

ВВЕДЕНО В ДІЮ
«06» грудня 2024 року

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління
АТ «СКАЙ БАНК»
Протокол №115/1 від «04» грудня 2024 року

**ПУБЛІЧНИЙ ДОГОВІР
ПРО КОМПЛЕКСНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ
АТ «СКАЙ БАНК»
(НОВА РЕДАКЦІЯ)**

м. Київ, 2024 рік

**Публічна пропозиція (оферта)*
на укладання Публічного договору про комплексне банківське
обслуговування фізичних осіб АТ «СКАЙ БАНК»**

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення банком
1.	Повне найменування Банку	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК», Ліцензія НБУ № 32 від 19.06.2018р.к/р№ UA263000010000032008111801026 в Національному банку України, код Банку 351254
2.	Ідентифікаційний код та місцезнаходження Банку	09620081, 01054, м. Київ, вул. Гончара Олесея, буд.76/2
3.	Контактна інформація та адреса власного вебсайта Банку (далі – сайт Банку)	тел.0-800-503-444, https://www.sky.bank
4.	Відомості про ліцензії та дозволи	https://www.sky.bank/uk/docs
5.	Види банківських послуг та тарифів	https://www.sky.bank/uk/pack-card (пакети послуг та платіжні картки від Банку) https://www.sky.bank/uk/deposit-cli (депозити) https://www.sky.bank/uk/consumer-credit , https://www.sky.bank/uk/credit-card (кредити, кредитна картка) https://www.sky.bank/uk/safe (оренда сейфів) https://www.sky.bank/uk/safe (оренда сейфів) https://www.sky.bank/uk/publicnyi-dohovir-cli (поточні рахунки, у тому числі, з використанням платіжної картки) https://www.sky.bank/uk/deposit-cli (депозити) https://www.sky.bank/uk/consumer-credit , https://www.sky.bank/uk/credit-card (кредити, кредитні картки)
5.1	Істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту, умови їх надання	https://www.sky.bank/uk/consumer-credit
5.2	Істотні характеристики послуг із залучення банківського вкладу (депозиту), умови їх надання	https://www.sky.bank/uk/deposit-cli

6.	Порядок і процедура захисту персональних даних (витяг)	https://www.sky.bank/documents/%D0%86%D0%BD%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC%D1%83%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8F%20%D0%9A%D0%BB%D1%96%D1%94%D0%BD%D1%82%D1%96%D0%B2%20%D1%89%D0%BE%D0%B4%D0%BE%20%D0%B7%D0%B0%D1%85%D0%B8%D1%81%D1%82%D1%83%20%D0%BF%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B8%D1%85%20%D0%B4%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%85.pdf
7.	Порядок дій Банку та відповідальність в разі невиконання Клієнтом обов'язків згідно з договором про надання послуг (витяг)	https://www.sky.bank/sites/default/files/documents/individuals/deposits/2022/%D0%92%D0%B8%D1%82%D1%8F%D0%B3%D0%BF%D0%BE%D1%80%D1%8F%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D0%B4%D1%96%D0%B9%20%D0%90%D0%A2%20%D0%A1%D0%9A%D0%90%D0%99%20%D0%91%D0%90%D0%9D%D0%9A%D0%B2%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96%D0%BD%D0%B5%D0%B2%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8F%D0%B4%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%D1%83_2.pdf
8.	Порядок розгляду банком звернень клієнтів. Банк реєструє та розглядає отримані звернення громадян в порядку та у строках, визначених Законом України «Про звернення громадян» Розділ «Звернення громадян» Офіційного Інтернетпредставництва Національного банку України	https://www.sky.bank/sites/default/files/documents/individuals/deposits/2022/%D0%9F%D0%BE%D1%80%D1%8F%D0%B4%D0%BE%D0%BA%20%D1%80%D0%BE%D0%B7%D0%B3%D0%BB%D1%8F%D0%B4%D1%83%20%D0%90%D0%A2%20%D0%A1%D0%9A%D0%90%D0%99%20%D0%91%D0%90%D0%9D%D0%9A%20%D0%B7%D0%B2%D0%B5%D1%80%D0%BD%D0%B5%D0%BD%D1%8C%20%D0%BA%D0%BB%D1%96%D1%94%D0%BD%D1%82%D1%96%D0%B2%20(%D0%92%D0%B8%D1%82%D1%8F%D0%B3%20%D0%B7%20%D1%96%D0%BD%D1%81%D1%82%D1%80%D1%83%D0%BA%D1%86%D1%96%D1%97%20%D0%B4%D1%96%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B4%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B0%20%D0%90%D0%A2%20%D0%A1%D0%9A%D0%90%D0%99%20%D0%91%D0%90%D0%9D%D0%9A)%20(2).pdf https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection/citizens-appeals#
9.	Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб в обсязі, визначеному нормативно-правовими актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	https://www.sky.bank/uk/guaranteefund

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» (надалі – Банк), відповідно до статей 633, 634, 641, 644 Цивільного Кодексу України, оголошує Публічну пропозицію (оферту), надалі – Публічна пропозиція, на укладання Публічного договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб АТ «СКАЙ БАНК». Банк приймає на себе зобов'язання перед фізичними особами – резидентами та нерезидентами які приймуть (акцептують) умови Публічної пропозиції Банку (надалі – Клієнти), надавати банківські послуги в

порядку та на умовах передбачених **Публічним договором про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб АТ «СКАЙ БАНК» (надалі за текстом – Публічний договір)** за Тарифами, які були встановлені Банком і оприлюднені на сайті Банку.

З метою виконання вимог чинного законодавства України та на вимогу Банку Клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення його належної перевірки, з'ясування суті його 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 за адресами місцезнаходження підрозділів Банку (відділеннях Банку), перелік яких оприлюднений на сайті Банку, шляхом укладання Угоди-Заяви про акцепт цієї Публічної пропозиції, яку можна отримати за місцезнаходженням таких підрозділів (у відділеннях Банку).

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

Ця Публічна пропозиція, Тарифи, Угода-Заява, що укладаються на підставі цього Публічного договору та згідно з його умовами, а також будь-які інші договори/угоди/заяви, що укладаються на підставі цього Публічного договору, разом складають єдиний документ – Публічний договір про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб АТ «СКАЙ БАНК». Приєднання до Публічного договору відбувається на викладених в ньому умовах, будь-яка особа не може запропонувати Банку свої умови.

Підписанням відповідної Угоди-Заяви Клієнт надає згоду на визначені Банком умови надання банківських послуг, а також підтверджує поінформованість щодо можливості відмовитися від отримання рекламних матеріалів каналами дистанційного електронного обслуговування.

Ця Публічна пропозиція набирає чинності з дня її розміщення на сайті Банку, а для Клієнта – з дня укладання Угоди-Заяви про приєднання до Публічного договору, якщо інше не передбачено умовами Угоди-Заяви/Публічного договору, та діє до розірвання Угоди-Заяви або до дня розміщення на сайті Банку повідомлення про відкликання цієї Публічної пропозиції в цілому або у частині шляхом розміщення на сайті нової редакції Публічного договору.

Голова Правління
АТ «СКАЙ БАНК»



Р.У. Галієв

**З інформацією на виконання вимог Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг, затв. Постановою Правління Національного банку України № 141 від 28.11.2019 року (зі змінами та доповненнями). Банк має право розмістити на сайті Банку іншу інформацію щодо Публічної пропозиції.*

Зміст

1. ТЕРМІНИ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ В ДОГОВОРІ.....	6
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ	11
3. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ, РАХУНКІВ УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ) ТА ОСОБЛИВОСТІ ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ ЗА ОКРЕМИМИ РАХУНКАМИ КОРИСТУВАЧІВ, ЩО ВІДКРИВАЮТЬСЯ ВІДПОВІДНО ДО ЗАКОНІВ УКРАЇНИ.....	13
3.1. Загальні умови.....	13
3.2. Порядок відкриття поточних рахунків фізичним особам для власних потреб.....	16
3.3. Порядок відкриття рахунків умовного зберігання (ескроу) клієнтам та здійснення операцій за ними.....	19
3.4. Умови відшкодування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	20
4. УМОВИ ТА ОСОБЛИВОСТІ ВИКОРИСТАННЯ ПРОДУКТІВ БАНКУ	24
4.1. Розрахунково-касове обслуговування	24
4.1.1. Розрахунково-касове обслуговування в національній валюті	24
4.1.2. Розрахунково-касове обслуговування в іноземній валюті.....	27
4.2. Обслуговування платіжних карток (у тому числі, в рамках Зарплатного проекту)...	42
4.3. Розміщення банківського вкладу в національній/іноземній валюті.....	45
4.4. Надання у майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів.....	51
4.5. Дистанційне банківське обслуговування в Мобільному додатку SKY Bank.....	55
4.6. Обслуговування рахунків умовного зберігання (ескроу).....	59
4.7. Послуга «Регулярні платежі» за відступленою Банком (Кредитором) кредитною заборгованістю Клієнта за Державною програмою іпотечного кредитування «ЄОселя».....	65
5. ПОРЯДОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ БАНКУ, ТАРИФИ ТА ЗГОДА КОРИСТУВАЧА НА ПРОВЕДЕННЯ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ ПО СПИСАННЮ.....	66
6. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН	68
7. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ	73
8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН І ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ	77
9. ТЕРМІН ДІЇ, ЗМІНИ, ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ І ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ	79
10. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ	82

1. ТЕРМІНИ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ В ДОГОВОРІ

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням платіжного інструменту

Автопродлонгація – автоматичне продовження строку розміщення вкладу на аналогічну до попереднього строку розміщення вкладу кількість календарних днів.

Автентифікація - процедура, що дає змогу надавачу платіжних послуг установити та підтвердити особу користувача платіжних послуг та/або належність користувачу платіжних послуг певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації користувача платіжних послуг.

Активація Картки – процедура отримання доступу до Поточного рахунку з використанням ПК шляхом управління статусом Картки у програмно-апаратному комплексі Банку з обслуговування Платіжних карток після отримання Клієнтом Картки та нанесення власного підпису на відривному аркуші ПІН – конверту, якщо умовами обслуговування Поточного рахунку з використанням ПК, не передбачено інший спосіб активації Картки.

Акцепт – прийняття оферти (публічної пропозиції) укласти Договір з Банком на умовах, визначених офертою.

Аутентифікація – процес перевірки тотожності Логіна і пароля користувача даним, збереженим на сервері Банку, при вході в систему дистанційного обслуговування «Мобільний додаток SKY Bank».

Банкомат – програмно-технічний комплекс, що надає можливість Держателю/Власнику 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.

Багатостороння угода CRS - багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (MCAA CRS), укладена відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах.

Безготівкові розрахунки – перерахування коштів із рахунків платників на рахунки отримувачів, а також перерахування надавачами платіжних послуг коштів, унесених платниками готівковою, на рахунки отримувачів.

Бенефіціар(-и) – особа (особи), вказана(і) володільцем рахунку ескроу (Клієнтом), на користь якого(-их) Банк здійснює перерахування вартості з рахунку ескроу а також акціонери Емітента, у яких придбаваються акції, їх спадкоємці, правонаступники або інші особи, які відповідно до законодавства мають право на отримання коштів. За текстом цього Договору під Бенефіціаром розуміється також представник Бенефіціара - довірена особа Бенефіціара, що діє від його імені на підставі довіреності, оформленої відповідно до вимог законодавства України, або особа, що діє від імені / в інтересах Бенефіціара в силу закону (законний представник - батьки, усиновителі, опікуни, піклувальники). Термін «Бенефіціар», що вживається за текстом у однині, стосується і множини, якщо Бенефіціарами виступають декілька осіб.

Близькі особи - члени сім'ї Клієнта (особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом, мають взаємні права та обов'язки), а також чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний та двоюрідний брати, рідна та двоюрідна сестри, рідний брат та сестра дружини (чоловіка), племінник, племінниця, рідний дядько, рідна тітка, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, батько та мати дружини (чоловіка) сина (дочки), усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням Клієнта.

Виписка – звіт про стан Поточного рахунку з використанням ПК/Поточного /Депозитного рахунку та рух коштів за певний період, який надається Банком власнику такого рахунку (його довірній особі).

Верифікація – встановлення (підтвердження) достовірності відомостей, що повідомляються Клієнтом при зверненні до Контакт-центру.

Верифікація клієнта – це процедура встановлення (підтвердження) Банком відповідності особи Клієнта (представника Клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним.

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.

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.

Вкладний (Депозитний) рахунок - рахунок, що відкривається Банком Вкладнику для зберігання коштів, що передаються Вкладником Банку в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку, під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Вкладнику відповідно до чинного законодавства України, умов цього Договору та Угоди-Заяви. До вкладних (депозитних) рахунків також належать пенсійні депозитні

рахунки, що відкриваються фізичним особам відповідно до Закону України “Про недержавне пенсійне забезпечення” для накопичення заощаджень на виплату пенсії.

Дата валютування - зазначена платником у платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача. Порядок застосування дати валютування надавачами платіжних послуг визначається Національним банком України. Порядок застосування дати валютування у платіжній системі визначається правилами платіжної системи відповідно до вимог цього Закону України «Про платіжні послуги».

Дистанційне банківське обслуговування – надання банківських послуг на підставі розпоряджень, переданих Клієнтом без його візиту в Банк, з використанням комп'ютерних і телефонних мереж.

Держатель/Власник платіжної картки – фізична особа, яка на законних підставах використовує платіжний інструмент для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених Договором/Угодою-Заявою з емітентом

Дебетовий переказ - платіжна операція, що здійснюється з рахунку платника на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу, надавачу платіжних послуг отримувача або платника, або на підставі платіжної інструкції стягувача без отримання згоди платника.

Довірена особа Клієнта/Вкладника – особа, якій Клієнт/Вкладник довірив здійснення операцій за рахунком (частково або в повному обсязі) на підставі довіреності, оформленої у встановленому законодавством порядку.

Договір – публічний договір про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб (публічна частина), що розміщується шляхом оприлюднення умов на офіційному сайті Банку (<https://www.sky.bank/uk>), та Угода-Заява (індивідуальна частина), що містить інформацію щодо конкретних умов/параметрів банківського продукту з Клієнтом/Вкладником (в тому числі дату укладення та припинення Договору), та укладається 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.

Додаткові витрати – телекомунікаційні та поштові видатки, додаткові комісії банків-кореспондентів, податки, мито, збори та інші подібні непередбачені видатки понесені Банком, яких не існує при звичайній процедурі виконання операції за Поточним рахунком.

Документ із реєстраційним номером облікової картки платника податків (Документ з РНОКПП) – документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію фізичної особи в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків.

Електронний платіжний засіб - платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій,

Законний представник малолітньої/неповнолітньої особи - батьки, усиновлювачі або опікуни/піклувальники.

Залишок грошових коштів – сума грошових коштів на Поточному/Депозитному рахунку Клієнта/Вкладника, що може бути використана Клієнтом/Вкладником протягом дії цього Договору та Угоди-Заяви.

Загальний стандарт звітності CRS - загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information (CRS), схвалений Радою Організації економічного співробітництва та розвитку 15 липня 2014 року (із змінами та доповненнями).

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 рахунку платника або з відповідного рахунку 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.

Касовий документ – документ, який оформляється для здійснення касової операції.

Касові операції – операції Банку, пов'язані з обслуговуванням готівкового обігу, а саме: видача готівки, приймання готівки через каси установ Банку, операції з банківськими металами.

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.

КЕП – кваліфікований електронний підпис.

Користувач – фізична особа або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу, а в разі надання послуг Банком – клієнт Банку.

Клієнти Банку (Клієнт/Клієнти) – будь-яка фізична особа, що користується Послугами Банку.

Контакт-центр – підрозділ Банку, який здійснює консультаційну та технологічну підтримку Користувачів. Його контакти вказуються на сайті Банку.

Кредитний ліміт - сума, в межах якої Клієнт може здійснювати операції за відсутності власних коштів. Для операцій в торгово-сервісній мережі Клієнту надається весь кредитний ліміт.

Кредитовий переказ - платіжна операція з рахунку платника на підставі платіжної інструкції, наданої платником або надавачем послуг з ініціювання платіжних операцій, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої надавачу платіжних послуг платника.

Логін для входу до Мобільного додатку/Логін - фінансовий номер телефона Клієнта, зареєстрований в Банку.

Малолітня особа – фізична особа, яка не досягла 14 (чотирнадцяти) років.

Миттєві платежі – платіжні операції, що виконуються між рахунками користувачів протягом кількох секунд за допомогою зручних способів обміну реквізитами та ініціювання платіжних операцій.

Мобільний додаток SKY Bank – програмне забезпечення, яке завантажується з магазину додатків (Google Play або App Store) на мобільному пристрої Клієнта/Держателя, яке дає йому змогу ініціювати платіжні або інші операції.

Момент безвідкличності - визначений момент часу, після настання якого ініціатор не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції.

Надавач платіжних послуг – АТ «СКАЙ БАНК» (надалі – Банк, надавач платіжних послуг), у якому відкритий рахунок платника для виконання платіжних операцій.

Небанківський надавач платіжних послуг – надавач платіжних послуг, що не є банком та відповідно до Закону отримав право на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг. До небанківських надавачів платіжних послуг належать платіжні установи (уключаючи малі платіжні установи), філії іноземних платіжних установ, установи електронних грошей, оператори поштового зв'язку.

Негайно - найкоротший можливий строк, але не пізніше наступного операційного дня, визначений внутрішніми документами надавача платіжних послуг та передбачений договором з користувачем платіжних послуг, у який мають виконуватися (відбуватися) відповідні дії з моменту настання підстави для їх виконання.

Нерезидент – фізична особа (іноземний громадянин, громадянин України, особа без громадянства), який має постійне місце проживання за межами України, у тому числі ті, які тимчасово перебувають на території України.

Неповнолітня особа – фізична особа у віці від 14 до 18 (від чотирнадцяти до вісімнадцяти) років. Відповідно до ст.35 Цивільного кодексу України неповнолітній особі може бути надана повна цивільна дієздатність. Повна цивільна дієздатність, надана фізичній особі, поширюється на усі цивільні права та обов'язки.

Незначний розмір валютної операції (далі - незначний розмір) - 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.

Незнижуваний залишок за Поточним/Депозитним рахунком – погоджений сторонами розмір грошових коштів, який на строк, обумовлений за Угодою-Заявою, повинен залишатися на рахунок і не може бути використаний Клієнтом/Вкладником.

Несанкціонований овердрафт – заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникла на Поточному рахунку з використанням ПК рахунку понад доступний залишок коштів на рахунок.

Нерезидент – фізична особа (іноземний громадянин, громадянин України, особа без громадянства), який має постійне місце проживання за межами України, у тому числі ті, які тимчасово перебувають на території України.

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

Обов'язковий мінімальний платіж – сума, що підлягає до погашення у складі основного боргу та визначається умовами Тарифного пакету.

Операційний день – день, протягом якого надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій.

Операційний час – частина операційного дня надавача платіжних послуг, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється надавачем платіжних послуг самостійно та закріплюється його внутрішніми документами.

Отримувач – особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції.

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).

Персональний пароль – ПІН-код для входу в Мобільний додаток, або TouchID, або FaceID, які Клієнт самостійно та за бажанням встановлює в Мобільному додатку для виконання багаторазової Аутентифікації.

Підзвітний рахунок – фінансовий рахунок, що відповідає одному з таких критеріїв: 1) власником фінансового рахунка є фізична особа – нерезидент; 2) власником фінансового рахунка є юридична особа – нерезидент або представництво нерезидента – юридичної особи; 3) власником фінансового рахунка є юридична

особа, яка не є фінансовим агентом та кінцевим бенефіціарним власником (контролером) якої є фізична особа – нерезидент.

ПІН-код для входу в Мобільний додаток – персональний ідентифікаційний номер, який складається з 4-х цифр та є особистим ідентифікатором, який відомий лише Клієнту і може використовуватися для його автентифікації під час здійснення входу в Мобільний додаток. Замість ПІН-коду для входу в Мобільний додаток може застосовуватися TouchID або FaceID, які Клієнт самостійно та за бажанням встановлює в Мобільному додатку для виконання Аутентифікації.

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

Підзвітний рахунок – фінансовий рахунок, власником якого є фізична особа – нерезидент відповідно до критеріїв та у порядку, визначених Податковим кодексом України.

Послуга – вид діяльності Банку, яку має право здійснювати Банк на підставі отриманої ліцензії та згідно вимог чинного законодавства України.

Послуга СМС-банкінг – надсилання Банком на визначений номер засобу мобільного зв'язку SMS – повідомлення з інформацією про зарахування коштів на рахунок, та, у разі підключення послуги до поточного рахунку з використанням ПК або картці, надсилання SMS-повідомлення про рух коштів при здійсненні операцій із застосуванням платіжної картки у термінальній мережі, при здійсненні операцій списання/зарахування коштів по цьому рахунку та інше.

Послуга М-банкінг – 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 СМС-запит Клієнта інформацію про останні здійснені операції, про статус Картки, здійснення блокування Картки, тощо. Перелік інформації, що надається Банком у відповідь на СМС-запит Клієнта у вигляді SMS-повідомлення, визначається Банком та може змінюватись.

Платник - особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів.

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

Платіжна інструкція – розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції;.

Платіжний інструмент – персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та погоджені користувачем і надавачем платіжних послуг для надання платіжної інструкції.

Платіжна операція - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього.

Платіжна операція по списанню – списання Банком з Поточного рахунку з використанням ПК/Поточного/Депозитного рахунку Клієнта коштів без подання Клієнтом платіжної інструкції, що здійснюється Банком у порядку, передбаченому цим Договором.

Платіжна послуга - передбачена Законом України «Про платіжні послуги» діяльність надавача платіжних послуг з виконання та/або супроводження платіжних операцій.

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

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

Платіжний застосунок - програмне забезпечення, що дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію з рахунку платника (у тому числі за допомогою платіжних інструментів) та/або здійснювати інші операції, передбачені договором з надавачем платіжних послуг.

Платіжний пристрій - технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування, програмно-апаратне середовище мобільного телефону, інший пристрій), що дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

Платіжний рахунок - рахунок, що відкривається небанківським надавачем платіжних послуг користувачу на договірній основі виключно для цілей виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства.

Платіжна інструкція - розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції.

Поточний рахунок – рахунок (включаючи рахунок із спеціальним режимом використання), що відкривається Банком клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до Угоди-заяви/Договору та вимог законодавства України.

Поточний рахунок з використанням ПК – рахунок (уключаючи рахунок із спеціальним режимом використання), що відкривається Банком клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій за допомогою платіжних карток відповідно до Угоди-заяви/Договору та вимог законодавства України.

Примусове списання (стягнення) - платіжна операція з рахунку платника, що здійснюється стягувачем без згоди платника на підставі встановленого законом виконавчого документа у випадках, передбачених законодавством України, або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, чи рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) у випадках, передбачених Податковим кодексом України.

Продукт Банку – передбачені цим Договором послуги.

Програма лояльності – засоби заохочення Клієнта з метою здійснення ними операцій певного типу.

Простий Електронний підпис/Електронний підпис (ЕП) – Персональний пароль та ОТР-пароль, які використовуються Клієнтом для Аутентифікації, а також для авторизації операції в Мобільному додатку. Зокрема, застосування ОТР для авторизації платіжної операції Клієнтом, який пройшов Аутентифікацію в Мобільному додатку за допомогою Персонального пароля, вважається накладанням Клієнтом простого електронного підпису (ЕП) на платіжну інструкцію в електронній формі і привірюється до підпису Клієнта в платіжній інструкції в паперовій формі. Разом з Простим Електронним підписом формуються та зберігаються в Банку додаткові данні про Клієнта: IPaddress, DeviceID, час здійснення операції.

Рахунок користувача – будь-який рахунок(и) Користувача, що відкрито у Банку на умовах цього Договору.

Рахунок умовного зберігання (ескроу) - рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зарахування на рахунок коштів та перерахування їх / видачі коштів готівкою у випадках, передбачених законодавством України, особі (особам), зазначеній (зазначеним) Клієнтом (бенефіціару або бенефіціарам), а в разі надання бенефіціаром письмової вказівки Банку - особі (особам), зазначеній (зазначеним) бенефіціаром, якщо це передбачено Угодою-заявою/Договором, або повернення таких коштів Клієнту за настання підстав, передбачених Договором.

Реєстр колекторських компаній - система одержання, накопичення, зберігання, використання та поширення інформації (даних) про колекторські компанії.

Резидент – фізична особа (громадяни України, іноземний громадянин, особа без громадянства), яка має постійне місце проживання на території України, у тому числі ті, які тимчасово перебувають за межами України.

Розрахунковий документ – документ на переказ коштів, що використовується для ініціювання переказу з Поточного рахунку Клієнта (платника) на рахунок отримувача.

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).

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.

Сторона – Клієнт Банку або Банк, разом - Сторони.

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

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.

Сторонній надавач платіжних послуг – надавач нефінансових платіжних послуг, який відповідно до Закону отримав право на надання нефінансових платіжних послуг.

Стягувач - особа, яка може бути ініціатором платіжної операції примусового списання (стягнення) з рахунку платника для виконання платіжних операцій на підставі виконавчих документів, визначених законом, або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, або рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) відповідно до Податкового кодексу України.

SMS-повідомлення – послуга обміну (передачі і прийому) короткими текстовими повідомленнями в телекомунікаційних мережах, доступна для більшості мобільних телефонів та інших комунікаційних пристроїв.

Тарифи – розмір винагороди за послуги Банку, який може змінюватися і доповнюватися, про що Клієнт повідомляється шляхом розміщення на офіційному сайті Банку.

Технологія розпізнавання обличчя (FaceID) – аутентифікація користувача за об'ємно-просторовою формою обличчя людини (у разі, якщо на Мобільному пристрої (смартфон, планшет тощо) активована така функція).

Технологія сканеру відбитків пальців (TouchID) – аутентифікація користувача за відбитком пальця (у разі, якщо на Мобільному пристрої (смартфон, планшет тощо) активована така функція).

Угода-Заява – документ, який складається та підписується між Банком та Клієнтом/Вкладником (індивідуальна частина) та свідчить про акцепт (прийняття) Клієнтом/Вкладником оферти (пропозиції) Банку укласти Договір та отримати відповідну Послугу Банку.

Уповноважений працівник надавача платіжних послуг – працівник надавача платіжних послуг, на якого відповідно до внутрішніх документів Банку покладено обов'язок щодо відкриття, обслуговування та закриття

рахунків користувачів та здійснення інших повноважень, передбачених Інструкцією про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків.

Угода FATCA - Угода між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил і застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA).

Факсиміле – копія підпису та/або печатки або штампу Банку, що відтворені засобами механічного, електронного або іншого копіювання. Вищевказані відтворення відтиску печатки Банку та підпису уповноваженої особи Банку за своїми правовими наслідками прирівнюються до підпису документів уповноваженою особою Банку та скріплення документів печаткою Банку в оригіналі.

Фінансовий рахунок - рахунок, відкритий Банком, або Угода-Заява/Договір, укладений Банком. До фінансових рахунків належать банківські рахунки, платіжні рахунки, рахунки у цінних паперах, інші види рахунків, Угоди-Заяви/Договори, які відповідають критеріям, визначеним Угодою FATCA та/або Багатосторонньою угодою CRS.

Фінансовий агент - будь-яка особа (крім фізичної особи), яка відповідає визначенню звітної фінансової установи України, у значенні, наведеному в Угоді FATCA, та/або підзвітної фінансової установи відповідно до Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS, та яка відповідно до цього Кодексу та інших актів законодавства, ухвалених на виконання положень Угоди FATCA та Багатосторонньої угоди CRS, зобов'язана застосовувати заходи належної комплексної перевірки до фінансових рахунків, подавати звіт про підзвітні рахунки до контролюючого органу, виконувати інші обов'язки та нести відповідальність за порушення цих обов'язків у порядку, встановленому законом.

Фінансовий номер/Фінансовий телефон – номер мобільного телефона, який надано Банку для реєстрації та входу Клієнта в Мобільному додатку та використовується ним для підтвердження здійснення платіжних та інших операцій з використанням Картки в Мобільному додатку та/або мережі Інтернет, отримання ПІН та іншої інформації за платіжною карткою/ Поточним рахунком з використанням платіжної картки, а також використовується Клієнтом для ідентифікації через систему BankID Національного банку України. Заміна Фінансового номеру здійснюється особисто Клієнтом лише у відділенні Банку.

Штраф – вид грошового стягнення, що накладається Банком у разі порушення умов цього Договору/Угоди-Заяви у розмірі та порядку, визначених ними.

IP-address (Internet protocol address) — унікальна адреса пристрою, підключеного до мережі Інтернет.

DeviceID - унікальний ідентифікатор мобільного пристрою.

OTP (one-time password) – одноразовий пароль, який автоматично генерується Мобільним додатком і надсилається Клієнту у вигляді SMS-повідомлення для підтвердження Клієнтом спроби Аутентифікації в Мобільному додатку та/або для авторизації однієї платіжної операції.

Всі інші терміни, яким не надано визначення у Розділі 1 цього Договору, вживаються в значеннях, що наведені в інших Розділах цього Договору, а якщо вони цим Договором не визначені, то вони вживаються в значеннях, відповідно до законодавства України.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. Згідно з умовами цього Договору Банк зобов'язується на підставі цього Договору, Тарифів, Угод-Заяв Банку, що укладаються між Банком та Клієнтом та у порядку визначеному цим Договором, відкривати Клієнтам Поточні/Депозитні рахунки, приймати від Клієнта, або на ім'я Клієнта вклади тощо, а Клієнт зобов'язується сплачувати Банку винагороду за його послуги та виконувати інші зобов'язання відповідно до цього Договору.

2.2. Клієнт має право скористатись будь-якою послугою, що надається Банком в рамках комплексного банківського обслуговування на умовах і в порядку, передбачених Договором.

В рамках Договору надаються наступні види послуг Банку з комплексного банківського обслуговування Клієнта за Продуктами Банку, а саме:

- ✓ **розрахунково-касове обслуговування в національній/іноземній валюті за поточними рахунками;**
- ✓ **обслуговування платіжних карток (у тому числі, в рамках Зарплатного проекту);**
- ✓ **розміщення банківського вкладу в національній/іноземній валюті;**
- ✓ **надання у майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів;**
- ✓ **дистанційне банківське обслуговування в Мобільному додатку SKY Bank;**
- ✓ **обслуговування рахунків умовного зберігання (ескроу);**
- ✓ **послуга «Регулярні платежі» за відступленою Банком (Кредитором) кредитною заборгованістю Клієнта за Державною програмою іпотечного кредитування «Оселя».**

2.3. Договір складається з двох обов'язкових частин: публічної частини, яка розміщується на сайті Банку та індивідуальної частини - Угоди-Заяви, яка укладається з фізичною особою у письмовій формі. 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, що укладаються між Сторонами на підставі Договору.

2.6. Банк здійснює всі операції по рахункам Клієнта/Держателя/Вкладника/Користувача (у т.ч. з використанням Картки (Карток)) згідно із законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку та цим Договором, за умови оплати послуг Банку за діючими Тарифами.

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

3. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ ТА ОСОБЛИВОСТІ ЇХ ФУНКЦІОНУВАННЯ

3.1. Загальні умови

3.1.1. Банк відкриває Клієнту Поточні/Депозитні/Рахунки умовного зберігання (ескроу) рахунки для здійснення операцій передбачених чинним законодавством України та цим Договором. Умови відкриття рахунків та особливості здійснення платіжних операцій за окремими рахунками Користувачів, що відкриваються відповідно до Законів України передбачаються в цьому Договорі і не повинні суперечити вимогам чинного законодавства України.

3.1.2. Банк відкриває Поточні/Депозитні рахунки для власних потреб:

- ✓ фізичним особам – резидентам України;
- ✓ фізичним особам – нерезидентам України.

Поточні рахунки із спеціальним режимом використання відкриваються у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України.

3.1.3. Банк та Клієнти зобов'язані дотримуватися вимог законодавства України з питань відкриття та закриття рахунків і Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року N 162 (надалі – Інструкція про порядок відкриття та закриття рахунків). Банк та Клієнти несуть відповідальність, передбачену законодавством України, за порушення зазначених вимог. Надавачі платіжних послуг та їх користувачі несуть передбачену законодавством України відповідальність за порушення зазначених вимог.

3.1.4. Банк зобов'язаний ознайомити фізичну особу, фізичну особу-підприємця з інформацією про порядок відшкодування/невідшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) коштів, розміщених на рахунках клієнта, у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Фонду з питань захисту прав та інтересів вкладників.

3.1.5. Користувач має право за власним вибором відкривати відповідні рахунки в будь-яких надавачів платіжних послуг, що мають право відкривати рахунки користувачам відповідно до Закону та цієї Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків.

3.1.6. Користувач для відкриття рахунку подає до надавача платіжних послуг документи, які на час їх подання повинні бути чинними (дійсними) та їх оформлення має відповідати вимогам законодавства України.

3.1.7. Надавач платіжних послуг відкриває рахунок користувачу лише після здійснення заходів належної перевірки користувача (власника рахунку/представника власника рахунку/довіреної особи/розпорядника рахунку/особи, яка відкриває рахунок на користь третьої особи), передбачених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та нормативно-правовими актами Національного банку з питань фінансового моніторингу (далі - законодавство з питань фінансового моніторингу). Ідентифікація та верифікація клієнта не здійснюється в разі вчинення правочинів між банками, зареєстрованими в Україні.

3.1.8. Фізична особа/представник користувача має право пред'явити уповноваженому працівникові надавача платіжних послуг е-паспорт/е-паспорт для виїзду за кордон/е-свідоцтво про народження/дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків за допомогою мобільного додатка Єдиного державного вебпорталу електронних послуг.

3.1.9. Надавач платіжних послуг не має права відмовити користувачеві у відкритті рахунку, вчинення відповідних операцій за яким передбачено законами України, установчими документами надавача платіжних послуг та наданою йому ліцензією, крім випадків, коли надавач платіжних послуг не має можливості прийняти на обслуговування або якщо така відмова допускається законами України або внутрішніми документами надавача платіжних послуг.

3.1.10. Умови відкриття рахунку та особливості його обслуговування і закриття зазначаються в Угоді-Заяві, що укладається між надавачем платіжних послуг та користувачем - власником рахунку, і не повинні суперечити вимогам Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків

3.1.11. Відповідна Угода-Заява укладається між надавачем платіжних послуг та користувачем з урахуванням вимог, визначених Законом та Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії".

3.1.12. Відкриття рахунку здійснюється на підставі відповідної Угоди-Заяви, текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством реквізити заяви про відкриття поточного рахунку. Банк надає Клієнту примірник Угоди-заяви, що дає змогу встановити дату приєднання до Договору.

3.1.13. Порядок надання (відкликання) згоди користувача на надання доступу до свого рахунку для сторонніх надавачів платіжних послуг визначається відповідною Угодою-Заявою між користувачем та надавачем платіжних послуг.

3.1.14. Розпорядження рахунками фізичних осіб здійснюються за розпорядженням:

- 1) власника рахунку;
- 2) довіреної особи на підставі довіреності (копії довіреності), засвідченої нотаріально або уповноваженим працівником надавача платіжних послуг, а у випадках, визначених законодавством України, - іншими уповноваженими на це особами.

Довіреність, засвідчена уповноваженим працівником надавача платіжних послуг, може бути оформлена в паперовій або електронній формі. Довіреність в електронній формі засвідчується шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису уповноваженого працівника надавача платіжних послуг з позначкою часу.

Така довіреність може містити право довірених осіб відкривати/розпоряджатися/закривати рахунки користувача в цього надавача платіжних послуг. Верифікація довіреної особи здійснюється під час першого її звернення до надавача платіжних послуг або до проведення нею першої фінансової операції за рахунком;

Дія довіреності припиняється внаслідок:

- ✓ закриття рахунка;
- ✓ закінчення строку дії довіреності;
- ✓ скасування довіреності особою, що її видала;
- ✓ відмови представника від вчинення дій, що були визначенні довіреністю;
- ✓ смерті власника рахунка, який видав довіреність;
- ✓ смерті представника, якому видана довіреність, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним.

Фізична особа – власник рахунку зобов'язаний негайно в письмовій формі повідомляти Банк про скасування виданої ним довіреності на право розпорядження рахунком/рахунками іншим особам. У випадку невиконання Клієнтом цього обов'язку, Клієнт несе відповідальність за вчинення такими особами дій щодо розпорядження коштами, що знаходяться на рахунку, як за свої власні. Банк звільняється від відповідальності за вчинення операцій по рахунку на підставі такої довіреності.

3) іншої уповноваженої особи, визначеної законодавством України.

3.1.15. Фізична особа має право зробити відповідне розпорядження надавачу платіжних послуг щодо коштів, що їй належать, на випадок своєї смерті. На розпорядженні користувача, яке складається у формі окремого документа, встановленої внутрішніми документами Банку, зазначається дата його складання. Розпорядження засвідчується підписом уповноваженого працівника надавача платіжних послуг і зберігається в порядку, установленому внутрішніми документами надавача платіжних послуг.

Дія розпорядження може бути повністю або частково скасована заповітом відповідно до статті 1228 Цивільного кодексу України.

3.1.16. Надавач платіжних послуг здійснює виплату вкладу (частини вкладу)/коштів спадкоємцю власника вкладного (депозитного)/поточного/ платіжного рахунку на підставі документів, визначених законодавством України.

3.1.17. Надавач платіжних послуг має право відкрити рахунок користувачу, який не має рахунків у цього надавача платіжних послуг, на підставі поданих користувачем (представником користувача) документів під час віддаленого встановлення ділових відносин із дотриманням вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань фінансового моніторингу.

3.1.18. Відкриття нового рахунку користувачу, який уже має рахунок у цього надавача платіжних послуг, ідентифікований та верифікований надавачем платіжних послуг, може здійснюватися надавачем платіжних послуг на підставі поданих користувачем за допомогою засобів дистанційної комунікації документів в електронній формі.

3.1.19. Банк, який уклав відповідний договір з Міністерством цифрової трансформації України, має право відкрити рахунок клієнту у випадках, визначених законом та/або нормативно-правовими актами Кабінету Міністрів України. Верифікація таких клієнтів здійснюється Банком в один із способів, визначених законодавством з питань фінансового моніторингу.

3.1.20. Копії документів, що подаються до надавача платіжних послуг для відкриття, закриття рахунку, повинні бути засвідчені в установленому законодавством України порядку.

Уповноважений працівник надавача платіжних послуг має право засвідчувати своїм підписом копії документів, які подаються для відкриття рахунків, якщо користувач пред'явив оригінали цих документів.

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

3.1.21. Вимоги щодо створення, зберігання електронних документів та використання електронних підписів під час відкриття та закриття надавачами платіжних послуг рахунків користувачам у випадках, передбачених цим Договором, регулюються Законами України “Про електронні документи та електронний документообіг”, “Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги” та Положенням про використання електронного підпису та електронної печатки, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2023 року № 172.

Користувач (представник користувача) під час підписання електронних документів має право використовувати кваліфікований електронний підпис, цифровий власноручний підпис, удосконалений електронний підпис з кваліфікованим сертифікатом, а також інший електронний підпис, якщо використання іншого електронного підпису попередньо визначено цим Договором/Угодою-Заявою.

3.1.22. Надавач платіжних послуг має право відмовити користувачеві в обслуговуванні рахунку у випадках, передбачених законодавством України і договором.

Надавачі платіжних послуг та їх користувачі зобов'язані дотримуватися вимог законодавства України з питань відкриття та закриття рахунків і Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків.

Надавачі платіжних послуг та їх користувачі несуть передбачену законодавством України відповідальність за порушення зазначених вимог.

3.1.23. За поточними рахунками, що відкриваються Банками клієнтам-резидентам у національній валюті, здійснюються платіжні операції відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

3.1.24. Забороняється використовувати поточні, платіжні рахунки фізичних осіб, що відкриваються для власних потреб, для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. За поточними, платіжними рахунками в національній валюті фізичних осіб-резидентів здійснюються платіжні операції відповідно до умов договору та вимог законодавства України, які не пов'язані зі здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.

3.1.25. Валютні операції за рахунками користувачів здійснюються відповідно до валютного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку з питань здійснення операцій з валютними цінностями.

3.1.26. Форми заяв про відкриття/закриття рахунків розробляються надавачем платіжних послуг самостійно з урахуванням указівок, встановлених Інструкцією. Користувач має право самостійно оформити заяву про закриття рахунку в довільній формі із зазначенням реквізитів, Інструкцією, для відповідного користувача.

3.1.27. Надавач платіжних послуг зобов'язаний:

1) надіслати повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття/закриття рахунку користувача - платника податків згідно з вимогами [статті 69](#) Податкового кодексу України.

Особа, яка відкриває рахунок фізичній особі (власник рахунку/представник власника рахунку/особа, яка відкриває рахунок на користь третьої особи), зобов'язана письмово повідомити надавача платіжних послуг про наявність або відсутність у власника рахунку статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність;

2) перевірити під час відкриття або закриття рахунку користувача наявність інформації про внесення такої особи до Єдиного реєстру боржників.

Надавач платіжних послуг надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку користувача, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

3.1.28. Клієнт зобов'язаний письмово повідомити Банк, у якому відкритий рахунок, про наявність обтяження майнових прав на грошові кошти, що розміщені на банківському рахунку, у строк, визначений Законом України "Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень", та у порядку, установленому внутрішніми документами банку.

3.1.29. Днем відкриття поточного, вкладного (депозитного), рахунку умовного зберігання (ескроу) користувача вважається дата підписання надавачем платіжних послуг відповідної Угоди-Заяви.

3.1.30. Сторони погоджуються, що відкриття 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.

3.1.31. 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.

3.1.32. Порядок проведення операцій за рахунками Клієнтів, відкритих у національній та іноземних валютах, регулюється законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку. Операції за рахунками здійснюються за допомогою платіжних інструментів за формами, установленими банківськими правилами (нормативно-правовими актами Національного банку України, внутрішніми положеннями Банку тощо).

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

3.1.34. Банк проводить операції за поточними рахунками клієнтів у відповідності до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, цього Договору та Угоди-Заяви.

3.1.35. Проведення операцій за поточними рахунками в Банку здійснюється на підставі розрахункових документів у безготівковій та готівковій формах, у яких зазначається підстава для перерахування коштів.

3.1.36. Розрахункові документи приймаються Банком протягом встановленого операційного дня, інформація про який міститься на сайті Банку.

3.1.37. Обмеження прав Клієнта щодо розпоряджання грошовими коштами, що знаходяться на його рахунку, не допускається, крім випадків обмеження права розпоряджання рахунком за рішенням суду або в інших випадках, встановлених законом або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на рахунку, а також у разі зупинення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією

(відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, передбачених чинним законодавством України.

3.2. Порядок відкриття поточних рахунків фізичним особам для власних потреб

3.2.1. Банк відкриває **поточний рахунок фізичній особі**, яка не має в Банку рахунків, у такому порядку:

- ✓ фізична особа пред'являє уповноваженому працівнику Банку паспорт або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів; фізичні особи - резиденти додатково мають пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків;
- ✓ фізична особа, яка займається підприємницькою та/або незалежною професійною діяльністю, зобов'язана зазначити про свій статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, в Угоді-Заяві;
- ✓ уповноважений працівник Банку заповнює Угоду-Заяву, текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством реквізити заяви про відкриття поточного рахунку;
- ✓ на виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення Клієнт заповнює опитувальник за встановленою формою, здійснюється його належна перевірка.

3.2.2. Банк відкриває **поточні рахунки на ім'я малолітніх осіб (дітей, які не досягли 14 років)** за зверненням їх законних представників – батьків (усиновлювачів, прийомних батьків, батьків-вихователів) або опікунів у порядку, установленому пунктом 3.2.1. цього Договору за умови пред'явлення законним представником малолітньої особи паспорта або іншого документа, що посвідчує особу законного представника, та документів, що дають змогу банку ідентифікувати цю малолітню особу - свідоцтва про народження малолітньої особи або іншого документа, що посвідчує малолітню особу. Прийомні батьки та батьки-вихователі повинні подати копію документа, що підтверджує влаштування дітей до прийомної сім'ї або про організацію діяльності дитячого будинку сімейного типу. Опікун також повинен пред'явити документ, що підтверджує статус законного представника малолітньої особи (відповідне посвідчення, рішення суду). Додатково подаються документи з РНОКПП, якщо малолітня особа та її законний представник є резидентами України.

3.2.2.1. Коштами на поточному рахунку, відкритому на ім'я малолітньої особи, розпоряджаються її батьки (усиновлювачі, прийомні батьки, батьки-вихователі) або опікуни після здійснення банком ідентифікації та верифікації цих осіб.

3.2.3. Банк відкриває **поточний рахунок неповнолітній особі віком від 14 до 18 років**, яка не має в Банку рахунків, у порядку, визначеному в пункті 3.2.1. цього Договору.

3.2.3.1. Неповнолітня особа має право самостійно розпоряджатися внесеними нею коштами на рахунок, відкритий нею на своє ім'я, а також заробітною платою (заробітком), стипендією або іншими доходами, що надходять на її рахунок.

3.2.3.2. Неповнолітня особа розпоряджається коштами, унесеними на поточний рахунок неповнолітньої особи будь-якою іншою особою, за згодою органу опіки та піклування і батьків (усиновлювачів) або піклувальників.

3.2.4 Банк відкриває **поточний рахунок фізичній особі, а також неповнолітній особі, яка вже має в Банку рахунок**, ідентифікована та верифікована Банком і сформована справа з юридичного оформлення рахунку, у такому порядку:

- ✓ фізична особа пред'являє уповноваженому працівнику Банку паспорт або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів;
- ✓ уповноважений працівник Банку заповнює Угоду-Заяву, текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством реквізити заяви про відкриття поточного рахунку;
- ✓ уповноважений працівник Банку перевіряє наявність змін у ідентифікаційних даних та інформації щодо вивчення Клієнта та у разі їх наявності оновлює документи в справі з юридичного оформлення рахунку на виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- ✓ Клієнт заповнює опитувальник за встановленою формою.

3.2.5. Банк відкриває **поточні рахунки на ім'я фізичної особи, визнаної судом недієздатною**, за зверненням її законного представника - опікуна (далі - опікун) у порядку, установленому в п.3.2.1. цього Договору. Опікун зобов'язаний пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та документи, що дають змогу Банку ідентифікувати недієздатну особу. Опікун також має пред'явити документ, що підтверджує статус законного представника недієздатної особи (відповідне посвідчення, рішення суду). Додатково подаються документи з РНОКПП, якщо недієздатна особа та її опікун є резидентами.

3.2.5.1. Коштами на поточному рахунку, відкритому на ім'я особи, визнаної судом недієздатною, розпоряджаються її опікуни.

3.2.6. Банк відкриває **поточні рахунки на ім'я фізичної особи, цивільна дієздатність якої обмежена**, за зверненням її законного представника - піклувальника (далі - піклувальник) в порядку, установленому в п.3.2.1. цього Договору. Піклувальник зобов'язаний пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та документи, що дають змогу банку ідентифікувати особу, цивільна дієздатність якої обмежена. Піклувальник також має пред'явити документ, що підтверджує статус законного представника особи, цивільна дієздатність якої обмежена (відповідне посвідчення, рішення суду). Додатково подаються документи з РНОКПП, якщо особа, цивільна дієздатність якої обмежена, та її піклувальник є резидентами.

3.2.6.1. Коштами на поточному рахунку, відкритому на ім'я фізичної особи, цивільна дієздатність якої обмежена, розпоряджається її піклувальник.

3.2.6.2. Фізична особа, цивільна дієздатність якої обмежена, розпоряджається коштами на поточному рахунку, відкритому на її ім'я, за письмовою згодою піклувальника, після здійснення банком ідентифікації та верифікації цієї особи.

3.2.7. Фізична особа має право відкрити **поточний рахунок на користь третьої особи** в такому порядку::

- ✓ фізична особа, яка відкриває рахунок, пред'являє уповноваженому працівнику Банку свій паспорт або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів; якщо ця фізична особа є резидентом, то вона додатково має пред'явити документ з РНОКПП;
- ✓ уповноважений працівник Банку заповнює Угоду-Заяву, текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством реквізити заяви про відкриття поточного рахунку;
- ✓ на виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення Клієнт заповнює опитувальник за встановленою формою, здійснюється його належна перевірка.

3.2.7.1. Фізична особа, на користь якої відкрито рахунок, під час першого звернення до Банку з метою використання рахунку має пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізична особа-резидент додатково має пред'явити документ з РНОКПП.

3.2.8. Банк відкриває **поточний рахунок за зверненням однієї фізичної особи на ім'я іншої фізичної особи** на підставі довіреності (копія довіреності), засвідченої в установленому законодавством України порядку, або уповноваженим працівником Банку.

3.2.8.1. Відкриття поточного рахунку однією фізичною особою іншій фізичній особі на підставі довіреності здійснюється в порядку, визначеному в пункті 3.2.1. цього Договору за умови пред'явлення довіреною особою паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, та подання довіреності (копія довіреності), засвідченої в установленому законодавством України порядку (крім довіреності, яка засвідчена уповноваженим працівником Банку та зберігається у справі з юридичного оформлення рахунку).

3.2.8.2. Довіреність має містити інформацію, яка дає змогу Банку ідентифікувати особу, на ім'я якої відкривається рахунок. Довірена особа - резидент додатково має пред'явити документ з РНОКПП. Довірена особа додатково має подати копію документа з РНОКПП, на ім'я якої відкривається рахунок, якщо в довіреності не зазначений реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - резидента, на ім'я якої відкривається рахунок. Ця копія має бути засвідчена в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником банку.

3.2.8.3. Фізична особа, на ім'я якої відкрито поточний рахунок (власник рахунку), під час першого звернення до банку з метою використання рахунку має пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізична особа-резидент додатково має пред'явити документ з РНОКПП.

3.2.9. Банк-резидент відкриває **окремий поточний рахунок фізичній особі - нерезиденту - отримувачу доходів** у порядку, установленому в п.3.2.1. цього Договору для зарахування доходів з джерелом їх походження з України, що виплачуються фізичній особі - нерезиденту іншою фізичною особою - нерезидентом і підлягають оподаткуванню відповідно до Податкового кодексу України.

3.2.9.1. В Угоді-Заяві про відкриття окремого поточного рахунку фізичній особі-нерезиденту повинно бути обумовлено:

1) зарахування на рахунок виключно доходів із джерелом їх походження в Україні, що виплачуються фізичній особі-нерезиденту іншим нерезидентом і підлягають оподаткуванню;

2) подання фізичною особою-нерезидентом (власником рахунку) платіжної інструкції на здійснення видаткових операцій з одночасним поданням платіжної інструкції на перерахування сум податків/зборів, які підлягають сплаті відповідно до Податкового кодексу України (під час подання документів Банк здійснює перевірку правильності нарахування сум податків/зборів), або визначено, що Банк за дорученням власника рахунку самостійно нараховуватиме, утримуватиме та перераховуватиме суми податку/збору під час здійснення за цим рахунком видаткових операцій. 3.2.10. Банк відкриває фізичній особі **окремий поточний рахунок для зарахування виключно заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат** у порядку, визначеному в пункті 3.2.1. цього Договору, або використовує вже відкритий для цих цілей рахунок (далі – окремий рахунок).

3.2.9.2. Клієнт зобов'язаний під час відкриття окремого рахунку в Угоді-Заяві, текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством реквізити заяви про відкриття поточного рахунку, у рядку «Додаткова

інформація» зазначити, що рахунок відкривається для зарахування заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат. Така інформація для діючого поточного рахунку зазначається в додатковому договорі до Угоди-Заяви.

3.2.10. 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 надлишко сплачених сум, інших виплат).

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 про відкриття поточного рахунку.

3.2.11. Банк відкриває **вкладний (депозитний) рахунок фізичній особі**, яка не має рахунків у Банку, у такому порядку:

- ✓ фізична особа пред'являє уповноваженому працівнику Банку паспорт або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів; фізичні особи - резиденти додатково мають пред'явити документ з РНОКПП;
- ✓ фізична особа, яка займається підприємницькою та/або незалежною професійною діяльністю, зобов'язана зазначити про свій статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність в Угоді-Заяві;
- ✓ уповноважений працівник Банку заповнює Угоду-Заяву, текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством реквізити заяви про відкриття поточного рахунку;
- ✓ на виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення Клієнт заповнює опитувальник за встановленою формою, здійснюється його належна перевірка.

3.2.12. Банк відкриває **вкладні (депозитні) рахунки на ім'я малолітніх осіб (дітей, які не досягли 14 років)** за зверненням їх законних представників [батьків (усиновлювачів) або опікунів] чи інших осіб у порядку, установленому цим Розділом Договору для відкриття поточних рахунків на ім'я малолітніх осіб, а будь-якою іншою особою – у порядку, установленому цим Розділом Договору для відкриття вкладних (депозитних) рахунків на користь третіх осіб.

3.2.12.1. Коштами, унесеними на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий на ім'я малолітньої особи, розпоряджаються її законні представники – батьки (усиновлювачі, прийомні батьки, батьки-вихователі) або опікуни. Законний представник малолітньої особи може розпоряджатися рахунком, відкритим на ім'я малолітньої особи іншою особою, після пред'явлення ним документів, які дають змогу банку ідентифікувати і верифікувати його та ідентифікувати малолітню особу. Прийомні батьки та батьки-вихователі повинні додатково подати копію документа, що підтверджує влаштування дітей до прийомної сім'ї або про організацію діяльності дитячого будинку сімейного типу. Опікун додатково має пред'явити документ, що підтверджує статус законного представника малолітньої особи.

3.2.13. Банк відкриває **вкладний (депозитний) рахунок неповнолітній особі віком від 14 до 18 років**, в порядку, визначеному п.3.2.11. цього Договору.

3.2.13.1. Неповнолітня особа має право самостійно розпоряджатися внесеними нею коштами на відкритий нею вкладний (депозитний) рахунок.

3.2.13.2. Коштами, унесеними на вкладний (депозитний) рахунок неповнолітньої особи будь-якою іншою особою, розпоряджається неповнолітня особа за згодою органу опіки та піклування та батьків (усиновителів) або піклувальників.

3.2.14. Фізична особа може відкрити **вкладний (депозитний) рахунок на користь третьої особи** шляхом укладення відповідної Угоди-Заяви за умови пред'явлення особою, яка відкриває рахунок, паспорта або іншого документа, що посвідчує особу. Фізична особа-резидент додатково пред'являє документ з РНОКПП.

3.2.14.1. Особа, на користь якої відкрито вкладний (депозитний) рахунок, набуває права Вкладника з моменту пред'явлення нею до Банку першої вимоги, що впливає з прав Вкладника, або вираження нею іншим способом наміру скористатися такими правами.

3.2.14.2. Право вимоги на вклад належить особі, яка відкрила вкладний (депозитний) рахунок, до набуття особою, на користь якої відкрито вкладний (депозитний) рахунок, прав Вкладника.

3.2.14.3. Особа, яка уклала відповідну Угоду-Заяву та відкрила вкладний (депозитний) рахунок на користь третьої особи, має право вимагати повернення вкладу або перевести його на своє ім'я шляхом укладення Додаткової угоди або нової Угоди-Заяви і відкриття нового вкладного (депозитного) рахунку, якщо особа, на користь якої відкрито вкладний (депозитний) рахунок, відмовилася від вкладу.

3.2.15. Відкриття **вкладного (депозитного) рахунку однією фізичною особою на ім'я іншої фізичної особи** може здійснюватися на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством України порядку, або уповноваженим працівником Банку.

3.2.15.1. Відкриття вкладного (депозитного) рахунку однією фізичною особою іншій особі на підставі довіреності здійснюється в такому порядку:

Довірена особа має:

- ✓ пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу; фізична особа-резидент додатково має пред'явити документ з РНОКПП;
- ✓ подати довіреність (або копію довіреності), засвідчену в установленому законодавством України порядку (крім довіреності, яка засвідчена уповноваженим працівником Банку та зберігається у справі з юридичного оформлення рахунку); довіреність має містити інформацію, яка дає змогу Банку належно перевірити особу, на ім'я якої відкривається рахунок;
- ✓ довірена особа має додатково подати копію документа з РНОКПП фізичної особи, на ім'я якої відкривається рахунок, засвідчену в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником Банку, якщо рахунок відкривається на ім'я фізичної особи-резидента і в довіреності не зазначений реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-резидента, на ім'я якої відкривається рахунок.

3.2.15.2. Власник рахунку під час першого звернення до Банку з метою використання коштів за рахунком має пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізична особа-резидент додатково має пред'явити документ з РНОКПП. Уповноважений працівник банку здійснює верифікацію фізичної особи – власника рахунку відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

3.2.16. Відкриття банком вкладного (депозитного) рахунку фізичній особі/неповнолітній особі, яка вже має рахунок у цьому банку, ідентифікована та верифікована банком, здійснюється на підставі договору банківського вкладу за умови пред'явлення цією фізичною особою паспорта або іншого документа, що посвідчує особу.

3.2.17. Банк відкриває **пенсійні депозитні рахунки фізичним особам** у порядку, установленому цим Розділом Договору.

3.2.17.1. Банк залучає кошти фізичних осіб на пенсійні депозитні рахунки лише в межах суми, визначеної для відшкодування вкладів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, що встановлюється згідно із законодавством України. Інші особливості залучення Банком коштів на ці рахунки визначаються відповідним Розділом цього Договору.

3.2.18. Фізична особа-резидент, яка виїжджає/виїхала на постійне місце проживання за кордон (до паспорта громадянина України/паспорта громадянина України для виїзду за кордон унесені відомості шляхом проставлення штампа/унесення інформації до безконтактного електронного носія про оформлення виїзду за кордон на постійне проживання) і набуває/набула статусу нерезидента, закриває поточні рахунки, які були раніше відкриті їй як резиденту, і відкриває рахунки як фізична особа-нерезидент. Залишок коштів з рахунку фізичної особи-резидента перераховується на рахунок цієї фізичної особи, відкритий як нерезиденту.

3.2.18.1. Фізична особа - нерезидент, яка набула статусу резидента відповідно до законодавства України, закриває поточні рахунки, які були раніше відкриті їй як нерезиденту, і відкриває рахунки як фізична особа - резидент. Залишок коштів із рахунку фізичної особи - нерезидента перераховується на рахунок цієї фізичної особи, відкритий як резиденту.

3.3. Порядок відкриття рахунків умовного зберігання (ескроу) клієнтам та здійснення операцій за ними

3.3.1. Банк відкриває рахунок умовного зберігання (ескроу) **фізичній особі, яка не має рахунку в Банку**, у нижчезазначеному порядку.

Фізична особа повинна пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізична особа-резидент додатково повинна пред'явити документ із РНОКПП.

Фізична особа, яка займається підприємницькою та/або незалежною професійною діяльністю, зобов'язана зазначити про свій статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, у заяві про відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) у реквізиті "Додаткова інформація".

Між Банком і клієнтом укладається в письмовій формі Угода-Заява, текст якої містить усі реквізити заяви про відкриття рахунку.

3.3.2. Банк відкриває рахунок умовного зберігання (ескроу) **за зверненням однієї фізичної особи на ім'я іншої фізичної особи** на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством України порядку, або уповноваженим працівником Банку.

3.3.3. Відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) **однією фізичною особою іншій фізичній особі на підставі довіреності** здійснюється в порядку, визначеному в пункті 3.3.1. цього Договору за умови пред'явлення довіреною особою паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, та подання довіреності (копії довіреності), засвідченої в установленому законодавством України порядку (крім довіреності, яка засвідчена уповноваженим працівником Банку та зберігається в порядку, установленому внутрішніми документами банку).

Довіреність повинна містити інформацію, яка дає змогу Банку ідентифікувати особу, на ім'я якої відкривається рахунок. Довірена особа-резидент повинна додатково пред'явити документ із РНОКПП. Довірена особа додатково повинна подати копію документа з РНОКПП фізичної особи, на ім'я якої відкривається рахунок, якщо в довіреності не зазначений реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-резидента, на ім'я якої відкривається рахунок. Копії зазначених документів можуть бути засвідчені уповноваженим працівником Банку.

3.3.4. Банк відкриває рахунок умовного зберігання (ескроу) **фізичній особі, яка вже має рахунок у Банку**, ідентифікована та верифікована банком, у нижчезазначеному порядку.

Фізична особа повинна пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу.

Фізична особа, яка займається підприємницькою та/або незалежною професійною діяльністю, зобов'язана зазначити про свій статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, у заяві про відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) у реквізиті "Додаткова інформація".

Між Банком і клієнтом укладається в письмовій формі Угода-Заява, текст якої містить усі реквізити заяви про відкриття рахунку.

3.3.5. Рахунок умовного зберігання (ескроу) відкривається Банком клієнтам для здійснення операцій, передбачених законодавством України та Договором/Угодою-Заявою.

3.3.6. За рахунком умовного зберігання (ескроу) виконуються виключно такі операції:

1) із зарахування Банком перерахованих від власника рахунку та/або від третіх осіб коштів, які за настання підстав, визначених Договором/Угодою-Заявою, перераховуються бенефіціару(ам) (у разі надання бенефіціаром письмової вказівки Банку - зазначеній ним особі, якщо це передбачено Договором)/видаються готівкою бенефіціару(ам) у випадках, передбачених законодавством України/повертаються власнику рахунку відповідно до умов Договору/Угоди-Заяви;

2) пов'язані зі зверненням стягнення на майнові права на кошти, що зберігаються на рахунку умовного зберігання (ескроу), або на права вимоги власника рахунку чи бенефіціара(ів) до Банку на підставі Договору/Угоди-Заяви (у випадках, установлених статтею 1076⁶ Цивільного кодексу України);

3) зі сплати винагороди Банку за послуги, пов'язані з обслуговуванням рахунку умовного зберігання (ескроу) та здійсненням операцій за ним, якщо це передбачено Договором/Угодою-Заявою.

3.3.7. Банк у випадках, передбачених законодавством України, зобов'язаний установити особу бенефіціара(ів) (або інших осіб, які відповідно до законодавства України мають право на отримання коштів), яка(і) звернулася(ися) до Банку з метою отримання коштів із рахунку умовного зберігання (ескроу), та перевірити наявність у цієї особи (цих осіб) права на одержання коштів, розміщених на рахунку умовного зберігання (ескроу), у порядку, визначеному внутрішніми документами Банку.

3.4. Умови відшкодування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб

3.4.1. Підписанням відповідної Угоди-Заяви та приєднанням до цього Договору 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 з використанням ПК/Поточний/Депозитний рахунок згідно з умовами цього Договору та відповідної Угоди-Заяви, та також розуміє умови гарантування коштів за вкладами, а саме:

3.4.2. 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. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200000 гривень.

3.4.3. 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.

3.4.4. 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 України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

3.4.5. 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).

3.4.6. 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.

3.4.7. 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", Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на кінець дня, що передує дню 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".

3.4.8. 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".

3.4.9. Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у випадках, передбачених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», з переліком яких Вкладника було попередньо ознайомлено ще до підписання відповідної Угоди-Заяви до цього Договору.

Фонд не відшкодовує кошти:

передані банку в довірче управління;

за вкладом у розмірі менше 10 гривень;

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 України «Про банки і банківську діяльність», – протягом року до дня прийняття такого рішення);

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 України «Про банки і банківську діяльність», – один рік до дня прийняття такого рішення);

розміщені на вклад власником істотної участі у банку;

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 України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку;

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;

за вкладами у філіях іноземних банків;

за вкладами у банківських металах;

розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;

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";

розміщені на вклад у банку особою, до якої застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України "Про оборону України") або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України "Про санкції".

У разі залучення коштів за вкладом у банківських металах 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) такі кошти Фондом не відшкодовуються згідно із Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

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

3.4.10. Вкладник підписанням відповідної Угоди-Заяви та приєднанням до цього Договору, підтверджує, що він до її укладання ознайомлений:

- ✓ з сумою граничного розміру відшкодування за вкладом 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».

3.4.11. Вкладник підписанням відповідної Угоди-Заяви та приєднанням до цього Договору, підтверджує, що до її укладання/приєднання з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб його ознайомлено, її зміст доведено, роз'яснено та зрозуміло. Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб Банком надано, а Клієнтом отримано до укладення відповідної Угоди-Заяви, про що свідчить його підпис в Угоді-Заяві до цього Договору.

3.6.4. 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 (деPOSITIV) 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.

3.6.5. 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.

3.6.6. 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 належно 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.

3.6.7. 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) включати до виписок з поточних та вкладних (депозитних) рахунків, кошти на яких є вкладами відповідно до Закону, таку інформацію: «Вклади гарантуються відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Детальна інформація - у Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб на сайті www.fg.gov.ua ;

5) у разі залучення коштів за вкладом у банківських металах 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 договорів інформацію про невідшкодування таких коштів згідно із Законом;

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

надавати Вкладнику належний йому примірник Угоди-Заяви;

7) 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;

8) 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;

9) забезпечити розміщення актуальної інформації у формі довідки 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 фізичних осіб);

10) 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").

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

- 12) визначити відповідальну особу банку за співпрацю з Фондом з питань функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб і захисту прав та інтересів вкладників;
- 13) 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;
- 14) вживати інших заходів щодо інформування вкладників та захисту реалізації їхніх прав, передбачених Законом «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативно-правовими актами Фонду.
- 15) 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 відкриває Клієнту Поточний (окремий поточний) рахунок згідно з цим Договором та здійснює його обслуговування за плату згідно Тарифів (Додаток № 8) та умов укладеної між Банком та Клієнтом Угоди-Заяви (Додаток №№ 4, 4-1).

4.1.1.2. За обслуговування Банком рахунку оплата може здійснюватися:

- ✓ безготівково – шляхом подання Клієнтом платіжної інструкції, яка надається до Банку в межах наявних на рахунку коштів;
- ✓ готівкою через касу Банку в день здійснення Клієнтом операції, або не пізніше останнього робочого дня місяця, в якому були надані послуги Банком;

4.1.1.3. Клієнт доручає та надає згоду Банку в момент виконання платіжної інструкції або надання послуги здійснювати списання коштів з його рахунку в оплату комісії за послуги Банку (зокрема, у разі здійснення Клієнтом купівлі безготівкової іноземної валюти для подальшого розміщення придбаних коштів на вкладному (депозитному) рахунку) в розмірі згідно Тарифів до цього Договору.

4.1.1.4. . В разі відсутності/недостатності коштів на Рахунку в момент надання послуги для оплати комісії Банк здійснює облік заборгованості Клієнта, а Клієнт доручає та надає згоду Банку списати кошти з будь-якого відкритого в Банку рахунку суму коштів на погашення заборгованості. Оплата заборгованості за послуги Банку здійснюється з рахунку в першочерговому порядку після виконання пріоритетних платежів згідно чинного законодавства України.

4.1.1.5. Надавач платіжних послуг приймає до виконання платіжну інструкцію/зведену платіжну інструкцію платника без обмеження її мінімальної або максимальної суми, крім випадків, передбачених законодавством України або правилами платіжної системи.

Надавач платіжних послуг виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених законом України) та виключно в межах залишку коштів на рахунку платника на момент надходження платіжної інструкції (крім платіжних інструкцій стягувача).

Надавач платіжних послуг платника має право виконувати платіжні інструкції платника з урахуванням сум, що надходять на рахунок платника протягом операційного дня (поточні надходження) або за рахунок наданого платнику кредиту, якщо ці умови визначено у цьому Договорі.

Надавач платіжних послуг платника не веде облік платіжних інструкцій ініціаторів у разі відсутності (недостатності) коштів на рахунках платника, якщо інше не передбачено цим Договором.

Надавач платіжних послуг приймає до виконання надану ініціатором платіжну інструкцію за умови, що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті.

Надавач платіжних послуг має право відмовити в прийнятті до виконання платіжної інструкції, якщо:

1) обов'язкові реквізити заповнено з порушенням вимог Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затв. Постановою НБУ № 163 від 19.07.2022 року або обов'язкові реквізити, які встановлені правилами платіжної системи/внутрішніми правилами надавача платіжних послуг, заповнено з порушенням вимог щодо їх заповнення, установлених правилами платіжної системи/внутрішніми правилами надавача платіжних послуг;

2) немає супровідних документів, надання яких разом із платіжною інструкцією передбачено законодавством України, Інструкцією про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затв. Постановою НБУ № 163 від 19.07.2022 року або закінчився строк дії цих супровідних документів;

3) платіжну інструкцію подано до надавача платіжних послуг з порушенням законодавства України або не може бути виконано відповідно до законодавства України.

Надавач платіжних послуг надає ініціатору інформацію, пов'язану з невиконанням платіжної інструкції, оформленої в електронній формі, засобами дистанційної комунікації.

Надавач платіжних послуг платника приймає до виконання платіжну інструкцію, що надійшла до нього протягом операційного часу, у той самий операційний день.

Надавач платіжних послуг платника приймає до виконання платіжну інструкцію, що надійшла до нього після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня.

Міжбанківський переказ виконується в строк до трьох операційних днів. Надавач платіжних послуг платника приймає платіжну інструкцію до виконання протягом 30 календарних днів із дати її складання ініціатором. Дата складання платіжної інструкції не враховується.

Платіжна операція вважається акцептованою після надання платником згоди на її виконання. Якщо немає згоди платника на виконання платіжної операції, то така операція вважається неакцептованою, якщо інше не передбачено Законом України «Про платіжні послуги».

Перед отриманням згоди платника надавач платіжних послуг зобов'язаний здійснити посилену автентифікацію користувача.

Платник має право відкликати згоду на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до норм Закону України «Про платіжні послуги».

Платник для відкликання згоди на виконання платіжної операції надає надавачу платіжних послуг розпорядження за формою Додатку № 16, не пізніше моменту списання коштів з рахунку платника (момент безвідкличності).

Підписанням відповідної Угоди-заяви та приєднанням до цього Договору, платник підтверджує, що його підпис на платіжній інструкції є його згодою на виконання надавачем платіжних послуг кожної платіжної операції.

4.1.1.6. Надавач платіжних послуг платника здійснює зупинення видаткових операцій за рахунками користувачів на підставі рішення суду, яке винесене за зверненням контролюючого органу і надійшло до надавача платіжних послуг платника безпосередньо від суду або контролюючого органу після отримання рішення суду. Надавач платіжних послуг платника здійснює поновлення видаткових операцій за рахунком користувача на підставі рішення податкового керуючого або суду.

4.1.1.7. Надавач платіжних послуг платника накладає арешт на кошти, що обліковуються за рахунками, відкритими платником відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань відкриття і закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг.

Надавач платіжних послуг платника під час дії документа про арешт коштів зупиняє видаткові операції за рахунком платника та арештовує всі надходження на його рахунок до забезпечення суми коштів, що зазначена в документі про арешт коштів, або до отримання передбачених законодавством України документів про зняття арешту з коштів.

У разі накладення арешту на рахунок Клієнта, зупиненні операцій, примусовому списанні (стягненні) коштів відповідними органами згідно вимог діючого законодавства, або відсутності коштів на рахунку Клієнта, оплата послуг Банку здійснюється Клієнтом іншим способом, який не суперечитиме діючому законодавству (готівкою або безготівково), у термін не пізніше останнього робочого дня поточного місяця.

4.1.1.8. Банком нараховуються проценти за користування тимчасово вільними коштами на рахунку Клієнта згідно Тарифів, крім випадків накладення арешту, зупинення операцій згідно чинного законодавства України та відсутності будь-яких операцій по рахунку, крім зарахувань згідно цього пункту, більше ніж шість місяців.

4.1.1.9. Нарахування процентів здійснюється щомісячно відповідно до умов укладених Угод-Заяв, виплата нарахованих процентів здійснюється в перший робочий день поточного місяця за попередній календарний місяць (в залежності від виду обраного Продукту Банку).

4.1.1.10. Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію 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 та ліквідації банку нарахування процентів не здійснюється.

4.1.1.11. Доходи Клієнта у вигляді процентів, нарахованих на залишок коштів на рахунку Клієнта згідно Тарифів Банку, які зараховуються на його рахунок, підлягають оподаткуванню відповідно до вимог чинного законодавства України. При цьому Банк виступає податковим агентом відповідно до вимог чинного законодавства України.

4.1.1.12. У разі надходження на рахунок Клієнта коштів заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат, такий рахунок вважається універсальним та оподаткування отриманих Клієнтом доходів здійснюється згідно вимог чинного законодавства України.

4.1.1.13. При здійсненні перерахування грошових коштів на окремий поточний рахунок Клієнта, відкритий для зарахування пенсії, стипендії, заробітної плати, соціальної допомоги та інших соціальних виплат, Банк надає Клієнту виписку по рахунку, яка за своїм змістом відповідає вимогам чинного законодавства щодо ощадної книжки. За бажанням, Клієнт може отримати платіжну картку для виплати коштів.

4.1.1.14. Клієнт заповнює заяву (Додаток № 5) та самостійно надає її до органів ПФУ (або іншого підприємства, організації, установи, що здійснює виплати), в якій міститься найменування Банку, реквізити рахунку для зарахування відповідних коштів, інша необхідна інформація, або уповноважує Банк передати таку заяву до відповідного органу ПФУ або органу соціального захисту населення. Клієнт, крім внутрішньо переміщених осіб, може у будь-який час змінити уповноважений банк, подавши заяву до відповідного уповноваженого банку чи органу Пенсійного фонду України або органу соціального захисту населення. Залишок коштів Клієнта перераховується в інший банк на підставі його платіжної інструкції або видається готівкою.

4.1.1.15. Зарахування сум пенсій та грошової допомоги Банком на поточні рахунки Клієнтів проводиться не пізніше наступного операційного дня після надходження відповідних сум від Пенсійного фонду України та органів соціального захисту населення. Клієнти мають право отримувати належні їм суми пенсій та грошової допомоги після їх зарахування на поточні рахунки протягом робочого часу Банку за їх першою вимогою.

4.1.1.16. На окремий поточний рахунок, відкритий фізичній особі-нерезиденту, зараховуються виключно доходи із джерелом їх походження в Україні, що виплачуються такій фізичній особі-нерезиденту іншим нерезидентом і підлягають оподаткуванню. Банк за дорученням власника рахунку самостійно нараховуватиме, утримуватиме та перераховуватиме суми податку/збору під час здійснення за цим рахунком видаткових операцій.

4.1.1.17. Обмеження прав Клієнта щодо розпоряджання грошовими коштами, що знаходяться на його рахунку, не допускається, крім випадків обмеження права розпорядження рахунком за рішенням суду або в інших випадках, встановлених законом, а також у разі зупинення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з запобіганням та протидією легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, передбачених чинним законодавством України.

4.1.1.18. Угода-Заява розривається за заявою Клієнта у будь-який час. У разі якщо майнові права на грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, є предметом обтяження, Клієнт не має права без згоди обтяжувача за домовленістю з Банком чи односторонньо, у тому числі шляхом односторонньої відмови від виконання зобов'язання, розривати Угоду-Заяву чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення Договору, якщо інше не передбачено умовами обтяження.

4.1.1.19. Будь-які зміни до Угоди-Заяви, майнові права на кошти на якому є предметом обтяження, вносяться виключно за умови надання попередньої письмової згоди на такі зміни обтяжувачем.

4.1.1.20. Клієнт надає Банку згоду та право згідно ст.1071 Цивільного кодексу України, в момент здійснення, відповідної операції самостійно, без розпорядження Клієнта, списувати кошти з відповідного рахунку за проведення операції, згідно з Тарифами на розрахунково-касове обслуговування та проводити інші операції, передбачені цим Договором та Угодою-Заявою.

4.1.1.21. До неактивних поточних рахунків (поточний рахунок, за яким протягом 6 (шести) календарних місяців (більш ніж 182 дні) з дати останньої операції відсутні будь-які операції (окрім операцій по списанню (стягненню) будь-яких комісій та заборгованості на користь Банку), на яких є залишок коштів, застосовується комісія, у розмірі, встановленому Тарифами.

У випадку, якщо розмір залишку на поточному рахунку менше ніж розмір Тарифу, плата за неактивний рахунок встановлюється у розмірі залишку коштів на рахунку.

Комісійна винагорода за обслуговування неактивного рахунку не застосовується до рахунків, на які накладено арешт. Клієнт доручає Банку здійснювати платіжні операції по списанню комісії з Неактивного рахунку щомісяця в останній робочий день місяця.

4.1.1.22. 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.

4.1.1.23. Збитки, які можуть бути завдані Клієнту по підтверджених операціях Банком не відшкодовуються.

4.1.1.24. 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 надіслані Банком кореспонденції, у випадку несвоєчасного попередження Клієнтом Банку про зміну своїх реквізитів та юридичної адреси.

4.1.1.25. Платник несе відповідальність перед надавачем платіжних послуг, що його обслуговує, за відповідність інформації, зазначеної ним у платіжній інструкції, суті платіжної операції відповідно до умов цього Договору.

4.1.1.26. Надавач платіжних послуг несе відповідальність перед користувачами за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій відповідно до законодавства України та умов укладених між ними договорів.

4.1.1.27. Платник несе відповідальність перед надавачем платіжних послуг, що його обслуговує, за відповідність інформації, зазначеної ним у платіжній інструкції, суті платіжної операції відповідно до умов цього Договору.

4.1.1.28. Надавач платіжних послуг несе відповідальність перед користувачами за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій відповідно до законодавства України та умов укладених між ними договорів.

4.1.1.29. Порядок здійснення розрахунків.

Внесення/розміщення грошових коштів на Поточний рахунок Клієнта здійснюється особисто Клієнтом, Довіреною особою або третіми особами способами та у порядку, що не суперечать чинному законодавству України.

У випадку безготівкового поповнення Поточного рахунку Клієнта, здійсненого з рахунків в Банку, зарахування грошових коштів на Поточний рахунок здійснюється Банком в день проведення операції поповнення.

В разі перерахування Клієнтом грошових коштів на Поточний рахунок через інші банки чи небанківські фінансові установи, в т.ч. внесення через них готівкових коштів з метою переказу на Поточний рахунок, фінансові ризики, пов'язані з можливою затримкою в надходженні таких коштів на Поточний рахунок, приймає на себе Клієнт. Підписанням даного Договору Клієнт усвідомлює та погоджується з тим, що Банк не має можливості контролювати або регулювати швидкість надходження грошових коштів з інших банків (небанківських фінансових установ) або впливати на розміри комісій, що стягуються відповідними установами за перерахування грошових коштів.

При надходженні на Поточний рахунок Клієнта коштів з призначенням платежу, що не відповідає режиму рахунку, визначеному законодавством України, Банк має право відмовитися від прийняття цих коштів та повернути їх того ж дня (або наступного робочого дня при надходженні суми після закінчення Операційного дня Банку) на рахунок з якого вони надійшли як помилково перераховані.

4.1.2. Розрахунково-касове обслуговування в іноземній валюті

4.1.2.1. Банк відкриває Клієнту Поточний (окремий поточний) рахунок згідно з цим Договором та здійснює його обслуговування за комісійну винагороду (плату) за виконання платіжних інструкцій/заяв Клієнта, розмір якої вказаний у Тарифах Банку (Додаток № 8), які є невід'ємною частиною цього Договору, та умов укладеної між Банком та Клієнтом Угоди-Заяви (Додаток № 4), 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 платіжних інструкцій або на момент виконання відповідної платіжної інструкції;
- ✓ купівлю/продаж/обмін іноземної валюти за платіжною інструкцією/заявою і за рахунок Клієнта за взаємно погодженими курсами купівлі-продажу;
- ✓ переказ/одержання іноземної валюти;
- ✓ інші операції із валютними цінностями, що не суперечать чинному законодавству України.

4.1.2.2. Якщо інше не встановлено Тарифами Банку, цим Договором та Угодою-Заявою, проценти за користування Банком коштами, які знаходяться на рахунку Клієнта, Банком не нараховуються та не сплачуються.

4.1.2.3. Перелік операцій та послуг Банку, розмір комісійної винагороди (плати) за виконання платіжних інструкцій/заяв Клієнта по операціях в іноземній валюті вказані у Тарифах та Угоді-Заяві.

4.1.2.4. У разі ненадання Банку платіжної інструкції на повернення повної суми помилково зарахованих коштів протягом 3 (трьох) днів від дати, коли Клієнту стало відомо про їх зарахування на рахунок, Клієнт сплачує Банку за кожний день прострочення пеню, розмір якої встановлюється Тарифами та не може бути більшим подвійної облікової ставки НБУ.

4.1.2.5. 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 неправильне перерахування або неперерахування грошових коштів за Угодою-Заявою або неотримання Клієнтом надісланої Банком кореспонденції, у випадку несвоєчасного попередження Клієнтом Банку про зміну своїх реквізитів та/або реєстраційних даних;

- ✓ за зупинення/обмеження операцій за рахунками Клієнта банками-кореспондентами Банку у разі застосування останніми норм національного та/або міжнародного права стосовно операцій за рахунками Клієнта;
- ✓ при виконанні вимог чинного законодавства України, у тому числі, нормативно-правових актів НБУ, з питань фінансового моніторингу.

4.1.2.6. У разі неможливості стягнення Банком плати за розрахунково-касове обслуговування через відсутність або недостатність коштів на рахунках Клієнта, або з інших, незалежних від Банку причин, у тому числі у випадку несвоєчасного погашення самостійно Клієнтом плати за розрахунково-касове обслуговування, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, яка діє на момент виникнення прострочення, за кожен день, починаючи з дати виникнення прострочення і до дати отримання Банком плати за надані послуги.

4.1.2.7. Проведення інвестиційних операцій здійснюється із врахування вимог Законів України «Про інвестиційну діяльність» та «Про валюту і валютні операції», а також відповідно до вимог Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 5 від 02.01.2019 року (далі – Положення НБУ № 5).

Відповідно до ст. 4 Закону України «Про інвестиційну діяльність», об'єктами інвестиційної діяльності можуть бути, в тому числі, будь-яке майно, в тому числі основні фонди і оборотні кошти в усіх галузях економіки, цінні папери (крім векселів), цільові грошові вклади, науково-технічна продукція, інтелектуальні цінності, інші об'єкти власності, а також майнові права.

Відповідно до вимог п.88 Положення НБУ № 5, фізичним особам-резидентам дозволяється здійснювати валютні операції з переказу коштів з України/на поточні рахунки нерезидентів-юридичних осіб, відкриті в Україні (крім інвестиційних рахунків), з метою здійснення інвестиції за кордон в іноземній валюті протягом календарного року на загальну суму, що не має перевищувати в сукупності 200 000 євро включно (еквівалент цієї суми в іншій іноземній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим НБУ на дату здійснення відповідної операції).

Такі операції мають здійснюватися у межах е-ліміту та з урахуванням обмежень щодо здійснення Інвестицій відповідно до п. 14⁴ розділу 1 Положення НБУ № 5, а саме: заборонені валютні операції з інвестування за кордон у випадках, якщо об'єкт інвестиції та/або продавець-нерезидент цього об'єкта має реєстрацію (місцезнаходження, місце проживання) в державі (на території): 1) яка віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон; 2) що визнана Верховною Радою України державою-агресором/державою-окупантом (такою державою є Російська Федерація); 3) яка не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

Фізична особа - резидент може здійснити валютну операцію з переказу коштів з метою здійснення інвестиції за кордон, за умови, що ця операція здійснюється фізичною особою для власних потреб та не пов'язана з її підприємницькою діяльністю.

Укладанням та підписанням відповідної Угоди-Заяви Клієнт визнає та підтверджує, що ознайомлений з вищезазначеними умовами переказу коштів на поточні рахунки нерезидентів – юридичних осіб, відкритих в Україні (крім інвестиційних рахунків) з метою здійснення інвестиції за кордон в іноземній валюті.

4.1.3. Права та обов'язки

4.1.3.1. Банк зобов'язаний:

- ✓ виконувати платіжні інструкції Клієнта, що міститься в розрахунковому документі, який надійшов протягом операційного часу Банку, в день його надходження; у разі надходження розрахункового документа Клієнта до Банку після закінчення операційного часу Банк зобов'язаний виконати доручення Клієнта, що міститься в цьому розрахунковому документі, не пізніше наступного робочого дня; міжбанківський переказ виконується в строк до трьох операційних днів;
- ✓ проводити обслуговування рахунку Клієнта з дотриманням вимог чинного законодавства України;
- ✓ належним чином виконувати умови цього Договору та Угоди-Заяви;
- ✓ надавати виписки з особового рахунку та додатки до них, Клієнту та особам, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком Клієнта;
- ✓ зараховувати грошові кошти, що надійшли на рахунок Клієнта в день надходження до Банку відповідного розрахункового документа;
- ✓ здійснювати перевірку наданих документів для відкриття рахунків на відповідність їх чинному законодавству України;
- ✓ повідомляти про відкриття/закриття рахунку Клієнта до відповідного контролюючого органу в порядку та в строки, передбачені чинним законодавством України;
- ✓ нараховувати та сплачувати проценти на залишок грошових коштів, які містяться на рахунку Клієнта, згідно з цим Договором та Тарифами;
- ✓ гарантувати таємницю рахунку, операцій за рахунком і відомостей про Клієнта згідно чинного законодавства України;

- ✓ виконувати розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з рахунка та проведення інших операцій за рахунком;
- ✓ своєчасно, згідно з чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ, а також у формах, прийнятих у міжнародній банківській практиці, проводити розрахунково-касові операції по рахунку та надавати послуги за цим Договором та Угодою-Заявою;
- ✓ приймати до виконання платіжні інструкції 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 нагляду за правомірністю перерахування/зарахування іноземної валюти з/на рахунку (ок) Клієнта, а також відомостей або документів, необхідних для встановлення суті та мети здійснюваної Клієнтом операції;
- ✓ виконувати платіжні інструкції Клієнта в іноземній валюті в межах строку, встановленого діючими нормативно-правовими актами НБУ 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 послугисистеми та переказ коштів в Україні»;
- ✓ виконувати переказ коштів в іноземній валюті в межах залишків коштів в іноземній валюті на початок операційного дня з урахуванням суми коштів, потрібної для сплати банком можливих комісійних винагород (витрат) банкам – кореспондентам у разі переказу іноземної валюти. Банк має право здійснити переказ з урахуванням сум, які надходять на рахунки платника протягом операційного дня;
- ✓ здійснювати за інструкцією/заявою Клієнта купівлю/продаж/обмін іноземної валюти відповідно до чинного законодавства України;
- ✓ протягом дня здійснювати операції з обміну іноземної валюти/банківських металів, що є на поточних/вкладних (депозитних) рахунках цього Клієнта, з одночасним зарахуванням обмінної іноземної валюти/банківських металів на його рахунок, з урахуванням регламенту затвердженого внутрішніми нормативними документами;
- ✓ надавати Клієнту інформацію про суму купленої/проданої/обмінної іноземної валюти, про курс, за яким іноземна валюта була куплена/продана/обмінана, суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення цих операцій, тощо після здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, зарахування/ перерахування коштів в призначенні платежу розрахункових документів;
- ✓ здійснювати примусове списання (стягнення) коштів у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- ✓ повернути Клієнту без виконання розрахункові та інші документи, оформлені з порушенням норм чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банка, з посиланням на підстави;
- ✓ кошти в іноземній валюті, що зараховані на рахунок Клієнта, можуть бути повернені платнику за платіжною інструкцією в іноземній валюті, оформленим лише Клієнтом; у разі відмови Клієнта добровільно повернути кошти, це питання вирішується в судовому порядку;
- ✓ надавати Клієнту за його письмовою заявкою допомогу в розшуку перерахованих сум;
- ✓ видавати Клієнту виписки по його рахунку наступного дня після проведення банківської операції;
- ✓ 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;
- ✓ здійснювати нарахування плати за розрахунково-касове обслуговування за цим Договором та Угодою-Заявою згідно з Тарифами Банку в день надання таких послуг;
- ✓ здійснювати валютний нагляд за операціями Клієнта; надавати інформацію в межах своїх контролюючих функцій за запитом державних контролюючих органів та застосовувати інші заходи, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми положеннями Банку;
- ✓ 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;
- ✓ здійснювати інвестиційні операції, зазначені у п.п.4.1.2.7. цього Договору, з використанням АІС «Е-ліміти» шляхом надсилання до НБУ запиту в електронному вигляді для перевірки ліміту клієнта та внесення інформації про валютну операцію;
- ✓ перед ініціюванням платіжної операції надати платнику на його запит наявну інформацію про: 1) максимальний час виконання платіжної операції; 2) комісійні винагороди та інші збори, які платник має сплатити у процесі виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості кожна комісійна винагорода зазначається окремо), та загальну суму коштів, необхідних для виконання платіжної операції; 3) орієнтовний курс перерахунку іноземної валюти, що застосовується для виконання платіжної операції; 4) іншу необхідну інформацію на розсуд надавача платіжних послуг;

- ✓ отримати згоду Клієнта на виконання кожної платіжної операції крім випадків, передбачених Законом України «Про платіжні послуги»; підписання Клієнтом платіжної інструкції свідчить про надання ним згоди Банку на виконання платіжної операції; у разі виконання Банком платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу, згода Клієнта надається перед виконанням першої платіжної операції; перед отриманням згоди платника на виконання кожної платіжної операції Банк зобов'язаний здійснити посилену Автентифікацію користувача;
- ✓ після ініціювання платіжної інструкції надати ініціатору інформацію: 1) про дату і час отримання платіжної інструкції, 2) дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції Банком шляхом відображення такої інформації в платіжній інструкції; 3) у разі відмови Банком у прийнятті платіжної інструкції до виконання надати таку інформацію Клієнту шляхом здійснення напису на зворотному боці платіжної інструкції про причину повернення документа без виконання та зазначення дати його повернення або надати інформацію, пов'язану з невиконанням платіжної інструкції, оформленої в електронній формі засобами дистанційного банківського обслуговування;
- ✓ після виконання платіжної операції надати Клієнту-платнику інформацію про кожну виконану платіжну операцію за його рахунком: 1) відомості, які дають змогу ідентифікувати виконану платіжну операцію та інформацію про отримувача (за наявності технічної можливості), 2) суму платіжної операції у валюті рахунку Клієнта та у валюті платіжної операції, 3) суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з Клієнта за виконання платіжної операції, 4) курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти), 5) дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування) один раз протягом календарного місяця на безоплатній основі шляхом формування виписки; клієнти, що є користувачами систем дистанційного банківського обслуговування, формують виписки самостійно засобами цих систем;
- ✓ після виконання платіжної операції надати Клієнту-отримувачу шляхом формування виписки (клієнти, що є користувачами систем дистанційного банківського обслуговування, формують виписки самостійно засобами цих систем): 1) відомості, які дають змогу отримувачу ідентифікувати виконану платіжну операцію, інформацію про платника та інші відомості, що супроводжують платіжну інструкцію; 2) суму платіжної операції у валюті рахунку отримувача та у валюті платіжної операції; 3) суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з отримувача за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо); 4) курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти); 5) дату і час зарахування коштів на рахунок отримувача, дату валютування;
- ✓ розглядати заяви (повідомлення) користувача щодо використання платіжного інструменту, помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту, надавати користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у 10-денний строк з дати отримання заяви;
- ✓ зберігати інформацію для здійснення контактів із користувачем протягом строку дії Договору/Угоди-заяви;
- ✓ здійснювати діяльність з надання платіжних послуг на умовах, визначених Законом України «Про платіжні послуги»; організувати роботу щодо надання платіжних послуг протягом операційного дня з урахуванням вимог цього Закону; установлювати тривалість операційного часу операційного дня самостійно та закріплювати його у внутрішніх документах щодо надання платіжних послуг та цьому Договорі;
- ✓ у разі відмови в прийнятті наданої ініціатором платіжної інструкції негайно повідомити про це ініціатора із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності);
- ✓ забезпечити супроводження всіх платіжних операцій інформацією відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- ✓ отримати згоду платника на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених Законом України «Про платіжні послуги»; перед отриманням згоди платника на виконання кожної платіжної операції надавач платіжних послуг зобов'язаний здійснити посилену автентифікацію користувача;
- ✓ застосовувати процедури належної комплексної перевірки для визначення підзвітних рахунків з дати встановлення підзвітності Банк відповідно до Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS.

4.1.3.2. Клієнт зобов'язаний:

- ✓ виконувати умови цього Договору, Угоди-Заяви та чинного законодавства України;
- ✓ отримувати виписки з особових рахунків в паперовій/електронній формі наступного дня після проведення операції, при цьому збитки Клієнта по підтверджених операціях Банком не відшкодовуються;
- ✓ інформувати Банк про помилково здійснені (не здійснені) операції по його рахунку на наступний день після отримання виписки; у разі не виявлення помилок, виписки з рахунку вважаються підтвердженими;
- ✓ у разі отримання повідомлення від банків про неналежне зарахування коштів Клієнт протягом 3 (трьох) робочих днів повинен ініціювати повернення коштів;
- ✓ щорічно складати у письмовій/електронній формі підтвердження про залишки на рахунках Клієнта станом на 1 січня. Якщо протягом місяця до Банку не надійшло письмове підтвердження, то залишок рахунку вважається підтвердженим;
- ✓ надавати Банку письмову/або іншим способом заяву на отримання готівки в межах наявних коштів на рахунку до 14.00 години напередодні дня отримання;
- ✓ протягом (п'яти) робочих днів повідомляти Банк про зміну місця реєстрації/проживання, номера телефону, паспортних даних з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни;
- ✓ при відкритті рахунку надати до Банку паспорт або документ, що його заміняє, довідку про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків або сторінку паспорту з відміткою про відмову в прийнятті реєстраційного номеру облікової картки платника податків згідно чинного законодавства та пенсійне посвідчення;
- ✓ раз на рік проходити належну перевірку в Банку з обов'язковим пред'явленням ним паспорта громадянина України або іншого документа, що посвідчує особу і підтверджує її вік, та документа, визначеного законодавством для з'ясування місця його проживання (для Клієнтів, що відкрили рахунки для зарахування пенсії, соціальної допомоги та інших соціальних виплат);
- ✓ належним чином виконувати умови цього Договору, Угоди-Заяви, вимоги чинного законодавства України, діючих нормативних актів Національного банку України з питань здійснення розрахунково-касових операцій;
- ✓ дотримуватись принципів організації безготівкових та готівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України, з урахуванням особливостей порядку документообігу, встановленого Банком;
- ✓ дотримуватись вимог внутрішніх документів Банку, режиму його роботи та встановленого Банком операційного часу;
- ✓ оформляти розрахунково-касові банківські документи згідно вимог чинного законодавства України та нормативно-правових документів НБУ;
- ✓ своєчасно надавати Банку документи по операціях в іноземній валюті та інформацію для здійснення валютного нагляду та інших покладених на Банк у відповідності з чинним законодавством України функцій контролю;
- ✓ одночасно з подачею заяви на купівлю іноземної валюти надавати кошти на сплату зборів, обов'язкових платежів у розмірі, порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України;
- ✓ у 3-денній термін, з дня коли Клієнту стало відомо про помилково зараховані на рахунок кошти, інформувати та надати Банку платіжну інструкцію на їх повернення платнику;
- ✓ здійснювати оплату Банку за розрахунково-касове обслуговування за цим Договором, Угодою-Заявою згідно з діючими Тарифами Банку;
- ✓ не пізніше наступного робочого дня, після отримання виписок з рахунку, письмово повідомляти Банк про всі помічені неточності або помилки у виписках та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за рахунком; у разі ненадання такого повідомлення протягом наступного робочого дня виписка вважається підтвердженою Клієнтом, при цьому збитки, які можуть бути завдані Клієнту по підтверджених операціях, Банком не відшкодовуються;
- ✓ дотримуватись вимог чинного законодавства України при здійсненні інвестиційних операцій, визначених п.4.1.2.7. цього Договору, у тому числі при здійсненні переказу коштів на посередника-іноземного брокера з метою придбання цінних паперів іноземних емітентів (крім векселів) та отримання власного прибутку;
- ✓ 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;
- ✓ надати надавачу платіжних послуг інформацію для здійснення контактів із ним;
- ✓ негайно після того, як така інформація стала йому відома, повідомити надавача платіжних послуг шляхом надіслання електронного листа на адресу info@sky.bank про факт виконання з його рахунку неналежної або неакцептованої платіжної операції для отримання відшкодування за такою

операцією; отримувач зобов'язаний відшкодувати надавачу платіжних послуг заподіяну шкоду внаслідок незастосування посиленої клієнтської автентифікації у випадках, якщо її застосування вимагається відповідно до законодавства або умов договору з надавачем платіжних послуг;

- ✓ повідомляти в Угоді-заяві на момент відкриття рахунку, та в подальшому, в процесі обслуговування рахунку самостійно або на запит Банку інформацію та документи про власний статус податкового резидентства, а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору (зокрема, Багатосторонньої угоди CRS) відповідно до статті 39-3 Податкового кодексу України; власники фінансових рахунків зобов'язані протягом 10 робочих днів повідомити Банку про зміну відповідного статусу.

4.1.3.3. Банк має право:

- ✓ встановлювати і оповіщати регламент роботи Банку з Клієнтом через оголошення;
- ✓ здійснювати платіжні операції по списанню плати за надані послуги згідно діючих Тарифів в порядку, передбаченому цим Договором;
- ✓ проводити виправлення по рахунку (сторно) згідно чинного законодавства України;
- ✓ змінювати самостійно номер рахунку, якщо це викликано вимогами чинного законодавства України, з обов'язковим повідомленням Клієнта шляхом розміщення інформації на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнтів місцях операційних залів Банку та на сайті Банку;
- ✓ відмовляти Клієнту в здійсненні обслуговування рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- ✓ коригувати і змінювати Тарифи та перелік банківських послуг протягом дії Угоди-Заяви з обов'язковим розміщенням інформації про це на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнтів місцях операційних залів Банку та сайті Банку;
- ✓ відмовитись від Угоди-Заяви та закрити рахунок Клієнта у разі відсутності операцій за рахунком протягом 3 (трьох) років підряд та відсутності залишку коштів на рахунку, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством України;
- ✓ управляти коштами Клієнта, які знаходяться на його рахунку, гарантуючи їх наявність і проведення операцій відповідно до діючого законодавства та нормативних актів Національного банку України;
- ✓ інформувати Клієнта шляхом направлення відповідного SMS-повідомлення на номер мобільного телефону, та/або письмового повідомлення на адресу, та/або електронного листа на e-mail, що зазначені Клієнтом в Угоді-Заяві, якщо Клієнт раз на рік не здійснив належну перевірку в Банку, з обов'язковим пред'явленням ним паспорта громадянина України або іншого документа, що посвідчує особу і підтверджує її вік, та документа, визначеного законодавством, для з'ясування місця його проживання (по рахунках Клієнтів, відкритих для зарахування пенсії, соціальної допомоги та інших соціальних виплат);
- ✓ використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на рахунку, гарантуючи Клієнту їх наявність та його права безперешкодно розпоряджатись цими коштами відповідно до умов цього Договору, чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ;
- ✓ не приймати до виконання банківські документи Клієнта та повертати без виконання платіжні інструкції та заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, які оформлені з порушенням вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ у порядку, визначеному чинним законодавством України;
- ✓ повернути без виконання заяву Клієнта про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, якщо виконання заяви призведе до невиконання Банком наявного в нього на виконанні 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;
- ✓ витребувати у Клієнта документи, які служать підставою для проведення операцій в іноземній валюті, а також звітних даних за здійсненими валютними операціями;
- ✓ 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 НБУ, відсутності документів, необхідних для купівлі іноземної валюти на МВРУ та здійснення валютного нагляду, а також у разі наявності сумнівів відносно достовірності наданих Клієнтом документів, та в інших випадках, встановлених чинним законодавством України;

- ✓ відмовити Клієнту в проведенні операції за рахунком, якщо залишок на рахунку на момент отримання Банком відповідної інструкції/заяви Клієнта є недостатнім для проведення такої операції;
- ✓ не зараховувати на рахунок вхідні платежі в іноземній валюті, якщо вони суперечать режиму рахунку, встановленому чинним законодавством України, та в інших випадках, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України;
- ✓ тимчасово зупинити/обмежити операції по рахунку Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України; зупинення/обмеження Банком права Клієнта щодо розпоряджання коштами в іноземній валюті, що зберігаються на його рахунку, здійснюється відповідно до порядку, визначеного нормативно-правовими актами НБУ з питань здійснення безготівкових розрахунків у іноземній валюті в Україні з урахуванням особливостей виконання Банком документа про арешт коштів в іноземній валюті;
- ✓ враховуючи кон'юнктуру на грошово-кредитному ринку України, коригувати і змінювати Тарифи та перелік послуг за цим Договором, Угодою-Заявою з обов'язковим наступним повідомленням про такі зміни на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнтів місцях операційних залів Банку та на сайті Банку; якщо Клієнт не згоден зі зміненими Тарифами та переліком послуг, Банк має право розірвати Угоду-Заяву в односторонньому порядку та закрити рахунок;
- ✓ здійснювати валютно-обмінні операції за курсами купівлі та продажу іноземних валют, що діють на час проведення операції;
- ✓ встановити курс/крос-курс купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на підставі курсів, що складаються протягом торгівельної сесії на валютному ринку України; Банк щоденно на початку робочого дня встановлює курси купівлі та продажу іноземних валют і має право змінювати їх протягом дня;
- ✓ приймати до виконання заяви Клієнта про продаж/купівлю/обмін іноземної валюти 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 такої заяви Клієнта;
- ✓ за дорученням Клієнта: 1) утримати із суми в гривнях, яка перерахована на купівлю іноземної валюти або банківських металів, комісійну винагороду; 2) 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, якщо це передбачено в заяві про продаж іноземної валюти або банківських металів; 3) 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) перерахувати з поточного рахунку Клієнта суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти або банківських металів.

4.1.3.4. Клієнт має право:

- ✓ відкривати (закривати) рахунки у Банку на підставі Угоди-Заяви та документів відповідно до вимог чинного законодавства України;
- ✓ самостійно або через представника, чій повноваження підтвержені відповідно до вимог чинного законодавства України, розпоряджатися коштами на власному рахунку;
- ✓ вимагати від Банку здійснення протягом операційного часу розрахункових операцій у межах залишку коштів на рахунку на початок операційного дня при достатності цих коштів на оплату банківських послуг, обумовлених цим Договором;
- ✓ поповнювати рахунок як самостійно, так і за допомогою третіх осіб, згідно Тарифів до цього Договору та інших Угод-Заяв з Банком, в т.ч. отримувати доходи від реалізації власного нерухомого майна;
- ✓ на проведення, за його розпорядженням, всіх видів розрахунково-касових операцій відповідно до умов цього Договору та вимог законодавства України, які не пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності;
- ✓ отримувати за першою вимогою належні Клієнту суми пенсії, заробітної плати, стипендії, соціальної допомоги та інших, передбачених чинними законодавством України, соціальних виплат після їх зарахування на рахунок на протязі операційного часу Банку;
- ✓ вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків, обумовлених цим Договором та Угодою-Заявою;
- ✓ отримувати від Банку додаткові послуги, а саме: оплата комунальних послуг, грошові перекази по території України та за кордон, стати власником пенсійної пластикової карти та інші, передбачені чинним законодавством послуги за тарифами Банку;
- ✓ отримувати готівкові кошти з каси Банку в межах заявки за умови наявності коштів на рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України;

- ✓ ініціювати переказ іноземної валюти за межі України за поточними неторговельними операціями, для чого подати до Банку: 1) платіжну інструкцію в іноземній валюті, реквізити якого передбачені Положенням про порядок виконання банками документів на переказ, примусове списання і арешт коштів в іноземних валютах та банківських металів, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2008 року N 216, або заяву на переказ готівки, або документ відповідної платіжної системи на відправлення переказу в іноземній валюті (оригінал документа); 2) паспорт або інший документ, що посвідчує особу; Клієнт при такому переказі може не використовувати поточний рахунок, якщо в один операційний (робочий) день сума такого переказу (в еквіваленті) не перевищує незначний розмір;
- ✓ одержати переказ в іноземній валюті, для чого подати до Банку: 1) заяву на видачу готівки або документ, установлений відповідною платіжною системою на одержання переказу; 2) паспорт або інший документ, що посвідчує особу;
- ✓ подавати до Банку заяву на купівлю/продаж іноземної валюти або банківських металів в довільній формі, не менше ніж у двох примірниках, з обов'язковим зазначенням наступних реквізитів: 1) найменування та місцезнаходження уповноваженого банку, що обслуговує Клієнта; 2) код заяви відповідно до Державного класифікатора управлінської документації ДК 010-98, затвердженого наказом Держстандарту України від 31.12.98 N 1024; 3) назву документа – «заява про купівлю/продаж іноземної валюти або банківських металів»; 4) дату складання заяви (число - цифрами, місяць - цифрами або словами, рік - цифрами); 5) прізвище, ім'я та по батькові Клієнта, що збігається із даними, які заявлені ним у картці зі зразками підписів, зареєстроване місце проживання, номер телефону/факсу; 6) 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/продажу іноземної валюти на валютному ринку України; 7) назву іноземної валюти або виду банківського металу, що купується/продається, словами та цифровий або літерний код іноземної валюти або банківського металу відповідно до Класифікатора; 8) суму купівлі/продажу іноземної валюти цифрами [у разі купівлі банківських металів зазначається маса банківських металів у тройських унціях цифрами (ціла частина числа відокремлюється комою)]; 9) курс купівлі/продажу в гривнях (або зазначити «за курсом уповноваженого банку»); 10) номер поточного рахунку в іноземній валюті або банківських металах, на який потрібно зарахувати придбану/продану іноземну валюту (її гривневій еквівалент) або банківські метали, код і найменування уповноваженого банку, що обслуговує Клієнта, у якому відкрито цей рахунок; 11) підписи Клієнта (його довіреної особи), які заявлені ним у картці зі зразками підписів; 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;
- ✓ вказати цифрове значення курсу купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або зазначити «за курсом банку» у заяві на купівлю/продаж /обмін іноземної валюти;
- ✓ надати право Банку в заяві на купівлю/продаж /обмін іноземної валюти на списання коштів, необхідних для виконання такої заяви;
- ✓ відкликати платіжну інструкцію в іноземній валюті у будь-який час до списання суми коштів зі свого рахунку лише в повній сумі, а заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти в повній або частковій сумі шляхом подання до Банку листа про відкликання заяви, складеного у довільній формі та підписаного Клієнтом або його представником, за умови відшкодування Клієнтом витрат уповноваженому банку згідно Тарифів; такий лист подається: 1) для платіжних інструкцій – до настання дати валютування; 2) для заяв про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти – до кінця дня, що передує дню торгів на валютному ринку України;
- ✓ надавати Банку платіжну інструкцію в іноземній валюті у паперовій формі та при наявності в Банку документів, що необхідні для здійснення операцій;
- ✓ розірвати Угоду-Заяву, письмово попередивши про це Банк за 10 (десять) робочих днів та попередньо погасивши заборгованість за розрахунково-касове обслуговування, а також іншими послугами, наданими Банком;
- ✓ вимагати відшкодування коштів за неналежною платіжною операцією, за умови повідомлення про це надавача платіжних послуг у спісіб, визначений цим Договором, протягом 90 календарних днів з дати списання коштів за такою операцією з його рахунку; зазначений у цій частині строк не застосовується, якщо надавач платіжних послуг не дотримався свого обов'язку щодо інформування платника про виконані платіжні операції згідно з вимогами Закону України «Про платіжні послуги»;
- ✓ подати письмовий запит до Банку з вимогою відшкодування суми платіжної операції згідно з положеннями ст. 52 Закону України «Про платіжні послуги»; такий запит складається у довільній формі у паперовому або електронному вигляді та може надаватися в Банк особисто Клієнтом (його уповноваженою особою) або шляхом використання дистанційного банківського обслуговування, та повинен містити чітке обґрунтування вказаної вимоги з наданням документів (договору між

Клієнтом та отримувачем тощо), що дозволить Банку прийняти рішення про відшкодування або про відмову у відшкодуванні».

4.2. Обслуговування платіжних карток (у тому числі, в рамках Зарплатного проєкту)

4.2.1. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок з використанням ПК згідно з укладеною Угодою-Заявою (Додаток № 1) (далі по тексту п.4.2. цього Договору - рахунок) за плату, розмір якої встановлюється Тарифами (Додаток № 7) та надає Клієнту платіжну картку з функціями, параметрами та строком дії.

4.2.2. Платіжна картка, яку випускає Банк, є власністю Банку та передається в користування Клієнту відповідно до умов цього Договору.

4.2.3. При відкритті рахунку, Банк випускає Клієнту платіжні картки міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard Worldwide, тип яких визначається Угодою-Заявою.

4.2.4. Обслуговування Банком рахунку здійснюється за дебетно-кредитною схемою, якщо інше не визначено за згодою Сторін.

4.2.5. Згідно з умовами цього Договору Банк, у разі акцепту Клієнтом Публічної пропозиції на укладення цього Договору шляхом підписання відповідної Угоди-Заяви, зобов'язується надавати Клієнту визначені цим Договором послуги, а Клієнт зобов'язується їх оплатити в розмірах і порядку, передбачених цим Договором, Угодою-Заявою і Тарифами.

4.2.6. 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. Банк не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації за вказаними Клієнтом адресами та підтвердженими у спосіб, визначений умовами цього Договору.

4.2.7. 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. Комісійна винагорода за випуск/перевипуск карток нараховується після випуску картки. Клієнт надає згоду Банку на списання комісійної винагороди шляхом передплати або в день отримання картки.

4.2.8. Банк випускає Клієнту Картку та здійснює обслуговування Картки відповідно до умов цього Договору, як засіб доступу до рахунку (одержання готівкових коштів, безготівкового переказу коштів, безготівкової оплати товарів, робіт та послуг у торговців тощо).

4.2.9. 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. Перелік таких банкоматів розміщується на офіційному сайті Банку.

4.2.9.1 Держателю під розписку після пред'явлення ним паспорту або іншого документа, що посвідчує особу відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів, сплати комісії за випуск ПК та інших комісій згідно з обраним Пакетом послуг відповідно до Тарифів. 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, якщо інше не встановлено цим Договором.

4.2.9.2. 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 у Банк 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. В рамках зарплатних проєктів випуск ПК на новий строк здійснюється Банком відповідно до листа Організації-роботодавця. 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.

4.2.9.3 По випущеній на новий строк ПК встановлюються обмеження (Ліміти) щодо здійснення операцій за 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.

4.2.9.4. Активація ПК шляхом здійснення будь-якої операції з використанням ПК, що потребує введення ПІН-коду.

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

4.2.11. Клієнт може ініціювати видачу додаткової платіжної картки Довіреній особі, з урахуванням вимог резидентності: Клієнт резидент може надати додаткову картку лише Довіреній особі резиденту; Клієнт нерезидент може надати додаткову картку лише Довіреній особі нерезиденту.

4.2.12. Використання платіжної картки за довіреністю не допускається. Довірена особа може використовувати лише додаткову платіжну картку емітовану на її ім'я. Власник рахунку може використовувати основну або додаткову платіжну картку, емітовану на його ім'я.

При цьому Сторони домовились, що при надходженні відомостей про смерть власника Поточного рахунку з використанням ПК (надходженні до Банку запиту нотаріуса, копії свідоцтва про смерть, рішення суду про оголошення померлим тощо) Банк має право:

- призупинити здійснення видаткових операцій за таким Поточним рахунком з використанням ПК, в тому числі в системі Мобільному додатку (крім видаткових операцій при зверненні спадкоємців та інших, що передбачені Законодавством);
- блокувати Платіжні картки, в т.ч. Додаткові картки, випущені до Поточного рахунку з використанням ПК (в т.ч. блокується Кредит (кредитний ліміт), встановлений за Поточним рахунком з використанням ПК (в разі його наявності));
- припинити здійснення переказу коштів у строки (періоди), які були визначені Клієнтом у відповідній заяві/довгостроковому дорученні (розпорядженні);
- закрити обліковий запис Клієнта в системі Мобільному додатку;
- припинити нарахування комісійної винагороди за розрахунково-касове обслуговування та за Послугу інформування/СМС-банкінг;
- припинити нарахування процентів на залишок коштів на Поточному рахунком з використанням ПК;
- перерахувати залишок коштів в рамках послуги «SKYBOX» на Поточний рахунок з використанням ПК, за яким була встановлена така послуга.

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

4.2.14. У разі підключення Клієнта до послуги СМС-банкінг, несанкціоноване використання Картки, проведення несанкціонованих Клієнтом/Держателем картки операцій за рахунком вважається виявленим Клієнтом відразу після направлення Банком SMS-повідомлення про здійснення такої операції на номер мобільного телефону Клієнта.

4.2.15. 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

4.2.16. Банк має право відновити дію картки, яку було заблоковано з ініціативи 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..

4.2.17. Витрати, пов'язані із здійсненням блокування дії картки, а також по відновленню дії картки несе Клієнт.

4.2.18. Підписанням Угоди-Заяви, Клієнт беззастережно підтверджує свою згоду зі всіма умовами блокування дії картки встановленими умовами цього Договору, визнає їх як здійснені з його згоди.

4.2.19. Банк має право закрити рахунок за умови повного погашення Клієнтом заборгованості перед Банком, у тому числі кредиту та процентів за користування кредитом (у разі його надання) в наступних випадках:

- ✓ якщо протягом 12 (дванадцяти) місяців з дня відкриття рахунку або протягом дванадцяти місяців з дати останньої операції відсутні будь-які операції за рахунком (крім операцій, ініційованих Банком);
- ✓ якщо протягом 12 (дванадцяти) місяців з дня відкриття рахунку не здійснюється зарахування коштів на рахунок;
- ✓ у випадку порушення Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором, а також у випадку з'ясування, що дія Договору суперечить законодавству України або може призвести до фінансових збитків, погіршення іміджу Банку;
- ✓ якщо рахунок або платіжна картка систематично використовуються для здійснення операцій, пов'язаних із підприємницькою діяльністю.

4.2.20. Для забезпечення під час користування картою безпеки, Клієнту/Держателю картки необхідно дотримуватися умов цього Договору, а також рекомендованих заходів безпеки, як викладених у положеннях актів цивільного законодавства, так і розміщених на сайті Банку, на моніторі банкомату. В тому числі Клієнт/Держатель 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. Сторони погоджуються, що недотримання Клієнтом/Держателем картки передбачених цим пунктом Договору зобов'язань вважається діями чи бездіяльністю, наслідком яких може бути несанкціоноване використання картки, її реквізитів або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжні операції.

4.2.21. Держатель картки зобов'язаний не передавати картку та її реквізити у користування третім особам і вжити всіх можливих заходів для запобігання Втраті/крадіжки картки, надійно зберігати картку. Держатель картки зобов'язаний не повідомляти третім особам ПІН, CVV2/CVC2-код, OTP-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

ПН на картку та/або на інші предмети, які зберігаються разом з картою, знищувати всі повідомлення, які містять ПН, 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 ПН і відповідальність за всі платіжні операції здійсненні із застосуванням ПН несе Клієнт. У разі втрати (крадіжки тощо) ПК/мобільного телефону із SIM-картою, компрометації ПК (розголошення ПН-коду/ОТП-паролі/Реквізитів ПК, виникнення підозри, що ПН-код/Реквізити ПК стали відомі третім особам, зокрема під час здійснення операції з ПК тощо), а також у разі виявлення Спінних операцій, Клієнт має виконувати вимоги підпункту 4.2.55, 4.2.57 тощо.

4.2.22. Підписанням відповідної Угоди-Заяви, Клієнт стверджує та погоджується з відсутністю необхідності у друкуванні цього Договору та/або Тарифів, оскільки мають вільний доступ до них за допомогою мережі Інтернет на сайті Банку. У разі надання Клієнтом окремої письмової вимоги, Банк надає Клієнту копію цього Договору та/або Тарифів.

4.2.23. Клієнт надає згоду Банку на списання з його Рахунку комісійної винагороди за обслуговування операцій з використанням платіжних карток відповідно до діючих Тарифів Банку протягом 30 (тридцяти) днів з дати її нарахування. Якщо комісійна винагорода не була сплачена Клієнтом протягом 30 (тридцяти) днів, така заборгованість визначається простроченою. Щомісячна комісія за пакетне обслуговування та місячна абонплата за СМС-інформування нараховується в останній робочий день місяця. Клієнт надає згоду Банку на списання комісійної винагороди шляхом передплати або в останній робочий день місяця.

Клієнт надає згоду Банку на списання щорічної комісійної винагороди за обслуговування Рахунку в день відкриття рахунку та в подальшому щорічно в дату відкриття рахунку. В разі відсутності/недостатності коштів для сплати Клієнт надає згоду Банку списати щорічну комісійну винагороду в день надходження коштів на Рахунок.

Плата за послуги, передбачена Тарифами сплачується у національній валюті України, незалежно від того, у якій валюті відкритий рахунок.

4.2.24. У випадку примусового списання (стягнення) коштів з рахунку, відповідно до чинного законодавства України, комісії за проведені операції списуються Банком або сплачуються Клієнтом з рахунку у звичайних розмірах згідно Тарифів Банку, передбачених для відповідних розрахункових операцій.

4.2.25. Клієнт сплачує комісійну винагороду у готівковій або безготівковій формі та шляхом приєднання до цього Договору надає згоду Банку здійснити списання коштів з рахунків Клієнта з метою сплати Банку комісійної винагороди за надання послуг/здійснення операцій згідно з Договором. Умови такого списання визначені розділом 5 цього Договору.

4.2.26. Клієнт надає згоду Банку утримувати з його Рахунку комісійну винагороду за обслуговування неактивної картки в розмірах, згідно Тарифів Банку. Неактивною вважається картка якщо по ній 12 місяців не проводились операції зняття готівки в банкоматах та POS терміналах, безготівкової оплати товарів та послуг, безготівкового перерахування коштів. Клієнт надає згоду Банку на щомісячне списання комісії за неактивну картку.

4.2.27. Клієнт зобов'язаний забезпечити, щоб на його рахунках завжди обліковувалися суми коштів, достатні для сплати Банку комісійної винагороди на дату їх сплати відповідно до Тарифів.

4.2.28. Зарахування коштів може здійснюватися наступними шляхами:

- ✓ внесення готівкових коштів в касу/терміналі Банку;
- ✓ переказ коштів з інших Поточних або Депозитних (вкладних) рахунків Клієнта (в тому числі відкритих в інших банках);
- ✓ переказ коштів з карти на карту, шляхом переказу коштів з рахунків інших осіб за їхнім дорученням з урахуванням обмежень, визначених чинним законодавством України;

Рахунок використовується для будь-яких надходжень. У разі надходження на рахунок коштів заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат, такий рахунок вважається універсальним та оподаткування отриманих Клієнтом доходів здійснюється згідно вимог чинного законодавства України.

4.2.29. Отримання Клієнтом готівкових коштів може здійснюватися в касі Банку через платіжний термінал з обов'язковим отриманням чеку платіжного терміналу або у банкоматах відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та діючих Тарифів Банку.

4.2.30. Всі операції, здійснені з фізичним пред'явленням ПК/без фізичного пред'явлення ПК із застосуванням/без застосування ПН-коду та/або Реквізитів ПК, із введенням OTP-паролі, 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 рахунок. Клієнт при введенні ПН-коду автоматично підтверджує правильність будь-яких зроблених ним дій і дає Банку право на проведення відповідних операцій за рахунками Клієнта.

4.2.31. 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 рахунку. 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.

4.2.32. При поповненні рахунку безготівковими коштами Банк зараховує суми поповнення на рахунок не пізніше наступного банківського дня з моменту отримання їх Банком за умови зазначення належних реквізитів у платіжному або розрахунковому документі. Комісійна винагорода за безготівкове поповнення рахунку нараховується в момент здійснення операції. Клієнт надає згоду Банку на списання комісійної винагороди з Рахунку в момент відображення відповідної операції по рахунку.

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

4.2.34. 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.

4.2.35. 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.

4.2.36. 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.

4.2.37. 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. Всі комісійні винагороди, пов'язані з проведенням авторизації блокуються на рахунку Клієнта в момент здійснення авторизації.

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.

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

- ✓ поповнення поточного рахунку здійснюється у валюті рахунку;
- ✓ видача готівкових коштів через касу Банку із використанням платіжного терміналу здійснюється: у національній валюті резидентам за платіжними картками, емітованими банками-резидентами; у національній валюті (за платіжними картками у будь-якій валюті) та іноземній валюті (за платіжними картками у відповідній валюті (долари США, Євро)) нерезидентам за платіжними картками, що емітовані банками – нерезидентами; у національній валюті та валюті рахунку за платіжними картками, емітованими Банком;
- ✓ при здійсненні операцій з використанням платіжної картки, незалежно від типу платіжної картки, на рахунку може виникнути дебетове сальдо (несанкціонований овердрафт), розмір якого не обумовлюється цим Договором;
- ✓ несанкціонований овердрафт може виникнути у разі здійснення операцій Клієнтом у межах доступного залишку, коли операція видачі готівкових коштів з ПК через термінальні пристрої була відображена за рахунком в операційному дні Банку раніше ніж операція поповнення рахунку засобами отримання переказу з картки на картку;

- ✓ у разі поповнення рахунку засобами переказу з картки на картку Клієнт має можливість скористатися коштами до моменту відображення суми переказу в операційному дні Банку виключно шляхом проведення операцій через термінальні пристрої з використання ПК. Видача суми переказу з рахунку без використання картки є неможливою до моменту її відображення в операційному дні Банку, навіть у разі збільшення доступного залишку на суму переказу в процесінговій системі та отримання Клієнтом відповідного SMS-повідомлення.

4.2.39. 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 торгової фірми рахунок повернення (розрахунковий документ), у якому вказано номер платіжної картки та сума, що підлягає поверненню. Повернення вартості товару/послуги здійснюється торговою фірмою шляхом зарахування суми на картковий рахунок 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 фірмою, надавши копію рахунку повернення та листування з торгівельною фірмою з цього питання.

4.2.40. Клієнт ознайомлений та погоджується з тим, що торговець має право відмовитися від проведення розрахунків з використанням платіжної картки:

- ✓ у разі закінчення терміну дії платіжної картки, відсутності необхідних ознак її платіжності 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.

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

4.2.42. В разі перерахування Клієнтом грошових коштів на рахунок через інші банки чи небанківські фінансові установи, в т.ч. внесення через них готівкових коштів з метою переказу на рахунок, всі ризики, в тому числі пов'язані з можливою затримкою в надходженні таких коштів на рахунок, приймає на себе Клієнт. Клієнт погоджується з тим, що Банк не має можливості контролювати або регулювати швидкість надходження грошових коштів з інших банків чи небанківських фінансових установ, або впливати на розміри комісій, що стягуються за перерахування грошових коштів.

4.2.43. Клієнт доручає Банку самостійно (без оформлення Клієнтом додаткових документів) списувати з поточного рахунку:

- ✓ суми всіх операцій, здійснених Клієнтом (довіреними особами) за допомогою платіжної картки та додаткових платіжних карток протягом строку дії платіжної картки;
- ✓ суми операцій, здійснених Клієнтом (довіреними особами) за допомогою платіжної картки та держателями додаткових платіжних карток до закінчення терміну її дії, які надходять протягом 60 (шістдесяти) календарних днів після закінчення терміну дії платіжної картки;
- ✓ суми витрат, пов'язаних з розглядом заяв, та суми інших платежів згідно з Тарифами Банку;
- ✓ суми нарахованих процентів, комісій, штрафів, інших платежів, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням та обслуговуванням платіжних карток, а також у зв'язку з користуванням лімітом овердрафту;
- ✓ суми збитків, завданих Клієнтом Банку порушенням умов Угоди-Заяви;
- ✓ кошти за іншими Угодами-Заявами між Банком та Клієнтом у випадку настання термінів платежу у порядку, встановленому законодавством України та умовами вказаних цих Угод-Заяв;
- ✓ усі суми, які стали наслідком зміни курсів міжнародної платіжної системи на день проведення авторизації (процедури отримання дозволу на проведення операції) та на день розрахунків.

4.2.44. 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 рахунку 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.

4.2.45. 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

рахунку 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 карткою, умов цього Договору, Угоди-Заяви, чинного законодавства України.

4.2.46. Платіжною карткою має право користуватися лише особа, на ім'я якої емітована платіжна картка.

4.2.47. Використання платіжної картки у торгівельній мережі та у пункті видачі готівки повинно здійснюватися у присутності Клієнта.

4.2.48. 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 за поданням особистої письмової заяви.

4.2.49. З метою запобігання несанкціонованому використанню платіжної картки Клієнту рекомендовано:

- ✓ не розголошувати третім особам, у тому числі членам власної родини, номер платіжної картки, ПІН-код та інші реквізити, не зберігати ПІН-код разом з платіжною карткою, не писати його на платіжній картці;
- ✓ не користуватися недійсною, підробленою, пошкодженою платіжною карткою;
- ✓ негайно повідомити Банк про втрату або крадіжку платіжної картки, а також про те, що ПІН-код 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.

4.2.50. При здійсненні операцій через банкомат 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 рахунку без фізичної наявності ПК (наприклад, ПК втрачена, викрадена, закінчився строк дії ПК тощо), кошти можуть бути видані безпосередньо з рахунку. Для цього Клієнту необхідно

звернутись до відділення Банку з паспортом та реєстраційним номером облікової картки платника податків (ідентифікаційним номером), заповнити відповідну заяву та отримати кошти у касі Банку.

4.2.51. При здійсненні купівлі товару або отриманні готівки у Банку персонал обслуговуючої організації має право вимагати пред'явлення паспорта або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів.

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

4.2.53. У разі втрати/крадіжки платіжної картки або виникнення надзвичайної ситуації необхідно повідомити Банк. Контактні реквізити для звернення до Банку: 01054, Україна, м. Київ, вул. Гончара Олеса, 76/2; 0-800-50-34-44 (цілодобово безкоштовно для дзвінків на території України, та для дзвінків із-за кордону за тарифами оператора мобільного зв'язку).

4.2.54. 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.

4.2.55. Клієнт зобов'язаний негайно (в момент виявлення) заявити до Контакт-центру Банку про втрату/крадіжку платіжної картки, виникнення іншої надзвичайної ситуації або про інші випадки можливого несанкціонованого використання платіжної картки, проведення несанкціонованих Клієнтом операцій за рахунком для здійснення Банком блокування дії платіжної картки, при цьому Клієнт має надати персональні дані, що вказані в Угоді-Заяві, а також причину, з якої Клієнт хоче вилучити платіжну картку з обігу або поставити платіжну картку в тимчасове блокування. 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 рахунком.

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

4.2.57. 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.

4.2.58. Внесення платіжної картки до Стоп-списку проводиться відповідно до Тарифів Банку.

4.2.59. Банк має право вилучити або заблокувати 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.

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

4.2.61. Виписка про рух коштів за рахунком 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 рахунком може додатково надаватись Клієнту іншим способом, зазначеним в Угоді-Заяві Клієнта та згідно Тарифів Банку на ведення та обслуговування рахунків фізичних осіб

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

4.2.61.2. Щомісячна Виписка про рух коштів за рахунком 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.

4.2.61.3. Виписки про рух коштів за рахунком. Клієнт не вправі пред'являти претензії по здійснених операціях, за якими пройшло 40 днів з моменту їх здійснення.

4.2.62. Нарахування процентів на залишок по рахунку та за користування несанкціонованим овердрафтом здійснюється Банком за методом факт/факт 365 (366). Нарахування процентів на залишок по рахунку, 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 рахунку, зміна ставки відбувається наступного робочого дня після досягнення відповідного нового порогового значення залишку. У разі, якщо умовами продукту передбачено нарахування процентів на суму мінімального залишку, розрахунок процентів здійснюється наступним чином: при відкритті та поповненні рахунку в один операційний день, нарахування процентів в першому та наступних місяцях здійснюється на суму мінімального залишку, що виник впродовж місяця, в якому відбувається нарахування процентів; у разі, якщо перше поповнення рахунку не відбувається в день відкриття рахунку, то в перший місяць нарахування процентів не здійснюється, в наступних місяцях нарахування процентів здійснюється на суму мінімального залишку, що виник впродовж місяця.

4.2.63. Клієнт має право встановити Ліміти на здійснення Клієнтом або Довіреними особами Клієнта видаткових операцій за рахунком Клієнта з використанням ПК. Встановити розмір та строк дії таких Лімітів, а також види операцій за рахунком, 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 рахунком 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.

4.2.64. 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 рахунку в межах залишку грошових коштів на рахунку 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.

4.2.65. 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 Довіренних осіб Клієнта, крім граничних лімітів з отримання готівки, встановлених НБУ.

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

4.2.65.2. Для проведення операцій за рахунком Клієнт використовує активовану Картку та здійснює введення ПІН-коду. При проведенні Клієнтом операцій зняття готівкових коштів через платіжний термінал за картою в касі Банку, обов'язковою умовою є пред'явлення ним паспорту та документу, виданого контролюючим органом, що засвідчує його реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків та присвоєння реєстраційного номеру обліку платника податків. Касир виготовляє копії пред'явлених документів, переписує на примірник чеку платіжного терміналу, який залишається в касі, дані фізичної особи (ПІБ, дані документу, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів, місце проживання, дату народження) або введення ПІН-коду.

4.2.66. По картках VISA та MasterCard може бути передбачено програму лояльності на умовах, визначених Банком, затверджених Тарифним комітетом Банку та зазначених у Тарифах.

4.2.66.1. До умов надання програми лояльності відносяться:

- ✓ розмір заохочення, який може бути повернутий Клієнту на його рахунок;
- ✓ перелік операцій за якими передбачено заохочення та місце їх здійснення, категорія торговельних закладів, тощо;
- ✓ строки надання заохочення.

4.2.66.2. Засоби заохочення, передбачені умовами програми лояльності, повертається виключно на той рахунок, за яким було здійснено операцію, що передбачає надання такого заохочення.

4.2.66.3. Одночасно з наданням заохочення, передбаченого умовами програми лояльності, Банк виконує функції податкового агента та здійснює нараховування, утримання та сплату податків та зборів у розмірі та порядку, передбаченому чинним законодавством України.

4.2.66.4. Обов'язок надавача платіжних послуг щодо повідомлення користувача про здійснені операції з використанням платіжного інструменту користувача є виконаним у разі: 1) інформування надавачем платіжних послуг користувача про кожну здійснену операцію відповідно до контактної інформації, наданої користувачем; 2) відмови користувача від отримання повідомлень надавача платіжних послуг про здійснені операції з використанням платіжного інструменту користувача, про що зазначено в Угоді-заяві.

4.2.66.5. Комісійні винагороди, які встановлені тарифним пакетом за виконання операцій з картою/рахунком, розраховуються в момент виконання такої операції. Клієнт надає згоду Банку на списання комісійної винагороди з Рахунку в момент відображення відповідної операції по рахунку.

4.2.67. Зарплатний проєкт

4.2.67.1. Банк в порядку та на підставі документів, передбачених чинним законодавством України, відповідно до умов Угоди-Заяви, укладеної між Банком та Організацією-роботодавцем, відкриває рахунок на ім'я Клієнта – працівника Організації для здійснення безготівкового зарахування заробітної плати та інших прирівняних до неї виплат, випускає та надає Клієнту – працівнику Організації ПК та ПІН-конверт до неї (у випадку, якщо ПК випущено з ПІН-конвертом). Обслуговування Банком рахунку Клієнта, відкритого в рамках Зарплатного проєкту, здійснюється відповідно до Тарифів (Додаток № 7).

4.2.67.2. На відкритий в рамках Зарплатного проєкту рахунок зараховується заробітна плата, аванси на відрядження, відшкодування за авансовими звітами та інші подібні виплати, які перераховуються Організацією-роботодавцем до Банку. Зарахування здійснюються на підставі отриманих від Організації-роботодавця відомостей на зарахування коштів на рахунки Клієнтів – працівників Організації відповідно до умов, визначених у відповідній Угоді-Заяві. Рахунок, відкритий в рамках Зарплатного проєкту, є універсальними (не є окремим поточним рахунком) та може використовуватися Клієнтом для будь-яких надходжень. Оподаткування отриманих Клієнтом доходів здійснюється згідно вимог чинного законодавства України.

4.2.67.3. Умови обслуговування рахунку змінюються та подальше обслуговування рахунку здійснюється згідно з умовами цього Договору із застосуванням Тарифів Банку на ведення та обслуговування рахунків фізичних осіб - приватних клієнтів, у разі:

- ✓ повідомлення Банку Організацією-роботодавцем про звільнення Клієнта або про припинення дії договору цивільно-правового характеру, укладеного між Клієнтом та Організацією-роботодавцем;

- ✓ відсутності надходження на рахунок Клієнта коштів від Організації – роботодавця протягом 90 (дев'яносто) календарних днів та ненадання Організацією-роботодавцем Банку повідомлення про звільнення Клієнта або про припинення дії договору цивільно-правового характеру, укладеного між Клієнтом та Організацією-роботодавцем.

4.2.67.4. Зміна умов обслуговування рахунку здійснюється після дати фактичного припинення трудових відносин Клієнта з Організацією-роботодавцем/дати припинення дії укладеного між Клієнтом та Організацією-роботодавцем договору цивільно-правового характеру, або на 91 (дев'яносто перший) календарний день з дня припинення надходження на рахунок Клієнта коштів від Організації – роботодавця.

4.2.67.5. У разі звільнення, або припинення дії договору цивільно-правового характеру, укладеного між Організацією-роботодавцем та Клієнтом, у разі небажання Клієнта отримувати обслуговування рахунку згідно з умовами Договору із застосуванням Тарифів Банку на ведення та обслуговування рахунків фізичних осіб - приватних клієнтів, Клієнт має право звернутися у відділення Банку з письмовою заявою про закриття рахунку.

4.2.67.6. Якщо рахунок Клієнта обслуговується в рамках Зарплатного проекту на умовах Пакету послуг, щомісячна комісія за обслуговування рахунку Клієнта на умовах Пакету послуг може сплачуватись Організацією-роботодавцем Клієнта на підставі відповідної Угоди-Заяви, укладеної між Організацією-роботодавцем та Банком.

4.2.68. Банк зобов'язаний:

- ✓ належним чином виконувати умови цього Договору;
- ✓ забезпечувати своєчасне зарахування коштів на рахунок Клієнта;
- ✓ гарантувати таємницю операцій за рахунком Клієнта, крім випадків, передбачених чинним законодавством України;
- ✓ нараховувати проценти за картками ПРОСТІР щомісячно по 28 число по залишкам на картрахунок за звітний місяць і зараховувати їх на рахунок 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;
- ✓ нараховувати за картками МПС проценти у відповідності до п.4.2.62. цього Договору;
- ✓ 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;
- ✓ здійснити остаточний розрахунок у разі закриття Клієнтом рахунку протягом 3-х банківських днів з дня отримання банком заяви про закриття рахунку 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 М-банкінг;
- ✓ 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 виписку про рух коштів по рахунку за операціями, що виконані держателем платіжної картки за місяць при наявності будь-якого руху коштів за рахунком;
- ✓ здійснювати належну перевірку (уточнення інформації) Клієнта, а також отримувати іншу інформацію про Клієнта у випадках та в порядку, встановлених діючим законодавством України;
- ✓ ознайомити Клієнта з лімітами та/або обмеженнями на суми та кількість платіжних операцій з використанням платіжних карток;
- ✓ повідомляти про відкриття/закриття рахунку Клієнта до органу фіскальної служби, в якому обліковується Клієнт, в порядку та в строки, передбачені чинним законодавством України, якщо Клієнт – фізична особа, має статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність.
- ✓ якщо суми пенсії та грошової допомоги отримуються з використанням платіжної картки, строк дії якої перевищує один рік, і протягом року за такою платіжною картокою не проводилися видаткові операції особисто одержувачем, а Банком протягом року не проводилася належна перевірка особи, Банк зобов'язаний повідомити про це відповідному органу Пенсійного фонду України або органу соціального захисту населення.

4.2.69. Клієнт зобов'язаний:

- ✓ 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-банкінг 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 ПІН та/або ПІН, або відомі Клієнту випадки про їх незаконне використання, а також коли та кого Клієнт про це сповістив;
- ✓ 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 ПІН, у разі закриття рахунку та розірвання Угоди-Заяви або звільнення з роботи повернути всі видані платіжні картки до Банку;
- ✓ своєчасно та в повному обсязі оплачувати Банку за надані послуги згідно Тарифів;
- ✓ не розголошувати ПІН-код, логін, пароль, реквізити картки та не передавати картки в користування третім особам;
- ✓ в термін не більше 5 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;
- ✓ з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, на першу вимогу Банку надавати необхідні Банку для виконання функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, 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;
- ✓ раз на рік проходити належну перевірку в Банку з обов'язковим пред'явленням ним паспорта громадянина України або іншого документа, що посвідчує особу і підтверджує її вік, та документа, визначеного законодавством для з'ясування місця його проживання.

4.2.70. Банк має право:

- ✓ управляти залученими коштами Клієнта, які знаходяться на рахунку, 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;
- ✓ списувати комісійну винагорода за обслуговування Банком рахунку Клієнта згідно Тарифів;
- ✓ не нараховувати проценти по залишку на рахунку за період після останнього зарахування відсотків на платіжну картку у разі закриття поточного рахунку з використанням ПІН;
- ✓ зупиняти зарахування коштів на рахунок Клієнта на час встановлення правомірності переказу у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів;
- ✓ здійснювати закриття рахунку протягом 45 днів з моменту подання заяви на закриття з метою коректного завершення розрахунків згідно правил платіжних систем; з дня отримання заяви на закриття рахунку комісійна винагорода за обслуговування рахунку згідно тарифів Банку не нараховується та не підлягає списанню;
- ✓ змінювати та доповнювати умови цього Договору, Угоди-Заяви, Тарифів з обов'язковим повідомленням про такі зміни (доповнення) на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнтів місцях операційних залів Банку та на сайті Банку;
- ✓ відмовити у випуску картки/додаткової картки, в тому числі у перевипуску картки на новий строк, без обґрунтування причин такого рішення, якщо їх випуск суперечить чинному законодавству України 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;
- ✓ відповідно до правил Платіжних систем 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 рахунку в результаті спірної операції (якщо така операція здійснена в мережі Банку) або пізніше сорока днів з дати списання коштів з рахунку в результаті спірної операції (якщо така операція здійснена в мережі в мережі інших банків), а також в інших випадках, передбачених правилами Платіжних систем;

4.2.71. Клієнт має право:

- ✓ самостійно розпоряджатися коштами на рахунку, обслуговуватися за допомогою платіжної картки в уповноважених закладах, касі, банкоматах Банку, в мережі Інтернет в межах доступного йому залишку коштів на рахунку;
- ✓ поповнювати рахунок 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 та Угодою-Заявою;
- ✓ 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 цим Договором;
- ✓ на свою вимогу отримувати виписки, що відображають рух коштів за рахунком;
- ✓ подати до Банку заяву на видачу додаткових платіжних карток по своєму картрахунку іншій особі;
- ✓ достроково розірвати Угоду-Заяву, письмово повідомивши про це Банк, за умови відсутності заборгованості перед Банком та повернення до Банку основної та всіх додаткових карток із закриттям рахунку; без фізичного відвідування відділення Банку, подати заяву на закриття рахунку, підписаною КЕП Клієнта, на електронну пошту info@sky.bank або шляхом оформлення її у Мобільному додатку SKY Bank.

4.3. Розміщення банківського вкладу в національній/іноземній валюті

4.3.1. Вкладник передає Банку кошти – вклад в день підписання Угоди-Заяви (Додаток № 2) шляхом внесення їх готівкою до каси Банку або шляхом безготівкового перерахування з рахунку на Депозитний (вкладний) рахунок, який відкривається Банком.

4.3.2. Банк видає фізичній особі документ, який підтверджує зарахування коштів на Депозитний рахунок.

4.3.3. Залежно від строку та порядку повернення грошових коштів вклади поділяються на такі види:

- вклади на вимогу, які підлягають видачі на першу вимогу Вкладника;
- строкові вклади, які підлягають поверненню після закінчення встановленого Угодою-Заявою строку зберігання коштів.

4.3.4. Вклади в національній валюті України та в іноземній валюті приймаються Банком від фізичних осіб – резидентів та нерезидентів.

Зобов'язання, які виникли на підставі даного Договору та Угоди-Заяви, щодо розміщення банківського вкладу, не є нерозривно пов'язаними з особою Вкладника, у зв'язку із чим до спадкоємців такого Вкладника переходять всі права та обов'язки за ними, а правовідносини продовжують діяти для спадкоємців Вкладника до виконання умов цього Договору та відповідної Угоди-Заяви в повному обсязі.

4.3.5. Внесення готівкових коштів фізичними особами-нерезидентами здійснюється за наявності підтверджуючих документів про джерела походження національної або іноземної валюти з урахуванням вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу щодо суми таких коштів.

4.3.6. Вкладник передає грошову суму в розмірі та на строк, які вказані у відповідній Угоді-Заяві.

4.3.7. Поповнення вкладу, мінімальна сума вкладу та його поповнення встановлюються Тарифним комітетом Банку.

4.3.8. Кошти на Депозитні рахунки фізичних осіб можуть бути внесені готівкою, перераховані з іншого власного Депозитного або Поточного рахунку.

Кошти на Депозитні рахунки фізичних осіб можуть бути внесені також в порядку здійснення платіжних операцій Банку по списанню з Поточних рахунків Вкладників, на що Вкладник надає свою згоду Банку, у разі здійснення ними купівлі безготівкової іноземної валюти для подальшого розміщення придбаних коштів на вкладному (депозитному) рахунку. Операція з купівлі та зарахування коштів у такому разі виконується в строк до 3 (трьох) операційних днів з дати укладання Угоди-Заяви/Додаткової угоди до Угоди-Заяви.

На вкладний (депозитний) рахунок фізичної особи можуть зараховуватися кошти, які надійшли на ім'я власника рахунку від іншої особи, якщо Угодою-Заявою та цим Договором не передбачено інше. Надання власником даних про свій вкладний (депозитний) рахунок іншій особі вважається наданням згоди власником рахунку на одержання грошових коштів від іншої особи.

4.3.9. Загальна сума грошових коштів, що розміщені в Банку на Депозитних рахунках, відкритих Вкладником, не повинна перевищувати граничної суми, встановленої Тарифним комітетом Банку.

4.3.10. Банк може надати Вкладнику кредит під заставу майнових прав на вклад. За Депозитним рахунком фізичної особи можуть проводитися операції, пов'язані з реалізацією майнових прав, на суму коштів, що зберігаються на Депозитному рахунку згідно з цим Договором та відповідною Угодою-Заявою.

4.3.11. Процентна ставка за вкладом встановлюється відповідно до обраного Вкладником виду вкладу на рівні діючої процентної ставки в Банку на день відкриття Депозитного рахунку та зазначається в Угоді-Заяві.

4.3.11.1. Розмір процентної ставки за вкладом встановлюється на весь строк зберігання коштів та може змінюватися у відповідності до умов обраного Вкладником виду вкладу (окрім строкових вкладів) у випадках та порядку, передбачених цим Договором.

4.3.12. Нарахування процентів на вклад починається з наступного дня після надходження від Вкладника грошових коштів або поповнення вкладу і закінчується в день, який передує поверненню грошових коштів або списанню з Депозитного рахунку Вкладника з інших підстав.

Проценти нараховуються за період з першого календарного дня (дня останнього нарахування) по останній календарний день поточного місяця (включно).

4.3.12.1. Якщо день нарахування процентів припадає на вихідний або святковий дні, і за датою нарахування процентів немає робочих днів, нарахування здійснюється напередодні по останній календарний день поточного місяця (включно).

4.3.12.2. Нарахування процентів здійснюється Банком пропорційно сумі вкладу та кількості днів його розміщення за методом «факт/факт», який передбачає, що для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці і році – 365 (366).

4.3.12.3. Нарахування процентів здійснюється щомісячно відповідно до умов укладених Угод-Заяв (в залежності від виду обраного Продукту Банку).

4.3.12.4. При перевищенні суми процентів, отриманих Вкладником, над сумою процентів, що підлягають сплаті на дату повернення Вкладу, надлишково виплачені проценти утримуються з суми Вкладу, що підлягає поверненню Вкладнику.

4.3.12.5. Оподаткування нарахованих процентів здійснюється згідно чинного законодавства України. Вкладник надає Банку згоду на утримання суми податків з нарахованих процентів.

4.3.13. Виплата процентів здійснюється згідно до умов Угоди-Заяви:

- ✓ перерахуванням на Поточний рахунок з використанням ПК/ Поточний /Депозитний рахунок;
- ✓ зарахуванням на Депозитний рахунок для збільшення суми вкладу.

4.3.13.1. Виплата процентів здійснюється в наступному порядку:

- ✓ **для вкладів, які розміщено на умовах виплати процентів в кінці строку розміщення вкладу** - в день закінчення строку зберігання коштів шляхом безготівкового перерахування на Поточний рахунок з використанням ПК/Поточний/ Депозитний рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Угоді-Заяві, якщо інше не встановлено Угодою-Заявою; про зміну умов виплати Вкладник подає відповідну заяву не пізніше ніж за 2 (два) банківські дні до дати закінчення строку зберігання коштів;
- ✓ **для вкладів, які розміщено на умовах щомісячної виплати процентів** - за попередній місяць в перший робочий день наступного місяця та в день повернення вкладу шляхом безготівкового перерахування на Поточний рахунок з використанням ПК/Поточний/ Депозитний рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Угоді-Заяві; про зміну умов виплати Вкладник подає відповідну заяву не пізніше ніж за 2 (два) банківські дні до дати закінчення строку зберігання коштів.

4.3.13.2. Закладами на вимогу виплата процентів здійснюється щомісячно в перший робочий день поточного місяця за попередній місяць.

4.3.14. Повернення Вкладникові строкового вкладу та нарахованих процентів за цим вкладом на його вимогу до закінчення строку відповідно до умов Угоди-Заяви та цього Договору не передбачено, за винятком випадків коли: 1) вклад виступає забезпеченням виконання кредитних зобов'язань; 2) повернення вкладу відбувається згідно вимог чинного законодавства про спадщину.

4.3.15. Повернення вкладу або його частини за вкладом на вимогу відповідно до умов Угоди-Заяви та цього Договору здійснюється Банком на першу вимогу Вкладника шляхом перерахування на Поточний рахунок Вкладника або готівкою через касу Банку.

4.3.15.1. За бажанням Вкладник може ініціювати розміщення нового вкладу на вимогу, здійснивши внесення коштів на Депозитний рахунок у порядку, визначеному цим Договором та Угодою-Заявою.

4.3.15.2. Повернення вкладу на вимогу здійснюється шляхом перерахування суми вкладу на Поточний рахунок Вкладника, що вказаний в Угоді-Заяві, в день ініціювання Вкладником такого повернення, якщо інше не встановлено Угодою-Заявою. Виплата нарахованих процентів при цьому здійснюється за процентною ставкою,

зазначеною в Угоді-Заяві, шляхом їх зарахування на Поточний рахунок Вкладника, вказаний в Угоді-Заяві, якщо інше не встановлено такою Угодою-Заявою.

4.3.16. Повернення строкового вкладу здійснюється Банком в день закінчення строку зберігання коштів, який зазначений в Угоді-Заяві, або настання інших обставин, визначених чинним законодавством України чи цим Договором, шляхом перерахування на власний Поточний рахунок з використанням ПК/Поточний /Депозитний рахунок Вкладника, вказаний в Угоді-Заяві, якщо інше не встановлено в Угоді-Заяві.

4.3.16.1. Якщо останній день строку зберігання коштів/продовженого строку зберігання коштів припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, днем закінчення такого строку та днем повернення вкладу з нарахованими процентами є перший за ним робочий день.

4.3.16.2. Повернення вкладу, виплата процентів за вкладом та виконання розпоряджень Вкладника про перерахування вкладу або його частини з Депозитного рахунку на інші рахунки здійснюється Банком за умови пред'явлення Вкладником документу, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів, та документів, що підтверджують внесення (перерахування) вкладу та проведення операцій за вкладом.

4.3.17. У разі смерті Вкладника, незалежно від того, чи здійснюється спадкування коштів вкладу згідно із законом, заповітом або розпорядженням, Банк здійснює виплату суми (маси) вкладу чи/або його частини та процентів (частини процентів) за ним спадкоємцю(-ям) Вкладника на підставі відповідного свідоцтва про право на спадщину, за рішенням суду або на підставі інших документів згідно законодавства України.

При цьому Банк здійснює виплату вкладу (частини вкладу) та процентів (частини процентів) за ним спадкоємцю(-ям) власника рахунку шляхом виплати через касу або безготівкового перерахування на Поточний/Депозитний рахунок спадкоємця, відкритий у Банку.

4.3.18. Продовження строку зберігання коштів (Автопродлонгація)

4.3.18.1. Певними видами вкладів може передбачатись можливість автоматичного продовження строку зберігання коштів (Автопродлонгація). Інформація про те, чи здійснюється продовження строку зберігання коштів, зазначається в Угоді-Заяві. При цьому кожен новий строк зберігання коштів дорівнює кількості днів/місяців строку розміщення вкладу, зазначеного в Угоді-Заяві.

За умови, якщо до моменту закінчення строку розміщення вкладу Банк отримує інформацію (документи) про смерть Вкладника, незалежно від того, чи застосовувалася за таким вкладом вже автопродлонгація, строк розміщення такого депозиту закінчується у відповідності до тих умов, які передбачені Угодою-заявою, а автопродлонгація, в подальшому і на майбутнє, не застосовується.

4.3.18.2 Датою початку нового строку розміщення вкладу є наступний день за останнім днем строку зберігання коштів.

4.3.18.3. Якщо умовами Угоди-Заяви передбачена можливість Автопродлонгації строку розміщення вкладу, Вкладник має право відмовитись від такої Автопродлонгації або встановити її протягом строку дії відповідної Угоди-Заяви. Щоб скористатися цим правом Вкладник зобов'язаний не пізніше дати закінчення строку зберігання коштів особисто звернутися в Банк одним із способів:

- ✓ до відділення Банку із письмовою заявою про відмову/встановлення Автопродлонгації за формою згідно з Додатками № 9,10 до цього Договору;

до Контакт-центру Банку із заявою про відмову/встановлення Автопродлонгації за умови успішного проходження належної перевірки особи Вкладника в Контакт-центрі з наступним підписанням заяви згідно Додатків №№ 9,10 до цього Договору; Вкладник може скористатися функцією зняття Автопродлонгації у Мобільному додатку SKY Bank без особистого звернення до Банку та без підписання заяви згідно Додатку №9 до цього Договору.

4.3.18.4. У випадку зміни або припинення виду вкладу на умовах Автопродлонгації, Банк має право відмовитись від продовження строку зберігання коштів (Автопродлонгації), в т.ч. за чинними Угодами-Заявами, повідомивши Вкладника про нові умови розміщення вкладу в порядку, визначеному цим Договором (розділ 9).

4.3.18.4.1. У разі, якщо Вкладник не погоджується з новими умовами розміщення вкладу, Сторони вважають строк зберігання коштів припиненим, а Угоду-Заяву розірваною із виплатою Вкладнику процентів за період із дати укладання Угоди-Заяви до дати її розірвання за ставкою зафіксованою в Угоді-Заяві та перерахуванням суми вкладу на Поточний рахунок з використанням ПК, зазначений в Угоді-Заяві. При цьому датою розірвання Угоди-Заяви вважається дата, зазначена в повідомленні Банку.

4.3.18.4.2. У разі, якщо Вкладник погоджується з новими умовами розміщення вкладу, у тому числі, розміром процентної ставки, Сторони укладають нову Угоду-Заяву.

4.3.18.5. Для вкладів, які розміщено на умовах Автопродлонгації, процентна ставка встановлюється на рівні діючої процентної ставки у Банку в перший день продовженого строку зберігання коштів для відповідного виду вкладу, якщо інше не визначено у цьому Договорі.

4.3.18.6. У разі продовження строку зберігання коштів на умовах Автопродлонгації проценти нараховуються за період, що починається з першого дня продовженого строку зберігання коштів і закінчується в день, який передє поверненню Депозиту.

4.3.18.7. Якщо інше не передбачено Угодою-Заявою, виплата процентів по вкладам, які розміщені на умовах Автопродлонгації, здійснюється в наступному порядку:

- ✓ **в кінці строку розміщення вкладу** - в день закінчення строку зберігання коштів шляхом безготівкового перерахування на Поточний рахунок з використанням ПК/Поточний рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Угоді-Заяві; про зміну умов виплати Вкладник подає відповідну заяву не пізніше ніж за 2 (два) банківські дні до дати закінчення строку зберігання коштів;

із щомісячною виплатою процентів по вкладу - за попередній місяць в перший робочий день наступного місяця та в день закінчення строку зберігання коштів шляхом безготівкового перерахування на Поточний рахунок з використанням ПК/Поточний рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Угоді-Заяві; про зміну умов виплати Вкладник подає відповідну заяву не пізніше ніж за 2 (два) банківські дні до дати закінчення строку зберігання коштів.

4.3.19.8. При наявності заяви про відмову від Автопродлонгації повернення строкового вкладу здійснюється Банком в день закінчення строку зберігання коштів, який зазначений в Угоді-Заяві, шляхом безготівкового перерахування на Поточний рахунок з використанням ПК/Поточний/ Депозитний рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Угоді-Заяві. При відсутності такої заяви, продовження строку зберігання коштів відбувається автоматично на новий строк зберігання коштів.

4.3.19.9. Автопродлонгація здійснюється без необхідності підписання Додаткової угоди до Угоди-Заяви.

4.3.19.10. Загальна кількість Автопродлонгацій не обмежена, якщо інше не передбачено Угодою-Заявою.

4.3.20. Банк зобов'язаний:

- ✓ надавати Вкладнику на його вимогу актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання договору, так і під час дії Угоди-Заяви;
- ✓ надавати Вкладнику Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб до укладення 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; після укладення 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;
- ✓ включати до змісту Договору/Угоди-Заяви інформацію про те, що Вкладник ознайомлений з Довідкою;
- ✓ в разі залучення коштів за вкладом у банківських металах 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;
- ✓ надавати на вимогу Вкладника витяг з цього Договору, засвідчений уповноваженою особою Банку;
- ✓ надавати Вкладнику належний йому примірник Угоди-Заяви, в тому числі у разі укладання Угоди-Заяви за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем;
- ✓ 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 закладами;
- ✓ забезпечити розміщення на вебсайті Банку актуальної інформації та документів: умов цього Договору; цін банківських послуг, процентів і тарифів Банку щодо укладення Угоди-Заяви; 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);
- ✓ 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 актуальної інформації та документів: скан-копії свідоцтва учасника Фонду; зразка довідки; суми граничного розміру відшкодування коштів закладами; посилання на офіційний вебсайт Фонду (розділ "Захист прав вкладників");
- ✓ забезпечити інформування про граничний розмір відшкодування коштів закладами, номер і дату видачі свідоцтва учасника Фонду в разі посилання у своїй рекламі на участь у Фонді;
- ✓ визначити відповідальну особу Банку за співпрацю з Фондом з питань функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб і захисту прав та інтересів вкладників;
- ✓ вживати інших заходів щодо інформування Вкладників та захисту реалізації їхніх прав, передбачених Законом «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативно-правовими актами Фонду;

- ✓ виплатити Вкладнику кошти за Угодою-Заявою строкового вкладу із спливом строку, визначеного у такій Угоді-Заяві;
- ✓ дотримуватися умов Угод-Заяв, укладених з Вкладниками та цього Договору;
- ✓ виплатити на першу вимогу Вкладника належні йому кошти за відповідною Угодою-Заявою;
- ✓ нараховувати та сплачувати Вкладнику проценти по вкладу відповідно до умов цього Договору та Угоди-Заяви;
- ✓ надавати Вкладнику на його вимогу відповідну виписку Банку з Депозитного рахунку після здійснення операцій за Депозитним рахунком;
- ✓ повернути Вкладнику суму вкладу та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору та Угоди-Заяви у день, зазначений в Угоді-Заяві;
- ✓ повернути Клієнту суму вкладу на вимогу та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами цього Договору та Угоди-Заяви в день звернення Клієнта з вимогою про повернення такого вкладу;
- ✓ за бажанням Вкладника, надати розрахунок доходів та витрат на вимогу Вкладника, пов'язаних з розміщенням вкладу;
- ✓ здійснити виплату вкладу (частини вкладу) та нарахованих процентів спадкоємцю Вкладника на підставі відповідного свідоцтва про право на спадщину або дозволу нотаріуса на одержання спадкоємцем частини вкладу спадкодавця, або за рішенням суду незалежно від того, чи здійснюється успадкування вкладу згідно із законом, заповітом або розпорядженням;
- ✓ інші обов'язки, визначені нормативно-правовими актами Фонду та чинним законодавством України.

4.3.21. Вкладник зобов'язаний:

- ✓ дотримуватися умов укладених з Банком Угод-Заяв та цього Договору;
- ✓ 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;
- ✓ 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);
- ✓ надавати Банку інформацію (офіційні документи), необхідну для 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;
- ✓ до укладення Угоди-Заяви одержати Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб в письмовій (паперовій або електронній) формі, якщо Вкладник не має поточних та/або вкладних (депозитних) 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;
- ✓ внести готівкою в касу Банку або шляхом безготівкового перерахування для зарахування на Депозитний рахунок грошові кошти в сумі, зазначеній в Угоді-Заяві, в день її підписання;
- ✓ письмово повідомити Банк про намір повернення строкового вкладу, умовами якого передбачена Автопродлонгація, або продовження строку зберігання коштів, не пізніше дати закінчення строку зберігання коштів або до дня закінчення продовженого строку зберігання коштів;
- ✓ здійснити оплату згідно затверджених тарифів Банку у разі оформлення документів, пов'язаних з розпорядженням Банку коштами, які знаходяться на Депозитному рахунку;
- ✓ 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;
- ✓ інші обов'язки, визначені нормативно-правовими актами Фонду та чинним законодавством України;
- ✓ повідомляти в Угоді-заяві на момент відкриття рахунку, та в подальшому, в процесі обслуговування рахунку самостійно або на запит Банку інформацію та документи про власний статус податкового резидентства, а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору (зокрема, Багатосторонньої угоди CRS) відповідно до статті 39-3 Податкового кодексу України; власники фінансових рахунків зобов'язані протягом 10 робочих днів повідомити Банку про зміну відповідного статусу..

4.3.22. Банк має право:

- ✓ 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;
- ✓ бути Банком-агентом Фонду у разі визначення його таким Фондом у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Фонду;
- ✓ приймати від Вкладника кошти відповідно до умов відповідної Угоди-Заяви та цього Договору;
- ✓ самостійно встановлювати процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги;
- ✓ витребувати у Вкладника інформацію (офіційні документи), необхідну для належної перевірки, уточнення інформації про Вкладника, а також для виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- ✓ використовувати грошові кошти Вкладника на Депозитному рахунку протягом строку зберігання коштів;
- ✓ вимагати від Вкладника належного виконання обов'язків перед Банком згідно цього Договору;
- ✓ розірвати Угоду-Заяву та закрити Депозитний рахунок у випадку ненадходження від Вкладника грошових коштів для зарахування на Депозитний рахунок в день підписання Угоди-Заяви;
- ✓ ініціювати зміну процентної ставки за вкладом (крім строкового) в разі зміни кон'юнктури ринку, зміни облікової ставки НБУ та інших змін з розміщенням відповідної інформації про зміни на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнтів місцях операційних залів Банку та на сайті Банку; у випадку, якщо Вкладник не погоджується з новим розміром процентної ставки, Сторони вважають строк зберігання коштів припиненим, Угоду-Заяву розірваною із виплатою Вкладнику процентів за період із дати укладання Угоди-Заяви до дати її розірвання за ставкою зафіксованою в Угоді-Заяві; у такому разі датою розірвання Угоди-Заяви буде вважатися дата, вказана у відповідному повідомленні про зміни;
- ✓ в день закінчення строку розміщення строкового вкладу невитребувані Вкладником кошти за відсутності у Банку письмового доручення Вкладника про перерахування суми вкладу та нарахованих процентів на інший рахунок, самостійно, без присутності Вкладника, суму вкладу та нараховані проценти перерахувати на Поточний рахунок з використанням ПК/Поточний/Депозитний рахунок, який Вкладник зазначає в Угоді-Заяві;
- ✓ відмовитись від продовження строку зберігання коштів (Автопродлонгації), проінформувавши Вкладника в порядку, передбаченому розділом 9 цього Договору;
- ✓ інші права, визначені нормативно-правовими актами Фонду та чинним законодавством України.

4.3.23. Вкладник має право:

- ✓ отримувати від Банку: актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання Договору/Угоди-Заяви, так і під час її 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;
- ✓ 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;
- ✓ відмовитися від послуг, нав'язуваних йому банком-агентом, який здійснює виплату гарантованої суми відшкодування коштів за вкладом у Банку, що знаходиться в управлінні Фонду;
- ✓ 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;
- ✓ заявляти у порядку, встановленому Законом, нормативно-правовими актами Фонду, до Фонду або уповноваженій особи Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) свої кредиторські вимоги до Банку, якщо відносно нього розпочато процедуру ліквідації;
- ✓ звертатися до Фонду зі скаргою про порушення своїх прав та законних інтересів щодо функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб;
- ✓ отримати на першу вимогу належні йому кошти за відповідною Угодою-Заявою;
- ✓ отримати кошти за Угодою-Заявою строкового вкладу та нараховані проценти із спливом строку, визначеного в Угоді-Заяві, якщо тільки вклад не виступає забезпеченням виконання кредитних зобов'язань;
- ✓ на звернення до суду та інших державних органів за захистом порушених прав;
- ✓ зробити відповідне розпорядження Банку щодо коштів, що знаходяться на Депозитному рахунку, на випадок своєї смерті;

- ✓ продовжити строк розміщення вкладу на умовах, які будуть діяти у Банку на момент такого продовження або відмовитись від продовження такого строку розміщення;
 - ✓ поповнювати вклад як самостійно, так і за допомогою третіх осіб, протягом строку, який визначається Тарифним комітетом Банку;
- інші права, визначені нормативно-правовими актами Фонду та чинним законодавством України.

4.4. Надання у майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів

4.4.1. Банк надає Клієнту – фізичній особі-резиденту і нерезиденту в майновий найм (оренду) індивідуальний банківський сейф (надалі – сейф) для зберігання особистих цінностей на строк, за плату відповідно до Тарифів (Додаток №№6, 6-1) на умовах, визначених в Угоді-Заяві (Додаток № 3) та цьому Договорі.

4.4.2. Для оформлення даної послуги, а належної перевірки Клієнта, ним надаються наступні документи:

4.4.2.1. фізичною особою-резидентом:

- ✓ паспорт громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів);
- ✓ документ з РНОКПП;
- ✓ нотаріальна довіреність або довіреність, оформлена в Банку та засвідчена працівником Банку (за потреби).

4.4.2.2. фізичною особою-нерезидентом:

- ✓ паспортний документ громадянина іншої держави;
- ✓ документ з РНОКПП (при наявності);
- ✓ нотаріальна довіреність або довіреність, оформлена в Банку та засвідчена працівником Банку (за потреби).

4.4.3. 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 довірений особі Клієнт передає самостійно.

4.4.3.1. Довірені особи зобов'язані дотримуватися умов та правил користування сейфами, визначеними цим Договором, Угодою-Заявою, Тарифами Банку тощо.

4.4.3.2. 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 ідентифікацію та верифікацію довіреної особи здійснюється під час її першого звернення до Банку. Банк відмовляє довірений особі 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, уключаючи ідентифікацію та верифікацію.

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

4.4.3.4. Клієнт може в будь-який момент протягом дії Угоди-Заяви видати нову довіреність та скасувати попередню довіреність, про що негайно повідомити Банк шляхом надання до Банку (його відділення), в якому орендує сейф, відповідної заяви за довільною формою.

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

4.4.3.6. Всі раніше видані довіреності втрачають силу внаслідок:

- ✓ закінчення строку оренди (найму) сейфа (припинення строку дії Угоди-Заяви);
- ✓ закінчення строку дії довіреності;
- ✓ скасування довіреності особою, яка її видала, тобто Клієнтом;
- ✓ відмови довіреної особи за довіреністю від вчинення дій, що були визначені довіреністю;
- ✓ смерті фізичної особи - Клієнта, яка видала довіреність, оголошення її померлою, визнання її недієздатною або безвісно відсутньою, обмеження її цивільної дієздатності.

4.4.3.7. З моменту, коли Банку стає відомо про вищенаведені підстави припинення представництва за довіреністю, Банк припиняє користування сейфом довіреною особою.

4.4.3.8. Усі довіреності зберігаються у справі з юридичного оформлення надання в оренду (найм) сейфу Клієнту.

4.4.4. Допуск Клієнта/довіреної особи до сейфа здійснюється після перевірки уповноваженим працівником Банку:

- ✓ паспорта та довіреності;
- ✓ строку користування сейфом згідно Угоди-Заяви (у разі закінчення строку дії Угоди-Заяви допуск Клієнта/довіреної особи до сховища сейфів дозволяється тільки після сплати всієї заборгованості перед Банком);
- ✓ відповідності номеру сейфа та номеру ключа номеру, зазначеному в Картці реєстрації.

4.4.5. Сейф надається Клієнту в оренду для тимчасового користування на строк, визначений Клієнтом та передбачений в Угоді-Заяві (від 14 днів до 36 місяців).

4.4.6. За бажанням Клієнта Банк може надати йому в оренду декілька сейфів, при цьому оформлення Угод-Заяв здійснюється окремо на кожний сейф.

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

4.4.8. Ключ від сейфа видається Клієнту тільки після внесення суми заставної вартості ключа та сплати вартості послуги з надання в оренду сейфу за весь період оренди. 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.

4.4.9. Клієнт/довірена особа здійснює попередню оплату оренди сейфом та оплату заставної вартості ключа згідно тарифів Банку одним із перелічених способів:

- ✓ готівкою через касу Банку;
- ✓ з власного поточного рахунку, який відкритий в Банку;
- ✓ з власного рахунку, який відкритий в іншому Банку.

4.4.10. Сума плати за користування сейфом може змінюватися Банком в односторонньому порядку залежно від змін в ціноутворенні та рівня витрат на обслуговування тощо.

4.4.11. Час доступу Клієнта до сейфа визначається режимом роботи Банку, але не пізніше ніж за 15 хвилин до закінчення роботи даної установи.

4.4.12. Доступ Клієнта до приміщення, в якому знаходиться сховище для сейфів, відбувається у супроводі уповноваженого працівника Банку.

4.4.13. Відкриття сейфу здійснюється уповноваженим працівником Банку та Клієнтом кожний своїм ключем, а закриття сейфу здійснює Клієнт.

4.4.14. В сейфі знаходиться депозитний бокс, який Клієнт дістає і може вкладати в нього цінності. Після цього Клієнту надається можливість пройти в спеціальну кімнату або кабінку для Клієнтів для індивідуальної роботи по вкладенню та(або) вилученню цінностей. Час знаходження Клієнта (довіреної особи) у спеціально відведеному місці (кабінці), що знаходиться в сховищі для індивідуальних сейфів або приміщенні, в якому розміщений сейф з індивідуальними сейфами, становить не більше 15 хвилин. За порушення часу знаходження Клієнта (довіреної особи) у спеціально відведеному місці (кабінці), що знаходиться в сховищі для індивідуальних сейфів або приміщенні, в якому розміщений сейф з індивідуальними сейфами, з Клієнта стягується додаткова плата у розмірі згідно Тарифів Банку.

4.4.15. Уповноважений працівник Банку вживає відповідних заходів, з метою унеможливлення особистого спостереження за діями Клієнта та знаходиться у передсховищі. Допуск Клієнтів до сховища сейфів здійснюється таким чином, щоб забезпечити конфіденційність кожного з Клієнтів, стороннім особам заборонено відвідувати сховище.

4.4.16. Після закінчення роботи з боксом та цінностями, Клієнт закриває цінності в даний бокс та опечатує його індикаторною пластиковою пломбою. Номер цієї пломби зазначається в Картці реєстрації. Клієнт вкладає бокс до сейфу та закриває сейф своїм ключем. У супроводі уповноваженого працівника Банку та відповідальної особи залишає приміщення в якому знаходиться сховище для сейфів.

4.4.17. Клієнт несе особисту відповідальність за збереження ним (його довіреною особою) наданого йому ключа від сейфа.

4.4.17.1. У випадку втрати Клієнтом або його довіреною особою ключа від сейфу (у т.ч. поломки чи пошкодження замка від сейфу), Клієнт або його довірена особа подає до Банку заяву за встановленою Банком формою.

4.4.17.2. Видача Клієнту нового ключа здійснюється після сплати Клієнтом нової суми заставної вартості ключа від сейфу відповідно до умов цього Договору.

4.4.17.3. У випадку втрати Клієнтом ключа від сейфа (у т.ч. поломки чи пошкодження замка від сейфу), 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 цього Договору. Сейф відкривається новим ключем лише в присутності Клієнта та його довіреної особи (за наявності).

4.4.18. У разі пошкодження сейфа не з вини Клієнта Банк зобов'язується замінити сейф аналогічним за розміром сейфом, про що укладається Додаткова угода до Угоди-Заяви.

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

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

4.4.19. Клієнт має право продовжити строк дії Угоди-Заяви, зробивши відповідну усну заяву уповноваженому працівникові Банку не пізніше дня закінчення строку дії Угоди-Заяви. У такому разі Клієнт вносить плату на новий строк користування сейфом згідно діючих Тарифів. Продовження строку дії Угоди-Заяви оформлюється відповідною Додатковою угодою до чинної Угоди-Заяви. Новий строк користування сейфом може дорівнювати або відрізнятись від попереднього строку.

4.4.20. Клієнт не має права продовжити строк дії Угоди-Заяви, за якою строк користування сейфом закінчився, але зобов'язання Сторін за нею не виконані, зокрема Клієнт не звільнив сейф та не повернув ключ від

нього. У такому разі Клієнт сплачує неустойку у подвійному розмірі вартості користування сейфом (оренди за кожен день прострочки понад договірний термін (в гривнях за добу) на день звернення згідно з Тарифами Банку, повертає ключ від сейфу та отримує його заставну вартість. При цьому загальний термін прострочення строку оренди сейфу не може перевищувати 90 (дев'яносто) календарних днів.

4.4.21. Після спливу строку 90 (дев'яносто) днів сейф може відкриватися Банком без присутності Клієнта, а цінності вилучатися з сейфу та передаватися на зберігання до сховища цінностей відділення Банку в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку, з обов'язковим проведенням відео-фото фіксації зі складанням відповідного Акту.

4.4.22. 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 сейф та повернути ключ від нього. Вартість сплачених послуг за користування сейфом при достроковому розірванні Угоди-Заяви Клієнту не повертається.

4.4.23. Сума заставної вартості ключа за закінченням строку оренди сейфу повертається Клієнту готівкою на підставі видаткового касового ордеру або за бажанням Клієнта шляхом зарахування на його поточний рахунок, після:

- ✓ закінчення строку дії Угоди-Заяви;
- ✓ звільнення сейфу;
- ✓ повернення до Банку ключа від сейфу.

4.4.24. Без оплати вартості наданих послуг цінності Клієнту/довіреній особі не видаються.

4.4.25. Банк та Клієнт зобов'язані забезпечити збереження банківської таємниці. В разі незаконного розголошення або використання банківської таємниці, винні особи несуть відповідальність згідно чинного законодавства.

4.4.26. Банк не перевіряє права власності Клієнта на цінності, що зберігаються в сейфі, не несе відповідальності за вміст сейфа, яким користується Клієнт/довірена особа, а також по претензіях третіх осіб до Клієнта щодо цінностей, що зберігаються.

4.4.27. Клієнт/довірена особа не має права посилатися на зменшення цінності (кількості, якості або ваги) цінностей під час їх перебування в сейфі, звинувачуючи в цьому Банк.

4.4.28. Відповідальність за псування цінностей не з вини Банку (хімічна реакція, корозія металу, пожежі, стихійні явища тощо), Банк не несе.

4.4.29. Збитки, завдані Банку властивостями зданих на збереження цінностей, Клієнт відшкодовує в повному обсязі, відповідно до умов Договору, Угоди-Заяви та чинного законодавства України.

4.4.30. Банк не складає опису цінностей, що містяться в сейфі, гарантує зовнішню недоторканість сейфу та виключення доступу до нього сторонніх осіб.

4.4.31. Банк гарантує анонімність збереження вкладених в сейф цінностей, можливість користування сейфом в операційний час, надання права користування сейфом іншим особам на підставі нотаріально посвідченої довіреності або довіреності, оформленої у Банку.

4.4.32. На цінності Клієнта, які зберігаються в сейфі, може накладатися арешт за рішенням суду та чинного законодавства України.

4.4.33. Конфіскація цінностей, що знаходяться в сейфі, може бути здійснена на підставі рішення суду, що набрало законної сили, або відповідної постанови про конфіскацію цінностей, згідно чинного законодавства України.

4.4.34. У випадку смерті Клієнта право на отримання вмісту сейфу отримує спадкоємець (спадкоємці) на підставі свідоцтва про право на спадщину, рішення суду або інших документів згідно чинного законодавства України. Вміст сейфу або вилученого майна спадкоємець отримує після сплати ним заборгованості за Угодою-Заявою, яка виникла до смерті Клієнта на умовах Угоди-Заяви.

4.4.34.1. При зверненні спадкоємця (спадкоємців) на отримання вмісту сейфа останній (останні) має (мають) надати в Банк належним чином оформлені документи, що підтверджують право на спадщину, до складу якого входить право успадкування вмісту сейфу Клієнта.

4.4.34.2. Належна перевірка осіб спадкоємців здійснюється у порядку, передбаченому чинним законодавством України та внутрішньої Програмою належної перевірки Клієнтів Банку.

4.4.35. Банк зобов'язаний:

- ✓ надати Клієнту у користування сейф у належному стані, який забезпечуватиме його нормальну експлуатацію, та ключ від сейфа на строк визначений в Угоді-Заяві;
- ✓ надати Клієнту інформацію про Тарифи Банку на користування сейфом та ознайомити Клієнта з порядком сплати вартості його оренди;
- ✓ забезпечити умови для зберігання вкладення Клієнта в сейф відповідно до вимог цього Договору та Національного банку України;
- ✓ забезпечити вільний доступ Клієнта/довіреної особи Клієнта до сейфу; кожний допуск Клієнта/довіреної особи до сейфу здійснювати у встановленому цим Договором порядку;
- ✓ забезпечити згідно з чинним законодавством України збереження конфіденційної інформації стосовно Клієнта та вкладених цінностей ;

- ✓ відкрити Клієнту відповідний 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;
- ✓ ознайомити Клієнта з режимом роботи сховища сейфів, протягом якого можливе відвідування (доступ) до сейфа;
- ✓ повідомляти Клієнта про зміну режиму роботи Банку з Клієнтами;
- ✓ замінити сейф аналогічним за розміром сейфом у разі пошкодження сейфа не з вини Клієнта, а при відсутності можливості такої заміни, повідомити Клієнта з метою вилучення цінностей із пошкодженого сейфу; здійснювати належну перевірку особи Клієнта (представника Клієнта) згідно вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та внутрішньої Програми належної перевірки Клієнтів Банку;
- ✓ застосовувати процедури належної комплексної перевірки для визначення підзвітних рахунків з дати встановлення підзвітності Банк відповідно до Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS.

4.4.36. Клієнт зобов'язаний:

- ✓ внести попередню оплату за весь час користування сейфом та заставну вартість ключа на рахунок, відкритий Банком, у день укладання Угоди-Заяви;
- ✓ подати всі необхідні документи для відкриття рахунку для обліку заставної вартості ключа;
- ✓ здійснювати належну експлуатацію сейфа та дотримуватися умов цього Договору;
- ✓ особисто пересвідчитись в тому, що сейф в справному стані, депозитний бокс опечатаний і розписатись в Картці реєстрації перед відкриттям сейфу та розпечатуванням розташованого в сейфі депозитного боксу, де знаходяться цінності;
- ✓ особисто опечатати депозитний бокс після користування ним, закрити сейф та розписатись у Картці реєстрації;
- ✓ 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 сейфі: продукти харчування, крадене майно та майно, що отримане незаконним шляхом, або право власності на яке оскаржується в судовому порядку; зброю і боєприпаси, без відповідного дозволу, оформленого належним чином; вибухові та вогнебезпечні речовини та рідини, хімічні, наркотичні, радіоактивні та токсичні речовини, отруту, 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 сейф;
- ✓ повернути ключ від сейфа та здати сейф і депозитний бокс у належному стані не пізніше останнього дня строку користування сейфом;
- ✓ негайно повідомити Банк про скасування довіреності на довірену особу; при порушенні Клієнтом цієї умови Банк не несе відповідальності за видачу цінностей довірений особі;
- ✓ не виготовляти дублікати ключа від сейфу;
- ✓ вирішити питання про подовження строку користування сейфом згідно умов цього Договору до закінчення строку користування сейфом;
- ✓ прийти до Банку для з'ясування всіх питань, пов'язаних з користуванням сейфом, не пізніше дня закінчення строку користування сейфом при зміні умов, розірванні Угоди-Заяви;
- ✓ відшкодувати заподіяні Банку збитки;
- ✓ сплатити неустойку (подвійний розмір вартості оренди понад договірний термін за кожен день прострочки в гривнях за добу) за несвоєчасне звільнення сейфу на день звернення згідно з Тарифами Банку;
- ✓ 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;
- ✓ . повідомляти в Угоді-заяві на момент відкриття рахунку, та в подальшому, в процесі обслуговування рахунку самостійно або на запит Банку інформацію та документи про власний статус податкового резидентства, а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про

обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору (зокрема, Багатосторонньої угоди CRS) відповідно до статті 39-3 Податкового кодексу України; власники фінансових рахунків зобов'язані протягом 10 робочих днів повідомити Банку про зміну відповідного статусу.

4.4.37. Банк має право:

- ✓ достроково розірвати Угоду-Заяву у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором та/або Угодою-Заявою;
- ✓ створювати комісії та проводити службові розслідування для вирішення спірних питань;
- ✓ зберігати протягом 3 (трьох) років з дня закінчення строку дії Угоди-Заяви цінності як незатребуване майно, якщо Клієнт не звертається до Банку щодо повернення йому таких цінностей; після 8 (восьми) років зберігання цінностей з дня закінчення строку дії Угоди-Заяви Банк відповідно до статті 344 Цивільного кодексу України набуває право власності на такі цінності та має право здійснити розпорядження ними на свій розсуд як повноправний власник, за виключенням цінних паперів, право набувальної власності за якими можна отримати лише за рішенням суду;
- ✓ проводити фіксацію відвідувань сейфу Клієнтом/довіреною особою;
- ✓ самостійно відкрити сейф без присутності Клієнта у разі не звернення Клієнта до Банку для отримання цінностей протягом 90 (дев'яносто) календарних днів з дня закінчення строку оренди та не повернення Банку ключа від сейфу, а також не вирішення ним питання про укладання Угоди-Заяви на новий строк; цінності вилучаються з сейфу та передаються на зберігання до сховища цінностей Банку;
- ✓ відмовити у доступі до сейфу, якщо є підозри про наявність предметів, не призначених для зберігання – до з'ясування обставин; за наявності заборгованості Клієнта по оплаті послуг Банку - до повного погашення Клієнтом цієї заборгованості; якщо Клієнт поводить себе неадекватно, знаходиться в стані алкогольного або наркотичного сп'яніння;
- ✓ відкрити сейф без присутності Клієнта у разі порушення Клієнтом умов Договору/Угоди-Заяви щодо звільнення сейфу протягом 90 (дев'яносто) календарних днів з дня закінчення строку оренди сейфу; наявності сторонніх звукових сигналів або розповсюдження характерного запаху; непередбачених обставин (пожежа, повінь); рішення слідчих, судових органів, які діють в межах своїх повноважень; смерті Клієнта – у разі звернення спадкоємців за заповітом або законом.

4.4.38. Клієнт має право:

- ✓ вимагати від Банку виконання умов цього Договору в повному обсязі;
- ✓ продовжувати строк користування сейфом з внесенням необхідних змін до Угоди-Заяви, попередивши про це Банк не пізніше дня закінчення строку дії Угоди-Заяви;
- ✓ достроково розірвати Угоду-Заяву, звільнивши сейф та повернувши ключ від нього не пізніше дня такого розірвання;
- ✓ видати довіреність на право користування сейфом одній довірєній особі.

4.5. Дистанційне банківське обслуговування в Мобільному додатку SKY Bank

4.5.1. Оперативне ведення Клієнтом своїх рахунків у Банку та обмін технологічною інформацією, визначено цим Договором.

4.5.2. Клієнт може здійснювати операції за допомогою систем дистанційного обслуговування згідно чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку.

4.5.3. Клієнт, виходячи з технічних можливостей своїх та Банку, подає до Банку розрахункові документи у вигляді електронних розрахункових документів, використовуючи системи дистанційного обслуговування.

4.5.4. Сторони узгодили можливість використання Клієнтом наступних систем дистанційного обслуговування: «Мобільний додаток SKY Bank» (далі – Мобільний додаток).

З метою ініціювання та здійснення платіжних операцій без фізичної присутності Клієнта в Банку за бажанням Клієнта Банк підключає Клієнта до засобу дистанційної комунікації – Мобільного додатку – це засіб дистанційної комунікації для обслуговування Клієнтів – фізичних осіб - резидентів у середовищі Інтернет і мобільного зв'язку, який дає можливість дистанційного управління своїми рахунками для забезпечення контролю, здобуття інформації про платіжні та інші послуги Банку, ініціювання дистанційних платіжних операцій з переказу коштів між рахунками і конвертації коштів, а також здійснення оплати комунальних послуг і послуг мобільного зв'язку, Інтернет і телебачення, здійснення безготівкової оплати товарів в інтернет-магазинах і переказу коштів як фізичним, так і юридичним особам, дистанційного оформлення вкладу (депозиту), у т.ч. відкриття вкладного (депозитного) рахунку та надання Вкладнику доступу до цього рахунку.

Основною умовою для підключення Клієнта до Мобільного додатку є наявність в Банку Поточного рахунку з використанням або без використання платіжної картки в національній або іноземній валютах (активна основна або додаткова картка власника рахунку).

Доступ до Мобільного додатку надається Клієнту шляхом самостійного встановлення Мобільного додатку з AppleStore та GooglePlay.

Відповідальність за розголошення інформації третім особам про Логін та ПІН-код для входу в Мобільний додаток несе Клієнт.

4.5.5. Сторони визнають юридичну силу платіжних операцій (виписк), сформованих за допомогою Мобільного додатку, і їх еквівалентність платіжним операціям (випискам), які здійснюються з використанням паперових носіїв. За допомогою Мобільного додатку Банк надає Клієнту право дистанційного доступу до рахунків, що відкриті в Банку (поточні, вкладні (депозитні), кредитні) та ініціювання дистанційних платіжних операцій, у т.ч. шляхом надання платіжних інструкцій та згоди на виконання платіжних операцій.

4.5.6. Мобільний додаток Банку призначений для управління реальними банківськими рахунками через мережу Інтернет. Системи надають Клієнтам комплекс банківських послуг цілодобово в режимі реального часу з будь-якої точки, що має вхід в Інтернет.

4.5.7. За допомогою Мобільного додатку на підставі дистанційних розпоряджень Клієнта виконуються функції надання інформаційних послуг згідно з переліком, що зазначений в Договорі, здійснення операцій за рахунком Клієнта. Всі операції здійснюються за допомогою дистанційних розпоряджень, які оформляє Клієнт в Мобільному додатку.

Повний перелік послуг (операцій), що надається Клієнту з використанням Мобільного додатку (що визначено у меню цієї системи), викладений в Інструкції з експлуатації Мобільного додатку «SKY Bank» (Додаток № 17 до цього Договору).

4.5.8. Під час здійснення розрахунків за допомогою Мобільного додатку застосовуються електронні розрахункові документи. Обов'язкові реквізити електронного розрахункового документа, що використовуються в Мобільному додатку, встановлюються чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку.

Платіжна інструкція в електронній формі ініціюється Клієнтом в Мобільному додатку. Перед здійсненням дистанційної платіжної операції Банк надає Клієнту інформацію про порядок та умови здійснення платіжних операцій. Платіжна інструкція для виконання дистанційної платіжної операції подається в формі, визначеній Банком, та повинна містити такі обов'язкові реквізити, що заповнюються Клієнтом:

- 1) сума цифрами;
- 2) унікальний ідентифікатор отримувача або
 - номер рахунку отримувача;
 - код отримувача
 - найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності),
- 3) призначення платежу;

Перелік реквізитів платіжної інструкції, які Банк заповнює автоматично на підставі інформації, отриманої в процесі ідентифікації платника

- 1) дата складання і номер;
- 2) унікальний ідентифікатор платника або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код платника та номер його рахунку;
- 3) найменування надавача платіжних послуг платника;
- 4) сума словами;
- 5) найменування надавача платіжних послуг отримувача;
- 6) підпис(и) платника.

4.5.9. Персональний пароль та OTP пароль, що вводяться Клієнтом в Мобільному додатку під час здійснення операцій, є простим електронним підписом (ЕП) Клієнта, який відповідає аналогу його підпису. Застосування OTP пароля для авторизації платіжної операції Клієнтом, який пройшов аутентифікацію у Мобільному додатку за допомогою Персонального паролю, вважається накладанням Клієнтом простого електронного підпису (ЕП) на платіжну інструкцію, яка подається в електронній формі. Згода на виконання платіжної операції надається Клієнтом в Мобільному додатку шляхом підписання платіжної інструкції підписом, що прирівнюється до підпису Клієнта. Використання Клієнтом OTP пароля та простого електронного підпису (ЕП) в Мобільному додатку погоджено сторонами та здійснюється на підставі укладеної Угоди-заяви.

4.5.10. Підтвердження платіжної інструкції в Мобільному додатку здійснюється в такому порядку:

- 1) на запит Клієнта на проведення операції, Мобільний додаток генерує OTP пароль і разом з інформацією про операцію, на виконання якої Клієнт повинен надати згоду та яка має бути підтверджена Клієнтом, відправляє його на Фінансовий телефон Клієнта;
- 2) Після отримання SMS-повідомлення Клієнт здійснює перевірку інформації про операцію, і у разі згоди, передає отриманий OTP пароль до Банку шляхом введення його у відповідному рядку платіжного сервісу Мобільного додатку;
- 3) якщо було введено вірний OTP пароль для підтвердження операції вважається, що Клієнт підтвердив інформацію про операцію;
- 4) виконання Банком платіжних операцій в Мобільному додатку здійснюється лише після проведення Аутентифікації Клієнта та з обов'язковим підтвердженням інформації про операцію за допомогою OTP паролю.

Банк має право повернути без виконання платіжної інструкції в електронній формі у випадках, визначених Законом України «Про платіжні послуги». Відповідальність за правильність оформлення платіжних інструкцій в електронній формі засобами Мобільного додатку та за їх достовірність повністю покладається на Клієнта. В разі

відсутності у Банку інформації для ідентифікації Клієнта Банк відмовляє Клієнту у його реєстрації в Мобільному додатку або обмежує його можливість по управлінню рахунками в Мобільному додатку.

4.5.11. Під час використання Мобільного додатку Банк щоденно архівує електронні розрахункові документи, які відправлені Клієнтом, та зберігає їх протягом установленого строку згідно чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку.

4.5.12. Всі документи, операції, договори, підтвердження Клієнта про ознайомлення з інформацією, надання згоди на виконання платіжної операції тощо, що ініціюються/укладаються/підтверджуються в Мобільному додатку в електронному вигляді і підписані/підтверджені за допомогою Електронного підпису, вважаються такими, що підписані підписом Клієнта. Електронний підпис не може бути визнано недійсним через те, що він не має статусу електронного цифрового підпису чи через його електронну форму. Клієнт особисто та одноосібно несе відповідальність за зміст Електронного документа.

Укладанням відповідної Угоди-Заяви про надання послуг Банку в Мобільному додатку та приєднанням до умов Договору, Клієнт надає Банку згоду на використання факсимільного відтворення підпису (факсиміле) уповноваженої особи Банку та накладання відбитку печатки Банку на відповідній Угоді-Заяві. Факсимільне відтворення підпису (факсиміле) уповноваженої особи Банку та накладання відбитку печатки Банку на зазначених документах є виключно додатковими ідентифікаційними даними Банку. Банк не несе відповідальності за використання Клієнтом роздрукованих (за наявності технічних можливостей) з Мобільного додатку документів, які містять додаткові ідентифікаційні дані Банку, у відносинах з третіми особами.

Всі дистанційні платіжні операції, укладання договорів, інші документи, що здійснені в Мобільному додатку в електронному вигляді, є поданими Клієнтом за допомогою засобів дистанційної комунікації документами в електронній формі і вважаються такими, що мають однакову юридичну силу з платіжними інструкціями/документами у паперовій формі, і не можуть бути оскаржені через їх електронну форму.

4.5.13. Укладанням відповідної Угоди-Заяви про надання послуг Банку у Мобільному додатку та приєднанням до умов Договору, Клієнт підтверджує, що до початку використання Мобільного додатку він ознайомився з Політикою конфіденційності в Мобільному додатку SKY Bank (Додаток № 11) та зобов'язується її виконувати.

Клієнт несе усі ризики та негативні наслідки втрати, незаконного заволодіння, технічного перехоплення інформації тощо мобільного телефону Клієнта та/або відповідної SIM-карти.

4.5.14. Умови надання послуг Банку в Мобільному додатку розміщуються на сайті Банку за посиланням <https://www.sky.bank>. Укладанням відповідної Угоди-Заяви та приєднанням до умов Договору Клієнт підтверджує ознайомлення з цими умовами та погоджується самостійно відстежувати усі зміни до них, включаючи зміни до Тарифів.

4.5.15. Залучення вкладів (депозитів) та відкриття вкладних (депозитних) рахунків в Мобільному додатку

Для відкриття вкладного (депозитного) рахунку та розміщення Вкладу в Мобільному додатку Клієнту необхідно:

- ✓ пройти процедуру Аутентифікації в Мобільному додатку;
- ✓ розрахувати за допомогою калькулятора параметри продукту;
- ✓ ввести обов'язкові параметри, що вимагаються Мобільним додатком для відкриття (розміщення) Вкладу (валюта вкладу, строк, сума, номери рахунків для списання суми вкладу тощо);
- ✓ підтвердити ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб;
- ✓ підтвердити відкриття вкладного (депозитного) рахунку та розміщення Вкладу шляхом натискання відповідних елементів управління на екранних формах операції та введення ОТР пароллю.

Введенням ОТР пароллю Клієнт підтверджує, що параметри операції з відкриття вкладного (депозитного) рахунку та розміщення Вкладу відповідають параметрам ініційованої Клієнтом операції, а також Клієнт підтверджує, що він ознайомлений із Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та з вимогами частини 4 статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». При цьому Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб надається Клієнту за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі, отримання якої підтверджується повідомленням, що зберігається у системі Банку, з можливістю друку відповідного звіту.

Банк приймає до виконання платіжну інструкцію Клієнта та виконує платіжну операцію за умови, якщо Клієнт ідентифікований та верифікований Банком, попередньо проведена успішна Аутентифікація Клієнта в Мобільному додатку, операція підтверджена введенням ОТР пароллю (Клієнт надав згоду на виконання платіжної операції), на Рахунку, обраному Клієнтом для списання суми Вкладу, на момент надання Клієнтом платіжної інструкції достатньої суми коштів для виконання Банком договірною списання (дебетового переказу) з відповідного Рахунку, визначеного Клієнтом, суми Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок.

Після виконання Банком операції по відкриттю вкладного (депозитного) рахунку та розміщенню Вкладу Клієнту буде відправлено Угоду-заяву про надання послуг з розміщення банківського вкладу в національній/іноземній валюті та Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб в електронному вигляді шляхом його надсилання на електронну адресу Клієнта, або Клієнт може отримати зазначені документи на паперовому носії у будь-якому відділенні Банку.

4.5.16. Відкриття поточних рахунків в Мобільному додатку

Для відкриття поточного рахунку в Мобільному додатку Клієнту необхідно:

- пройти процедуру Аутентифікації в Мобільному додатку;
- обрати валюту поточного рахунку та ввести інші обов'язкові параметри, що вимагаються Мобільним додатком для відкриття поточного рахунку;
- підтвердити відкриття поточного рахунку шляхом натискання відповідних елементів управління на екранних формах операції та введення ОТР пароллю (Клієнт надав згоду на відкриття поточного рахунку).

Введенням ОТР пароллю Клієнт підтверджує надання до Банку Заяви про відкриття поточного рахунку в електронній формі, підтверджує, що параметри Заяви про відкриття поточного рахунку відповідають параметрам ініційованої Клієнтом операції, а також Клієнт підтверджує, що він ознайомлений із Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, з частиною 4 статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та з Тарифами Банку. При цьому Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб надається Клієнту за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі, отримання якої підтверджується повідомленням, що зберігається у системі Банку, з можливістю друку відповідного звіту.

Банк здійснює відкриття поточного рахунку за умови, якщо Клієнт ідентифікований Банком, попередньо проведена успішна Аутентифікація Клієнта в Мобільному додатку та операція підтверджена введенням ОТР пароллю.

Після відкриття Банком поточного рахунку, ініційованого Клієнтом, Клієнту буде відправлено відповідну Угоду-Заяву, Довідку про систему гарантування вкладів фізичних в електронному вигляді шляхом її надсилання на електронну адресу Клієнта, або клієнт може отримати зазначені документи на паперовому носії у будь-якому відділенні Банку.

4.5.17. Миттєві платежі

Миттєві платежі упроваджуються на основі системи електронних платежів Національного банку України (СЕП), яка працює на базі міжнародного стандарту ISO 20022, з використанням сучасних платіжних європейських схем Single Euro Payments Area (SEPA), відповідно до встановлених в Банку Тарифів, та:

- здійснюються 24 години на добу, 365 днів на рік;
- виконуються на рахунок користувача будь-якого банку;
- миттєве сповіщення отримувача про зарахування коштів;
- миттєва доступність коштів для використання отримувачем;
- ініціювання платником з платіжного застосунку надавача платіжних послуг;
- обмін реквізитами за допомогою QR-коду, номера мобільного телефону, адреси електронної поштової скриньки тощо.

4.5.18. Права Клієнта:

- ✓ доручати Банку проводити платіжні операції в межах лімітів, встановлених законодавством, Правилами Міжнародних Платіжних Систем, внутрішньо-банківськими документами, за допомогою Мобільного додатку на підставі дистанційних розпоряджень, переданих в Мобільному додатку по мережі Інтернет.

4.5.19. Права Банку:

- ✓ повернути електронний розрахунковий документ без виконання згідно чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку;
- ✓ відмовити Клієнту у виконанні дистанційного розпорядження, якщо на етапі перевірки рахунків Клієнта та одержувача виявлені невідповідності;
- ✓ змінювати ім'я (адресу) Мобільного додатку і припиняти надання послуг;
- ✓ вводити додаткові інструменти і способи, що підвищують безпеку Мобільного додатку без узгодження та попереднього повідомлення Клієнта;
- ✓ визначати самостійно ліміт для запиту одноразового пароллю і запитувати його в кожному конкретному випадку на свій розсуд;
- ✓ змінювати список операцій в Мобільному додатку;
- ✓ здійснювати тимчасову зупинку Мобільного додатку для проведення технічних робіт, при цьому зазначені дії не потребують попереднього погодження Клієнтів;
- ✓ заблокувати доступ Клієнта до Мобільного додатку у разі настання будь-якої з наступних умов:
- ✓ здійснення 3 (трьох) поспіль невдалих спроб введення Персонального паролля;
- ✓ здійснення 5 (п'яти) поспіль невдалих спроб введення ОТР пароллю;
- ✓ порушення або спроби порушення Клієнтом умов безпеки доступу до системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online»;
- ✓ здійснення Клієнтом дій, що перешкоджають використанню системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» іншими Клієнтами;
- ✓ несплати Клієнтом комісійної винагороди чи інших платежів відповідно до Договору та/або Тарифів;
- ✓ на підставі заяви/телефонного звернення/повідомлення через Чат-бот Банку тощо.

4.5.20. Обов'язки Клієнта:

- ✓ під час використання Мобільного додатку Клієнт зобов'язаний дотримуватися всіх вимог безпеки оброблення електронних розрахункових документів, встановлених Банком та законодавством;
- ✓ не використовувати послуги Мобільного додатку для операцій, пов'язаних з підприємницькою діяльністю;
- ✓ не розголошувати даних Аутентифікації третім особам;
- ✓ надавати Банку достовірну інформацію, необхідну для проведення операцій.
- ✓ у випадку підозри щодо несанкціонованого доступу до аутентифікаційних даних, а також у випадку втрати (крадіжки) аутентифікаційних даних та/або Мобільного апарату з Фінансовим телефоном, або при виявленні випадків здійснення за рахунком (-ами) Клієнта неакцептованих платіжних операцій, чи в будь-яких інших випадках компрометації аутентифікаційних даних негайно звернутися до Контакт-центру за телефонами (0 800 503 444 для дзвінків поттериторії України, 044 299 59 52 для дзвінку з-за кордну) або надіславши повідомлення через Чат-бот Банку з вимогою блокування доступу до Мобільного додатку. При зверненні телефоном до Банку Клієнт зобов'язаний надати дані для встановлення його особи (процедура ідентифікації) та на вимогу працівника відділення Банку/Контакт-центру надати додаткові відомості про себе.

4.5.21. Обов'язки Банку:

- ✓ прийняти до виконання платіжні інструкції, оформлені і підтверджені належним чином. Платіжна інструкція, оформлена платником в електронній формі із застосуванням засобів дистанційної комунікації, повинна містити такі обов'язкові реквізити: 1) дату складання і номер (Банк заповнює автоматично); 2) унікальний ідентифікатор платника або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код платника та номер його рахунку (Банк заповнює автоматично); 3) найменування надавача платіжних послуг платника (Банк заповнює автоматично); 4) суму цифрами та словами; 5) призначення платежу; 6) підпис(и) платника; 7) унікальний ідентифікатор отримувача або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку; 8) найменування надавача платіжних послуг отримувача (Банк заповнює автоматично). Платіжна інструкція вважається переданою Клієнтом і прийнятим Банком до виконання, якщо Клієнт: 1) для доступу в Мобільний додаток ввів правильні логін (номер мобільного телефону) і пароль; 2) підтвердив вхід в Мобільний додаток через додаткову перевірку Клієнта будь-яким шляхом; 3) підтвердив дистанційне розпорядження на проведення переказу через підтвердження ініціювання переказу Клієнта шляхом введення одноразового паролю та/або шляхом зчитування QR коду та/або перевіркою ПІН-коду картки та/або шляхом дзвінка та/або дзвінка оператора Контакт-центру на фінансовий номер телефону;
- ✓ не рідше одного разу на місяць, надавати Клієнту виписки про стан Поточного рахунку з використанням ПК і про зроблені за минулий місяць операцій по цьому рахунку через Мобільний додаток;
- ✓ Мобільний додаток повинен відповідати вимогам законодавства, в тому числі нормативноправових актів Національного банку, які пред'являються до технології та захисту електронних банківських розрахунків щодо програмного забезпечення систем дистанційного обслуговування.

4.5.22. Банк не несе відповідальності за належне виконання дистанційних розпоряджень, в разі коли Клієнт допустив помилки на етапі формування дистанційного розпорядження.

4.5.23. Банк не несе відповідальність за збереження коштів Клієнта у разі розголошення Клієнтом відомостей про логін та пароль третім особам.

4.6. Обслуговування рахунків умовного зберігання (ескроу)

4.6.1. За цим Договором, Угодою-заявою (Додаток № 12 до цього Договору), документів, оформлених відповідно до чинного законодавства України та вимог Банку, відповідно до чинного законодавства України Банк зобов'язується відкрити Клієнту Рахунок умовного зберігання (ескроу), надалі за текстом – «Рахунок ескроу», приймати та зараховувати на Рахунок ескроу грошові кошти, отримані від Клієнта та/або від третіх осіб для виплати грошових коштів з метою, визначеною п.4.6.2. цього Договору, та перераховувати такі кошти з Рахунку ескроу на користь Бенефіціарів, за винагороду відповідно до Тарифів Банку, які діють на дату укладання Угоди-заяви, або повернути такі кошти Клієнту на умовах та за настання підстав, передбачених цим Договором.

Винагорода Банку за цим Договором підлягає сплаті Клієнтом одноразово протягом 3 (трьох) банківських днів з дати укладання Угоди-заяви/здійснення відповідної операції, шляхом перерахування грошових коштів на рахунок Банку, вказаний в Угоді-заяві.

4.6.2. Банк надає комплекс послуг з обслуговування Рахунку ескроу з метою:

- ✓ оплати ціни акцій емітента (надалі за текстом – «Емітент»), в межах процедури обов'язкового продажу акцій на вимогу Клієнта, що є власником домінуючого пакета акцій Емітента (або уповноваженою особою, яка діє в інтересах групи осіб, що спільно є власниками домінуючого контрольного пакету акцій Емітента); Бенефіціарами у такому разі є особи, визначені у Списку осіб, у яких придбаваються

акції, (надалі – Список), який з моменту його надання до Банку є невід’ємною частиною цього Договору;

- ✓ для виплати коштів на рахунок(и) Бенефіціара(ів) або готівкою (виключно для Бенефіціарів - фізичних осіб), у випадках та в розмірі, передбачених договором, укладеним між Клієнтом та Бенефіціаром, оплата за яким здійснюється за рахунок коштів з Рахунку ескроу; Бенефіціарами за таким договором є особи, визначені у Переліку Бенефіціарів згідно Додатку № 13 до цього Договору, який з моменту його надання до Банку є невід’ємною частиною цього Договору; сума коштів, що підлягає виплаті на користь кожного Бенефіціара з Рахунку ескроу, визначається відповідно до умов такого договору та вказується у Додатку № 13 до цього Договору.

4.6.3. Рахунок ескроу відкривається Клієнту при умові надання повного пакету документів, визначених Законодавством України та цим Договором для відкриття Рахунку ескроу, здійснення Банком належної перевірки.

4.6.4. Після відкриття Рахунку ескроу на ньому можуть знаходитися грошові кошти в розмірі, визначеному Списком. Загальна сума коштів, які можуть знаходитися на Рахунку ескроу має становити суму у розмірі, достатньому для виплати усім Бенефіціарам.

Сума грошових коштів, що може знаходитись на Рахунку ескроу після його відкриття визначається також в розмірі, визначеному укладеним між Клієнтом та Бенефіціаром договором. При цьому Клієнт зобов’язується дотримуватись умов цього Договору та укладеного між ним та Бенефіціаром договору, яким врегульований порядок, суми та строки поповнення Рахунку ескроу та/або умови, за яких Рахунок ескроу може не поповнюватись Клієнтом (якщо такі умови визначені відповідним договором).

4.6.5. За Рахунком ескроу виконуються виключно операції із зарахування Банком отриманих від Клієнта грошових коштів, які при настанні підстав, визначених цим Договором, призначені для виплат (перерахування) Бенефіціарам, або повернення їх Клієнту відповідно до умов цього Договору. Після зарахування на Рахунок ескроу коштів, які при настанні підстав, визначених цим Договором, призначені до виплат (перерахування) Бенефіціарам, Клієнт/Бенефіціар зазначеними коштами не розпоряджається.

Зарахування інших грошових коштів на Рахунок ескроу, окрім зазначених в цьому пункті Договору у сумі, зазначеній в Угоді-заяві, не допускається. У разі надходження на Рахунок грошових коштів які не відповідають режиму Рахунку ескроу, Банк повертає вказані грошові кошти відправнику.

4.6.6. Клієнт протягом 5 (п’яти) днів після підписання Угоди-заяви здійснює перерахування на Рахунок ескроу грошових коштів у розмірі, визначеним Угодою-заявою, які підлягають виплаті (перерахуванню) Бенефіціару. Інший, ніж визначений цим пунктом Договору, строк може бути встановлений договором, укладеним між Клієнтом та Бенефіціаром.

4.6.7. Список Бенефіціарів, у яких придбаваються акції із зазначенням суми коштів, що підлягають сплаті (перерахуванню) на користь кожного Бенефіціара, акції якого придбаваються, повинен бути наданий Банку Клієнтом не пізніше 2 (двох) робочих днів з дня отримання Емітентом від Центрального депозитарію цінних паперів переліку акціонерів. У разі ненадання Списку відповідно до умов цього Договору, виплати Банком не здійснюються.

4.6.8. Проценти на суму залишку коштів на Рахунку ескроу не нараховуються і не сплачуються Банком.

4.6.9. Виплата (перерахування) коштів Бенефіціарам здійснюється протягом 3 (трьох) років, з моменту надходження грошових коштів на вказаний рахунок Клієнта.

Підставою для виплати коштів Бенефіціару є звернення Бенефіціара до Банку з вимогою про виплату коштів (Заява на виплату коштів з Рахунку ескроу, Додаток № 14 до цього Договору) за умови встановлення Банком особи Бенефіціара, підтвердження наявності в Бенефіціара права на одержання коштів та настання підстав для виплати коштів.

4.6.10. Банк здійснює виплату з Рахунку ескроу Бенефіціару (ам) виключно за умови наявності на Рахунку ескроу грошових коштів у сумі, достатній для такої виплати.

Переказ коштів Бенефіціарові здійснюється Банком на підставі платіжних інструментів, що передбачені для цього чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ.

У випадку недостатності на Рахунку ескроу грошових коштів в сумі, необхідній для виплати коштів з Рахунку ескроу всім Бенефіціарам за Списком, у яких придбаваються акції та які мають право на отримання коштів, Банк здійснює таку виплату коштів з Рахунку на користь кожного з Бенефіціарів в сумі, пропорційній належних до виплати на користь Бенефіціара коштів, в загальній сумі наявних коштів на Рахунку на день такого перерахування.

У випадку недостатності на Рахунку ескроу грошових коштів в сумі, необхідній для виплати Бенефіціару/всім Бенефіціарам, що мають право на її отримання відповідно до договору, укладеному між Клієнтом та Бенефіціарами, виплата коштів Банком не здійснюється, якщо інше не встановлено умовами такого договору. При цьому, Банком направляється Клієнту повідомлення (засобами, визначеними цим Договором) про необхідність протягом 3 (трьох) банківських днів здійснити перерахування грошових коштів на Рахунок ескроу у розмірі, достатньому для виплати коштів Бенефіціару/всім Бенефіціарам (таким чином, щоб загальна сума коштів, що знаходяться на Рахунку ескроу, відповідала сумі коштів, передбаченої умовами цього Договору та договору, укладеному між Клієнтом та Бенефіціарами, та була достатньою для здійснення Банком виплати суми коштів Бенефіціару/всім Бенефіціарам). Якщо зі спливом вказаного у цьому пункті строку сума грошових коштів на Рахунку ескроу не буде приведена до розміру, необхідного для виплати коштів Бенефіціару/всім Бенефіціарам, Банк закриває Рахунок ескроу протягом – 10 (десяти) банківських днів, а залишок грошових коштів повертає

Клієнту в порядку, визначеному цим Договором. Клієнт самостійно і повністю несе відповідальність за достатність грошових коштів на Рахунку ескроу для виплати їх Бенефіціару(ам).

4.6.11. Для здійснення виплати (перерахування) Банком Бенефіціару грошових коштів, Бенефіціар (уповноважений представник Бенефіціара) надає в Банк наступні документи:

- паспорт громадянина України або ID картку з безконтактним електронним носієм / ID картку, що не містить безконтактного електронного носія, або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів, зокрема паспорт громадянина України для виїзду за кордон, без відмітки у паспорті про постійне проживання за кордоном, посвідка на постійне проживання в Україні, дату видачі та орган, що його видав;

- реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів або без пред'явлення документа, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів, якщо в паспорті цієї особи контролюючими органами зроблено відмітку про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або до паспорта внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків або територіальними підрозділами Державної міграційної служби України внесені дані про РНОКПП (на зворотному боці ID картки)/унесений запис про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, або в паспорті проставлено слово «відмова»;

- представник юридичної особи має також подати документи, що підтверджують його повноваження та документи для юридичної особи (резидента/нерезидента); у випадку звернення до Банку для виплати коштів особою – представником Бенефіціара (що діє на підставі довіреності або законним представником Бенефіціара) іншою особою, яка відповідно до законодавства України має право на отримання цих коштів, до Банку також надаються відповідні документи, підтвердуючі повноваження/права такої особи на отримання коштів з Рахунку ескроу.

- Заяву на виплату коштів з Рахунку ескроу;

- інші документи на вимогу Банку, для здійснення належної перевірки.

4.6.12. Уповноважений працівник Банку здійснює належну перевірку фізичної або юридичної особи Бенефіціара, яка звернулася за отриманням грошових коштів та пройшла перевірку реквізитів документів особи Бенефіціара, з інформацією, відповідно до Списку/Переліку Бенефіціарів.

4.6.13. Результат перевірки даних Бенефіціара встановлюється після перевірки кожного окремого елемента інформації про особу.

Такими елементами для фізичної особи є: 1) прізвище, ім'я, по батькові; 2) реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності); 3) серія (за наявності) та номер паспорта або іншого документа, що посвідчує особу; 4) дата видачі паспорта або іншого документа, що посвідчує особу; 5) найменування або код органу, яким видано паспорт або інший документ, що посвідчує особу.

Для юридичної особи-назва клієнта та ідентифікаційний код юридичної особи. Результат вважається позитивним за умови повної відповідності документів, наданих Бенефіціаром, відомостям щодо Бенефіціара, які містяться в Списку/Переліку Бенефіціарів, наданого Клієнтом відповідно до цього Договору.

Якщо документи, надані Бенефіціаром, не відповідають відомостям щодо Бенефіціара, які містяться в Списку/Переліку Бенефіціарів, результат вважається негативним і виплата (перерахування) грошових коштів на користь Бенефіціара не здійснюється до моменту надання документів, які підтверджують зміну даних Бенефіціара.

Виплати спадкоємцям здійснюється за результатами розгляду їх індивідуальних звернень, на підставі документів про спадщину.

Виплата коштів правонаступникам Бенефіціара здійснюється за результатами розгляду їх індивідуальних звернень на підставі документів, що підтверджують правонаступництво щодо майна, прав та обов'язків Бенефіціара.

4.6.14. Для здійснення Банком перерахування (виплати) грошових коштів Бенефіціару/Бенефіціарам, Клієнт/Бенефіціар/інша особа (представник) надає Банку наступні документи:

- ✓ з метою оплати ціни акцій Емітента: 1) належним чином засвідчену копію Публічної безвідкличної вимоги про придбання акцій в усіх власників акцій; 2) Список Бенефіціарів з ідентифікаційними даними;
- ✓ для виплати коштів на рахунок(и) Бенефіціара(ів) або готівкою, у випадках та в розмірі, передбачених договором, укладеним між Клієнтом та Бенефіціаром: 1) нотаріально засвідчену копію відповідного договору; 2) Перелік Бенефіціарів за відповідним договором з ідентифікаційними даними (Додаток № 13 до цього Договору).

Документи, зазначені в цьому пункті, надані Банку Клієнтом/Бенефіціаром/іншою особою (представником), є документами, що підтверджують настання підстав для перерахування (виплати) Бенефіціару грошових коштів, що знаходяться на Рахунку ескроу.

4.6.15. Банк перевіряє надані документи для одержання коштів з Рахунку ескроу на відповідність умовам цього Договору виключно за зовнішніми ознаками. Банком не здійснюється перевірка справжності і дійсності документів, у тому числі справжність печаток, підписів, штампів та відміток на документах, а також повноваження

осіб, які підписали документи, а також Банк не несе відповідальності у разі проведення операцій за Рахунком ескроу на підставі наданих нечинних (недійсних тощо) документів.

4.6.16. Якщо Банк вважає, що надані Клієнтом/Бенефіціаром/іншою особою (представником) документи не відповідають умовам цього Договору за зовнішніми ознаками або іншим вимогам, встановленим цим Договором, Банк зобов'язаний відмовити цій особі у виплаті (перерахування) грошових коштів з наданням письмового повідомлення із зазначенням причин відмови протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання документів для виплати (перерахування) коштів, що знаходяться на Рахунку ескроу, якщо інше не передбачено цим Договором.

4.6.17. Заяви на виплату коштів з Рахунку ескроу розглядається Банком у строк, що не перевищує 5 (п'яти) робочих днів.

4.6.18. Банк здійснює виплату коштів з Рахунку ескроу Бенефіціару, визначеному у Списку, у якого придбаваються акції, в разі:

1) Отримання Банком Списку, який повинен бути складений на підставі переліку акціонерів, отриманого від Центрального депозитарію цінних паперів та оформлений Емітентом із зазначенням повного найменування, ідентифікаційного коду згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (код ЄДРПОУ), місцезнаходження Емітента за підписом його керівника.

Щодо кожного Бенефіціара, внесеного до Списку, має бути вказано:

- ✓ якщо Бенефіціаром є фізична особа: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), громадянство, дані документа, що посвідчує особу та може бути використаний на території України для вчинення правочинів (назва документу, серія (за наявності) та номер, дату видачі та орган, що його видав), дату народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб-платників податків (вказується за наявності), відомості про зареєстроване місце проживання або місце перебування,
- ✓ якщо Бенефіціаром є юридична особа: повне та скорочене (за наявності) найменування, місцезнаходження та код за ЄДРПОУ (для резидентів); для юридичних осіб - нерезидентів вказуються: країна реєстрації та ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, місцезнаходження;
- ✓ розмір суми коштів, що підлягають сплаті (перерахуванню) на користь кожного Бенефіціара,
- ✓ відомості про наявність/відсутність обмежень (обтяжень) на акції, що викупаються та/або на суми, які будуть перераховані Клієнтом на Рахунок ескроу, окремо за кожним Бенефіціаром.

2) Отримання Банком копії переліку акціонерів, надісланого Емітенту Центральним депозитарієм цінних паперів. Копія повинна бути засвідченою підписом керівника Емітента та скріпленою його печаткою (за наявності).

3) Перерахування на Рахунок ескроу всього обсягу грошових коштів, які підлягають сплаті Бенефіціару, згідно зі Списком, а також сплати Клієнтом винагороди за цим Договором Банку у повному обсязі.

4) Звернення Бенефіціара до Банку із наданням документів передбачених Договором та чинним законодавством.

4.6.19. Банк починає виплату коштів з Рахунку ескроу після спливу 5 (п'яти) банківських днів з моменту перерахування Клієнтом всієї суми грошових коштів, які підлягають сплаті Бенефіціарам та сплати винагороди Банку.

4.6.20. У випадку виявлення Банком інформації відповідно до Списку щодо обтяження акцій Бенефіціара, які придбаваються, виплата коштів такому Бенефіціару відбувається після зняття обтяження на право вимоги до Банку з виплати коштів (або їх частини) з Рахунку ескроу у встановленому чинним законодавством України порядку.

4.6.21. Виплата коштів може здійснюватися фізичним особам в готівковій і безготівковій формі, юридичним особам в безготівковій на рахунок вказаний клієнтом в Угоді-заяві.

4.6.22. У будь-якому випадку, Сторони погодили, що Банк на власний розсуд приймає рішення щодо достатності та справжності наданих документів для перерахування (виплати) Бенефіціару/Бенефіціарам грошових коштів або відмови у перерахуванні (виплаті) грошових коштів Бенефіціару/Бенефіціарам та Сторони погоджуються із цим. Клієнт не має права виставляти Банку будь-які претензії щодо бездіяльності в перерахуванні (виплаті) грошових коштів Бенефіціару/Бенефіціарам відповідно до умов цього Договору.

4.6.23. Сплата Банком коштів з Рахунку ескроу на користь Бенефіціара припиняється у випадку виявлення Банком та/або Клієнтом будь-якої з подій:

- ✓ надання Бенефіціаром недостовірної/недійсної/неправдивої інформації, що призвело до виплати коштів на користь такого Бенефіціара, зокрема, який не мав права за умовами договору, укладеному із Клієнтом на отримання таких коштів;
- ✓ порушення Бенефіціаром умов відповідного договору, укладеного із Клієнтом;
- ✓ з інших підстав, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України.

4.6.24. Виплату Банком коштів з Рахунку ескроу на користь Бенефіціара може бути припинено на вимогу Клієнта у випадку настання будь-якої з подій:

- ✓ припинення дії (розірвання) договору, укладеного між Клієнтом та Бенефіціаром;
- ✓ визнання у встановленому чинним законодавством України відповідного договору, укладеного між Клієнтом та Бенефіціаром, недійсним;

- ✓ з інших підстав, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України.

4.6.25. Після спливу строку, вказаного у п.4.6.9. цього Договору, Банк здійснює повернення Клієнту залишку грошових коштів, що знаходяться на Рахунку ескроу, протягом 10 (десяти) банківських днів з моменту закінчення визначеного строку. А у випадку настання на момент припинення або розірвання Угоди-заяви підстав, зазначених у цьому Договорі, такі кошти (або їх частина, якщо це передбачено цим Договором) перераховуються Бенефіціару/Бенефіціарам.

4.6.26. Звернення стягнення та/або накладення арешту на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку ескроу, за зобов'язаннями Клієнта або Бенефіціара не допускається, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

4.6.27. В рамках цього Договору Клієнту не надаються додаткові послуги Банку та супровідні послуги третіх осіб.

4.6.28. Банк зобов'язується:

- ✓ відкрити Клієнту Рахунок ескроу в установленому порядку на підставі його заяви протягом 2 (двох) днів з моменту надання Клієнтом усіх необхідних документів для відкриття Рахунку ескроу;
- ✓ зарахувати на Рахунок ескроу грошові кошти, що надійшли від Клієнта;
- ✓ забезпечити зберігання грошових коштів, які знаходяться на Рахунку ескроу;
- ✓ при настанні підстав, визначених у цьому Договорі, в строк 5 (п'яти) робочих днів сплатити Бенефіціару суму, зазначену в списку (переліку), наданому Клієнтом, або перерахувати за реквізитами, наданими Бенефіціаром;
- ✓ надавати за вимогою Клієнта виписки/довідки по Рахунку ескроу;
- ✓ ознайомити Клієнта з Тарифами Банку щодо відкриття та ведення Рахунку ескроу;
- ✓ інформувати Клієнта про зміну Тарифів, у тому числі розміру плати за користування коштами на рахунку Клієнта, шляхом розміщення в приміщенні Банку та на офіційному сайті Банку відповідної письмової інформації не менше ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати введення в дію цих змін;
- ✓ належним чином виконувати умови цього Договору/Угоди-заяви.

4.6.29. Банк має право:

- ✓ використовувати кошти на Рахунку ескроу, гарантуючи вчасне перерахування/видачу таких коштів Бенефіціарам;
- ✓ відмовити Клієнту у відкритті Рахунку ескроу у випадку ненадання Клієнтом необхідних документів;
- ✓ одержувати від Клієнта плату (винагороду) за надання послуг згідно з цим Договором;
- ✓ вносити зміни в Тарифи, про що завчасно, за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до введення в дію змін, інформувати Клієнта шляхом розміщення такої інформації в приміщенні Банку та на офіційному сайті Банку;
- ✓ здійснювати списання коштів з Рахунку ескроу у випадках, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України;
- ✓ вносити зміни до умов цього Договору/Угоди-заяви у зв'язку зі зміною норм чинного законодавства України та/або вимог внутрішніх документів Банку; зміни до умов цього Договору/Угоди-заяви вносяться без згоди Бенефіціара, якщо такі зміни не обмежують права Бенефіціара;
- ✓ Банк може відмовити Клієнту в обслуговуванні Рахунку ескроу у випадках, передбачених законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, і цим Договором у тому числі, але не виключно, у випадку невідповідності операцій Клієнта вимогам валютного законодавства; законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення; законодавства, що регулює спеціальний режим використання рахунків; Закону України «Про платіжні послуги»; нормативних актів Національного банку України, що регламентують порядок здійснення операцій за рахунками клієнтів; у випадках ненаданням на запит Банку інформації та/або документів, необхідних для вивчення та ідентифікації Клієнта; а також у зв'язку з необхідністю дотриманням фінансових санкцій (ембарго) або інших обмежень, встановлених Україною, Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для України, та/або внутрішніми документами Банку;
- ✓ надавати відомості стосовно Клієнта та цього Договору, що містять банківську таємницю, до органів державної влади, чи інших осіб, якщо це встановлено законодавством, юридичним та іншим професійним радникам Банку, аудиторам Банку. Клієнт надає Банку право розкривати банківську таємницю Бенефіціару (Бенефіціарам) стосовно умов цього Договору та Рахунку ескроу в частині, що стосується безпосередньо самого Бенефіціара (Бенефіціарів). Клієнт цим надає свою безвідкличну згоду на вказане вище у цьому пункті Договору розкриття інформації, що становить банківську таємницю;

- ✓ надавати відомості про операції за Рахунком ескроу Бенефіціару (Бенефіціарам), виключно у частині, що стосується безпосередньо Бенефіціара (Бенефіціарів).

4.6.30. Клієнт зобов'язується:

- ✓ надати в Банк документи, необхідні для відкриття Рахунку ескроу;
- ✓ перерахувати суму грошових коштів (одноразово або частинами) на Рахунок ескроу, в строки, передбачені цим Договором; у випадку перерахування Клієнтом грошових коштів на Рахунок ескроу частинами, загальна сума коштів, перерахованих на Рахунок ескроу, має становити суму, належну до виплати Бенефіціару(ам);
- ✓ не пізніше наступного банківського дня після дня отримання виписки з Рахунку ескроу повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Рахунку ескроу та інших документах або про незгоду з випискою за Рахунком ескроу; виписки за Рахунком ескроу вважаються підтвердженими, якщо Клієнт або його уповноважена особа не заявить свої заперечення (в письмовій формі) не пізніше наступного банківського дня після одержання виписки;
- ✓ сплатити Банку комісійну винагороду відповідно діючих Тарифів;
- ✓ ознайомити Бенефіціара/Бенефіціарів з умовами цього Договору для виконання останнім/останніми умов цього Договору;
- ✓ у разі зміни даних паспорту, адреси реєстрації місця проживання / місця перебування, зміни свого прізвища, імені, та/або по батькові (за наявності), реєстраційного номера облікової картки платника податків, номера телефону та інших ідентифікаційних даних уповноваженого представника Клієнта, протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання документів, що підтверджують відповідну обставину надати до Банку відповідні документи (зокрема, належним чином засвідчену копію паспорту, витяг з Єдиного демографічного реєстру тощо); у випадку, якщо Клієнту стало відомо про зміну відомостей про Бенефіціара та його ідентифікаційних даних, визначених цим Договором, Клієнт зобов'язаний повідомити про це Банк протягом 5 (п'яти) робочих днів та надати Банку документи, що підтверджують вказані зміни (за наявності таких у Клієнта);
- ✓ надавати на вимогу Банку інформацію/відомості та/або документи, необхідні для ідентифікації його особи (в тому числі згідно з вимогами Закону США про оподаткування іноземних рахунків від 18.03.2010 року FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) змісту/суті діяльності, фінансового стану, мети здійснюваної операції, джерел походження коштів та активів;
- ✓ у випадку внесення змін та/або доповнень у договір, укладений між Клієнтом та Бенефіціаром, або припинення дії (розірвання) такого договору чи визнання його недійсним, надавати до Банку нотаріально засвідчену копію вказаних змін та/або доповнень або документів, якими цей договір було припинено (розірвано) чи визнано недійсним, у якомога коротший строк, але не пізніше 3 (трьох) робочих днів після їх внесення/укладання/визнання;
- ✓ надати Банку в письмовій формі інформацію про встановлені обтяження коштів на Рахунку ескроу (за наявності) обтяжувачами, які до запровадження процедури обов'язкового продажу акцій Емітента на вимогу Клієнта, були обтяжувачами акцій, що придбаваються Клієнтом, із зазначенням найменування / прізвища, ім'я, по батькові (за наявності) обтяжувача, серії (за наявності) та номеру іншого, що посвідчує особу та може бути використаний на території України для вчинення правочинів, ідентифікаційного номеру юридичної особи / реєстраційного номера облікової картки платника податку;
- ✓ забезпечити відправку Емітентом кожному Бенефіціару публічної безвідкличної вимоги з інформацією про його персональні дані, які містить перелік акціонерів, отриманий від Центрального депозитарію цінних паперів (надалі – «Реєстр»), та з інформацією про наявність обтяження акцій, у строк, передбачений чинним законодавством;
- ✓ забезпечити надання Емітентом Банку Списку, в строк, не пізніше 2 (двох) робочих днів з дня отримання Емітентом від Центрального депозитарію цінних паперів переліку акціонерів;
- ✓ у день укладання Угоди-заяви надати Банку засвідчену копію документа щодо затвердження ринкової вартості акцій та проект публічної безвідкличної вимоги про придбання акцій; ці документи є невід'ємними додатками до цього Договору;
- ✓ належним чином виконувати умови цього Договору/Угоди-заяви;

4.6.31. Клієнт має право:

- ✓ вимагати від Банку виписки/довідки по Рахунку ескроу;
- ✓ за своїм письмовим запитом отримувати дублікати виписок з Рахунку ескроу, а також копії документів щодо операцій на Рахунку ескроу;
- ✓ отримувати від Банку інформаційну підтримку та консультації з питань застосування чинного законодавства України, що регулює надання послуг за цим Договором;
- ✓ з метою виконання Клієнтом обов'язку щодо повернення коштів, помилково зарахованих на Рахунок ескроу, у випадках, коли таке помилкове зарахування сталося з вини Банку, Клієнта та/або третьої особи, Клієнт цим доручає Банку самостійно списувати з Рахунку ескроу суму помилково зарахованих коштів в будь-який час протягом строку дії Договору/Угоди-заяви, починаючи з дня відправлення Банком Клієнту повідомлення про помилковий переказ.

4.6.32. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором/Угодою-заявою Сторони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

4.6.33. Банк не несе відповідальності за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок порушення умов цього Договору/Угоди-заяви, у тому числі внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом та/або Бенефіціаром (Бенефіціарами) документів, визначених цим Договором або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам чи в разі відсутності коштів на Рахунку ескроу Клієнта.

4.6.34. Банк не несе відповідальності, якщо помилкове зарахування/списання грошових коштів з Рахунку ескроу Клієнта відбулось з вини Клієнта або його контрагентів.

4.6.35. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту наданих Бенефіціаром відомостей/документів.

4.6.36. За порушення строків виплати Бенефіціарам коштів з Рахунку ескроу з вини Банку, Банк на вимогу Бенефіціара сплачує Бенефіціару пеню у розмірі 0,01% (але не більше подвійної облікової ставки НБУ, що діяла протягом періоду, за який сплачується пеня) від суми коштів, що були несвоєчасно виплачених з вини Банку коштів, за кожний день порушення.

4.6.37. За несвоєчасне за вини Банку зарахування коштів на Рахунок ескроу або порушення строків повернення коштів з Рахунку ескроу Клієнту (у випадках, передбачених Договором), Банк на вимогу Клієнта сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01% (але не більше подвійної облікової ставки НБУ, що діяла протягом періоду, за який сплачується пеня) від суми коштів, що були несвоєчасно зараховані на Рахунок ескроу/повернуті Клієнту з вини Банку, за кожний день порушення.

4.6.38. У випадку неоплати або несвоєчасної оплати Клієнтом винагороди Банку за цим Договором, Клієнт на вимогу Банку сплачує Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, яка діяла в період прострочення, за кожний день прострочення, враховуючи день погашення заборгованості.

4.6.39. Клієнт несе відповідальність та зобов'язується відшкодувати Банку витрати, пов'язані з виплатами коштів з Рахунку ескроу неналежним Бенефіціарам, що стали наслідком зазначення в Списку неактуальних, неповних, невірних або неточних даних, які необхідні Банку для підтвердження наявності в Бенефіціара права на одержання коштів та/або для встановлення особи Бенефіціара.

4.6.40. Банк не несе відповідальності ні перед Клієнтом, ні перед Бенефіціаром за зобов'язаннями, що випливають з договору, що укладений між ними, а також за збиток, заподіяний діями (бездіяльністю) Клієнта та/або Бенефіціара один одному або третім особам.

4.6.41. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та Бенефіціаром(ами) за відмову від виплати коштів, закриття Рахунку ескроу та розірвання Угоди-заяви, у випадках, передбачених цим Договором. Відповідальність перед Бенефіціарами у такому випадку несе виключно Клієнт.

4.6.42. Бенефіціар несе відповідальність за достовірність інформації, документів, що подаються для переказу грошових коштів Банком на користь Бенефіціара (у тому числі документів, наданих для підтвердження прав Бенефіціара на одержання коштів з Рахунку ескроу). У разі якщо у зв'язку з недостовірністю наданих Бенефіціаром документів Банку завдано збитків, такі збитки підлягають відшкодуванню Бенефіціаром в повному обсязі.

4.6.43. Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації, документів, що подаються до Банку, (зокрема, Списку, документу щодо затвердження ринкової вартості акцій Емітента, публічної безвідкличної вимоги тощо), для розрахунків з використанням спеціального Рахунку ескроу. У разі якщо у зв'язку з недостовірністю наданих Клієнтом документів Банку завдано збитків, такі збитки підлягають відшкодуванню Клієнтом в повному обсязі.

4.6.44. Банк не несе відповідальності за виплату Бенефіціарам / представникам Бенефіціарів коштів з Рахунку ескроу, які є предметом обтяження згідно Закону України «Про акціонерні товариства», якщо інформація про встановлені обтяження була надана Клієнтом після такої виплати.

4.6.45. Банк не несе відповідальності за невиконання обов'язків за Договором у випадку ненадання йому Емітентом Списку, необхідного для виконання Банком своїх обов'язків.

4.6.46. Клієнт несе відповідальність та зобов'язується відшкодувати Банку витрати, пов'язані з виплатами коштів з Рахунку ескроу неналежним Бенефіціарам, що стали наслідком зазначення в Списку неактуальних, неповних, невірних або неточних даних, які необхідні Банку для підтвердження наявності в Бенефіціара права на одержання коштів та/або для встановлення особи Бенефіціара.

4.7. Послуга «Регулярні платежі» за відступленою Банком (Кредитором) кредитною заборгованістю Клієнта за Державною програмою іпотечного кредитування «ЄОселя»

4.7.1. За умови якщо Клієнт у відповідності до Умов забезпечення приватним акціонерним товариством «Українська фінансова житлова компанія» доступного іпотечного кредитування громадян України, затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 02 серпня 2022 р. № 856 (зі змінами) отримав у Банку відповідний кредит, за яким Банк (первісний кредитор) здійснив відступлення права вимоги, разом з правами вимоги за договорами забезпечення, Клієнт, укладанням та підписанням відповідної Угоди-Заяви та приєднанням до Договору, надає згоду Банку здійснювати щомісячно Регулярний платіж в дату та в сумі платежу, визначені графіком платежів за кредитним договором, права вимоги за яким були відступлені Банком на користь нового кредитора, за дорученням якого Банк здійснює супроводження кредитів за програмою «ЄОселя» (далі – Новий

кредитор). Платіжні реквізити Нового кредитора для зарахування коштів регулярного платежу визначаються в повідомленні про відступлення права вимоги та в договорі доручення, укладеного між Банком та Новим кредитором.

В разі недостатності коштів на рахунках Клієнта в Банку, Регулярний платіж здійснюється в сумі залишку коштів на рахунках Клієнта в Банку.

4.7.2. Повідомленням про підключення Клієнта до послуги «Регулярні платежі» є SMS, Push-повідомлення у Мобільному додатку SKY Bank, Viber, або інший месенджер, відправлене на номер телефону Клієнта.

Клієнт зобов'язується в день отримання повідомлення про підключення до послуги "Регулярні платежі" повідомити Банк про неправомірне підключення до послуги «Регулярні платежі» (якщо таке мало місце) згідно з інформацією, отриманою в повідомленні про підключення до послуги, або подзвонивши до Контакт-центру за номером телефону +380 800 503 444 (на території України), + 380 44 299 59 52 (для дзвінків з-за кордону).

У разі відсутності повідомлення Клієнта про неправомірне підключення до послуги "Регулярні платежі" вищевказані дії Клієнта вважаються підтвердженням на підключення до послуги "Регулярні платежі" відповідно до повідомлення про підключення до послуги.

4.7.3. Між Банком і Новим кредитором може бути укладений договір на прийом платежів від Клієнтів Банку за послуги, надані Клієнту таким Новим кредитором. У цьому випадку Новий кредитор може надавати до Банку (Кредитора) суму до списання з Клієнта. Регламент надання до Банку (Кредитору) заборгованості Клієнта визначається умовами договору між Банком (Кредитором) і Новим кредитором. Як правило, регламент надання даних – раз на місяць.

4.7.4. Клієнт, відповідно до чинного законодавства України, зокрема, на підставі статті 1071 Цивільного кодексу України та Закону України «Про платіжні послуги», цим надає Банку право та доручає, а Банк відповідно має право, здійснювати дебетовий переказ коштів, для забезпечення Регулярних платежів, з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих у Банку на момент укладення даного Договору та/або будуть відкриті у майбутньому, в тому числі в національній або іноземній валюті, для погашення заборгованості (строкової та/або простроченої) перед Банком за цим Договором та/або іншими договорами, укладеними чи такими що були укладені з Банком, зокрема, але не виключно заборгованості за кредитом, процентами, комісіями, неустойкою та іншими платежами/сумами, що підлягають сплаті Клієнтом на користь Банку за цим Договором та/або іншими договорами, укладеними чи такими, що були укладені з Банком і за яким Банк, як первісний кредитор, здійснив відступлення права вимоги, разом з правами вимоги за договорами забезпечення на Нового кредитора. При цьому Банк має право обирати рахунок Клієнта, з якого буде здійснено таку оплату.

Дебетовий переказ коштів може здійснюватися Банком на підставі цього Договору будь-яку кількість разів до повного забезпечення Регулярних платежів для погашення заборгованості Клієнта як перед Банком за цим Договором та/або іншими договорами, укладеними чи такими що були укладені з Банком, зокрема, але не виключно заборгованості за кредитом, процентами, комісіями, неустойкою та іншими платежами/сумами, що підлягають сплаті Клієнтом на користь Банку за цим Договором та/або іншими договорами, укладеними чи такими, що були укладені з Банком і за яким Банк, як первісний кредитор, здійснив відступлення права вимоги, разом з правами вимоги за договорами забезпечення на Нового кредитора. При цьому строки/терміни та періодичність сплати (дебетових переказів коштів для забезпечення Регулярних платежів), що встановлені в цьому Договорі та/або іншими договорами, укладеними чи такими що були укладені з Банком, для сплати відповідних сум Регулярних платежів (зокрема основної суми кредиту, нарахованих процентів та комісій) здійснюється у відповідності до цього Договору, або в інші строки/на інших умовах, передбачених іншими договорами, укладеними чи такими, що були укладені з Банком, а також у будь-який день після настання/спливу таких строків/термінів, а в разі невизначення строків/термінів/періодичності сплати будь-яких платежів – у будь-який день, починаючи з дня надання Новим кредитором до Банку інформації про необхідність сплати відповідних Регулярних платежів.

5. ПОРЯДОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ БАНКУ, ТАРИФИ ТА ЗГОДА КОРИСТУВАЧА НА ПРОВЕДЕННЯ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ ПО СПИСАННЮ

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 одного з таких рахунків.

5.8. Якщо у Клієнта відкрито декілька Поточних рахунків з використанням ПК та/або Поточних рахунків, Клієнт доручає Банку списувати з будь-яких власних Поточних рахунків з використанням ПК Поточних рахунків 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 здійснення платіжних операцій по списанню 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 здійснення платіжних операцій по списанню), 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 рахунках з використанням ПК/ Поточних рахунках 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 надає згоду Банку на проведення платіжної операції по списанню коштів з Поточних рахунків з використанням ПК/ Поточних/ рахунків 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 чинного 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 договірної списання). Отримані Банком в результаті платіжної операції по списанню грошові кошти направляються Банком на погашення заборгованості Клієнта за укладеною з ним Угодою-Заявою.

5.11. З метою проведення оплати послуг за здійснення операцій по Поточним рахункам Клієнта в іноземних валютах, Клієнт надає згоду Банку проводити платіжні операції по списанню 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 НБУ), а гривневий еквівалент безпосередньо зараховувати на рахунок 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 з використанням ПК/Поточного рахунку Клієнта (при проведенні платіжної операції по списанню), 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 Тарифах про Продуктах Банку.

5.14. Підписанням відповідної Угоди-Заяви та приєднанням до цього Договору, на виконання розділу 5 цього Договору (крім випадків, передбачених Законом України «Про платіжні послуги») Клієнт (Користувач) надає згоду Банку проводити платіжні операції по списанню з будь-якого з Поточних рахунків з використанням ПК/Поточних/Депозитних рахунків 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, договорами, на підставі яких Банк надав Клієнту кредит та/або відкрив кредитну лінію, та/або надав акредитив, та/або надав гарантію, та/або авалював векселі, 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 прострочене, у сумі, що не перевищує заборгованості Клієнта за відповідним договором з Банком на день списання відповідних сум грошових коштів

5.15. Поданням належним чином оформленої за встановленою Банком формою заяви про продаж або купівлю іноземної валюти Клієнт надає згоду Банку 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 з використанням ПК/Поточних рахунків/Депозитних рахунків Клієнта, що відкриті чи можуть бути відкриті Клієнтові на підставі цього Договору у валюті, що відповідає валюті зобов'язання, з метою проведення платіжної операції по списанню, що вказане в п.5.9. цього Договору, Клієнт керується нормами ст.42 Закону України «Про платіжні послуги», надає згоду Банку 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, договорами, на підставі яких Банк надав Клієнту кредит та/або відкрив кредитну лінію, та/або надав гарантію, 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 прострочене, у сумі, що визначається за правилом вказаним в цьому пункті.

5.17. Підписанням Угоди-Заяви та приєднанням до цього Договору, керуючись нормами ст.42 Закону України «Про платіжні послуги», Клієнт надає згоду Банку проводити платіжні операції по списанню 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 з використанням ПК/Поточний/Депозитний рахунок.

5.18. Платіжні операції Банку по списанню, що вказане в цьому розділі Договору, не потребують оформлення додаткових заявок (згод) Клієнта.

5.19. Помилково зараховані кошти на Поточний рахунок, щодо яких Клієнт є неналежним отримувачем, повертаються в порядку, передбаченому Законодавством. Підписанням відповідної Угоди-Заяви Клієнт надає згоду Банку проводити платіжні операції по списанню з Поточного рахунку Клієнта та/або будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих у Банку, помилково перераховані Клієнту суми, щодо яких Клієнт є неналежним отримувачем, та нараховану згідно цього Договору неустойку (пеню), 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. Клієнт надає згоду проводити платіжні операції по списанню з поточних рахунків Клієнта коштів на погашення заборгованості за кредитами, якщо це обумовлено кредитним договором з Банком, а також коштів на користь третіх осіб за Заявою Клієнта.

5.21. Звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку, здійснюється шляхом проведення платіжної операції по списанню за платіжною інструкцією обтяжувача, за умови повідомлення Банку про таке обтяження. У випадках, передбачених чинним законодавством України, Банк здійснює належну перевірку обтяжувача.

5.22. Після завершення платіжної операції настає момент безвідкличності для згоди Клієнта щодо списання коштів в оплату за послуги, надані Банком для виконання цієї платіжної операції.

5.23. Клієнт надає згоду на виправлення Банком помилок у регістрах бухгалтерського обліку шляхом зворотного запису на величину помилки та одночасного зазначення правильної суми (операція «сторно»).

5.24. З введенням в дію Закону України «Про платіжні послуги» кожна платіжна операція Клієнта, направлена на виконання будь-якого з положень та/або дій та/або обов'язків та/або операцій, передбачених у цьому Розділі 5 Договору щодо проведення платіжних операцій по списанню коштів на виконання умов цього Договору, здійснюються Банком на підставі відповідної платіжної інструкції без отримання окремої згоди Клієнта на проведення такої платіжної операції і виконання платіжної інструкції. При цьому, укладанням між Банком і Клієнтом відповідної Угоди-Заяви Клієнт надає згоду на виконання платіжних операцій по списанню в межах і в порядку проведення платіжних операцій по списанню протягом всього строку дії цього Договору/Угоди-Заяви. Згода на виконання платіжних операцій по списанню може бути відкликана Клієнтом шляхом внесення відповідних змін до цього Договору/Угоди-Заяви та/або припинення цього Договору/Угоди-Заяви в порядку, у ньому визначеному та/або шляхом подання Клієнтом Банку відповідного письмового повідомлення про відкликання такої згоди.

6. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

6.1. В цьому розділі Договору визначені загальні права та обов'язки Сторін. Особливості прав та обов'язків щодо кожного з Продуктів 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 з використанням ПК/Поточного/Депозитного рахунку та/або використання Картки; звернутись в Банк з питань надання діючих додаткових програм банківських послуг щодо Поточного рахунку з використанням ПК/Поточного/Депозитного/ рахунку;
- ✓ самостійно або за його дорученням, посвідченого згідно вимог чинного законодавства України, 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 зупинені лише у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором;
- ✓ 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 формах шляхом перерахування коштів через транзитний рахунок Банку, що вказується у відповідній Угоді-Заяві; держатель – нерезидент додатково надає Банку документи, що підтверджують джерела походження готівкових коштів;
- ✓ одержувати виписки по Поточному рахунку з використанням ПК/Поточному/Депозитному рахунку у спосіб, що встановлюється за вибором Клієнта та зазначається в Угоді-Заяві;
- ✓ одержувати довідки про стан Поточного рахунку з використанням ПК/Поточного/Депозитного рахунку по телефону, 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 про розшук раніше перерахованих та повернення помилково перерахованих грошових коштів в порядку передбаченому чинним законодавством України;
- ✓ надати довіреність іншій особі на право здійснення операцій за Поточним/Депозитним рахунком чи на право отримання вкладу та/або процентів нарахованих на суму вкладу, оформивши її згідно з чинним законодавством України;
- ✓ змінювати номер телефону, що зазначений Клієнтом в Угоді-Заяві протягом її дії шляхом звернення до Банку або у будь-яке відділення Банку із відповідною заявою;
- ✓ встановити/змінити Кодове слово, яке використовується при проходженні належної перевірки для отримання інформації про стан Поточного рахунку з використанням ПК/Поточного/Депозитного рахунку 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 примірника 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 з використанням ПК/Поточного/Депозитного рахунку, 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 примірника заяви про анулювання Кодового слова з відміткою Банку.

6.3. Банк має право:

- ✓ використовувати кошти Клієнта на Поточному рахунку з використанням ПК/Поточному/Депозитному рахунку, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження ними згідно з цим Договором;
- ✓ проводити виправлення по рахунку (сторно) згідно чинного законодавства України;
- ✓ змінювати самостійно номер рахунку, якщо це викликано вимогами чинного законодавства України, з обов'язковим повідомленням Клієнта;

- ✓ вносити пропозиції на зміну умов цього Договору, Угоди-Заяви, Тарифів, в порядку, що передбачений Розділом 10 цього Договору;
- ✓ списувати помилково перераховані суми, щодо яких власник Поточного рахунку з використанням ПК/Поточного рахунку є неналежним отримувачем, у тому числі, якщо власник цих рахунків не повернув таку неналежно отриману суму самостійно у разі відкриття Поточних рахунків з використанням ПК/Поточних рахунків за цим Договором; приєднанням до цього Договору власник Поточного рахунку доручає Банку проводити таке списання помилково перерахованих Банком сум керуючись умовами цього Договору без будь-яких додаткових документів та/або згоди Клієнта;
- ✓ достроково розірвати цей Договір в порядку передбаченому цим Договором та/або чинним законодавством України;
- ✓ вимагати дострокового виконання зобов'язань Держателя за Договором у випадках та порядку передбаченому цим 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 відповідної Угоди-Заяви, Клієнт надає Банку безвідкличну письмову згоду на здійснення та подальшого використання такого звукозапису на розсуд Банку;
- ✓ здійснювати примусове списання коштів з Поточного (их)/Депозитного рахунку (ів) Клієнта у порядку та на умовах визначених чинним законодавством України;
- ✓ здійснювати платіжні операції по списанню коштів з рахунку Клієнта, з інших будь-яких рахунків в Банку, платіжною інструкцією 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 чинним законодавством України, а також зобов'язань, що є кореспондуючими з правами Банку, що встановлені цим Договором та/чи чинним в Україні законодавством;
- ✓ закрити Поточний (ні) /Депозитний рахунок (ки) у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), надалі за текстом іменується – FATCA;
- ✓ відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів) зазначених в списку Specially Designated Nationals and Blocked Persons, що надається 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 (ими)/Депозитним рахунком (ми) 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;
- ✓ відмовити Клієнту у наданні будь-яких послуг за цим Договором у випадку порушення Клієнтом умов щодо надання відповідних документів та/або інформації;
- ✓ відмовити Клієнту у його розрахунково-касовому обслуговуванні, у разі ненадання документів та відомостей, необхідних Банку для виконання функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, належної перевірки клієнтів Банку, уточнення інформації, поглибленого вивчення, аналізу операцій, встановлення суті діяльності, встановлення джерел походження коштів, а також у випадках встановлення фактів умисного подання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами НБУ;
- ✓ відмовити Клієнту в проведенні операції за рахунком, якщо Банк має підозру, що операція є сумнівною та здійснюється з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- ✓ відмовити Клієнту в проведенні операції за рахунком, якщо така операція протирічить режиму рахунку, встановленому чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України;

- ✓ відмовитися від розрахунково-касового обслуговування за цим Договором/Угодою-Заявою у разі несплати Клієнтом більше одного календарного місяця послуг Банку за розрахунково-касове обслуговування;
- ✓ вимагати від Клієнта надання будь-яких додаткових відомостей/документів, якщо такі документи необхідні Банку для виконання функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, 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;
- ✓ зупиняти транзакції (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; блокувати рахунки/залишки на Поточних рахунках з використанням ПК/Поточних рахунках;

Банк має також 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 для здійснення Банком процедур належної перевірки Клієнта, уточнення інформації, поглибленої перевірки, аналізу фінансових операцій Клієнта, встановлення суті діяльності, джерел походження коштів тощо, а також вчасно повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом при укладанні Угоди-Заяви до 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 запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з метою виконання вимог закону FATCA; Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку;
- ✓ 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;
- ✓ не використовувати Поточні рахунки для здійснення операцій пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності;
- ✓ 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/Депозитного рахунку одноразово суму, що не перевищує 500 000,00 гривень 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 з використанням ПК/Поточний рахунок і отримані Клієнтом кошти у порядку та строки вказані Банком у відповідній вимозі;
- ✓ закрити Поточний рахунок з використанням ПК/Поточний/Депозитний рахунок, 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 випадку припинення трудових відносин між Клієнтом з Підприємством-роботодавцем з дати отримання Банком від Клієнта та/або Підприємства-роботодавця письмової інформації про звільнення Клієнта з Підприємства;

2) у разі розірвання Угоди-Заяви про надання послуг обслуговування в рамках Зарплатного проекту між Банком та Підприємством-роботодавцем – з дати, наступної за датою розірвання договору;

3) у разі невиконання Держателем будь-яких умов цього Договору;

4) у разі наявності у Держателя простроченої заборгованості чи несплачених неустойки (пені, штрафів) за невиконання або неналежне виконання ним своїх зобов'язань за цим Договором, Угодою-Заявою, 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 (двадцять одного) 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;

- ✓ ознайомлюватися із змінами Тарифів на сайті Банку самостійно;
- ✓ у випадку внесення будь-яких змін до документів Клієнта, що підлягають зберіганню в справі з юридичного оформлення рахунку, в т.ч. при зміні адреси реєстрації Клієнта/довіреної особи Клієнта, надати до Банку відповідні документи та/або копії документів, засвідчені в порядку, визначеному чинним законодавством України, протягом 5 (п'яти) календарних днів з моменту внесення змін;
- ✓ після отримання письмової вимоги від Банку в найкоротший термін особисто надати необхідні документи, передбачені чинним законодавством України, для з'ясування особи Клієнта, суті діяльності та фінансового стану Клієнта, джерел походження коштів, тощо в т.ч. необхідні для здійснення Банком процедур належної перевірки Клієнта, уточнення інформації, поглибленої перевірки, аналізу фінансових операцій Клієнта, встановлення суті діяльності, джерел походження коштів тощо;
- ✓ своєчасно сплачувати вартість послуг Банку згідно Тарифів до цього Договору та інших Угод-Заяв з Банком;
- ✓ надавати на першу вимогу Банку будь-які додаткові відомості/документи, якщо такі документи необхідні Банку для виконання функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, належності, верифікації, вивчення 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 своєчасно, не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту настання змін, надавати до Банку всі зміни та доповнення до документів, що подаються при відкритті рахунку (зміни свого прізвища, місцезнаходження, закінчення строку дії наданих Клієнту документів (дозволів, свідоцтв, ліцензій тощо), та надати «Анкету-опитувальник Клієнта»;
- ✓ на виконання вимог Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, у разі витребування Банком інформації, протягом 3 (трьох) днів з моменту такого звернення, надати Банку додаткові відомості щодо його належної перевірки або проведення ним фінансової операції;

Клієнт має також 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 з використанням ПК/Поточних/Депозитних рахунків забезпечити зберігання грошових коштів, які зараховані на ці рахунки 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 чинного законодавства України;
- ✓ виконувати належним чином оформлені розпорядження Клієнта (зокрема, розрахункові документи, що надані та підписані Клієнтом) по розпорядженню грошовими коштами на Поточному рахунку з використанням ПК/Поточному/Депозитному рахунку подані протягом операційного часу, з урахуванням сум, що надходять на ці рахунки протягом операційного часу (поточних надходжень), відповідно до вимог чинного законодавства України та інших нормативно-правових актів України, а також умов цього Договору;
- ✓ виконувати функції податкового агента щодо оподаткування доходів Клієнта/Держателя/Вкладника, отриманих за цим Договором, виключно на умовах та в порядку, передбачених чинним законодавством України з питань оподаткування доходів фізичних осіб; при оподаткуванні доходів Клієнта/Держателя/Вкладника Банк застосовує ставку податку, визначену чинним законодавством України;
- ✓ 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 розпоряджання рахунком у строк, за який така інформація надається Клієнту, якщо право обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачене правочином, на підставі якого виникає таке обтяження;
- ✓ належно перевіряти 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/Держателя, забезпечувати таємницю операцій за рахунком та зберігати банківську таємницю відповідно до чинного законодавства України;
- ✓ підтверджувати інформацію на електронні запити центральних органів виконавчої влади, що реалізують державну політику у сфері забезпечення охорони прав і свобод людини, інтересів суспільства і держави, протидії злочинності, для запобігання або припинення помилкових, неналежних платіжних операцій.

Сторони мають також інші права та несуть обов'язки, передбачені чинним 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 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».

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 цьому розділі Договору.

7.2.2. Підписанням Угоди-Заяви/, 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 додаткових платіжних карток), а також фізичні особи, які діють від імені та за дорученням Клієнта при виконанні Договору, у тому числі розпорядженні Поточним або Вкладним 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) здійснювати платіжні операції по списанню коштів з рахунку, в якості платника податків відповідно до чинного 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 номеру платника податків США. Клієнт зобов'язаний надавати на першу вимогу Банку та у визначений банком строк будь-які додаткові відомості/документи, якщо такі документи необхідні Банку для виконання функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, 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 контролю.

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/Угодою-Заявою 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 процесінг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

7.2.6. Відповідно до чинного законодавства України та на підставі згоди Клієнта Банк має право розкрити (передати) інформацію, яка становить банківську таємницю та/або є конфіденційною інформацією, та персональні дані 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, Банк має право з метою дотримання FATCA закрити всі або окремі рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання послуг за Договором, від укладання Угод-Заяв, проведення операцій по рахунках Клієнта чи зупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Угоду-Заяву.

7.2.9. Банк, за умови направлення на адресу Клієнта, вказану в Угоді-Заяві, 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 Угоди-Заяви/ та приєднанням до Договору Клієнт, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», як суб'єкт персональних даних, добровільно надає Банку свою письмову згоду на обробку його персональних даних та повідомляється про включення цих даних до баз персональних даних Клієнтів Банку. Клієнт також надає та підтверджує свою згоду Банку та Українській міжбанківській Асоціації членів платіжних систем «ЕМА» (<https://www.ema.com.ua/about/>), членом якої є Банк – на оброблення інформації щодо банківських, фінансових та супутніх послуг, отриманих Клієнтом на умовах цього Договору.

Підписанням Угоди-Заяви/ та приєднанням до Договору Клієнт, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», як суб'єкт персональних даних, добровільно надає Банку свою письмову згоду на обробку його персональних даних та повідомляється 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. Укладанням та підписанням відповідної Угоди-Заяви Клієнт також підтверджує та надає дозвіл Банку як надавачу платіжних послуг 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 поширеннями (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) надання іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу будь-яким третім особам за вибором Банку; розкриття інформації щодо Клієнта, яка згідно із чинним законодавством України містить банківську таємницю, будь-яким третім особам за вибором Банку, у тому числі, на звернення Національної поліції стосовно неналежних платіжних операцій;

4) 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 здійсненні банківської діяльності, персональні дані будуть оброблятися/зберігатися у строк не більше, ніж це необхідно відповідно до зазначеної мети обробки. Обсяг персональних даних Клієнта, щодо яких здійснюється процес обробки персональних даних Клієнта 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 Угоди-Заяви/ та приєднанням до 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. Згода Клієнта на обробку персональних даних Клієнта не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних Клієнта третім особам згідно з нормами ст.21 Закону України «Про захист персональних даних».

7.3.6. Підписанням Угоди-Заяви/ та приєднанням до Договору Клієнт підтверджує, що його повідомлено про включення його персональних даних до бази персональних даних, а також, що йому повідомлено про його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», а також мету обробки персональних даних Клієнта, в тому числі, збору персональних даних Клієнта, та про осіб, яким його персональні дані передаються. Клієнт також надає право Банку розкривати інформацію стосовно 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, отриманих злочинним шляхом або їх процедур комплаєнс.

7.3.7. Місцезнаходження баз персональних даних Банку: 01054, м. Київ, вул. Гончара Олесь, 76/2.

7.3.8. Місцезнаходження АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК», який є володільцем баз персональних даних: 01054, м. Київ, вул. Гончара Олесь, 76/2.

7.3.9. 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, обліку вкладників - фізичних осіб, учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та їх рахунків, 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 (НБУ, 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», «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» та інших законів України.

7.3.10. До баз персональних даних включаються наступні персональні дані 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.

7.3.11. У зв'язку з внесенням до баз персональних даних Банку відповідно до статті 8 Закону України «Про захист персональних даних» Клієнт має право:

1) знати про місцезнаходження персональних даних, яка містить його персональні дані, її призначення та найменування, місцезнаходження та/або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника

персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;

2)отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;

3)на доступ до своїх персональних даних;

4)отримувати не пізніше як за 30 (тридцять) календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи зберігаються його персональні дані у відповідній базі персональних даних, а також отримувати зміст його персональних даних, які зберігаються;

5)пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;

6)пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;

7)на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;

8)звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до органів державної влади та посадових осіб, до повноважень яких належить забезпечення захисту персональних даних, або до суду;

9)застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;

10)вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;

11)відкликати згоду на обробку персональних даних;

12)знати механізм автоматичної обробки персональних даних;

13)на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

7.3.12. Клієнт 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.

7.3.13. 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.

7.3.14. 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 чинним законодавством України.

7.3.15. Клієнт засвідчує та гарантує, що передача Клієнтом Банку персональних даних про будь-яких інших фізичних осіб (у тому числі членів родини Клієнта, найманих працівників), здійснюється Клієнтом з дотриманням вимог чинного 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.

7.3.16. 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 НБУ, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, судовим та правоохоронним органам, органам державної фіскальної служби, органам Пенсійного фонду, фондам соціального страхування, виконавчим службам, державним реєстраторам, БПІ, 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 чинного законодавства України або відповідно до умов Угод/Договорів, укладених з Банком.

7.3.17. Доступ до персональних даних Клієнта, що включені до вищезазначених баз персональних даних, третіх осіб здійснюється у випадках та порядку, передбаченому чинним законодавством України.

7.3.18. 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 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 Контакт-центру або інших систем за їх наявності у Банку. Будь-яку особу, що використала ідентифікаційні дані Клієнта та пройшла успішну ідентифікацію у Контакт-центрі, Банк безумовно вважає Клієнтом і не несе відповідальності за дії такої особи, якщо такі дії будуть оскаржуватись Клієнтом. При цьому Клієнт погоджується на передачу інформації, розпоряджень, інструкцій 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 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, за винятком випадків, прямо передбачених чинним законодавством України.

8.2. 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.

8.3. Клієнт бере на себе повну відповідальність за достовірність наданих Банку інформації та документів для відкриття рахунків за цим Договором та відповідною Угодою-Заявою та для проведення операцій за рахунками.

8.4. 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.

8.5. 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.

8.6. 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 у роботі пошти, Інтернету, мереж зв'язку, а також, якщо картка не була прийнята до оплати третіми особами.

8.7. 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 цього Договору та/Угод-Заяв, що укладаються в рамках Договору.

8.8. 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.

8.9. 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.

8.10. 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.

8.11. Клієнт несе відповідальність перед Банком за збиток і витрати, понесені Банком внаслідок порушення Клієнтом умов цього Договору та відповідної Угоди -Заяв.

8.12. 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.

8.13. Банк не несе відповідальності у разі невиконання Клієнтом цього Договору та Додатків до нього, які є його невід'ємною частиною.

8.14. Банк не несе відповідальності за передачу інформації, передбаченої послугами СМС-банкінг та М-банкінг, у випадку зазначення в заяві встановленої Банком форми щодо підключення до послуги невірною/недійсною номеру засобу мобільного зв'язку при підключенні до цих послуг або неповідомлення номеру засобу мобільного зв'язку в разі його зміни або неналежної роботи засобу мобільного зв'язку або оператора мобільного зв'язку.

8.15. Надаючи послуги СМС-банкінг та М-банкінг, 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.

8.16. 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.

8.17. У разі порушення Банком встановлених термінів виконання платіжної інструкції 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.

8.18. 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.

8.19. 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.

8.20. 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 сплачується пеня, за кожний день прострочення.

8.21. 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.

8.22. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт відшкодовує Банку завдані збитки у повному обсязі.

8.23. 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.

8.24. 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.

8.25. 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».

8.26. 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, що встановлюється 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.

8.27. 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.

8.28. 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.

8.29. 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.

8.30. 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, вирішуються шляхом перемовин. У разі не досягнення Сторонами компромісного вирішення спору, він підлягає вирішенню в суді, відповідно до вимог чинного законодавства України.

9. ТЕРМІН ДІЇ, ЗМІНИ, 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 Клієнта або Банку.

Угода-заява за Рахунком ескроу діє протягом 3 (трьох) років з дати зарахування на Рахунок ескроу всього обсягу грошових коштів, у розмірі передбаченому договором, укладеним Клієнтом із Бенефіціаром.

9.2. Порядок закриття рахунку Клієнта Банку на вимогу Банку у випадках, передбачених статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»:

Банк має право відмовити у проведенні фінансових операцій, у обслуговуванні клієнта та/або підтриманні ділових відносин у т.ч. шляхом розірвання ділових відносин), зупинити фінансові операції, якщо така відмова/зупинення обгрунтовані здійсненням Банком заходів реалізації повноважень, виконанням обов'язків, встановлених законодавством, у т.ч. з питань легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення у порядку, визначеному чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

Є також підставою для відмови у встановленні ділових відносин, відмови у наданні фінансових послуг або для відмови в подальшому наданні послуг, у тому числі для розірвання договірних відносин з власником рахунку. ненадання власником рахунку запитуваних документів, неповідомлення Банку про зміну статусу податкового резидентства або ненадання протягом визначеного строку з дня отримання запиту Банку запитованої інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунку. У разі розірвання договірних відносин з власником рахунку Банк повертає залишок коштів власнику такого рахунку та не несе відповідальності за спричинені власнику рахунку збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин. Якщо після розірвання договірних відносин власник рахунку відсутній у місці виконання зобов'язання або ухиляється від прийняття виконання, Банке перераховує залишок коштів або вносить цінні папери, що належать такому власнику рахунку, у депозит нотаріуса (нотаріальної контори) у встановленому законодавством порядку. Банк здійснює перерахування коштів або внесення цінних паперів у депозит нотаріуса (нотаріальної контори) протягом 30 календарних днів з дня повідомлення власника рахунку про розірвання договірних відносин.

9.3. Банк має право в односторонньому порядку розірвати Угоду-Заяву про надання послуг з відкриття та обслуговування рахунку та закрити Поточний рахунок у випадках:

- ✓ якщо Клієнт не погоджується із зміненими Тарифами;
- ✓ суттєвого порушення Клієнтом умов цього Договору, Угоди-Заяви щодо оплати послуг за розрахунково-касове обслуговування рахунку та ненадання інформації та/або документів за цим Договором;
- ✓ якщо немає операцій за рахунком протягом 3 (трьох) років підряд та немає залишку грошових коштів на цьому рахунку зі спливом 20 днів після письмового/електронного/шляхом розміщення на сайті повідомлення Банком про таке закриття Клієнта;
- ✓ є підстави, передбачені законодавством з питань фінансового моніторингу; залишок коштів з поточного рахунку Клієнта повертається Клієнту;
- ✓ є підстави, передбачені Податковим кодексом України; залишок коштів із поточного рахунку користувача повертається цьому користувачу відповідно до вимог Податкового кодексу України.

9.3.1. Банк закриває поточні рахунки Клієнтів також:

- ✓ на підставі заяви Клієнта (крім випадків, визначених п.9.5. цього Договору); заява про закриття рахунку складається по формі, визначеній внутрішніми нормативними документами Банку, підписується власником рахунку або уповноваженою ним особою; закриття поточного рахунку з використанням платіжної картки без фізичного відвідування Клієнтом відділення Банку

здійснюється шляхом подання заяви на закриття рахунку, підписаною КЕП Клієнта, на електронну пошту info@sky.bank або шляхом оформлення її у Мобільному додатку SKY Bank; у разі смерті власника рахунку – фізичної особи після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;

- ✓ якщо Клієнт не використовує платіжну картку протягом 3 (трьох) календарних місяців з дати її отримання;
- ✓ якщо протягом 6 (шести) календарних місяців (більш ніж 182 дні) з дати останньої операції відсутні будь-які операції (окрім операцій по списанню (стягненню) будь-яких комісій та заборгованості на користь Банку) та є залишок коштів – неактивний поточний рахунок;
- ✓ з інших підстав, передбачених законодавством України або цим Договором та Угодою-Заявою.

9.3.2. 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].

9.3.3. Датою закриття поточного рахунку є день надання користувачем заяви до надавача платіжних послуг, якщо на поточному рахунку користувача немає залишку коштів. Датою закриття поточного рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим рахунком робочий день, якщо на поточному/платіжному рахунку користувача є залишок коштів.

Надавач платіжних послуг закриває поточний рахунок користувача та видає користувачу довідку про закриття рахунку безкоштовно із зазначенням дати закриття рахунку.

У заяві про закриття поточного рахунку 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.

9.3.4. Закриття рахунку за бажанням Клієнта здійснюється при умові повної оплати наданих Банком послуг за цим Договором та Угодою-Заявою та здійснення оплати за закриття рахунку згідно діючих Тарифів Банку.

9.4. Банк закриває поточні рахунки Клієнтів, на кошти яких установлено обтяження майнових прав відповідно до умов договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження.

9.4.1. 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.

9.5. Вкладний (депозитний) рахунок Клієнта в разі залучення строкового вкладу закривається після закінчення строку зберігання вкладу та повернення коштів Вкладнику. Вкладний (депозитний) рахунок закривається після повернення коштів Вкладнику, якщо вклад залучався на умовах його видачі на першу вимогу.

Банк має право розірвати Угоду-заяву про надання послуг з розміщення банківського вкладу за настання підстав, визначених законом. Залишок коштів з вкладного (депозитного) рахунку та нараховані проценти повертаються клієнту в порядку, визначеному законом та/або цією Угодою-Заявою, або нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу.

9.6. Рахунок ескроу може бути закритий, а Угода-заява достроково розірвана, у таких випадках:

- ✓ за заявою Клієнта;
- ✓ у випадку здійснення Банком виплати коштів Бенефіціару(ам) у повному обсязі, визначеному договором, укладеним між Клієнтом та Бенефіціаром, до закінчення 3 (трьох) років з моменту зарахування на Рахунок ескроу у повному обсязі коштів, необхідних для виплати коштів Бенефіціару(ам) відповідно до укладеного договору;
- ✓ на інших підставах, передбачених чинним законодавством України.

Залишок коштів на Рахунку ескроу у разі закриття Рахунку ескроу перераховується Банком на рахунок Клієнта, зазначений в Угоді-заяві або інший рахунок, вказаний у заяві Клієнта, яка надається в довільній формі або перераховується Банком згідно з чинним законодавством України. У випадку неможливості переказу коштів на рахунок, вказаний у в Угоді-заяві або в заяві Клієнта, Банк перераховує на рахунок для обліку коштів клієнтів Банку за недіючими рахунками, проценти на залишок коштів на таких рахунках не нараховуються.

У випадку закриття Рахунку ескроу цей Договір вважається припиненим Сторонами з моменту закриття Рахунку ескроу.

Розірвання Угоди-заяви за Рахунком ескроу допускається у будь-який час за заявою Клієнта та виключно за умови отримання письмової згоди Бенефіціара(ів) на розірвання Угоди-заяви. В такому випадку Угода-заява вважається розірваною з моменту отримання Банком заяви Клієнта та письмової згоди Бенефіціара(ів) на розірвання Угоди-заяви, а якщо заява Клієнта та письмова згода Бенефіціара(ів) містяться в одному документі, - з моменту отримання Банком такого документа.

У разі розірвання Угоди-заяви за Заявою Клієнта та письмовою згодою Бенефіціара/Бенефіціарів Клієнт та Бенефіціар можуть спільно зазначити у відповідній заяві та письмовій згоді, що грошові кошти (або їх частина) перераховуються Клієнту та/або Бенефіціару незалежно від настання підстав, встановлених цим Договором.

У разі розірвання Угоди-заяви у такому випадку, Клієнт та Бенефіціар(и) можуть спільно зазначити у відповідній заяві та письмовій згоді, що грошові кошти (або їх частина) перераховуються Клієнту та/або Бенефіціару(ам) чи вказаній ними особі незалежно від настання підстав, встановлених Договором.

Припинення дії Угоди-заяви за Рахунком ескроу здійснюється шляхом підписання Сторонами додаткової угоди до Угоди-заяви.

До письмової згоди Бенефіціара за цим Договором встановлюються наступні вимоги:

1) Якщо Бенефіціаром є юридична особа - письмова згода Бенефіціара підписується уповноваженою особою Бенефіціара, підпис якої скріплюється печаткою юридичної особи (за наявності). Нотаріальне посвідчення підпису особи, що підписала згоду від імені Бенефіціара, не вимагається. До вказаної згоди Бенефіціара обов'язково мають бути надані засвідчені в установленому чинним законодавством порядку копії документів, що підтверджують повноваження особи, що підписала вказану згоду від імені Бенефіціара.

2) Якщо Бенефіціаром є фізична особа – письмова згода Бенефіціара може бути складена у довільній формі у Банку за умови особистої присутності Бенефіціара у Банку та не потребує додаткового засвідчення. В інших випадках – підпис Бенефіціара на згоді має бути засвідчений нотаріально.

У випадку, якщо на дату закінчення строку дії Угоди-заяви за Рахунком ескроу Бенефіціар не звернувся до Банку з вимогою про виплату коштів (заява на виплату коштів з Рахунку ескроу), Банк закриває Рахунок ескроу та повертає Клієнту кошти з Рахунку ескроу протягом 3 (трьох) банківських днів шляхом їх переказу на рахунок Клієнта за реквізитами, що надає Клієнт. У такому випадку повернення залишку коштів Клієнту буде здійснюватися за відсутності обмежень, встановлених чинним законодавством України на момент перерахування залишку коштів.

У випадку ненадання Клієнтом реквізитів для перерахування коштів з Рахунку ескроу після закриття Рахунку ескроу залишки коштів обліковується Банком в порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку.

В разі прийняття Банком рішення щодо розірвання ділових відносин з Клієнтом з підстав, передбачених частиною першою статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Угода-заява розривається Банком в односторонньому порядку, Рахунок/ки ескроу Клієнта закривається/ються, з відповідним повідомленням Клієнта про це, засобами, визначеними цим Договором.

За наявності на Рахунку/ах ескроу Клієнта коштів, Банк перераховує зазначені кошти на власний рахунок Клієнта в іншому банку за реквізитами, що надає Клієнт. У випадку ненадання Клієнтом реквізитів для перерахування коштів на рахунок Клієнта в іншому банку після закриття Рахунку/ків ескроу Клієнта залишки коштів обліковується Банком в порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку.

9.7. У разі порушення Клієнтом умов цього Договору, наявності інших підстав, передбачених цим Договором або чинним законодавством України, Банк має право розірвати відповідну Угоду-Заяву, 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 Угоди-Заяви.

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.

9.8 На залишок коштів, що були перераховані Банком на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, відсотки не нараховуються.

9.9. Сторони погодили наступний порядок зміни умов цього Договору та/або Тарифів, якщо інше не визначено умовами 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 Угоду-Заяву (окрім Угоди-Заяви про умови розміщення строкового банківського вкладу). Зазначений строк не застосовується у випадку внесення змін до Тарифів в сторону покращення умов для Клієнтів.

Щодо змін відносно правил користування електронним платіжним засобом та/або на його обслуговування Банк направляє Клієнтам повідомлення про такі зміни шляхом розміщення відповідного повідомлення на сайті Банку не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати з якої застосовуватимуться 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 Угоди-Заяви. 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 з використанням ПК/Поточного /Депозитного рахунку та повернути Банку картки/додаткові картки, в день розірвання Угоди-Заяви, якщо інші строки не встановлені умовами Договору/Угоди-Заяви.

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 та/або Тарифів 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.

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.

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. 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 затвердженими Банком типовими формами. Будь-які зміни та доповнення до Угоди-заяви за Рахунком ескроу (окрім змін, які не обмежують права Бенефіціара, що виникають на підставі цього Договору), вносяться виключно за умови надання Бенефіціаром письмової згоди на такі зміни, оформленої згідно цього Договору. Без згоди Бенефіціара(ів) до Угоди-заяви вносяться зміни, які не обмежують права Бенефіціара(ів), що виникають на підставі цього Договору.

9.13. 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.

9.14. Сторони дійшли згоди, що у разі настання непередбаченої обставини (смерть Клієнта/Вкладника) виплата Банком суми грошових коштів з рахунку з відповідними процентами здійснюється згідно вимог діючого законодавства про спадщину.

9.14.1. Незалежно від того, чи здійснюється успадкування коштів згідно із законом, заповітом або розпорядженням, Банк здійснює виплату коштів з рахунку спадкоємцю Клієнта на підставі відповідного свідоцтва про право на спадщину або за рішенням суду. Вищенаведені документи подаються до Банку у вигляді оригіналів або нотаріально посвідчених копій та залишаються у Банку як підстава для здійснення операції.

10. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

10.1. Невід'ємними частинами цього Договору є Додатки № 1 - № 17, 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:

- Додаток № 1 «Угода-Заява про відкриття та обслуговування поточного рахунку з використанням платіжної картки».

- Додаток № 2 «Угода-Заява про надання послуги з розміщення банківського вкладу у національній/іноземній валюті».

- Додаток № 2-1 «Угода-Заява про надання послуги «SKYBOX» у національній/іноземній валюті».

- Додаток № 3 «Угода-Заява про надання послуг майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфу».

- Додаток № 4 «Угода-Заява про надання послуги з відкриття та обслуговування поточного/окремого поточного рахунку в національній/іноземній валюті».
 - Додаток № 4-1 «Угода-Заява про надання послуги з відкриття та обслуговування поточного рахунку в національній валюті (ЦУ)».
 - Додаток № 5 «Заява про виплату пенсії/субсидії або грошової допомоги».
 - Додаток № 6 «Тарифи за надання в майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів (АТ «СКАЙ БАНК»)».
 - Додаток № 6-1 «Тарифи за надання в майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів (Київське відділення № 1 АТ «СКАЙ БАНК»)».
 - Додаток № 7 «Тарифи на відкриття та обслуговування поточних рахунків фізичних осіб з використанням платіжної картки».
 - Додаток № 7-1 «Тарифи на відкриття та обслуговування поточних рахунків фізичних осіб з використанням платіжної картки для виплат пенсій, грошової допомоги, виплат за загальнообов'язковим державним соціальним страхуванням та заробітної плати працівникам бюджетних установ».
 - Додаток № 7-2 «Тарифний пакет «SKYBOX»».
 - Додаток № 8 «Тарифи на відкриття та обслуговування поточних рахунків фізичних осіб».
- по розрахунково-касовому обслуговуванню в національній валюті (Тарифний пакет «Стандарт-Лояльний»).
- Додаток № 9 «Заява про відмову від автопродлонгації Угоди-Заяви про надання послуги з розміщення банківського вкладу у національній/іноземній валюті».
 - Додаток № 10 «Заява про встановлення автопродлонгації Угоди-Заяви про надання послуги з розміщення банківського вкладу у національній/іноземній валюті».
 - Додаток № 11 «Політика конфіденційності в Мобільному додатку SKY Bank».
 - Додаток № 12 «Угода-заява про відкриття та обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу)».
 - Додаток № 13 «Перелік бенефіціарів за договором».
 - Додаток № 14 «Заява на виплату з рахунку умовного зберігання (ескроу)».
 - Додаток № 15 «Розпорядження про відкликання згоди платника на виконання платіжної операції».
 - Додаток № 16 «Інформація щодо надання платіжних послуг в АТ «СКАЙ БАНК» відповідно до Закону України «Про платіжні послуги».
 - Додаток № 17 «Інструкція з експлуатації Мобільного додатку «SKY Bank»».
- 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/Угодою-Заявою.
- 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/надіслані рекомендованим листом, кур'єром, телеграфом/вручені особисто за зазначеними адресами Сторін/розміщені на сайті Банку. Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення/дата поштового штемпеля відділення зв'язку одержувача/дата розміщення повідомлення на сайті Банку. На Клієнта покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням своєї поштової скриньки/своєчасним отриманням кореспонденції/відстеження 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 Олесея 76/2, адреса електронної пошти 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 укладанні Угоди-Заяви до цього Договору, не є підставою для внесення відповідних змін в умови цього Договору/Угоди-Заяви та/або її розірвання, та позбавляє Клієнта права посилаючись на ці обставини в якості причини невиконання та/або неналежного виконання зобов'язань за цим Договором/Угодою-Заявою. Ризик настання істотних змін обставин несе Клієнт.

10.7. Підписанням відповідної Угоди-Заяви та приєднанням до Договору Клієнт/Вкладник/Держатель підтверджує, що кегель друкування шрифту, використаний у цьому Договорі, Угоді-Заяві, Тарифах, тощо не ускладнює прочитання цих документів та розуміння їх змісту та суті.

10.8. Підписанням Угоди-Заяви та приєднанням до Договору Клієнт підтверджує, що до її підписання отримав всю інформацію стосовно Послуг в обсязі та в порядку, що передбачені статтею 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» (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.