

**ДОГОВІР КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ  
ТА СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ У ПАТ «ВіЕс Банк»**

*(редакція набуває чинності з 20 серпня 2018 р.)*

**ЗМІСТ:**

<b>РОЗДІЛ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ</b> .....	3
ГЛАВА 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ.....	3
ГЛАВА 2. ПОРЯДОК ТА УМОВИ УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ.....	4
ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ДОГОВОРУ.....	4
ГЛАВА 4. СТРОК ДІЇ ТА ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ.....	5
ГЛАВА 5. РОЗКРИТТЯ БАНКІВСЬКОЇ ТА СМНИЦІ, ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ ТА ОТРИМАННЯ ПОВІДОМЛЕНЬ.....	5
ГЛАВА 6. ФОРС-МАЖОР.....	7
ГЛАВА 7. ІНШІ УМОВИ.....	7
 <b>РОЗДІЛ II. УМОВИ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ</b> .....	10
ГЛАВА 1. ПЕРЕЛІК ПОСЛУГ ЩО НАДАЮТЬСЯ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ.....	10
ГЛАВА 2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.....	10
ГЛАВА 3. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ЗАКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ/КАРТКОВИХ РАХУНКІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ.....	15
ГЛАВА 4. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ/ЗАКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ.....	16
ГЛАВА 5. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ ПОСЛУГ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ.....	19
ГЛАВА 6. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ДОГОВОРАМИ ПРО ОТРИМАННЯ ФІЗИЧНИМИ ОСОБАМИ - РЕЗИДЕНТАМИ КРЕДИТІВ, ПОЗИК, В ТОМУ ЧИСЛІ ПОВОРОТНОЇ ФІНАНСОВОЇ ДОПОМОГИ, В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ ВІД НЕРЕЗИДЕНТІВ.....	20
ГЛАВА 7. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ.....	21
ГЛАВА 8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ РОЗРАХУНКІВ.....	21
ГЛАВА 9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.....	23
 <b>РОЗДІЛ III. УМОВИ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ</b> .....	26
ГЛАВА 1. ПЕРЕЛІК ПОСЛУГ ЩО НАДАЮТЬСЯ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ.....	26
ГЛАВА 2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.....	26
ГЛАВА 3. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ЗАКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ/КАРТКОВИХ, РАХУНКІВ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ.....	33
ГЛАВА 4. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК НАДАННЯ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ ПОСЛУГ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ.....	34
ГЛАВА 5. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ/ЗАКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ.....	35
ГЛАВА 6. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ДОГОВОРАМИ ПРО ОТРИМАННЯ СУБ'ЄКТАМИ ГОСПОДАРЮВАННЯ - РЕЗИДЕНТАМИ КРЕДИТІВ, ПОЗИК, В ТОМУ ЧИСЛІ ПОВОРОТНОЇ ФІНАНСОВОЇ ДОПОМОГИ, В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ ВІД НЕРЕЗИДЕНТІВ.....	38
ГЛАВА 7. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ.....	39
ГЛАВА 8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ РОЗРАХУНКІВ.....	39
ГЛАВА 9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.....	41
ГЛАВА 10. ОСОБЛИВІ УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДРЮВАННЯ.....	43
 <b>РОЗДІЛ IV. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ</b> .....	44
ГЛАВА 1. ДОДАТКИ ДО ДОГОВОРУ.....	44
ГЛАВА 2. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ БАНКУ.....	44

## РОЗДІЛ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

### ГЛАВА 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

*1.1.* Цей Договір визначає умови та порядок здійснення Банком комплексного банківського обслуговування фізичних осіб та суб'єктів господарювання (надалі разом – Клієнти, а окремо – Клієнт), регулює відносини Сторін при наданні послуг, визначених відповідним Розділом цього Договору та оформленими відповідно до його умов Заявами.

*1.2.* Згідно з умовами цього Договору Банк, у разі акцепту Клієнтом Публічної пропозиції на укладення Договору, зобов'язується надавати Клієнту визначені Договором послуги, а Клієнт зобов'язується їх оплатити в розмірах і порядку, передбачених Договором і Тарифами.

*1.3.* Договір містить елементи різних договорів (є змішаним у розумінні ч. 2 ст. 628 Цивільного кодексу України). До відносин Сторін застосовуються у відповідних частинах положення чинного законодавства України про договори, елементи яких містяться в цьому Договорі.

*1.4.* Договір регулює відносини між Клієнтом і Банком (далі разом за текстом – Сторони) в частині надання банківських послуг, визначених відповідними Розділами цього Договору.

*1.5.* Підписанням Заяви на приєднання, Клієнт беззастережно приєднується до умов цього Договору. Конкретний перелік послуг що обрав Клієнт та які йому надаються за цим Договором зазначається у відповідних Заявах, що є невід'ємними частинами цього Договору. Зміна, або відмова від послуг можлива шляхом подання Клієнтом відповідно до умов Договору Заяви, за встановленою Банком формою.

*1.6.* При наданні послуг за цим Договором, Банк керується чинним законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України та своїми внутрішніми нормативними актами.

*1.7.* Умови Договору, визначені **Розділом I** є загальними й стосуються усіх Клієнтів. Окремими Розділами цього Договору визначаються умови що застосовуються до відносин окремо з фізичними особами та суб'єктами господарювання, відповідно до поданих ними заяв.

*1.8.* Умови Договору, визначені **Розділом II** застосовуються та регулюють відносини лише між Банком та Клієнтами-фізичними особами й не поширюються на суб'єктів господарювання. До фізичних осіб в розумінні цього Договору та у випадках та в межах передбачених чинним законодавством України, відносяться також нерезиденти-інвестори-фізичні особи-іноземці, які не мають постійного місця проживання на території України і не обмежені в дієздатності а також особи, які провадять незалежну професійну діяльність і до відносини між ними та Банком також застосовуються умови, визначені **Розділом II** Договору.

*1.9.* Умови Договору, визначені **Розділом III** застосовуються та регулюють відносини лише між Банком та Клієнтами-суб'єктами господарювання й не поширюються на фізичних осіб. До Клієнтів-суб'єктів господарювання в розумінні цього Договору відносяться юридичні особи-резиденти, фізичні особи-підприємці а також у випадках та в межах передбачених чинним законодавством України юридичні особи-нерезиденти, іноземні представництва, зокрема іноземні дипломатичні, консульські, торговельні, інші офіційні представництва та установи міжнародних організацій, що користуються імунітетом і дипломатичними привілеями, представництва, іноземних компаній, фірм, які представляють інтереси юридичних осіб-нерезидентів в Україні, нерезиденти-інвестори-юридичні особи, створені відповідно до законодавства інших країн, міжнародні урядові та неурядові організації, інші іноземні суб'єкти інвестиційної діяльності (крім фізичних осіб), що визнаються такими відповідно до законодавства України.

*1.10.* У випадку набуття фізичною особою статусу підприємця, вона не має права автоматично користуватись послугами, що надаються за цим Договором суб'єктам господарювання та у випадку виникнення в неї такого наміру, вона повинна подати відповідну Заяву на приєднання.

*1.11.* Терміни, що використовуються в даному Договорі застосовуються у значеннях, що розміщені на офіційному сайті Банку, в Правилах, в даному Договорі та у значеннях визначених чинним законодавством України.

**1.12.** Умови надання послуг Банком визначаються цим Договором, Заявами, Правилами та Тарифами Банку (в т. ч. Тарифними планами). У разі, якщо умови Заяв відмінні від умов надання послуг за цим Договором, Сторони керуються умовами Заяв.

**1.13.** Терміни що використовуються в даному Договорі, застосовуються у значеннях наведених в Правилах, які розміщуються на Сайті Банку.

## **ГЛАВА 2. ПОРЯДОК ТА УМОВИ УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ**

**2.1.** Договір вважається укладеним, а умови Публічної пропозиції акцептованими Клієнтом з моменту підписання Сторонами Заяви на приєднання до Договору та за умови подання Клієнтом документів і відомостей, необхідних для з'ясування його особи, суті діяльності та фінансового стану, перелік яких визначається відповідно до вимог чинного законодавства України, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами Договору.

**2.2.** Дата набрання чинності Договору визначається Заявою на приєднання до Договору. Місцем укладання Договору є місцезнаходження Банку (відділення або іншого місця надання Банком послуг), в якому Банком прийнята Заява на приєднання до Договору.

**2.3.** Укладаючи цей Договір, Клієнт та Банк приймають на себе всі обов'язки та набувають всіх прав, передбачених Договором.

**2.4.** Примірник Публічної пропозиції та цього Договору у письмовому (паперовому) вигляді розміщується у доступних для Клієнта місцях на відділеннях Банку.

**2.5.** Підписанням Заяви на приєднання до Договору, Клієнт беззастережно підтверджує, що на момент укладення Договору Клієнт ознайомився з повним текстом Договору та його невід'ємними частинами (в тому числі Правилами, Тарифами), повністю зрозумів його (їх) зміст, погоджується зі всіма умовами Договору та вважає їх справедливими й такими що відповідають його волі та інтересам.

## **ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ДОГОВОРУ**

**3.1.** Укладення цього Договору, Сторони погодили наступний порядок внесення змін до Договору, включаючи Правила і Тарифи (в т. ч. зміни Тарифних планів, переведення Клієнтів на нові Тарифні плани, або переведення Клієнтів на загальні Тарифи):

**3.2.** Не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів<sup>1</sup> до дати внесення відповідних змін, Банк розміщує інформацію про зміну Договору із зазначенням дати набуття чинності такими змінами одним або декількома з наступних способів (за вибором Банку), зокрема: на Сайті Банку, вказаному в Договорі, на відділеннях Банку. У випадках, визначених чинним законодавством Банк може повідомляти Клієнта про зміну Правил та Тарифів Банку (в т. ч. Тарифних планів) в інший спосіб, зокрема шляхом надсилання повідомлень (SMS) на номер телефону або адресу електронної пошти, повідомлені Клієнтом. Банк не несе відповідальності за відсутність у Банку інформації про актуальний/діючий номер телефону Клієнта або адреси його електронної пошти.

**3.3.** Внесення змін до Договору чи його невід'ємних частин може бути оформлене шляхом їх повного викладення в новій редакції та/або внесення змін чи доповнень до окремих умов Договору. Причому викладення Договору чи його невід'ємних частин в новій редакції застосовується з метою полегшення сприйняття та розуміння умов Договору Клієнтом та уникнення посилення Сторонами на його недіючі умови.

**3.4.** Сторони погоджуються що внесення змін до Договору, шляхом викладення Договору, Правил, Тарифів (в т. ч. Тарифних планів) чи інших його невід'ємних частин в новій редакції не є новацією в розумінні ст. 604 Цивільного кодексу України та не припиняє зобов'язань за Договором чи за додатковими зобов'язаннями пов'язаними з первісними зобов'язаннями Сторін

---

<sup>1</sup> У випадку, якщо зміни стосуються правил користування електронними платіжними засобами або Тарифів на обслуговування електронних платіжних засобів - Банк розміщує вищевказану інформацію не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати внесення відповідних змін.

та вони продовжують діяти в тій частині що не суперечить новій редакції Договору, за винятком випадків, які прямо передбачені новою редакцією Договору.

**3.5.** Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність інформації Банку про зміну Договору (в т. ч. Правил і Тарифів, Тарифних планів) в операційному залі відділень Банку, та/або на Сайті Банку в мережі Інтернет. Сторони домовились, що розміщення змін до Договору в операційному залі відділень Банку, та/або на Сайті Банку прирівнюється до надання Банком Клієнту примірника змін до Договору.

**3.6.** Зміни до Правил та Тарифів Банку (в т. ч. зміна Тарифних планів, переведення Клієнта на новий Тарифний план, або переведення Клієнта на загальні Тарифи) є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору. Клієнт має право звернутися до Банку до дати набуття чинності змін до Правил та Тарифів Банку (в т. ч. Тарифних планів) з письмовою заявою про розірвання Договору без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання, при цьому Клієнт зобов'язаний в день подання заяви про розірвання Договору погасити заборгованість за Договором та надати заяву про закриття карткового (их) рахунку (ів) та/або заяву про дострокове припинення надання банківських послуг та/або заяву про дострокове повернення банківського вкладу (вкладів) і повернути до Банку платіжні картки/додаткові платіжні картки, що емітовані Банком, у визначені умовами Договору та Правил строки. У випадку невиконання чи несвоєчасного виконання Клієнтом зазначених вище вимог, заява про розірвання Договору вважається неподаною, а Договір вважається чинним. Датою розірвання Договору буде дата останньої операції (повернення банківського вкладу, видача та/або перерахування коштів тощо). Розірвання Договору не призводить до припинення грошових зобов'язань Сторін, якщо такі не були виконані на день розірвання Договору.

**3.7.** Право розірвати Договір, передбачене п. 3.6. цієї Глави може бути використане Клієнтом за умови, якщо зміни до Договору чи його невід'ємних частин, безпосередньо стосується його прав та обов'язків за Договором а також пов'язані з його статусом фізичної особи чи суб'єкта господарювання відповідно.

**3.8.** Подання Клієнтом Заяв до Банку за цим Договором, повинно здійснюватись особисто, чи його представником разом з пред'явленням документів, що дозволяють ідентифікувати таких осіб та перевірити їх повноваження. Подання Заяв до Банку може здійснюватись в електронному вигляді із застосуванням електронних підписів при умові наявності технічних можливостей Сторін та відповідно до чинного законодавства України.

#### **ГЛАВА 4. СТРОК ДІЇ ТА ТА ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ**

**4.1.** Даний Договір набуває чинності з дня його укладення та діє до моменту його припинення/розірвання у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України та цим Договором. Припинення надання послуг, встановлених Заявою/ами, не припиняє дії даного Договору.

**4.2.** Дія даного Договору також може бути припинена за ініціативою Банку шляхом письмового попередження Клієнта при умові, що у Клієнта відсутні відкриті на підставі даного Договору будь-які рахунки у Банку та Клієнт не користується послугами Банку.

**4.3.** Будь-які грошові зобов'язання Сторін, що виникли під час дії цього Договору та є невиконаними після його припинення/розірвання, підлягають належному виконанню на умовах, визначених цим Договором.

**4.4.** Припинення/розірвання цього Договору не звільняє Сторін від відповідальності за його порушення, які мали місце під час його дії.

#### **ГЛАВА 5. РОЗКРИТТЯ БАНКІВСЬКОЇ ТАЄМНИЦІ, ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ ТА ОТРИМАННЯ ПОВІДОМЛЕНЬ**

**5.1.** Банк зобов'язується забезпечити зберігання інформації, що відповідно до законодавства та цього Договору становить банківську таємницю та персональні дані, передані Клієнтом, без обмеження строку, крім випадків, передбачених цією Главою Договору. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення або використання банківської таємниці.



**5.2.** Шляхом укладенням цього Договору, Клієнт – фізична особа та фізична особа-підприємець надає Банку згоду на обробку своїх персональних даних в розумінні Закону України «Про захист персональних даних» без обмеження строку відповідно до мети – здійснення діяльності Банку, надання банківських, фінансових та інших послуг клієнтам. Дана згода включає наступне: обсяг персональних даних - будь-які відомості чи сукупність відомостей про Клієнта, які передані/будуть передані Банку для досягнення вищевказаної мети; надання повного права доступу та обробки персональних даних іншим особам, у випадках та в порядку, визначених Договором; внесення змін до персональних даних за зверненням інших суб'єктів відносин, пов'язаних із персональними даними. Клієнт підтверджує, що у зв'язку з включенням його персональних даних до бази персональних даних Банку йому повідомив в письмовій формі про його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору даних, яка вказана вище, та осіб, яким передаються його персональні дані, якими є Банк та інші особи, що визначені Договором. Незалежно від викладеного вище, підставою для обробки Банком вищевказаних персональних даних є укладення та виконання Договору.

**5.3.** Шляхом укладенням цього Договору, Клієнт – юридична особа надає Банку право на обробку персональних даних в розумінні Закону України «Про захист персональних даних» без обмеження строку відповідно до мети – здійснення діяльності Банку, надання банківських, фінансових та інших послуг клієнтам. Дане право Банку включає наступне: обсяг персональних даних - будь-які відомості чи сукупність відомостей про фізичних осіб, які передані/будуть передані Банку для досягнення вищевказаної мети; надання повного права доступу та обробки персональних даних іншим особам, у випадках та в порядку, визначених Договором; внесення змін до персональних даних за зверненням інших суб'єктів відносин, пов'язаних із персональними даними. Клієнт підтверджує, що він на законних підставах та відповідно до вимог вищевказаного Закону володіє та передає персональні дані та повідомив фізичних осіб, яких це стосується, у письмовій формі про їхні права, визначені Законом, вищевказану мету обробки даних та осіб, яким передаються їхні персональні дані. Незалежно від викладеного вище, підставою для обробки Банком вищевказаних персональних даних є укладення та виконання Договору.

**5.4.** Шляхом укладенням цього Договору, Клієнт надає Банку згоду та дозвіл, а Банк відповідно до цього набуває право розкрити (надати) інформацію (відомості) про Клієнта, що є банківською таємницею в розумінні Закону України «Про банки і банківську діяльність», та персональні дані, передані Клієнтом, наступним особам: банківським та іншим установам, які за характером корпоративних зв'язків належать до Групи, в яку входить Банк; іншим особам, які при виконанні своїх функцій або наданні послуг Банку/Групі повинні отримати інформацію, що містить банківську таємницю та персональні дані (як от аудиторам Банку, страховим компаніям, рейтинговим агентствам, суб'єктам оціночної діяльності) за умови, що такі особи будуть зберігати банківську таємницю та персональні дані відповідно до вимог чинного законодавства України.

**5.5.** Клієнт який має намір отримати в Банку кредит надає Банку згоду та дозвіл, а Банк відповідно до цього набуває право розкрити (надати) інформацію (відомості) про Клієнта, що є банківською таємницею в розумінні Закону України «Про банки і банківську діяльність», та персональні дані, передані Клієнтом, наступним особам: поручителям та інших зобов'язаним за кредитним договором особам; бюро кредитних історій (включаючи ПрАТ «Перше Всеукраїнське Бюро Кредитних Історій» (код в ЄДРПОУ 33691415, адреса: м.Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд.11), ТзОВ «Українське Бюро Кредитних Історій» (код в ЄДРПОУ 33546706, адреса: м.Київ, вул. Грушевського, буд.1-Д), ТзОВ «Бюро кредитних історій «Українське кредитне бюро» (код в ЄДРПОУ 31404479, адреса: м. Київ, бул. Чоколівський, буд.13); ЄІС «Реєстр позичальників». Крім цього, Клієнт як суб'єкт кредитної історії підтверджує, що Банк проінформував його про обмеження фінансової відповідальності ТзОВ «Українське Бюро Кредитних Історій» (надалі - Бюро), передбаченої в п.п.2. п.1.5. Умов та правил надання інформаційних послуг, розміщених на сайті Бюро <https://ubki.ua/ua>.

**5.6.** Інформація, що підлягає розкриттю у випадках, передбачених пунктом 5.4. цієї Глави, розкривається (передається) Банком в обсязі, необхідному для досягнення цілей, у відповідності до яких вона передається.

**5.7.** Клієнт погоджується, що умови передбачені пунктом 5.1. цієї Глави щодо збереження банківської таємниці та персональних даних, не поширюються на випадки розкриття Банком третім особам інформації щодо Клієнта, що складає банківську таємницю, та персональних даних у випадках порушення Клієнтом умов цього Договору або умов інших договорів, укладених з Банком. У зазначених випадках Клієнт надає згоду та дозвіл Банку розкривати інформацію, що складає банківську таємницю, та персональні дані.

**5.8.** Уклавши цей Договір, Клієнт підтверджує, що погоджується, отримувати від Банку (його уповноважених осіб) інформацію про факти невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором, про розмір існуючої заборгованості за цим Договором, про строки та умови погашення такої заборгованості, про зміну умов обслуговування клієнтів Банку та нові послуги Банку тощо, шляхом направлення Клієнту, або контактним особам Клієнта відповідних повідомлень (в тому числі SMS повідомлень) засобами зв'язку, зокрема, поштою (в тому числі електронною поштою) за будь-якою контактною адресою Клієнта або будь-якою контактною адресою контактних осіб та/або на будь-який контактний телефон Клієнта, в тому числі на телефони контактних осіб, та/або на автовідповідач телефону тощо, а також шляхом відвідування Клієнта або його контактних осіб за будь-якою юридичною/фактичною адресою.

## **ГЛАВА 6. ФОРС-МАЖОР**

**6.1.** Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, Правил, Заяв, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю не виконуючої Сторони. Такі причини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, відключення електроенергії на значний період часу, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадянське безладдя, зміна чинного законодавства України, затримка чи неможливість проведення операції з вини іншого банку і таке інше (*надалі - Форс-мажор*), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою Стороною Форс-мажору і закінчується чи закінчився б, якщо не виконуюча Сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виходу з Форс-мажору. Форс-мажор автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання Форс-мажорних обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 (шість) місяців, то кожна із Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за цим Договором, і в такому разі жодна із Сторін не матиме права на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

## **ГЛАВА 7. ІНШІ УМОВИ**

**7.1.** Шляхом укладення цього Договору, Клієнт засвідчує, що його підпис на Заяві про приєднання є письмовим підтвердженням отримання Клієнтом повної та вичерпної інформації щодо умов Договору.

**7.2.** Спори, що виникають протягом дії Договору, вирішуються у встановленому чинним законодавством України порядку.

**7.3.** Сторони підтверджують, що цей Договір виконується за місцем знаходження Банку: 79000, м. Львів, Галицький р-н, вул. Грабовського, буд. 11. та випадку спору між Сторонами за цим Договором, позов може пред'являтися також за місцем виконання Договору (за умови що спір розглядається відповідно до правил цивільного судочинства).

**7.4.** Визнання недійсними у встановленому порядку окремих частин цього Договору не тягне за собою визнання недійсним Договору в цілому.

**7.5.** Сторони домовилися, що умови Договору, крім самого Договору визначаються також Заявами, Правилами та Тарифами Банку.

**7.6.** Укладенням Договору, Клієнт підтверджує, що до його укладення, Банк надав Клієнту інформацію, зазначену в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

**7.7.** Якщо інше не передбачено умовами Договору, всі повідомлення за Договором будуть вважатися здійсненими належним чином у випадку, якщо вони розміщені на Сайті Банку, надані у письмовій формі, надіслані рекомендованим листом, кур'єром, телеграфом, вручені особисто за адресою Банку, вказаною в цьому Договорі чи за адресою Клієнта, що зазначена в Заяві на приєднання до Договору або інших документах поданих Клієнтом в Банк, а у випадках представництва інтересів Клієнта іншою особою - також вручені особисто представнику Клієнта за адресою Банку, вказаною в цьому Договорі чи за адресою такого представника, що зазначена в Заяві на приєднання до Договору або інших документах поданих представником Клієнта в Банк. Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення або дата поштового штемпеля відділу зв'язку одержувача. Повідомлення можуть здійснюватись в електронному вигляді із застосуванням електронних підписів при умові наявності технічних можливостей Сторін та відповідно до чинного законодавства України.

**7.8.** Банк підтверджує, що він є платником податку на прибуток на загальних умовах та є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

**7.9.** З моменту укладення даного Договору (прийняття Банком Заяви на приєднання поданої Клієнтом), всі зобов'язання Сторін за договорами (угодами) між Сторонами, що діяли до укладення цього Договору, предметом яких було відкриття та обслуговування банківських (карткових) рахунків, видача платіжних карток Національної системи масових електронних платежів (лише для Клієнтів-суб'єктів господарювання) та/або Міжнародної платіжної системи VISA International (в тому числі зарплатних, корпоративних платіжних карток), надання послуг за допомогою системи оперативного обміну інформацією шляхом обміну повідомленнями (SMS), надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк» діють в частині, що не суперечить умовам даного Договору (у випадку наявності невиконаних зобов'язань по оплаті Клієнта перед Банком - діють до моменту повного розрахунку), при цьому для продовження надання послуг не вимагається подання Клієнтом до Банку заяв, зазначених в Главі 1 Розділу 1 Договору. З моменту укладення цього Договору, надання вищезазначених послуг здійснюється на підставі даного Договору а нові послуги надаються на підставі заяв Клієнта, зазначених в Главі 1 Розділу 1 Договору. В момент укладення даного Договору, Клієнт повинен здійснити оплату Банку за послуги, що були фактично надані до моменту його укладення, згідно Тарифів Банку. У випадку наявності укладеного договору застави майнових прав на грошові кошти (незнижувальний залишок) по поточному рахунку та/або банківського вкладу, договір банківського рахунку/ банківського вкладу діє до моменту припинення вказаного договору застави.

**7.10.** Всі договори (угоди), що були укладені між Банком та Клієнтами, до моменту укладення цього Договору, предметом яких було розміщення вкладу, діють до моменту їх припинення.

**7.11.** Клієнт-фізична особа надає Банку згоду на обробку своїх персональних даних в розумінні Закону України «Про захист персональних даних» без обмеження строку відповідно до мети – здійснення діяльності Банку, надання банківських, фінансових та інших послуг клієнтам. Дана згода включає наступне: обсяг персональних даних - будь-які відомості чи сукупність відомостей про Клієнта, які передані/будуть передані Банку для досягнення вищевказаної мети; надання повного права доступу та обробки персональних даних іншим особам, у випадках та в порядку, визначених цим Договором; внесення змін до персональних даних за зверненням інших суб'єктів відносин, пов'язаних із персональними даними. Клієнт-фізична особа підтверджує, що у зв'язку з включенням її персональних даних до бази персональних даних Банк їй повідомив в письмовій формі про її права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору даних, яка вказана вище, та осіб, яким передаються його персональні дані, якими є Банк та інші особи, що визначені цим Договором. Незалежно від викладеного вище, підставою для обробки Банком вищевказаних персональних даних є укладення та виконання цього Договору.

**7.12.** Укладенням цього Договору фізичні особа та фізичні особи-підприємці своїм особистим підписом на Заяві про приєднання підтверджують що ознайомлені з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, а саме: на банківський вклад (виходячи з визначення, наведеного в ст. 2 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»), розміщений фізичними особами та фізичними особами-підприємцями, відповідно до умов цього Договору, поширюються гарантії відшкодування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Фонд), відповідно до наступних умов: Фонд гарантує Вкладнику відшкодування коштів за його вкладом та відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладом зазначається на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>. Нарахування процентів за договором банківського вкладу 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). Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до ст. 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», а у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених ч. 2 ст. 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку. Умови за яких Фонд не відшкодовує кошти визначені ч. 4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Крім того, згідно п. 6 Розділу II Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку», вклади фізичних осіб – підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року. Офіційна сторінка Фонду в мережі Інтернет знаходиться за посиланням: <http://www.fg.gov.ua/>. У випадку, якщо гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладом, Вкладник про це повідомляється в кожному окремому випадку. Сторони домовились, що умови даного пункту Договору, в частині інформування вкладників про умови гарантування Фондом відшкодування коштів за вкладами, мають перевагу перед умовами інших договорів, угод, заяв, заяв-повідомлень, раніше укладених Сторонами а вищезазначені договори, угоди, заяви, заяви-повідомлення, діють в частині, що не суперечить цьому пункту Договору.



## РОЗДІЛ II. УМОВИ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

### ГЛАВА 1. ПЕРЕЛІК ПОСЛУГ ЩО НАДАЮТЬСЯ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ

**1.1.** Даний Розділ Договору визначає загальні умови та порядок надання Банком послуг Клієнту - фізичній особі щодо:

- відкриття та обслуговування банківських (поточних) рахунків (в тому числі інвестиційних рахунків, що відкриваються нерезидентам-інвесторам в уповноважених банках України відповідно до вимог нормативних актів НБУ для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні);
- відкриття та обслуговування банківських (поточних) карткових рахунків (*надалі – карткові рахунки*), операції за яким можуть здійснюватися з використанням спеціальних платіжних засобів (*надалі – платіжні картки*);
- відкриття та обслуговування вкладних (депозитних) рахунків;
- надання послуг Клієнту за допомогою систем дистанційного обслуговування (*надалі - СДО*);
- надання інших послуг, які можуть надаватися в рамках визначених цим Розділом Договору (*надалі - послуги*).

**1.2.** Клієнт-фізична особа має право скористатися послугою, що надається Банком в рамках цього Розділу, шляхом подання до Банку та прийняття (акцепту) останнім відповідної Заяви.

### ГЛАВА 2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

**2.1. Банк має право:**

**2.1.1.** Вимагати від Клієнта надання документів та будь-якої іншої інформації, необхідних для проведення операцій та надання послуг передбачених даним Договором.

**2.1.2.** Відмовити Клієнту у наданні послуг, а саме: призупинити дію Договору, припинити обслуговування Клієнта, відмовити в проведенні операцій, блокувати платіжні картки, вилучити їх або відмовити в їх випуску/перевипуску тощо, в разі порушення останнім вимог чинного законодавства України, умов даного Договору, Заяв, Правил та відсутності технічних можливостей.

**2.1.3.** При наданні Клієнту послуг щодо відкриття та обслуговування вкладного (депозитного) рахунку та у випадку вимоги Клієнтом дострокового повернення вкладу або його частини, здійснити перерахунок розміру процентів на суму, яка достроково повертається, в порядку та на умовах, визначених цим Договором, Заявою та Тарифами Банку (даний пункт застосовуються Сторонами до вкладу або його частини лише якщо умовами конкретної Заяви передбачена можливість дострокового повернення визначеного в ній вкладу, або його частини).

**2.1.4.** Змінювати умови Договору, Тарифи Банку, Правила або інші умови обслуговування Клієнта у порядку, передбаченому даним Договором.

**2.1.5.** При наданні Клієнту послуг щодо відкриття та обслуговування поточного/карткового рахунку, надавати Клієнту послуги по обміну валюти, що знаходиться на поточному/картковому рахунку Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України. При цьому, Клієнт зобов'язується сплачувати Банку комісію, визначену Тарифами Банку.

**2.1.6.** При наданні Клієнту послуг щодо відкриття та обслуговування карткового рахунку:

- тимчасово блокувати платіжну картку Клієнта на підставі його заяви або в разі порушення Клієнтом умов цього Договору і Правил та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та правилами Міжнародних платіжних Систем (*надалі - МПС*);
- заблокувати платіжну картку в разі подання Клієнтом заяви про закриття карткового рахунку. При цьому Клієнт повертає в Банк платіжну картку для її знищення;
- зупиняти платіжні операції, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму відповідно до вимог законодавства України;

- на час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на рахунок користувача у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

**2.1.7.** У випадку надання послуг СДО:

- виконувати періодичні перевірки виконання Клієнтом вимог щодо захисту інформації та зберігання засобів захисту;
- припинити обслуговування Клієнта за допомогою СДО в разі невиконання вимог безпеки;
- припинити надання послуг СДО у випадку відмови Клієнта впровадити в себе інше програмне забезпечення СДО або поновлення до існуючого на письмову пропозицію Банку;

**2.1.8.** Здійснювати запит на додаткову інформацію та отримання документів, необхідних для проведення фінансового моніторингу згідно з чинним законодавством України.

**2.1.9.** Надсилати за адресою місця проживання, адресою реєстрації або електронною адресою, вказаними Клієнтом, його представником у Заяві, Договорі або інших документах, повідомлення інформаційного характеру, або надавати такі повідомлення за номерами телефонів, вказаними Клієнтом.

**2.1.10.** Закрити рахунок, розірвати Договір або відмовитися від Договору у випадках передбачених чинним законодавством України, Правилами та Договором.

**2.1.11.** Відмовити в здійсненні операції з іноземною валютою, якщо Клієнт не надав в Банк оригінали документів для проставлення відміток щодо суми та дати куплених/обмінаних/перерахованих коштів згідно вимог чинного законодавства.

**2.1.12.** Відмовити у наданні послуг та у наданні інформації у випадках, якщо Доступний залишок (Доступна сума) по рахунку не дозволяє провести операцію по рахунку та утримати комісію, визначену для даної операції Тарифами Банку.

**2.1.13.** Клієнт доручає Банку блокувати і списувати кошти, необхідні для погашення заборгованості Клієнта перед Банком та погоджується ними не розпоряджатися.

**2.1.14.** У випадку обслуговування зарплатного проекту Клієнта:

- Здійснювати зарахування коштів, перерахованих Клієнтом, відповідно до платіжної відомості, наданої Клієнтом до Банку.
- Виконувати повернення коштів у випадку відсутності платіжної відомості відповідно до діючих процедур та правил Банку.
- Відмовитись від обслуговування зарплатного проекту Клієнта в односторонньому порядку та припинити дію відповідної Заяви без інформування Клієнта, якщо Клієнт не користується даною послугою більше ніж 3 (три) місяці поспіль.

## **2.2. Клієнт-фізична особа має право:**

**2.2.1.** Користуватися послугами та здійснювати операції відповідно до умов, визначених даним Договором, Заявою, Правилами, Тарифами Банку та чинним законодавством України.

**2.2.2.** Вимагати від Банку виконання умов даного Договору.

**2.2.3.** Самостійно розпоряджатися коштами на своїх рахунках, дотримуючись вимог чинного законодавства України.

**2.2.4.** Отримувати дохід у вигляді процентів відповідно до умов даного Договору, Заяв, Тарифів Банку та Правил.

**2.2.5.** Одержувати виписки по рахунках за першою вимогою в паперовій або електронній формі у Банку або за допомогою пристроїв самообслуговування Банку при наявності технічної можливості.

**2.2.6.** Звертатися до Банку для проведення розслідування при виникненні спірних питань.

**2.2.7.** При наданні Клієнту послуг щодо відкриття та обслуговування карткового рахунку:

- звернутися до Банку з заявою про встановлення іншого ніж діючий Авторизаційного ліміту по картковому рахунку, інших авторизаційних лімітів по кожній додатковій картці, причому Клієнт бере на себе відповідальність за всі несприятливі для нього обставини та наслідки, пов'язані із встановленням/змінюю таких лімітів (в тому числі за несанкціоновані дії третіх осіб щодо зняття коштів з рахунків Клієнта);

- отримувати на підставі письмової Заяви додаткові платіжні картки, у т.ч. для довірених осіб Клієнта.

**2.2.8.** Відкликати платіжне доручення в національній чи іноземній валюті лише в повній сумі та лише до моменту списання платежу з рахунку Клієнта, а Заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти – у повній або частковій сумі та лише до моменту списання платежу з рахунку Клієнта, шляхом подання до Банку листа про відкликання, складеного у довільній формі та засвідченого підписом Клієнта (щодо іноземної валюти - додатково в порядку, передбаченому п. 2.2.9. цієї Глави).

**2.2.9.** Відкликати платіжне доручення в національній чи іноземній валюті до настання дня валютування. Якщо на час поданням Клієнтом листа про відкликання платіжного доручення в іноземній валюті, Банк вже списав кошти в іноземній валюті з кореспондентського рахунку, відкритого в банку-кореспонденті, то повернення коштів Клієнту здійснюється у випадку повернення цих коштів з іноземного банку у встановленому чинним законодавством України, нормами міжнародного права, міжнародними звичаями та правилами порядку. Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти може бути відкликана Клієнтом до кінця операційного часу дня, Банку, що передує дню торгів на міжбанківському валютному ринку (*далі - MBP*), або міжнародному валютному ринку. При цьому Клієнт відшкодовує витрати пов'язані з частковим виконанням Заяв, згідно Тарифів Банку.

**2.2.10.** В порядку передбаченому Договором Звернутися до Банку з метою розірвання Договору, в т.ч. у випадку незгоди з Банком з питань внесення змін в умови Договору, Правил, Тарифів Банку.

### **2.3. Банк зобов'язаний:**

**2.3.1.** Надавати послуги та здійснювати операції відповідно до умов даного Договору, Заяв, Правил, Тарифів Банку.

**2.3.2.** Надавати на першу вимогу Клієнту виписку по рахунках за кожний розрахунковий період відповідно до Договору, Правил, Тарифів Банку.

**2.3.3.** Надавати консультації Клієнту стосовно послуг та/або операцій, що надаються відповідно до Договору.

**2.3.4.** При наданні Клієнту послуг щодо відкриття та обслуговування поточного/карткового рахунку:

- нараховувати та сплачувати проценти на залишок коштів на поточних/карткових рахунках Клієнта, якщо це встановлено Тарифами Банку. В разі, якщо Тарифами Банку встановлено нарахування процентів за залишками коштів на рахунку, Банк здійснює таке нарахування процентів (за методом факт/факт) в розмірах визначених діючими Тарифами Банку та резервує їх на спеціальному рахунку в останній робочий день поточного місяця;

- інформувати Клієнта про стан його поточного/карткового рахунку, надаючи (в т.ч. за допомогою СДО) безкоштовно виписку держателю платіжної картки за минулий місяць та на першу вимогу Клієнта згідно з Тарифами Банку.

**2.3.5.** Зберігати в таємниці інформацію, отриману від Клієнта при укладанні даного Договору, Заяв, крім випадків передбачених даним Договором та чинним законодавством України.

**2.3.6.** У разі зміни умов Тарифів Банку та Правил, повідомляти Клієнта, його представника в порядку визначеному даним Договором.

**2.3.7.** Забезпечити зберігання грошових коштів, які знаходяться на рахунках Клієнта та вчасне їх повернення.

**2.3.8.** Виконувати належним чином оформлені розпорядження (в т.ч. на підставі електронних розрахункових документів) Клієнта по розпорядженню грошовими коштами на рахунках (в межах режиму рахунку), подані протягом операційного дня, відповідно до вимог чинного законодавства України.

**2.3.9.** При наданні Клієнту послуг щодо відкриття та обслуговування вкладного (деPOSITного) рахунку, сплачувати проценти на вклад в порядку передбаченому Договором, Правилами, Тарифами Банку та Заявою, забезпечити зберігання та повернення фактично внесеного Клієнтом вкладу та суми нарахованих на нього процентів.

**2.3.10.** При наданні Клієнту послуг за допомогою СДО «Клієнт-Банк», приймати каналами зв'язку і проводити операції за електронними розрахунковими документами, які відповідають

вимогам чинного законодавства України. Електронні розрахункові документи повинні відповідати таким вимогам:

- містити всі реквізити, передбачені чинним законодавством України або встановленими Банком Правилами для таких форм документів;
- усі реквізити електронних розрахункових документів повинні бути заповнені відповідно до вимог чинного законодавства України, Правил та документації системи дистанційного обслуговування;
- містити електронний цифровий підпис;
- бути передані Банку засобами системи дистанційного обслуговування. Електронні розрахункові документи, оформлені з порушенням нормативно-правових актів України, вимог, передбачених цим Договором та документацією до системи дистанційного обслуговування, до виконання не приймаються.

**2.3.11.** Ознайомити Клієнта з Тарифами Банку, Правилами, адресою офіційного сайту Банку, з іншою необхідною інформацією.

**2.3.12.** У випадку розірвання Договору або відмови від послуги повернути Клієнту залишки коштів, якщо такі є в порядку визначеному даним Договором, Правилами та чинним законодавством України.

**2.3.13.** Здійснювати без доручення Клієнта продаж коштів в іноземній валюті, які згідно із законодавством України підлягають продажу в повній сумі на МВР України.

#### **2.4. Клієнт зобов'язаний:**

**2.4.1.** При здійсненні операцій та отриманні послуг дотримуватись вимог нормативно-правових актів України, умов даного Договору, Заяв, Тарифів Банку та Правил.

**2.4.2.** Контролювати достатність коштів на рахунках, необхідних для списання Банком комісій за надання послуг та проведення операцій по рахунку згідно Тарифів Банку.

**2.4.3.** Здійснювати оплату комісій за послуги надані Банком у строки, передбачені умовами даного Договору та Тарифами Банку. Дотримуватися черговості погашення заборгованості перед Банком.

**2.4.4.** Самостійно здійснити оплату комісій за послуги надані Банком у разі, якщо Банк з незалежних від нього причин не може отримати свою комісію в порядку договірної списання згідно з умов цього Договору (зокрема, через відсутність коштів на рахунку або у випадку відкриття рахунку в іноземній валюті тощо), згідно з Тарифами Банку, не пізніше дня, наступного за днем здійснення операцій по рахунку (надання послуг), або в інший строк, якщо такий визначений Тарифами Банку.

**2.4.5.** При наданні Клієнту послуг щодо відкриття та обслуговування поточного/карткового рахунку:

- проводити операції по рахунках в межах визначеного Доступного залишку;
- не використовувати рахунки для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності;
- здійснювати щомісячно контроль за станом рахунку та операціями, що проводяться по ньому, вести облік витрат, зберігати розрахункові документи, що підтверджують видачу готівкових коштів, покупку товару, одержання послуг, виконання робіт, протягом шести місяців;

**2.4.6.** Нести відповідальність за достовірність відомостей, справжність документів, які надаються до Банку, а також правомірність операцій, що здійснюються.

**2.4.7.** Надавати на першу вимогу Банку документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком валютного контролю, ідентифікації Клієнта/ уточнення інформації щодо ідентифікації та вивчення Клієнта, з'ясування та/або перевірки його особи, суті діяльності, фінансового стану, виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, дотримання вимог чинного законодавства України, а також своєчасно повідомляти Банк про всі зміни у документах та/або інформації (паспортних даних, адреси, контактних реквізитів тощо), які були надані Клієнтом при укладенні цього Договору та Заяви, у порядку та обсягах, передбачених діючим законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань валютного контролю та запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним



шляхом. Інформація та/або документи мають бути надані протягом 3 (трьох) днів з дати отримання вимоги Банку або з дати настання відповідних змін.

**2.4.8.** Своєчасно не пізніше 3 (третього) числа кожного місяця ознайомлюватись з інформацією Банку (в залах обслуговування клієнтів, на офіційному Сайті Банку та у виписках) щодо наявності змін Правил, Тарифів Банку. Перед отриманням будь-якої послуги, здійснення операції ознайомлюватися з Тарифами Банку та Правилами.

**2.4.9.** Ознайомлювати своїх довірених осіб, яких вони уповноважили представляти інтереси в Банку з Договором, Заявами, Правилами та Тарифами Банку.

**2.4.10.** При наданні Клієнту послуг щодо відкриття та обслуговування вкладного (депозитного) рахунку, Заяву з вимогою про дострокове повернення вкладу, надавати Банку не пізніше, ніж за 5 (п'ять) робочих днів до дати повернення вкладу (даний пункт застосовуються Сторонами до вкладу або його частини лише якщо умовами конкретної Заяви передбачена можливість дострокового повернення визначеного в ній вкладу, або його частини).

**2.4.11.** У випадку оформлення Клієнтом платіжної картки:

- здійснювати погашення заборгованості по рахунку, що виникла в результаті операцій, проведених Клієнтом та/або його довіреною особою, своєчасно погашати овердрафт за рахунком та сплачувати суми нарахованих процентів за користування овердрафтом, забезпечити належне зберігання платіжної картки, не розголошувати персональний ідентифікаційний номер (надалі - ПІН) і не передавати платіжну картку у користування третім особам.

**2.4.12.** У разі втрати/крадіжки платіжної картки, розголошення ПІН-коду, одержання інформації про незаконне використання платіжної картки, а також в інших випадках, пов'язаних із необхідністю заблокувати платіжну картку, Клієнту необхідно діяти у відповідності до Правил.

**2.4.13.** При наданні Клієнту послуг за допомогою СДО:

- дотримуватись всіх вимог, що встановлює Банк, з питань безпеки використання СДО, виконувати інструкції, викладені в документації до СДО;

- забезпечити надійне збереження інформації, документів, засобів, пов'язаних з СДО з метою уникнення до них доступу третіх осіб, які за своїми функційними обов'язками не допущені до роботи з ними;

- узгоджувати з Банком дії з усунення екстремальних і непередбачених ситуацій в СДО;

- забезпечити використання особистих ключів лише власниками цих ключів;

- в випадку неможливості скористатись засобами СДО через технічні несправності, Клієнт зобов'язується використовувати інші способи провадження розрахунків через Банк до усунення несправностей;

- щоденно аналізувати всі повідомлення про прийняті і неприйняті Банком платіжні документи та іншу службову інформацію про стан рахунку за допомогою СДО та повідомляти Банк про випадки помилково зарахованих (перерахованих) коштів та інших виявлених невідповідностей;

- у випадку якщо ключове слово або фраза, що використовуються для телефонного звернення Клієнта про блокування СДО Банком, стали відомі стороннім особам, змінити таке ключове слово або фразу шляхом надання письмового прохання в Банк.

**2.4.14.** Відшкодувати витрати Банку, пов'язані зі з'ясуванням реквізитів при виконанні операцій в іноземній валюті.

**2.4.15.** Своєчасно надавати в Банк, засвідчені належним чином копії з оригіналів необхідних документів, що являються підставою для здійснення операцій, а також самі оригінали для проставлення відміток щодо купленої/обмінної/перерахованої іноземної валюти.

**2.5.** Сторони Договору домовились, що в разі, якщо Клієнт є самозайнятою особою в розумінні п.14.1.226 ст.14 Податкового кодексу України, Клієнт надає дозвіл Банку надіслати повідомлення про відкриття або закриття рахунків, що відкриваються/закриваються у відповідності із цим Договором, до органу державної податкової (фіскальної) служби.

**2.6.** Якщо, при відкритті Банком нового рахунку Клієнту, на кошти, що зберігаються на іншому рахунку цього Клієнта, відкритому в Банку, державним виконавцем накладено публічне обтяження, Клієнт зобов'язаний передати державному виконавцю письмове повідомлення про відкриття нового рахунку та надати до Банку документи, що підтверджують отримання

державним виконавцем повідомлення про відкриття нового рахунку Клієнту, щодо якого в Банку є публічне обтяження рухомого майна.

### **ГЛАВА 3. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ЗАКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ/КАРТКОВИХ РАХУНКІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

**3.1.** Порядок відкриття поточного/карткового рахунку і використання коштів за ним, а також порядок закриття поточного/карткового рахунку визначаються цим Договором та чинним законодавством України. Порядок проведення операцій за поточним/картковим рахунком, рахунком (в тому числі інвестиційним рахунком) та режим його використання (функціонування), визначається законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку. Операції за поточними/картковими рахунками здійснюються за допомогою платіжних інструментів за формами, установленими нормативно-правовими актами Національного банку та/або внутрішніми положеннями Банку.

**3.2.** Банк за Заявою Клієнта відкриває Клієнту поточний/картковий рахунок у день надання Клієнтом всіх необхідних документів згідно з нормативно – правовими актами Національного банку України, а також законами України з питань фінансового моніторингу.

**3.3.** Валюта поточного/карткового рахунку, номер поточного/карткового рахунку, назва поточного/карткового рахунку, інша необхідна інформація зазначаються в Заяві Клієнта, яка є невід’ємною частиною цього Договору.

**3.4.** За поточними/картковими рахунками, здійснюються всі види розрахунково-касових операцій визначені чинним законодавством України, якщо інше не встановлено в Заяві або в Тарифах Банку.

**3.5.** Переказ коштів з поточного/карткового рахунку Клієнта в національній валюті за розрахунковим документом, прийнятим Банком протягом операційного часу, Банк здійснює в день надходження розрахункового документа, якщо інший строк не встановлений чинним в Україні законодавством. У випадку надходження розрахункового документа після операційного часу Банк перераховує грошові кошти Клієнта не пізніше наступного робочого дня.

**3.6.** Переказ коштів в іноземній валюті здійснюється не пізніше наступного робочого дня після отримання від Клієнта розрахункового документа. В підтвердження прийняття до виконання розрахункового документа працівник Банку повертає Клієнту другий екземпляр розрахункового документа, з проставленим на ньому підписом та відбитком печатки (штампу).

**3.7.** Перерахування коштів з поточного/карткового рахунку може здійснюватися без подання Клієнтом розрахункового документа в порядку договірної списання, якщо така можливість передбачена цим Договором або іншим договором про надання банківських послуг.

**3.8.** Перерахування та видача коштів з поточного/карткового рахунку Клієнта здійснюється Банком в межах залишків коштів на поточному рахунку/Доступної суми з урахуванням надходжень коштів протягом операційного часу за мінусом сум заборгованості Клієнта перед Банком.

**3.9.** Поточні та/або карткові рахунки Клієнта закриваються:

**3.9.1.** З ініціативи Клієнта на підставі його заяви в будь-який час;

**3.9.2.** З ініціативи Банку без попереднього письмового попередження Клієнта:

- у випадку порушення Клієнтом умов даного Договору, Правил, Заяв, Тарифів Банку або чинного законодавства України;

- у випадку, якщо протягом дванадцяти місяців з дня відкриття рахунку або протягом дванадцяти місяців з дати останньої операції не здійснюються операції на рахунку Клієнта, крім операцій, що пов’язані з списанням комісій Банку та сплати процентів на залишки коштів на рахунку;

- у випадку, якщо на рахунку Клієнта відсутній залишок та по такому рахунку не здійснювались операції протягом трьох місяців з дня відкриття рахунку або протягом трьох місяців з дати останньої операції, крім операцій, що пов’язані з списанням комісій Банку та сплати процентів на залишки коштів на рахунку;

- у випадку закінчення терміну дії платіжної картки;

- в інших випадках визначених чинним законодавством України.

**3.9.3.** З інших підстав визначених чинним законодавством України.

**3.10.** У разі, якщо поточний/картковий рахунок закривається з ініціативи Клієнта, останній має право зняти залишок коштів готівкою або надати Банку платіжне доручення про перерахування залишку коштів з поточного/карткового рахунку на інший рахунок Клієнта в Банку чи в іншому банку або зазначити реквізити таких рахунків у заяві на закриття поточного/карткового рахунку, якщо вона є підставою для закриття поточного/карткового рахунку. Особливості закриття карткових рахунків визначаються Правилами.

**3.11.** У разі якщо поточний/картковий рахунок закривається з ініціативи Банку, останній має право за своїм вибором:

- виконати своє зобов'язання щодо повернення залишку коштів з поточного/карткового рахунку шляхом їх перерахування на відповідний балансовий рахунок, де вони зберігаються до першого звернення Клієнта без нарахування та сплати процентів, якщо в Клієнта не має іншого поточного/карткового рахунку в Банку, або

- перерахувати залишок коштів з поточного/карткового рахунку на інший рахунок Клієнта в Банку.

**3.12.** Уклавши даний Договір, Клієнт-самозайнята особа надає дозвіл Банку у день відкриття/закриття рахунку такого Клієнта подавати відомості про це в електронному вигляді з використанням надійних засобів електронного цифрового підпису з посиленими сертифікатами відкритих ключів засобами електронної пошти мережі Інтернет на адресу Інформаційного порталу Державної фіскальної служби України.

#### **ГЛАВА 4. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ/ЗАКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

**4.1.** Дана Глава Договору регулює взаємовідносини Сторін з приводу прийняття Банком грошових коштів Клієнта, який є вкладником відповідно до чинного законодавства України, під зобов'язання Банку виплачувати Клієнту таку суму та проценти на неї на умовах та в порядку, встановлених даним Договором та відповідною Заявою, яка є невід'ємною частиною цього Договору.

**4.2.** Вид вкладу, сума та валюта вкладу, строк на який розміщується вклад, розмір та порядок виплати процентів, дата повернення вкладу, номер вкладного (депозитного) рахунку та інші особливі умови зазначаються у відповідній Заяві.

**4.3.** Порядок внесення вкладу:

**4.3.1.** Відповідно до умов Договору Клієнт має право на власний розсуд внести суму вкладу готівкою через касу Банку або шляхом безготівкового переказу суми вкладу на вкладний (депозитний) рахунок.

**4.3.2.** Заявою або Тарифами Банку може бути встановлена мінімальна сума вкладу, що вноситься Клієнтом на вкладний (депозитний) рахунок.

**4.3.3.** Клієнт вносить грошові кошти на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий у Банку в день укладення відповідної Заяви. Якщо Заявою передбачена можливість поповнення вкладу (внесення додаткових внесків), таке поповнення повинно бути здійснене протягом строку, встановленого у відповідній Заяві.

**4.3.4.** У випадку внесення Клієнтом на вкладний (депозитний) рахунок суми вкладу або поповнення вкладу (якщо це передбачено умовами Заяви) після закінчення операційного часу Банку, грошові кошти у відповідній сумі зараховуються на вкладний (депозитний) рахунок найближчого наступного операційного дня Банку.

**4.3.5.** При внесенні Клієнтом готівкових коштів на вкладний (депозитний) рахунок, в тому числі додаткових внесків, якщо внесення додаткових внесків передбачене Заявою, Банк надає Клієнту відповідний розрахунковий документ, а при зарахуванні безготівкових коштів – виписку по вкладному (депозитному) рахунку. Квитанція та/або виписка по вкладному (депозитному) рахунку мають бути підписані уповноваженою особою Банку та скріплені печаткою (штампом) Банку.

**4.3.6.** У випадку, якщо Клієнт не вніс вклад чи не поповнив його в строк, передбачений цим Договором, або відповідною Заявою (для додаткових внесків), Банк має право відмовитися від

прийняття простроченої суми вкладу та при її наступному надходженні повернути таку суму коштів Клієнту того ж дня (або наступного робочого дня при надходженні суми після закінчення операційного дня) як помилкову, без нарахування та сплати процентів на них.

**4.3.7.** У випадку, якщо Клієнт шляхом безготівкового перерахування внесе вклад у сумі, яка більша суми, що передбачена Заявою, Банк має право повернути Клієнту суму перевищення того ж дня (або наступного операційного дня при надходженні суми після закінчення операційного часу), як помилково перераховані кошти, не нараховуючи та не сплачуючи проценти на них.

**4.3.8.** У випадку, якщо сума вкладу, фактично внесена Клієнтом на вкладний (депозитний) рахунок, менша суми, що передбачена Заявою або Тарифами Банку, Банк має право відмовитись від прийняття такого вкладу та повернути його Клієнту того ж дня (або наступного робочого дня у випадку надходження суми вкладу після закінчення операційного дня), як помилково внесеного, без нарахування та сплати процентів на нього.

**4.3.9.** У випадку, якщо Банк не використав права, надані йому відповідно до пунктів 4.3.6. - 4.3.8. цієї Глави, вважається, що він згоден з фактично внесеною сумою вкладу та/або строками її внесення. У такому випадку Банк повинен зберігати вклад з дня його внесення, нараховувати проценти за користування ним, виконувати інші зобов'язання відповідно до умов цього Договору та Заяви.

**4.3.10.** Сторони Договору погодили, що на вкладний (депозитний) рахунок зараховуються грошові кошти, які надійшли до Банку на ім'я Клієнта від іншої особи, якщо інше не встановлено Заявою. При цьому вважається, що Клієнт погодився на одержання грошових коштів від іншої особи, надавши їй необхідні дані про вкладний (депозитний) рахунок.

#### **4.4. Порядок повернення вкладу:**

**4.4.1.** Після закінчення строку вкладу, за винятком випадку передбаченого п.4.4.2. цієї Глави Договору, кошти з вкладного (депозитного) рахунку та нараховані проценти повертаються Клієнту протягом операційного часу Банку, шляхом перерахування на поточний або картковий рахунок Клієнта в Банку, зазначений в Заяві, при цьому вважається що зобов'язання Сторін, що виникли на підставі Заяви про розміщення вкладу припинилися.

**4.4.2.** Після закінчення строку вкладу, у разі, якщо між Банком та Клієнтом укладено договір застави майнових прав на грошові кошти розміщені на вкладному (депозитному) рахунку, строк розміщення вкладу вважається продовженим на умовах строкового вкладу, на строк дії вищезазначеного договору застави. При цьому, Банк продовжує нараховувати та сплачувати Клієнту проценти на суму вкладу в розмірі процентів, встановлених для вкладів на вимогу згідно діючих Тарифів Банку. Після припинення права застави за договором застави майнових прав на грошові кошти розміщені на вкладному (депозитному) рахунку, укладеним між Банком та Клієнтом, кошти з вкладного рахунку та нараховані проценти повертаються Клієнту шляхом перерахування на поточний або картковий рахунок Клієнта в Банку, але не раніше спливу терміну повернення вкладу. У разі повного або часткового погашення кредиту, наданого згідно кредитного договору, виконання зобов'язань за яким забезпечувалось заставою майнових прав на грошові кошти розміщені на вкладному (депозитному) рахунку, Банк має право повернути Клієнту вклад повністю або частково до спливу строку, на який розміщується вклад.

**4.4.3.** Повернення вкладу або його частини на вимогу Клієнта до спливу строку, на який розміщується вклад (дострокове повернення вкладу), можливе лише у випадках, якщо умовами конкретної Заяви прямо передбачена можливість дострокового повернення визначеного в ній вкладу, або його частини. В таких випадках, про намір дострокового повернення вкладу Клієнт зобов'язаний повідомити Банк шляхом подання письмової заяви. Таку заяву Клієнт подає до Банку у двох примірниках не пізніше ніж за 5 (п'ять) робочих днів до дати отримання коштів, зазначеної в заяві.

**4.4.4.** У разі, якщо умовами Заяви не передбачено можливість дострокового повернення частини вкладу, та в Заяві прямо передбачена можливість дострокового повернення визначеного в ній вкладу, то таке повернення на вимогу Клієнта прирівнюється до повернення всього вкладу та здійснюється в порядку та на умовах визначених для дострокового повернення вкладу.



**4.4.5.** Якщо день повернення вкладу припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до закону, виплата вкладу проводиться в перший за ним робочий день.

**4.5.** Нарахування та виплата процентів на вклад здійснюється в наступному порядку:

**4.5.1.** Нарахування процентів на суму вкладу, яка фактично внесена до Банку та не повернена Клієнту, починається від дня, наступного за днем надходження грошових коштів на вкладний (депозитний) рахунок у Банку до дня який передує його поверненню (в тому числі при достроковому поверненні вкладу (його частини) Клієнтові або списанню з вкладного (поточного) рахунка Клієнта з інших підстав. Нарахування процентів на суму вкладу, що фактично внесена в Банк і не повернена Клієнту (за винятком випадків, передбачених п.4.3.6. - 4.3.8. цієї Глави Договору), здійснюється виходячи з фактичної кількості днів у місяці та році по методу «факт/факт» (умовно 365/366 днів).

**4.5.2.** Якщо день виплати процентів припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до закону, виплата вкладу (процентів) проводиться в перший за ним робочий день. При цьому Банк нараховує проценти за вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до закону, у розмірі ставки процентів закладами на вимогу, яка діятиме на момент повернення вкладу, згідно Тарифів Банку.

**4.5.3.** Нарахування та виплата процентів здійснюється у валюті вкладу, якщо інше не визначено Заявою.

**4.5.4.** У випадку додаткового внесення грошових коштів на вкладний (депозитний) рахунок (включаючи капіталізацію процентів, якщо це передбачено Заявою), день такого внесення не включається до розрахунку процентів.

**4.5.5.** Проценти на вклад виплачуються Клієнту в терміни визначені Заявою, окремо від суми вкладу шляхом перерахування на поточний або картковий рахунок Клієнта, зазначений в Заяві, якщо інший спосіб виплати не встановлений Заявою.

**4.5.6.** У випадку якщо умовами Заяви встановлено, що проценти нараховані на суму вкладу виплачуються Клієнту шляхом їх перерахування на вкладний рахунок, з метою поповнення суми вкладу, Клієнт доручає Банку нараховані за вкладом проценти у строк, вказаний в Заяві, направляти на поповнення вкладу.

**4.5.7.** Проценти, нараховані за місяць, в якому закінчується строк вкладу, виплачуються не пізніше дня повернення вкладу.

**4.5.8.** У разі дострокового повернення вкладу за письмовою вимогою Клієнта, проценти, нараховані за вкладом, що достроково повертається за час фактичного перебування на вкладному (депозитному) рахунку, перераховуються за процентною ставкою вказаною в Заяві.

**4.5.9.** При поверненні вкладу на вимогу Клієнта до спливу строку вкладу, Банк здійснює перерахунок раніше виплачених процентів Клієнту. Якщо при перерахунку виявиться, що Банк виплатив проценти на суму вкладу у більшому розмірі ніж передбачено Заявою для випадків дострокового повернення вкладу, Клієнт зобов'язаний, в порядку договірної сплати Банком коштів, відшкодувати Банку суму коштів у розмірі різниці між сумою процентів, що фактично нарахована на суму вкладу, яка достроково повертається, та сумою процентів, перерахованою за новою ставкою.

**4.6.** Зміна розміру процентів здійснюється в порядку визначеному чинним законодавством України, Заявами та даною главою Договору.

**4.7.** Умови продовження строку на який розміщується вклад:

**4.7.1.** Умовами відповідної Заяви може бути передбачена можливість продовження вкладу. Під терміном «Умова продовження вкладу» Сторони розуміють те, що якщо в день повернення вкладу Клієнт не звернувся до Банку з письмовою заявою про повернення вкладу, між Сторонами щоразу виникають зобов'язання, передбачені п. 4.1. цієї Глави Договору щодо розміщення нового вкладу на наступних умовах:

- строк розміщення нового вкладу відповідає строку, на який розміщується вклад, зазначений у відповідній Заяві;
- сума та валюта нового вкладу відповідає сумі та валюті вкладу, зазначеним у відповідній Заяві;
- нараховані проценти перераховуються на поточний рахунок, на умовах, зазначених у відповідній Заяві;
- Клієнт доручає Банку в день повернення вкладу, встановити новий розмір процентів на новий вклад та новий розмір процентів при достроковому поверненні нового вкладу на рівні

процентних ставок, чинних у Банку для даного виду вкладу згідно Тарифів Банку (незалежно від зміни розміру процентної ставки в бік збільшення або зменшення);

- перебіг строку, на який розміщується новий вклад, починається в день повернення попереднього вкладу;

- дата (день) повернення нового вкладу є наступним днем після закінчення строку, на який розміщується новий вклад;

- інші умови нового вкладу, крім зазначених вище, відповідають умовам, зазначеним у відповідній Заяві;

- право застави майнових прав за цим Договором зберігає чинність для усіх випадків виникнення зобов'язань щодо розміщення нових вкладів у відповідності до цієї глави Договору;

- при зверненні Клієнта з метою повернення вкладу в день, що не відповідає дню повернення вкладу, кошти повертаються на умовах дострокового повернення вкладу (якщо таке право визначене умовами відповідної Заяви);

Якщо на дату (день) повернення вкладу відсутній вид такого вкладу відповідно до Тарифів Банку, умова продовження вкладу, передбачена цим пунктом не застосовується, а вклад разом з процентами перераховується в цей день на поточний рахунок, зазначений у відповідній Заяві.

**4.8.** Закриття вкладного (депозитного) рахунку здійснюється наступного робочого дня після закінчення строку вкладу або наступного робочого дня після дострокового повернення вкладу

## **ГЛАВА 5. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ ПОСЛУГ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ**

**5.1. Порядок надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк»** (надалі - СДО «Клієнт-Банк»).

**5.1.1.** Клієнт замовляє та зобов'язується оплачувати, а Банк зобов'язується надавати Клієнту послуги за допомогою СДО «Клієнт-Банк» згідно переліку та обмежень, обумовлених у відповідній Заяві, яка є невід'ємною частиною цього Договору, Правил, для чого Клієнт отримує у Банку стартовий пакет, який включає необхідні інформаційні матеріали (документація до СДО «Клієнт-Банк»), первинні електронно-цифрові ключі, первинні паролі, програмне забезпечення, згідно обумовлених у відповідній Заяві. Якщо Клієнт не звернувся в Банк за стартовим пакетом інформації протягом одного місяця після замовлення даної послуги, Банк має право відмовити Клієнту в наданні послуг за допомогою СДО «Клієнт-Банк», в односторонньому порядку. Отримання стартового пакету інформації надає Клієнту право інсталяції та використання примірників СДО «Клієнт-Банк», відповідно до документації до СДО «Клієнт-Банк».

**5.1.2.** Клієнт самостійно забезпечує власні робочі місця необхідними програмно-технічними засобами і каналами зв'язку з Банком та організовує їх коректну роботу згідно вимог до технічного забезпечення, що міститься в документації до клієнтської частини СДО «Клієнт-Банк». Для внесення змін в перелік надаваних послуг Клієнт надає Банку Заяву на зміну послуг в СДО «Клієнт-Банк», яка стає невід'ємною частиною цього Договору.

**5.1.3.** Банк може вводити в експлуатацію додаткові послуги в рамках СДО «Клієнт-Банк». Банк має право припиняти надавати деякі послуги в рамках СДО «Клієнт-Банк», повідомивши про це Клієнта за 14 (чотирнадцять) днів до припинення надання цих послуг.

**5.1.4.** Встановлення клієнтської частини СДО «Клієнт-Банк» Клієнт може здійснювати самостійно з використанням стартового пакету, наданого Банком, або, за бажанням Клієнта, цю роботу виконують працівники Банку, з оплатою таких послуг згідно Тарифів Банку.

**5.2. Порядок надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування «SMS – інфо»** (надалі - СДО «SMS-інфо»).

**5.2.1.** Дана Глава Договору регулює взаємовідносини, що складаються під час надання Банком за допомогою СДО «SMS - інфо» інформаційних послуг щодо стану рахунків Клієнта.

**5.2.2.** Клієнт на підставі Заяви доручає Банкові, а Банк бере на себе організацію СДО «SMS - інфо» з метою інформування Клієнта про стан рахунку/рахунків, які відкриті Клієнтові в Банку.

**5.2.3.** СДО «SMS - інфо» підтримує оперативний зв'язок між Банком та Клієнтом за допомогою мобільних телефонів міжнародного стандарту GSM (надалі – мобільний телефон), шляхом обміну короткими текстовими повідомленнями (надалі - SMS), через канали зв'язку.

**5.2.4.** Банк за допомогою СДО «SMS - інфо» передає Клієнту інформацію про зміни, або відповідає на запит Клієнта в режимі діалогу.

**5.2.5.** Банк може розробляти, впроваджувати та підтримувати функціонування нових сервісів (послуг) в СДО «SMS - інфо», а також модифікувати та скасовувати існуючі сервіси (послуги) з обов'язковим завчасним повідомленням Клієнта про такі зміни. Незгода Клієнта стосовно вищезазначених змін надає Клієнту право поставити питання про відмову в наданні послуг за допомогою СДО «SMS - інфо».

**5.2.6.** Сторони домовились про те, що для підключення рахунків Клієнта до СДО «SMS - інфо» та подальшого їх обслуговування СДО «SMS - інфо», Клієнт подає у Банк Заяву, що є невід'ємною частиною даного Договору.

**5.2.7.** Надання послуг, визначених даною Главою, здійснюється у відповідності до умов Правил.

### **5.3. Порядок надання послуг за допомогою інших СДО.**

**5.3.1.** Надання Банком послуг за допомогою інших СДО Клієнтів здійснюється на підставі Заяви в порядку визначеному Правилами.

## **ГЛАВА 6. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ДОГОВОРАМИ ПРО ОТРИМАННЯ ФІЗИЧНИМИ ОСОБАМИ - РЕЗИДЕНТАМИ КРЕДИТІВ, ПОЗИК, В ТОМУ ЧИСЛІ ПОВОРОТНОЇ ФІНАНСОВОЇ ДОПОМОГИ, В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ ВІД НЕРЕЗИДЕНТІВ**

**6.1.** Фізичні особи - резиденти можуть одержувати кредити, позики, у тому числі поворотну фінансову допомогу, в іноземній валюті (надалі у цій главі - Кредити) від нерезидентів, відповідно до укладених між резидентами-позичальниками і нерезидентами-позикодавцями договорів (надалі у цій главі – Договори Кредиту) та в порядку, встановленому чинним законодавством України й нормативно-правовими актами НБУ. Такі Договори Кредиту підлягають реєстрації Національним банком України у випадках та в порядку встановлених НБУ. Резидент-позичальник залучає Кредит від нерезидента через уповноважений банк, який надав згоду на обслуговування операцій за Договором Кредиту.

**6.2.** Клієнт що має намір обслуговувати в Банку операції за Договором Кредиту, подає до Банку визначений НБУ пакет документів на підставі яких здійснюється реєстрація договору/змін до Договору Кредиту. Відповідний пакет документів подається за кожним з таких договорів окремо. Разом з вищевказаними документами, Клієнт обов'язково подає до Банку заяву про обрання/зміну пакету послуг з обслуговувати операцій за Договором Кредиту, згідно затвердженої Банком форми. Умовою початку обслуговування в Банку операції за Договором Кредиту, позики, у тому числі поворотної фінансової допомоги є наявність відкритого в Банку поточного рахунку Клієнта за допомогою якого здійснюватиметься погашення заборгованості за таким договором.

**6.3.** Клієнт що має намір закрити рахунок в Банку, за допомогою якого здійснюється погашення заборгованості за Договором(ами) Кредиту, зобов'язаний до моменту такого закриття перевести обслуговування за таким(ми) Договором(ами) Кредиту до іншого уповноваженого банку. В такому випадку, вищевказаний рахунок може бути закритий після отримання Банком інформаційного повідомлення від НБУ (у тому числі засобами спеціального програмного забезпечення щодо реєстрації договорів) про припинення обслуговування Банком операцій за відповідним Договором Кредиту у зв'язку з переходом резидента-позичальника на обслуговування до іншого уповноваженого банку.

**6.4.** Якщо з будь-яких причин, Клієнт закрий рахунок в Банку, за допомогою якого здійснюється погашення заборгованості за Договором(ами) Кредиту, проте не переведе обслуговування за Договором(ами) Кредиту до іншого уповноваженого банку, такий(кі) договір(ри) продовжує(ють) обслуговуватись в Банку, а Клієнт зобов'язується сплачувати вартість обслуговування відповідно до обраного пакету послуг та Тарифів Банку.

**6.5.** Обслуговування в Банку операції за Договором Кредиту здійснюється згідно з обраним Клієнтом пакетом послуг та у відповідності до чинного законодавства України й нормативно-правових актів НБУ.

## **ГЛАВА 7. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ**

**7.1.** Сторони дійшли згоди передбачити списання з поточних/карткових, вкладних (депозитних) та будь-яких інших рахунків Клієнта коштів на користь Банку, в порядку встановленому цим пунктом (*надалі - Договірне списання*).

**7.2.** Клієнт доручає Банку здійснити Договірне списання коштів з рахунків вказаних в Заяві, а також будь-яких інших рахунків Клієнта відкритих у Банку в сумі необхідній для виконання Клієнтом своїх зобов'язань за будь-яким договором, укладеним між Банком та Клієнтом (в тому числі для списання помилково зарахованих Банком коштів та несанкціонованого овердрафту), якщо в день настання будь-якого платежу за таким договором, цей платіж не буде здійснено самостійно Клієнтом в повній сумі.

**7.3.** З метою виконання Договірного списання, в разі якщо кошти, розміщені на будь-яких рахунках Клієнта у Банку у валюті, відмінній від валюти зобов'язання за вищезазначеним договором, Клієнт доручає Банку здійснювати операції з купівлі/продажу/обміну(конвертації) валюти зобов'язання у іншу валюту зі сплатою всіх необхідних платежів відповідно до вимог чинного законодавства України. При цьому, у випадку здійснення Договірного списання, Банк має право додатково списати кошти в сумі необхідній для покриття витрат, пов'язаних з здійсненням Договірного списання та/або сплати комісій, винагород, будь-яких інших платежів, встановлених Тарифами Банку.

**7.4.** Клієнт доручає Банку здійснити Договірне списання коштів з рахунків вказаних в Заяві, а також будь-яких інших рахунків Клієнта відкритих у Банку, в разі надходження від банку-ініціатора платежу повідомлення про несанкціонований переказ коштів з рахунку платника в сумі отриманого несанкціонованого переказу коштів. В даному випадку Договірне списання здійснюється на рахунок платника у банку-ініціатора платежу.

**7.5.** Для забезпечення дотримання Клієнтом режиму функціонування рахунку, Клієнт доручає Банку, а Банк бере на себе зобов'язання здійснювати договірне списання коштів з рахунків вказаних в Заяві, а також будь-яких інших рахунків Клієнта відкритих у Банку, у разі невідповідності проведеної операції режиму функціонування рахунку, та повернути ці кошти платнику.

**7.6.** Зазначене в цій Главі Договору Договірне списання є правом, але не обов'язком Банку та не звільняє Клієнта від відповідальності за несвоєчасне виконання чи невиконання своїх зобов'язань за даним Договором.

## **ГЛАВА 8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ РОЗРАХУНКІВ**

**8.1.** Клієнт застосовує форми розрахунків, передбачені чинним законодавством України.

**8.2.** Клієнт здійснює оплату за виконані Банком операції та надані послуги в терміни та в розмірах визначених Тарифами Банку. Умови купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на МВР за дорученням Клієнта:

**8.2.1.** Даний Договір передбачає надання Клієнту комісійних послуг по купівлі/продажу/обміну іноземної валюти за дорученням і за кошти Клієнта на МВР та на міжнародному валютному ринку в порядку передбаченому цим Договором та законодавством України.

**8.2.2.** Конкретні умови купівлі/продажу/обміну іноземної валюти передбачаються в Заявах на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти.

**8.2.3.** Для здійснення купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, Клієнт зобов'язаний забезпечити наявність коштів на рахунку, в сумі, необхідній для виконання Заяв та сплати платежів передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

**8.2.4.** Банк має право відмовитися від виконання своїх обов'язків за Договором, якщо це викликано неможливістю, з незалежних від нього причин, виконати вказівки Клієнта; відсутністю на рахунку Клієнта коштів (достатньої суми); неперерахуванням Клієнтом у визначені строки коштів, необхідних для виконання доручення; порушення Клієнтом умов Договору; якщо операція суперечить чинному законодавству України.

**8.2.5.** При поданні Клієнтом Заяви про купівлю іноземної валюти на МВР, Клієнт доручає Банку перерахувати з його рахунку на умовах, зазначених в заяві про купівлю валюти, суму в гривнях, яка необхідна для купівлі іноземної валюти та сплати комісійної винагороди Банку, а також для



сплати обов'язкових платежів відповідно до законодавства України, на відповідні рахунки, визначені нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми локально-нормативними актами Банку. При купівлі іноземної валюти на МВР Клієнт доручає Банку утримати комісійну винагороду із суми в гривнях, яка перерахована Банком на купівлю іноземної валюти та сплату комісійної винагороди, в розмірі, визначеному діючими тарифами Банку, а також нарахувати, утримати та сплатити платежі передбачені чинним законодавством України від імені Клієнта та за рахунок коштів, попередньо перерахованих Банком на відповідний рахунок.

**8.2.6.** При купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на МВР та міжнародному валютному ринку, при виконанні платіжних доручень в іноземній валюті, при договірному списанні, Сторони повинні враховувати вимоги законодавства України про валютне регулювання і валютний контроль.

**8.2.7.** Банк після здійснення операцій з купівлі/продажу іноземної валюти надає Клієнту інформацію про суму купленої/проданої іноземної валюти, курс, за яким іноземна валюта була куплена/продана на МВР, суму всіх витрат, які сплатив Клієнт за проведення цих операцій, тощо. Вказана в цьому пункті інформація надається не пізніше наступного дня після письмового запиту Клієнта.

**8.2.8.** При оформленні, поданні Клієнтом платіжних доручень в іноземній валюті для здійснення транскордонних переказів і переказів у межах України, Заяв про купівлю, продаж та обмін іноземної валюти до Банку та порядку їх виконання, при тлумаченні термінів, що вживаються у Договорі, Сторони керуються чинними нормативно-правовими актами України, які регулюють дані відносини, міжнародними правилами та звичаями, умовами банків-кореспондентів.

**8.2.9.** Клієнт доручає Банку продавати валюту на МВР, необхідну для погашення зобов'язань Клієнта перед Банком за проведеними операціями з платіжними картками.

**8.3.** Сторони вирішили встановити наступну черговість сплати заборгованості по Договору:

**8.3.1.** Кошти, розміщені на рахунку(ах) Клієнта, при наявності заборгованості, списуються Банком без розпорядження Клієнта з рахунку в погашення заборгованості в наступній черговості:

- у першу чергу - комісії за розрахункове-касове обслуговування, платежі передбачені Договором, Правилами, Тарифами Банку;
- у другу чергу - штрафні санкції (штрафи, пені);
- у третю чергу - витрати Банку, пов'язані з одержанням виконання.

**8.3.2.** Сторони шляхом укладенням цього Договору погодились, що Банк має право списувати на свою користь з рахунку Клієнта грошові кошти в оплату платежів, що належать до сплати Клієнтом Банку за будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом. При цьому пріоритетність списання між договорами Клієнт доручає Банку визначати самостійно.

**8.3.3.** У випадку наявності укладеного між Клієнтом та Банком кредитного договору, першочергово погашається заборгованість по кредитному договору в порядку черговості передбаченої кредитним договором. У випадку укладення декількох кредитних договорів, Клієнт доручає Банку самостійно визначити пріоритетність списання заборгованості між кредитними договорами. Умови даного пункту поширюється на всі кредитні договори, укладені, як до, так і після укладення даного Договору.

**8.3.4.** З підписанням цього Договору Сторони домовились, що, у випадку порушення Клієнтом будь-яких з умов Договорів, укладених між Клієнтом та Банком, Банк має право самостійно визначити інший порядок (черговість) погашення заборгованості Клієнта перед Банком.

**8.3.5.** У випадку переказу/перерахування грошових коштів на погашення будь-яких грошових зобов'язань Позичальника (Клієнта) за Договором з порушенням вищевказаної черговості, Банк вправі самостійно перерозподілити кошти, що надійшли в рахунок погашення таких грошових зобов'язань, відповідно до викладеної вище черговості шляхом проведення відповідних бухгалтерських проводок.

**8.3.6.** У випадку наявності декількох рахунків, відкритих Клієнтом у Банку (не залежно від часу їх відкриття), Клієнт доручає Банку самостійно визначити рахунок з якого Банк списує заборгованість Клієнта перед Банком. При цьому Клієнт зобов'язаний забезпечити наявність

залишку коштів на рахунку(ах) в розмірі необхідному для оплати всіх комісій, процентів, інших платежів перед Банком.

**8.3.7.** В разі списання з карткового рахунку коштів у сумі, що перевищує доступну суму на картковому рахунку у Клієнта виникає несанкціонований овердрафт. Заборгованість Клієнта перед Банком по несанкціонованому овердрафту повинна бути погашена відразу після списання коштів за рахунок несанкціонованого овердрафту. Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку проценти за користування несанкціонованим овердрафтом згідно діючих Тарифів Банку. На суму несанкціонованого овердрафту Банк щомісяця нараховує та стягує з Клієнта проценти не пізніше останнього робочого дня кожного місяця, шляхом договірною списання коштів з карткового рахунку.

**8.3.8.** Сторони домовились про наступне: якщо останній день строку сплати Клієнтом будь-якого платежу за цим Договором припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до закону, днем закінчення строку є попередній робочий день.

## **ГЛАВА 9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

**9.1.** Банк та Клієнт-фізична особа зобов'язуються виконувати свої обов'язки належним чином, сприяти один одному у їх виконанні. Сторона, яка порушила зобов'язання відповідно до цього Договору, повинна негайно усунути ці порушення.

**9.2.** У випадку невиконання чи неналежного виконання Клієнтом-фізичною особою своїх обов'язків, які передбачені даним Договором, Банк не несе відповідальності за конфіденційність інформації та збереження стану рахунку Клієнта, а також за якість та вчасність проведення платежів.

**9.3.** Банк не несе відповідальності за розголошення умов даного Договору, якщо таке розголошення сталося не з його вини, а також у випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом умов даного Договору, що мало своїм наслідком звернення Банку до органів судової влади, правоохоронних органів тощо.

**9.4.** Банк не несе відповідальності за достовірність інформації в платіжних документах, наданих Клієнтом.

**9.5.** При наданні Клієнту послуг за допомогою СДО, Банк не несе відповідальності за несвоєчасний обмін інформацією та неможливість передачі електронних розрахункових документів, неналежну передачу електронних розрахункових документів внаслідок:

- неможливості доступу Клієнта до мережі Інтернет та інших каналів зв'язку;
- неналежного функціонування апаратного та програмного забезпечення, що застосовується для роботи в СДО, яке надане не Банком або знаходиться поза компетенцією Банку (в т. ч. збоїв або особливостей роботи програмно-технічних комплексів, інтернет-провайдерів та операторів мобільного зв'язку);
- неналежного антивірусного та мереженого захисту робочого місця користувача Клієнта;
- несправностей та дефектів обладнання користувача та його неправильного використання;
- відсутності електроенергії.

**9.6.** Банк не несе відповідальності за втрату Клієнтом відомостей про систему захисту інформації або передачу її третій стороні, а також за несвоєчасне оновлення системи захисту Клієнта при зміні відповідальних осіб, за наслідки несвоєчасного повідомлення Клієнтом Банку про втрату (крадіжку) мобільного телефону, на номер якого надсилається Одноразовий цифровий пароль.

**9.7.** Банк не відповідає за збитки, прямі або непрямі, які несе Клієнт в результаті використання або неможливості використання системи дистанційного обслуговування.

**9.8.** Відповідальність Банку (в тому числі і за невиконання доручень, розпоряджень Клієнта) не настає також в наступних випадках:

**9.8.1.** Якщо понесені Клієнтом збитки пов'язані із зміною чинного законодавства України, інших документів нормативного характеру;

**9.8.2.** Якщо проведення операції за розпорядженням Клієнта затримується чи не виконується з вини іншого банку;

- 9.8.3.** Якщо сума в платіжному дорученні перевищує залишок коштів на відповідному рахунку Клієнта;
- 9.8.4.** Особи, які підписали платіжне доручення не уповноважені Клієнтом або підписи на дорученні не відповідають зразкам, що містяться в картках із зразками підписів;
- 9.8.5.** Невірно вказані, неповні або відсутні реквізити в платіжному дорученні (реквізити одержувача, банку одержувача і т.д.);
- 9.8.6.** Обмеження права Клієнта щодо розпоряджання грошовими коштами, що знаходяться на його рахунку, у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 9.8.7.** За виконання розпоряджень осіб, позбавлених права розпоряджатися рахунком, якщо Банк не був своєчасно повідомлений про такі зміни;
- 9.8.8.** Недостовірності змісту розрахункового документа, оформленого Клієнтом, а також за неповноту і несвоєчасність сплати Клієнтом податків, зборів та обов'язкових платежів.
- 9.9.** За несвоєчасну оплату послуг Банку та неможливість виконати умови договору щодо договірної списання у зв'язку з відсутністю грошових коштів на рахунку Клієнта в Банку, інших підстав незалежних від волі Банку, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла на цей час, від несвоєчасно сплаченої суми за кожен день прострочки.
- 9.10.** У разі порушення Банком встановлених строків виконання доручення Клієнта на переказ, або у разі порушення строків завершення переказу, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 0,1 відсотка від суми переказу за весь період порушення. Щодо валютного рахунку, то пеня сплачується в національній валюті України по курсу Національного банку України на день оплати.
- 9.11.** У випадку користування платіжною картою:
- 9.11.1.** Банк не несе відповідальності:
- у разі отримання від Клієнта повідомлення про крадіжку або втрату картки, розголошення ПІН та інше, за операції з використанням платіжної картки, проведені протягом часу до отримання такого повідомлення та блокування платіжної картки. Клієнт несе повну відповідальність за оплату платіжною картою всіх операцій, здійснених після крадіжки або втрати та до виконання блокування картки Банком на підставі наданого Клієнтом повідомлення;
  - за будь-які операції по картковому рахунку, здійснені з використанням ПІН;
  - перед Клієнтом за операції, здійснені з використанням карток Клієнта, для здійснення яких необхідно вводити ПІН, за винятком випадків технічної несправності банкоматів Банку, а також за операції, проведені за допомогою незахищених каналів зв'язку (Інтернет, телефонні мережі, пошта тощо), та за можливе розголошення інформації за картковим рахунком/платіжною картою, переданої Банком з застосуванням такого зв'язку.
- 9.11.2.** Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені з використанням всіх карток, випущених до рахунку, впродовж усього строку користування ними та протягом 90 (дев'яносто) календарних днів після закриття карткового рахунку та припинення дії карток, в тому числі у разі невиконання Клієнтом умов Договору.
- 9.12.** У випадку користування СДО:
- 9.12.1.** Банк не несе відповідальності за настання обставин, які вважаються компрометацією закритого ключа електронного цифрового підпису, ключів для шифрування/дешифрування, паролю доступу в СДО (в тому числі «Клієнт-Банк»), наведених нижче:
- безповоротної втрати носіїв закритого ключа;
  - втрати носіїв закритого ключа з подальшим віднайденням;
  - звільнення працівників, які мали доступ до носіїв закритого ключа і паролю для доступу до СДО (в тому числі «Клієнт-Банк»);
  - порушення правил зберігання носіїв закритого ключа;
  - виникнення підозр на витік інформації або її спотворення в СДО (в тому числі «Клієнт-Банк»);
  - пошкодження печатки на сейфі чи контейнері з носіями закритого ключа;

- настання випадків та подій, коли не є можливим достовірно визначити та встановити, що сталося з носіями закритого ключа, в тому числі випадки, коли носії закритого ключа вийшли з ладу і доказово не спростована можливість того, що такий випадок настав в результаті несанкціонованих дій зловмисника.

**9.13.** У випадку компрометації системи безпеки СДО, або виникнення мотивованої підозри щодо її надійності, Сторони припиняють роботу до прийняття організаційних заходів по виправленню ситуації та можливих наслідків.



## **РОЗДІЛ III. УМОВИ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ**

### **Глава 1. ПЕРЕЛІК ПОСЛУГ ЩО НАДАЮТЬСЯ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ**

**1.1.** Даний Розділ Договору визначає загальні умови та порядок надання Банком послуг Клієнту-суб'єкту господарювання щодо:

- відкриття та обслуговування банківських (поточних) рахунків (в тому числі інвестиційних рахунків, що відкриваються нерезидентам-інвесторам в уповноважених банках України відповідно до вимог нормативних актів НБУ для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, та для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні, а також рахунків типу «Н» та типу «П», рахунків в іноземній валюті що відкриваються іноземному представництву за винятком поточних (накопичувальних) рахунків виборчих фондів та фонду референдуму).
- відкриття та обслуговування банківських (поточних) карткових рахунків (*надалі – карткові рахунки*), операції за яким можуть здійснюватися з використанням спеціальних платіжних засобів (*надалі – платіжні картки*);
- надання послуг Клієнту за допомогою систем дистанційного обслуговування (*надалі – СДО*);
- відкриття та обслуговування вкладних (депозитних) рахунків;
- надання інших послуг, які можуть надаватися суб'єктам господарювання в рамках цього Договору (*надалі - послуги*).

**1.2.** Клієнт-суб'єкт господарювання має право скористатися послугою, що надається Банком в рамках цього Розділу, шляхом подання до Банку та прийняття (акцепту) останнім відповідної Заяви.

### **Глава 2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

#### **2.1. Банк має право:**

**2.1.1.** Здійснити списання грошових коштів з рахунку Клієнта без його розпорядження на підставі рішення суду, а також у інших випадках, передбачених Договором та чинним законодавством України.

**2.1.2.** Отримувати від Клієнта плату за надані послуги відповідно до Тарифів Банку.

**2.1.3.** Відмовити Клієнту у наданні послуг, а саме: призупинити дію Договору, припинити обслуговування Клієнта, відмовити в проведенні операцій, блокувати платіжні картки, вилучити їх або відмовити в їх випуску/перевипуску тощо, в разі порушення останнім вимог чинного законодавства України, умов даного Договору, Заяв, Правил та відсутності технічних можливостей. У випадку виявлення підстав, які унеможливають виконання платіжних доручень в іноземній валюті, заяв про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти Клієнта, платіжних доручень в національній валюті на користь нерезидента, передбачених чинним законодавством України, не пізніше наступного робочого дня після виявлення таких підстав, повернути вищезазначені документи Клієнту, із зазначенням причин їх повернення.

**2.1.4.** Призупиняти проведення платежу для перевірки його достовірності, у випадку появи в працівника Банку підозри щодо підробки платіжного документу.

**2.1.5.** Вимагати від Клієнта надання документів та будь-якої іншої інформації, необхідних для проведення операцій та надання послуг передбачених даним Договором та чинним законодавством України.

**2.1.6.** Вимагати від Клієнта належного виконання зобов'язань перед Банком відповідно до положень цього Договору, Правил.

**2.1.7.** Змінювати умови Договору, Тарифи Банку, Правила або інші умови обслуговування Клієнта у порядку, передбаченому даним Договором.

**2.1.8.** У випадку надання послуг за допомогою СДО:

**2.1.8.1.** Виконувати періодичні перевірки виконання Клієнтом вимог щодо захисту інформації та зберігання засобів захисту і припинити обслуговування Клієнта за допомогою СДО в разі невиконання вимог безпеки;

**2.1.8.2.** Припинити надання послуг дистанційного обслуговування у випадку відмови Клієнта впровадити в себе інше програмне забезпечення СДО або поновлення до існуючого на письмову пропозицію Банку;

**2.1.9.** Надсилати за адресою місця реєстрації або електронною адресою, вказаними Клієнтом, його представником у Анкеті, Заяві, Договорі, повідомлення інформаційного характеру, або надавати такі повідомлення за номерами телефонів, вказаними Клієнтом, його представником.

**2.1.10.** У випадку користування платіжною картою:

**2.1.10.1.** З метою забезпечення розрахунків з використанням платіжної картки встановити спеціальні Авторизаційні ліміти на використання коштів по картковому рахунку, зокрема: регламентувати кількість операцій та суму однієї операції, що здійснюється за допомогою платіжної картки у визначений період та в односторонньому порядку змінювати їх;

**2.1.10.2.** Встановлювати ліміт незнижувального залишку по карткових рахунках в сумі, визначеній Тарифами Банку;

**2.1.10.3.** У випадку непогашення овердрафту у встановлений термін або у випадку непогашення несанкціонованого овердрафту, Банк залишає за собою право терміново, без попередження Клієнта, призупинити дію платіжної картки або вилучити її та/або відмовити у випуску/перевипуску платіжної картки;

**2.1.10.4.** Розблокувати платіжну картку, заблоковану раніше Клієнтом, тільки після надання Клієнтом відповідної письмової Заяви;

**2.1.10.5.** Вважати підставою для припинення дії Договору та блокування платіжної картки порушення держателями платіжної картки положень даного Договору та/або Правил;

**2.1.10.6.** За наявності обставин, що свідчать про неправомірне або не передбачене Договором/Правилами використання Клієнтом чи третьою особою карток або їх реквізитів, платіжного терміналу та іншого обладнання, наданого Банком Клієнту, користування зазначеним обладнанням не уповноваженою на те особою, Банк має право: вилучити надане Клієнту обладнання для обслуговування платіжних карток з оформленням Акту прийому-передачі обладнання відповідної форми; розірвати Договір; повідомити правоохоронні органи в порядку, передбаченому законодавством України;

**2.1.10.7.** Закрити рахунок, розірвати Договір або відмовитися від Договору у випадках передбачених чинним законодавством України, Правилами, Договором;

**2.1.10.8.** Зупиняти платіжні операції, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму відповідно до вимог законодавства України;

**2.1.10.9.** На час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на рахунок користувача у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

**2.1.11.** Використовувати інші права, що передбачені чинним законодавством України та/або Правилами.

**2.1.12.** Відмовити у наданні послуг та у наданні інформації у випадках, якщо Доступний залишок (Доступна сума) по рахунку не дозволяє провести операцію по рахунку та утримати комісію, визначену для даної операції Тарифами Банку. Клієнт доручає Банку блокувати і списувати кошти, необхідні для погашення заборгованості Клієнта перед Банком та погоджується ними не розпоряджатися.

**2.1.13.** У випадку відкриття та обслуговування вкладного (депозитного рахунку):

**2.1.13.1.** Використовувати грошові кошти Клієнта, розміщені на вкладному рахунку в Банку, протягом строку, визначеного відповідною Заявою.

**2.1.13.2.** Закрити вкладний рахунок у разі ненадходження вкладу у відповідний строк.

**2.1.13.3.** У випадку отримання від Клієнта вимоги щодо дострокового повернення вкладу або його частини, здійснити перерахунок розміру процентів на суму, яка достроково повертається, в порядку та на умовах, визначених цим Договором, Заявою та Тарифами Банку (даний пункт застосовуються Сторонами до вкладу або його частини лише якщо умовами конкретної Заяви передбачена можливість дострокового повернення визначеного в ній вкладу, або його частини).

**2.1.14.** При здійсненні Банком контролю за експортними операціями Клієнтів з поставки продукції, надання послуг, виконання робіт:

**2.1.14.1.** Закривати (зняти з контролю) експортні операції Клієнтів з поставки продукції, надання послуг, виконання робіт надходженнями валютної виручки за зовнішньоекономічним договором в хронологічному порядку (попереднє закриття операцій з поставки товару коштами валютної виручки за датами реєстрації операцій в межах окремого договору) за умови відсутності від Клієнта на момент проведення Банком реєстраційних дій із зняття з контролю операцій інформації щодо іншого порядку закриття та обліку операцій за відповідним зовнішньоекономічним договором.

**2.1.14.2.** У випадку, якщо за кожним окремим платежем за зовнішньоекономічним договором, сума банківських комісійних винагород не перевищує 50,00 Євро, або еквівалент цієї суми в іншій іноземній валюті, враховувати суми таких комісійних винагород, зазначених у Swift-повідомленні контрагента-нерезидента в сумі платежу при закритті (знятті з контролю) експортних операцій Клієнта за умови відсутності на момент зарахування коштів на поточний рахунок Клієнта інших застережень щодо сплати банківських комісійних винагород у зовнішньоекономічному договорі чи в письмовому повідомленні Клієнта.

**2.1.15.** У випадку обслуговування зарплатного проекту Клієнта:

**2.1.15.1.** Здійснювати зарахування коштів, перерахованих Клієнтом, відповідно до платіжної відомості, наданої Клієнтом до Банку.

**2.1.15.2.** Виконувати повернення коштів у випадку відсутності платіжної відомості відповідно до діючих процедур та правил Банку.

**2.1.15.3.** Відмовитись від обслуговування зарплатного проекту Клієнта в односторонньому порядку та припинити дію відповідної Заяви без інформування Клієнта, якщо Клієнт не користується даною послугою більше ніж 3 (три) місяців поспіль.

## **2.2. Клієнт – суб'єкт господарювання має право:**

**2.2.1.** Самостійно і безперешкодно розпоряджатися коштами на своїх рахунках за винятком випадків передбачених чинним законодавством України, цим Договором та Правилами.

**2.2.2.** Отримувати готівкові кошти за умов наявності коштів на рахунку у випадках, передбачених законодавством України, та попередження Банку.

**2.2.3.** Вимагати своєчасного здійснення розрахунків та інших обумовлених цим Договором послуг.

**2.2.4.** Відкликати платіжне доручення в національній чи іноземній валюті лише в повній сумі та лише до моменту списання платежу з рахунку Клієнта, а Заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти – у повній або частковій сумі та лише до моменту списання платежу з рахунку Клієнта, шляхом подання до Банку листа про відкликання, складеного у довільній формі та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта та відбитком печатки (при її наявності) останнього (щодо іноземної валюти – додатково в порядку, передбаченому п. 2.2.5. цієї Глави Договору).

**2.2.5.** Відкликати платіжне доручення в іноземній валюті до настання дня валютування. Якщо на час поданням Клієнтом листа про відкликання платіжного доручення в іноземній валюті, Банк вже списав кошти в іноземній валюті з кореспондентського рахунку, відкритого в банку-кореспонденті, то повернення коштів Клієнту здійснюється у випадку повернення цих коштів з іноземного банку в порядку, встановленому чинним законодавством України, нормами міжнародного права, міжнародними звичаями та правилами. Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти може бути відкликана Клієнтом до кінця операційного часу дня Банку, що передує дню торгів на міжбанківському валютному ринку (*дали - MBP*) або на міжнародному валютному ринку. При цьому Клієнт відшкодовує витрати, пов'язані з частковим виконанням Заяв, згідно Тарифів Банку.

**2.2.6.** До настання дати валютування відкликати кошти в національній валюті, які до зарахування на рахунок отримувача обліковуються в Банку, що обслуговує отримувача, шляхом подання відповідного листа у Банк.

**2.2.7.** У випадку користування платіжною картою:

- 2.2.7.1.** Звернутися до Банку з проханням про видачу додаткових платіжних карток по своєму картковому рахунку довіреним особам, що зазначені в Заяві;
- 2.2.7.2.** Доручити Банку видачу необхідної кількості платіжних карток держателям платіжних карток - довіреним особам, вказаним в відповідній Заяві;
- 2.2.7.3.** Вимагати від Банку надання документів, що підтверджують правильність списання коштів з карткового рахунку у разі виникнення спірних ситуацій. Запит в платіжній системі щодо підтверджуючих правомірність списання коштів з карткового рахунку документів здійснюється Банком за Заявою Клієнта та підлягає оплаті Клієнтом згідно з діючими Тарифами Банку на дату отримання такої Заяви;
- 2.2.7.4.** Звернутися до Банку із заявою про встановлення іншого ніж діючий Авторизаційного ліміту по картковому рахунку, інших авторизаційних лімітів по кожній додатковій картці, причому Клієнт бере на себе відповідальність за всі несприятливі для нього обставини та наслідки, пов'язані із встановленням/змінюю таких лімітів (в тому числі за несанкціоновані дії третіх осіб щодо зняття коштів з рахунків Клієнта);
- 2.2.7.5.** В будь який час відкликати або припинити дію додаткової платіжної картки шляхом направлення в Банк письмового повідомлення і додаткової платіжної картки, або у випадку, коли додаткову платіжну картку неможливо повернути у Банк, направити письмове повідомлення у Банк з проханням її блокування.
- 2.2.8.** Отримувати від Банку (в т. ч. за допомогою СДО) виписки, що відображають стан рахунку та рух грошових коштів по картковому рахунку, відповідно до умов цього Договору, Правил.
- 2.2.9.** Достроково розірвати цей Договір шляхом подання відповідної Заяви, відповідно до Правил, та за умови відсутності заборгованості перед Банком.
- 2.2.10.** Одержувати консультації стосовно послуг, що надаються відповідно до Договору.
- 2.2.11.** При оформленні вкладу отримати вклад та нараховані за вкладом проценти, згідно з умовами Заяви.
- 2.2.12.** Вимагати від Банку належного виконання зобов'язань перед Клієнтом відповідно до положень цього Договору, Правил.
- 2.3. Банк зобов'язаний:**
- 2.3.1.** Надавати послуги та здійснювати операції відповідно до умов даного Договору, Заяви, Правил, Тарифів Банку.
- 2.3.2.** Надавати на першу вимогу Клієнту (в т. ч. за допомогою СДО) виписку по рахунках за кожний розрахунковий період відповідно до Договору, Правил, Тарифів Банку. Такі виписки можуть надаватись в т. ч. за допомогою СДО.
- 2.3.3.** Надавати консультації Клієнту стосовно послуг, операцій що надаються відповідно до Договору.
- 2.3.4.** Нараховувати та сплачувати проценти на залишок коштів на рахунках Клієнта, якщо це встановлено Тарифами Банку.
- 2.3.5.** Зберігати в таємниці інформацію, отриману від Клієнта при укладанні даного Договору, Заяв, крім випадків передбачених даним Договором та чинним законодавством України.
- 2.3.6.** У разі зміни умов Договору, Тарифів Банку та Правил, повідомляти Клієнта, в порядку визначеному даним Договором.
- 2.3.7.** Забезпечити зберігання грошових коштів, які знаходяться на рахунках Клієнта та вчасного їх повернення.
- 2.3.8.** Виконувати належним чином оформлені розпорядження Клієнта по розпорядженню грошовими коштами на рахунках (в межах режиму рахунку), подані протягом операційного дня, відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 2.3.9.** Інформувати Клієнта (в т. ч. за допомогою СДО) про стан його поточного/карткового рахунку, надаючи безкоштовно виписку держателю картки за минулий місяць та на першу вимогу Клієнта згідно з Тарифами Банку.
- 2.3.10.** При наданні Клієнту послуг за допомогою СДО: приймати каналами зв'язку і проводити операції за електронними розрахунковими документами, які відповідають вимогам чинного законодавства України. Виконувати розрахунки на підставі електронних розрахункових



документів отриманих від Клієнта протягом встановленого Банком операційного часу, у цей же операційний день.

**2.3.11.** Ознайомити Клієнта з Тарифами Банку, Правилами, адресою офіційного сайту Банку, з іншою необхідною інформацією.

**2.3.12.** У випадку розірвання Договору або відмови від послуги повернути Клієнту залишки коштів, якщо такі є в порядку визначеному даним Договором, Правилами та чинним законодавством України.

**2.3.13.** Здійснювати без доручення Клієнта продаж коштів в іноземній валюті, які згідно із законодавством України підлягають продажу в повній сумі на МВР України.

**2.3.14.** Надати Клієнту відповідь на запит щодо стану розрахунків за зовнішньоекономічним контрактом протягом трьох банківських днів, починаючи з наступного дня за днем надходження запиту в Банк.

**2.3.15.** При оформленні Клієнтом вкладу:

2.3.15.1. Сплачувати проценти на вклад в порядку передбаченому Договором, Правилами, Тарифами Банку та Заявою.

2.3.15.2. Забезпечити зберігання та повернення фактично внесеного Клієнтом вкладу та суми нарахованих на нього процентів.

**2.4. Клієнт – суб'єкт господарювання зобов'язаний:**

**2.4.1.** Виконувати вимоги цього Договору, Правил, Тарифів Банку, нормативних актів Національного банку України з питань здійснення розрахунково-касових, валютних операцій та надання звітності.

**2.4.2.** Дотримуватися принципів організації розрахунків, загальних правил, форм і стандартів розрахунків.

**2.4.3.** Повідомляти Банк про всі помічені неточності або помилки у виписках з рахунку та інших документах або про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за рахунком.

**2.4.4.** Своєчасно здійснювати оплату за виконані Банком операції і надані послуги.

**2.4.5.** У разі припинення діяльності юридичної особи (у наслідок злиття, приєднання, поділу, перетворення), зміни її найменування або зміни імені фізичної особи - підприємця (прізвища/імені/по батькові), у триденний строк, з дати внесення таких змін до установчих документів, здійснити переоформлення рахунку (рахунків) відповідно до чинного законодавства України, шляхом надання Банку всіх необхідних документів.

**2.4.6.** У разі закриття рахунку, реорганізації підприємства або зміни його назви Клієнт має повернути Банку чекові книжки на отримання грошей з чеками, що залишилися невикористаними. Невикористані чеки приймаються відповідальним виконавцем, кожний невикористаний чек має бути погашений шляхом відрізання його частини, що призначена для підпису. Погашені чеки зберігаються в юридичній справі. Якщо з будь-яких причин Клієнт не повертає Банку невикористані грошові чеки, то в пояснювальній записці він має зазначити причину їх неповернення.

**2.4.7.** Проводити звірку залишків коштів на рахунку станом на 01 (перше) січня кожного року і подавати довідку встановленого зразка, яка завіряється керівником, до 15 (п'ятнадцятого) січня кожного року. У випадку неотримання Банком такого підтвердження, залишок коштів на рахунку Клієнта вважається підтвердженим.

**2.4.8.** Надавати в Банк платіжні доручення в національній та іноземній валютах протягом операційного часу Банку, який регламентується внутрішнім режимом роботи останнього.

**2.4.9.** Розподіл валютних надходжень на рахунку Клієнта здійснюється згідно вимог чинного законодавства України. Відповідальність за несвоєчасне інформування Банку про кошти, які не підлягають згідно з чинним законодавством України продажу на міжбанківському валютному ринку України, покладається на Клієнта.

**2.4.10.** Щоразу під час подання в Банк заяви про купівлю/обмін іноземної валюти, доручення на перерахування коштів на користь нерезидента, Клієнт зобов'язаний перевірити з використанням мережі Інтернет, чи були застосовані спеціальні санкції передбачені чинним законодавством України, (надалі - спеціальні санкції), до цього нерезидента або до самого Клієнта.

**2.4.11.** Клієнт несе повну відповідальність за відповідність реквізитів вказаних в платіжному дорученні на переказ іноземної валюти реквізітам, що зазначені в документах, які подаються до Банку та є підставою для здійснення переказу.

**2.4.12.** Вказати достовірну інформацію при заповненні Заяви, а також письмово інформувати Банк про будь-які зміни, що стосуються інформації, вказаної в Заяві, рекомендованим листом або особисто поданою до Банку письмовою Заявою протягом 3 (трьох) робочих днів з дати настання таких змін.

**2.4.13.** На вимогу Банку відшкодувати будь-які збитки та витрати, що зазнав Банк з вини Клієнта, внаслідок неналежного невиконання Клієнтом умов цього Договору та/або Правил.

**2.4.14.** У випадку користування платіжною карткою:

**2.4.14.1.** Самостійно не рідше одного разу на місяць отримувати (в т. ч. за допомогою СДО) виписки по картковому рахунку, а також ознайомлюватися зі змінами до Тарифів Банку та Правил;

**2.4.14.2.** Відновлювати суму незниженого залишку на картковому рахунку до 25 (двадцять п'ятого) числа місяця, наступного за місяцем формування виписки по картковому рахунку за черговий звітний період. У разі не відновлення суми незниженого залишку у встановлений термін, Банк залишає за собою право терміново, без попередження Клієнта, призупинити дію платіжної картки або вилучити її у Клієнта;

**2.4.14.3.** Не передавати платіжну картку та персональний ідентифікаційний номер (надалі - ПІН) в користування третім особам та не повідомляти останнім кодове слово. Під час здійснення розрахунків слідкувати за платіжною карткою та не допускати ситуацій при настанні яких можливе несанкціоноване копіювання реквізитів платіжної картки третіми особами;

**2.4.14.4.** На першу вимогу Банку безумовно сплачувати суми всіх операцій, комісій, штрафів, інших платежів, що стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням платіжної картки, та /або суми коштів помилково зарахованих на картковий рахунок Клієнта; У разі втрати/крадіжки платіжної картки, розголошення ПІН-коду, одержання інформації про незаконне використання платіжної картки, а також в інших випадках, пов'язаних із необхідністю заблокувати платіжну картку, Клієнту необхідно діяти у відповідності до Правил. Сприяти та надавати допомогу Банку в процесі розгляду останнім будь-яких Заяв, претензій та скарг, як з боку Клієнта так і від третіх осіб відносно платіжної картки;

**2.4.14.5.** Зберігати всі документи по операціях з використанням платіжної картки до моменту звірки проведених операцій з тими, що відображені у виписці по картковому рахунку, та надавати їх Банку на його вимогу для врегулювання спірних питань;

**2.4.14.6.** У разі вилучення платіжної картки банкоматом іншого банку, Клієнт зобов'язується протягом 3 (трьох) банківських днів з моменту вилучення платіжної картки надати до Банку письмову Заяву з зазначенням місця знаходження банкомату та назви банку.

**2.4.15.** У випадку користування СДО:

**2.4.15.1.** Дотримуватись всіх вимог, що встановлює Банк, з питань безпеки використання СДО;

**2.4.15.2.** Виконувати інструкції, викладені в документації до СДО;

**2.4.15.3.** Забезпечити надійне збереження інформації, документів, засобів, пов'язаних з СДО з метою уникнення до них доступу третіх осіб, які за своїми функційними обов'язками не допущені до роботи з ними;

**2.4.15.4.** Узгоджувати з Банком дії з усунення екстремальних і непередбачених ситуацій в СДО;

**2.4.15.5.** Забезпечити використання особистих ключів лише власниками цих ключів;

**2.4.15.6.** У випадку неможливості скористатись засобами системи дистанційного обслуговування через технічні несправності, Клієнт зобов'язується використовувати інші способи провадження розрахунків через Банк до усунення несправностей;

**2.4.15.7.** Щоденно аналізувати всі повідомлення про прийняті і неприйняті Банком платіжні документи та іншу службову інформацію про стан рахунку та повідомляти Банк про випадки помилково зарахованих (перерахованих) коштів та інших виявлених невідповідностей;

**2.4.15.8.** Не здійснювати умисних дій, що можуть призвести до пошкодження чи помилок роботі системи дистанційного обслуговування. У випадку якщо ключове слово або фраза, що використовуються для телефонного звернення Клієнта про блокування системи Банком, стали

відомі стороннім особам, змінити таке ключове слово або фразу шляхом надання письмового прохання в Банк.

**2.4.16.** Надавати на першу вимогу Банку документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком валютного контролю, ідентифікації Клієнта - суб'єкта господарювання / уточнення інформації щодо ідентифікації та вивчення Клієнта-суб'єкта господарювання, з'ясування та/або перевірки його особи, суті діяльності, фінансового стану, виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, дотримання вимог чинного законодавства України, а також своєчасно повідомляти Банк про всі зміни у документах та/або у відомостях про нього в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (надалі – Єдиний державний реєстр), в. т. ч. до установчих документів, які були надані Клієнтом при укладенні цього Договору та Заяви, у порядку та обсягах, передбачених діючим законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань валютного контролю та запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом. Інформація та/або документи мають бути надані протягом 3 (трьох) днів з дати отримання вимоги Банку або з дати настання відповідних змін. Юридичні особи, установчі документи яких оприлюднені на порталі електронних сервісів, установчі документи у паперовій формі не подають. Такі юридичні особи, у вказані вище строки повинні надавати Банку лист в довільній формі із зазначенням коду доступу до результатів реєстраційних дій що дозволять отримати доступ до установчих документів та/або Опис документів, що надаються юридичною особою державному реєстратору для проведення реєстраційної дії із зазначеним в ньому відповідного коду доступу.

**2.4.17.** Надавати в Банк необхідний пакет документів у відповідності до чинного валютного законодавства України для з'ясування змісту операції по надходженню коштів від нерезидента не пізніше наступного дня за днем надходження коштів на розподільчий рахунок; зовнішньоекономічні угоди та інші документи, за якими клієнт має намір здійснити операцію через Банк вперше, не пізніше дня, що передує дню здійснення операції та засвідчені належним чином копії з оригіналів необхідних документів, що являються підставою для здійснення операцій, а також самі оригінали для проставлення відміток щодо купленої/обмінаної/перерахованої іноземної валюти за попередньою операцією.

**2.4.18.** Самостійно відслідковувати дату закінчення законодавчо встановленого терміну розрахунків за експортно-імпоротною операцією та надати в Банк всі необхідні документи, в тому числі довідки інших банків щодо надходження коштів за експортною операцією або про наявність ВМД в реєстрі митниці за імпоротною операцією, для своєчасного зняття Банком даної операції з контролю.

**2.4.19.** В разі очікування надходження коштів від нерезидента за експортною операцією в останній день законодавчо встановленого терміну, надати заздалегідь в Банк лист-прохання щодо зарахування коштів на поточний рахунок в день їх надходження на розподільчий рахунок Банку. Банк не несе відповідальність за зарахування коштів на поточний рахунок Клієнта на наступний день після закінчення законодавчо встановленого терміну у випадку порушення Клієнтом вимог даного пункту.

**2.4.20.** Відшкодувати витрати Банку, пов'язані зі з'ясуванням реквізитів при виконанні операцій в іноземній валюті.

**2.4.21.** Якщо, при відкритті Банком нового рахунку Клієнту, на кошти, що зберігаються на іншому рахунку цього Клієнта, відкритому в Банку, державним виконавцем накладено публічне обтяження, Клієнт зобов'язаний передати державному виконавцю письмове повідомлення про відкриття нового рахунку та надати до Банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем повідомлення про відкриття нового рахунку Клієнту, щодо якого в Банку є публічне обтяження рухомого майна.

### **ГЛАВА 3. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ЗАКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ/КАРТКОВИХ, РАХУНКІВ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ**

**3.1.** Порядок відкриття поточного/карткового рахунку і використання коштів за ним, а також порядок закриття поточного/карткового рахунку визначаються цим Договором та чинним законодавством України. Порядок проведення операцій за поточним/картковим рахунком (в тому числі інвестиційним рахунком, рахунком типу «Н» та типу «П», а також поточним рахунком в іноземній валюті що відкриваються іноземному представництву) та режим його використання (функціонування), визначається законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку. Операції за поточними/картковими рахунками здійснюються за допомогою платіжних інструментів за формами, установленними нормативно-правовими актами Національного банку та/або внутрішніми положеннями Банку.

**3.2.** Банк за Заявою Клієнта відкриває Клієнту поточний/картковий рахунок у день надання Клієнтом всіх необхідних документів згідно з нормативно – правовими актами Національного банку України, а також законами України з питань фінансового моніторингу.

**3.3.** Валюта поточного рахунку, номер поточного рахунку, назва поточного рахунку та інша необхідна інформація зазначаються у відповідній Заяві.

**3.4.** За поточними/картковими рахунками, здійснюються всі види розрахунково-касових операцій визначені чинним законодавством України, якщо інше не встановлено в Заяві або в Тарифах Банку.

**3.5.** Поточний рахунок, який відкривається з метою формування (статутного або складеного капіталу, пайового або неподільного фонду) суб'єкта господарювання - юридичної особи (крім банків) починає функціонувати як поточний тільки після одержання Банком документів, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку та отримання Банком повідомлення-відповіді або корінця повідомлення про взяття рахунку на облік контролюючим органом за місцезнаходженням Клієнта.

У разі відмови в державній реєстрації суб'єкта господарювання - юридичної особи кошти повертаються засновникам (учасникам), а рахунок закривається на підставі письмового звернення із зазначенням підстав закриття рахунку, підписаного особою, уповноваженою засновниками (учасниками) новостворюваної юридичної особи на закриття рахунку. Якщо засновником (учасником) суб'єкта господарювання є одна особа, то письмове звернення із зазначенням підстав закриття рахунку підписується цією особою або уповноваженою нею особою.

**3.6.** Перерахування коштів з поточного/карткового рахунку може здійснюватися без подання Клієнтом розрахункового документа в порядку договірної списання, якщо така можливість передбачена цим Договором або іншим договором про надання банківських послуг.

**3.7.** Перерахування та видача коштів з поточного/карткового рахунку Клієнта здійснюється Банком в межах залишків коштів на рахунку з урахуванням надходжень коштів протягом операційного часу за мінусом сум заборгованості Клієнта перед Банком та блокованих сум по платіжних картках.

**3.8.** Поточні та/або карткові рахунки Клієнта закриваються:

**3.8.1.** З ініціативи Клієнта на підставі його заяви в будь-який час;

**3.8.2.** З ініціативи Банку без попереднього письмового попередження Клієнта:

- у випадку порушення Клієнтом умов даного Договору, Правил, Заяв, Тарифів Банку або чинного законодавства України;

- у випадку, якщо протягом дванадцяти місяців з дня відкриття рахунку або протягом дванадцяти місяців з дати останньої операції не здійснюються операції на рахунку Клієнта, крім операцій, що пов'язані з списанням комісій Банку та сплати процентів на залишки коштів на рахунку;

- у випадку закінчення терміну дії платіжної картки;

- в інших випадках визначених чинним законодавством України.

**3.9.** У разі, якщо поточний/картковий рахунок закривається з ініціативи Клієнта, останній має право зняти залишок коштів готівкою або надати Банку платіжне доручення про перерахування



залишку коштів з поточного/карткового рахунку на інший рахунок Клієнта в Банку чи в іншому банку або зазначити реквізити таких рахунків у заяві на закриття поточного/карткового рахунку, якщо вона є підставою для закриття поточного/карткового рахунку. Особливості закриття карткових рахунків визначаються Правилами.

**3.10.** У разі якщо поточний/картковий рахунок закривається з ініціативи Банку, останній має право за своїм вибором:

**3.10.1.** Виконати своє зобов'язання щодо повернення залишку коштів з поточного/карткового рахунку шляхом їх перерахування на відповідний балансовий рахунок, де вони зберігаються до першого звернення Клієнта без нарахування та сплати процентів, якщо в Клієнта не має іншого поточного/карткового рахунку в Банку або

**3.10.2.** Перерахувати залишок коштів з поточного/карткового рахунку на інший рахунок Клієнта в Банку.

**3.11.** З метою належного виконання своїх обов'язків щодо оплати вартості наданих Банком послуг, у разі відсутності коштів на рахунку, Клієнт зобов'язаний здійснювати своєчасне поповнення рахунку грошовими коштами для забезпечення Банку можливості здійснювати договірне списання коштів з рахунку Клієнта.

**3.12.** Порядок відкриття поточних рахунків за спеціальним режимом їх використання, що відкриваються у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України та особливості правового режиму використання таких рахунків визначається законодавством України, Тарифами банку та цим Договором.

**3.13.** Особливості правового режиму використання окремого рахунку для зарахування страхових коштів: страхові кошти, зараховані на окремий поточний рахунок, можуть бути використані Клієнтом виключно на надання матеріального забезпечення та соціальних послуг застрахованим особам; страхові кошти, зараховані на окремий рахунок, не можуть бути спрямовані на задоволення вимог кредиторів, на стягнення на підставі виконавчих та інших документів, за якими здійснюється стягнення відповідно до закону; у разі порушення провадження у справі про банкрутство Клієнта страхові кошти, зараховані на окремий рахунок, повертаються до районної, міжрайонної, міської виконавчої дирекції відділення Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, яка в подальшому забезпечує надання матеріального забезпечення застрахованим особам.

#### **ГЛАВА 4. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК НАДАННЯ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ ПОСЛУГ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ**

**4.1.** Порядок надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк» (надалі - СДО «Клієнт-Банк»).

**4.1.1.** Клієнт замовляє та зобов'язується оплачувати, а Банк зобов'язується надавати Клієнту послуги за допомогою СДО «Клієнт-Банк» згідно переліку та обмежень, обумовлених в Заяві, яка є невід'ємною частиною цього Договору, Правил, для чого Клієнт отримує в Банку стартовий пакет, який включає необхідні інформаційні матеріали (документація до СДО «Клієнт-Банк»), первинні електронно-цифрові ключі, первинні паролі, програмне забезпечення, згідно обумовлених в Заяві. Якщо Клієнт не звернувся в Банк за стартовим пакетом інформації протягом одного місяця після замовлення даної послуги, Банк має право відмовити Клієнту в наданні послуг за допомогою СДО «Клієнт-Банк», в односторонньому порядку. Отриманням стартового пакету інформації, надає Клієнту право інсталяції та використання примірників СДО «Клієнт-Банк», відповідно до документації до СДО «Клієнт-Банк».

**4.1.2.** Клієнт самостійно забезпечує власні робочі місця необхідними програмно-технічними засобами і каналами зв'язку з Банком та організовує їх коректну роботу згідно вимог до технічного забезпечення, що міститься в документації до клієнтської частини СДО «Клієнт-Банк». Для внесення змін в перелік надаваних послуг Клієнт надає Банку Заяву на зміну послуг в СДО «Клієнт-Банк», яка стає невід'ємною частиною цього Договору.

**4.1.3.** Банк може вводити в експлуатацію додаткові послуги в рамках СДО «Клієнт-Банк». Банк має право припиняти надавати деякі послуги в рамках СДО «Клієнт-Банк», повідомивши про це Клієнта за 14 (чотирнадцять) днів до припинення надання цих послуг.

**4.1.4.** Встановлення клієнтської частини СДО «Клієнт-Банк» Клієнт може здійснювати самостійно з використанням стартового пакету, наданого Банком, або, за бажанням Клієнта, цю роботу виконують працівники Банку, з оплатою таких послуг згідно Тарифів Банку.

**4.2. Порядок надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування «SMS – інфо» (надалі - СДО «SMS-інфо»).**

**4.2.1.** Дана Глава Договору регулює взаємовідносини, що складаються під час надання Банком за допомогою СДО «SMS-інфо», інформаційних послуг щодо стану рахунків Клієнта.

**4.2.2.** Клієнт на підставі Заяви доручає Банкові, а Банк бере на себе організацію СДО «SMS-інфо» з метою інформування Клієнта про стан рахунку/рахунків, які відкриті Клієнтові в Банку.

**4.2.3.** СДО «SMS-інфо» підтримує оперативний зв'язок між Банком та Клієнтом за допомогою мобільних телефонів міжнародного стандарту GSM (надалі – мобільний телефон), шляхом обміну короткими текстовими повідомленнями (надалі - SMS), через канали зв'язку.

**4.2.4.** Банк за допомогою СДО «SMS-інфо» передає Клієнту інформацію про зміни, або відповідає на запит Клієнта в режимі діалогу.

**4.2.5.** Банк може розробляти, впроваджувати та підтримувати функціонування нових сервісів (послуг) в СДО «SMS-інфо», а також модифікувати та скасовувати існуючі сервіси (послуги) з повідомленням Клієнта про такі зміни. Незгода Клієнта стосовно вищезазначених змін надає Клієнту право поставити питання про відмову в наданні послуг за допомогою СДО «SMS-інфо».

**4.2.6.** Сторони домовились про те, що для підключення рахунків Клієнта до СДО «SMS-інфо» та подальшого їх обслуговування СДО «SMS-інфо», Клієнт подає у Банк Заяву, що є невід'ємною частиною даного Договору.

**4.2.7.** Надання послуг визначених даною Главою здійснюється у відповідності до умов Правил.

**4.3. Порядок надання послуг за допомогою інших СДО.**

**4.3.1.** Надання Банком послуг за допомогою інших СДО Клієнтів здійснюється на підставі Заяви в порядку визначеному Правилами.

## **ГЛАВА 5. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ/ЗАКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ**

**5.1.** Дана Глава Договору регулює взаємовідносини між Банком та Клієнтами-суб'єктами господарювання з приводу прийняття Банком грошових коштів таких Клієнтів, які є вкладникам відповідно до чинного законодавства України, під зобов'язання Банку виплачувати Клієнтам таку суму та нараховані на неї проценти, на умовах та в порядку, встановлених відповідною Заявою.

**5.2.** Назва вкладу, вид вкладу, сума та валюта вкладу, строк на який розміщується вклад, дата повернення вкладу, номер вкладного (депозитного) рахунку, розмір процентів, номер поточного рахунку, умови виплати процентів, розмір процентів, в разі дострокового повернення вкладу на вимогу Клієнта, умови поповнення зазначаються Заяві на розміщення банківського вкладу.

**5.3. Порядок внесення вкладу:**

**5.3.1.** Вклад перераховується Клієнтом зі свого поточного рахунку на вкладний рахунок.

**5.3.2.** Заявою або Тарифами Банку може бути встановлена мінімальна сума вкладу, що вноситься Клієнтом на вкладний (депозитний) рахунок.

**5.3.3.** Клієнт перераховує грошові кошти на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий у Банку в день укладення відповідної Заяви. Якщо Заявою передбачена можливість поповнення вкладу (внесення додаткових внесків), таке поповнення повинно бути здійснене протягом строку, встановленого у відповідній Заяві.

**5.3.4.** У випадку перерахування Клієнтом на вкладний (депозитний) рахунок суми вкладу або поповнення вкладу (якщо це передбачено умовами Заяви) після закінчення операційного часу Банку, грошові кошти у відповідній сумі зараховуються на вкладний (депозитний) рахунок найближчого наступного операційного дня Банку.

**5.3.5.** При зарахуванні Клієнтом безготівкових коштів на вкладний (депозитний) рахунок в тому числі додаткових внесків, якщо перерахування таких внесків передбачено Заявою, Банк надає Клієнту виписку по вкладному (депозитному) рахунку. Виписка по вкладному

(депозитному) рахунку має бути підписана уповноваженою особою Банку та скріплена печаткою (штампом) Банку.

**5.3.6.** У випадку, якщо Клієнт не вніс вклад чи не поповнив вклад в строк, передбачений цим Договором чи відповідною Заявою (для додаткових внесків), Банк має право відмовитися від прийняття простроченої суми вкладу та при її наступному надходженні повернути таку суму коштів Клієнту того ж дня (або наступного робочого дня при надходженні суми після закінчення операційного дня) як помилково, без нараховування та сплати процентів на них.

**5.3.7.** У випадку, якщо Клієнт шляхом безготівкового перерахування внесе вклад у сумі, яка більша суми, що передбачена Заявою, Банк має право повернути Клієнту суму перевищення того ж дня (або наступного операційного дня при надходженні суми після закінчення операційного часу) як помилково перераховані кошти, не нараховуючи та не сплачуючи проценти на них.

**5.3.8.** У випадку, якщо сума вкладу, фактично перерахована Клієнтом на вкладний (депозитний) рахунок, менша суми, що передбачена Заявою, Банк має право відмовитись від прийняття такого вкладу та повернути його Клієнту того ж дня (або наступного робочого дня у випадку надходження суми вкладу після закінчення операційного дня) як помилково внесеного, без нараховування та сплати процентів на нього.

**5.3.9.** У випадку, якщо Банк не використав права, надані йому відповідно до пунктів 5.3.6.- 5.3.8. цієї Глави Договору, вважається, що він згоден з фактично внесеною сумою вкладу та/або строками її внесення. У такому випадку, Банк повинен зберігати вклад з дня його внесення, нараховувати проценти за користування ним, виконувати інші зобов'язання відповідно до умов цього Договору та Заяви.

**5.4.** Порядок повернення вкладу:

**5.4.1.** Після закінчення строку вкладу, за винятком випадку, передбаченого п.5.4.2. цієї Глави Договору, кошти з вкладного (депозитного) рахунку та нараховані проценти повертаються Клієнту протягом операційного часу Банку, шляхом перерахування на поточний рахунок Клієнта, зазначений в Заяві.

**5.4.2.** Після закінчення строку вкладу, у разі, якщо між Банком та Клієнтом укладено договір застави майнових прав на грошові кошти розміщені на вкладному (депозитному) рахунку, строк розміщення вкладу вважається продовженим на умовах строкового вкладу, на строк дії вищезазначеного договору застави. При цьому, Банк продовжує нараховувати та сплачувати Клієнту проценти на суму вкладу в розмірі процентів, встановлених для вкладів на вимогу згідно діючих Тарифів Банку. Після припинення права застави за договором застави майнових прав на грошові кошти розміщені на вкладному (депозитному) рахунку, укладеним між Банком та Клієнтом, кошти з вкладного рахунку та нараховані проценти повертаються Клієнту шляхом перерахування на поточний або картковий рахунок Клієнта, який вказаний у відповідній Заяві, але не раніше спливу терміну повернення вкладу.

**5.4.3.** У разі закінчення строку дії кредитного договору, виконання зобов'язань за яким забезпечувалось заставою майнових прав на грошові кошти розміщені на вкладному (депозитному) рахунку, кошти з вкладного (депозитного) рахунку та нараховані проценти повертаються Клієнту в останній банківський день місяця закінчення строку дії кредитного договору, але не пізніше дати (дня) повернення вкладу, шляхом перерахування на поточний рахунок Клієнта, зазначений в Заяві. У разі повного або часткового погашення кредиту, наданого згідно кредитного договору, виконання зобов'язань за яким забезпечувалось заставою майнових прав на грошові кошти розміщені на вкладному (депозитному) рахунку, Банк має право повернути Клієнту вклад повністю або частково до спливу строку, на який розміщується вклад.

**5.4.4.** Повернення вкладу або його частини на вимогу Клієнта до спливу строку, на який розміщується вклад (дострокове повернення вкладу), можливе лише у випадках, якщо умовами конкретної Заяви прямо передбачена можливість дострокового повернення визначеного в ній вкладу, або його частини. В таких випадках, про намір дострокового повернення вкладу Клієнт зобов'язаний повідомити Банк шляхом подання письмової заяви. Таку заяву Клієнт подає до Банку у двох примірниках не пізніше ніж за 5 (п'ять) робочих днів до дати отримання коштів, зазначеної в заяві.

**5.4.5.** У разі, якщо умовами відповідної Заяви не передбачено можливість дострокового повернення частини вкладу, та в Заяві прямо передбачена можливість дострокового повернення визначеного в ній вкладу, то таке повернення на вимогу Клієнта прирівнюється до повернення всього вкладу та здійснюється в порядку та на умовах визначених для дострокового повернення вкладу.

**5.4.6.** Якщо день повернення вкладу припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до закону, виплата вкладу проводиться в перший за ним робочий день.

**5.5.** Нарахування та виплата процентів на вклад здійснюється в наступному порядку:

**5.5.1.** Нарахування процентів за користування вкладом, зарахованим на вкладний рахунок у Банку починається від дня, наступного за днем надходження вкладу на вкладний (депозитний) рахунок у Банку до дня який передує його поверненню (в тому числі при достроковому поверненні вкладу (його частини) Клієнтові або списанню з вкладного (поточного) рахунка Клієнта з інших підстав. Нарахування процентів здійснюється із розрахунку в році є 365 днів ( у високосному році – 366 днів) за фактичну кількість днів у періоді (з першого по останнє число календарного місяця). При розрахунку процентів враховується фактичний залишок коштів на вкладному рахунку на кінець кожного календарного дня протягом всього періоду, за який здійснюється нарахування процентів.

**5.5.2.** Якщо день виплати процентів припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до закону, виплата процентів проводиться в перший за ним робочий день. При цьому Банк нараховує проценти за вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до закону, у розмірі ставки процентів за вкладами на вимогу, яка діятиме на момент повернення вкладу, згідно Тарифів Банку.

**5.5.3.** У випадку додаткового зарахування грошових коштів на вкладний (депозитний) рахунок (включаючи капіталізацію процентів, якщо це передбачене Заявою), день такого внесення не включається до розрахунку процентів.

**5.5.4.** Проценти на вклад виплачуються Клієнту в терміни визначені відповідною Заявою, окремо від суми вкладу шляхом перерахування на поточний або картковий рахунок Клієнта, зазначений в такій Заяві, якщо інший спосіб виплати не встановлений Заявою.

**5.5.5.** У випадку якщо умовами Заяви встановлено, що проценти нараховані на суму вкладу сплачуються Клієнту шляхом їх перерахування на вкладний рахунок, з метою поповнення суми вкладу, Клієнт доручає Банку нараховані за вкладом проценти у строк, вказаний в Заяві, направляти на поповнення вкладу.

**5.5.6.** Проценти, нараховані за місяць, в якому закінчується строк вкладу, сплачуються не пізніше дня повернення вкладу.

**5.5.7.** У разі дострокового повернення вкладу за письмовою вимогою Клієнта, проценти нараховані за вкладом, що достроково повертається, перераховуються за процентною ставкою вказаною в Заяві.

**5.5.8.** При поверненні вкладу на вимогу Клієнта до спливу строку вкладу, Банк здійснює перерахунок раніше виплачених процентів Клієнту. Якщо при перерахунку виявиться, що Банк виплатив проценти на суму вкладу у більшому розмірі ніж передбачено відповідною Заявою для випадків дострокового повернення вкладу, Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку цю різницю за рахунок власних коштів, для чого Клієнт доручає Банку списати з рахунку суму коштів у розмірі різниці між сумою процентів, що фактично нарахована на суму вкладу, яка достроково повертається, та сумою процентів, перерахованою за новою ставкою.

**5.6.** Зміна розміру процентів здійснюється в порядку визначеному чинним законодавством України.

**5.7.** Умови продовження строку, на який розміщується вклад.

**5.7.1.** Умовами відповідної Заяви може бути передбачена можливість продовження вкладу. Під терміном «Умова продовження вкладу» Сторони розуміють те, що в день повернення вкладу Клієнт звернеться до Банку з письмовою заявою про продовження строку, на який розміщується вклад, шляхом укладення відповідної Заяви в новій редакції, на наступних умовах:



- назва, вид, сума та валюта вкладу, строк розміщення якого продовжується, відповідає назві, виду, сумі та валюті вкладу, що зазначені у відповідній Заяві;
- строк, на який розміщується вклад, дата повернення вкладу, розмір процентів (в тому числі при достроковому поверненні вкладу), інші умови, зазначені в п.1. відповідної Заяви, встановлюються Сторонами на момент продовження строку вкладу;
- перебіг строку, на який розміщується новий вклад, починається з дати повернення вкладу, зазначеної у відповідній Заяві;
- інші умови вкладу, строк якого продовжується, крім зазначених вище, відповідають умовам, зазначеним у відповідній Заяві;
- право застави майнових прав за відповідною Заявою зберігає чинність для усіх випадків продовження строку, на який розміщується вклад.

Якщо на дату повернення вкладу відсутній вид такого вкладу відповідно до Тарифів Банку, умова продовження вкладу, передбачена цим пунктом, не застосовується, а вклад разом з процентами перераховується на поточний рахунок, зазначений у відповідній Заяві, за винятком випадку, передбаченого п.5.4.2. цього Договору.

**5.8.** Закриття вкладного (депозитного) рахунку здійснюється наступного робочого дня після закінчення строку вкладу або наступного робочого дня після дострокового повернення вкладу.

## **ГЛАВА 6. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ДОГОВОРАМИ ПРО ОТРИМАННЯ СУБ'ЄКТАМИ ГОСПОДАРЮВАННЯ - РЕЗИДЕНТАМИ КРЕДИТІВ, ПОЗИК, В ТОМУ ЧИСЛІ ПОВОРОТНОЇ ФІНАНСОВОЇ ДОПОМОГИ, В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ ВІД НЕРЕЗИДЕНТІВ**

**6.1.** Суб'єкти господарювання - резиденти можуть одержувати кредити, позики, у тому числі поворотну фінансову допомогу, в іноземній валюті (надалі у цій главі - Кредити) від нерезидентів, відповідно до укладених між резидентами-позичальниками і нерезидентами-позикодавцями договорів (надалі у цій главі – Договори Кредиту) та в порядку, встановленому чинним законодавством України й нормативно-правовими актами НБУ. Такі Договори Кредиту підлягають реєстрації Національним банком України у випадках та в порядку встановлених НБУ. Резидент-позичальник залучає Кредит від нерезидента через уповноважений банк, який надав згоду на обслуговування операцій за Договором Кредиту.

**6.2.** Клієнт що має намір обслуговувати в Банку операції за Договором Кредиту, подає до Банку визначений НБУ пакет документів на підставі яких здійснюється реєстрація договору/змін до Договору Кредиту. Відповідний пакет документів подається за кожним з таких договорів окремо. Разом з вищевказаними документами, Клієнт обов'язково подає до Банку заяву про обрання/зміну пакету послуг з обслуговувати операцій за Договором Кредиту, згідно затвердженої Банком форми. Умовою початку обслуговування в Банку операції за Договором Кредиту, позики, у тому числі поворотної фінансової допомоги є наявність відкритого в Банку поточного рахунку Клієнта за допомогою якого здійснюватиметься погашення заборгованості за таким договором.

**6.3.** Клієнт що має намір закрити рахунок в Банку, за допомогою якого здійснюється погашення заборгованості за Договором(ами) Кредиту, зобов'язаний до моменту такого закриття перевести обслуговування за таким(ми) Договором(ами) Кредиту до іншого уповноваженого банку. В такому випадку, вищевказаний рахунок може бути закритий після отримання Банком інформаційного повідомлення від НБУ (у тому числі засобами спеціального програмного забезпечення щодо реєстрації договорів) про припинення обслуговування Банком операцій за відповідним Договором Кредиту у зв'язку з переходом резидента-позичальника на обслуговування до іншого уповноваженого банку.

**6.4.** Якщо з будь-яких причин, Клієнт закрий рахунок в Банку, за допомогою якого здійснюється погашення заборгованості за Договором(ами) Кредиту, проте не переведе обслуговування за Договором(ами) Кредиту до іншого уповноваженого банку, такий(кі) договір(ри) продовжує(ють) обслуговуватись в Банку, а Клієнт зобов'язується сплачувати вартість обслуговування відповідно до обраного пакету послуг та Тарифів Банку.

**6.5.** Обслуговування в Банку операції за Договором Кредиту здійснюється згідно з обраним Клієнтом пакетом послуг та у відповідності до чинного законодавства України й нормативно-правових актів НБУ.

## **ГЛАВА 7. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ**

**7.1.** Сторони дійшли згоди передбачити списання з поточних/карткових, вкладних (депозитних) та будь-яких інших рахунків Клієнта коштів на користь Банку, в порядку встановленому цим пунктом (*надалі - Договірне списання*).

**7.2.** Клієнт доручає Банку здійснити Договірне списання коштів з рахунків вказаних в Заяві, а також будь-яких інших рахунків Клієнта відкритих у Банку в сумі необхідній для виконання Клієнтом своїх зобов'язань за будь-яким договором, укладеним між Банком та Клієнтом (в тому числі для списання помилково зарахованих Банком коштів та несанкціонованого овердрафту), якщо в день настання будь-якого платежу за таким договором, цей платіж не буде здійснено самостійно Клієнтом в повній сумі.

**7.3.** З метою виконання Договірного списання, в разі якщо кошти, розміщені на будь-яких рахунках Клієнта у Банку у валюті, відмінній від валюти зобов'язання за вищезазначеним договором, Клієнт доручає Банку здійснювати операції з купівлі/продажу/обміну(конвертації) валюти зобов'язання у іншу валюту зі сплатою всіх необхідних платежів відповідно до вимог чинного законодавства України. При цьому, у випадку здійснення Договірного списання, Банк має право додатково списати кошти в сумі необхідній для покриття витрат, пов'язаних з здійсненням Договірного списання та/або сплати комісій, винагород, будь-яких інших платежів, встановлених Тарифами Банку.

**7.4.** Клієнт доручає Банку здійснити Договірне списання коштів з рахунків вказаних в Заяві, а також будь-яких інших рахунків Клієнта відкритих у Банку, в разі надходження від банку-ініціатора платежу повідомлення про несанкціонований переказ коштів з рахунку платника в сумі отриманого несанкціонованого переказу коштів. В даному випадку Договірне списання здійснюється на рахунок платника у банку-ініціатора платежу.

**7.5.** Зазначене в цій Главі Договору Договірне списання є правом, але не обов'язком Банку та не звільняє Клієнта від відповідальності за несвоєчасне виконання чи невиконання своїх зобов'язань за даним Договором.

## **ГЛАВА 8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ РОЗРАХУНКІВ**

**8.1.** Клієнт застосовує форми розрахунків, передбачені чинним законодавством України.

**8.2.** Банк здійснює нарахування комісійних за розрахунково-касове обслуговування у відповідності до чинних Тарифів Банку.

**8.3.** У випадку виникнення заборгованості і несплати її вчасно Банк має право призупинити проведення обслуговування Клієнта за цим Договором до повного погашення заборгованості.

**8.4.** Умови купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на МВР України за дорученням Клієнта:

**8.4.1.** Даний Договір передбачає надання Клієнту комісійних послуг по купівлі/продажу/обміну іноземної валюти за дорученням і за кошти Клієнта на МВР України та на міжнародному валютному ринку в порядку передбаченому цим Договором та законодавством України.

**8.4.2.** Конкретні умови купівлі/продажу/обміну іноземної валюти передбачаються в Заявах на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти.

**8.4.3.** Для здійснення купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, Клієнт зобов'язаний забезпечити наявність коштів на рахунку, в сумі, необхідній для виконання Заяв та сплати платежів передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

**8.4.4.** Банк має право відмовитися від виконання своїх обов'язків за Договором, якщо це викликано неможливістю, з незалежних від нього причин, виконати вказівки Клієнта; відсутністю на рахунку Клієнта коштів (достатньої суми); неперерахуванням Клієнтом у визначені строки коштів, необхідних для виконання доручення; порушення Клієнтом умов Договору; якщо операція суперечить чинному законодавству України.

**8.4.5.** При поданні Клієнтом Заяви про купівлю іноземної валюти на МВР України, Клієнт доручає Банку перерахувати з його рахунку на умовах, зазначених в заяві про купівлю валюти,

суму в гривнях, яка необхідна для купівлі іноземної валюти та сплати комісійної винагороди Банку, а також для сплати обов'язкових платежів відповідно до законодавства України, на відповідні рахунки, визначені нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми локально-нормативними актами Банку. При купівлі іноземної валюти на МВР України Клієнт доручає Банку утримати комісійну винагороду із суми в гривнях, яка перерахована Банком на купівлю іноземної валюти та сплати комісійної винагороди, в розмірі, визначеному діючими тарифами Банку, а також нарахувати, утримати та сплатити платежі передбаченні чинним законодавством України від імені Клієнта та за рахунок коштів, попередньо перерахованих Банком на відповідний рахунок.

**8.4.6.** При купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на МВР України та міжнародному валютному ринку, при виконанні платіжних доручень в іноземній валюті, платіжних доручень в національній валюті на користь нерезидента при договірному списанні, Сторони повинні враховувати вимоги законодавства України про валютне регулювання і валютний контроль.

**8.4.7.** Банк після здійснення операцій з купівлі/продажу іноземної валюти надає Клієнту інформацію про суму купленої/проданої іноземної валюти, курс, за яким іноземна валюта була куплена/продана на МВР України, суму всіх витрат, які сплатив Клієнт за проведення цих операцій, тощо. Вказана в цьому пункті інформація надається не пізніше наступного дня після письмового запиту Клієнта.

**8.4.8.** Клієнт доручає Банку продавати іноземну валюту на МВР, необхідну для погашення зобов'язань Клієнта перед Банком за проведеними операціями з платіжними картками.

**8.4.9.** При оформленні, поданні Клієнтом платіжних доручень в іноземній валюті для здійснення транскордонних переказів і переказів у межах України, Заяв про купівлю, продаж та обмін іноземної валюти до Банку та порядку їх виконання, при тлумаченні термінів, що вживаються у Договорі, Сторони керуються чинними нормативно-правовими актами України, які регулюють дані відносини, міжнародними правилами та звичаями, умовами банків-кореспондентів.

**8.5.** Сторони вирішили встановити наступну черговість сплати заборгованості по Договору:

**8.5.1.** Кошти, розміщені на рахунку(ах) Клієнта, при наявності заборгованості, списуються Банком без розпорядження Клієнта з рахунку в погашення заборгованості в наступній черговості:

- у першу чергу - комісії за розрахункове-касове обслуговування, платежі передбачені Договором, Правилами, Тарифами Банку;
- у другу чергу - штрафні санкції (штрафи, пені);
- у третю чергу - витрати Банку, пов'язані з одержанням виконання.

**8.5.2.** Сторони шляхом укладенням цього Договору погодились, що Банк має право списувати на свою користь з рахунку Клієнта грошові кошти в оплату платежів, що належать до сплати Клієнтом у користь Банку за будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом. При цьому пріоритетність списання між договорами Клієнт доручає Банку визначати самостійно.

**8.5.3.** У випадку наявності укладеного між Клієнтом та Банком кредитного договору, першочергово погашається заборгованість по кредитному договору в порядку черговості, передбаченої кредитним договором. У випадку укладення декількох кредитних договорів, Клієнт доручає Банку самостійно визначити пріоритетність списання заборгованості між кредитними договорами. Умови даного пункту поширюється на всі кредитні договори, укладені, як до, так і після укладення даного Договору.

**8.5.4.** З підписанням цього Договору Сторони домовились, що, у випадку порушення Клієнтом будь-яких з умов Договорів, укладених між Клієнтом та Банком, Банк має право самостійно визначити інший порядок (черговість) погашення заборгованості Клієнта перед Банком.

**8.5.5.** У випадку переказу/перерахування грошових коштів на погашення будь-яких грошових зобов'язань Позичальника (Клієнта) за Договором з порушенням вищевказаної черговості, Банк вправі самостійно перерозподілити кошти, що надійшли в рахунок погашення таких грошових зобов'язань, відповідно до викладеної вище черговості шляхом проведення відповідних бухгалтерських проводок.

**8.5.6.** У випадку наявності декількох рахунків, відкритих Клієнтом у Банку (не залежно від часу їх відкриття), Клієнт доручає Банку самостійно визначати рахунок з якого Банк списує

заборгованість Клієнта перед Банком. При цьому Клієнт зобов'язаний забезпечити наявність залишку коштів на рахунку(ах) в розмірі необхідному для оплати всіх комісій, процентів, інших платежів перед Банком.

**8.5.7.** У разі списання з карткового рахунку коштів у сумі, що перевищує доступну суму на картковому рахунку у Клієнта виникає несанкціонований овердрафт. Заборгованість Клієнта перед Банком по несанкціонованому овердрафту повинна бути погашена відразу після списання коштів за рахунок несанкціонованого овердрафту. Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку проценти за користування несанкціонованим овердрафтом згідно діючих Тарифів Банку. На суму несанкціонованого овердрафту Банк щомісяця нараховує та стягує з Клієнта проценти не пізніше останнього робочого дня кожного місяця, шляхом договірною списання коштів з карткового рахунку.

**8.5.8.** Сторони домовились про наступне: якщо останній день строку сплати Клієнтом будь-якого платежу за цим Договором припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до закону, днем закінчення строку є попередній робочий день.

## **ГЛАВА 9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

**9.1.** Кожна Сторона зобов'язується виконувати свої обов'язки належним чином, сприяти іншій Стороні у їх виконанні. Сторона, яка порушила зобов'язання відповідно до цього Договору, повинна негайно усунути ці порушення.

**9.2.** У випадку невиконання чи неналежного виконання Клієнтом своїх обов'язків, які передбачені даним Договором, Банк не несе відповідальності за конфіденційність інформації та збереження стану рахунку Клієнта, а також за якість та вчасність проведення платежів.

**9.3.** Банк не несе відповідальності за розголошення умов даного Договору, якщо таке розголошення сталося не з його вини, а також у випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом умов даного Договору, що мало своїм наслідком звернення Банку до органів судової влади, правоохоронних органів тощо.

**9.4.** При наданні Клієнту послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування, Банк не несе відповідальності:

**9.4.1.** За несвоєчасний обмін інформацією та неможливість передачі електронних розрахункових документів, неналежну передачу електронних розрахункових документів внаслідок:

- неможливості доступу Клієнта до мережі Інтернет та інших каналів зв'язку;
- неналежного функціонування апаратного та програмного забезпечення, що застосовується для роботи в СДО, яке надане не Банком або знаходиться поза компетенцією Банку (в т. ч. збоїв або особливостей роботи програмно-технічних комплексів, інтернет-провайдерів та операторів мобільного зв'язку);
- неналежного антивірусного та мереженого захисту робочого місця користувача Клієнта;
- несправностей та дефектів обладнання користувача та його неправильного використання;
- відсутності електроенергії.

**9.4.2.** За збитки, прямі або непрямі, які несе Клієнт в результаті використання або неможливості використання системи дистанційного обслуговування.

**9.4.3.** За втрату Клієнтом відомостей про систему захисту інформації або передачу її третій стороні, а також за несвоєчасне оновлення системи захисту Клієнта при зміні відповідальних осіб.

**9.5.** У разі порушення Банком встановлених строків виконання доручення Клієнта на переказ, або у разі порушення строків завершення переказу, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 0,1 відсотка від суми переказу за весь період порушення. Щодо валютного рахунку, то пеня сплачується в національній валюті України по курсу Національного банку України на день оплати.

**9.6.** За несвоєчасну оплату послуг Банку Клієнт сплачує йому пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла на цей час, від несвоєчасно сплаченої суми за кожен день несплати. За несвоєчасну оплату послуг Банку за операціями по рахунку в іноземній валюті, пеня сплачується в національній валюті України по курсу НБУ на день оплати пені.



**9.7.** Відповідальність Банку (в тому числі і за невиконання доручень, розпоряджень Клієнта) не настає в таких випадках:

**9.7.1.** Якщо понесені Клієнтом збитки пов'язані із зміною чинного законодавства України, інших документів нормативного характеру;

**9.7.2.** Якщо проведення операції за розпорядженням Клієнта затримується чи не виконується з вини іншого банку;

**9.7.3.** Якщо сума в платіжному дорученні перевищує залишок коштів на відповідному рахунку Клієнта;

**9.7.4.** Особи, які підписали платіжне доручення, не уповноважені Клієнтом або підписи на дорученні не відповідають зразкам, що містяться в картках із зразками підписів;

**9.7.5.** Невірно вказані, неповні або відсутні реквізити в платіжному дорученні (реквізити одержувача, банку одержувача і т.д.);

**9.7.6.** Обмеження права Клієнта щодо розпоряджання грошовими коштами, що знаходяться на його рахунку, у випадках, передбачених чинним законодавством України;

**9.7.7.** За виконання розпоряджень осіб, позбавлених права розпоряджатися рахунком, якщо Банк не був своєчасно повідомлений про такі зміни.

**9.8.** Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункового документа, оформленого Клієнтом, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів та обов'язкових платежів.

**9.9.** У випадку користування платіжною картою:

**9.9.1.** Банк не несе відповідальності:

- у разі отримання від Клієнта повідомлення про крадіжку або втрату картки, розголошення ПІН та інше, за операції з використанням платіжної картки, проведені протягом часу до отримання такого повідомлення та блокування Банком картки. Клієнт несе повну відповідальність за оплату платіжною картою всіх операцій, здійснених після крадіжки або втрати та до виконання блокування картки Банком на підставі наданого Клієнтом повідомлення;

- за будь-які операції по картковому рахунку, здійснені з використанням ПІН;

- перед Клієнтом за операції, здійснені з використанням карток Клієнта, для здійснення яких необхідно вводити ПІН, за винятком випадків технічної несправності банкоматів Банку, а також за операції, проведені за допомогою незахищених каналів зв'язку (мережі Інтернет, телефонні мережі, пошта тощо), та за можливе розголошення інформації за картковим рахунком/платіжною картою, переданої Банком з застосуванням такого зв'язку.

**9.9.2.** Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені з використанням всіх карток, випущених до рахунку, впродовж усього строку користування ними та протягом 90 (дев'яносто) календарних днів після закриття карткового рахунку та припинення дії Карток, в тому числі у разі невиконання Клієнтом умов Договору.

**9.10.** Банк не несе відповідальності за настання обставин, які вважаються компрометацією закритого ключа електронного цифрового підпису, ключів для шифрування/дешифрування, паролю доступу в СДО (в тому числі «Клієнт-Банк»), наведених нижче:

- безповоротної втрати носіїв закритого ключа;

- втрати носіїв закритого ключа з подальшим віднайденням;

- звільнення працівників, які мали доступ до носіїв закритого ключа і паролю для доступу до системи СДО (в тому числі «Клієнт-Банк»);

- порушення правил зберігання носіїв закритого ключа;

- виникнення підозр на витік інформації або її спотворення в системі СДО (в тому числі «Клієнт-Банк»);

- пошкодження печатки на сейфі чи контейнері з носіями закритого ключа;

- настання випадків та подій, коли не є можливим достовірно визначити та встановити, що сталося з носіями закритого ключа, в тому числі випадки, коли носії закритого ключа вийшли з ладу і доказово не спростована можливість того, що такий випадок настав в результаті несанкціонованих дій зловмисника.

**9.11.** У випадку компрометації системи безпеки СДО або виникнення мотивованої підозри щодо її надійності Сторони припиняють роботу до прийняття організаційних заходів по виправленню ситуації та можливих наслідків.

## **ГЛАВА 10. ОСОБЛИВІ УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДРЮВАННЯ**

**10.1.** Перевезення готівки з Банку до Клієнта здійснюється транспортом Клієнта самостійно і за власний рахунок, а також при умові забезпечення Клієнтом належної охорони.

**10.2.** Повернення коштів, помилково зарахованих на рахунок Клієнта, здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством України і цим Договором.

**10.3.** Уклавши даний Договір Клієнт-суб'єкт господарювання надає дозвіл Банку у день відкриття/закриття рахунка такого Клієнта подавати відомості про це в електронному вигляді з використанням надійних засобів електронного цифрового підпису з посиленими сертифікатами відкритих ключів засобами електронної пошти мережі Інтернет на адресу Інформаційного порталу Державної фіскальної служби України.

## РОЗДІЛ ІV. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

### ГЛАВА 1. ДОДАТКИ ДО ДОГОВОРУ

**1.1.** Всі додатки до Договору є його невід'ємними частинами та внесення змін/доповнень до них здійснюється у порядку, передбаченому Главою 3 Розділу І цього Договору.

**1.2.** Додатками до Договору є:

1. Правила комплексного обслуговування клієнтів ПАТ «ВіЕс Банк»;
2. Тарифи ПАТ «ВіЕс Банк»;
3. Авторизаційні ліміти встановлені ПАТ «ВіЕс Банк».

### ГЛАВА 2. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ БАНКУ

#### Публічне акціонерне товариство «ВіЕс Банк»

Місцезнаходження: 79000, м. Львів, вул. Грабовського, 11

МФО 325213

Код ЄДРПОУ 19358632

к/р 32001105201026 (УАН) в Національному банку України, код банку 300001

ПІН №193586313020

Ліцензія НБУ №31 від 20.12.2013 р.

Генеральна ліцензія НБУ №31-2 від 03.02.2014 р.

Свідоцтво учасника ФГВФО №047 від 09.01.2014 р.

Тел. інформаційного центру **0 800 500 260**

Веб-сторінка [www.vsbank.ua](http://www.vsbank.ua)

Голова комісії з реорганізації

(комісії з припинення),

Голова Правління ПАТ «ВіЕс Банк» \_\_\_\_\_ **І. В. Походзяєва**

Член комісії з реорганізації

(комісії з припинення),

Член Правління-Заступник

Голови Правління ПАТ «ВіЕс Банк» \_\_\_\_\_ **О. В. Болотова**

(мп)