



БАНК ЛЬВІВ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
АКЦІОНЕРНО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ЛЬВІВ» (АТ АКБ «ЛЬВІВ»)
ДАТА ОПУБЛІКУВАННЯ 20.01.2020

Із змінами згідно з Рішенням Правління АТ АКБ «Львів»
№ 003/2020 від 03.02.2020р.

ДАТА ОПУБЛІКУВАННЯ 17.02.2020

Із змінами згідно з Рішенням Правління АТ АКБ «Львів»

№ 006/2020 від 02.03.2020р.

ДАТА ОПУБЛІКУВАННЯ 03.03.2020

**ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО
ОБСЛУГОВУВАННЯ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ
(Нова редакція)**



Зміст

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2.	ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ.....	3
3.	ОПРИЛЮДНЕННЯ ПРАВИЛ. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО ПРАВИЛ.	10
4.	ВИМОГИ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНФОРМАЦІЇ, ЩО НАДАЮТЬСЯ КЛІЄНТОМ. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ.....	11
5.	ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ.....	13
6.	ТАРИФИ. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ.....	13
7.	ТАРИФНІ ПАКЕТИ.	15
8.	ПРИМУСОВЕ ТА ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ.....	15
9.	ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ.	16
10.	ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.	17
11.	ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ.	21
12.	ВИРІШЕННЯ СПОРІВ.	22
13.	ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС МАЖОР).	23
14.	ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ.	23
15.	ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ВКЛАДНИМИ РАХУНКАМИ.....	33
16.	ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ КАРТКОВИМИ РАХУНКАМИ.	39
17.	УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ВИКОРИСТАННЯМ СИСТЕМИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «КЛІЄНТ-ІНТЕРНЕТ-БАНК»	50
18.	ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ.	57
19.	ОБСЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТУ (ПОЗИКИ, В ТОМУ ЧИСЛІ ПОВОРотної ФІНАНСОВОЇ ДОПОМОГИ) В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ ВІД НЕРЕЗИДЕНТА.	59
20.	ПРИЙОМ ПЛАТЕЖІВ ВІД ТРЕТІХ ОСІБ.....	61
21.	ІНШІ УМОВИ.	63



1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Ці Правила комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (надалі – **Правила**) разом із оформленою Заявою – Договором про надання певних банківських послуг, є договором про надання банківських послуг (надалі – **Договір**), яким обумовлюється порядок та умови надання визначених банківських послуг, права та обов'язки Банку та Клієнта, порядок розрахунків та відповідальність Сторін, підстави відмови від Договору та/або припинення надання Банківських послуг, а також інші особливості надання окремих Банківських послуг.

Договір вступає в дію з дня укладення Сторонами Заяви – Договору про надання певної банківської послуги, якщо інше не зазначено в самій Заяві – Договорі. У випадку наявності розбіжностей у положеннях Правил і Заяви – Договору про надання певної банківської послуги, для врегулювання правовідносин застосовуються відповідні положення Заяви – Договору. .

На підставі Договору Клієнту надаються наступні банківські послуги*:

1. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ;
2. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ РАХУНКІВ, РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДІВ;
3. ВІДКРИТТЯ КАРТКОВОГО РАХУНКА, ВИДАЧА КОРПОРАТИВНОЇ КАРТКИ ТА ЇХ ОБСЛУГОВУВАННЯ;
4. ПОСЛУГИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКА ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «КЛІЄНТ-ІНТЕРНЕТ-БАНК»;
5. НАДАННЯ ПОСЛУГИ «ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ»;
6. ОБСЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТУ (ПОЗИКИ, В ТОМУ ЧИСЛІ ПОВОРотної ФІНАНСОВОЇ ДОПОМОГИ) В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ ВІД НЕРЕЗИДЕНТА;
7. ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ ВІД ТРЕТІХ ОСІБ.

*Зазначений вище перелік Банківських послуг не є вичерпним, і у випадку доповнення Правил певними Банківськими послугами, які не були передбачені Договором під час його укладення, Клієнт матиме право скористатися новими Банківськими послугами в порядку, передбаченому Договором.

2. ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Картки.

Авторизація в Системі – процедура підтвердження визначених дій Клієнта (Користувача) в Системі, яка в доповнення до Автентифікації (Логін, пароль) передбачає застосування Користувачем ЕЦП та Одноразового коду – двофакторна авторизація (за умови підключення послуги iFOBS.SMSConfirmation).

(ЗІ ЗМІНАМИ згідно з рішенням Правління, протокол № 003/2020 від 03.02.2020р.)

Банк - Головний офіс АТ АКБ «ЛьВІВ» та будь-які його структурні підрозділи на території України.

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

Близькі особи - чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний брат, рідна сестра, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням, а також особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом і мають взаємні права та обов'язки, в тому числі особи, які спільно проживають, але не перебувають у шлюбі.

Блокування платіжної картки – переведення Картки в стан, у якому неможливо виконувати будь-які фінансові операції.

Валютні операції - Операції, що здійснюються з валютними цінностями відповідно до умов Договору, Правил та/або Законодавства.

Верифікація Клієнта - встановлення (підтвердження) Банком відповідності особи Клієнта (Довіреної особи) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним.



Відкритий ключ - параметр криптографічного алгоритму перевірки електронного цифрового підпису, доступний Банку.

Виписка - звіт про операції, проведені по Рахунку за певний період часу, та про стан цього Рахунку на кінець такого періоду, що формується власними силами Клієнта, якщо він користується послугами Системи «Клієнт-Інтернет-банк», або надається Банком Клієнтові на вимогу останнього.

Виписка по БПК - інформація у паперовій або електронній формі, що надається Банком Клієнту, у якій відображено здійснені операції по Картковому рахунку за допомогою БПК та суму коштів, в межах якої можуть здійснюватися платежі по Картковому рахунку за допомогою даної БПК (невикористану частину Ліміту витрат на БПК).

Вклад - Грошові кошти у Валюті Вкладу, що розміщені на Вкладному рахунку у розмірі та на умовах, визначених у Договорі та Правилах.

Вкладник - фізична особа-підприємець, особа, яка провадить незалежну професійну діяльність або юридична особа, яка уклала Договір із Банком.

Генерація (перегенерація) робочого особистого ключа - процес створення нового особистого робочого ключа ЕЦП підписувача.

Дата валютування - Зазначена платником у Розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої кошти, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача.

Дата внесення або Дата розміщення - день, в який на Депозитний рахунок зараховуються кошти в сумі не меншій, ніж мінімальний розмір для відповідного типу Депозиту та не меншій вказаної Вкладником суми при оформленні Заяви.

Депозит на вимогу або Вклад на вимогу - Депозит, розміщений Клієнтом в Банку на умовах видачі на першу вимогу Клієнта або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунку.

Депозитний рахунок - рахунок, що відкривається Банком на ім'я Клієнта для обліку Депозиту.

Держатель - працівник або уповноважена особа Клієнта, на ім'я якого Банком випускається Картка.

Діячі, що виконують значні функції в міжнародній організації - посадові особи міжнародних організацій, що обіймають або обіймали протягом останніх трьох років в них керівні посади, а саме: директори, голови правлінь або їх заступники, або виконують будь-які інші керівні функції на найвищому рівні в міжнародних організаціях, у тому числі в міжнародних міждержавних організаціях, члени міжнародних парламентських асамблей, судді та керівні посадові особи міжнародних судів.

Довірена особа - Фізична особа, яка на законних підставах має повноваження представляти інтереси Клієнта в Банку та має право від імені Клієнта: здійснювати операції з використанням Корпоративної Картки та/або користуватися/розпоряджатися рахунками Клієнта, та/або користуватися Банківськими послугами.

Додаткова БПК – БПК, що видається Клієнту або іншій уповноваженій особі додатково до вже виданої (першої) БПК до цього ж Корпоративного карткового рахунку.

Договір застави - договір, що укладений(і) та/або буде(уть) укладений(і) між Банком та Клієнтом з метою забезпечення належного виконання Клієнтом та/або третьою(іми) особою(ами) фінансових зобов'язань перед Банком.

Договірне списання - Списання Банком з будь-якого рахунку Клієнта грошових коштів без подання Клієнтом платіжного доручення, що здійснюється Банком у порядку, визначеному цими Правилами.

Електронний документ (ЕД) - документ, інформацію в якому подано в електронній формі, що включає необхідні реквізити. Електронний документ може бути створено, передано, збережено, оброблено і перетворено у візуальну форму подання. Перелік Електронних документів, обмін якими може здійснюватися із використанням Системи, міститься в документації до Системи.

Електронний розрахунковий документ (ЕРД) - Електронний документ, на підставі якого здійснюються банківські операції.

Електронний цифровий підпис (ЕЦП) - вид електронного підпису, отриманого за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати підписувача.

Зарплатний проект - відносини між Клієнтом, Банком та Учасниками Зарплатного проекту щодо надання Банком послуг по зарахуванню та виплаті заробітної плати та інших виплат через рахунки,



відкриті Учасникам Зарплатного проекту. До інших виплат належать стипендії, премії, доплати, надбавки, винагороди, матеріальні виплати, гарантійні і компенсаційні виплати, які здійснюються Клієнтом на користь Учасників Зарплатного проекту.

Законодавство - Сукупність усіх нормативно-правових актів, що діють в Україні.

Законодавство у сфері фінансового моніторингу - Сукупність нормативно-правових актів в сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Заява – Договір – Означає, як разом так і окремо Заяву/Договір про надання Банківської послуги, Заяву/Договір про зміну умов користування Банківською послугою, Заяву про відмову від отримання Банківської послуги, тощо. Оформлюється у двох оригінальних примірниках для кожної Сторони.

Ідентифікація - ужиття банком у випадках, передбачених законодавством України, документально підтверджених заходів, пов'язаних з отриманням відомостей, на підставі офіційних документів або засвідчених у встановленому порядку їх копій.

Ідентифікація через Контакт центр – сукупність дій, що дозволяють ідентифікувати особу Клієнта шляхом звірки відповідної інформації, якою володіє Банк та даними, що повідомляються Клієнтом під час телефонної розмови.

Іноземні публічні діячі - фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені публічні функції в іноземних державах, а саме: глава держави, керівник уряду, міністри та їх заступники; депутати парламенту; голови та члени правлінь центральних банків; члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів, рішення яких не підлягають оскарженню, крім оскарження за виняткових обставин; надзвичайні та повноважні послы, повірені у справах та керівники центральних органів військового управління; керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств, що мають стратегічне значення; керівники керівних органів політичних партій, представлених у парламенті

Картка – корпоративний електронний платіжний засіб у вигляді емітованої у встановленому законодавством порядку пластикової картки, який дає змогу її Держателю здійснювати операції за рахунком юридичної особи або фізичної особи-підприємця.

Кінцева дата – день, в який Банк повертає Депозит за умови, що строк залучення Депозиту не пролонгований (не продовжений)

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - фізична особа, яка незалежно від формального володіння має можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або господарську діяльність юридичної особи безпосередньо або через інших осіб, що здійснюється, зокрема, шляхом реалізації права володіння або користування всіма активами чи їх значною часткою, права вирішального впливу на формування складу, результати голосування, а також вчинення правочинів, які надають можливість визначати умови господарської діяльності, давати обов'язкові до виконання вказівки або виконувати функції органу управління, або, яка має можливість здійснювати вплив шляхом прямого або опосередкованого (через іншу фізичну чи юридичну особу) володіння однією особою самостійно або спільно з пов'язаними фізичними та/або юридичними особами часткою в юридичній особі у розмірі 25 чи більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі.

Клієнт - Юридична особа (в окремих випадках відокремлений підрозділ юридичної особи), фізична особа-підприємець та фізична особа, яка здійснює незалежну професійну діяльність, що уклала з Банком Договір, а також її Довірена особа.

Компрометація Карток - розголошення ПІН-коду, CVV1, та/або CVV2-кодів та/або іншої інформації, яка міститься на носіях Карток або на самій Картці, що може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом/Держателем операцій по Рахунку.

Компрометація особистого робочого ключа - будь-яка подія та/або дія, що призвела або може призвести до несанкціонованого використання особистого робочого ключа.

Контакт-центр - Центр інформаційної підтримки, телефони якого зазначені на Офіційному сайті Банку.

Користувач Системи – Визначена Клієнтом фізична особа, якій згідно з Правилами надається/надано доступ до Системи.

Кредитний договір - договір, що укладений та/або буде укладений між Банком, Клієнтом та/або третьою(іми) особою(ами) та за яким надаватиметься фінансування Банком (зокрема, кредит/кредитна



лінія, гарантія, аваль, акредитив), зобов'язання за яким забезпечені, зокрема, але не виключно, заставою майнових прав на Вклад. В контексті цих Правил під «Кредитним договором» також розуміємо заяву про надання гарантії/акредитиву, що має силу договору.

Крос-курс - співвідношення між двома валютами, яке визначається на підставі їх курсу, щодо третьої валюти.

Крос-курс БПК - співвідношення між двома іноземними валютами, яке визначається на підставі їх Курсу БПК (для купівлі Банком в Клієнта), щодо національної валюти України.

Курс БПК - комерційний курс Банку для конвертаційних операцій з використанням БПК.

Курс МПС – курс, встановлений МПС для конвертації при здійсненні операцій з платіжними картками Банку в еквайринговій мережі інших банків, якщо валюта операції відрізняється від валюти Корпоративного карткового рахунку.

Міжбанківський валютний ринок України або МВРУ - це сукупність відносин у сфері торгівлі іноземною валютою в Україні:

- між уповноваженими банками та/або уповноваженими фінансовими установами;
- між уповноваженими банками, уповноваженими фінансовими установами та їх клієнтами (у тому числі банками-нерезидентами);
- між уповноваженими банками, уповноваженими фінансовими установами і НБУ, а також НБУ і його клієнтами.

Міжнародна платіжна система або **МПС** – міжнародні платіжні системи Visa International, MasterCard тощо, діяльність яких здійснюється на території двох і більше країн, членом яких є Банк.

Національні публічні діячі - фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені публічні функції в Україні, а саме: Президент України, Прем'єр-міністр України, члени Кабінету Міністрів України; перші заступники та заступники міністрів, керівники інших центральних органів виконавчої влади, їх перші заступники і заступники; народні депутати України; Голова та члени Правління Національного банку України, члени Ради Національного банку України; голови та судді Конституційного Суду України, Верховного Суду України та вищих спеціалізованих судів; члени Вищої ради юстиції, члени Вищої кваліфікаційної комісії суддів України, члени Кваліфікаційно-дисциплінарної комісії прокурорів; Генеральний прокурор України та його заступники; Голова Служби безпеки України та його заступники; Директор Національного антикорупційного бюро України та його заступники; Голова Антимонопольного комітету України та його заступники; Голова та члени Рахункової палати; члени Національної ради з питань телебачення і радіомовлення України; надзвичайні і повноважні посли; Начальник Генерального штабу - Головнокомандувач Збройних Сил України, начальники Сухопутних військ України, Повітряних Сил України, Військово-Морських Сил України; державні службовці, посади яких належать до категорії "А"; керівники обласних територіальних органів центральних органів виконавчої влади, керівники органів прокуратури, керівники обласних територіальних органів Служби безпеки України, голови та судді апеляційних судів; керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних та казенних підприємств, господарських товариств, державна частка у статутному капіталі яких перевищує 50 відсотків; керівники керівних органів політичних партій та члени їх центральних статутних органів.

НБУ - Національний банк України.

Несанкціоноване використання особистого робочого ключа - використання особистого робочого ключа іншими ніж підписувач неуповноваженими особами.

Несанкціонований овердрафт – сума перевищеного Ліміту витрат по БПК, яка виникла в результаті проведення операції з використанням БПК та на яку нараховуються проценти, що підлягають до сплати Клієнтом Банку, згідно Тарифів.

Несанкціонований доступ до Системи - будь-яке незаконне втручання в роботу Системи зі сторони третіх неуповноважених осіб, в тому числі (але не виключно) шляхом компрометації особистого робочого ключа.

Обмін (конвертація) іноземної валюти - це операція з купівлі (продажу) однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту.

Одноразовий код – шестизначний код (шість символів), згенерований спеціалізованими засобами, дійсний для підтвердження тільки однієї операції в Системі. Одноразові коди надсилаються Користувачу



у вигляді SMS-повідомлення на визначений ним номер мобільного телефону (при використанні послуги iFOBS.SMSConfirmation). Одноразові коди використовується один раз при підтвердженні проведення операцій або дій в Системі, які вимагають підтвердження Одноразовим кодом.

(ЗІ ЗМІНАМИ згідно з рішенням Правління, протокол № 003/2020 від 03.02.2020р.)

Операційний день – Частина Робочого дня, протягом якої Банк приймає від клієнтів документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання. Тривалість Операційного дня встановлюється Банком у відповідності до Законодавства самостійно та закріплюється у внутрішніх регулятивних та адміністративних документах Банку.

Операційний час – частина операційного дня Банку, протягом якої від Клієнтів приймаються документи на переказ і документи на відкликання коштів, що мають бути оброблені, перевірені, виконані, передані в Банк одержувача (платника), оформлені необхідними бухгалтерськими проводками за відповідними рахунками тощо) протягом цього ж Робочого дня. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно та зазначається в його внутрішніх правилах. Інформація про тривалість операційного часу розміщується на інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку та на Офіційному Інтернет-сайті Банку.

Операції з використанням Картки – операції, в яких Картка використовується для розрахунків за товари та послуги, для отримання готівки та вчинення інших дій, передбачених Договором.

Операція під наглядом - означає фінансову операцію Клієнта, щодо якої у Банка виникає припущення, що така операція:

- пов'язана будь-яким чином із Суб'єктом санкцій або
- пов'язана будь-яким чином з Країною під заборону, перелік яких визначається Банком на власний розсуд або
- здійснюється за контрактом, предметом якого є товар/послуга ембарго та/або товар/послуга подвійного призначення.

Опитувальник - Заява-опитувальник на укладення Договору про надання Банківських послуг, підписана Клієнтом, у затвердженій Банком формі, що подається Клієнтом Банку перед укладення Договору.

Особистий робочий ключ (ключ) - параметр криптографічного алгоритму формування електронного цифрового підпису, доступний тільки підписувачу.

Отримувач або Одержувач - особа, на рахунок якої зараховується сума переказу або, яка отримує суму переказу в готівковій формі.

Офіційний сайт Банку – www.banklviv.com .

Перелік розпорядників рахунку – перелік осіб, визначених керівником Клієнта, уповноважених ним на розпорядження рахунком. Разом із Переліком, суб'єкт господарювання надає до Банку відповідні документи, що підтверджують повноваження цих розпорядників (наказ про призначення, доручення, рішення засновників, тощо)

Підписувач - належно уповноважена особа Клієнта, яка на законних підставах володіє особистим ключем та накладає електронний цифровий підпис під час створення електронного документа від імені Клієнта.

ПІН – код - особистий ідентифікатор, код, відомий тільки Держателю і необхідний для здійснення операцій з використанням Карток.

ПІН – конверт – паперовий конверт, який надається Держателю і в якому міститься ПІН-код у випадку випуску Картки з ПІН-кодом.

Платіж - означає дію Платника (чи комплекс дій, які вимагаються правилами, що застосовуються), направлену на належне отримання грошових коштів їх одержувачем.

Платіжна система – платіжна система VISA Inc. та/ або MasterCard Inc. тощо, діяльність якої здійснюється на території двох і більше країн.

Платіжний термінал – електронний пристрій, призначений для проведення Авторизації за Карткою для видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за Операцією з використанням Картки.

Платник - юридична та/або фізична особа, яка ініціює переказ шляхом надання до Банку Документа на



переказ готівки разом із відповідною сумою готівкових коштів у національній валюті України, що є оплатою за надані Клієнтом Платнику товари та/або роботи та/або послуги. Банк приймає Документ на переказ готівки як від Платника, так і від Довіреної особи Платника. Переказ готівкових коштів Довіреною особою - представником Платника, вважається переказом готівкових коштів Платником.

Пов'язані особи - їх члени сім'ї, а також юридичні особи, кінцевими вигодоодержувачами або власниками істотної участі яких є такі діячі чи їх члени сім'ї. Під членами сім'ї розуміються особи, які перебувають у шлюбі, їхні діти (у тому числі повнолітні) та їх подружжя, батьки, особи, які перебувають під опікою і піклуванням, інші особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом, мають взаємні права та обов'язки, у тому числі особи, які спільно проживають, але не перебувають у шлюбі.

Податкові резиденти Сполучених Штатів Америки:

- громадяни США (які отримали громадянство за народженням чи в порядку натуралізації), незалежно від наявності у них громадянства іншої держави;
- особи, які мають посвідку на проживання в США (GreenCard);
- особи, які перебували в США протягом більше 31 дня у поточному році і більше 183 днів в сукупності протягом трьох попередніх років (крім вчителів, студентів та стажерів, які тимчасово перебувають/перебували на території США на підставі віз типу «F», «J», «M» або «Q»).

Послуг дистанційного обслуговування Поточного рахунку - Послуги, передбачені п.17 цих Правил.

Правонаступник - особа, до якої перейшли права та обов'язки Клієнта

«Процентний період» - це період з:

- останнього календарного дня попереднього місяця по день, що передує останньому календарному дню поточного місяця (застосовується для щомісячного нарахування процентів);
- наступного календарного дня після дня розміщення коштів на Депозитному рахунку, по день, що передує останньому календарному дню поточного місяця (застосовується в разі внесення додаткових коштів на Депозитний рахунок);
- дня пролонгації Депозиту по день, що передує останньому календарному дню поточного місяця (застосовується в разі пролонгації Депозиту);
- наступного календарного дня після дня розміщення коштів на Депозитному рахунку, по день, що передує дню повернення коштів (застосовується у разі повернення Депозиту).

Публічні особи - особи, які є національними, іноземними публічними діячами, діячами, які виконують політичні функції в міжнародних організаціях.

Рахунок - поточний рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі укладеного Договору для зарахування на нього грошових коштів, їх зберігання та здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів з урахуванням умов Договору та визначеного відповідно до вимог законодавства України режиму використання Рахунку.

Режим «online» - проведення операцій за допомогою Contactless-картки шляхом контактного та з підтвердженням операції введенням ПІН-коду або підписом клієнта.

Робочий день – день, протягом якого Банком здійснюється обслуговування Клієнтів..

Робоче місце Клієнта - технічний електронний пристрій Клієнта, на якому встановлена клієнтська частина Системи.

Розрахункові документи - Документи на паперовому, електронному чи іншому виді носія інформації відповідно до умов Договору, Правил та Законодавства, що містить доручення та/або вимогу про перерахування коштів з рахунку платника на рахунок отримувача.

Розрахунково-касові операції - Операції, які пов'язані з переказом коштів з/на рахунка/ок Клієнта, прийомом/видачею йому коштів у готівковій формі, а також із здійсненням інших операцій, наданням послуг, передбачених Договором, Правилами та Законодавством .

Сертифікат Відкритого ключа – документ, виданий підрозділом Банку, що здійснює функції центру сертифікації Ключів, який засвідчує чинність і належність Відкритого ключа Підписувачу.

Сертифікація – процедура засвідчення чинності Відкритого ключа шляхом формування Сертифіката Відкритого ключа.

Система «Клієнт-інтернет-банк» (далі – «Система») - Система дистанційного обслуговування Клієнтів ,



яка побудована на використанні інформаційних технологій, що забезпечують Клієнтам можливість:

- отримувати комплекс інформаційних послуг за Поточним рахунком та/або будь-яким іншим рахунком Клієнта, відкритим в Банку (вкладним, позичковим та іншим),
- дистанційно та оперативно здійснювати управління Поточним рахунком на підставі Розрахункових документів,
- обміну з Банком Розрахунковими документами, а також іншими документами, у випадках, передбачених договорами Клієнта з Банком або цими Правилами для отримання послуг Банку.

Сліп - паперовий документ, який підтверджує здійснення Операції з використанням Картки, містить дані щодо цієї операції та реквізити Картки.

Спірні транзакції – транзакції, здійснення яких оскаржується Клієнтом згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної Платіжної системи.

Статуси ЕД – статуси, які може набувати ЕД в Системі при ініціюванні та здійсненні Користувачем дій в Системі.

Сторони/Сторона - Клієнт та/або Банк.

Строковий депозит або Строковий вклад - Депозит, розміщений Клієнтом в Банку на визначений Договором строк.

Строк залучення – період часу, на який Вкладник/Клієнт розміщує Депозит в Банку.

Суб'єкт санкцій - особа або повітряне судно, морське судно, уряд або країна, яка є суб'єктом міжнародних санкцій та/або санкцій України. У разі, якщо країна є суб'єктом всебічних санкцій, всі юридичні та фізичні особи в межах цієї країни (тобто мають реєстрацію, місцезнаходження/місце проживання в такій країні, є резидентами такої країни) розглядаються як Суб'єкти санкцій.

Суми заблокованих, але не списаних коштів – суми коштів, що обліковуються на Рахунку Клієнта, але є недоступними для використання внаслідок їх резервування для проведення розрахунків за Операціями з використанням Картки, вже здійсненими Держателем. Кошти обліковуються на Рахунку Клієнта з моменту Авторизації до моменту надходження фінансового документу, що є підставою для переказу їх отримувачу. У разі ненадходження фінансового документу кошти розблоковуються у строк, встановлений умовами відповідної Платіжної системи та Банком, і стають доступними для використання Держателем.

Тарифи - розмір плати за Банківські послуги, які були надані Банком Клієнту згідно Договору. Зміни до Тарифів можуть вноситись Банком у порядку, передбаченому Правилами.

Тарифний пакет – чітко визначений перелік Банківських послуг для Клієнтів на визначених умовах та за визначеною вартістю.

Умови залучення депозитів - фінансові та інші умови залучення депозитів юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб, які здійснюють незалежну професійну діяльність бізнесу, затверджені компетентним органом Банку та є частиною цих Умов.

Учасник Зарплатного проекту – фізична особа, яка перебуває в трудових (цивільно-правових) відносинах з Клієнтом та має відкритий в Банку поточний рахунок, на який систематично поступають кошти від Клієнта в межах обслуговування Зарплатного проекту.

Факсиміле – графічно точний аналог власноручного підпису уповноваженої особи Клієнта, відтворений за допомогою печатки або штампа.

Фіксована IP-адреса – це послуга з доступу Клієнта до Системи тільки з тих Робочих місць Клієнта, які мають вказану Клієнтом фіксовану IP-адресу. Доступ до Системи з комп'ютерів, які мають іншу, ніж вказана Клієнтом IP-адреса, блокується.

Цінності – речі, які є предметом матеріального світу, щодо яких можуть виникати цивільні права та обов'язки, які не вилучені з цивільного обороту та не обмежені в цивільному обороті.

Чек платіжного термінала/банкомата – чек встановленого зразка, який автоматично друкується Платіжним терміналом/Банкоматом при проведенні Операції з використанням Картки.

FATCA - Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), який набув чинності з 01.07.2014р., спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури щодо:

- проведення ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення Податкових резидентів США,



тобто клієнтів та/або Довіrenих осіб клієнтів, які є громадянами США, мають постійне місце проживання на території США або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) клієнта / Довіреної особи клієнта (надалі – FATCA-ідентифікація);

- надання звітності до Податкової служби США (Internal Revenue Service), зокрема, інформації про клієнтів-Податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації тощо;
- розкриття інформації про результати FATCA-ідентифікації на запит Податкової служби США, осіб, що беруть участь в переказі коштів на рахунки клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA;
- утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.

OFAC - (The Office of Foreign Assets Control) - Управління контролю за іноземними активами, підпорядковане Міністерству фінансів США, що має право законодавчої ініціативи щодо введення нових санкцій і зміни існуючих, а також встановлює вимоги до дотримання економічних і торгових санкцій США і вводить штрафи за їх порушення.

Блокуючі санкції OFAC SDN (Specially Designated Nationals) - застосовуються щодо конкретних фізичних і юридичних осіб, а також об'єднань і організацій, з якими забороняється співробітництво і здійснення операцій з будь-яким майном або правом на майно. Все майно і майнові права осіб, які потрапили в список SDN, вважаються заблокованими і не можуть бути використані.

Секторальні санкції OFAC SSI (Sectoral Sanctions Identifications) - заходи, що обмежують здійснення ряду угод і операцій щодо компаній певних секторів економіки. Вони спрямовані проти конкретних секторів економіки. При цьому майно і майнові права учасників списку SSI не вважаються заблокованими (на відміну від блокуючих санкцій).

eSalary – функціональність частини Системи, яка дозволяє створювати і опрацьовувати зведені зарплатні відомості Клієнта.

GIIN (Global Intermediary Identification Number) - глобальний ідентифікаційний номер в цілях виконання Закону FATCA

GSM-банкінг - цілодобовий сервіс з отримання інформації та здійснення операцій за банківською платіжною картою за допомогою SMS-повідомлень.

iFOBS.SMSConfirmation –послуга, яка забезпечує здійснення Авторизації в Системі певних дій Клієнта (Користувача) з використанням Системи шляхом подання Одноразового коду підтвердження, отриманого від Банку Користувачем за допомогою SMS-повідомлення.

(ЗІ ЗМІНАМИ згідно з рішенням Правління, протокол № 003/2020 від 03.02.2020р.)

Інші терміни, що вживаються в Правилах, і визначення яких в Правилах не наведене, мають значення і зміст, визначені Договором та Законодавством.

3. ОПРИЛЮДНЕННЯ ПРАВИЛ. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО ПРАВИЛ.

- 3.1. Оприлюднення Правил з метою ознайомлення Клієнтів з їх змістом здійснюється Банком шляхом розміщення тексту Правил на Інтернет-сторінці Банку та/або в загальнодоступних місцях приміщень операційних та/або касових підрозділів Банку (відділень тощо) та/або через Систему.
- 3.2. Банк має право ініціювати внесення змін та/або доповнень до Правил. Банк ініціює внесення змін та/або доповнень до Правил шляхом публікації таких змін та/або доповнень на Інтернет-сторінці Банку та/або розміщення оголошень про такі зміни та/або доповнення у загальнодоступних місцях приміщень операційних та касових підрозділів Банку (відділень тощо) та/або через Систему (для Клієнтів, які є користувачами Системи) не менш, ніж за 10 (десять) календарних днів до моменту введення змін та/або доповнень в дію.
- 3.3. У випадку незгоди із змінами та/або доповненнями до Правил Клієнт вправі відмовитися від



Банківської послуги/Договору, письмово повідомивши про це Банк до оголошеної Банком дати введення в дію запропонованих Банком змін та/або доповнень до Правил та вчинивши інші дії відповідно до вимог Правил або законодавства України.

- 3.4. Якщо до оголошеної Банком дати введення в дію запропонованих Банком змін та/або доповнень до Правил до Банку не надійшло письмове повідомлення про відмову від Банківської послуги/Договору з посиланням як на причину відмови на зміни та/або доповнення до Правил та/або Клієнт не вчинив інших необхідних дій відповідно до вимог Правил або законодавства України, то такі зміни та/або доповнення вважаються прийнятими Клієнтом.
- 3.5. Клієнт надає письмове повідомлення про відмову від Банківської послуги/Договору у зв'язку із внесенням змін та/або доповнень до Правил виключно у відділення Банку, яке здійснює безпосереднє обслуговування такого Клієнта. В разі надання письмового повідомлення про відмову від Банківської послуги/Договору у зв'язку із внесенням змін та/або доповнень до Правил не у відділення Банку, яке здійснює безпосереднє обслуговування такого Клієнта, таке повідомлення вважається неналежно вчиненим, крім випадків, якщо Банк взяв його до уваги як надане належно.

4. ВИМОГИ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНФОРМАЦІЇ, ЩО НАДАЮТЬСЯ КЛІЄНТОМ. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ.

- 4.1. Для отримання Банківських послуг за Договором Клієнт повинен надавати Банку документи та відомості, які відповідно до вимог законодавства України, Закону FATCA (якщо останній розповсюджується на Клієнта), а також внутрішніх нормативних документів Банку вимагатимуться Банком для надання таких Банківських послуг, а також для виконання Банком своїх обов'язків за такими Договорами, для виконання Банком функцій податкового агента, агента валютного контролю та суб'єкта первинного фінансового моніторингу, а також будь-які інші документи, що можуть вимагатися Банком. Дані документи, відомості мають бути чинними та достовірними. Усі подані Клієнтом документи повинні бути оформлені належним чином у відповідності до вимог чинного законодавства України.
- 4.2. Банк має право витребувати, а Клієнт (особа, представник Клієнта) зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації, верифікації Клієнта, вивчення Клієнта, уточнення інформації про Клієнта, в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які вотребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 4.3. У разі, якщо Клієнт (особа, представник Клієнта) не надасть Банку документів і відомостей, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, або ненадання Клієнтом (особою, представником клієнта) документів, необхідних Банку для виконання вимог чинного законодавства України, внутрішніх нормативних документів Банку, або надання Клієнтом недостовірної, неправдивої інформації, або подання інформації з метою введення в оману Банку як суб'єкта первинного фінансового моніторингу, Банк має право відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або від проведення фінансової операції (надання послуг). Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та/або перед будь-якою третьою особою стосовно наслідків відмови у встановленні ділових відносин.
- 4.4. Банк може відмовитися від виконання будь-якого наданого Клієнтом доручення, заяви тощо, якщо підписи на таких документах не відповідатимуть зразкам підписів, зазначених в Переліку розпорядників рахунку, наданого до Банку, або в Банку є сумніви щодо дійсності документу.



- 4.5. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та/або перед будь-якою третьою особою стосовно наслідків відмови виконати вказані вище документи. Банк не відповідає за наслідки виконання будь-яких неправдивих, фальсифікованих або недійсних доручень, наказів, заяв та інших документів, отриманих від Клієнта, за винятком випадку, коли встановлено, що Банк припустився помилки в перевірці таких документів навмисно, і така помилка спричинила вагомий негативний вплив на Клієнта.
- 4.6. У випадку зміни інформації, що надавалася Клієнтом до Банку, зокрема, але не виключно щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), установчих документів, власників часток статутного капіталу чи прав голосу, місцезнаходження, представників та їх повноважень, контактних даних тощо, Клієнт зобов'язаний, протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту внесення таких змін, надавати Банку відомості/оформлені належним чином відповідні документи, що підтверджують дані зміни. У випадку припинення діяльності фізичною особою-підприємцем, невідкладно (в той самий день) повідомити про це Банк та протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту припинення подати заяву про закриття рахунків.
- 4.7. У разі, якщо Клієнт має статус податкового резидента США, він зобов'язаний до укладення Договору надати до Банку форму W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США.
- 4.8. Фактом укладення Договору Клієнт засвідчує надання ним беззастережної згоди на:
- 4.8.1. збирання інформації про особу Клієнта та його фінансовий стан у третіх осіб, в тому числі тих, які пов'язані із Клієнтом;
- 4.8.2. розкриття відомостей, які стосуються Клієнта та згідно з законодавством України відносяться до банківської таємниці у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 4.8.3. надання на вимогу Банку документів, необхідних для проведення уточнення інформації з приводу ідентифікації та вивчення Клієнта/Представника Клієнта, з метою дотримання вимог чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму;
- 4.8.4. невідкладне надання до Банку інформації про зміну свого податкового статусу. У випадку набуття Клієнтом статусу податкового резидента США, Клієнт зобов'язаний негайно надати до Банку форму W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США;
- 4.8.5. надання на вимогу Банку інформації та документів щодо власного податкового статусу, заповнених/оформлених відповідно до вимог податкової служби США за формами W-8 або W-9, з метою належного виконання вимог Закону FATCA.
- 4.9. Фактом укладення Договору Банк та Клієнт погоджують, що Банк може припинити визначені Договором правовідносини, якщо є підстави вважати, що фінансова операція (-ї) Клієнта пов'язана (-ї) з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, а також у випадку неможливості проведення ідентифікації Клієнта (в тому числі його Довіреної особи) відповідно до чинного законодавства України, у тому числі в разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей для з'ясування суті його діяльності, фінансового стану чи умисного надання неправдивих відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику легалізації (відмивання) доходів.
- 4.10. Фактом укладення Договору Банк та Клієнт погоджують, що Банк вправі припинити визначені Договором правовідносини, якщо:
- 4.10.1. здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (представника Клієнта) є неможливим або, якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- 4.10.2. встановлено факт подання Клієнтом під час здійснення ідентифікації та/або Верифікації Клієнта (поглибленої перевірки) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банк;
- 4.10.3. встановлено факт здійснення Клієнтом ризикової діяльності.
- 4.11. Фактом укладення Договору Банк та Клієнт погоджують, що Банк вправі зупиняти операції, якщо:
- 4.11.1. такі фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних



злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму відповідно до вимог законодавства України;
4.11.2. фінансова операція здійснюється від імені або в інтересах особи, щодо якої застосовано відповідні обмежувальні заходи (санкції) згідно Закону України «Про санкції».

5. ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ.

5.1. Укладаючи Договір Клієнт – фізична особа-підприємець/фізична особа, яка здійснює незалежну професійну діяльність підтверджує, що йому відомо наступну інформацію:

5.2. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі за текстом – «Фонд») гарантує відшкодування вкладів (тобто, коштів, розміщених Клієнтом – фізичною особою-підприємцем в Банку відповідно до Договору, включаючи нараховані за ними відсотки), відповідно до положень Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (надалі за текстом – «Закон»).

5.3. Фонд не відшкодовує кошти за вкладом у випадках, передбачених Законом та зазначених на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет за адресою: <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>. Якщо гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладом, Клієнт – фізична особа-підприємець повідомляється про цей факт до моменту укладення відповідного Договору. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи нараховані відсотки, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в Банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами зазначається на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет за наступною адресою: <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>. Клієнт – фізична особа-підприємець набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону (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» - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації Банку).

Нарахування процентів на залишок коштів, що знаходяться на Рахунку, припиняється у день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку (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», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку).

6. ТАРИФИ. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ.

6.1. Розрахунки за Банківські послуги здійснюються згідно з Тарифами/Тарифними пакетами, якщо інше не визначено договором між Банком і Клієнтом.

6.2. Тарифи на Банківські послуги (в тому числі розміри, строки (терміни) та порядок їх сплати/утримання тощо) визначаються Банком самостійно.

6.3. Тарифи Банку публікуються:

- на Інтернет-сторінці Банку,
а/або
- розміщуються в загальнодоступних місцях приміщень операційних або касових підрозділів Банку (відділень тощо).



- 6.4. Оплата Банківських послуг здійснюється Клієнтом шляхом безготівкового переказу або внесення готівкових коштів до Каси Банку, в порядку та відповідно до діючого законодавства України.
- 6.5. Шляхом укладення Заяви-Договору Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та згоден з діючими Тарифами.
- 6.6. Банк має право в будь-який час самостійно встановлювати та змінювати Тарифи в порядку, визначеному цими Правилами, за винятком випадків, передбачених цими Правилами.
- 6.7. Банк не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів (30 (тридцять) календарних днів – у випадку встановлення/зміни Тарифів Банку на обслуговування БПК), до дати, з якої застосовуватимуться нові Тарифи/зміни до діючих Тарифів оприлюднює повідомлення про таку зміну будь-яким із наступних способів:
- в загальнодоступних місцях приміщень операційних або касових підрозділів Банку (відділень тощо);
та/або
 - на Інтернет-сторінці Банку;
та/або
 - через Систему «Клієнт-інтернет-банк».
- 6.8. Крім того, Банк залишає за собою право застосовувати інші способи повідомлення Клієнта щодо встановлення/зміни Тарифів.
- 6.9. У випадку непогодження із зміною діючих та/або введенням нових Тарифів, Клієнт до оголошеної Банком дати введення в дію змін/доповнень до Тарифів вправі відмовитися від Банківської послуги/Договору, письмово повідомивши про це Банк і вчинивши інші дії, відповідно до вимог Правил або законодавства України.
- 6.10. Ненадходження до оголошеної Банком дати введення в дію нових Тарифів від Клієнта письмового повідомлення про відмову від Банківської послуги/Договору з посиланням (як на причину) на зміну Тарифів та/або невчинення Клієнтом інших дій відповідно до вимог Правил або законодавства України вважається волевиявленням згоди Клієнта на таку зміну.
- 6.11. Клієнт надає своє письмове повідомлення про відмову від Банківської послуги/Договору у зв'язку із незгодою зі зміною/доповненням Тарифів виключно до відділення Банку, яке здійснює безпосереднє обслуговування такого Клієнта. В разі надання відповідного письмового повідомлення не до відділення Банку, яке здійснює безпосереднє обслуговування такого Клієнта, така відмова вважається неналежно вчиненою, крім випадків, якщо Банк взяв її до уваги як надану належно.
- 6.12. Фактом укладення Договору Клієнт підтверджує свою згоду на зазначений в даній главі Правил порядок зміни діючих та/або введення нових Тарифів, інформування про це Клієнта та припинення отримання Банківської послуги/ припинення Договору в разі незгоди зі змінами та/або доповненнями до Тарифів.
- 6.13. Клієнт зобов'язується забезпечити наявність грошових коштів на своїх Рахунках в сумі достатній для здійснення оплати Банківських послуг, якщо Банківські послуги не були оплачені в інший, передбачений законодавством, спосіб.
- 6.14. Клієнт доручає Банку самостійно утримувати належну йому винагороду згідно з Тарифами:
- шляхом договірної списання коштів з Рахунків Клієнта;
 - з коштів, належних до зарахування Клієнту, шляхом зменшення на відповідну суму.
- 6.15. У випадку недостатності коштів на Рахунку для проведення Клієнтом операції і сплати належної Банку винагороди за її проведення:
- Клієнт вправі оплатити Банку готівкою послугу Банку з проведення такої операції;
та/або
 - Банк вправі відмовити в здійсненні операції/наданні Банківської послуги;
та/або
 - Банк вправі самостійно змінити Клієнтові Тарифний пакет в порядку, передбаченому Правилами, та/або змінити умови обслуговування;
та/або



- Банк вправі списати/утримати в будь-який інший спосіб з доступних активів Клієнта суму винагороди Банку за проведення такої операції та/або будь-якої іншої заборгованості Клієнта перед Банком.
- 6.16. Винагорода Банку за надання Банківських послуг та інші належні з Клієнта платежі сплачуються Клієнтом/утримуються Банком в національній валюті, якщо інше не передбачено Тарифами, Заявою-Договом та/або Правилами.
- 6.17. Оплата інших Банківських послуг, не обумовлених Тарифами, здійснюється за окремим погодженням сторін. :
- 6.18. Банк та Клієнт можуть за взаємною згодою узгодити цінові параметри Банківських послуг, порядок та умови їх сплати, які відрізняються від визначених діючими Тарифами, Правилами,.

7. ТАРИФНІ ПАКЕТИ.

7.1. У випадках обумовлених Договором, Банківські послуги надаються Клієнту Тарифними пакетами. Тарифні пакети визначаються Тарифами та обираються Клієнтом. При цьому, Клієнт може користуватися виключно одним Тарифним пакетом.

7.2. Обрання /зміна Тарифного пакету здійснюється шляхом подання Клієнтом відповідної заяви. При цьому, обрання Тарифного пакету здійснюється Клієнтом при відкритті Рахунка, шляхом оформлення Заяви-Договору (Додаток 1 до Правил). Зміна Тарифного пакету здійснюється шляхом подання Клієнтом Заяви на зміну Тарифного пакету (додаток 1«а» до Правил).

7.3. Перелік Банківських послуг, що надаються в межах певного Тарифного пакету, їх обсяг і вартість, визначаються Тарифами.

7.5. Банк має право:

7.5.1. Самостійно визначати Тарифні пакети, їх кількісне та якісне наповнення.

7.5.2. Змінювати назву та чисельність діючих Тарифних пакетів, а також їх кількісне та якісне наповнення. Про зміни щодо діючих Тарифних пакетів Банк повідомляє Клієнта в порядку, визначеному в п.6.7. цих Правил.

При зміні діючих, або при введенні нових Тарифних пакетів, Клієнт володіє правами, аналогічними його правам при зміні діючих або при введенні нових Тарифів (р.6 цих Правил).

7.6. Зміна Тарифних пакетів, їх назви, кількісних та якісних характеристик, за ініціативою Банку, відбувається з часу (дати) визначеного (і) Банком та оприлюдненого (повідомленого) відповідно до п.6.7. цих Правил.

7.7. Зміна діючого Тарифного пакету, за яким обслуговується Клієнт, за його ініціативою, здійснюється шляхом подання ним Заяви на зміну Тарифного пакету (додаток 1«а» до Правил). У випадку подання Клієнтом Заяви на зміну Тарифного пакету, обслуговування Клієнта за новим Тарифним пакетом здійснюється Банком з першого робочого дня місяця, наступного за місяцем, в якому Клієнтом була подана Заява на зміну Тарифного пакету.

Виключення складає випадок, коли обслуговування за обраним клієнтом новим Тарифним пакетом передбачає попередню оплату. В такому випадку обслуговування Клієнта за новим Тарифним пакетом здійснюється виключно за умови проведення ним попередньої оплати за обслуговування по новому Тарифному пакету, з наступного дня після оплати за пакет. При цьому клієнт погоджується, що якщо перехід не здійснюється з першого числа наступного місяця, в поточному місяці йому буде нарахована плата за пакет, який діяв до моменту його зміни.

8. ПРИМУСОВЕ ТА ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ.

8.1. Фактом укладення Договору Клієнт підтверджує, що ним уповноважено та безвідклично доручено Банку здійснювати договірне списання коштів з усіх рахунків що відкриті, та/або будуть



відкриті Клієнтові в Банку, в сумах, належних до сплати Клієнтом Банку згідно з Тарифами, Стандартними формами документів, Правилами, та/або іншими договорами та/або з інших підстав, встановлених чинним законодавством

- 8.2. У випадку, якщо при договірному списанні валюта платежу є такою ж що і валюта виконання зобов'язань, то договірне списання здійснюється Банком на свою користь в сумі, достатній для погашення заборгованості Клієнта перед Банком, а у випадку недостатності коштів – у всій наявній на рахунку Клієнта сумі.
- 8.3. У разі недостатності коштів на рахунках Клієнта для виконання його розрахункових та/або касових документів та сплати винагороди Банку за їх виконання, а також погашення наявної заборгованості Клієнта перед Банком, сума такої заборгованості списується Банком у першочерговому порядку, а прийняті розрахункові та/або касові документи Клієнта повертаються без виконання у порядку, передбаченому законодавством України.
- 8.4. У випадку, якщо валюта на рахунках Клієнта є відмінною від валюти виконання зобов'язань, то Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання та від імені Клієнта здійснити купівлю/продаж/конвертацію (обмін) валюти наступним чином:
- Банк списує з рахунку (кожного відповідного рахунку) Клієнта кошти у валюті в сумі, яка необхідна для погашення заборгованості та здійснення всіх витрат (сплата комісій та інших платежів, передбачених чинним законодавством України та умовами здійснення торгів на МВРУ) або, якщо цих коштів недостатньо для погашення всієї заборгованості та інших належних з Клієнта платежів, в тому числі витрат, Банк списує всі кошти, які знаходяться на рахунку Клієнта, і відповідно до чинного законодавства проводить від імені Клієнта купівлю/продаж/конвертацію (обмін) цієї валюти на валюту виконання зобов'язань. Ці операції Банк здійснює за Комерційним курсом/Крос- курсом, який Банк самостійно визначає, виходячи з операцій, які здійснюються в цей день на МВРУ;
 - отримані кошти Банк спрямовує на погашення заборгованості Клієнта перед Банком;
 - Банк за рахунок коштів Клієнта здійснює сплату від імені Клієнта (утримує) винагороду Банку за Банківські послуги.
- 8.5. Положення цього розділу Правил розцінюються, як заявка на купівлю/продаж/конвертацію (обмін) валюти, необхідної для виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком. Банк вправі у вказаному вище порядку здійснювати договірне списання та купівлю/продаж/конвертацію (обмін) валюти, необхідних для погашення грошових зобов'язань Клієнта, з дня (включно) настання строку (терміну) їх погашення, якщо інше не буде встановлено домовленістю між Сторонами. Здійснення договірного списання та купівля/продаж/конвертація (обмін) валюти, що передбачені цією главою Правил, є правом, а не обов'язком Банку.
- 8.6. Фактом укладення Договору Клієнт підтверджує, що ним беззастережно та безвідклично уповноважено Банк на здійснення зарахування (взаємозаліку) будь-яких зустрічних вимог Банку, які Банк має стосовно Клієнта, проти будь-яких зобов'язань, які підлягають виконанню Банком на користь Клієнта, включаючи зобов'язання з повернення Банком коштів Клієнту з будь-яких Рахунків.
- 8.7. Банк здійснює примусове списання коштів з Рахунків Клієнта у випадках, передбачених законами України, та в порядку передбаченому чинним законодавством.

9. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ.

- 9.1. Фактом укладення Договору Клієнт підтверджує та гарантує наступне:
- 9.2. Клієнт є особою, яка зареєстрована належним чином та діє у відповідності до вимог чинного законодавства України і має повне право укладати договори та відповідати за своїми зобов'язаннями.
- 9.3. Клієнтом виконано всі дії, необхідні, відповідно до вимог чинного законодавства України та його установчих документів, для укладення Договору, від його імені при підписанні Договору послуг діє представник на підставі повноважень, оформлених належним чином, і ці Правила, Договір не



суперечать законодавчим та/або договірним обмеженням, що є обов'язковими для Клієнта, та не суперечать його установчим документам.

- 9.4. Умови Договору не суперечать умовам укладених раніше та діючих правочинів Клієнта.
- 9.5. Зобов'язання за Договором і його умови будуть дійсними і обов'язковими для Клієнта, а їх невиконання чи недотримання буде підставою та умовою його відповідальності.
- 9.6. Клієнт має належним чином оформлені установчі документи та всі дозволи, що необхідні для виконання Договору. Ці документи є чинними.
- 9.7. Представлені Клієнтом у Банк усі документи не містять неправдивих відомостей, складені та/або отримані ним у порядку, що не суперечить вимогам чинного законодавства України, та є актуальними.
- 9.8. Надання Клієнтом неправдивих та/або неточних заяв та/або гарантій, вказаних у Правилах та/або підписаних Клієнтом Стандартних формах документів та/або інших документах, є порушенням Договору послуг та підставою для відмови Банком в наданні Банківських послуг та/або розірвання Банком такого Договору послуг з відшкодуванням Клієнтом витрат та збитків Банку.

10. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.

В цьому розділі містяться загальні положення, що визначають права, обов'язки та відповідальність Сторін. Більш детальні положення містяться в розділах, що регулюють порядок та умови надання окремої Банківської послуги.

10.1. ПРАВА КЛІЄНТА

- 10.1.1. Достроково розірвати Договір у спосіб, визначений Правилами.
- 10.1.2. Клієнт має право на отримання Банківської послуги виключно в порядку та на умовах, визначених в Договорі, Правилах та Заяві-Договорі.
- 10.1.3. Клієнт може бути замінений іншою особою (переведення боргу) та має право відступити права за Договором виключно за умови отримання попередньої письмової згоди (має містити відбиток печатки та підпис уповноваженої особи) Банку на це.
- 10.1.4. Інші права, передбачені Договором, Правилами та Законодавством.

10.2. ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА

- 10.2.1. Неухильно дотримуватись всіх положень Договору, Правил, Тарифів та Законодавства.
- 10.2.2. Здійснювати плату за отримані Послуги відповідно до діючих на момент здійснення операцій Тарифів.
- 10.2.3. Протягом строку дії Договору самостійно відслідковувати інформацію про зміни, знайомитись з інформацією Банку (у залах обслуговування клієнтів, на Офіційному сайті Банку або за телефоном Контакт центру Банку) щодо змін умов Договору, Правил, Тарифів. У випадку, якщо Клієнт не скористався наданою йому Банком можливістю ознайомитись із можливими змінами в обслуговуванні у Банку та/або проігнорував умови цього пункту, Банк не несе відповідальності за наслідки таких дій/бездіяльності Клієнта.
- 10.2.4. Відшкодувати Банку в повному обсязі будь-які збитки і витрати, які було завдано клієнтом внаслідок неправомірних або некомпетентних дій та/або порушень умов Договору та Правил.
- 10.2.5. Виконувати вимоги Законодавства, дотримуватися принципів організації готівкових та безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, що використовуються Банком під час виконання умов Договору.
- 10.2.6. На першу вимогу Банку надавати Банку будь-яку інформацію щодо Банківської послуги, яка стосується Договору та іншу необхідну інформацію, що може вимагатися Банком згідно вимог Законодавства та Правил.
- 10.2.7. Надавати Банку на його вимогу всі пов'язані із Договором документи, що можуть бути необхідними для того, щоб належним чином створити та підтримувати чинність Договору та/або підтверджують належним чином інформацію, яку Клієнт повинен надавати Банку, надання якої вимагається Законодавством, а також внутрішніми регулятивними та адміністративними документами Банку, умовами Договору, Правил. Клієнт зобов'язується вказувати достовірні дані, заповнюючи Заяву про надання Банківської послуги.



- 10.2.8. Самостійно забезпечити отримання примірника відповідної Заяви-договору, засвідченої відбитком печатки та підписом уповноваженої особи Банку.
- 10.2.9. На вимогу Банку надавати документи, необхідні:
- 10.2.9.1. для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю,
- 10.2.9.2. для належного виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу,
- 10.2.9.3. для виконання Банком норм та вимог Банку та внутрішніх документів Банку в сфері фінансового моніторингу.
- 10.2.10. Клієнт зобов'язаний письмово повідомити Банк про зміну свого місцезнаходження, внесення будь-яких змін до реєстраційних документів Клієнта, інших документів або інформації, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), що надані Клієнтом Банку.
- 10.2.11. Клієнт зобов'язаний негайно (протягом строку, встановленого Правилами в залежності від Банківської послуги), як тільки Клієнту стане відомо про появу / настання будь-якої(го) інформації / події / факту, що може вплинути на виконання Клієнтом Боргових зобов'язань, та/або може мати наслідком настання Випадку невиконання умов Договору та Правил, повідомити Банк в письмовому вигляді про таку(ий) інформацію / подію / факт.
- 10.2.12. На вимогу Банку Клієнт зобов'язаний надавати до Банку статистичну та іншу інформацію, що необхідна Банку для надання звіту до НБУ або до будь-яких інших органів.
- 10.2.13. Відшкодувати Банку понесені збитки, в тому числі сплачені штрафи, накладені Національним банком України або будь-яким іншим уповноваженим державним органом, внаслідок невиконання Клієнтом обов'язків, передбачених Договором, Правилами.
- 10.2.14. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати, пов'язані з юридичним захистом прав Банку за Договором, здійсненням таких прав або примусовим забезпеченням їх здійснення у випадках та у порядку, встановленому Законодавством.
- 10.2.15. Повідомити Банк про факт набуття ним статусу пов'язаної особи протягом 5-ти Робочих днів з моменту набуття такого статусу. Клієнт укладенням Договору підтверджує, що він ознайомлений із ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність».
- 10.2.16. Клієнт зобов'язаний (а Банк має право вимагати виконання такого обов'язку) сплатити/компенсувати Банку у повному обсязі всі та будь-які підтверджені витрати Банку (незалежно від їх розміру), які Банк понесе під час та/або у зв'язку з реалізацією своїх прав кредитора за Договором, зокрема, але не виключно: права на захист, права на задоволення вимог Банку за рахунок будь-якого майна Клієнта. Зазначене стосується всіх без винятку не заборонених законом шляхів захисту Банком своїх прав та законних інтересів, в тому числі, але не виключно, процесів: стягнення заборгованості в судовому порядку з Клієнта примусового виконання рішень, випадків залучення Банком або іншими особами оцінювачів, нотаріусів, державних виконавців тощо, третіх осіб, які тим чи іншим чином допомагатимуть/надаватимуть послуги, спрямовані на задоволення Банком своїх вимог/реалізації Банком своїх прав (колекторські компанії, агентства нерухомості тощо).
- 10.2.17. У разі заміни Довіреної особи Клієнта або скасування довіреності негайно (в той самий Робочий день) сповістити про це Банк шляхом відправлення письмового повідомлення та/або з'явитися до Банку для здійснення дій щодо скасування довіреності. У разі несвоєчасного повідомлення Банку про заміну Довіреної особи Банк не несе відповідальності за навмисні (шахрайські) дії Довіреної особи, які спричинили нанесення збитків Клієнту.
- 10.2.18. Інші обов'язки, передбачені Договором, Правилами та Законодавством.
- 10.3. ПРАВА БАНКУ
- 10.3.1. Змінювати тривалість Операційного дня (Операційного часу), повідомляючи про це Клієнта шляхом опублікування інформації про зміни на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах в установах Банку, та/або в інший спосіб на вибір Банку.
- 10.3.2. **Свобода в прийнятті рішень.** Банк має право відмовити в погодженні (не прийняти до виконання) Заяви-Договору, так само, як і відмовити Клієнту в наданні будь-якої Банківської послуги, в тому числі шляхом непідписання відповідної Заяви-Договору уповноваженим представником Банку, за наступних обставин (надалі – Негативна обставина):
- 1) зміна ситуації на міжбанківському валютному ринку України та/або економічної ситуації у



кредитно-фінансовій системі України, та/або кон'юнктури ринку грошових ресурсів в Україні, та/або прийняття уповноваженими органами України нормативних актів, що можуть несприятливо вплинути на діяльність Банку в сфері надання Банківської послуги, відсутність у Банку вільних грошових ресурсів, необхідних для надання Банківської послуги, та/або

- 2) недостовірність наданих документів про підтвердження фінансового стану Клієнта та/або іншої інформації (документації), що надається Клієнтом, та/або
- 3) суттєве, на думку Банку, погіршення фінансового стану Клієнта у порівнянні з тим, який існував на дату укладення Договору, та/або
- 4) настання Випадку невиконання умов Договору та/або будь-якого з правочинів / договорів Банку з Клієнтом та/або з будь-якою з пов'язаних осіб щодо Клієнта, та/або будь-якого з договорів / правочинів Клієнта з іншими фінансово-кредитними установами, що є чинними на дату укладення Договору та/або будуть укладені сторонами таких договорів / правочинів протягом строку дії Договору, та/або
- 5) будь-яка(і) зміна(и) в запевненнях та гарантіях Клієнта, наданих згідно Договору; та/або
- 6) смерть Клієнта; та/або
- 7) подання вимоги про дострокове повернення вкладу, майнові права на який є предметом застави за будь-яким Договором застави, укладеним з Банком; та/або
- 8) наявність інших обставин, що свідчать про те, що Боргові зобов'язання своєчасно не будуть виконані.

10.3.3. Виконання Боргових зобов'язань за ініціативою Банку. Банк вправі вимагати дострокового виконання Боргових зобов'язань в цілому або у визначеній Банком частині за умови настання будь-якої Негативної обставини. Таке виконання Боргових зобов'язань повинно бути здійснене Клієнтом протягом семи днів з дня одержання Клієнтом Вимоги до Клієнта.

10.3.4. Збитки. Банк має право на відшкодування Клієнтом завданих збитків, якщо Клієнт до укладення Договору не попередив або попередив неналежним чином Банк про всі відомі йому права та вимоги інших осіб на майно Клієнта, в тому числі і ті, що не зареєстровані у встановленому законом порядку.

10.3.5. Відступлення прав та заміна кредитора. Банк має право відступити права / замінити кредитора у зобов'язанні за Договором без необхідності отримання згоди Клієнта.

10.3.6. Притримання. Банк має право притримати будь-яку річ (грошові кошти, цінні папери), якою Банк правомірно володіє, та яка підлягає передачі Клієнту або особі, вказаній Клієнтом, в якості забезпечення вимог Банку щодо виконання Боргових зобов'язань. Таке притримання може, зокрема, виражатися в невиконанні Банком будь-яких вимог Клієнта щодо передачі речі, в тому числі й обов'язків Банку перед Клієнтом за іншими договорами, укладеними між Сторонами. Банк має право притримати річ у себе також у разі, якщо права на неї, які виникли після передачі речі у володіння Банку, набула третя особа. Банк повідомляє про притримання Клієнта у триденний строк з дати прийняття рішення про це. Банк не має права користуватися річчю, яку він притримує у себе, і до Банку не переходить право власності на неї. Таке право притримання виникає у Банка з моменту невиконання/неналежного виконання Клієнтом Боргових зобов'язань за Договором.

10.3.7. Наказ. У разі несвоєчасного виконання Клієнтом Боргових зобов'язань щодо погашення (повернення) кредиту (ів) або сплати процентів Банк має право видавати наказ про примусову оплату Боргових зобов'язань. Такий наказ підписується керівником Банку або уповноваженою ним особою та підлягає негайному (протягом дня видачі) виконанню Банком шляхом списання коштів з рахунка Клієнта в Банку в рахунок виконання Боргових зобов'язань.

10.3.8. Звільнення від штрафних санкцій/застосування штрафних санкцій. Банк має право відмовитися від застосування, нарахування і, відповідно, сплати Клієнтом неустойки, передбаченої Договором. У випадку застосування штрафних санкцій Банк направляє Клієнту відповідну письмову вимогу про це.

10.3.9. Виконання Боргових зобов'язань третьою особою. Протягом строку дії Договору Банк має право приймати виконання Боргових зобов'язань від третьої особи і підписанням Договору Клієнт дає Банку свою згоду на це.



- 10.3.10. Здійснювати, без попереднього повідомлення Клієнта, фотозйомки і відео спостереження при користуванні платіжними пристроями, у відділеннях Банку, а також фіксування будь-яких контактів з Клієнтом, в тому числі (але не виключно) будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом (зокрема, переговори працівників Банку, в т. ч. операторів Довідкового центру, та Клієнта) на магнітному та/або електронному носії, зберігати та використовувати такі фотографії, аудіо- та відеоматеріали в якості доказів.
- 10.3.11. Достроково розірвати Договір у спосіб, визначений п.14.8.2 цих Правил.
- 10.3.12. Витребувати документи та відомості про Клієнта, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, документи, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень:
- у сфері валютного контролю,
 - для належного виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторинга,
 - для виконання Банком норм та внутрішніх документів Банка в сфері фінансового моніторинга.
- 10.3.13. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей Банк має право відмовити у наданні Банківської послуги, а також ініціювати розірвання Договору.
- 10.3.14. Надавати на запит банка-кореспондента інформацію, яка стосується ідентифікації, вивчення Клієнта, уточнення/додаткового уточнення інформації про Клієнта та операцій, що здійснюються на користь або за дорученням Клієнта, та іншої інформації, необхідної для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, на відповідний запит банку, який бере участь у забезпеченні проведення таких операцій.
- 10.3.15. Змінити рахунок Клієнта (шляхом зміни всіх або окремих банківських реквізитів Клієнта – найменування Банку, коду Банку, номера рахунку, валюти рахунку) у випадках, визначених Законодавством, про що Клієнт повинен бути повідомлений завчасно. При цьому укладення Сторонами будь-яких додаткових правочинів та/або надання будь-яких додаткових документів не є обов'язковим.
- 10.3.16. Інші права, передбачені Договором, Правилами та Законодавством.
- 10.4. **ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ**
- 10.4.1. Повідомити Клієнта про зміни до Договору, Правил, Тарифів у строки та у порядку, визначеному Правилами.
- 10.4.2. Забезпечувати збереження інформації про Клієнта, що становить банківську таємницю, за виключенням випадків, визначених Договором/Правилами, та, коли розкриття такої інформації вимагається нормами Законодавства.
- 10.4.3. **Надання Банківської послуги.** Банк зобов'язується надати Банківську послугу Клієнту відповідно до Правил за умови погодження (прийняття до) виконання Заяви-Договору.
- 10.4.4. **Прийняття належного виконання.** Банк зобов'язаний приймати належне виконання Боргових зобов'язань Клієнтом.
- 10.4.5. **Повідомлення про відступлення прав.** Банк зобов'язаний письмово у п'ятиденний строк повідомити Клієнта про відступлення прав за Договором.
- 10.4.6. Надавати Клієнту консультації щодо користування послугами Банку, Тарифів тощо.
- 10.4.7. Розглядати заяви (повідомлення) Клієнта і повідомляти у письмовій формі про результати розгляду.
- 10.4.8. Інші обов'язки, передбачені Договором, Правилами та Законодавством.
- 10.5. **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЛІЄНТА**
- 10.5.1. Клієнт несе відповідальність за виконання умов Договору, Правил, Тарифів відповідно до вимог Законодавства та умов Договору.
- 10.5.2. Клієнт несе відповідальність за надання недостовірної інформації під час укладення Договору згідно із Законодавством.
- 10.6. **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ**
- 10.6.1. Банк несе відповідальність за виконання умов Договору, Тарифів відповідно до вимог Законодавства та умов Договору.
- 10.6.2. Банк звільняється від відповідальності у разі зміни Законодавства, яке припиняє



правовідносини Сторін за Договором.

10.6.3. Банк несе відповідальність відповідно до Законодавства за незаконне розголошення або використання банківської таємниці.

10.7. ЗБЕРЕЖЕННЯ БАНКІВСЬКОЇ ТАЄМНИЦІ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО КЛІЄНТА

10.7.1. Фактом укладення Договору послуг Клієнт надає Банку згоду та дозвіл, а Банк відповідно набуває право на розкриття та надання афілійованим особам Банку всієї та/або будь-якої інформації про себе, свою організаційну структуру, майновий та фінансовий стан (в тому числі відомостей, що становлять банківську таємницю), яка є наявною, зберігається у Банку або буде отримана Банком у майбутньому, а також аналогічну інформацію про його засновників (учасників, акціонерів, членів тощо) та про юридичних осіб, засновником (учасником, акціонером, членом тощо) яких є Клієнт.

10.7.2. Тим самим Клієнт також надає Банку згоду на розкриття та надання для третіх осіб (юридичних, фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців, установ, організацій незалежно від форми власності, державних органів, органів місцевого самоврядування, правоохоронних органів) всієї інформації про Клієнта, організаційну структуру Клієнта, майновий та фінансовий стан (в тому числі відомості, що становлять банківську таємницю), яка є наявною, зберігається у Банку або буде отримана Банком у майбутньому, а також аналогічну інформацію про засновників (учасників, акціонерів, членів тощо) Клієнта та про юридичних осіб, засновником (учасником, акціонером, членом тощо) яких є Клієнт, у наступних випадках:

- у випадку порушення будь-яких зобов'язань, визначених Договором послуг;
- при укладенні Банком договорів страхування ризиків, пов'язаних з відносинами з Клієнтом;
- при укладенні Банком договорів факторингу, договорів відступлення права вимоги та/або переведення боргу;
- випадку необхідності захисту порушених, оспорюваних або невизнаних прав та законних інтересів Банку;
- у випадку необхідності забезпечення виконання третіми особами своїх функцій або надання послуг для Банку відповідно до укладених між такими третіми особами та Банком договорів, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банку, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів.

10.8. Клієнт, фактом укладення Договору також надає згоду Банку:

- звертатися з/за інформацією про Клієнта (в тому числі, але не виключно щодо його майнового та фінансового стану) до третіх осіб, які пов'язані із Клієнтом відносинами корпоративної участі, господарськими, цивільними чи трудовими відносинами, а також отримувати вказану інформацію від вказаних осіб;
- збирати, зберігати, використовувати та поширювати інформацію про Клієнта через бюро кредитних історій відповідно до чинного законодавства України

10.9. Банк гарантує суворе дотримання вимог законодавства України щодо зберігання, захисту, використання та розкриття зазначеної в цій главі Правил інформації про Клієнта.

11. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ.

11.1. Фактом укладення Договору (підписанням будь-якої Стандартної форми документів), Клієнт, що є фізичною особою-підприємцем, підтверджує своє ознайомлення та повну і безумовну згоду з Повідомленням про порядок обробки персональних даних та права суб'єктів персональних даних, яке розміщене на Інтернет Сторінці Банку www.banklviv.com, в тому числі дає згоду на обробку його персональних даних у вказаному в цьому Повідомленні порядку.

11.2. Фактом укладення Договору (підписанням будь-якої Стандартної форми документів) особа, яка діє від імені Клієнта, підтверджує своє ознайомлення та повну і безумовну згоду з Повідомленням про порядок обробки персональних даних та права суб'єктів персональних даних, яке розміщене на Інтернет – сторінці Банку, в тому числі дає згоду на обробку його персональних даних

у порядку, аналогічному вказаному в цьому Повідомленні.

- 11.3. Фактом укладення Договору Клієнт гарантує Банкові, що при передачі Клієнтом Банкові персональних даних фізичних осіб, які містяться в підписаних Клієнтом/представником Клієнта Стандартних формах документів та будь-яких інших наданих Клієнтом Банку документах, були дотримані вимоги законодавства України щодо захисту персональних даних, в тому числі щодо отримання згоди на обробку персональних даних таких фізичних осіб. Клієнт зобов'язується самостійно повідомляти таких фізичних осіб про передачу їх персональних даних Банкові, в тому числі про мету передачі, склад та зміст персональних даних, переданих Банку, а також про порядок реалізації ними прав, визначених Законом України «Про захист персональних даних».

12. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ.

- 12.1. Спори між Банком та Клієнтом стосовно Договору вирішуватимуться шляхом переговорів.
- 12.2. Спори, що виникають в ході виконання зобов'язань Сторін щодо використання Системи «Клієнт-інтернет-банк», вирішуються із обов'язковим застосуванням досудового порядку врегулювання спору, визначеного чинним процесуальним законодавством України.
- 12.3. При досудовому розгляді спорів, пов'язаних з використанням Системи, Сторони зобов'язані провести технічну експертизу в наступному порядку:
- 12.4. Клієнт, в разі наявності скарг та/або претензій до послуг Банку в частині роботи з Системою, подає заяву/претензію до Банку. Заява/претензія Клієнта розглядається Банком з наданням відповіді в 30 (тридцяти) денний строк.
- 12.5. Банк зобов'язаний протягом 10 (десяти) робочих днів з дати отримання заяви/претензії Клієнта сформувати узгоджувальну комісію для розгляду заяви/претензії. До складу комісії на вимогу Клієнта може бути включений представник Клієнта, а також, за необхідності, представники фірми-розробника програмного забезпечення Системи. Склад комісії не може перевищувати 5 (п'яти) осіб.
- 12.6. Результатом розгляду спірної ситуації узгоджувальною комісією є визначення дотримання Сторонами вимог Правил, документації до Системи та достовірності ЕЦП, якими підписані спірні ЕД.
- 12.7. Узгоджувальна комісія протягом 1 (одного) місяця проводить розгляд заяви/претензії Клієнта. Такий розгляд заяви/претензії включає в себе наступні етапи:
- 1) проведення узгоджувальною комісією технічної експертизи ЕД, який засвідчено ЕЦП Користувача, та на підставі якого Банком виконані операції за Рахунком, щодо яких Клієнтом подано заяву/претензію;
 - 2) проведення технічної експертизи Відкритого ключа ЕЦП Користувача узгоджувальною комісією, період дії та статус Відкритого ключа ЕЦП Користувача та встановлення його належності Користувачу;
 - 3) проведення узгоджувальною комісією технічної експертизи стосовно коректності ЕЦП Користувача та накладення ЕЦП на ЕД;
 - 4) на основі даних технічної експертизи узгоджувальна комісія складає акт.
- 12.8. Банк несе відповідальність перед Клієнтом у разі, коли мала місце хоча б одна з наступних ситуацій:
- відсутність ЕД, переданого Клієнтом, на підставі якого було виконано операцію по Рахунку;
 - ЕЦП Користувача в ЕД, на підставі якого було виконано операцію по Рахунку, є некоректним.
- 12.9. У разі, якщо за результатами технічної експертизи встановлено наявність ЕД в Системі, коректність ЕЦП Користувача, належність Користувачу Клієнта Відкритого ключа ЕЦП, та ЕД підписаний одноразовим кодом (за умови підключення послуги iFOBS.SMSConfirmation) Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за виконані операції по Рахунку.
- (ЗІ ЗМІНАМИ згідно з рішенням Правління, протокол № 003/2020 від 03.02.2020р.)*
- 12.10. У разі недосягнення згоди щодо будь-яких питань за Договором послуг, будь-яка із Сторін вправі звернутися щодо розгляду цього питання до уповноваженого суду України. Спори Сторін підлягають вирішенню згідно з процесуальним правом України.

13. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС МАЖОР).

- 13.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за відповідним Договором, якщо це невиконання або неналежне виконання сталося внаслідок дії непереборної сили, яку Сторони не могли передбачити та відвернути розумними заходами. До таких обставин належать: стихійні лиха, екстремальні погодні умови, перебої в подачі електроенергії та роботі телекомунікацій, збої комп'ютерних систем, військові дії, вторгнення, бунт, повстання, громадське заворушення, терористичний акт, страйки, рішення органів державної влади та управління, НБУ, введення заборон або обмежень на купівлю (продаж, обмін(конвертацію)) та/або переказ грошових коштів, а також інші обставини, що не залежать від волі Сторін і яким не можна запобігти звичайними розумними заходами.
- 13.2. Сторона, що посилається на обставини непереборної сили, зобов'язана в найкоротший у такій ситуації термін у письмовій формі повідомити іншу Сторону про настання таких обставин. Повідомлення повинно містити дані про характер обставин, оцінку їх впливу на можливість виконання Стороною обов'язків за Договором послуг, можливий строк (термін) виконання обов'язків. Якщо Сторона не повідомить або несвоєчасно повідомить іншу Сторону про дію непереборної сили, то вона зобов'язана відшкодувати іншій Стороні понесені збитки.
- 13.3. На час дії обставин непереборної сили строки (терміни) виконання Сторонами обов'язків за відповідним Договором переносяться на час дії цих обставин і усунення їх наслідків.
- 13.4. Якщо обставини непереборної сили тривають понад два місяці, то Сторони можуть прийняти рішення про зміну строків (термінів) виконання умов Договору або про його припинення, про що укладається відповідний договір.
- 13.5. Настання та припинення дії обставини непереборної сили має підтверджуватись документом, виданим відповідною торгово-промисловою палатою або іншим уповноваженим органом (особою) країни (місцевості), де виникла та/або припинила свою дію обставина непереборної сили.

14. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ.

- 14.1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ КЛІЄНТА
- 14.1.1. Банк відкриває Клієнту Рахунок в національній та/або іноземних валютах для зберігання грошових коштів і здійснення розрахунково-касових операцій відповідно до режиму використання Рахунку, передбаченого чинним законодавством України.
- 14.1.2. Режим функціонування та використання Рахунку регламентується у Заяві – Договорі банківського поточного рахунку та визначається нормами чинного законодавства України та цими Правилами.
- 14.1.3. Номер Рахунку, код та назва валюти Рахунку зазначаються у Заяві – Договорі банківського поточного рахунку.
- 14.1.4. Банк відкриває Клієнту Рахунок протягом 3 (трьох) робочих днів після надання Клієнтом всіх необхідних документів згідно з вимогами нормативно - правових актів Національного банку України, а також законів України з питань фінансового моніторингу. Банк відкриває Рахунок безпосередньо після здійснення ідентифікації Клієнта.
- 14.1.5. Днем відкриття Рахунку вважається дата, зазначена в Заяві – Договорі банківського поточного рахунку в розділі "Відмітки банку".
- 14.1.6. Якщо при відкритті Рахунку Банком буде встановлено наявність щодо Клієнта в Банку публічного обтяження рухомого майна, накладеного державним/приватним виконавцем, Банк зупиняє видаткові операції за Рахунком на суму обтяження та надає Клієнту повідомлення про відкриття Рахунку для вручення державному/приватному виконавцеві. Клієнт зобов'язаний подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним/приватним виконавцем повідомлення. Банк здійснює видаткові операції за Рахунком після отримання повідомлення державного/приватного виконавця про відсутність необхідності накладення арешту на кошти Клієнта на Рахунку або, якщо державний/приватний виконавець не повідомив про прийняте



рішення у семиденний строк, починаючи з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним /приватним виконавцем повідомлення.

- 14.1.7. Відкриття Клієнту Рахунків за спеціальними режимами їх використання здійснюється Банком у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України. Особливості функціонування Рахунків за спеціальними режимами їх використання передбачені відповідними нормативно-правовими актами, положення яких відносно порядку проведення операцій за такими Рахунками є пріоритетними по відношенню до будь-яких інших положень цих Умов/Договору та застосовуються незалежно від загальних положень цих Умов/Договору, що регулюють відкриття та ведення Рахунків Клієнта.
- 14.2. **ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ**
- 14.2.1. Після відкриття Рахунку до моменту отримання Банком підтвердження про взяття Рахунку на облік органом державної податкової служби за Рахунком здійснюються виключно операції із зарахування коштів, якщо інше не передбачено положеннями чинного законодавства України
- 14.2.2. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Рахунків Клієнта на підставі належним чином оформлених розрахункових документів в межах залишку коштів на Рахунку, за яким здійснюється операція, та за умови сплати Клієнтом Банку комісії за надання послуги згідно з Тарифами, чинними на дату здійснення операції.
- 14.2.3. Подання паперових розрахункових документів Клієнта до Банку здійснюється однією з осіб, зазначених в Переліку розпорядників рахунку, або іншою уповноваженою на це, на підставі належно оформленої довіреності Клієнта, особою.
- 14.2.4. У разі ініціювання Клієнтом переказу з Рахунку, який підлягає перевірці Банком згідно вимог закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків», Банк, з урахуванням часу необхідного для здійснення такої перевірки може виконувати відповідний переказ на один операційний день довше встановленого цими Умовами строку. Клієнт доручає Банку здійснення вказаних операцій у визначені строки та надає згоду на їх виконання.
- 14.2.5. Банк приймає до виконання платіжні доручення Клієнта в іноземній валюті з датою валютування, що не перевищує 3 (трьох) робочих днів, не враховуючи дату надходження цього документу до Банку.
- 14.2.6. Банк зараховує на Рахунок грошові кошти, що надійшли на користь Клієнта протягом Операційного дня, в день їх отримання, якщо під час проведення контролю за реквізитами розрахункових документів не виявлено розбіжностей та дата їх надходження збігається з датою валютування.
- 14.2.7. При надходженні для Клієнта коштів, дата валютування яких не збігається із датою їх поступлення в Банк, Банк не пізніше наступного робочого дня з дня надходження цих коштів по контактному телефону, вказаному Клієнтом в Переліку розпорядників рахунку, повідомляє про це Клієнта.
- 14.2.8. Операції за Рахунком в іноземній валюті (внесення та видача готівкових коштів, зарахування на Рахунок та списання з Рахунку безготівкових коштів) здійснюються згідно з вимогами чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ за наявності підтверджуючих документів.
- 14.2.9. За рахунками нерезидентів-інвесторів не можуть здійснюватись операції з внесення та видачі готівкових коштів у відповідності з вимогами нормативно-правових актів НБУ.
- 14.2.10. Банк перераховує з Рахунку Клієнта грошові кошти в межах доступного залишку за розрахунковим документом, який відповідає вимогам чинного законодавства України та внутрішніх нормативних актів Банку, та був прийнятий Банком протягом робочого дня в межах Операційного часу.
- 14.2.11. У разі надходження розрахункових документів після закінчення Операційного часу Банк здійснює виконання таких документів наступного Робочого дня.
- 14.2.12. На розрахункових документах (нетерміновий платіж), які надійшли по закінченню операційного часу, ставиться відмітка "вечірня пошта", і вони виконуються, як документи, що надійшли в операційний час наступного операційного дня.
- 14.2.13. За бажанням Клієнта та у разі наявності у Банку відповідної технічної можливості Банк, за



окрему плату, визначену в Тарифах, може виконувати платіжні доручення Клієнта в національній валюті на списання коштів з Рахунку, що надійшли до Банку після Операційного часу, в день їх надходження, але не пізніше закінчення Операційного дня.

14.2.14. На підтвердження прийняття до виконання розрахункового документа уповноважений працівник Банку повертає Клієнту другий примірник Розрахункового документа, завірений його підписом та печаткою Банку.

14.2.15. Проведення розрахунків за допомогою документарного акредитиву і документарного інкасо здійснюється на підставі заяви Клієнта і регламентується внутрішніми нормативними документами Банку.

14.2.16. Банк приймає розрахункові чеки Клієнта на інкасо відповідно до вимог чинного законодавства України і нормативних документів Національного банку України. За інкасування чеків Клієнт сплачує Банку комісію згідно тарифів Банку. Банк зарахує кошти, що надійшли за інкасованими чеками від банку-емітенту, на рахунок Клієнта не пізніше наступного операційного дня після їх надходження.

14.2.17. У разі порушення Клієнтом порядку розрахунків розрахунковими чеками Банк може позбавити його права користування цим платіжним інструментом і вилучити в нього чекову книжку.

14.2.18. Незалежно від особи ініціатора переказу Банк не веде облік розрахункових документів ініціаторів у разі відсутності (недостатності) грошей на рахунку Клієнта.

14.2.19. Клієнт має право здійснювати внесення готівкових коштів безпосередньо через касовий підрозділ будь-якого відділення Банку. Внесені готівкові кошти зараховуються Банком на вказаний Клієнтом Поточний рахунок, відкритий у Банку.

14.2.20. Готівкові кошти повинні вноситися виключно уповноваженими особами Клієнта (однією з осіб, зазначених в його Переліку розпорядників рахунку, оформленій згідно з вимогами законодавства України та наданій Банку, або іншою особою, уповноваженою на це на підставі довіреності).

14.2.21. Готівкові кошти, внесені Клієнтом безпосередньо через касовий підрозділ відділення Банку до завершення операційного дня, зараховуються поточним днем, відповідно, внесені після завершення операційного дня – наступним банківським днем.

14.2.22. У разі ініціювання Клієнтом переказу, який підпадає під дію Закону України «Про публічні закупівлі», Клієнт додатково до платіжного доручення надає до Банку наступні супровідні документи:

- звіт про результати здійснення процедури закупівлі;
- договір про закупівлю;
- річний план закупок

14.2.23. У випадку надання Клієнтом неповного пакету документів, зазначених вище, або надання неналежними чином оформлених документів, Банк повертає Клієнту платіжне доручення щодо здійснення переказу, який підпадає під дію Закону України

14.2.24. Банк повертає розрахунковий документ без виконання у випадках та у порядку, передбачених чинним законодавством України.

14.2.25. Банк може відмовити Клієнту у прийнятті для виконання платіжних доручень на перерахування заробітної плати на рахунки працівників Клієнта, якщо Клієнт не надав Банку у строк, передбачений законодавством України, платіжні доручення на сплату Клієнтом утриманих з такої заробітної плати та/або нарахованих на фонд оплати праці податків, зборів, страхових внесків до фондів обов'язкового державного соціального страхування, інших обов'язкових платежів, передбачених законодавством України, або документальне підтвердження їх сплати.

14.2.26. Клієнт може відкликати платіжне доручення лише в повній сумі і до списання грошових коштів з Рахунку Клієнта шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі, але з зазначенням реквізитів платіжного доручення (номер, дата, сума), та засвідченого підписами уповноважених осіб Клієнта, заявлених у Переліку розпорядників рахунку. Лист про відкликання подається до відділення Банку, до якого було подане платіжне доручення.



- 14.2.27. Банк на підставі заяви Клієнта направляє в інші банки електронною поштою уточнення щодо платіжних реквізитів, повернення або відкликання розрахункового документа. За надання цієї послуги Клієнт сплачує Банку комісію в розмірі та в строки, визначені у тарифах Банку.
- 14.2.28. Перелік послуг, які можуть бути надані Клієнту під час обслуговування Рахунку/Рахунків, визначається Тарифами Банку та/або Тарифним пакетом.
- 14.2.29. Порядок надання Електронних розрахункових документів визначається в п. 17 цих Правил.
- 14.2.30. Банк під час оплати за договорами про закупівлю в розумінні Закону України «Про публічні закупівлі» перевіряє наявність звіту про результати проведення процедури закупівель та інших документів відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" шляхом їх перегляду в електронній системі закупівель. У разі їх невідповідності вимогам такого Закону платіжний документ вважається оформленим неналежним чином, і Банк має право повернути його Клієнту без виконання.
- 14.2.31. З метою щорічного підтвердження залишку коштів на Рахунку, Банком на вимогу Клієнта надається виписка по Рахунку станом на 1 січня. Підтвердження залишку оформляється Клієнтом у письмовому вигляді за формою, наданою Банком. У випадку неотримання Банком підтвердження залишків коштів на Рахунках Клієнта до 01 лютого, залишок коштів станом на 01 січня вважається підтвердженням Клієнтом.
- 14.2.32. Якщо Клієнт бажає здійснити внески на підтримку політичних партій, то він додатково до відповідного платіжного доручення надає до Банку письмову заяву за формою, затвердженою Національним агентством з питань запобігання корупції про відсутність обставин, за яких не допускається здійснення внесків на підтримку політичних партій, встановленої чинним законодавством України форми. Без подання вищезазначеної заяви платіжне доручення щодо здійснення внеску на підтримку політичних партій не приймається.
- 14.3. ПРОЦЕНТНА СТАВКА ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ.
- 14.3.1. Банк зобов'язується проводити нарахування процентів за залишком коштів на Поточному рахунку (в тому числі по Картковому рахунку) Клієнта в Банку у розмірі та в порядку, встановленому діючими Тарифами, і зараховувати їх щомісячно на цей Поточний рахунок Клієнта не пізніше, ніж в останній банківський день поточного місяця.
- 14.3.2. Нархування процентів за вихідні (неробочі) дні поточного календарного місяця здійснюється в робочий день, що передує таким вихідним (неробочим) дням.
- 14.3.3. Проценти за залишками коштів на Поточному рахунку Клієнта в Банку нараховуються та виплачуються у валюті рахунку.
- 14.3.4. При нарахуванні процентів приймається фактична кількість днів в році/місяці.
- 14.3.5. Під час розрахунку процентів не враховується день списання коштів з Рахунку.
- 14.3.6. Базою для нарахування процентів є фактичний залишок коштів на Поточному рахунку за кожен день періоду, за який такі проценти нараховуються.
- 14.4. ПОРЯДОК НАДАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПОВІДОМЛЕНЬ ПРО РУХ ТА ЗАЛИШКИ КОШТІВ НА РАХУНКУ КЛІЄНТА НА ЙОГО СТІЛЬНИКОВИЙ ТЕЛЕФОН.
- 14.4.1. За бажанням Клієнта Банк може надавати текстову деталізовану інформацію про надходження, списання та залишки коштів на Рахунку Клієнта на його стільниковий телефон (SMS – повідомлення). Активація вищезазначеної послуги здійснюється шляхом надання Клієнтом до Банку заяви на підключення до послуги встановленого Банком зразка.
- 14.4.2. Банк консультує Клієнта щодо формату та періодичності надання вищезазначеної інформації. Консультації з питань особливостей експлуатації стільникового телефону Клієнт отримує у компанії - оператора, що надає йому відповідні послуги зв'язку.
- 14.4.3. Надання інформації здійснюється за допомогою технічно-програмного комплексу Банку каналами мережі Internet.
- 14.4.4. Враховуючи, що зазначена поштова скринька Клієнта розташована на сервері, який використовується оператором стільникового зв'язку, передача інформації на стільниковий телефон (SMS-повідомлення) здійснюється у строки і з обмеженнями, встановленими оператором (довжина повідомлення, транслітерація, зона покриття, строк зберігання повідомлення, гарантування



отримання повідомлення тощо).

14.4.5. Передача інформації та її зберігання у поштовій системі електронного пристрою здійснюється у відкритому (не захищеному) вигляді.

14.5. **ВИКОНАННЯ БАНКОМ ЗАЯВ ПРО КУПІВЛЮ/ПРОДАЖ/ОБМІН (КОНВЕРТАЦІЮ) ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ.**

14.5.1. Для здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України (надалі – „МВРУ”), Клієнт надає до Банку заяву про купівлю іноземної валюти/заяву про продаж іноземної валюти/заяву про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту за формами, встановленими внутрішніми нормативними документами Банку із дотриманням вимог чинного законодавства України.

14.5.2. Операції з купівлі іноземної валюти здійснюються від імені та за рахунок Клієнта шляхом надання Клієнтом належним чином оформленого пакету підтверджуючих документів згідно з вимогами НБУ та заяви про купівлю іноземної валюти, в якій передбачено доручення Банку перерахувати з Рахунку Клієнта певну суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти, суму збору на обов’язкове державне пенсійне страхування (в разі необхідності його сплати згідно чинного законодавства України) та суму комісійної винагороди, встановлену Тарифами згідно з реквізитами, зазначеними в такій заяві. Клієнт шляхом укладення Договору доручає Банку здійснити такі перерахування за вказаними у такій заяві реквізитами.

14.5.3. Операції з продажу іноземної валюти здійснюються від імені та за рахунок Клієнта шляхом надання Клієнтом належним чином оформленої заяви про продаж іноземної валюти, в якій передбачено доручення Банку перерахувати з Рахунку Клієнта певну суму в іноземній валюті, що потрібна для продажу іноземної валюти та суму комісійної винагороди, встановлену Тарифами згідно з реквізитами, зазначеними в такій заяві. Клієнт шляхом укладення Договору доручає Банку здійснити такі перерахування за вказаними у такій заяві реквізитами.

14.5.4. Операції з купівлі іноземної валюти за іноземну валюту здійснюються від імені та за рахунок Клієнта шляхом надання Клієнтом належним чином оформленого пакету підтверджуючих документів згідно з вимогами НБУ та заяви про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, в якій передбачено доручення Банку перерахувати з Рахунку Клієнта певну суму в іноземній валюті, що потрібна для купівлі іноземної валюти, та суму комісійної винагороди в гривні, встановлену Тарифами згідно з реквізитами, зазначеними в такій заяві. Клієнт шляхом укладення Договору доручає Банку здійснити такі перерахування за вказаними у такій заяві реквізитами.

14.5.5. Банк приймає до виконання заяву про купівлю/обмін іноземної валюти після подання Клієнтом документів, які є підставою для купівлі/обміну іноземної валюти, перелік яких визначений чинним законодавством України.

14.5.6. Для здійснення операцій з купівлі іноземної валюти на підставі заяви про купівлю іноземної валюти, Клієнт:

- зобов’язується надати в Банк документи, передбачені вимогами чинного законодавства України, нормативно- правовим актами НБУ та внутрішніми документами Банку;
- зобов’язується перерахувати на рахунок, вказаний в заяві про купівлю іноземної валюти, суму коштів в гривні у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти, суму збору на обов’язкове державне пенсійне страхування (якщо це передбачено чинним законодавством України) та суму комісійної винагороди, встановлену Тарифами, або доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку вказані суми коштів на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;
- доручає Банку купити іноземну валюту на умовах, які зазначені в заяві про купівлю іноземної валюти;
- доручає Банку утримати із суми в гривнях, яка перерахована Клієнтом (або списана Банком з його Рахунку згідно з дорученням Клієнта) на купівлю іноземної валюти комісійну винагороду, розмір якої визначений Тарифами;
- банк нараховує та утримує суму збору на обов’язкове державне пенсійне страхування із суми в гривнях, яка перерахована Клієнтом (або списана Банком з його рахунку згідно з дорученням Клієнта) на купівлю іноземної валюти;



- доручає Банку перерахувати куплену іноземну валюту на поточний рахунок в іноземній валюті, зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти.
- 14.5.7. У разі проведення операції з купівлі іноземної валюти за курсом нижчим, ніж зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти, або в разі неможливості виконання цієї заяви, Клієнт доручає Банку перерахувати залишок коштів/кошти у гривні на поточний рахунок, що зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти.
- 14.5.8. У разі проведення операції з купівлі іноземної валюти за курсом нижчим, ніж зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти, або в разі неможливості виконання цієї заяви, Клієнт доручає Банку перерахувати залишок коштів/кошти у гривні на поточний рахунок, що зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти.
- 14.5.9. У разі, якщо коштів у гривні, перерахованих для купівлі іноземної валюти, недостатньо для купівлі іноземної валюти в сумі, визначеній в заяві про купівлю іноземної валюти, сплати збору на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування та комісійної винагороди Банку, Клієнт доручає Банку списати зі свого Рахунку необхідну суму коштів в гривні.
- 14.5.10. Клієнт доручає Банку продати іноземну валюту на МВРУ, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у строк та в порядку, які визначені положеннями чинного законодавства України. Для здійснення операцій з продажу іноземної валюти на підставі заяви про продаж іноземної валюти, Клієнт:
- має право надати в Банк відповідну заяву про продаж іноземної валюти на МВРУ;
 - зобов'язується перерахувати на рахунок, вказаний в заяві про продаж іноземної валюти, суму в іноземній валюті, що підлягає продажу або доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку в іноземній валюті вказану суму коштів на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;
 - доручає Банку здійснити продаж іноземної валюти у сумі, визначеній у заяві про продаж іноземної валюти;
 - доручає Банку перерахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на рахунок Клієнта, визначений в заяві про продаж іноземної валюти;
 - доручає Банку утримати суму комісійної винагороди в гривнях, визначену Тарифами, з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на Рахунок Клієнта в національній валюті.
- 14.5.11. Для здійснення операції з обміну іноземної валюти на підставі заяви про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, Клієнт:
- зобов'язується надати в Банк документи, передбачені вимогами чинного законодавства України, нормативно-правовим актами НБУ та внутрішніми документами Банку;
 - зобов'язується перерахувати на рахунок, вказаний в заяві про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, суму коштів в іноземній валюті, що підлягає обміну на іншу іноземну валюту або доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку вказану суму коштів на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;
 - доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку в національній валюті суму коштів в гривні для сплати комісійної винагороди, встановленої Тарифами, або зобов'язується перерахувати вказану суму коштів на рахунок, вказаний в заяві про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту;
 - доручає Банку здійснити обмін іноземної валюти у сумі, визначеній у заяві про купівлю іноземної валюти на іноземну валюту; доручає Банку перерахувати обмінану іноземну валюту на Рахунок Клієнта, визначений в заяві про купівлю іноземної валюти на іноземну валюту.
- 14.5.12. Банк повертає без виконання:
- 14.5.12.1. заяву про обмін продаж іноземної валюти, якщо для виконання цієї операції на МВРУ недостатньо коштів на рахунку Клієнта в іноземній валюті;
- 14.5.12.2. заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі або продажу іноземної валюти;
- 14.5.12.3. заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, якщо хоча б один із обов'язкових



реквізитів такої заяви не заповнений або заповнений неправильно;

14.5.12.4. заяву про купівлю або продаж іноземної валюти в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на МВРУ та для здійснення Банком валютного контролю за цією операцією Клієнта;

14.5.12.5. в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

14.5.13. В разі повернення заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, у вищезазначених випадках, відповідальний працівник Банку в усній формі повідомляє Клієнту про причини повернення такої заяви.

14.5.14. На письмовий запит Клієнта Банк надає інформацію у письмовій формі про суму іноземної валюти, що куплена/продана/обмінена, суму витрат Клієнта у зв'язку з проведенням цих операцій та інше. Зазначена інформація надається окремо за кожним рахунком Клієнта та за кожним видом валют.

14.5.15. Прийнята Банком до виконання Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти може бути відкликана Клієнтом у повній або частковій сумі. Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти може вважатися відкликаною, якщо до закінчення Операційного часу дня, який передує дню торгів на МВРУ, Банк отримав лист Клієнта про таке відкликання. Зазначений лист має бути підписаний уповноваженими особами Клієнта, які зазначені у Переліку розпорядників рахунку. У такому випадку Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати, що понесені останнім у зв'язку з прийняттям до виконання відкликаної (в повній або частковій сумі) Заяви про купівлю або продаж іноземної валюти.

14.6. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

14.6.1. Банк має право:

14.6.1.1. отримувати від Клієнта плату за надані послуги відповідно до Тарифів Банку (Тарифного пакету);

14.6.1.2. у разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням вимог чинного законодавства України та, зокрема, нормативно - правових актів Національного банку України, повертати їх Клієнту з обов'язковим зазначенням підстав повернення;

14.6.1.3. зупинити надання послуг у випадку, якщо на Рахунку недостатньо коштів для списання Банком вартості послуг відповідно до Тарифів Банку (Тарифного пакету);

14.6.1.4. відмовити Клієнту у внесенні/видачі готівки у випадку недотримання вимог чинного законодавства, що регламентує порядок здійснення касового обслуговування, а також вимог цих Правил, Стандартних форм документів і Тарифів Банку.

14.6.1.5. у разі неподання Клієнтом платіжних документів на сплату податків, зборів та інших обов'язкових платежів, що сплачуються одночасно з перерахуванням коштів на виплату заробітної плати та прирівняних до неї платежів (відповідно до положень чинного законодавства України), розрахункові документи на перерахування заробітної плати повертати без виконання з обов'язковим зазначенням підстав повернення;

14.6.1.6. тимчасово зупиняти обслуговування Клієнта в частині надання електронних повідомлень про рух та залишки коштів за рахунком Клієнта на його номер його електронних пристроїв (стільниковий телефон) на час, необхідний для усунення можливих збоїв в роботі його програмних комплексів та/або системі поштового домену, що використовується Клієнтом, а також на час усунення пошкоджень телефонної мережі загального призначення;

14.6.1.7. відмовляти Клієнту у видачі готівки у випадках:

- неподання Клієнтом інформації про замовлення готівки за 1 (один) Робочий день до дня її отримання;
- неподання Клієнтом платіжних документів на сплату податків, зборів та інших обов'язкових платежів, що сплачуються одночасно з отриманням готівки у випадках, передбачених положеннями чинного законодавства України (для Рахунку в національній валюті);
- заповнення чека з виправленнями та/або помилками, або без зазначення цілей, на які отримується готівка;



- 14.6.1.8. вимагати від Клієнта надання додаткових відомостей/документів у разі необхідності проведення уточнення інформації про нього або проведення поглибленої перевірки Клієнта, а у випадку ненадання Клієнтом таких відомостей/документів Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір та закрити Рахунок. Залишок грошових коштів на Рахунку направляється на будь-який інший рахунок, вказаний Клієнтом, або на транзитний рахунок Банку до моменту отримання розпоряджень Клієнта щодо подальшого перерахування залишку;
- 14.6.1.9. вимагати від Клієнта належного виконання обов'язків перед Банком відповідно до цих Правил;
- 14.6.1.10. інші права, передбачені Договором та положеннями чинного законодавства України;
- 14.6.2. Банк зобов'язаний:
 - 14.6.2.1. відкрити Клієнту Рахунок після виконання Клієнтом всіх умов, визначених Договором;
 - 14.6.2.2. надавати Клієнту послуги відповідно до вимог чинного законодавства України та Правил;
 - 14.6.2.3. нараховувати та сплачувати Клієнту проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку, відповідно до умов, визначених Договором;
 - 14.6.2.4. здійснювати розрахунки в межах залишку коштів на Рахунку Клієнта відповідно до норм чинного законодавства України;
 - 14.6.2.5. в день підключення Клієнта до послуги обслуговування Рахунку за допомогою Системи «Клієнт-Інтернет-банк» на умовах Договору ознайомити Клієнта з порядком та умовами експлуатації Системи «клієнт--інтернет-банк»;
 - 14.6.2.6. здійснювати приймання та видачу готівки з Рахунку Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема, нормативно - правових актів Національного банку України;
 - 14.6.2.7. виконувати розпорядження Клієнта про переказ та/або видачу грошових коштів із Рахунків, а також проводити інші операції у порядку, визначеному чинним законодавством України та, якщо це необхідно, після перевірки Банком відповідних платежів згідно закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків»;
 - 14.6.2.8. надавати за зверненням уповноваженої особи Клієнта виписки по Рахунках Клієнта на паперовому носії;
 - 14.6.2.9. за належно оформленим запитом Клієнта надавати дублікати виписок по Рахунку, а також копії документів, у яких міститься інформація про операції, проведені за Рахунком, здійснюючи списання комісії у розмірі, передбаченому Тарифами;
 - 14.6.2.10. виконувати заяви про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти в порядку, визначеному цими Правилами;
- 14.6.3. Клієнт має право:
 - 14.6.3.1. вільно розпоряджатися коштами на Рахунку в межах наявного залишку з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України для рахунків відповідного виду, а також умов Заяви;
 - 14.6.3.2. вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та надання інших послуг, передбачених Тарифами (Тарифним пакетом);
 - 14.6.3.3. у будь-який час розірвати Договір з власної ініціативи та закрити Рахунок на підставі своєї заяви за умови відсутності заборгованості за наданими послугами та/або заборгованості з відшкодування Банку завданих збитків, а також можливих неустойок;
 - 14.6.3.4. доручати Банку здійснювати договірне списання коштів з Рахунків на користь третіх осіб у випадку, якщо це передбачено Договором;
 - 14.6.3.5. ініціювати зміну обраного Тарифного пакету, письмово попередивши про це Банк не пізніше, ніж за 10 (десять) Робочих днів до закінчення календарного місяця.
- 14.6.4. Клієнт зобов'язаний:
 - 14.6.4.1. в день укладення Заяви надати Банку повний пакет документів, необхідний для відкриття Рахунку, відповідно до переліку, визначеного нормативно-правовими актами Національного банку України, а також законами України з питань фінансового моніторингу;
 - 14.6.4.2. надавати Банку додаткові відомості/документи для проведення уточнення інформації про нього або проведення поглибленої перевірки Клієнта;
 - 14.6.4.3. здійснювати розрахунки в межах залишку коштів на Рахунку та протягом встановленого в



Банку Операційного часу, за винятком випадків, передбачених цими Правилами;

- 14.6.4.4. використовувати Рахунок з урахуванням вимог, передбачених положеннями чинного законодавства України для рахунків відповідного виду, а також Правил ,
- 14.6.4.5. зобов'язаний дотримуватись встановленого згідно вимог чинного законодавства України строку (терміну) здавання готівкової виручки до Банку,
- 14.6.4.6. не пізніше наступного дня письмово повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Рахунку та інших документах та/або про невизнання (непідтвердження) розміру залишків на Рахунку; Якщо у п'ятиденний строк після отримання виписки операція за Рахунком не була оскаржена Клієнтом, то така операція вважається визнаною ним як вірна;
- 14.6.4.7. Клієнт зобов'язується у місячний термін надавати в Банк документи про зміну юридичної адреси, установчих документів та телефонів.
- 14.6.4.8. у триденний строк з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок кошти, надати Банку платіжне доручення на повернення цих коштів платнику;
- 14.6.4.9. здійснювати оплату вартості послуг Банку у розмірі, визначеному Тарифами, в порядку, встановленому цими Правилами;
- 14.6.4.10. з метою належного виконання своїх обов'язків щодо оплати вартості наданих Банком Послуг у разі відсутності коштів на Рахунку здійснювати своєчасне поповнення Рахунку грошовими коштами для забезпечення Банку можливості здійснювати договірне списання коштів з Рахунку Клієнта;
- 14.6.4.11. щорічно, в строк до 1 лютого поточного року, підтверджувати в письмовій формі залишок коштів на Рахунку станом на 1 січня. У випадку неотримання Банком підтвердження залишків коштів на Рахунках Клієнта протягом зазначеного строку, залишок коштів вважається підтвердженням Клієнтом; .
- 14.6.4.12. надавати Банку уточнену інформацію щодо деталей операцій по списанню та зарахуванню коштів у випадку звернення банку-кореспондента з відповідним запитом; .
- 14.6.4.13. повідомити Банк про наявність в нього статусу замовника згідно з Законом України «Про публічні закупівлі» до подання до Банку документу на здійснення оплати за договором про закупівлю шляхом надання Банку повідомлення за формою та змістом задовільним для Банку. Ненадання такого повідомлення підтверджує відсутність у Клієнта вищезазначеного статусу.
- 14.7. **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД НЕЇ.**
- 14.7.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену положеннями чинного законодавства України та Договором.
- 14.7.2. За несвоєчасне (пізніше наступного робочого дня після отримання відповідного документа) чи помилкове з вини Банку здійснення переказу коштів з Рахунку Клієнта, а також за несвоєчасне зарахування на Рахунок суми, яка належить власнику Рахунку, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01 (нуль цілих одна сота) відсотка від суми несвоєчасно або помилково переказаної за кожний день прострочки, але не більше 10 (десяти) відсотків суми переказу.
- 14.7.3. У випадку неповернення повної суми помилково зарахованих на Рахунок коштів протягом 3 (трьох) робочих днів від дати, коли Клієнту стало відомо про їх зарахування на Рахунок, Клієнт сплачує Банку за кожний день прострочення пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка від неповернутої суми помилково зарахованих коштів, але не більше 10 (десяти) відсотків суми переказу.
- 14.7.4. За несвоєчасне поповнення Рахунку з метою належного виконання своїх обов'язків щодо сплати вартості наданих Банком послуг, що призвело до неможливості здійснити договірне списання грошових коштів за їх надання, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,2 (нуль цілих дві десятих) процента від належної до сплати суми за кожний день прострочки, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня.
- 14.7.5. Банк несе відповідальність за здійснення переказу з рахунка Клієнта без законних підстав, зокрема за ініціативою неналежного стягувача, або з порушенням умов доручення Клієнта на здійснення договірного списання, або внаслідок інших помилок Банку, в розмірі 0,01 % (нуль цілих одна сота) процентів річних від суми переказу за кожен день, починаючи від дня переказу до



дня повернення суми переказу на рахунок Клієнта.

14.7.6. Банк не несе відповідальності за невиконання платіжного доручення, виконання якого здійснювалось через іноземний банк, та не було прийняте таким банком до виконання з причини невідповідності платіжного доручення нормам чинного законодавства країни знаходження такого банку, або якщо такий платіж віднесений до заборонених.

14.7.7. Банк не несе відповідальності за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом документів та/або у випадку їх невідповідності вимогам, встановленим чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку, та/або в разі відсутності коштів на Рахунку Клієнта.

14.7.8. Банк не несе відповідальності за будь-які наслідки проведення операцій відповідно до Договору на підставі розрахункових документів Клієнта, у випадку, якщо підписи та/або відбиток печатки на такому розрахунковому документі є підробленими.

14.7.9. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункових документів та/або інших розпоряджень Клієнта, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом будь-яких обов'язкових платежів, у тому числі, податків, зборів та страхових внесків, за виключенням випадків виконання Банком функцій податкового агента Клієнта відповідно до законодавства України.

14.8. ПОРЯДОК ЗМІНИ ТА ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

14.8.1. Клієнт має право в будь-який час подати заяву про закриття Рахунку, оформлену згідно з вимогами чинного законодавства України. Банк закриває поточні рахунки Клієнта, на кошти яких встановлено обтяження майнових прав, відповідно до умов договору лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження, крім випадків закриття рахунків клієнтів під час виконання банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до Закону України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків", яке може здійснюватися банком без отримання на це згоди обтяжувача».

14.8.2. Банк, за умови направлення на адресу Клієнта письмового попередження про закриття Рахунку або надіслання електронного повідомлення за допомогою Системи Інтернет-банкінг за її наявності не пізніше, ніж за 10 (Десять) днів до дати його закриття, має право закрити Рахунок у будь-якому з наступних випадків:

- у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених п. 14.6.4.2. цих Правил;
- у разі відсутності операцій по Рахунку протягом 12 (Дванадцяти) місяців підряд, що здійснювалися з ініціативи Клієнта ;
- у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA;
- в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України та/або Договором.

14.8.3. У випадку, якщо Клієнт, протягом зазначеного строку не здійснить будь-яких дій, які б свідчили про бажання не закривати Рахунок, Банк в порядку, передбаченому Договором, закриває відповідний Рахунок.

14.8.4. Незалежно від підстав закриття Рахунку Банк зобов'язаний до фактичного його закриття повернути Клієнту залишок коштів, що є на Рахунку, для чого Клієнт зі свого боку зобов'язаний не пізніше, ніж за один операційний день до дати закриття Рахунку ініціювати переказ залишку коштів з Рахунку на інший рахунок Клієнта в Банку чи в іншому банку. Сторони домовились, що реквізити для перерахування залишку на Рахунку Клієнт може зазначити в заяві про закриття Рахунку. При цьому, Клієнт надає Банку право здійснювати в день, що передує дню закриття Рахунку договірне списання грошових коштів з Рахунку в розмірі залишку коштів на Рахунку на кінець Робочого дня, який передує даті закриття Рахунку за вирахуванням комісії Банку, визначної в Тарифах на поточний рахунок Клієнта, зазначений в заяві про закриття Рахунку, яка є невід'ємною частиною Договору.

14.8.5. Якщо Клієнт не забезпечив переказ залишку коштів з Рахунку на інший рахунок Клієнта, залишки таких коштів перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігаються на ньому **протягом терміну набувальної давності** до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.



- 14.8.6. Банк без попереднього погодження з Клієнтом закриває Рахунок та відмовляється від Договору у випадку відсутності операцій по Рахунку протягом 3 (Трьох) років підряд та відсутності залишку коштів на Рахунку.
- 14.8.7. Якщо відповідно до Договору Клієнту було відкрито декілька Рахунків та окремий із них підлягає закриттю у випадках, передбачених п. 14.8.3 або п.14.8.7 цих Правил, то Договір продовжує діяти щодо діючих Рахунків Клієнта.
- 14.8.8. Зміна Рахунку за ініціативою Банку можлива у випадках, передбачених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України. Сторони домовились, що про зміну Рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення відповідного повідомлення без підписання будь-яких додаткових договорів.

15. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ВКЛАДНИМИ РАХУНКАМИ.

- 15.1. Порядок розміщення Депозиту.
- 15.1.1. Банк відкриває Вкладнику Депозитний рахунок після здійснення ним ідентифікації Вкладника та надання останнім Заяви та всіх документів, передбачених положеннями чинного законодавства України.
- 15.1.2. Після відкриття Депозитного рахунку Вкладнику до моменту отримання Банком повідомлення про взяття Депозитного рахунку на облік органом державної податкової служби, за Депозитним рахунком здійснюються виключно операції із зарахування коштів.
- 15.1.3. Банк надає послуги Клієнту по розміщенню коштів (в національній/іноземній валюті) на вкладному (депозитному) рахунку в Банку та їх поверненню із виплатою обумовлених Сторонами процентів, на умовах, визначених у Заяві-Договорі, Правилах та діючих у Банку банківських продуктів.
- 15.1.4. Умови обраного Клієнтом Депозиту зазначаються у Заяві-Договорі (Додаток 2 до Правил).
- 15.1.5. Шляхом оформлення Заяви-Договору, Клієнт виражає свою згоду з умовами Правил, Умовами залучення депозитів та приймає на себе права та обов'язки, що передбачені цими документами
- 15.1.6. Операція внесення коштів у сумі Депозиту на Депозитний рахунок здійснюється одним із шляхів:
- безготівковий переказ коштів у сумі Депозиту з поточного рахунку Клієнта, відкритого в Банку, на Депозитний рахунок;
 - безготівковий переказ коштів у сумі Депозиту з рахунків в інших банках (якщо така можливість передбачена цими Правилами) на Депозитний рахунок;
- 15.1.7. Зарахування коштів на Депозитний рахунок здійснюється Банком виключно протягом операційних днів. В разі переказу коштів на Депозитний рахунок протягом дня, що не є операційним, вважається, що зарахування коштів на такий Депозитний рахунок відбулось у перший операційний день, який слідує за таким днем переказу коштів.
- 15.1.8. У випадку, якщо протягом 3-х (трьох) операційних днів з моменту укладення Договору Клієнтом не було здійснено внесення коштів за Строковим депозитом на Депозитний рахунок, такий Депозитний рахунок закривається.
- 15.1.9. Сума Строкового депозиту, що вноситься/переказується Клієнтом на Депозитний рахунок, не може бути меншою суми, вказаної Вкладником при оформленні Заяви-Договору. У випадку, якщо сума, що вноситься/переказується Вкладником на Депозитний рахунок менша, ніж сума, вказана Вкладником при оформленні Заяви-Договору, кошти не зараховуються на Депозитний рахунок та підлягають поверненню в строки, передбачені чинним законодавством України. У випадку, якщо сума, що вноситься/переказується Вкладником на Депозитний рахунок більша, ніж сума, вказана Вкладником при оформленні Заяви-Договору, кошти зараховуються на Депозитний рахунок та Заява-Договір вважається зміненою у частині визначення суми Депозиту, яка дорівнюватиме сумі фактично внесених/перерахованих коштів та підтверджуватиметься відповідним платіжним банківським документом та/або випискою.
- 15.1.10. Якщо умовами Договору передбачається додаткове внесення коштів на Депозит



(поповнення) протягом його строку, кошти можуть бути внесені безготівково (шляхом переказу з поточного рахунку або з рахунків в інших банках, якщо така можливість передбачена цими Правилами.

- 15.1.11. Якщо умовами Депозиту не передбачена можливість безготівкового поповнення, тоді у разі надходження до Банку коштів в якості додаткових внесків до Депозиту з рахунків, відкритих в інших банках, такі грошові кошти не зараховуються на Депозитний рахунок, а підлягають поверненню платнику в строки, передбачені чинним законодавством України.
- 15.1.12. Внесення коштів на Депозитний рахунок підтверджується випискою за Депозитним рахунком у випадку безготівкового переказу коштів на Депозит.
- 15.1.13. Виписка має бути підписана працівником Банку та скріплена відбитком печатки (штампу) відповідно до цих Правил.
- 15.1.14. Строк залучення Строкового депозиту може бути продовжений (пролонгований) за згодою Сторін шляхом укладення відповідного договору про внесення змін до Договору.
- 15.1.15. Особливості обслуговування Депозитних рахунків нерезидентів-інвесторів.
 - 15.1.15.1. Відкриття рахунку нерезиденту-інвестору здійснюється відповідно до чинного законодавства України, в тому числі нормативно – правових актів Національного банку України. Депозитний рахунок нерезидента-інвестора відкривається виключно для юридичних осіб в іноземній валюті у 1-й групі Класифікатора іноземних валют і банківських металів, затвердженого Національним банком України, та/або в гривні на строк не менше, ніж 1 (один) рік без права дострокового розірвання Договору та зменшення суми Депозиту протягом визначеного Договором Строку залучення Депозиту.
 - 15.1.15.2. На Депозитний рахунок нерезидента-інвестора кошти в іноземній валюті у 1-й групі Класифікатора іноземних валют і банківських металів можуть надходити з його власного інвестиційного рахунку та з його рахунку за кордоном.
 - 15.1.15.3. На Депозитний рахунок нерезидента-інвестора в гривні кошти можуть надходити з його власного інвестиційного рахунку відкритого в іншому уповноваженому банку України.
 - 15.1.15.4. У день, встановлений Договором для повернення Депозиту, Банк перераховує суму Депозиту та суму нарахованих процентів за вирахуванням передбачених положеннями чинного законодавства України та міжнародних договорів податків та зборів на власний інвестиційний рахунок Вкладника, відкритий в уповноваженому банку України або на власний рахунок, відкритий за кордоном, реквізити якого зазначаються в Договорі.
- 15.1.16. Особливості укладання Договорів Депозиту на вимогу «Ощадний рахунок»
 - 15.1.16.1. Розміщення Депозиту на вимогу «Ощадний рахунок» здійснюється відповідно до цих Правил.
 - 15.1.16.2. Якщо Клієнт не поповнить Депозитний рахунок та/або не здійснить часткове зняття коштів з Депозитного рахунку протягом дванадцятимісячного строку з дати надання Клієнтом до Банку Заяви-Договору та/або залишок коштів на Депозитному рахунку складає менше ніж 1000 (одна тисяча) гривень або еквівалент по курсу Національного банку України на дату розрахунку еквіваленту, то Депозитний рахунок буде закрито. Залишок грошових коштів на Депозитному рахунку (в разі наявності) перераховується на вказаний в Заяві-Договорі рахунок Клієнта.
- 15.2. Процентна ставка
 - 15.2.1. Процентна ставка за Депозитом встановлюється згідно з чинними умовами в Банку на день укладення Договору.
 - 15.2.2. У залежності від виду Депозиту умови Договорів можуть передбачати встановлення фіксованого розміру процентної ставки протягом всього Строку залучення Депозиту, або можливість зміни розміру процентної ставки протягом строку залучення Депозиту.
 - 15.2.3. Банком може встановлюватись процентна ставка, розмір якої залежить від суми, що обліковується на Депозиті.
 - 15.2.4. Інформація про чинну на певну дату процентну ставку за відповідним типом Депозиту, якщо умови Договору передбачають зміну розміру процентної ставки протягом строку залучення Депозиту, розміщується на Офіційному сайті Банку.
 - 15.2.5. Встановлення процентної ставки за Депозитами.



- 15.2.5.1. За Строковим депозитом встановлюється фіксована процентна ставка протягом всього строку Депозиту.
- 15.2.5.2. За Депозитом на вимогу процентна ставка може змінюватись протягом строку залучення Депозиту.
- 15.2.6. У разі зміни розміру процентної ставки по Депозиту в сторону збільшення новий розмір процентної ставки вважається погодженим Клієнтом.
- 15.2.7. У випадку зміни розміру процентної ставки по Депозиту на вимогу в сторону зменшення Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта не пізніше, ніж до 14:00 години за київським часом дня такої зміни (або у будь-який час до дня зміни процентної ставки) шляхом розміщення інформації про зміни на сайті Банку. Новий розмір процентної ставки набирає чинності з дати, оголошеної в Повідомленні і діє до дня, передбаченого наступним Повідомленням, направленим Банком.
- 15.2.8. У разі незгоди із повідомленням Банком розміром процентної ставки Клієнт має право провести операцію повернення Депозиту на вимогу.
- 15.2.9. Особливості нарахування та сплати процентів за Депозитами.
- 15.2.9.1. За строковими депозитами:
- 15.2.9.1.1. Проценти на залишок коштів, які знаходяться на Депозитному рахунку на кінець кожного дня, нараховуються та сплачуються Клієнту за ставкою, визначеною відповідно до Заяви-Договору та цих Правил. Нарахування та сплата процентів на залишки коштів на Депозитному рахунку здійснюється у валюті Депозиту.
- 15.2.9.1.2. Під час розрахунку процентів не враховується день зарахування коштів на Рахунок та день повернення коштів Вкладнику чи списання коштів з Рахунку з інших підстав.
- 15.2.9.1.3. Враховуючи п.15.1.6 цих Правил, якщо внесення коштів до Банку в якості нового Депозиту або поповнення раніше внесеного Депозиту (додатковий внесок) відбувається протягом не операційних днів, нарахування процентів на такий Депозит або додатковий внесок здійснюється з дня, що є наступним за першим операційним днем після дня внесення до Банку Депозиту або додаткового внеску відповідно.
- 15.2.9.1.4. Банк нараховує проценти, виходячи з фактичної кількості днів у Процентному періоді та фактичної кількості днів у році (365/366), з урахуванням вихідних (неробочих) днів. Нарахування процентів за вихідні (неробочі) дні поточного календарного місяця здійснюється в перший робочий день, який слідує за вихідним (неробочим) днем. У разі, якщо робочий день, що передує вихідним (неробочим) дням поточного місяця, є днем попереднього календарного місяця, то нарахування процентів за ці вихідні (неробочі) дні здійснюється у перший робочий день після таких вихідних (неробочих) днів.
- 15.2.9.1.5. Банк сплачує (зараховує) на рахунок Клієнта проценти, нараховані за відповідний Процентний період, протягом першого операційного дня, що настає за таким Процентним періодом або іншу визначену Договором дату з вказаною у Заяві-Договорі періодичністю та в день закриття Депозитного рахунку.
- 15.2.9.1.6. У випадку додаткового внесення коштів на Депозитний рахунок (включаючи капіталізацію процентів) день такого внесення не включається до розрахунку процентів за додатково внесеною сумою. У випадку часткового зняття коштів з Депозитного рахунку, проценти за цей день нараховуються тільки на суму залишку Депозиту на Депозитному рахунку після часткового зняття коштів.
- 15.2.9.2. За депозитами на вимогу «Ощадний рахунок»:
- 15.2.9.2.1. Проценти на залишок коштів, які знаходяться на Депозитному рахунку на кінець кожного дня, нараховуються та сплачуються Клієнту за ставкою, визначеною відповідно до Заяви-Договору та цих Правил. Нарахування та сплата процентів на залишки коштів на Депозитному рахунку здійснюється у валюті Депозиту.
- 15.2.9.2.2. Під час розрахунку процентів не враховується день повернення коштів Вкладнику чи списання коштів з Рахунку з інших підстав.
- 15.2.9.2.3. Враховуючи п.15.1.6 цих Правил, якщо внесення коштів до Банку в якості нового Депозиту або поповнення раніше внесеного Депозиту (додатковий внесок) відбувається протягом не



операційних днів, нарахування процентів на такий Депозит або додатковий внесок здійснюється з першого операційного дня після дня внесення до Банку Депозиту або додаткового внеску відповідно.

15.2.9.2.4. Банк нараховує проценти, виходячи з фактичної кількості днів у Процентному періоді та фактичної кількості днів у році (365/366), з урахуванням вихідних (неробочих) днів. Нарахування процентів за вихідні (неробочі) дні поточного календарного місяця здійснюється в перший робочий день, який слідує за вихідним (неробочим) днем. У разі, якщо робочий день, що передує вихідним (неробочим) дням поточного місяця, є днем попереднього календарного місяця, то нарахування процентів за ці вихідні (неробочі) дні здійснюється у перший робочий день після таких вихідних (неробочих) днів.

15.2.9.2.5. Банк сплачує (зараховує) на рахунок Клієнта проценти, нараховані за відповідний Процентний період, протягом першого операційного дня, що настає за таким Процентним періодом або іншу визначену Договором дату з вказаною у Заяві-Договорі періодичністю, та в день закриття Депозитного рахунку.

15.2.9.2.6. У випадку часткового зняття коштів з Депозитного рахунку проценти за цей день нараховуються тільки на суму залишку Депозиту на Депозитному рахунку після часткового зняття коштів.

15.2.10. Банк не нараховує проценти на суму Вкладу з наступного дня, що слідує за датою повернення Вкладу, передбаченою Договором, у випадку якщо грошові кошти/ майнові права по Договору на дату повернення Вкладу обтяжені зобов'язаннями публічного або приватного характеру, не передбачена, а також в разі наявності інших обставин, за яких у відповідності до умов Договору Банк не повертає Вклад у дату повернення Вкладу та дію Договору не продовжено Сторонами.

15.2.11. Порядок повернення Депозиту.

15.2.11.1. Повернення Строкового депозиту.

15.2.11.1.1. Повернення Строкового депозиту проводиться Банком в день закінчення строку його залучення, який зазначений у Заяві-Договорі при умові, що грошові кошти та/ або майнові права по Договору не обтяжені зобов'язаннями публічного або приватного характеру, а також відсутні інші обставини, за яких у відповідності до Договору Банк не повертає Вклад.

15.2.11.1.2. У день, встановлений Договором для повернення Строкового депозиту, Банк самостійно перераховує суму Строкового депозиту та суму нарахованих процентів на рахунок Клієнта, зазначений в Заяві-Договорі.

15.2.11.1.3. Якщо день повернення Строкового депозиту та/або сплати відсотків, визначений Договором припадає на вихідний/святковий день повернення Строкового депозиту та/або сплата відсотків відповідно здійснюється в перший операційний день за таким вихідним/святковим днем.

15.2.11.2. У випадку розірвання Договору з ініціативи Вкладника, він зобов'язаний попередити Банк про свій намір не пізніше, ніж за 5 (п'ять) операційних дні шляхом подання відповідної письмової заяви. Повернення суми Депозиту та сплата нарахованих процентів в даному випадку здійснюється при умові, що грошові кошти та/ або майнові права по Договору не обтяжені зобов'язаннями публічного або приватного характеру та за відсутності обставин, за яких у відповідності до умов Договору Банк не повертає Вклад Вкладнику шляхом перерахування відповідної суми коштів на рахунок, зазначений в Договорі, у відповідності до визначених Договором умов його розірвання за ініціативою Вкладника. Допускається часткове повернення суми Депозиту Вкладнику, якщо це передбачено цими Правилами та Договором.

При достроковому розірванні Договору з ініціативи Вкладника, проценти на Депозит нараховуються та сплачуються за процентною ставкою в розмірі, визначеному Договором.

В останній день Строку дії Договору або у випадку його дострокового витребування Банк перераховує суму Депозиту та суму нарахованих процентів на поточний рахунок Вкладника, реквізити якого зазначаються в Договорі.

У разі, якщо день повернення Депозиту, встановлений Договором, припадає на неробочий день для банківських установ, повернення Депозиту та суми нарахованих процентів здійснюється в перший за ним операційний день.



У разі дострокового витребування Депозиту і перерахування процентів за зниженою процентною ставкою, визначеною в Договорі, різниця між раніше сплаченими Банком відповідно до умов Договору процентами та перерахованими за зниженою процентною ставкою процентами утримується Банком з суми Депозиту.

У разі, якщо доходи у вигляді процентів, нарахованих на суму Депозитного рахунку, відповідно до положень Податкового кодексу України підлягають оподаткуванню, Банк має право утримувати із суми нарахованих/випланих Клієнту процентів та перераховувати на користь та на рахунки визначеного законодавством відповідного бюджету або Банку (якщо такий податок вже був перерахований Банком до відповідного бюджету за рахунок власних коштів) суми грошових коштів в розмірі такого податку/збору. Клієнт цим також доручає Банку здійснювати договірне списання зазначених грошових коштів з відкритих Клієнтом у Банку поточних рахунків з їх подальшим перерахуванням, як зазначено вище.

15.2.12. Часткове або повне списання коштів з Депозитного рахунку на користь третіх осіб здійснюється згідно з положеннями чинного законодавства України. При списанні коштів на користь третіх осіб проценти на Депозит нараховуються та сплачуються за зниженою процентною ставкою в розмірі, зазначеному в Заяві-Договорі.

15.2.13. Повернення Депозитів нерезидентів – інвесторів здійснюється в порядку та у строки, передбачені нормативно- правовим актами Національного банку України, що регулюють порядок іноземного інвестування в Україну.

15.2.14. Банк не повертає Вклад у Кінцеву дату за умови:

15.2.14.1. Прийняття Банком на облік Повідомлення про обтяження від Вкладника, направленою та складеною у відповідності до умов Правил та відсутності письмової згоди Обтяжувача на повернення Вкладу. У випадку пред'явлення до Банку письмової згоди Обтяжувача на повернення Вкладу, Банк повертає Вклад у відповідності до умов такої згоди;

та/ або

15.2.14.2. отримання Банком повідомлення від Обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на Вклад, за умови обліку в Банку Повідомлення про обтяження від Клієнта, передбаченого Правилами та/ або наявності в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна інформації про реєстрацію обтяження майнових прав на Вклад в інтересах такого Обтяжувача, про що за запитом Банком формується Витяг з Державного реєстру обтяжень рухомого майна. Банк не перевіряє наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на Вклад, зазначених в отриманому ним від Обтяжувача повідомленні. Уся відповідальність за правомірність звернення стягнення покладається на Вкладника та/або осіб, в інтересах яких накладено обтяження на майнові права на Вклад. У випадку виникнення/наявності спору між Вкладником та Обтяжувачем щодо правомірності звернення стягнення, Банк виконує вимоги Обтяжувача, а спір про збитки завдані стягненням вирішується між Вкладником та Обтяжувачем без участі Банку.

Якщо Повідомлення про обтяження передбачене Правилами та повідомлення від Обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на Вклад, передбачене п 15.2.13.2. цих Правил, мають розбіжності в умовах обтяження щодо розміру обтяження Банк здійснює перевірку умов обтяження в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна та у Кінцеву дату не повертає Вклад/ частину Вкладу у сумі, що відповідає розміру, обтяження, зазначеному в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна, а у випадку відсутності в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна інформації щодо розміру обтяження, у сумі, що відповідає, розміру обтяження, зазначеному в Повідомленні від Обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження.

15.2.15. За умови, що дію Договору не продовжено Вкладником в порядку передбаченому цими Правилами та наявні обставини, передбачені п.15.2.13 цих Правил Банк у Кінцеву дату повертає частину Вкладу в сумі, що перевищує розмір забезпеченої обтяженням вимоги Обтяжувача на поточний рахунок Вкладника, реквізити якого зазначені у Заяві, якщо інший поточний рахунок Вкладника для повернення Вкладу не зазначений у його окремій заяві.

15.2.16. Якщо дію Договору не продовжено Вкладником в порядку, передбаченому цими



Правилами, та на Кінцеву дату Банк не має можливості повернути Вкладнику суму Вкладу у зв'язку із тим, що грошові кошти/майнові права по Вкладу, обтяжені зобов'язаннями публічного або приватного характеру та/ або за наявності обставин, передбачених п. п.15.2.13 цих Правил, повернення Вкладу здійснюється Банком на наступний робочий день, що слідує за датою підтвердження у встановленому чинним законодавством України порядку припинення обтяження грошових коштів/майнових прав за відповідним договором та/ або на наступний робочий день, що слідує за днем отримання Банком від Обтяжувача письмового повідомлення про припинення обтяження майнових прав на Вклад та/ або письмової згоди Обтяжувача на повернення Вкладу, підпис Обтяжувача/ уповноваженої особи Обтяжувача на вказаних документах посвідчується нотаріально або засвідчується уповноваженим працівником Банку та за умови, що Вклад в повному обсязі не стягнуто (списано) з Рахунку на виконання зазначених зобов'язань Вкладника.

15.3. Права та обов'язки сторін.

15.3.1. Банк має право:

15.3.1.1. використовувати грошові кошти Клієнта протягом строку, визначеного Договором;

15.3.1.2. встановлювати обмеження можливості Клієнта здійснювати додаткове внесення коштів на Депозитний рахунок певною сумою;

15.3.1.3. вимагати від Клієнта належного виконання обов'язків перед Банком відповідно до положень цих Правил;

15.3.1.4. вимагати від Клієнта надання додаткових відомостей/документів у разі необхідності проведення поглибленої ідентифікації, а у випадку ненадання Клієнтом таких відомостей/документів Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір та закрити Депозитний рахунок. Залишок грошових коштів на Депозитному рахунку перераховується Клієнту відповідно до умов Договору;

15.3.2. Банк зобов'язаний:

15.3.2.1. повідомити податковий орган про відкриття (закриття) Рахунку у строк, передбачений законодавством України.

15.3.2.2. нараховувати та сплачувати Клієнту проценти за Депозитом відповідно до умов, визначених Заявою та цими Правилами;

15.3.2.3. у день, визначений Договором, повернути Клієнту суму Депозиту та сплатити суму нарахованих процентів відповідно до визначених Договором умов;

15.3.2.4. за Депозитом на вимогу Банк зобов'язаний повернути Клієнту суму такого Депозиту та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору при умові, що грошові кошти та/ або майнові права по Договору не обтяжені зобов'язаннями публічного або приватного характеру, а також відсутні інші обставини, за яких у відповідності до Договору Банк не повертає Вклад в день звернення Клієнта з вимогою про повернення Депозиту на вимогу або здійснення операції повернення такого Депозиту через Систему "Клієнт-інтернет-банк". Повернення Вкладу або його частини здійснюється Банком не пізніше наступного операційного дня після отримання Вимоги.

15.3.2.5. у випадку розірвання Договору з ініціативи Вкладника Банк зобов'язаний повернути Вкладнику грошові кошти при умові, що грошові кошти та/ або майнові права по Договору не обтяжені зобов'язаннями публічного або приватного характеру, а також відсутні інші обставини, за яких у відповідності до Договору Банк не повертає Вклад суму Депозиту та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору та цих Правил не пізніше, ніж на 6 (шостий) операційний день з моменту отримання відповідної заяви від Вкладника, якщо інше не встановлено умовами Договору.

15.3.3. Клієнт має право:

15.3.3.1. отримувати проценти за Вкладом згідно з умовами, передбаченими Договором;

15.3.3.2. у день та на умовах, визначених Договором, отримати суму Депозиту та суму нарахованих процентів;

15.3.3.3. при укладенні Договору Строкового депозиту звернутись до Банку для отримання розрахунку доходів та витрат Клієнта - фізичної особи-підприємця, пов'язаних з розміщенням Строкового вкладу, який повинен включати інформацію, передбачену чинним законодавством України на дату звернення.



- 15.3.4. Клієнт зобов'язаний:
- 15.3.4.1. виконувати положення Договору та дотримуватись умов, на яких розміщений Депозит;
 - 15.3.4.2. у випадку розірвання Строкового депозиту з власної ініціативи, повідомити Банк про свій намір в порядку, встановленому цими Правилами;
 - 15.3.4.3. у випадку, якщо умовами Договору передбачається можливість здійснення Вкладником додаткового внесення коштів на Депозитний рахунок, надати Банку відповідне платіжне доручення протягом операційного часу дня здійснення відповідної операції;
 - 15.3.4.4. забезпечити визначену Договором суму коштів на власному поточному рахунку для подальшого здійснення Банком договірною списання або, залежно від умов Договору, перерахувати таку суму коштів безпосередньо на Депозитний рахунок в Банку;
 - 15.3.4.5. у випадку, якщо умовами Договору передбачається можливість часткової видачі Вкладнику коштів з Депозитного рахунку протягом строку залучення Депозиту, надати Банку платіжне доручення про перерахування відповідної суми коштів з Депозитного рахунку на поточний рахунок Вкладника протягом операційного часу дня здійснення відповідної операції;
 - 15.3.4.6. у випадку, якщо поточний рахунок Вкладника, на який Банк здійснює перерахування суми Депозиту та нарахованих процентів в іноземній валюті відкритий не в Банку, а в іншій банківській установі, сплатити комісію за перерахування коштів в іноземній валюті у сумі, визначеній в Тарифах, що діють у Банку на момент здійснення операції;
 - 15.3.4.7. надавати Банку додаткові відомості/ документи для проведення його поглибленої ідентифікації;
 - 15.3.4.8. дотримуватись вимог чинного законодавства України, в тому числі виконувати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України щодо режиму використання Депозитних рахунків, умов Договору, цих Правил та Тарифів Банку;
 - 15.3.4.9. щорічно, в строк до 1 лютого поточного року, підтверджувати в письмовій формі залишок коштів на Депозитному рахунку станом на 1 січня. У випадку неотримання Банком підтвердження залишків коштів на Депозитних рахунках Клієнта протягом зазначеного строку, залишок коштів вважається підтвердженням Клієнтом.
- 15.3.5. Відповідальність сторін.
- 15.3.5.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену положеннями чинного законодавства України.
 - 15.3.5.2. Банк не несе відповідальності за списання банками-кореспондентами сум комісій при зарахуванні суми Депозиту та нарахованих процентів на поточний рахунок Вкладника (стосується Депозитів в іноземних валютах).

16. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ КАРТКОВИМИ РАХУНКАМИ.

- 16.1. Порядок відкриття та обслуговування Рахунку.
- 16.1.1. Банк на підставі наданих Клієнтом відповідно до вимог чинного законодавства України документів відкриває Клієнту Рахунок, випускає та надає Клієнту Картку та ПІН-код до неї, а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями, здійсненими з використанням Картки, в межах Витратного ліміту.
 - 16.1.2. Якщо при відкритті Рахунку Банком буде встановлено наявність щодо Клієнта в Банку публічного обтяження рухомого майна, накладеного державним виконавцем, Банк зупиняє видаткові операції за Рахунком на суму обтяження та надає Клієнту повідомлення про відкриття Рахунку для вручення державному виконавцеві. Клієнт зобов'язаний подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем повідомлення. Банк здійснює видаткові операції за Рахунком після отримання повідомлення державного виконавця про відсутність необхідності накладення арешту на кошти Клієнта на Рахунку, або, якщо державний виконавець не повідомив про прийняте рішення у семиденний строк, починаючи з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним виконавцем повідомлення.
 - 16.1.3. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Рахунку згідно з законодавством



України, нормативно- правовими актами Національного банку України, в межах коштів Витратного ліміту.

16.1.4. Порядок використання Рахунку регулюється чинним законодавством України, а також цими Умовами. Грошові кошти з Рахунку не можуть бути використані Держателем з використанням Картки для:

- розрахунків за зовнішньоекономічними договорами (контрактами),
- здійснення іноземних інвестицій в Україну,
- здійснення інвестиції резидента за межі України,
- отримання заробітної плати та інших виплат соціального характеру.

16.1.5. Рахунок може бути використаний Держателем для проведення наступних операцій з використанням Картки:

— *в національній валюті України:*

- 1) отримання готівки для здійснення розрахунків, пов'язаних із господарськими потребами, в тому числі для сплати витрат на відрядження у межах України,
- 2) безготівкові розрахунки, пов'язані зі статутною та господарською діяльністю, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження,
- 3) інші операції, передбачені нормами діючого законодавства України,

— *в іноземній валюті:*

- 1) отримання готівки за межами України для сплати витрат на відрядження,
- 2) безготівкові розрахунки за межами України, пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також сплатою експлуатаційних витрат, пов'язаних із утриманням та перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух,
- 3) інші операції, передбачені нормами діючого законодавства України.

Кошти, які списані з Рахунку Клієнта за вищевказаними операціями, вважаються виданими Клієнтом під звіт Держателю Картки, та їх використання має бути підтверджено відповідними звітними документами.

16.1.6. Контроль за цільовим використанням коштів з Рахунку здійснюється Клієнтом.

16.1.7. До моменту отримання Банком повідомлення про відкриття Рахунку з відміткою про взяття рахунку на облік у контролюючих органах, операції за цим Рахунком здійснюються лише із зарахування коштів. Використання Картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати вартості товарів або послуг, обіг яких заборонено чинним законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Картки для здійснення протиправних дій Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи згідно з встановленим чинним законодавством України порядком.

16.1.8. Кожна операція за Рахунком щодо видачі або внесення готівкових коштів в касу Банку/Банкомат або в касу іншого банку супроводжується видачею Держателю Чека Платіжного термінала. Додатково до вказаних документів Держателю може бути наданий касовий документ. Держатель ставить свій підпис на цих документах, попередньо перевіривши, що сума, що була внесена / знята з Рахунку, відповідає сумі фактично внесених / знятих коштів.

16.1.9. Розрахунки за Операціями з використанням Картки, виконаними на території України, здійснюються в гривні.

16.1.10. Поповнення Рахунків, відкритих в іноземній валюті, іноземною валютою, яка відрізняється від валюти Рахунку, не здійснюється.

16.1.11. Кошти, що надходять на Рахунок з метою його поповнення у валюті Рахунку, зараховуються на нього впродовж 2 (двох) робочих днів з моменту їх отримання Банком за умови зазначення у розрахунковому документі на переказ коштів номеру Рахунку та прізвища, ім'я та по-батькові Клієнта – фізичної особи – підприємця/найменування юридичної особи, представництва юридичної особи – нерезидента.

16.1.12. У разі ініціювання Клієнтом переказу з Рахунку, який підлягає перевірці Банком згідно



вимог закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків», Банк з урахуванням часу, необхідного для здійснення такої перевірки, може виконувати відповідний переказ на один операційний день довше встановленого цими Умовами строку. Клієнт доручає Банку здійснення вказаних операцій у визначені строки та надає згоду на їх виконання.

16.1.13. У разі ініціювання Клієнтом переказу, який підпадає під дію Закону України «Про публічні закупівлі», Клієнт додатково до платіжного доручення надає до Банку наступні супровідні документи:

- звіт про результати здійснення процедури закупівлі;
- договір про закупівлю;
- річний план закупок та зміни до нього (у відповідності до ч. 1 ст. 4 Закону України «Про публічні закупівлі»).

У випадку надання Клієнтом не повного пакету документів, зазначених вище або надання неналежними чином оформлених документів, Банк повертає Клієнту платіжне доручення щодо здійснення переказу, який підпадає під дію Закону України «Про публічні закупівлі» без виконання.

16.1.14. У разі, якщо валюта розрахунку за Операцією з використанням Картки відрізняється від валюти ведення Рахунку, Банк здійснює її конвертацію за курсом, встановленим Банком на день списання, з подальшим списанням суми операції з Рахунку у валюті його ведення.

16.1.15. Списання з Рахунку коштів за Операціями з використанням Картки у разі, якщо валюта Рахунку відрізняється від валюти переказу проводиться наступним чином:

16.1.15.1. У разі, якщо валютою проведення Операції з використанням Картки є Долар США, Євро або Гривня та така валюта відрізняється від валюти Рахунку, Банк списує з Рахунку кошти у валюті ведення Рахунку у сумі, що еквівалентна сумі Операції з використанням Картки. Сума Операції з використання Картки перераховується у валюту ведення Рахунку за курсом, встановленим Банком на день списання. Інформація про курси Банку для проведення Операцій з використанням Картки розміщується на Офіційному Інтернет-сайті Банку;

16.1.15.2. У разі, якщо валюта Операції з використанням Картки є відмінною від Долара США, Євро або Гривні і така валюта відрізняється від валюти ведення Рахунку, Банк здійснює списання суми Операції з використанням Картки у валюті Рахунку в розмірі, достатньому для розрахунку з банком-еквайром за проведену Операцію з використанням Картки. Сума до списання виставляється Платіжною системою та перераховується Банком у валюту ведення Рахунку за курсом, встановленим Банком на день списання. Інформація про курси Банку для проведення Операцій з використанням Картки розміщується на Офіційному Інтернет-сайті Банку.

16.1.16. Процентна ставка та порядок нарахування.

16.1.16.1. Банк зобов'язується проводити нарахування процентів за залишком коштів на Картковому рахунку Клієнта в Банку, у розмірі та в порядку, встановленому діючими Тарифами, і зараховувати їх щомісячно на цей рахунок Клієнта не пізніше, ніж в останній банківський день поточного місяця.

16.1.16.2. Нарухування процентів за вихідні (неробочі) дні поточного календарного місяця здійснюється в робочий день, що передує таким вихідним (неробочим) дням. У разі, якщо робочий день, що передує вихідним (неробочим) дням поточного місяця, є днем попереднього календарного місяця, то нарахування процентів за ці вихідні (неробочі) дні здійснюється у перший робочий день, який слідує за вихідним (неробочим) днем.

16.1.16.3. Проценти за залишками коштів на Картковому рахунку Клієнта в Банку нараховуються та виплачуються у валюті рахунку.

16.1.16.4. При нарахуванні процентів приймається фактична кількість днів в році, місяці.

16.1.16.5. Під час розрахунку процентів не враховується день списання коштів з Рахунку.

16.1.16.6. Проценти за залишками коштів на Поточному рахунку Клієнта в Банку нараховуються та виплачуються у валюті рахунку.

16.1.16.7. Базою для нарахування процентів є фактичний залишок коштів на Поточному рахунку за кожен день періоду, за який такі проценти нараховуються.

16.1.17. Виписки про рух коштів по Рахунку можуть бути сформовані власними силами Клієнта, якщо він користується послугами Системи «Клієнт-Інтернет-банк», або Банком згідно із запитом



Клієнта. Період формування виписки з ініціативи Клієнта не обмежується, при цьому Клієнт зобов'язаний звернутися за щомісячною Випискою або сформувати її в Системі Інтернет-банкінг та ознайомитися із інформацією, зазначеною у Виписці, у термін по 15-те число (включно) місяця, наступного за звітним.

Якщо протягом 21 (двадцяти одного) календарного дня з моменту формування Банком щомісячної Виписки, Клієнт не надав Банку зауважень/претензій щодо інформації, що міститься у ній, у письмовому вигляді, правильність такої інформації вважається підтвердженою Клієнтом. Це положення діє також у випадку, якщо Клієнт не звернувся до Банку за отриманням щомісячної Виписки та/або не отримав Виписку.

Крім інформації про рух коштів по Рахунку, у Виписці можуть зазначатися відомості щодо зміни Тарифів, зміни розміру процентної ставки, що нараховується на залишки коштів на Рахунку (у разі ініціювання Банком відповідних змін), закінчення строку дії Картки, яка випущена до відповідного Рахунку, а також суми заборгованості, які підлягають до сплати.

Сторони домовились, що Клієнт не звільняється від обов'язку виконання зобов'язань за Договором, якщо він не ознайомлюється з відомостями, що зазначаються Банком у Виписці.

16.1.18. На суму Несанкціонованого овердрафту, що виникла на рахунку Клієнта, операції по якому здійснюються з використанням Картки, на початок Операційного дня, Банк нараховує проценти.

16.1.19. Проценти за Несанкціонованим овердрафтом нараховуються у валюті Несанкціонованого овердрафту в останній робочий день місяця, включаючи його, а також при кожному зарахуванні коштів на Рахунок за період з дати останнього нарахування процентів до дати зарахування коштів на Рахунок. При розрахунку процентів не враховується день виникнення Несанкціонованого овердрафту та враховується день погашення суми Несанкціонованого овердрафту. Розрахунок процентів здійснюється за умовну кількість днів у році 360 днів.

16.1.20. При надходженні коштів на рахунок Клієнта, вони, в першу чергу, направляються на погашення прострочених процентів за Несанкціонованого овердрафтом, простроченої заборгованості за Несанкціонованого овердрафтом, процентів за Несанкціонованим овердрафтом, заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, сплату комісій та платежів, передбачених Тарифами, а також інших платежів, неустойок, передбачених цими Правилами, решта коштів залишається на рахунку Клієнта.

16.1.21. Перелік послуг, що надаються Банком, їх вартість можуть бути змінені у випадку прийняття уповноваженим органом Банку відповідного рішення.

16.1.22. Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати договірне списання наступних сум грошових коштів в будь-якій валюті та з будь-яких рахунків Клієнта, які відкриті в Банку:

- суми всіх здійснених Операцій з використанням Карток, нарахованих процентів, Недозволених овердрафтів, простроченої заборгованості, комісій, курсових різниць, плату по претензіях, непідтверджених банком-еквайром, інші платежі, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням Карток, відповідно до Тарифів;
- суми грошових коштів на відповідні рахунки Банку та/або відповідного бюджету, необхідних для повного виконання поданих Клієнтом, як на паперових носіях, так і в електронному вигляді заяв(и) про продаж іноземної валюти та/або заяв(и) про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту та/або заяв(и) про купівлю іноземної валюти, в т.ч. утримання комісій, податків та обов'язкових платежів, передбачених чинним законодавством України, та інших сум в розмірах та валютах вказаних Клієнтом у таких заявах;
- суми згідно повідомлень від інших банків – ініціаторів про несанкціонований переказ коштів з рахунку платника.

16.1.23. Договірне списання може здійснюватись Банком, як безпосередньо на власну користь на відповідні рахунки Банку та/або на користь держави на відповідні рахунки бюджету, так і на рахунки Клієнта з подальшим списанням грошових коштів на відповідні рахунки Банку.

16.1.24. Комісійна винагорода за послуги Банку стягується виключно в національній валюті.

16.1.25. Для сплати комісійної винагороди за операціями по Рахунку, що відкритий в іноземній валюті, з Рахунку списуються кошти в іноземній валюті та здійснюється їх продаж на



міжбанківському валютному ринку України (надалі – МВРУ);

16.1.26. Для здійснення операцій з продажу іноземної валюти на МВРУ Клієнт доручає Банку:

- перерахувати кошти в іноземній валюті з Рахунку Клієнта у розмірі, передбаченому Тарифами на визначений Банком рахунок;
- здійснити продаж іноземної валюти на МВРУ;
- кошти в національній валюті, отримані від продажу іноземної валюти на МВРУ по курсу МВРУ на день продажу, перерахувати для сплати комісійної винагороди на визначений Банком рахунок обліку доходів.

16.1.27. Якщо Клієнт бажає здійснити внески на підтримку політичних партій, то він додатково до відповідного платіжного доручення надає до Банку письмову заяву про відсутність обставин, за яких не допускається здійснення внесків на підтримку політичних партій, встановленої чинним законодавством України форми. Без подання вищезазначеної заяви платіжне доручення щодо здійснення внеску на підтримку політичних партій не приймається.

16.2. Права та обов'язки сторін

16.2.1. *Клієнт зобов'язується:*

16.2.1.1. ознайомити Держателів карток з цими Правилами та Тарифами. Відповідальність за дотримання норм, викладених у цьому пункті, несе Клієнт;

16.2.1.2. дотримуватись вимог чинного законодавства України, в тому числі виконувати вимоги нормативно- правових актів НБУ щодо режиму використання Рахунку, виконувати умови Договору, цих Правил та Тарифів Банку щодо обслуговування Карток;

16.2.1.3. контролювати рух коштів за Рахунком та повідомляти Банк про операції, які ним не виконувалися;

16.2.1.4. не використовувати Рахунок для здійснення/проведення фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

16.2.1.5. здійснювати контроль за дотриманням Держателями правил користування Картками, зазначеними в Договорі;

16.2.1.6. забезпечити отримання відповідним Держателем в Банку емітованої на його ім'я Картки разом з ПІН- конвертом та надання Держателем документів/відомостей, необхідних Банку для проведення ідентифікації Держателя;

16.2.1.7. у разі втрати або крадіжки Карто,к або у випадку їх компрометації, Клієнт або Держателі зобов'язані вжити наступних заходів:

16.2.1.7.1. повідомити про це Банк за 0 800 50 58 48 (+38 032 235 06 40) -(робочі дні 09:00-19:00) або 0 800 50 55 55 (+38 044 290 93 10)– цілодобово ;

16.2.1.7.2. не пізніше 3 (трьох) робочих днів після усного повідомлення згідно з п. 16.2.1.7.1. цих Правил звернутися до Банку з клопотанням про випуск нових Карток у зв'язку з їх втратою/крадіжкою/компрометацією, шляхом безпосереднього подання до Банку письмової заяви;

16.2.1.8. отримати в Банку виготовлену Картку не пізніше, ніж через 3 (три) місяці із моменту надання заяви про відкриття Рахунку;

16.2.1.9. самостійно регулювати взаємовідносини з Держателями стосовно здійснення витратних операцій за Рахунком;

16.2.1.10. у випадку звільнення Держателя негайно вилучити Картку у такого співробітника і повернути її в Банк в строк до 5 (п'яти) банківських днів з дня звільнення такого працівника;

16.2.1.11. повернути Картку до Банку після припинення її дії, а також у разі розірвання Договору або закриття Рахунку;

16.2.1.12. у випадку припинення дії Договору на підставі заяви Клієнта за наявності у останнього заборгованості перед Банком Клієнт зобов'язаний погасити таку заборгованість в день подання заяви шляхом поповнення Рахунку коштами у розмірі наявної заборгованості за Рахунком та нарахованих процентів;

16.2.1.13. забезпечити отримання Держателями копії оформленої квитанції та зберігання Держателями чеків та сліпів, що підтверджують факт здійснення операцій з використанням Карток, до моменту відображення відповідних операцій у щомісячній виписці про рух коштів за Рахунком;



- 16.2.1.14. відповідати за всі операції, здійснені з використанням Картки, в т.ч. за операції, здійснені третіми особами до моменту отримання Банком повідомлення про втрату Картки;
- 16.2.1.15. у випадку, якщо товар повернено або послугу не отримано в повному обсязі, самостійно звернутися до торгової точки, в якій було придбано товар, надано послуги, для отримання розрахунку за повернутий товар або не надану послугу;
- 16.2.1.16. витрачати кошти, розміщені на Рахунку, лише в межах Витратного ліміту;
- 16.2.1.17. у випадку помилкового зарахування Банком коштів на Рахунки в день отримання від Банку письмового повідомлення про помилковий переказ надати Банку письмове розпорядження на списання помилково перерахованих коштів;
- 16.2.1.18. нести відповідальність за своєчасність та правильність оподаткування операцій за Рахунком відповідно до вимог чинного законодавства України;
- 16.2.1.19. заборонити Держателям Карток розголошувати ПІН – код та/або реквізити Картки, передавати Картку в користування третім особам та зберігати ПІН-код разом з Карткою;
- 16.2.1.20. поповнювати Рахунок таким чином та у такий строк, щоб забезпечити Банку можливість здійснювати договірне списання;
- 16.2.1.21. не пізніше 1 (одного) місяця до закінчення строку дії Картки здійснити одну з наступних дій:
- 16.2.1.22. звернутися до Банку з заявою про випуск Картки на новий строк;
- 16.2.1.23. звернутися до Банку з заявою про закриття Рахунку та припинення дії Картки.
- 16.2.1.24. При поданні до Банку заяв, вказаних в п. 16.2.1.22. та п. 16.2.1.23. цих Правил, одночасно повернути Картки до Банку;
- 16.2.1.25. отримати Виписку про залишок Рахунку станом на 1 січня у спосіб, визначений Договором, та надати підтвердження Банку про відповідність проведених операцій по Рахунку станом на 1 січня в строк до 1 лютого поточного року. Якщо підтвердження від Клієнта у письмовій формі про залишок коштів на Рахунку станом на 1 січня не отримане Банком в строк до 1 лютого поточного року, сума залишку вважається підтвердженою;
- 16.2.1.26. отримувати щомісячні Виписки в порядку, передбаченими цими Правилами;
- 16.2.1.27. надавати на вимогу Банку додаткові відомості/документи для проведення уточнення інформації про нього або проведення поглибленої перевірки Клієнта;
- 16.2.1.28. для отримання інформації щодо руху коштів за Рахунком через Контакт центр Банку Держатель повинен успішно пройти процедуру Ідентифікації через Контакт центр. У випадку відмови Держателя надати необхідну інформацію для проведення процедури Ідентифікації через Контакт центр, інформація щодо руху коштів за Рахунком не надається, а відповідна операція не здійснюється;
- 16.2.1.29. з метою отримання Держателем інформації про закінчення терміну дії Картки, та для підключення послуги GSM banking в Заяві на випуск корпоративної платіжної картки зазначати номер мобільного телефону Держателя та повідомляти Банк про зміну такого номеру протягом 3 днів з дати його зміни шляхом направлення відповідного письмового повідомлення на адресу Банку
- 16.2.2. Клієнт має право:
 - 16.2.2.1. самостійно розпоряджатися коштами на Рахунку за допомогою Картки у межах Витратного ліміту;
 - 16.2.2.2. отримувати Виписки, що відображають рух коштів за Рахунком, як визначено цими Умовами, а також у випадку виникнення Спірних транзакцій;
 - 16.2.2.3. вимагати від Банку належного виконання своїх обов'язків за Договором;
 - 16.2.2.4. у разі виникнення сумнівів щодо достовірності наведеної у Виписці інформації відносно стану Рахунку та факту проведення тієї чи іншої операції, у термін по 15-те число (включно) місяця, наступного за місяцем проведення операції, надати Банку письмову претензію;
 - 16.2.2.5. у випадку виникнення питань щодо блокування сум коштів на Рахунку зв'язатися з Банком за телефонами 0 800 50 58 48;
- 16.2.3. Банк зобов'язується:
 - 16.2.3.1. забезпечити обслуговування Рахунку та здійснення Операцій з використанням Карток



- відповідно до умов Договору, цих Умов з урахуванням обмежень, що встановлені Клієнтом, Банком або відповідною Платіжною системою;
- 16.2.3.2. інформувати Клієнта про стан Рахунку, можливі зміни Тарифів у порядку, встановленому цими Правилами/Договором.
- 16.2.3.3. виконувати розпорядження Держателя про переказ та/або видачу грошових коштів із Рахунку, а також проводити інші операції у порядку, визначеному чинним законодавством України та з урахуванням часу і процедур щодо перевірки Банком відповідних платежів згідно закону Сполучених Штатів Америки "Про податкові вимоги до іноземних рахунків";
- 16.2.3.4. у разі встановлення Банком факту ймовірної компрометації Картки Держателя інформувати останнього по телефону, факсом або електронною поштою про необхідність блокування Картки та про необхідність звернення Клієнта до Банку для випуску нової Картки внаслідок її компрометації, в порядку визначеному в п. 16.2.1.7.2. цих Правил;
- 16.2.3.5. не пізніше однієї години після отримання від Клієнта або Держателів повідомлення в порядку п.16.2.1.7 цих Правил або у випадку отримання його згоди на блокування Картки після повідомлення Банком Клієнта відповідно до п.16.2.3.4.цих Умов, заблокувати Картки;
- 16.2.4. у випадку закриття Рахунку та припинення дії Карток залишок коштів, що знаходяться на Рахунку перераховувати в порядку, передбаченому Договором;
- 16.2.5. у випадку отримання письмового заперечення Клієнта щодо Спірних транзакцій здійснити розслідування в строк, встановлений правилами Платіжної системи та внутрішніми нормативними документами Банку;
- 16.2.6. щорічно формувати та направляти Клієнту, що користується Системою «Клієнт-інтернет-банк», виписки про залишок коштів на Рахунку станом на 1 січня для звірки та відповідності проведених операцій по рахунку.
- 16.2.7. Банк має право:
- 16.2.7.1. терміново, без попередження Клієнта припинити обслуговування Карток або вилучити їх у Держателя при невиконанні п. 16.2.1. цих Правил;
- 16.2.7.2. відмовити у випуску/перевипуску Картки без обґрунтування причин такого рішення, якщо такий випуск/перевипуск суперечить чинному законодавству України або може призвести до фінансових збитків/погіршення іміджу Банку;
- 16.2.7.3. в односторонньому порядку відмовити в обслуговуванні Карток, заблокувавши їх, у випадку, коли працівники Банку не можуть зв'язатися з Держателем або Клієнтом для отримання його згоди на це, але мають обґрунтовані підозри в несанкціонованому використанні Картки, що може призвести до завдання збитків Клієнту або Банку. Відновлення обслуговування Картки у цьому випадку здійснюється за зверненням Клієнта після з'ясування обставин використання Картки;
- 16.2.7.4. у разі відсутності можливості зв'язатися з Клієнтом у випадках та в порядку, встановленому п. 16.2.3.4. цих Правил, встановити обмеження на здійснення Операцій з використанням Картки;
- 16.2.7.5. надавати Клієнту по телефону, факсом або електронною поштою інформацію з питань обслуговування Рахунку та введення нових послуг;
- 16.2.7.6. у випадку невиконання Клієнтом умов п. 16.2.1.8. цих Правил знищити Картку. Оплата вартості послуг за випуск Картки у випадку звернення Клієнта до Банку у строк, що перевищує 3 (три) місяці, здійснюється згідно з розміром, визначеним Тарифами;
- 16.2.7.7. вимагати від Клієнта надання додаткових відомостей/документів у разі необхідності проведення уточнення інформації про нього або проведення поглибленої перевірки Клієнта, а у випадку ненадання Клієнтом таких відомостей/документів Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір та закрити Рахунок;
- 16.2.7.8. припинити надання послуг Клієнту у разі ненадання Клієнтом документів та/або відомостей, необхідних Банку для здійснення заходів з фінансового моніторингу;
- 16.2.7.9. зупинити надання послуг за Договором у випадку, якщо на рахунку/рахунках Клієнта недостатньо коштів для списання Банком вартості послуг/комісій відповідно до Тарифів або погашення простроченої або будь-якої іншої заборгованості за Договором. Після надходження на рахунок/рахунки коштів в сумі, достатній для списання Банком вартості послуг/комісій відповідно до Тарифів, або погашення заборгованості за Договором, надання послуг відновлюється;



- 16.2.7.10. відмовити Клієнту в обслуговуванні по телефону через Контакт центр Банку в разі неуспішної Ідентифікації через Контакт центр.
- 16.3. Правила користування картками.
- 16.3.1. Картка є власністю Банку, випускається на ім'я Держателя, надається Держателю в тимчасове користування та не підлягає передачі іншій особі за винятком Довіреної особи. Представник Держателя має право отримати БПК за довіреністю, що видана Держателем та посвідчена в установленому законодавством порядку. Використання БПК за довіреністю не допускається.. Пін-код надається лише Держателю картки. Банк не несе відповідальність за проведення операцій з використанням БПК, виданої представнику за довіреністю. Строк дії Картки зазначений на лицьовій стороні. Дія Картки автоматично припиняється після закінчення останнього дня місяця, зазначеного на лицьовій стороні Картки.
(ЗІ ЗМІНАМИ відповідно до рішення Правління, протокол 006/2020 від 02.03.2020)
- 16.3.2. Строк дії Картки зазначений на лицьовій стороні. Дія Картки автоматично припиняється після закінчення останнього дня місяця, зазначеного на лицьовій стороні Картки.
- 16.3.3. При одержанні Картки Держатель зобов'язаний поставити свій особистий підпис (кульковою ручкою) на зворотній стороні Картки на панелі для підпису (тільки за даної умови картка є дійсною), за винятком одержання картки Довіреною особою, а також підтвердити факт одержання Картки та ПІН - конверта, поставивши свій підпис на розписці про отримання Картки та ПІН - конверта (у випадку одержання картки Довіреною особою підпис ставить Довірена особа, за виключенням отримання ПІН-конверта).
(ЗІ ЗМІНАМИ відповідно до рішення Правління, протокол 006/2020 від 02.03.2020)
- 16.3.4. Картка, надана Держателю/Довірентій особі в порядку, визначеному цими Правилами, є активна.
(ЗІ ЗМІНАМИ відповідно до рішення Правління, протокол 006/2020 від 02.03.2020)
- 16.3.5. Картка, надана Держателю в порядку, визначеному цими Правилами, є активна .
- 16.3.6. За будь-яких умов Держатель Картки зобов'язаний тримати в таємниці свій ПІН-код, не записувати їх на Картці або на інших предметах, що, як правило, зберігаються разом із Карткою.
- 16.3.7. Держатель не має права передавати Картку в користування третім особам. Держатель не повинен розголошувати реквізити Картки. Держателі повинні усвідомлювати, що використання Картки для розрахунків в мережі Інтернет має підвищений ризик.
- 16.3.8. Під час використання Картки для оплати товарів і послуг, Держатель зобов'язаний перед тим, як підписати Сліп або Чек з платіжного термінала перевірити, чи вірно зазначені в ньому сума і дата здійснення операції. Підписуючи вказані документи, Держатель визнає правильність зазначеної суми. Держатель Картки повинен одержати одну копію належним чином оформленого Чека платіжного термінала або Сліпа.
- 16.3.9. Підприємства, що приймають Картки для здійснення оплати товарів/послуг, які продаються/надаються такими підприємствами, а також пункти видачі готівки банків можуть вимагати від Держателя Картки пред'явлення документа, що підтверджує його особу з метою ідентифікації його як законного держателя Картки.
- 16.3.10. Держатель Картки може отримати готівку в пунктах видачі готівкових коштів і в Банкоматах з логотипами Платіжних систем.
- 16.3.11. Держатель Картки повинен зберігати Чеки платіжних терміналів і Сліпи, що підтверджують факт здійснення Операцій із використанням Картки для звіряння тотожності даних про операцію, які містяться у вказаних документах з даними, що містяться у Виписці Банку.
- 16.3.12. Якщо товар повернуто, або послуга не отримана в повному обсязі, Держатель Картки самостійно повинен звернутися до підприємства, яке продало товар/не надало послугу, після чого працівник такого підприємства проводить процедуру повернення коштів шляхом їх зарахування на Рахунок або виплату готівкою через касу такого підприємства.
- 16.3.13. Оскільки Картка чутлива до різноманітних фізичних чинників впливу, тримати її необхідно вдаліні від джерел тепла, електромагнітних і магнітних випромінювань (особливо мобільних телефонів, пейджерів, магнітних замків і т.п.).
- 16.3.14. В разі вилучення Картки Банкоматом внаслідок його технічної несправності, Держатель



повинен звернутись до Банку за телефонами, зазначеними на Банкоматі.

16.3.15. Порядок Ідентифікації через Контакт центр Банку.

16.3.15.1. Під час звернення Клієнта до Банку по телефону Контакт центру, працівник Контакт центру проводить процедуру Ідентифікації Клієнта/ Держателя.

16.3.15.2. З метою ідентифікації працівник Контакт центру задає Клієнту/ Держателю питання щодо Рахунку, персональних даних Клієнта/ Держателя та/або щодо інших відомостей, що були зазначені Клієнтом/ Держателем у відповідних заявах встановленої Банком форми, та які включені до баз даних Банку, а Клієнт/ Держатель надає відповіді на такі питання.

16.3.15.3. Відповідь на питання вважається вірною у разі, якщо інформація, отримана від Клієнта/ Держателя, співпадає з інформацією, включеною до баз даних Банку. Процедура Ідентифікації через Контакт центр вважається успішною у разі надання правильних відповідей на таку кількість питань, що визначена внутрішніми правилами Банку для здійснення відповідної операції/ надання відповідної послуги.

16.3.15.4. У випадку, якщо інформація, що її отримав працівник Контакт центру від Клієнта/ Держателя під час проведення процедури Ідентифікації через Контакт центр, не співпадає з інформацією, зазначеною у відповідних заявах Клієнта/ Держателя, та яка включена до баз даних Банку, відповідна операція, що потребує Ідентифікації через Контакт центр Банком, не здійснюється.

16.3.15.5. Сторони домовились, що особу, яка успішно пройшла процедуру Ідентифікації через Контакт центр згідно з цим пунктом, Банк вважає Клієнтом/ Держателем.

16.3.15.6. В разі успішної Ідентифікації через Контакт центр Клієнта/ Держателя надаються такі послуги:

- блокування/ розблокування Картки;
- Зміна лімітів;
- Підключення послуги GSM банкінг;
- Замовлення перевипусків карт та ПІН-конвертів;
- Зняття обмежень на розрахунки в мережі інтернет та використання карти закордоном;
- Послуги інформаційного характеру щодо Договору та/ або Рахунку, надання консультацій з питань Тарифів, виникнення нештатних ситуацій тощо.

16.3.15.7. надання послуг через Контакт центр Банку здійснюється в режимі з 09:00 до 19:00 (0 800 50 58 48), технічна підтримка держателів платіжних карток Visa (0 800 505 555) – цілодобово, якщо інше не передбачено умовами Договору. Дзвінки безкоштовні зі стаціонарних телефонів та номерів українських мобільних операторів по Україні.

16.4. **Відповідальність Сторін.**

16.4.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність в порядку, визначеному положеннями чинного законодавства України.

16.4.2. Клієнт несе відповідальність за Операції, здійснені з використанням усіх Карток, випущених до Рахунку, впродовж всього строку користування ними, а також протягом 90 (дев'яноста) календарних днів після закриття Рахунку та припинення дії Картки. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості по Рахунку, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій Держателів.

16.4.3. Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням втрачених/викрадених Карток, здійснені після їх втрати/крадіжки, у разі неповідомлення Банку про факт втрати/крадіжки Банку та впродовж 1 (однієї) години з моменту надходження повідомлення про це до Банку, а також за Операції, проведені Держателем після розблокування Картки, проведеного в порядку, визначеному Правилами. Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням втрачених/викрадених Карток, здійснені після їх крадіжки/втрати, у разі неповідомлення Банку про факт крадіжки/втрати Банку та впродовж 1 (однієї) години з моменту надходження повідомлення про це до Банку.

16.4.4. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, які стали наслідком Компрометації Картки у разі відмови в наданні Банку інформації про свої контактні номери телефонів, надання недостовірної інформації про контактні номери телефонів, або несвоєчасного повідомлення про зміну контактних номерів телефонів.



- 16.4.5. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунок, за другою та всіма наступними несанкціонованими операціями, здійсненими з використанням Картки Держателя, якщо у Клієнта підключено послугу GSM-банкінг, і він отримав відповідне SMS-повідомлення про проведення несанкціонованої операції, але негайно не повідомив про це Банк, у т.ч., якщо послуга GSM-банкінгу взагалі не підключена Клієнтом.
- 16.4.6. Банк зобов'язаний відшкодувати реальні збитки, що виникли внаслідок недотримання ним вимог Договору за умови дотримання Клієнтом цих Умов.
- 16.4.7. Банк не несе відповідальності за можливу безпідставну відмову третіх осіб від прийняття Карток до розрахунків, а також за ліміти та обмеження у використанні Карток, що встановлені третіми особами, які можуть порушувати інтереси Клієнта або Держателів.
- 16.4.8. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за Операції, здійснені з використанням Карток Держателів, для здійснення яких необхідно вводити ПІН-код, за винятком випадків технічної несправності Банкоматів.
- 16.4.9. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом або Держателем за несанкціоновані останнім операції з використанням Картки у разі відмови Клієнта або Держателя заблокувати Картку у відповідності до пунктів 16.2.1.7. цих Правил.
- 16.4.10. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунок за всіма несанкціонованими операціями, здійсненими з використанням Картки Держателя, якщо Держатель відмінив встановлені Банком обмеження дзвінком до Контакт центру банку, або звернувшись до менеджера у відділенні.
- 16.4.11. Банк не несе відповідальності за збитки, завдані Клієнту у разі:
- 16.4.11.1. навмисного та/або ненавмисного розголошення, неналежного зберігання Держателем/Клієнтом персональної інформації, що може бути використана третіми особами для здійснення несанкціонованих операцій;
- 16.4.11.2. неотримання або затримки в отриманні SMS-повідомлень щодо здійснених операцій, що виникли не з вини Банку (несправність з боку мобільного оператора, відсутність мобільного зв'язку, поломки телефону тощо);
- 16.4.11.3. навмисного та/або ненавмисного доступу до інформації Клієнта/Держателя, що знаходиться поза межами банківських каналів зв'язку та у не банківських системах зберігання інформації;
- 16.4.11.4. заподіяні шкоди, що виникли у випадку несвоєчасного звернення Клієнта до Банку після виявлення факту несанкціонованої операції за допомогою послуги SMS-банкінгу;
- 16.4.11.5. якщо інформація, яка передається відкритими каналами мобільного зв'язку стала відомою третім особам без відома на те Клієнта/Держателя або Банку.
- 16.4.12. Клієнт несе відповідальність за сплату податків із сум, що зараховуються на Рахунок.
- 16.4.13. Держатель несе повну відповідальність за правильність та коректність введення даних у банкоматах Банку.
- 16.5. Порядок закриття Рахунку**
- 16.5.1. Клієнт має право в будь-який час подати заяву про закриття Рахунку, оформлену згідно з вимогами чинного законодавства України. Рахунок не може бути закритий за заявою Клієнта у випадку, якщо зупинено проведення операцій по Рахунку з підстав та в порядку, передбачених чинним законодавством України. У випадку, якщо Клієнт протягом 32 (Тридцяти двох) календарних днів до дати подачі заяви про закриття Рахунку, здійснював по Рахунку будь-які розрахунково-касові операції, і така заява подана ним до моменту спливу зазначеного строку, Рахунок закривається не пізніше, ніж через 32 календарних днів, з дня подачі заяви про закриття Рахунку та виконання всіх розрахункових (клірингових) операції по авторизованим операціям. Закриття Рахунку здійснюється в порядку, передбаченому цим пунктом Умов, після повернення до Банку усіх Карток, виданих у рамках Договору. У випадку відмови Клієнта повернути Картку до Банку, закриття Рахунку та повернення залишку коштів з Рахунку здійснюється на підставі заяви Клієнта після закінчення 32 днів з дати закінчення строку дії Картки (основної та додаткових).
- 16.5.2. Банк має право закрити Рахунок у будь-якому з наступних випадків:
- у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених п.16.2.1.2. цих Правил;
 - у разі відсутності операцій по Рахунку протягом 12(Дванадцяти) місяців підряд, що



здійснювалися з ініціативи Клієнта;

- разі припинення дії всіх Карток, виданих згідно з Договором, з будь-яких підстав, зокрема у зв'язку із закінченням строку їх дії, анулювання, вилучення, втрати тощо;
- у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA;
- в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України, та/або Договором.

У випадку, якщо Клієнт протягом зазначеного строку не здійснить будь-яких дій, які б свідчили про бажання не закривати Рахунок, Банк, в порядку передбаченому Договором, закриває відповідний Рахунок.

16.5.3. Незалежно від підстав закриття Рахунку Банк зобов'язаний до фактичного його закриття повернути Клієнту залишок коштів, що є на Рахунку, для чого Клієнт зі свого боку зобов'язаний не пізніше, ніж за один операційний день до дати закриття Рахунку ініціювати переказ залишку коштів з Рахунку на інший рахунок Клієнта в Банку чи в іншому банку. Сторони домовились, що реквізити для перерахування залишку на Рахунку Клієнт може зазначити в заяві про закриття Рахунку. При цьому, Клієнт надає Банку право здійснювати в день, що передує дню закриття Рахунку, договірне списання грошових коштів з Рахунку в розмірі залишку коштів на Рахунку на кінець Робочого дня, який передує даті закриття Рахунку за вирахуванням комісії Банку (в разі її наявності), визначеної в Тарифах на поточний рахунок Клієнта, зазначений в заяві про закриття Рахунку, яка є невід'ємною частиною Договору. Якщо Клієнт не забезпечив переказ залишку коштів з Рахунку на інший рахунок Клієнта, залишки таких коштів перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігаються на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

16.5.4. Якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснювались операції за Рахунком, за виключенням операцій із сплати Банком процентів на залишки коштів на Рахунку у випадку їх наявності, Банк залишає за собою право відмовити в обслуговуванні Рахунку. При цьому залишок коштів за Рахунком перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігаються на ньому **протягом терміну набувальної давності** до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

16.5.5. Будь-які грошові зобов'язання Сторін, що виникли під час дії Договору та є невиконаними після припинення його дії (розірвання), підлягають належному виконанню на умовах, визначених Договором. Припинення дії Договору (його розірвання) також не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час його дії.

16.5.6. В зв'язку з особливостями роботи Міжнародних платіжних систем (MasterCard, VISA), операції по Рахунку та їх кліринг можуть поступати до Банку протягом не більше, як 180 календарних днів, з моменту ініціювання платежу з Рахунку, в зв'язку з чим укладенням Договору, Клієнт беззастережно погоджується, що

- у випадку надходження до Банку такої клірингової вимоги про здійснення платежу (клірингу), ініційованого (авторизованого) Клієнтом або його Уповноваженою особою до моменту закриття Рахунку,
- задоволення такої клірингової вимоги за рахунок коштів Банку - відшкодувати будь-які витрати та/або збитки, викликані/заподіяні здійсненням Банком задоволенням такої клірингової вимоги за рахунок власних коштів Банку. Задоволення такої вимоги Банку Клієнт зобов'язаний здійснити не пізніше п'ятого календарного дня з дня направлення Банком відповідної письмової вимоги, на останню відому Банку адрес місця реєстрації (фактичного проживання) Клієнта.

16.5.7. У випадку ініціювання Банком або Клієнтом закриття Рахунку Банк анулює всі Картки, видані Клієнту в рамках Договору.

16.5.8. Якщо відповідно до Договору Клієнту було відкрито декілька Рахунків та окремий із них підлягає закриттю у випадках, передбачених п. 16.5.2 або п. 16.5.4. цих Умов, то Договір продовжує діяти щодо діючих Рахунків Клієнта.



16.5.9. Зміна Рахунку за ініціативою Банку можлива у випадках, передбачених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України. Сторони домовились, що про зміну Рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення відповідного повідомлення без підписання будь-яких додаткових договорів.

17. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ВИКОРИСТАННЯМ СИСТЕМИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «КЛІЄНТ-ІНТЕРНЕТ-БАНК»

17.1. Надання доступу до системи .

- 17.1.1. Клієнт, у порядку, передбаченому Правилами, має можливість отримати доступ до Системи з метою надання йому послуг дистанційного розрахункового обслуговування Клієнта, послуг з розміщення та обслуговування банківських вкладів на підставі Електронних розрахункових документів Клієнта, надісланих через мережу Інтернет, а також обміну іншою інформацією в електронній формі через обрані Клієнтом канали зв'язку, з тих, які визначені Правилами.
- 17.1.2. Доступ до Системи надається за заявою/заявами Клієнта згідно Стандартних форм документів (Додатки 4.1 до Правил). Надання Клієнту доступу до Системи здійснюється шляхом доступу до Системи визначених Клієнтом Користувачів.
- 17.1.3. Послуги дистанційного розрахункового обслуговування з використанням Системи полягають в забезпеченні можливості пересилання Клієнтом в Банк через мережу Інтернет Електронних розрахункових документів з ЕЦП для здійснення Банком згідно з Правилами та Договором банківського рахунку розрахункових операцій по Рахунках (дистанційний, віддалений доступ).
- 17.1.4. Дії в Системі здійснюється Клієнтом (Користувачами) при умові Авторизації в Системі дій Користувача.
- 17.1.5. Додаткові послуги (Фіксованої IP-адреси та інші) надаються в разі вибору їх Клієнтом у відповідній заяві згідно Стандартних форм документів (Додаток 4.1 до Правил) або при зверненнях клієнтів через дистанційні канали (повідомлення в профілі клієнта).
- (ЗІ ЗМІНАМИ згідно з рішенням Правління, протокол № 003/2020 від 03.02.2020р.)*
- 17.1.6. Віддалений доступ Користувачам Клієнта до Рахунків, надається на підставі даних та на обраних Клієнтом умовах, що зазначені у відповідній заяві/заявах Клієнта згідно з Стандартними формами документів (Додатки 4.1 до Правил).
- 17.1.7. Якщо інше не обумовлено в заявах Клієнта (Додатки 4.1 до Правил), то Клієнту надається доступ через Систему до всіх Рахунків, які відкриті та будуть відкриті в майбутньому, в тому числі до Рахунків його відокремлених структурних підрозділів.
- 17.1.8. Для доступу до Системи використовуються канали зв'язку мережі загального доступу Інтернет, якщо інші канали зв'язку не обумовлені Сторонами; разом з тим, доступ до послуги iFOBS.SMSConfirmation здійснюється через мережі операторів мобільного зв'язку.
- 17.1.9. Протягом 3 (трьох) робочих днів від дати подання Клієнтом Банку відповідної заяви/заяв згідно з Стандартними формами документів та, за потреби, інших документів, Клієнту (відповідним Користувачам) надаються первинні сертифікати ЕЦП (надалі – Первинні сертифікати) та паролі до них, а також Логіни та паролі для роботи із Системою.
- 17.1.10. Передача імені Користувача (Логіна) , Первинних сертифікатів та паролів відбувається шляхом надсилання поштового повідомлення на вказаний в заяві/заявах Клієнта (Додатки 4.1 до Правил) електронний адрес Користувача, (e-mail).
- 17.1.11. Клієнт вправі інсталювати WIN32 на Робоче місце та використовувати примірники цього модуля Системи відповідно до документації до Системи після отримання відповідних Первинних сертифікатів та паролів до них, а також Логінів та паролів для роботи із Системою або працювати з Системою через WEB версію без встановлення WIN32 на Робочому місці. Встановлення на Робоче місце WIN32 здійснюється Клієнтом самостійно з Інтернет-сторінки Банку (за допомогою WEB версії).
- 17.1.12. Особисті робочі ключі мають визначений строк (термін) дії, після якого вони повинні бути Регенеровані Користувачем. Система контролює закінчення терміну (строку) дії Особистих робочих ключів, інформуючи Користувача протягом 14 (чотирнадцяти) останніх днів до дня



планової Перегенерації.

У разі невиконання Перегенерації Користувачем Особистих робочих ключів протягом вищезгаданого строку (терміну), ЕЦП будуть протермінованими і непридатними для використання.

17.1.13. Майнові авторські права на використання Системи, а також документації до неї належать Банку на підставі договору з розробником Системи та захищені чинним законодавством України. Клієнту (Користувачам) передається лише тимчасове право на використання Системи виключно в цілях, що зазначені в цих Правилах.

17.1.14. У разі припинення правовідносини щодо використання Системи з будь-яких причин Клієнт (Користувачі) втрачає право на використання Системи. При цьому, Клієнт зобов'язаний знищити всі ЕЦП, паролі до них та всі інсталювані Клієнтом на своєму обладнанні складові Системи. Невиконання цих умов є порушенням авторських прав Банку з усіма наслідками, передбаченими чинним законодавством України.

17.1.15. Сторони визнають, що як єдина шкала часу при роботі з Системою є київський час. Контрольним є час системних годинників апаратних засобів Банку.

17.2. Електронний документ, електронний цифровий підпис та засоби отримання одноразових кодів

17.2.1. Клієнт може скеровувати у формі Електронних документів лише ті види документів, які дозволено програмно-технічними засобами Системи.

17.2.2. Електронними документами, які створюють для Сторін правові наслідки, є ЕРД або інші ЕД, які окремо обумовлені Сторонами, та на підставі яких здійснюються банківські операції. Інші ЕД, які хоч і створені та/або передані із використанням Системи із дотриманням вимог цих Правил, не створюють для Банку будь-яких наслідків і не вважаються Електронними документами.

17.2.3. Електронні документи повинні відповідати наступним вимогам:

- містити всі реквізити, передбачені чинним законодавством України або встановленими Банком правилами для таких форм документів;
- усі реквізити ЕД повинні бути заповнені відповідно до вимог чинного законодавства України, правил Банку та документації Системи;
- бути передані/прийняті до/від Банку засобами Системи.

17.2.4. Сторони визнають, що ЕД, які належним чином засвідчені шляхом накладення ЕЦП, підтверджені одноразовими кодами (за умови підключення послуги iFOBS.SMSConfirmation), а також відповідають вимогам, визначеним законодавством та цими Правилами, мають юридичну силу документу на паперовому носії та є підставою для вчинення Банком відповідних дій.

(ЗІ ЗМІНАМИ згідно з рішенням Правління, протокол № 003/2020 від 03.02.2020р.)

17.2.5. Документи в електронній формі, які оформлені з порушенням встановлених Банком правил, вимог чинного законодавства України, вимог, передбачених Правилами та документацією до Системи, до виконання не приймаються.

17.2.6. Для здійснення операцій з використанням Системи по Рахунку Клієнта Підписувачі використовують два види Електронних цифрових підписів:

- ЕЦП, що використовується особами, які згідно з актуальним Переліком розпорядників рахунком, наданим Банку, наділені правом першого підпису (надалі – ЕПЦ типу “А”);
- ЕЦП, що використовується особами, які згідно з актуальним Переліком розпорядників рахунком, наданим Банку, наділені правом другого підпису (надалі – ЕЦП типу “Б”).

По інших рахунках Клієнт самостійно визначає Підписувачів з ЕПЦ типу “А” та з ЕПЦ типу “Б”.

ЕД, які Клієнт надсилає в Банк за допомогою Системи, повинні бути підписані ЕЦП обох типів.

17.2.7. Крім Підписувачів, доступ до Системи може надаватися іншим особам лише для перегляду стану Рахунків та підготовки проектів ЕД. Доступ таким особам (Користувачам) надається за заявою Клієнта відповідно до Стандартних форм документів (Додаток 4.1. до Правил).

17.2.8. Якщо в наданій Банку актуальній ому Переліку розпорядників рахунку Клієнта не передбачено особи, якій надано право другого підпису, то право використання ЕЦП типу “Б” надається особі, яка має право першого підпису згідно з цим Переліком розпорядників рахунку

17.2.9. Набрання чинності ЕЦП.

Первинний сертифікат та пароль до нього Банк надсилає Користувачеві на вказану Клієнтом в заяві



Клієнта (Додатки № 4.1 до Правил) персональну е-mail скриньку Користувача.. Первинний сертифікат вступає в дію після його надсилання Користувачеві. З цього моменту Сторони визнають юридичну еквівалентність документів в електронній формі з накладеним ЕЦП та документів на паперовому носії, засвідчених належним чином.

Клієнт зобов'язаний забезпечити своєчасне (протягом 30 (тридцяти) днів) Регенерації Користувачами Первинних сертифікатів на Ключі ЕЦП та їх надсилання за допомогою Системи в Банк для авторизації (сертифікації). Крім того, Клієнт повинен забезпечити самостійне роздрукування з Системи звіту(-ів) «Інформація про відкриті ключі користувача (запит)» (хеш-функція Ключа ЕЦП Клієнта), засвідчення його (їх) підписом Підписувача, наділеного ЕЦП типу "А" у відповідній заяві Клієнта на надання доступу до Системи, печаткою Клієнта (за наявності) та надати цей звіт у Банк. Регеровані сертифікати ЕЦП набувають чинності з моменту сертифікації їх Банком.

17.2.10. Порядок використання носіїв інформації та ЕЦП регламентується документацією до Системи та є обов'язковим для Клієнта і Користувачів.

17.2.11. Клієнт несе відповідальність за всі операції, здійснені в Системі із використанням чинного ЕЦП. У разі втрати чи підозри про те, що носій інформації з ЕЦП та/або номер мобільного телефону, на який відповідно до умов Правил надсилається Одноразовий код (за умови підключення послуги iFOBS.SMSConfirmation), міг потрапити до сторонніх осіб, Клієнт зобов'язаний унеможливити проведення операцій за допомогою Системи і негайно повідомити Контакт центр із використанням Ключового слова та одночасно письмово повідомити Банк (з'явившись у відділення Банку з документами, необхідними для ідентифікації особи). З моменту отримання повідомлення, Банк блокує роботу Клієнта в Системі. Банк надає Користувачу Аварійний пароль до ЕЦП та/або Клієнт письмово повідомляє Банк (з'явившись у відділення Банку з документами, необхідними для ідентифікації особи) новий номер мобільного телефону на який, відповідно до Правил надсилатимуться Одноразові коди. При цьому, відновлення можливості роботи Клієнта в Системі відбувається після подання Клієнтом Банку нових заяв щодо підключення до Системи згідно з встановленими Стандартними формами документів (Додаток 4.1 до Правил).

(ЗІ ЗМІНАМИ згідно з рішенням Правління, протокол № 003/2020 від 03.02.2020р.)

17.2.12. ЕЦП втрачає силу у наступних випадках:

- якщо вступає в дію новий ЕЦП;
- якщо Клієнт письмово повідомляє Банк про припинення правовідносин Клієнта і Банку щодо використання Системи;
- у випадку закінчення строку (терміну) його дії;
- у випадку, зазначеному в п.17.2.11 Правил.

17.2.13. Відповідальність за достовірність оформлення ЕД та накладання ЕЦП цілковито покладено на Клієнта. У разі виявлення фіктивності ЕД з накладеним ЕЦП, збитки, заподіяні Клієнту, Банку або третім особам в результаті здійсненої операції за таким ЕД, підлягають відшкодуванню за рахунок особи, з вини якої було сформовано такий документ.

17.2.14. У разі зміни Підписувачів, Клієнт зобов'язаний негайно вилучити в таких осіб ЕЦП та повідомити про це Банк не пізніше, ніж у день настання таких змін шляхом оформлення заяви згідно з Стандартною формою документів (Додаток 4.2 до Правил) та нових відповідних заяв на підключення Клієнта до Системи (Додатки № 4.1 до Правил).

17.3. Порядок здійснення обслуговування

17.3.1. Права Клієнта щодо доступу до Системи та здійснення операцій по Рахунках за допомогою Системи визначаються в заявах за Стандартними формами документів (Додатки 4.1 до Правил) та умовами Правил.

17.3.2. Права Клієнта (Користувачів) на здійснення операцій за доступом до Рахунків засобами Системи поділяються на наступні категорії:

- Перегляд» (в тому числі через SMS-повідомлення);
- «Платежі»;
- «Платежі в позаопераційний час»;
- «Платежі на майбутню дату»;

- «Робота з овердрафтом»;
- «Червоне сальдо»;
- «Підготовка платежів»;
- «Підготовка платежів в позаопераційний час»;
- «Підготовка платежів на майбутню дату».

17.3.3. Обсяг прав Клієнта складається з наступних повноважень:

- право розпорядження коштами на Рахунку шляхом подання Банку ЕРД;
- право ініціювати операції шляхом подання Банку ЕРД в межах кредитного ліміту по Рахунку Клієнта понад залишок коштів на Рахунку Клієнта;
- право формувати та надсилати Банку ЕРД на суму, що перевищує поточний залишок коштів на Рахунку Клієнта та залишок кредитного ліміту по даному Рахунку Клієнта. Такі ЕРД виконуються Банком при надходженні коштів на Рахунок Клієнта в обсязі, достатньому для виконання таких ЕРД;
- право формувати ЕРД з датою його виконання в майбутньому;
- право формувати та надсилати Банку ЕРД в позаопераційний час. ЕРД, які надійшли після закінчення Операційного часу, виконуються Банком на наступний банківський день (якщо в документі не вказано пізнішої дати виконання). Банк може виконувати ЕРД, які надійшли після закінчення Операційного часу, в день їх надходження відповідно до встановлених у Банку правил і з оплатою згідно з Тарифами;
- право формувати та надсилати Банку інші ЕД.

17.3.4. При використанні WEB версії (on-line канал доступу до Системи) ЕД може набувати наступні Статуси ЕД:

- «Введений» - створений і переданий в Банк Користувачем Системи ЕД;
- «Видалений» – видалений ЕД;
- «Не має підпису» – не має усіх необхідних підписів;
- «Прийнятий» – прийнятий Банком до виконання ЕД;
- «В обробці» – Система опрацьовує ЕД;
- «Відкладений» – ЕД відкладено Банком (наприклад в тому разі, якщо необхідно перевірити певні реквізити або якщо ЕД не може бути оброблений протягом Операційного дня);
- «Відхилений» – ЕД не виконаний Банком з певних причин (неправильні реквізити, недостатньо коштів на Рахунку тощо);
- «Потребує OTP-підтвердження» –ЕД потребує підтвердження Одноразовим кодом (за умови підключення послуги iFOBS.SMSConfirmation);

- (ЗІ ЗМІНАМИ згідно з рішенням Правління, протокол № 003/2020 від 03.02.2020р.)

- «Проведений» – виконаний Банком прийнятий ЕД;

При використанні WIN32, ЕД, в залежності від того, чи він відправлений в Банк, чи ще ні, може набувати наступні Статуси ЕД:

а) Статуси, яких набуває ЕД до відправки в Банк:

- «Введений» – створений користувачем Системи та ще не відправлений в Банк ЕД;
- «Готовий до відправлення» – введений ЕД, який має необхідні підписи у відповідності до налаштувань на Робочому місці та буде відправлений в Банк при наступній синхронізації;
- «Відкладений» – введений ЕД, який не буде відправлений до Банку без зміни його Статусу ЕД;
- «Змінено відправлений» – у відправлений ЕД було внесено зміни, потребує повторного відправлення в Банк;
- «Позначений на видалення» – в Банк буде відправлений запит на видалення. Якщо ЕД в Банку ще не прийняв стан, у якому його не можна змінювати, тоді він буде видалений. В іншому випадку, після синхронізації стан ЕД відновиться і документ не буде видалений;
- «Помилка» – у реквізитах виявлено помилку і ЕД не може бути відправлений в Банк.

б) Статус ЕД, яких набуває ЕД після його відправки в Банк:

- «Не всі підписи» – створений і відправлений в Банк документ, який має не всі необхідні підписи для його виконання Банком. Це можливо, якщо кількість підписів, необхідна для



відправки в Банк, не збігається з кількістю підписів, необхідних для проведення ЕД, або при внесенні змін в ЕД не були проставлені всі підписи;

- «Обробляється банком» - відправлений в Банк ЕД, але ще не прийшло підтвердження про його доставку; недоступний для редагування;
- «Введений» – документ, відправлений в Банк і який має всі необхідні для його розгляду підписи;
- «Помилка при прийнятті Банком» – ЕД був збережений в Системі, але при його прийнятті виникла помилка;
- «Відправлений» – відправлений в Банк і прийнятий до обробки. Такий ЕД недоступний для редагування, але доступний для видалення;
- «Прийнятий» – прийнятий Банком до виконання введений документ;
- «Відкладений» – прийнятий, але з певних причин не виконаний Банком;
- «Проведений» – виконаний Банком прийнятий документ;
- «Відхилений» – документ не виконаний Банком з певних причин (неправильні реквізити, недостатньо коштів тощо).

17.3.5. При ініціюванні та здійсненні Клієнтом переказу (платежу) Банк виконує тільки ті ЕД Клієнта, які набули в Системі статус «Прийнятий». Клієнт зобов'язаний контролювати Статус ЕД в Системі та вчиняти необхідні згідно з документацією до Системи дії для зміни Статусу ЕД з поточного на бажаний. До набуття ЕД Клієнта статусу «Прийнятий» Банк не зобов'язаний його виконувати.

17.3.6. У випадку, якщо Клієнт у встановленому законодавством України порядку надає право розпорядчого підпису за Рахунком (в тому числі Рахунком структурного підрозділу Клієнта) в Банку іншим особам, ніж за рештою Рахунків для здійснення операцій з якими використовується Система, то Користувачами з правом здійснення розпорядження таким Рахунком за допомогою Системи, Клієнт може визначити осіб лише з числа розпорядників такого Рахунку шляхом оформлення Клієнтом заяви за Стандартною формою документів (Додаток 4.1 до Правил). Банк вправі відмовити у виконанні зазначеної заяви без пояснення причин.

17.3.7. Клієнту надається Двофакторна авторизація, яка полягає у використанні послуги iFOBS.SMSConfirmation для отримання Одноразових кодів підтвердження дій з метою додаткового уникнення ризиків при використанні Системи. Доступ до використання цієї послуги буде надано Клієнту після заповнення заяви встановленого зразка відповідно до Додатку №4.1. до Правил та/або автоматично відповідно до вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

(ЗІ ЗМІНАМИ згідно з рішенням Правління, протокол № 003/2020 від 03.02.2020р.)

17.3.8. За наявності в Клієнта можливості самостійного роздрукування з Системи на паперових носіях розрахункових, платіжних або інших документів (Виписок, платіжних доручень та інше) з графічним відтворенням електронних копій підпису посадової особи Банку, штамп/штампів Банку, такі роздруковані документи можуть використовуватися Клієнтом лише для його внутрішніх потреб і не можуть бути використані Клієнтом у відносинах з третіми особами в якості підтвердження здійснення банківських операцій. Графічне відтворення електронних копій підпису посадової особи Банку, штамп/штампів Банку на зазначених документах є виключно додатковою ідентифікаційною ознакою Банку (надалі - додаткові ідентифікаційні дані).

Банк не несе відповідальності за використання Клієнтом роздрукованих з Системи документів, які містять додаткові ідентифікаційні дані у відносинах з третіми особами.

17.3.9. При несплаті Клієнтом упродовж 60 (шістдесяти) днів після настання строку (терміну) платежу за послуги, надані Банком, Банк вправі блокувати Клієнту доступ до Системи. Розблокування доступу до Системи здійснюється після сплати Клієнтом заборгованості за послуги, надані Банком, оплати за повторне надання доступу Клієнту до Системи, у розмірі встановленому Тарифами, та підписання нових заяв на надання доступу Клієнту та його Користувачам до Системи згідно з Стандартними формами документів (Додатки 4.1 до Правил).

17.4. Банк зобов'язується:

17.4.1. надавати технічні консультації та безкоштовно поновлювати програмне забезпечення Системи;

17.4.2. приймати від Клієнта ЕД, оформлені відповідно до Правил;



17.4.3. виконувати розрахунки/операції на підставі ЕД у строк (термін), визначений чинним законодавством України, Правилами та оприлюдненими (у відділеннях Банку та/або на Інтернет-сторінці Банку та/або іншим чином) вимогами Банку.

17.4.4. виконувати розрахунки/операції на підставі ЕД, отриманих від Клієнта протягом встановленого Банком Операційного часу у цей же Операційний день;

17.4.5. не проводити списання коштів з Рахунку Клієнта, якщо ЕД:

- було передано від Клієнта без використання Системи;
- створено без використання засобів Двофакторної автентифікації (при активній послугі iFOBS.SMSConfirmation у профілі клієнта);
- містить нечинний ЕЦП;
- не було оформлено відповідно до встановленого порядку;

(ЗІ ЗМІНАМИ згідно з рішенням Правління, протокол № 003/2020 від 03.02.2020р.)

17.4.6. надавати можливість Клієнту щоденно отримувати інформацію про сплатені, а також неприйняті до сплати ЕРД, які передані в Банк, інформацію про зарахування та списання коштів з Рахунків; надавати Клієнту доступ до Системи лише за визначеною ним IP-адресою в разі вибору Клієнтом згідно з Правилами послуги Фіксована IP-адреса;

(ЗІ ЗМІНАМИ згідно з рішенням Правління, протокол № 003/2020 від 03.02.2020р.)

17.4.7. надавати можливість Клієнту отримувати інформацію про обороти та залишки коштів на Рахунках, в тому числі (якщо це передбачено Правилами, Тарифами, документацією до Системи) у вигляді SMS-повідомлень через мережі операторів мобільного зв'язку та поштового повідомлення на електронну адресу клієнта на підставі заяви Клієнта за Стандартною формою документів (Додаток 4.1 до Правил) . причому клієнту відомо, що інформація передаватиметься по незахищених каналах зв'язку і може стати відомою третім особам. Банк не несе відповідальності за недоставку/несвоєчасну доставку SMS-повідомлень/ е-mail-повідомлень оператором мобільного зв'язку/ Інтернет провайдером або зміну внутрішньої політики оператора мобільного зв'язку /Інтернет провайдера щодо операцій доставки SMS-повідомлень/ е-mail-повідомлень на мобільний телефон/ електронну адресу. Послуга iFOBS.SMS/ iFOBS.EMAIL передбачає інформування Клієнтів про рух та залишок коштів по їх поточних рахунках шляхом надсилання SMS- повідомлень на мобільний телефон / е-mail повідомлень у формі виписки на електронну адресу. Вартість послуги з надання інформації шляхом надсилання SMS – повідомлення/ е-mail повідомлень визначається загальними тарифами АТ АКБ "Львів».

17.5. Банк має право:

17.5.1. не брати до виконання ЕД Клієнта, які не відповідають вимогам законодавства та Правил;

17.5.2. не брати до виконання ЕД Клієнта, у випадку неподання Клієнтом відомостей, необхідних для з'ясування суті операції у зв'язку із здійсненням фінансового моніторингу або в інших випадках, визначених законодавством та/або Правилами та/або договорами між Банком та Клієнтом;

17.5.3. запроваджувати нові програмно-технічні і технологічні засоби, розроблені або придбані Банком з метою вдосконалення Системи;

17.5.4. контролювати виконання Клієнтом положень цих Правил, документації до Системи щодо правильності експлуатації Системи.

17.6. Клієнт зобов'язаний:

17.6.1. протягом 10 (десяти) робочих днів з дня отримання авторизаційних даних (імен Користувачів, паролів тощо) змінити:

- первинні сертифікати ЕЦП та паролі до них (пароль кожен Користувач вводить самостійно);
- пароль для роботи із Системою (пароль кожен Користувач вводить самостійно);
- згенерувати запит на авторизацію Особистого (-их) робочого (-их) ключа (-ів);

17.6.2. за власні кошти обладнати Робоче місце/Робочі місця відповідно до технічних вимог для належної експлуатації Системи, забезпечити Робоче місце/Робочі місця каналами зв'язку з доступом до мережі Інтернет. Перелік вимог до технічного забезпечення міститься в документації до Системи, яка розміщена на Інтернет-сторінці Банку;



- 17.6.3. надавати в Банк ЕД з накладеними ЕЦП посадових осіб Клієнта, яким надано право підпису таких документів;
- 17.6.4. формувати ЕРД тільки на підставі тих розрахункових документів, які не мають додатків (реєстрів чеків, реєстрів документів за акредитивом тощо), а також не формувати ЕРД на підставі платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів;
- 17.6.5. передавати інформацію до Банку визначеними Правилами засобами та каналами передачі в електронному вигляді з використанням Системи;
- 17.6.6. своєчасно інформувати Банк про втрату Користувачами права на здійснення відповідних дій від імені Клієнта в Системі для внесення відповідних змін щодо доступу Клієнта (Користувачів) до Системи (в тому числі зміну осіб, включених Переліку розпорядників рахунку). При необхідності своєчасно звертатися до відповідних служб Банку щодо негайного блокування роботи Користувачів в Системі;
- 17.6.7. своєчасно повідомляти Банк про зміни контактних даних (номер мобільного телефону, персональна e-mail адреса) Користувачів шляхом подання заяви/заяв за Стандартною формою документів (Додатки 4.1 до Правил);
- 17.6.8. щоденно аналізувати всі повідомлення про прийняті і неприйняті Банком ЕД та іншу інформацію про стан Рахунку, та повідомляти Банк про випадки помилково зарахованих (перерахованих) коштів та інших виявлених невідповідностей;
- 17.6.9. при ініціюванні та здійсненні операції (переказу тощо) через Систему Клієнт зобов'язаний контролювати Статуси ЕД. У випадку відсутності зміни Статусу ЕД з поточного на бажаний, та при потребі негайного здійснення операції, - вжити негайних (у цей же банківський день до закінчення Операційного часу) заходів щодо ініціювання, здійснення відповідної операції шляхом подання до Банку необхідних документів звичайним способом у паперовій формі;
- 17.6.10. дотримуватися заходів інформаційної безпеки, визначених цими Правилами;
- 17.6.11. не здійснювати умисних дій, що можуть призвести до пошкодження чи помилок в роботі Системи;
- 17.6.12. використовувати один із способів Авторизації в Системі;
- 17.6.13. своєчасно проводити Регенерацію ЕЦП.
- 17.7. Клієнт має право:**
- 17.7.1. обумовити унікальне слово (Ключове слово) для блокування/розблокування роботи Системи та генерації нового паролю на вхід в Систему за зверненням в Контакт центр;
- 17.7.2. самостійно проводити Регенерацію ЕЦП;
- 17.7.3. у випадку неможливості використання Системи з будь-яких причин здійснювати розрахунки звичайним способом відповідно до Правил та/або Стандартних форм документів.
- 17.7.4. Правовідносини Сторін щодо використання Системи припиняються у таких випадках:
- за письмовою згодою Сторін;
 - за письмовою заявою однієї зі Сторін про їх припинення, поданою іншій Стороні не менш, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до пропонуваної дати їх припинення;
 - односторонньо Банком у випадку несанкціонованого використання Клієнтом Системи з наступним повідомленням Клієнта про це засобами Системи та/або SMS-повідомленням тощо;
 - в інших випадках згідно з Правилами та чинним законодавством України.
- 17.8. Заходи інформаційної безпеки**
- 17.8.1. Клієнт зобов'язаний забезпечити безпечну роботу Системи, в тому числі дотримуватися наступних заходів інформаційної безпеки:
- 17.8.1.1. використовувати на Робочому місці тільки ліцензоване програмне забезпечення;
- 17.8.1.2. використовувати на Робочому місці засоби антивірусного захисту та регулярно їх оновлювати, використовувати ліцензоване антишпигунське програмне забезпечення, а також міжмережеві екрани (фаєрволи);
- 17.8.2. не здійснювати тиражування та використання Системи та документації до неї для інших цілей, ніж це передбачено цими Правилами;
- 17.8.3. забезпечити надійне збереження носія інформації з ЕЦП. Зберігати носій інформації з ЕЦП в умовах, що забезпечують його захист від несанкціонованого доступу неуповноважених третіх осіб, а



також забезпечити доступність носія інформації з ЕЦП виключно Користувачам та тільки під час роботи з Системою. Користувачам Клієнта заборонено передавати носій інформації з ЕЦП іншим особам. Носій інформації з ЕЦП має бути доступний тільки Користувачу. Спосіб зберігання носія інформації з ЕЦП повинен унеможливлувати доступ до них будь-яких інших осіб та забезпечувати доступ до них Користувачу тільки в період їх використання під час роботи в Системі;

- 17.8.4. забезпечити обмежений доступ до Робочого місця, на якому встановлено модуль Системи або з якого відбувається доступ до Системи, виключно належно уповноваженим Користувачам;
- 17.8.5. не розголошувати конфіденційні відомості про Особисті робочі ключі (Логін, пароль тощо) третім (неуповноваженим) особам;
- 17.8.6. не зберігати Особисті робочі ключі, в тому числі паролі до них, на жорсткому диску Робочого місця;
- 17.8.7. зберігати Особисті робочі ключі виключно на переносних носіях інформації (USB-flash накопичувач, CD-диск, USB-токен та інших носіях ключової інформації, дозволених для зберігання ключів ЕЦП);
- 17.8.8. не використовувати Систему з Робочих місць в громадських місцях (Інтернет-кафе, бібліотеки тощо), а також з будь-якого іншого обладнання, налаштування та експлуатація яких знаходиться поза контролем Клієнта;
- 17.8.9. забезпечити регулярну зміну паролів до Особистих робочих ключів;
- 17.8.10. не використовувати простих паролів до Особистих робочих ключів (до простих паролів прирівнюється, зокрема: ім'я, прізвище, дата народження Користувача, повторювання однакових знаків, використання знаків, які послідовно розміщені на клавіатурі тощо). Пароль потрібно регулярно змінювати і він повинен складатися не менше, ніж з 8 (восьми) знаків (цифри, літери тощо);
- 17.8.11. дотримуватись інших заходів інформаційної безпеки, визначених Правилами, а також викладених на Інтернет-сторінці Банку;
- 17.8.12. для входу на WEB-сторінку Системи використовувати лише адресу, зазначену Клієнтом у відповідній заяві згідно Стандартних форм документів;
- 17.8.13. при виявленні незвичної поведінки Системи чи будь-яких змін в її інтерфейсі – звернутися в Контакт центр для з'ясування, чи не пов'язані такі зміни з оновленням програмного забезпечення Системи;
- 17.8.14. при виникненні підозри про здійснення несанкціонованих операцій в Системі, підозри про несанкціонований віддалений доступ та управління Робочим місцем, підозри про Компрометацію Особистого робочого ключа, Логіна, пароля, зупинити роботу в Системі та відключити Робоче місце від мережі, негайно повідомити про це Банк шляхом звернення в Контакт центр;
- 17.8.15. використовувати послугу SMS-повідомлень про рух коштів на Рахунку як оперативний засіб контролю за рухом коштів;
- 17.8.16. не надавати будь-кому конфіденційні дані, які використовуються для роботи в Системі, оскільки Банк за жодних обставин не здійснює розсилку електронних листів, SMS чи інших повідомлень із вимогою уточнити чи надати конфіденційні дані Клієнта (Користувачів), подібні повідомлення є шахрайськими (фішинг);
- 17.8.17. Забезпечити збереження Одноразового коду таким чином, щоб виключити його/їх використання неуповноваженими особами.

18. ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ.

- 18.1. Клієнт, з метою відкриття поточних/карткових рахунків Учасникам Зарплатного проекту та Транзитного рахунку для зарахування Клієнтом належних до виплати Учасникам Зарплатного проекту коштів, подає до Банку наступні документи:
 - Заяву на оформлення Зарплатного проекту, згідно встановленої Стандартної форми документів (Додаток 5.1. до Правил);



- Список Учасників зарплатного проекту на відкриття поточних/карткових рахунків (Додаток 5.2 до Правил);
 - копії документів Учасників Зарплатного проекту, на користь яких відкриваються поточні/карткові рахунки, засвідчені власноручним підписом уповноваженої особи Клієнта або Факсиміле і відбитком печатки Клієнта (за її наявності), які дають змогу Банку ідентифікувати Учасників Зарплатного проекту або копії даних документи можуть подаватися учасниками зарплатного проекту самостійно і завірені власноручно..
- 18.2. Засвідчення Клієнтом, з використанням Факсиміле, копій документів, необхідних для ідентифікації Учасників Зарплатного проекту, здійснюється при умові погодження Сторонами зразка такого Факсиміле, згідно встановленої Стандартної форми документів (Додаток 5.3).
- 18.3. Банк, у строк (термін) не пізніше, ніж 10 (десять) банківських днів з моменту подання Клієнтом повного пакету документів, визначених п.18.1, відкриває Рахунки співробітникам і випускає платіжні картки відповідного типу.
- 18.4. Відкриття поточних/карткових рахунків Учасникам Зарплатного проекту (виготовлення та видача БПК, надання конвертів з ПІН-кодами тощо) здійснюється Банком в порядку, визначеному чинним законодавством України, Правилами надання комплексних банківських послуг фізичним особам у АТ АКБ«Львів», розміщеними на Інтернет-сторінці Банку, внутрішніми правилами Банку та іншими договорами та документами, що застосовуються у Банку та на які дія цих Правил не поширюється. Кредитування поточних/карткових рахунків Учасників Зарплатного проекту не регулюється даними Правилами.
- 18.5. При встановленні трудових, інших відносин з новими Учасниками зарплатного проекту Клієнт, протягом 2 (двох) робочих днів від дня оформлення цих відносин, подає в Банк додатковий перелік Учасників Зарплатного проекту, згідно Стандартних форм документів, визначених цими Правилами. Клієнт зобов'язується повідомляти у письмовій формі Банк про припинення трудових, інших відносин з Учасниками Зарплатного проекту або перебування їх у тривалій відпустці (на строк більше, ніж 60 (шістдесят) днів) протягом 2 (двох) робочих днів від дня підписання керівником Клієнта відповідного наказу, шляхом надіслання списку Учасників Зарплатного проекту, які припиняють трудові, інші відносини з Клієнтом, згідно встановленої Стандартної форми документів (Додаток 5.4 до Правил).
- 18.6. Зарахування коштів на рахунки Учасників Зарплатного проекту здійснюється Банком не пізніше наступного банківського дня після переказу Клієнтом коштів на Транзитний рахунок, на підставі отриманої Банком належним чином оформленої Зведеної відомості сум для зарахування коштів на рахунки, згідно встановленої Стандартної форми документів (Додаток 5.5 до Правил).
- Зведену відомість сум для зарахування коштів клієнт надає:
- у формі паперового документу (якщо, Клієнт не використовує Систему Клієнт-Банк «iFOBS»);
 - У формі електронного документу (якщо, Клієнт використовує Систему Клієнт-Банк «iFOBS»).
- 18.7. Якщо дані, зазначені у Зведеній відомості для зарахування коштів на рахунки, що надана у формі паперового формату, містять помилки (неточності), що унеможливають належне зарахування коштів на рахунки Учасників Зарплатного проекту, Банк повідомляє про це Клієнта. При цьому, зарахування коштів на рахунки Учасників Зарплатного проекту проводиться лише після отримання Банком уточненої Зведеної відомості для зарахування коштів на рахунки.
- 18.8. Якщо відомість надана у формі електронного документу через систему «Клієнт-інтернет –Банку» (iFOBS), окрім випадків коли відомість надана за допомогою системи "Клієнт-інтернет-Банк" (iFOBS), підсистемою eSalary, оригінал Зведеної відомості на паперовому носії, що складається за формою, наведеною у Додатку 5.5 до Правил, повинен бути наданий Банку протягом 3 (трьох) банківських днів з моменту його відправлення засобами електронного зв'язку через систему «Клієнт-інтернет – Банку» (iFOBS). В будь-якому випадку дані, зазначені у зведеній відомості, отриманій Банком засобами електронного зв'язку, визнаються Сторонами остаточними і в разі виявлення розбіжностей між даними зведеної відомості, отриманої Банком засобами електронного зв'язку і даними зведеної відомості, наданої до Банку на паперовому носії, Клієнт зобов'язується протягом одного робочого дня надати Банку оригінал зведеної відомості на паперовому носії, підписаної керівником та



головним бухгалтером Клієнта, виправленої відповідно до даних зведеної відомості, отриманої Банком засобами електронного зв'язку.

- 18.9. У випадку надходження файлу зведеної відомості по системі "Клієнт - Банк" (IFOBS) підсистема eSalary оригінал Зведеної відомості на паперовому носії не надається.
- 18.10. У випадку надходження файлу зведеної відомості по системі "Клієнт - Банк" (IFOBS) підсистема eSalary, Клієнт доручає Банку самостійно списати загальну суму коштів, належну до виплати Учасникам Зарплатного Проекту на транзитний рахунок для подальшого зарахування Банком належних до виплати Учасникам Зарплатного Проекту коштів. В інших випадках – зарахування коштів здійснюється на підставі належним чином оформленого Клієнтом відповідного розрахункового документу щодо переказу загальної суми коштів, належної до виплати Учасникам Зарплатного проекту, на Транзитний рахунок 2924 для подальшого зарахування Банком належних до виплати Учасникам Зарплатного проекту коштів. При цьому, у графі „Призначення платежу” такого розрахункового документу зазначається номер і дата Зведеної відомості для зарахування коштів на рахунки, згідно якої перераховуються грошові кошти.
- 18.11. Банк здійснює зарахування коштів Учасникам Зарплатного проекту за умови оплати Клієнтом послуг Банку, в тому числі за рахунку договірною списання, відповідно до Тарифів Банку.
- 18.12. У випадку відсутності відкритого поточного рахунку Установи в Банку та/або якщо поточний рахунок Установи неактивний, оплата послуг здійснюється окремим платіжним дорученням шляхом перерахування коштів на рахунок № 2909 у АТ АКБ "Львів", вказаний у договорі, окремим платіжним дорученням
- 18.13. У випадку, якщо переказана Клієнтом загальна сума коштів менша від суми, зазначеної у Зведеній відомості для зарахування коштів на рахунки, Банк не проводить зарахування коштів на рахунки Учасників Зарплатного проекту до того часу, поки Клієнтом не буде надано уточнену Зведену відомість для зарахування коштів на рахунки або здійснено переказ додаткових коштів.
- 18.14. Клієнт самостійно несе відповідальність з усіх питань, пов'язаних з оподаткуванням Учасників Зарплатного проекту Клієнта, відповідно до чинного законодавства України, а також за строки проведення таких виплат.
- 18.15. Банк не несе відповідальність за повноту/достовірність інформації, визначеної у Зведеній відомості сум для зарахування коштів на рахунки, про належні суми коштів, призначені до зарахування на рахунки Учасників Зарплатного проекту.

19. ОБСЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТУ (ПОЗИКИ, В ТОМУ ЧИСЛІ ПОВОРотної ФІНАНСОВОЇ ДОПОМОГИ) В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ ВІД НЕРЕЗИДЕНТА.

- 19.1. Банк здійснює обслуговування кредиту (позики, в тому числі поворотної фінансової допомоги) в іноземній валюті, наданої нерезидентом України Клієнтові Банку (надалі – Позика від нерезидента) у порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України, цими Правилами, Тарифами.
- 19.2. З метою обслуговування Банком Позики від нерезидента, Клієнт зобов'язаний подати до Банку письмову заяву щодо зазначеного, згідно з Стандартною формою документів (Додаток 6.1. до Правил), а також документи, передбачені чинним законодавством України.
- 19.3. При отриманні письмової заяви Клієнта щодо обслуговування Позики від нерезидента, Банк надає Клієнту послуги з розгляду документів, передбачених чинним законодавством, для прийняття рішення Банком щодо обслуговування Позики від нерезидента (в тому числі подальшого обслуговування з врахуванням внесених змін до умов Позики від нерезидента). Вказаний розгляд документів включає, крім іншого, всебічний аналіз та перевірку документів (інформації) про фінансові операції (наміри здійснення фінансових операцій) Клієнта та відомостей про учасників фінансових операцій, у відповідності до вимог чинного законодавства, що регулює порядок здійснення банками аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції та їх учасників.
- Послуги з розгляду документів оплачуються згідно з Тарифами, незалежно від прийнятого Банком рішення щодо обслуговування Банком Позики від нерезидента.



- 19.4. У випадку, якщо чинним законодавством України передбачено необхідність отримання згоди (погодження, дозволу, здійснення реєстрації тощо) Банком від уповноважених державних або інших органів на обслуговування Банком Позики від нерезидента, то така послуга надається Банком лише в разі отримання останнім відповідної згоди. В разі якщо отримання Банком вказаної згоди державних або інших органів є необхідним, то при прийнятті Банком позитивного рішення щодо обслуговування Позики від нерезидента, Банк вживає дії згідно з законодавством України щодо отримання відповідної згоди уповноважених державних або інших органів.
- 19.5. Банк, після розгляду поданих Клієнтом для обслуговування Банком Позики від нерезидента документів та прийняття Банком рішення щодо обслуговування або відмови в обслуговуванні Позики від нерезидента, на вимогу Клієнта, надає останньому інформаційне повідомлення згідно Стандартних форм документів щодо надання згоди на обслуговування (Додаток 6.2. до Правил) або відмови в обслуговуванні (Додаток 6.3. до Правил) Банком Позики від нерезидента.
- 19.6. Банк зобов'язується виконувати усі вимоги чинного законодавства України стосовно обслуговування Позики від нерезидента, подання відповідної звітності до НБУ тощо.
- 19.7. Клієнт зобов'язується:
- своєчасно подавати до Банку на його вимогу всю необхідну інформацію та документи з метою здійснення Банком належного контролю, в тому числі за операціями, пов'язаними з отриманням, використанням і поверненням Позики від нерезидента, необхідні документи (інформацію) для здійснення Банком всебічного аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції (наміри здійснення фінансових операцій) Клієнта, відомостей про учасників фінансових операцій, у відповідності до вимог чинного законодавства України;
 - сплачувати винагороду Банку (в розмірі, порядку та в строки (терміни), що обумовлені Тарифами) за операціями, пов'язаними з обслуговуванням Позики від нерезидента, а також за іншими операціями, які виникають з метою забезпечення виконання Сторонами умов Правил.
- 19.8. У випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, обумовлених Правилами, Банк має право в односторонньому порядку припинити правовідносини щодо обслуговування Позики від нерезидента.
- 19.9. Банк зобов'язується:
- зараховувати іноземну валюту на рахунок Клієнта, що надходить від нерезидента як Позика від нерезидента у відповідності до договору Позики від нерезидента;
 - здійснювати купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України відповідно до умов, зазначених у заявах на купівлю/продаж/обмін (конвертацію) Клієнта, на виконання умов договору Позики від нерезидента;
 - списувати з Поточного рахунку Клієнта кошти на підставі платіжного доручення в іноземній валюті на користь нерезидента в рахунок погашення Позики від нерезидента (основної суми, процентів тощо) та виконувати інші зобов'язання, передбачені умовами договору Позики від нерезидента.
- 19.10. Банк здійснює контроль за відповідністю обсягів перерахованої нерезиденту іноземної валюти обсягам фактично одержаної Клієнтом Позики від нерезидента з урахуванням сплати процентів за її користування, комісій тощо.
- 19.11. Банк здійснює контроль за неперевищенням Клієнтом розміру виплат за максимальною процентною ставкою, зазначеною в договорі Позики від нерезидента (зокрема, у разі сплати неустойки, інших санкцій за неналежне виконання договору Позики від нерезидента) у випадках та в порядку, передбачених законодавством України.
- 19.12. Клієнт зобов'язаний надати Банку звітність про операції за договором Позики від нерезидента, відповідно до вимог, передбачених нормативно-правовими актами НБУ з питань організації статистичної звітності, що подається до НБУ. Банк зобов'язаний подавати НБУ у визначені строки (терміни) звітність про операції за договором Позики від нерезидента згідно з вимогами нормативно-правових актів НБУ.
- 19.13. Банк має право для прийняття рішення про надання Клієнту згоди на обслуговування операцій за договором Позики від нерезидента вимагати від Клієнта документи, які необхідні Банку для



виконання функцій валютного контролю за операціями Клієнта, пов'язаними з отриманням, використанням і поверненням Позики від нерезидента.

- 19.14. Банк, у випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом вимог Правил щодо обслуговування Позики від нерезидента та/або вимог чинного законодавства, що регулюють дані правовідносини, вправі припинити правовідносини щодо обслуговування Позики від нерезидента у порядку, визначеному чинним законодавством.
- 19.15. Якщо чинним законодавством передбачено необхідність отримання згоди уповноважених державних або інших органів на обслуговування Банком Позики від нерезидента (в тому числі в разі змін до умов Позики від нерезидента), то Клієнт зобов'язується надати Банку необхідні для цього документи.
- 19.16. Банк відмовляє Клієнту в обслуговуванні операцій за договором Позики від нерезидента, якщо під час здійснення аналізу та перевірки документів про фінансові операції виявлено ознаки здійснення уповноваженим банком ризикової діяльності/наявності підозр, що характер або наслідки фінансових операцій можуть нести реальну або потенційну небезпеку використання уповноваженого банку з метою вчинення кримінальних правопорушень.
- 19.17. Банк зобов'язаний звернутися до уповноважених державних або інших органів, які згідно з чинним законодавством погоджують обслуговування банками Позик від нерезидентів, з пропозицією про анулювання наданого погодження у разі неотримання Клієнтом Позики від нерезидента (повністю або частково) протягом встановленого законодавством строку (терміну) для отримання даної Позики від нерезидента.
- 19.18. В разі надання Банком згоди на обслуговування Позики від нерезидента за певним договором Позики від нерезидента, Клієнт зобов'язується отримати цю Позику від нерезидента лише через АТ АКБ «Львів».

20. ПРИЙОМ ПЛАТЕЖІВ ВІД ТРЕТІХ ОСІБ.

20.1. УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ

20.1.1. Відповідно до положень чинного законодавства, умов Договору та Правил, Банк, на підставі оформленого Платником Клієнта у відповідності до вимог Законодавства, Документа на переказ готівки, здійснює приймання готівкових коштів у національній валюті України на користь Клієнта та перераховує їх на Рахунок Клієнта, відкритий у Банку або на інший рахунок Клієнта, відкритий в іншій банківській установі, що зазначений Клієнтом в Договорі про надання Банківської послуги (Додаток 7 до Правил).

20.1.2. Прийняті Банком Платежі на користь Клієнта в повному обсязі, якщо інше не передбачено умовами Договору, Правил підлягають перерахуванню на Рахунок Клієнта не пізніше наступного Робочого дня, що слідує за днем прийняття Платежу. Платежі, прийняті Банком у вихідні, неробочі, святкові дні, Банк перераховує на користь Клієнта не пізніше першого Робочого дня, що слідує за днем прийняття Банком Платежу від Платника.

20.1.3. Надання Послуг припиняється автоматично, якщо закривається рахунок Клієнта (з ініціативи Клієнта чи з ініціативи Банку чи з іншої причини), на який здійснюються платежі Платниками Клієнта, при цьому, Клієнт зобов'язаний сплатити Плату за користування Послугами та інші платежі (за наявності), сплата яких передбачена Договором, Правилами та Тарифами.

20.2. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ, ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

20.2.1. Банк має право:

20.2.1.1. Повернути Документ на переказ готівки без виконання у випадках та в порядку, передбаченому Договором, Правилами та Законодавством.

21.1.1.2. Самостійно здійснювати списання Плати за Послуги з Поточного рахунка Клієнта, у випадках та в порядку, передбачених Законодавством та/або Договором, Правилами якщо відповідно до умов надання Послуги оплату за Послуги здійснює Клієнт.

20.2.1.3. Припинити (розірвати) надання Послуги, письмово повідомивши про це Клієнта у порядку, передбаченому Договором та Правилами.

20.2.1.4. Припиняти у будь-який час надання Послуги у випадку не отримання Плати за Послуги.

20.2.2. Банк зобов'язаний:



20.2.2.1.Надавати Клієнту Послуги, обумовлені в Договорі та Правилах.

20.2.2.2.Здійснювати приймання Платежів від Платників Клієнта протягом Робочого дня відповідно до Законодавства на підставі пред'явленого Платником Клієнта належним чином оформленого Документа на переказ готівки та своєчасно перераховувати Платежі на Рахунок Клієнта, в порядку та у строки, визначені Договором та Правилами.

20.2.2.3.Підтверджувати надання Послуг шляхом видачі, на вимогу Клієнта, виписок з Рахунку. Отримання виписки здійснюється Клієнтом в Банку. Клієнт підтверджує, що він розуміє та приймає на себе усі ризики, відповідальність та усі можливі фінансові збитки та втрати, а також інші претензії, що можуть виникнути в наслідок не отримання Клієнтом виписки по Рахунку. Якщо протягом 10 Робочих днів після дати видачі виписки по Рахунку Клієнт не подає письмових заперечень щодо наданих Послуг, вважається, що Клієнт згоден та підтвердив правильність змісту виписки по Рахунку. У випадку з'ясування самостійно Банком помилок та/або факту(ів) помилкового зарахування коштів на Поточний рахунок, Сторони керуються вимогами встановленими Договором, Правилами та Законодавством для таких випадків.

20.2.3.Клієнт зобов'язаний:

20.2.3.1.Своєчасно здійснювати оплату за надані Банком Послуги згідно з умовами Договору, Правил та Тарифів, якщо відповідно до умов Договору, Правил та Заяви про надання Банківської послуги оплату за Послуги здійснює Клієнт.

20.2.3.2.У будь-який час забезпечувати наявність на Поточному рахунку коштів в обсязі, достатньому для здійснення Банком Договірного списання з Поточного рахунка у випадках та в порядку, що встановлені Договором, Правилами та Законодавством, якщо відповідно до умов Договору, Правил та Заяви про надання Банківської послуги оплату за Послуги здійснює Клієнт.

20.2.3.3.Регулярно, але не менше ніж 1 раз на місяць, отримувати виписки та виписки-підтвердження в Банку.

20.2.3.4.Протягом 10-ти Робочих днів після дати видачі Банком виписки з Поточного рахунка, повідомлення або інших виписок, повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Поточного рахунка та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Поточним рахунком.

20.2.3.5.Повідомляти Банк про зарахування на Поточний рахунок коштів, що йому не належать. Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Банк та повернути такі кошти відповідно до Законодавства.

20.2.3.6.Протягом 3-х Робочих днів з дня надходження повідомлення Банку про здійснення помилкового переказу (помилкового зарахування коштів на Поточний рахунок Клієнта), повернути помилково зараховані кошти на рахунок, зазначений у відповідному повідомленні Банку.

20.2.3.7.Клієнт зобов'язаний письмово повідомити Банк про зміну свого місцезнаходження, внесення будь-яких змін до реєстраційних документів Клієнта та/або інших реквізитів Клієнта. Таке повідомлення разом із оригіналами або належним чином засвідченими копіями відповідних підтверджуючих документів має бути зроблене Клієнтом в строк не пізніше 5-ти Робочих днів з моменту настання відповідної події.

20.2.3.8.Знайти своїх Платників з правилами внутрішнього розпорядку Банку.

20.2.4.Клієнт має право:

20.2.4.1.Вимагати своєчасного і повного здійснення Послуг обумовлених Договором та Правилами.

20.2.4.2.Відмовитися від отримання Послуги, письмово повідомивши про це Банк за 30 календарних днів до передбаченого строку розірвання.

20.2.4.3.Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку комісію за надання Послуг у розмірі встановленому у Договорі про надання Банківської послуги від суми Платежу, прийнятого для перерахування на користь Клієнта відповідно до умов Договору, Правил.

20.2.4.4.Клієнт доручає Банку утримати Плату за Послуги з суми Платежу в момент здійснення перерахування грошових коштів на Поточний рахунок Клієнта або інший рахунок, який відкритий в іншій банківській установі. В цьому випадку Банк перераховує прийнятий Платіж на Поточний рахунок або інший рахунок, який відкритий в іншій банківській установі Клієнта за виключенням Плати за Послуги, що підлягає сплаті Клієнтом відповідно до умов Договору та Правил або Плати за Послуги здійснюється шляхом Договірного списання Банком відповідної суми з Поточного рахунка Клієнта у порядку,



зазначеному у Договорі та Правилах. Зазначене вище не позбавляє Клієнта права самостійно здійснювати платежі в рахунок оплати наданих Послуг за Договором. В такому випадку до настання строку оплати Послуг за Договором Клієнт повідомляє Банк про необхідність надання йому реквізитів рахунку Банку для здійснення відповідних платежів та після отримання від Банку такої інформації самостійно здійснює оплату в порядку та строки, визначені Договором та Правилами.

20.2.4.5. У випадку, якщо коштів на Поточному рахунку недостатньо для оплати Послуг Банку відповідно до пункту 20.2.4.4. Правил та/або здійснення інших платежів на користь Банку на узгоджену дату або Банк з будь-яких інших причин не має можливості здійснити Договірне списання необхідної суми коштів з Поточного рахунку, Банк повідомляє Клієнта про необхідність здійснення плати за Послуги та/або інших платежів, а Клієнт зобов'язаний негайно здійснити всі платежі за реквізитами вказаними в такому повідомленні. Повідомлення Клієнта Банком не позбавляє Банк в подальшому права на Договірне списання коштів з рахунку Клієнта, у порядку передбаченому Договором, Правилами. Клієнт у будь-якому разі зобов'язаний забезпечити в дату сплати плати за Послуги наявність грошових коштів на Поточному рахунку в розмірі, що відповідає платі за надані Банком Послуги.

20.3. Відповідальність Сторін

20.3.1. За несвоєчасну оплату Клієнтом наданих Банком Послуг Банк має право вимагати від Клієнта сплати пені у розмірі 0,1% від суми простроченого Платежу за кожний день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня. Нарахування пені здійснюється на суму простроченого виконанням боргового зобов'язання за весь час прострочення.

20.3.2. За неповернення Клієнтом помилково отриманої суми коштів протягом 3 (трьох) Робочих днів з дня надходження повідомлення Банку про здійснення помилкового переказу Банк має право вимагати від Клієнта сплати пені у розмірі 0,1% від суми помилково отриманих коштів за кожний день прострочення, починаючи з дати завершення помилкового переказу до дня повернення помилково отриманих коштів включно, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня.

20.3.3. За несвоєчасне чи неправильне перерахування Банком грошових коштів, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,1% (нуль цілих одна десята відсотка) від несвоєчасно або неправильно перерахованої суми за кожний день прострочення, але не більш подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період, за який сплачується пеня.

20.3.4. Відповідальність за правильність заповнення Документа на переказ готівки несе Платник Клієнта.

21. ІНШІ УМОВИ.

21.1. Правила складені українською мовою.

21.2. Сторони підтверджують, що текст Правил, Тарифи не потребують погодження шляхом проставлення додаткових підписів Сторін та/або скріплення печаткою Банку.

21.3.. Недійсність окремих положень цих Правил, підписаних Сторонами Стандартних форм документів, Тарифів не тягне за собою недійсність Договорів послуг в цілому.

21.4. Назви розділів, статей, глав тощо Стандартних форм документів, Правил використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.

21.5.3 усіх питань, не урегульованих цими Правилами, підписаними Сторонами Стандартними формами документів, Тарифами, Сторони керуються відповідними нормами чинного законодавства України.

21.6. Відступлення Клієнтом прав вимоги або переведення боргу Клієнта за Договором послуг можливі тільки за наявності на це письмової згоди Банку.