8.17. При порушенні Клієнтом строків платежів по будь-якому з грошових зобов'язань, передбачених цим Договором, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку неустойку у відповідності до встановлених тарифів з урахуванням нарахованих та прострочених відсотків і комісій.

8.19. У разі порушення Банком встановлених термінів виконання доручення Клієнта на перерахування або у разі порушення термінів завершення перерахування Банк платить Клієнту пеню у розмірі 0,01 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 0,1 відсотка від суми перерахування.

8.20. У разі порушення Клієнтом встановленого законом зобов'язання з повернення неналежним чином зарахованих коштів Клієнт платить Банку пеню у розмірі 0,1 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день, починаючи з дати завершення помилкового перерахування до дня повернення коштів включно, яка не може перевищувати 10 відсотків суми перерахування.

8.21. У разі безпідставного або помилкового перерахування грошей з рахунку Клієнта Банк зобов'язується перерахувати (повернути) Клієнту списану суму коштів і сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,01 % від суми перерахування за кожний день, починаючи від дня помилкового перерахування до дня повернення суми перерахування.

8.22. За несвоєчасну оплату послуг Банку, передбачених Тарифами Банку, Клієнт платить Банку по кожному випадку порушення пеню у розмірі 0,1 % від суми заборгованості, але не вище подвійної ставки НБУ, що діяла у період, за який платиться пеня, за кожний день прострочення.

8.23. Клієнт несе відповідальність за всі операції, що проводяться Клієнтом та/або третіми особами з відома або без відома Клієнта при використанні Мобільних додатків для здійснення фінансових операцій, у тому числі у випадку, якщо програмне забезпечення та / або Мобільний пристрій Клієнта, з використанням яких здійснюється доступ до даних послуг були модифіковані, що порушує угоду користувача, укладена між клієнтом і виробником програмного забезпечення та /або мобільного пристрою, а також у разі якщо на мобільному пристрої був активований режим для розробників.

8.24. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт відшкодовує Банку завдані збитки у повному обсязі.

8.25. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за суперечки між Держателем Картки і торговцем/банком, що приймає Картку, зокрема, за суперечки, що виникають у зв'язку з низькою якістю товару або обслуговування. Банк не відповідальний за товари (роботи, послуги), надані Держателю відповідним торговцем.

8.26. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за конфліктні ситуації, що можуть виникнути у зв'язку з відмовою Держателю в прийомі Картки для оплати товарів (робіт, послуг) у торговців.

8.27. Прийняттям цієї Публічної пропозиції Клієнт підтверджує та гарантує, що його представники в повній мірі ознайомлені з вимогами законодавства України, а саме зі змістом ст. 190 та ст. 222 Кримінального Кодексу України «Шахрайство» та «Шахрайство з фінансовими ресурсами».

8.28. У випадку виникнення випадків одержання, збереження, користування Клієнтом грошовими коштами Банку без достатньої на те правової підстави Клієнт зобов'язаний на вимогу Банку повернути всі одержані, збережені чи використані Клієнтом грошові кошти Банку на його першу вимогу, а також у разі не повернення коштів протягом трьох банківських днів сплатити проценти за безпідставне користування таким грошовими коштами у розмірі встановленому Тарифним комітетом Банку від суми безпідставно використаних, одержаних чи збережених грошових коштів. Умови цього пункту застосовуються в повній мірі і до випадків, коли підстава, на якій Клієнтом одержано, збережено, використано грошові кошти Банку згодом відпала.

8.29. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у випадку, якщо порушення Банком цього Договору стало наслідком збоїв у роботі системи SWIFT чи інших технологічних проблемах, пов'язаних з роботою системи SWIFT, а також у разі неможливості Банку забезпечити здійснення переказу за допомогою системи SWIFT, що сталися з будь-яких підстав.

8.30. Банк та Клієнт не несуть відповідальності (повністю або частково) один перед одним, якщо невиконання або неналежне виконання зобов'язань стало наслідком настання та дії обставин, що не залежать від волі Сторін, в тому числі обставин непереборної сили (надалі за текстом – «форс-мажор»), Сторони дійшли згоди, що до обставин форс-мажору відносяться: стихійні лиха, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії громадське безладдя та інше, а також дії та рішення міжнародних організацій, компетентних органів України та/або інших держав, що стосуються, у тому числі, встановлення будь-яких заборон/обмежень/санкцій по відношенню до країн/осіб/товарів/послуг (надалі – міжнародні санкції), але не обмежуються ними, неможливість забезпечення Банком здійснення переказів за допомогою системи SWIFT з будь-яких підстав, або зміни законодавства та інших нормативно-правових актів, що зробили неможливим або збитковим виконання ними своїх зобов'язань за цим Договором.

8.31. Після закінчення форс-мажорних обставин Сторони докладають усіх можливих зусиль для усунення або зменшення наслідків таких обставин. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою Стороною форс-мажору, що підтверджується відповідною довідкою Торгівельно-промислової палати України або іншими доказами передбаченими чинним законодавством, і діє до його закінчення або моменту коли він закінчився б, якщо б не виконуюча Сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виходу з форс-мажору. Форс-мажор автоматично продовжує строк виконання зобов'язань на період його дії та ліквідації наслідків, якщо Сторони не домовляться про інше. Про настання форс-мажорних обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно. Якщо форс-

мажор триватиме більше ніж 6 місяців, то кожна із Сторін має право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за цим Договором, і в такому разі жодна із Сторін не має права на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

8.32. Сторони домовилися, що усі суперечки, розбіжності або вимоги, які виникають з цього Договору або у зв'язку з ним, у тому числі ті, що стосуються його виконання, порушення, припинення або визнання недійсним, підлягають вирішенню в суді, зазначеному в Заяві-анкеті.

9. ТЕРМІН ДІЇ, ЗМІНИ ТА ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ І ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

9.1. Цей Договір вважається укладеним з моменту його акцептування Клієнтом шляхом підписання відповідної Угоди-Заяви і діє протягом невизначеного терміну до закінчення строку дії всіх рахунків Клієнта, відкритих в Банку на умовах цього Договору, або їх закриття за ініціативою Банку. Якщо інше не зазначено у відповідній Угоді-Заяві, вона діє до повного виконання сторонами своїх договірних зобов'язань.

9.2. Закриття рахунку здійснюється відповідно до вимог діючого законодавства України та згідно умов цього Договору.

9.3. Банк має право в односторонньому порядку розірвати Угоду-Заяву надання послуг з розрахунково-касового обслуговування (відмовитись від Договору/Угоди-заяви) та закрити Поточний рахунок у випадках:

- ✓ відмови Клієнта від підписання додаткової угоди до Угоди-Заяви в зв'язку зі зміною Тарифів;
- ✓ суттєвого порушення Клієнтом умов цього Договору, Угоди-Заяви щодо оплати послуг за розрахунково-касове обслуговування та ненадання інформації та документів за цим Договором;
- ✓ якщо операції за цим рахунком не здійснюються протягом 3 (трьох) років поспіль і на цьому рахунку немає залишку коштів зі спливом 20 днів після письмового/електронного/шляхом розміщення на сайті повідомлення Банку про таке закриття Клієнта.

Банк як суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити клієнту у відкритті рахунку (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у випадках, визначених статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Банк має право відмовитися від договору банківського рахунку та закрити поточний рахунок клієнта, якщо: 1) немає операцій за рахунком клієнта протягом трьох років підряд та немає залишку грошових коштів на цьому рахунку; 2) є підстави, передбачені законодавством з питань фінансового моніторингу. Залишок коштів з поточного рахунку клієнта повертається клієнту.

У разі закриття за ініціативою Банку Рахунку із залишком коштів, Банк направляє/розміщує на сайті Банку повідомлення Клієнту про закриття Рахунку та закриває Рахунок на двадцятий календарний день з дня відправлення/розміщення на сайті такого повідомлення Клієнту (або в інші строки, передбачені в повідомленні). Залишок коштів на Рахунку перераховується на відповідні балансові рахунки Банку та повертається Клієнту на його першу вимогу за умови проведення належної перевірки Клієнта. До моменту отримання такої вимоги Банк обліковує зазначені кошти на балансових рахунках Банку з обліку заборгованості за недіючими рахунками, при цьому будь-які проценти або інші доходи на зазначені кошти Банком не нараховуються. На звернення Клієнта Банк надає інформацію про дату закриття Рахунку.

9.3.1. Банк має право закрити підзвітний рахунок Клієнта за наявності підстав, передбачених статтею 69 Податкового кодексу України. Залишок коштів із рахунку повертається цьому клієнту.

9.4. Банк закриває поточні рахунки клієнтів:

1) на підставі заяви клієнта, крім випадків, визначених пунктом 143 розділу XIV Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків;

2) на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення юридичної особи (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, керуючого санацією);

3) у разі смерті власника рахунку – фізичної особи-підприємця/особи, що провадить незалежну професійну діяльність на підставі документів, визначених законодавством України;

4) на підставах, передбачених законодавством України або цим Договором.

Банк закриває поточні рахунки клієнтів, на кошти яких встановлено обтяження майнових прав відповідно до умов договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження, крім випадків закриття рахунків клієнтів під час виконання банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до Закону України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків", яке може здійснюватися банком без отримання на це згоди обтяжувача.

Банк не має права за заявою клієнта закрити поточний рахунок, якщо грошові кошти, що розміщені на відповідному рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

Банк закриває поточний рахунок юридичної особи - резидента, фізичної особи - підприємця (якщо немає залишку коштів на поточному рахунку фізичної особи - підприємця) на підставі інформації, отриманої від контролюючих органів та перевірки її в Єдиному державному реєстрі у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів про державну реєстрацію припинення юридичної особи / підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця або самостійного виявлення таких відомостей в Єдиному державному реєстрі. Банк перераховує залишок коштів з поточного рахунку юридичної особи, що ліквідувалася, на балансовий рахунок 2903 "Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками".

Поточний рахунок юридичної особи - резидента закривається клієнтом / юридичною особою - правонаступником у разі припинення юридичної особи - резидента внаслідок злиття, приєднання, поділу, перетворення за умови подання ним таких документів:

- 1) заяви про закриття поточного рахунку;
- 2) копії рішення учасників або органу юридичної особи - резидента, уповноваженого на це установчими документами, а у випадках, передбачених законодавством України, - копії рішення суду або відповідних органів державної влади про припинення юридичної особи - резидента, засвідченої в установленому порядку.

Ліквідатор (ліквідаційна комісія) для проведення ліквідаційної процедури використовує один поточний рахунок юридичної особи - резидента, що ліквідується. До банку в цьому випадку подається копія рішення учасників або органу юридичної особи - резидента, уповноваженого на це установчими документами, а у випадках, передбачених законодавством України, - копія рішення суду, на підставі якого здійснюється ліквідація юридичної особи - резидента, засвідчена в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником банку.

Ліквідатор (ліквідаційна комісія) для закриття інших рахунків, які не використовуються для проведення ліквідаційної процедури, подає до банку заяву про закриття рахунку, підписану особою, яка згідно з рішенням учасників юридичної особи - резидента, суду або органу, що прийняв рішення про ліквідацію юридичної особи - резидента, призначена ліквідатором (за умови проведення належної перевірки відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу), та копії рішення учасників, суду або органу юридичної особи - резидента, уповноваженого на це установчими документами про ліквідацію юридичної особи - резидента, засвідченої в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником банку. Поточний рахунок, який використовувався для проведення ліквідаційної процедури, закривається банком на підставі поданої ліквідатором заяви про закриття поточного рахунку або продовжує функціонувати як поточний рахунок юридичної особи відповідно до Кодексу України з процедур банкрутства. Банк за наявності коштів на поточному рахунку, який закривається ліквідатором після завершення ліквідаційної процедури, здійснює завершальні операції за рахунком відповідно до цього Кодексу.

Банк у разі отримання інформації від контролюючих органів про припинення підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця та перевірки її в Єдиному державному реєстрі у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів, закриває поточний рахунок фізичної особи - підприємця, на якому є залишок коштів, та відкриває цій особі поточний рахунок для власних потреб. Залишок коштів з поточного рахунку фізичної особи - підприємця перераховується на поточний рахунок фізичної особи для власних потреб.

Поточний рахунок клієнта закривається на підставі його заяви про закриття поточного рахунку, складеної в довільній формі із зазначенням таких обов'язкових реквізитів:

- 1) найменування банку;
- 2) найменування клієнта [прізвища, імені, по батькові (за наявності);
- 3) номера рахунку, який закривається;
- 4) реквізитів рахунку, на який перераховується залишок коштів на поточному рахунку клієнта, або вимоги фізичної особи про видачу залишку коштів готівкою;
- 5) дати складання заяви.

Заява про закриття поточного рахунку юридичної особи підписується керівником юридичної особи або іншою уповноваженою на це особою.

Заява про закриття поточного рахунку фізичної особи - підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, підписується власником рахунку або уповноваженою ним особою.

У заяві про закриття поточного рахунку додатково зазначається найменування та код за ЄДРПОУ юридичної особи - правонаступника, якщо рахунок юридичної особи - резидента закривається юридичною особою - правонаступником. Ця заява підписується керівником юридичної особи - правонаступника або іншою уповноваженою на це особою.

9.5. Банк за наявності коштів на поточному рахунку, який закривається на підставі заяви клієнта, здійснює завершальні операції за рахунком [з виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із заявою клієнта].

Закриття рахунку за бажанням Клієнта здійснюється при умові повної оплати наданих Банком послуг за цим Договором та Угодою-Заявою.

Датою закриття поточного рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим рахунком робочий день. Датою закриття поточного рахунку є день отримання банком заяви від клієнта, якщо на поточному рахунку власника немає залишку коштів, а заява подана в операційний час банку.

У заяві про закриття поточного рахунку головний бухгалтер банку або інша уповноважена особа банку зазначає дату та час отримання заяви, дату закриття рахунку та засвідчує це своїм підписом. Заява про закриття поточного рахунку зберігається в справі з юридичного оформлення рахунку.

9.6. У разі порушення Клієнтом умов цього Договору, наявності інших підстав, передбачених цим Договором або діючим законодавством України, Банк має право розірвати Договір, попередивши Клієнта будь-яким із доступних для Банку засобів: електронною поштою, рекомендованим листом чи шляхом розміщення повідомлення на сайті Банку. Клієнт повинен відповісти на повідомлення протягом 30 (тридцяти) днів з моменту отримання повідомлення/ознайомлення з ним на сайті Банку. У разі неотримання Банком відповіді протягом зазначеного строку вважається, що Клієнт згоден з розірванням Договору.

У разі, якщо Банк відмовляє Клієнту в подальшому обслуговуванні на підставі ст.10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та ст. 64 Закону України «Про банки та банківську діяльність» всі Рахунки Клієнта відкриті в Банку закриваються на наступний день після надсилання Клієнту Листа про відмову в обслуговуванні засобами поштового зв'язку, а поточні рахунки з використанням електронних платіжних засобів після спливу терміну опротестування розрахунків за міжнародними платіжними системами. У разі наявності грошових коштів на Рахунках Клієнта наявні залишки коштів перераховуються на відповідний внутрішньобанківський рахунок і можуть бути отримані Клієнтом за його першою вимогою з урахуванням вимог внутрішніх нормативних документів Банку. Якщо лист про закриття Рахунку/розірвання Угоди-Заяви/Договору відправлений Банком на адресу Клієнта, вказану у відповідній Угоді-Заяві, повертається Банку з відміткою відділу поштового зв'язку, або відміткою кур'єра про відсутність зазначеної юридичної особи, фізичної особи – підприємця або фізичної особи яка займається незалежною професійною діяльністю за вказаною адресою, Рахунок також може закриватися.

9.7. На залишок коштів, що були перераховані Банком на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, відсотки не нараховуються.

9.8. Якщо інше не передбачено цим Договором, будь-які зміни до Угоди-Заяви вносяться на підставі укладених Сторонами Додаткових угод у письмовій формі до Угод-Заяв за затвердженнями Банком типовими формами.

9.9. Сторони погодили наступний порядок зміни умов цього Договору:

9.9.1. У випадку необхідності внесення змін до цього Договору та/або Тарифів, Банк не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати з якої застосовуватимуться змінені умови, направляє Клієнтам повідомлення про такі зміни шляхом розміщення відповідного повідомлення на Сайті Банку. При цьому Банк у такому повідомленні зобов'язаний зазначити, що Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати договір. Зазначений строк не застосовується у випадку внесення змін до Тарифів в сторону покращення умов для Клієнтів, а також у випадку змін, обумовлених змінами у чинному законодавстві України. Щодо змін правил користування електронним платіжним засобом та/або тарифів на обслуговування електронного платіжного засобу Банк направляє Клієнтам повідомлення шляхом розміщення відповідного повідомлення на Сайті Банку не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати з якої застосовуватимуться такі змінені умови.

9.9.2. Зміни є погодженими Клієнтом (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України), якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору. Клієнт має право звернутися до Банку до дати набуття чинності відповідних змін з письмовою заявою про розірвання Угоди-Заяви без сплати додаткової комісійної винагороди за її розірвання, при цьому Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість та надати заяву про закриття Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК та повернути Банку картки/додаткові картки, емітовані до Поточного рахунку з використанням ПК, в день розірвання Договору, якщо інші строки не встановлені умовами Договору.

9.9.3. У разі, якщо Клієнт протягом визначеного у п. 9.9.1. строку не звернувся за судовим вирішенням розбіжностей між Банком та Клієнтом стосовно зміни умов цього Договору, та/або Тарифів, вважається, що пропозиція Банку відносно такої зміни прийнята Клієнтом відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України. Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку на зміну умов цього Договору, та/або Тарифів, інших умов на Сайті Банку. Сторони погодили, що незгода Клієнта з пропозицією Банку на зміну умов Договору є розбіжністю, яка на підставі частини 2 статті 649 Цивільного кодексу України підлягає вирішенню у судовому порядку. Вказаний в цьому пункті Договору порядок змін умов застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами цього Договору та/або Угоди-Заяви.

9.10. Сторони погодились, що розміщення повідомлень/змін на Сайті Банку є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про зміни до цього Договору, та/або Тарифів, будь-яких інших додатків до цього Договору.

9.11. Після розміщення (оприлюднення) інформації на Сайті Банку, Банк може додатково повідомити Клієнта про зміни до цього Договору, та/або Тарифів, будь-яких додатків до цього Договору, шляхом розміщення інформації про такі зміни у доступних для Клієнтів місцях надання Банком послуг.

9.12. Пропозиції Банку про зміну умов Угоди-Заяви про відкриття та обслуговування поточного рахунку з використанням платіжної картки здійснюються Банком шляхом направлення Клієнту відповідного SMS-повідомлення на номер мобільного телефону, та/або письмового повідомлення на адресу, та/або електронного листа на e-mail, що зазначені Клієнтом у такій Угоді-Заяві, та/або розміщення повідомлення на сайті Банку, на що Клієнт підписанням такої Угоди-Заяви надає свою згоду.

9.13.1. Якщо Клієнтом письмово повідомлено Банк про зміну контактних даних, зазначених в Угоді-Заяві, для повідомлення Клієнта використовуються актуальні дані.

9.13.2. У разі направлення Банком /Клієнту будь-яких повідомлень та документів, такі повідомлення та документи будуть вважатись наданими Клієнту відповідно з дати направлення SMS-повідомлення, та/або з дати їх направлення поштовою кореспонденцією, та/або з дати відправлення повідомлення за допомогою електронної пошти та/або з дати розміщення повідомлення на сайті Банку з урахуванням обраного Банком способу повідомлення.

10. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

10.1. Невід'ємними частинами цього Договору є Додатки № 1 - № 11.1, а також усі укладені з Клієнтами Угоди-заяви та додатки до них, договори іпотеки/застави/поруки. Усі питання, що не врегульовані цим Договором регулюються чинним законодавством України, а питання щодо участі у відповідних платіжних системах – правилами цих систем.

10.1.1. Додатки до цього Договору:

- Додаток № 1 Угода-заява про надання послуг з розрахунково-касового обслуговування;
- Додаток № 1.1. Картка розпорядників поточними рахунками;
- Додаток № 2 Заява про надання послуг у системі «Інтернет-Клієнт-Банк»;
- Додаток № 2.1 Заява про відмову від послуг систем «Інтернет-Клієнт-Банк»;
- Додаток № 2.2 Заява про зміну кодів ЕП в системі «Інтернет-Клієнт-Банк»;
- Додаток № 3 Угода-заява про надання послуг з обслуговування корпоративних платіжних карток;
- Додаток № 3.1. Угода-заява про надання послуг з обслуговування корпоративних платіжних карток з встановленням кредитного ліміту;
- Додаток № 4 Угода-заява про надання послуг зарплатного проекту;
- Додаток № 5 Угода-заява про надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфу;
- Додаток № 6 Тарифи на стандартні послуги по розрахунково-касовому обслуговуванню;
- Додаток № 6.1. Тарифні пакети на послуги з розрахунково-касового обслуговування;
- Додаток № 6.2. Тарифний пакет «Незалежна професійна діяльність» по розрахунково-касовому обслуговуванню осіб, що провадять незалежну професійну діяльність;
- Додаток № 7 Тарифи на послуги з обслуговування корпоративних платіжних карток;
- Додаток № 7.1. Тарифи на послуги з обслуговування корпоративних кредитних карток;
- Додаток № 8 Тарифи на послуги з обслуговування зарплатного проекту;
- Додаток № 9 Тарифи на послуги з надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфу (АТ «СКАЙ БАНК», Харківське відділення № 2);
- Додаток № 9.1 Тарифи на послуги з надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфу (Київське відділення № 1);
- Додаток № 10 Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб;
- Додаток № 11 Довіреність
- Додаток № 11.1 Заява про скасування довіреності

10.2. Відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України даний Договір є договором приєднання.

10.3. Будь-які повідомлення, що направляються Сторонами за цим Договором, вчиняються у письмовій (паперовій) та/або електронній формі, якщо інше не передбачене умовами цього Договору.

10.3.1. Документом, що підтверджує відправлення Стороною будь-якого повідомлення у паперовій формі за цим Договором іншій Стороні, є квитанція поштового відділення про відправлення рекомендованого листа за адресою, що вказана в Угоді-заяві, якщо інше не передбачено умовами цього Договору.

10.3.2. Будь-яке повідомлення Банку, відправлене поштою, вважається отриманим Клієнтом після спливу 7 (Семи) календарних днів з моменту відправлення Банком такого повідомлення на адресу вказану Клієнтом в Угоді-заяві. На Клієнта покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Клієнта та своєчасним отриманням кореспонденції Клієнта.

10.3.3. Документом, що підтверджує відправлення Стороною будь-якого повідомлення в електронній формі за цим Договором іншій Стороні, є відправлений електронний лист однієї Сторони на електронну адресу іншої Сторони, що вказана в Угоді-заяві, з активованим статусом «Підтвердження про прочитання», якщо інше не передбачено умовами цього Договору.

10.3.4. Будь-яке повідомлення Банку, відправлене електронною поштою, вважається отриманим Клієнтом з моменту отримання Банком відповідного електронного повідомлення – підтвердження про прочитання або відповіді Клієнту в електронній формі про прийняття документу, якщо інше не передбачено умовами цього Договору.

10.3.5. Крім випадків, передбачених цим Договором, всі повідомлення за цим Договором будуть вважатися належними у випадку, якщо вони здійснені у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом, кур'єром, телеграфом або вручені особисто за зазначеними адресами Сторін або розміщені на сайті Банку. Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення або дата поштового штемпеля відділення зв'язку одержувача або дата розміщення повідомлення на сайті Банку. На Клієнта покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Клієнта/свочасним отриманням кореспонденції Клієнта/відстеженням повідомлень на сайті Банку.

10.3.6. Якщо інше не передбачено цим Договором, про будь-які зміни, що відбулись з часу укладання Угоди-Заяви, Клієнт повідомляє Банк письмовим повідомленням у порядку, визначеному цим розділом Договору, яке буде вважатись невід'ємною частиною відповідної Угоди/Заяви та цього Договору. Укладання окремої Додаткової угоди Сторонами до Угоди-Заяви такі зміни не потребують, якщо інше не передбачено цим Договором.

10.4. Сторони домовились про те, що позовна давність за спорами, що випливають із Договору, в тому числі із будь-якої Угоди-заяви, що укладені на підставі цього Договору, включаючи, але не обмежуючись, відшкодуванням збитків, сплати неустойок (штрафів) тощо, становить 5 (п'ять) років. Вказане застереження до цього Договору є договором про збільшення строку позовної давності.

10.5. Сторони погоджуються, що поштовою адресою Банку для відправлення будь-яких документів, листів, повідомлень та іншої кореспонденції (далі – «Кореспонденція»), є адреса місцезнаходження Банку: 01054, м. Київ, вул. Гончара Олеса 76/2. Електронна адреса Банку: info@sky.bank

10.5.1. У випадку направлення Кореспонденції на будь-яку іншу адресу, в тому числі на адресу будь-якого структурного підрозділу Банку, така Кореспонденція не вважається надісланою на адресу Банку та Банк не несе відповідальності за її неотримання або отримання із запізненням, в тому числі у разі порушення будь-яких строків, обчислення яких починається з дати відправлення та/або отримання Кореспонденції Банком.

10.6. Сторони домовились про те, що настання істотних змін обставин, якими Клієнт керувався при укладенні цього Договору, не є підставою для внесення відповідних змін в умови цього Договору та/або його розірвання, та позбавляє Клієнта права посилається на ці обставини в якості причини невиконання та/або неналежного виконання зобов'язань за цим Договором. Ризик настання істотних змін обставин несе Клієнт.

10.7. Підписанням відповідної Угоди-Заяви Клієнт/Вкладник/Держатель підтверджує, що кегель шрифту тексту, використаний у цьому Договорі, Угоді-Заяві, Тарифах тощо не ускладнює їх читання та розуміння змісту та суті цих документів.

10.8. Підписанням Угоди-Заяви Клієнт підтверджує, що до її підписання отримав всю інформацію стосовно Послуг в обсязі та в порядку, що передбачені частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (право Клієнта на інформацію). Клієнт засвідчує, що зазначена інформація є доступною в відділеннях Банку та/або на Сайті Банку, а також є повною та достатньою для правильного розуміння суті Послуг, що надаються Банком за цим Договором.