|  |  |
| --- | --- |
| ВВЕДЕНО В ДІЮ  «26» жовтня 2023 року | ЗАТВЕРДЖЕНО  Рішенням Правління  АТ «СКАЙ БАНК»  Протокол № 88/1 від «23» жовтня 2023 року |

**Публічний Договір**

**про комплексне банківське обслуговування** **юридичних осіб та інших клієнтів АТ «СКАЙ БАНК»**

**(нова редакція)**

**м. Київ, 2023 рік**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Зміст

[**1.Терміни, що застосовуються у Договорі………………………………….3**](#_Toc31214360)

[**2. Предмет Договору …….**](#_Toc31214361)**10**

[**3. Порядок відкриття ПОТОЧНИХ/РОЗРАХУНКОВИХ рахунків, РАХУНКІВ УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ) та особливості ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ ЗА ОКРЕМИМИ рАХУНКАМИ КОРИСТУВАЧІВ, ЩО ВІДКРИВАЮТЬСЯ ВІДПОВІДНО ДО ЗАКОНІВ УКРАЇНИ**](#_Toc31214362) **10**

[**3.1. Загальні умови**](#_Toc31214363) **10**

[**3.2. Порядок відкриття поточних рахунків та особливості здійснення платіжних операцій за окремими рахунками користувачів, що відкриваються відповідно до законів України**](#_Toc31214365) **14**

[**3.3. Особливості відкриття поточних рахунків інших клієнтів та здійснення платіжних операцій за ними**](#_Toc31214366) **17**

**3.4. Порядок відкриття розрахункових рахунків небанківським надавачам платіжних послуг, фінансовим установам, що мають право на надання платіжних послуг…………………………………………………………………………………………...20**

### **3.5. Порядок відкриття рахунків умовного зберігання (ескроу) клієнтам та здійснення операцій за ними………………………………………………………….................................21**

[**3.6. Умови відшкодування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (для Клієнтів – фізичних осіб – підприємців та осіб, що провадять незалежну професійну діяльність)**](#_Toc31214367) **22**

[**4. Умови та особливості використання продуктів Банку**](#_Toc31214368) **25**

[**4.1. Розрахунково-касове обслуговування**](#_Toc31214369) **25**

[**4.1.1. Розрахунково-касове обслуговування в національній валюті**](#_Toc31214370) **25**

[**4.1.2. Особливості розрахунково-касового обслуговування в іноземній валюті**](#_Toc31214371) **33**

[**4.2. Послуги по системі «Інтернет-Клієнт–Банк»**](#_Toc31214372) **39**

[**4.3. Обслуговування корпоративних платіжних карток**](#_Toc31214373) **44**

[**4.4. Зарплатний проект**](#_Toc31214374) **60**

[**4.5. Надання в МАЙНОВИЙ НАЙМ (ОРЕНДУ) індивідуального банківського сейфу**](#_Toc31214375) **62**

**4.6. ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ) ……68**

[**5. ПОРЯДОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ БАНКУ, ТАРИФИ ТА ЗГОДА КОРИСТУВАЧА НА ПРОВЕДЕННЯ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ ПО СПИСАННЮ**](#_Toc31214377) **74**

[**6. ЗАГАЛЬНІ Права та обов’язки сторін**](#_Toc31214378) **76**

[**7. Конфіденційність та порядок розкриття інформації**](#_Toc31214379) **80**

[**8. Відповідальність сторін і порядок вирішення спорів**](#_Toc31214380) **84**

[**9. Термін дії, зміни та порядок припинення Договору І ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ**](#_Toc31214381) **86**

[**10. Інші умови Договору**](#_Toc31214382) **90**

1. **Терміни, що застосовуються у Договорі**

**Авторизація** - процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням платіжного інструменту

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

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

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

**Багатостороння угода CRS** - багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (MCAA CRS), укладена відповідно до [статті 6](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/994_325) Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах.

**Безготівкові розрахунки** − перерахування коштів із рахунків платників на рахунки отримувачів, а також перерахування надавачами платіжних послуг коштів, унесених платниками готівкою, на рахунки отримувачів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Інвестиційний рахунок** - поточний рахунок в іноземній валюті 1 та 2 групи [Класифікатора іноземних валют і банківських металів](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0521500-98#n15), затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 1998 року № 34 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19 квітня 2016 року № 269) (зі змінами) (далі - Класифікатор), та/або в гривнях, відкритий іноземним інвестором у банку виключно для здійснення ним інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних цим іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні, та пов’язаних з такою діяльністю операцій, відповідно до чинних нормативно-правових актів Національного банку України.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Міжнародна організація** – Організація Обʼєднаних Націй, що здійснює свою діяльність відповідно до Конвенції про привілеї та імунітети Обʼєднаних Націй (від 13 лютого 1946 року) (далі – ООН), спеціалізовані установи ООН, що здійснюють свою діяльність відповідно до Конвенції ООН про привілеї та імунітети спеціалізованих установ (від 21 листопада 1947 року), міжнародні фінансові установи, які здійснюють свою діяльність на підставі міжнародних програм і домовленостей, підтриманих (гарантованих) Кабінетом Міністрів України, що спрямовані на підтримку економіки України, міжнародні організації, які здійснюють свою діяльність відповідно до Конвенції про правовий статус, привілеї та імунітети міждержавних економічних організацій, які діють в певних галузях співробітництва (від 05 грудня 1980 року) (далі – МФО), та інші міжнародні організації, що мають імунітет і дипломатичні привілеї.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Нерезиденти** -

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

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

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

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

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

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

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

**Обтяжувач** - ініціатор за обтяженням, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на рахунку.

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

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

Початок та кінець операційного часу встановлюються згідно з наказом Голови Правління Банку з урахуванням режиму роботи платіжних систем і доводяться до відома клієнтів шляхом розміщення на Сайті Банку.

**Операційний день -** день, протягом якого надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій. Тривалість операційного дня встановлюються згідно з наказом Голови Правління Банку з урахуванням режиму роботи платіжних систем і доводяться до відома Клієнтів шляхом розміщення на сайті Банку.

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

**Отримувач** − особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції.

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

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

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

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

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

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

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

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

**Продукт** **Банку** – передбачені цим Договором послуги.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Примусове списання (стягнення)** - платіжна операція з рахунку платника, що здійснюється стягувачем без згоди платника на підставі встановленого законом виконавчого документа у випадках, передбачених законодавством України, або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, чи рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) у випадках, передбачених [Податковим кодексом України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17).

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

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

**Розрахунковий рахунок** – рахунок, що відкривається Банком небанківському надавачу платіжних послуг, фінансовій установі, що має право на надання платіжних послуг, виключно для цілей забезпечення виконання платіжних операцій його користувачів.

Резиденти –

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

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

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

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

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

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

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

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

**Сторонній надавач платіжних послуг** – надавач нефінансових платіжних послуг, який відповідно до Закону отримав право на надання нефінансових платіжних послуг.**Сліп** - паперовий документ, який підтверджує здійснення операції з використанням платіжної картки і містить набір даних щодо цієї операції та реквізити платіжної картки.

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

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

**СМС виписка при русі коштів**- формується і надсилається клієнту кожен раз при зміни залишку на рахунку клієнта.

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

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

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

**Стягувач** - особа, яка може бути ініціатором платіжної операції примусового списання (стягнення) з рахунку платника для виконання платіжних операцій на підставі виконавчих документів, визначених законом, або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, або рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) відповідно до [Податкового кодексу України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17).

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

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

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

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

[**Угода FATCA**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/840_005-17) - Угода між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил і застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA).

**Уповноважений працівник** надавача платіжних послуг – працівник надавача платіжних послуг, на якого відповідно до внутрішніх документів Б**анку** покладено обовʼязок щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків користувачів та здійснення інших повноважень, передбачених Інструкцією про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків.

**Фізичні особи – підприємці** - фізичні особи, які здійснюють підприємницьку діяльність за умови їх державної реєстрації в порядку, встановленому [законом](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/755-15).

**Фінансовий рахунок** - рахунок, відкритий Банком, або Угода-Заява/Договір, укладений Банком. До фінансових рахунків належать банківські рахунки, платіжні рахунки, рахунки у цінних паперах, інші види рахунків, Угоди-Заяви/Договори, які відповідають критеріям, визначеним [Угодою FATCA](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/840_005-17) та/або Багатосторонньою угодою CRS.

**Фінансовий агент** - будь-яка особа (крім фізичної особи), яка відповідає визначенню звітної фінансової установи України, у значенні, наведеному в [Угоді FATCA](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/840_005-17), та/або підзвітної фінансової установи відповідно до Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS, та яка відповідно до цього Кодексу та інших актів законодавства, ухвалених на виконання положень Угоди FATCA та Багатосторонньої угоди CRS, зобов’язана застосовувати заходи належної комплексної перевірки до фінансових рахунків, подавати звіт про підзвітні рахунки до контролюючого органу, виконувати інші обов’язки та нести відповідальність за порушення цих обов’язків у порядку, встановленому законом.

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

Всі інші терміни, яким не надано визначення у Розділі 1 цього Договору, вживаються в значеннях, що наведені в інших Розділах цього Договору, а якщо вони цим Договором не визначені, то вони вживаються у розумінні відповідного до чинного законодавства України або звичаїв ділового обороту.

# 2. Предмет Договору

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

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

2.2.1. Розрахунково-касове обслуговування поточних рахунків.

2.2.2. Послуга «Клієнт-Банк».

2.2.3. Обслуговування корпоративних платіжних карток.

2.2.4. Зарплатний проект.

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

2.2.6. Обслуговування розрахункових рахунків небанківських надавачів платіжних послуг.

2.2.7. Обслуговаування рахунків умовного зберігання (ескроу).

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

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

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

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

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

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

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

**3. Порядок відкриття ПОТОЧНИХ рахунків та особливості їх функціонування**

3.1. **Загальні умови**

3.1.1. Цим розділом Договору та відповідними додатками до нього передбачені умови відкриття поточних рахунків та особливості здійснення платіжних операцій за окремими рахунками користувачів, що відкриваються відповідно до законів України.

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

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

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

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

Відповідна Угода-заява укладається між надавачем платіжних послуг та користувачем з урахуванням вимог, визначених Законом «Про платіжні послуги» та Законом України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” та містить реквізити заяви про відкриття поточних рахунків, зазначені в указівках щодо її заповнення згідно Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків.

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

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

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

3.1.2. За цим Договором Банк, його відокремлені підрозділи, які здійснюють банківську діяльність від імені Банку, має право відкривати поточні рахунки:

1) резидентам України [юридичним особам з місцезнаходженням на території України, які провадять діяльність відповідно до законодавства України (далі – юридична особа-резидент), їх відокремленим підрозділам, відокремленим підрозділам юридичних осіб-нерезидентів, фізичним особам, фізичним особампідприємцям, фізичним особам, які провадять незалежну професійну діяльність відповідно до законодавства України];

2) нерезидентам України [юридичним особам з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави (далі – юридична особа-нерезидент), представництвам та іншим відокремленим підрозділам таких юридичних осіб в Україні, які не здійснюють підприємницької діяльності на території України від імені юридичної особинерезидента (далі – представництво юридичних осіб-нерезидентів, які не здійснюють підприємницької діяльності), офіційним представництвам, міжнародним організаціям та їх відокремленим підрозділам, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також представництвам інших організацій з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави і не здійснюють підприємницької діяльності відповідно до законодавства України, фізичним особам].

Електронний резидент (е-резидент) відкриває поточні рахунки в Банку для здійснення підприємницької діяльності.”

3.1.3. Банк зобовʼязаний під час відкриття рахунку ознайомити фізичну особу-підприємця з інформацією про порядок відшкодування/невідшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) коштів, розміщених на рахунках клієнта, у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Фонду з питань захисту прав та інтересів вкладників.

3.1.4. Користувач має право за власним вибором відкривати відповідні рахунки в будь-яких надавачів платіжних послуг, що мають право відкривати рахунки користувачам відповідно до Закону “Про платіжні послуги” та цієї Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків.

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

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

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

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

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

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

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

3.1.12. Користувач подає/надсилає до надавача платіжних послуг під час відкриття поточного, платіжного рахунку перелік осіб, які мають право розпоряджатися рахунком і підписувати платіжні інструкції (далі – Картка розпорядників рахунком).

Картка розпорядників рахунком складається користувачем (клієнтом-резидентом/клієнтом-нерезидентом) у формі, визначеній внутрішніми документами Банку – надавача платіжних послуг за формою Додатку № 1.1. до цього Договору, та повинен містити такі обов’язкові реквізити: прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності) розпорядника рахунку та його підпис. Кількість розпорядників рахунку в Картці не обмежується. Картка розпорядників рахунком, подана користувачем-резидентом, засвідчується підписом керівника (уповноваженої особи)/керівника (уповноваженої особи) організації, якій користувач адміністративно підпорядкований. Підпис розпорядника рахунку користувача не зазначається в Картці, якщо розпорядження рахунком здійснюватиметься лише за допомогою засобів дистанційної комунікації.

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

Розпорядження рахунками фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, здійснюються за розпорядженням:

1) власника рахунку;

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

Довіреність, засвідчена уповноваженим працівником надавача платіжних послуг, може бути оформлена в паперовій або електронній формі за формою згідно Додатку № 11 до цього Договору. Довіреність в електронній формі засвідчується шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису уповноваженого працівника надавача платіжних послуг з позначкою часу. Така довіреність може містити право 8 довірених осіб відкривати/розпоряджатися/закривати рахунки користувача в цього надавача платіжних послуг.

Верифікація довіреної особи здійснюється під час першого її звернення до надавача платіжних послуг або до проведення нею першої фінансової операції за рахунком;

3) іншої уповноваженої особи, визначеної законодавством України.

Зразок підпису власника рахунку – фізичної особи-підприємця, фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність/довіреної особи/іншої уповноваженої особи, визначеної законодавством України, зазначений в Угоді-заяві/довіреності або в іншому документі, визначеному внутрішніми документами надавача платіжних послуг, використовується під час здійснення операцій за рахунками фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність.

Заява про скасування довіреності (Додаток 11.1 до Договору) може бути надана Клієнтом протягом всього строку дії Договору/Угоди-Заяви. Банк не несе відповідальність за дії та проведені розрахункові операції по рахунках Клієнта, що були здійснені Довіреною особою до подання Заяви про скасування довіреності.

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

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

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

Банк, який уклав відповідний договір з Міністерством цифрової трансформації України, має право відкрити рахунок клієнту у випадках, визначених нормативно-правовими актами Кабінету Міністрів України. Верифікація таких клієнтів здійснюється Банком в один із способів, визначених в нормативно-правовому акті Національного банку з питань фінансового моніторингу.

Копії документів, що подаються до надавача платіжних послуг для відкриття, закриття рахунку, повинні бути засвідчені в установленому законодавством України порядку. Уповноважений працівник надавача платіжних послуг має право засвідчувати своїм підписом копії документів, які подаються для відкриття рахунків, якщо користувач пред’явив оригінали цих документів.

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

Вимоги щодо створення, зберігання електронних документів та використання цифрового власноручного підпису фізичною особою, електронних підписів під час відкриття та закриття надавачами платіжних послуг рахунків користувачам у випадках, передбачених Інструкцією про порядок відкриття та закриття рахунків, регулюються Законами України “Про електронні документи та електронний документообіг”, “Про електронні довірчі послуги” та нормативно-правовими актами Національного банку з питань застосування цифрового власноручного підпису, електронного підпису.

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

3.1.14. Банк відкриває рахунки юридичним особам-нерезидентам, відокремленим підрозділам юридичних осіб-нерезидентів (уключаючи представництва іноземних інвесторів за угодами про розподіл продукції на території України), представництвам юридичних осіб-нерезидентів, які не здійснюють підприємницької діяльності, офіційним представництвам, міжнародним організаціям та їх відокремленим підрозділам, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також представництвам інших організацій з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави і не здійснюють підприємницької діяльності відповідно до законодавства України, філіям іноземних платіжних установ, філіям іноземних установ електронних грошей, філіям іноземних банків в Україні за умови подання копії документа про їх взяття на облік у контролюючому органі. Ця вимога не поширюється на кореспондентські рахунки, що відкриваються банкам-нерезидентам у банках України.

Надавач платіжних послуг під час відкриття рахунку фізичній особі, яка провадить незалежну професійну діяльність, або фізичній особі, яка має статус особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, отримує відомості про взяття цієї особи на облік у контролюючому органі з даних про взяття на облік платників податків, що оприлюднені на офіційному вебсайті Державної податкової служби України.

Банк під час відкриття розрахункового рахунку небанківському надавачу платіжних послуг, фінансовій установі, що має право на надання платіжних послуг, зобовʼязаний перевірити наявність цих осіб у Реєстрі платіжної інфраструктури.

Надавач платіжних послуг (Банк) зобовʼязаний:

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

2) перевірити під час відкриття або закриття рахунку користувача наявність інформації про внесення такої особи до Єдиного реєстру боржників. Надавач платіжних послуг надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку користувача, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

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

Клієнт зобовʼязаний письмово повідомити Банк, у якому відкритий рахунок, про наявність обтяження майнових прав на грошові кошти, що розміщені на банківському рахунку, протягом п’яти днів після вчинення правочину, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку, якщо інший строк не передбачено таким правочином відповідно до Закону України “Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень”, та у порядку, установленому внутрішніми документами Банку.

Днем відкриття поточного/розрахункового рахунку/рахунку умовного зберігання (ескроу) користувача вважається дата підписання надавачем платіжних послуг відповідної Угоди-заяви.

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

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

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

## 

## **3.2. Порядок відкриття поточних рахунків та особливості здійснення платіжних операцій за окремими рахунками користувачів, що відкриваються відповідно до законів України.**

3.2.1. Відкриття банком поточного рахунку **клієнту – субʼєкту господарювання, юридичній особі-нерезиденту, міжнародній організації та їх відокремленим підрозділам, який не має рахунку у Банку**, здійснюється в нижчезазначеному порядку.

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

1) предʼявити паспорт або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів (далі ‒ паспорт або інший документ, що посвідчує особу), і подати документ, що підтверджує її повноваження. Фізична особа-резидент додатково предʼявляє документ із РНОКПП;

2) подати копію документа про взяття на облік у контролюючому органі (для юридичних осіб-нерезидентів, відокремлених підрозділів юридичних осіб-нерезидентів (уключаючи представництва іноземних інвесторів за угодами про розподіл продукції на території України), представництв юридичних осіб-нерезидентів, які не здійснюють підприємницької діяльності, офіційних представництв, міжнародних організацій та їх відокремлених підрозділів, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також представництв інших організацій з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави і не здійснюють підприємницької діяльності відповідно до законодавства України, філій іноземних платіжних установ, філій іноземних банків в Україні);.

3) Картку розпорядників рахунками.

Між Банком і Клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.

Банк відкриває поточний рахунок клієнту – субʼєкту господарювання, юридичній особі-нерезиденту, міжнародній організації та їх відокремленим підрозділам, **який вже має у Банку рахунок**, цей клієнт ідентифікований та верифікований Банком, за умови укладання відповідної Угоди-заяви та надання Картки розпорядників рахунком. Додатково подається клопотання юридичної особи-резидента, якщо відкривається поточний рахунок її відокремленому підрозділу.

3.2.2. Банк відкриває поточний рахунок **відокремленому підрозділу юридичної особи-резидента, який не має рахунку в Банку**, на підставі таких документів:

1) клопотання юридичної особи-резидента або відповідного органу приватизації (щодо структурних підрозділів, які відокремлюються в процесі приватизації) до Банку, у якому відкривається поточний рахунок відокремленого підрозділу, про відкриття рахунку із зазначенням номера поточного рахунку юридичної особи та найменування банку, у якому він відкритий, а також інформації про те, чи є відокремлений підрозділ платником єдиного внеску на загальнообов’язкове державне соціальне страхування (далі – єдиний внесок).

До Банку подається одне клопотання юридичної особи в разі одночасного відкриття поточних рахунків кільком відокремленим підрозділам цієї юридичної особи з вищезазначеною інформацією і переліком відокремлених підрозділів та копій цього клопотання в кількості, потрібній для відкриття поточного рахунку кожному відокремленому підрозділу;

2) копії належним чином оформленого положення про відокремлений підрозділ.

Відповідно до п. 3.2.1. Договору клієнт також подає/надсилає до Банку під час відкриття поточного рахунку Картку розпорядників рахунком осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і платіжні інструкції за формою згідно з Додатком № 1.1. до цього Договору.

3.2.3. Банк відкриває поточний рахунок **для здійснення підприємницької діяльності фізичній особі-підприємцю, яка не має рахунку у Банку**, в нижчезазначеному порядку.

Фізична особа-підприємець повинна пред’явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу та документ із РНОКПП.

Між Банком і клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.

Відповідно до п. 3.2.1. Договору клієнт також подає/надсилає до Банку під час відкриття поточного рахунку Картку осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і підписувати платіжні інструкції за формою згідно з Додатком № 1.1. до цього Договору.

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

1) копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру/реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи-нерезидента/документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи-нерезидента відповідно до законодавства країни її місцезнаходження, засвідченої в установленому законодавством України порядку;

2) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на імʼя особи, яка має право відкривати рахунок/документа, що підтверджує повноваження особи, яка має право відкривати рахунок без довіреності, засвідченої в установленому законодавством України порядку. У разі видачі юридичною особою-нерезидентом такої довіреності на території України подається копія цієї довіреності, засвідчена в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником банку.

Між Банком і клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.

3.2.5. Банк відкриває поточний рахунок **іноземному дипломатичному, консульському, торговельному, іншому офіційному представництву, що мають імунітет і дипломатичні привілеї**, в наступному порядку:

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

1) предʼявити паспорт або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів (далі ‒ паспорт або інший документ, що посвідчує особу), і подати документ, що підтверджує її повноваження. Фізична особа-резидент додатково предʼявляє документ із РНОКПП;

2) подати копію документа про взяття на облік у контролюючому органі.

Між Банком і клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.

Представництво, яке використовує найману працю і відповідно до законодавства України є платником єдиного внеску, додатково повинно подати копію документа, що підтверджує взяття представництва на облік у відповідному контролюючому органі як платника єдиного внеску. Інформацію про те, що представництво не використовує найманої праці і не є платником єдиного внеску, клієнт зобовʼязаний зазначити в заяві про відкриття поточного рахунку в Угоді-заяві в реквізиті “Додаткова інформація”.

3.2.6. Банк відкриває поточний рахунок **представництву юридичної особи-нерезидента, яке не здійснює підприємницької діяльності на території України та не має рахунку в Банку**, на підставі таких документів:

1) копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру/реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи-нерезидента/документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи-нерезидента відповідно до законодавства країни її місцезнаходження, засвідченої в установленому законодавством України порядку;

2) копії свідоцтва про реєстрацію представництва юридичної особинерезидента в уповноваженому органі виконавчої влади України. Відокремлений підрозділ іноземної неурядової організації, представництва, філії іноземної благодійної організації такого документа не подають. Банк отримує відомості про відокремлений підрозділ іноземної неурядової організації, представництва, філії іноземної благодійної організації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – Єдиний державний реєстр);

3) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на виконання тією або іншою особою представницьких функцій в Україні, засвідченої в установленому законодавством України порядку.

Представництво юридичної особи-нерезидента, яке використовує найману працю і відповідно до законодавства України є платником єдиного внеску, додатково до цих документів повинно подати копію документа, що підтверджує взяття представництва юридичної особи-нерезидента на облік у відповідному контролюючому органі як платника єдиного внеску. Інформацію про те, що представництво юридичної особи-нерезидента не використовує найманої праці і не є платником єдиного внеску, клієнт обов’язково зазначає в заяві про відкриття поточного рахунку в Угоді-заяві в реквізиті “Додаткова інформація”.

Між Банком і клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.

3.2.7. Банк відкриває поточний рахунок **відокремленому підрозділу юридичної особи-нерезидента** на підставі таких документів:

1) клопотання юридичної особи-нерезидента про відкриття відокремленому підрозділу поточного рахунку;

2) копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру/реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи-нерезидента, якій належить відокремлений підрозділ/документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи-нерезидента відповідно до законодавства країни її місцезнаходження, засвідченої в установленому законодавством України порядку;

3) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на здійснення представницьких функцій тією або іншою особою в Україні, засвідченої в установленому законодавством України порядку.

Відокремлений підрозділ, який використовує найману працю і відповідно до законодавства України є платником єдиного внеску, додатково до цих документів, повинен подати копію документа, що підтверджує взяття відокремленого підрозділу на облік у відповідному контролюючому органі як платника єдиного внеску. Інформацію про те, що відокремлений підрозділ не використовує найманої праці і не є платником єдиного внеску, клієнт зобов’язаний зазначити в заяві про відкриття поточного рахунку в Угоді-заяві в реквізиті “Додаткова інформація”.

Між Банком і клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.

3.2.8. Банк відкриває поточний рахунок **представництву іноземного банку** на підставі таких документів:

1) копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля положення про представництво іноземного банку, засвідченої в установленому законодавством України порядку;

2) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на виконання представницьких функцій тією чи іншою особою в Україні, засвідченої в установленому законодавством України порядку.

Представництво іноземного банку, яке використовує найману працю і відповідно до законодавства України є платником єдиного внеску, додатково до цих документів, повинно подати копію документа, що підтверджує взяття представництва іноземного банку на облік у відповідному контролюючому органі як платника єдиного внеску. Інформацію про те, що представництво іноземного банку не використовує найманої праці і не є платником єдиного внеску, клієнт обовʼязково зазначає в заяві про відкриття поточного рахунку в Угоді-заяві в реквізиті “Додаткова інформація”.

Між Банком і клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.

3.2.9. Банк відкриває поточний рахунок **організації або установі для впровадження програм та проєктів міжнародної технічної допомоги** на підставі таких документів:

1) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на виконання тією або іншою особою представницьких функцій в Україні, засвідченої в установленому законодавством України порядку;

2) копії реєстраційної картки програми або проєкту та копії свідоцтва про акредитацію організації або установи – виконавця програми чи проєкту, яка підтверджує статус виконавця програми або проєкту, засвідченої уповноваженим органом державної влади України.

Представництво донорської установи замість копії реєстраційної картки програми або проєкту та копії свідоцтва про акредитацію організації або установи – виконавця програми чи проєкту, яка підтверджує статус виконавця програми або проєкту, засвідченої уповноваженим органом державної влади України, подає засвідчену уповноваженим органом державної влади України копію посвідчення про реєстрацію представництва донорської установи в Україні.

Між Банком і клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.

3.2.10. Банк відкриває поточний **рахунок організації або установі для впровадження програм і проєктів міжнародної допомоги відповідно до міжнародних угод між Україною та іноземними державами про надання допомоги Україні** на підставі таких документів:

1) листа-клопотання відповідного органу, який уповноважений на виконання від України міжнародної угоди;

2) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на виконання представницьких функцій тією або іншою особою в Україні, засвідченої в установленому законодавством України порядку;

3) копії документа про акредитацію організації або установи – виконавця програми чи проєкту, що підтверджує її статус як виконавця програми або проєкту, засвідченої в установленому законодавством України порядку, та копії програми або проєкту міжнародної допомоги.

Між Банком і клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.

3.2.11. Банк відкриває поточний рахунок **міжнародній організації, її відокремленому підрозділу** в наступному порядку.

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

1) предʼявити паспорт або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів (далі ‒ паспорт або інший документ, що посвідчує особу), і подати документ, що підтверджує її повноваження. Фізична особа-резидент додатково предʼявляє документ із РНОКПП;

2) подати копію документа про взяття на облік у контролюючому органі.

Між Банком і клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.

МФО, яка здійснює емісію облігацій на території України, додатково подає копію дозволу центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики, на здійснення такою МФО емісії облігацій. Інформація про те, що МФО відкриває рахунок для проведення операцій, повʼязаних з емісією облігацій на території України, обовʼязково зазначається в заяві про відкриття поточного рахунку в Угоді-заяві в реквізиті “Додаткова інформація”.

Режим поточного рахунку, відкритого ООН та спеціалізованим установам ООН, не обмежується жодним фінансовим контролем, правилами або мораторієм будь-якого виду відповідно до розділу 5 Конвенції про привілеї та імунітети Обʼєднаних Націй (від 13 лютого 1946 року) та розділу 7 Конвенції ООН про привілеї та імунітети спеціалізованих установ (від 21 листопада 1947 року).

## **3.3. Особливості відкриття поточних рахунків іншим клієнтам та здійснення платіжних операцій за ними**

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

1) заяви про відкриття поточного рахунку, підписаної особою, якій надано право відкривати рахунок та право розпоряджатися цим рахунком;

2) копії договору про ведення спільної діяльності;

3) рішення учасників договору про визначення осіб, яким надається право відкриття рахунку та право розпорядження цим рахунком, що оформляється у формі довіреності;

4) копії документа, що підтверджує взяття на облік у контролюючому органі договору про спільну діяльність без створення юридичної особи.

Кошти за цим рахунком використовуються відповідно до порядку, установленого для використання коштів за поточними рахунками субʼєктів господарювання.

Між Банком і клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.

3.3.2. Банк відкриває окремий поточний рахунок **управителю за договором управління майном** згідно з порядком, установленим для субʼєктів господарювання. Управитель додатково подає копію договору управління майном. Управитель у випадках, коли законодавством України передбачено взяття на облік договору управління майном у контролюючому органі, подає до банку копію документа, що підтверджує взяття на облік у контролюючому органі договору управління майном.

3.3.3. Банк відкриває поточний рахунок **військовій частині, установі й організації Збройних Сил України та іншому утвореному відповідно до законів України військовому формуванню (далі – військове формування), які не мають у Банку рахунків**, на підставі таких документів:

1) заяви про відкриття поточного рахунку;

2) копії довідки відповідного центрального органу виконавчої влади, що підтверджує присвоєння коду за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – код за ЄДРПОУ);

3) копії документа, що підтверджує взяття військового формування на облік відповідним контролюючим органом;

4) копії документа, що підтверджує взяття військового формування на облік у відповідному контролюючому органі як платника єдиного внеску.

Між Банком і клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.

3.3.4. Клієнти мають право відкривати лише один поточний рахунок **для формування статутного/складеного капіталу або пайового/неподільного фонду субʼєкта господарювання – юридичної особи (у національній та/або іноземній валюті)**.

Банк відкриває поточний рахунок **для формування статутного/складеного капіталу або пайового/неподільного фонду субʼєкта господарювання – юридичної особи (крім банків)** на підставі таких документів:

1) заяви про відкриття поточного рахунку, підписаної особою, уповноваженою на відкриття рахунку засновниками (учасниками) новостворюваної юридичної особи. Інформація про те, що рахунок відкривається для формування статутного/складеного капіталу або пайового/неподільного фонду субʼєкта господарювання – юридичної особи, зазначається в заяві про відкриття рахунку в Угоді-заяві в реквізиті “Додаткова інформація”;

2) одного примірника оригіналу установчого документа або його копії, засвідченої в установленому законодавством України порядку. У разі відкриття рахунку для формування статутного капіталу акціонерного товариства замість установчого документа подається договір/рішення засновників (учасників) про створення акціонерного товариства або його копія, засвідчена в установленому законодавством України порядку. Копії цих документів можуть бути засвідчені уповноваженим працівником Банку;

3) рішення засновників (учасників) про визначення особи, якій надається право відкриття та розпорядження рахунком новостворюваної юридичної особи, що оформляється у формі довіреності, засвідченої в установленому законодавством України порядку [якщо хоча б одним із засновників (учасників) є фізична особа]. Замість оригіналу довіреності до Банку може бути подана її копія, засвідчена в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником Банку.

Між Банком і клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.

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

1) заяви про відкриття поточного рахунку, підписаної засновником (учасником) або уповноваженою ним особою. Інформація про те, що рахунок відкривається для формування статутного капіталу господарського товариства, засновником (учасником) якого є одна особа, зазначається в реквізиті “Додаткова інформація” заяви про відкриття поточного рахунку;

2) одного примірника оригіналу установчого документа або його копії, засвідченої в установленому законодавством України порядку. У разі відкриття рахунку для формування статутного капіталу акціонерного товариства замість установчого документа подається рішення про намір заснувати акціонерне товариство або його копія, засвідчена в установленому законодавством України порядку. Копії зазначених документів можуть бути засвідчені уповноваженим працівником банку;

3) довіреності на імʼя особи, яка має право відкриття та розпорядження рахунком, або її копії, засвідченої в установленому законодавством України порядку. Копія довіреності може бути засвідчена уповноваженим працівником банку. Якщо рахунок відкривається особисто засновником (учасником), то цей документ не вимагається.

Між Банком і клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.

На рахунок, передбачений у пунктах 3.4.4. та 3.4.5 цього Договору зараховуються кошти засновників (учасників) для формування статутного або складеного капіталу, пайового або неподільного фонду новостворюваної юридичної особи до її державної реєстрації як юридичної особи.

Цей рахунок починає функціонувати як поточний тільки після одержання банком відомостей та установчих документів з Єдиного державного реєстру в порядку, визначеному законодавством України, переліку та повідомлення-відповіді або корінця повідомлення про взяття рахунку на облік контролюючим органом за місцезнаходженням субʼєкта господарювання – юридичної особи.

Рахунок закривається в разі відмови в державній реєстрації субʼєкта господарювання – юридичної особи на підставі письмового звернення із зазначенням підстав закриття рахунку, підписаного особою, уповноваженою засновниками (учасниками) новостворюваної юридичної особи на закриття рахунку, а кошти перераховуються засновникам (учасникам). Письмове звернення із зазначенням підстав закриття рахунку підписується особою, яка є єдиним засновником (учасником) субʼєкта господарювання або уповноваженою нею особою.

3.3.6. Банк відкриває поточний рахунок **для формування статутного капіталу новостворюваного банку** на підставі таких документів:

1) заяви про відкриття поточного рахунку, підписаної уповноваженою особою юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність;

2) одного примірника оригіналу договору/рішення про створення банку або його копії, засвідченої в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником банку. У разі відкриття рахунку для формування статутного капіталу новостворюваного кооперативного банку подається витяг із протоколу зборів засновників (учасників) з рішенням про визначення особи, уповноваженої укладати договори і діяти від імені засновників (учасників) банку, засвідчений в установленому законодавством України порядку.

Між Банком і клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.

Поточний рахунок використовується для акумулювання коштів засновників (учасників) новостворюваного банку та їх переказу на накопичувальний рахунок, відкритий у Національному банку для формування статутного капіталу. Банк закриває цей рахунок на підставі заяви про закриття поточного рахунку, підписаної уповноваженою особою юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, після внесення відомостей про юридичну особу до Державного реєстру банків або в разі відмови Національного банку в погодженні статуту юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, після повернення коштів засновникам (учасникам).

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

Субʼєкт господарювання для відкриття рахунків фізичним особам через свого представника (фізична особа-підприємець має право подати зазначені нижче документи особисто) подає до Банку такі документи:

1) заяву про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб;

2) перелік фізичних осіб, на користь яких відкриваються рахунки, із зазначенням ідентифікаційних даних цих осіб.

Субʼєкт господарювання для відкриття поточних рахунків фізичним особам у банку, в якому він має відкритий рахунок, подає до Банку зазначені документи в електронній формі засобами дистанційної комунікації, якщо це передбачено Угодою-заявою/Договором.

Між Банком і клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.

Видаткові операції за такими рахунками здійснюються після звернення фізичної особи до банку, предʼявлення нею документів, що дають змогу банку верифікувати клієнта, та укладення договору банківського рахунку.

3.3.8. Банк відкриває поточний рахунок **фізичній особі для провадження незалежної професійної діяльності, яка не має рахунку у Банку**, в нижчезазначеному порядку. Фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, повинна:

1) пред’явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу та документ із РНОКПП;

3) подати копію документа, що підтверджує право фізичної особи на провадження незалежної професійної діяльності (свідоцтво про реєстрацію/дозвіл/сертифікат/посвідчення).

Між Банком і клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.

Банк відкриває поточний рахунок **фізичній особі, яка провадить незалежну професійну діяльність та вже має рахунок у Банку, ідентифікована та верифікована Банком,** за умови укладання нею в письмовій формі Угоди-заяви, яка містить реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.

3.3.9. Банк відкриває окремий поточний рахунок **приватному нотаріусу** в порядку, визначеному в пункті 3.3.8. цього Договору з метою вчинення нотаріальних дій з прийняття в депозит грошових сум. Окремий поточний рахунок використовується виключно для здійснення операцій, визначених законодавством України, що регулює діяльність нотаріусів.

3.3.10. Банк відкриває окремі поточні рахунки **приватному виконавцю** в порядку, визначеному в пункті 3.3.8. цього Договору для здійснення примусового виконання рішень.

Окремі поточні рахунки приватного виконавця використовуються виключно для:

1) обліку депозитних сум і зарахування стягнутих із боржників коштів у національній та іноземних валютах та їх виплати стягувачам;

2) зарахування коштів виконавчого провадження;

3) зарахування винагороди.

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

Банк, у якому відкриті поточні рахунки приватному виконавцю для зберігання стягнутих із боржника коштів і коштів авансування витрат виконавчого провадження, у разі припинення права на здійснення діяльності приватного виконавця зобовʼязаний переказати залишок коштів на таких рахунках на відповідні поточні рахунки іншого приватного виконавця або відповідного органу державної виконавчої служби, якому передано виконавчі провадження для подальшого вчинення виконавчих дій.

Приватний виконавець після проведення завершальних операцій закриває поточні рахунки в порядку, визначеному цим Договором.

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

1) заяви про відкриття поточного рахунку, підписаної керуючим санацією;

2) копії ухвали суду про введення процедури санації, засвідченої в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником Банку.

Між Банком і клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.

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

3.3.12. Банк відкриває поточний (спеціальний/окремий) рахунок **арбітражному керуючому (керуючому реструктуризацією, керуючому реалізацією)** у порядку, визначеному в пункті 3.3.8. цього Договору для проведення процедури реструктуризації боргів/погашення боргів боржника – фізичної особи/фізичної особи-підприємця.

Арбітражний керуючий додатково подає копію ухвали суду про відкриття провадження в справі про неплатоспроможність боржника – фізичної особи (фізичної особи-підприємця) та введення процедури реструктуризації боргів боржника/про визнання боржника – фізичної особи (фізичної особи-підприємця) банкрутом і введення процедури погашення боргів боржника, засвідчену в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником банку.

Поточні (спеціальні/окремі) рахунки використовуються для здійснення операцій, передбачених Кодексом України з процедур банкрутства.

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

3.3.13. Юридична особа у випадках, визначених законодавством України, має право відкрити **поточний рахунок з правом розпорядження ним іншими юридичними особами**. Юридична особа для відкриття цього рахунку подає до Банку документи, зазначені в пункті 3.3.1. цього Договору.

3.3.14. Банк відкриває поточний рахунок **інвестору (представництву іноземного інвестора на території України) за угодою про розподіл продукції (далі – інвестор), призначений для обслуговування діяльності за угодою про розподіл продукції,** у нижчезазначеному порядку.

Особа, яка відкриває рахунок, повинна:

1) пред’явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, і документ, що підтверджує її повноваження. Фізична особа-резидент додатково пред’являє документ із РНОКПП;

2) подати копію документа про взяття на облік у контролюючому органі;

3) надати Картку розпорядників рахунком.

Між Банком і Клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить реквізити заяви про відкриття поточного рахунку. У заяві в Угод-заяві в реквізиті “Додаткова інформація” зазначається, що поточний рахунок відкривається для обслуговування діяльності за угодою про розподіл продукції.

3.3.15. Банк відкриває поточний рахунок **інвестору – юридичній особі-резиденту** на підставі таких документів:

1) копії свідоцтва про державну реєстрацію угоди про розподіл продукції, стороною якої є інвестор;

2) копії свідоцтва про реєстрацію інвестора та угоди про розподіл продукції як платника податків у відповідному контролюючому органі (подається в разі призначення інвестора – юридичної особи-резидента оператором за угодою про розподіл продукції).

Між Банком і Клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.

3.3.16. Банк відкриває поточний рахунок **інвестору – представництву іноземного інвестора** на підставі таких документів:

1) копії свідоцтва про реєстрацію представництва іноземного інвестора в уповноваженому органі виконавчої влади України;

2) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності, виданої представникові іноземного інвестора в Україні, яка надає право розпоряджатися рахунком та підписувати платіжні інструкції від імені іноземного інвестора;

3) копії свідоцтва про державну реєстрацію угоди про розподіл продукції, стороною якої є юридична особа-нерезидент (іноземний інвестор), інтереси якої представляє на території України таке представництво;

4) копії свідоцтва про реєстрацію інвестора та угоди про розподіл продукції як платника податків у відповідному контролюючому органі (подається в разі призначення інвестора – представництва іноземного інвестора оператором за угодою про розподіл продукції).

Між Банком і Клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.

3.3.17. Банк відкриває поточний рахунок **інвестору, який вже має рахунок в Банку, призначений для обслуговування діяльності, пов’язаної з угодою про розподіл продукції,** ідентифікований та верифікований Банком, за умови укладання ним Угоди-заяви, яка містить реквізити заяви про відкриття поточного рахунку та надання Картки розпорядників рахунком.

**3.4. Порядок відкриття банками розрахункових рахунків небанківським надавачам платіжних послуг, фінансовим установам, що мають право на надання платіжних послуг**

3.4.1. Банк відкриває розрахунковий рахунок клієнту – небанківському надавачу платіжних послуг, фінансовій установі, що має право на надання платіжних послуг, який не має рахунку в Банку, у нижчезазначеному порядку.

Особа, яка від імені клієнта відкриває розрахунковий рахунок, повинна:

1) предʼявити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та надати документ, що підтверджує її повноваження. Фізична особа-резидент додатково предʼявляє документ із РНОКПП;

2) подати копію документа про взяття на облік у контролюючому органі (для юридичних осіб-нерезидентів, відокремлених підрозділів юридичних осіб-нерезидентів (уключаючи представництва іноземних інвесторів за угодами про розподіл продукції на території України), представництв юридичних осіб-нерезидентів, які не здійснюють підприємницької діяльності, офіційних представництв, міжнародних організацій та їх відокремлених підрозділів, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також представництв інших організацій з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави і не здійснюють підприємницької діяльності відповідно до законодавства України, філій іноземних платіжних установ, філій іноземних банків в Україні);

3) надати Картку розпорядників рахунком.

Між Банком і Клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить реквізити заяви про відкриття розрахункового рахунку.

3.4.2. Банк відкриває розрахунковий рахунок клієнту – **небанківському надавачу платіжних послуг, фінансовій установі, що має право на надання платіжних послуг, який вже має рахунок в Банку,** ідентифікований та верифікований Банком, за умови укладання Угоди-заяви, яка містить реквізити заяви про відкриття розрахункового рахунку та подання Картки розпорядників рахунком.

Філія іноземної платіжної/ філія іноземної установи електронних грошейустанови під час відкриття рахунку додатково до зазначних документів, подає копію документа, що підтверджує взяття її на облік у відповідному контролюючому органі як платника єдиного внеску.

### **3.5. Порядок відкриття рахунків умовного зберігання (ескроу) клієнтам та здійснення операцій за ними**

3.5.1.Відкриття Банком рахунку умовного зберігання (ескроу) **клієнту - суб'єкту господарювання, юридичній особі-нерезиденту, який не має рахунку в Банку**, здійснюється в нижчезазначеному порядку.

3.5.1.1. Особа, яка від імені клієнта відкриває рахунок умовного зберігання (ескроу), повинна:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та надати документ, що підтверджує її повноваження. Фізична особа-резидент додатково пред'являє документ із РНОКПП;

3) подати копію документа про взяття на облік у контролюючому органі та відповідно до п.3.2.1 цього Договору (копії документів, засвідчені в установленому порядку), крім Картки розпорядників рахунком.

3.5.1.2. Між Банком і Клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить усі реквізити заяви про відкриття рахунку.

3.5.2. Відкриття Банком рахунку умовного зберігання (ескроу) **клієнту - суб'єкту господарювання, юридичній особі-нерезиденту, який уже має рахунок у Банку**, ідентифікований та верифікований Банком, мздійснюється за умови укладання між Банком і Клієнтом Угоди-заяви, яка містить усі реквізити заяви про відкриття рахунку.

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

3.5.3.1. Фізична особа-підприємець повинна пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу та документ із РНОКПП.

3.5.3.2. Між Банком і Клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить усі реквізити заяви про відкриття рахунку.

3.5.4. Банк відкриває рахунок умовного зберігання (ескроу) **приватному нотаріусу, який не має рахунку в Банку,** з метою вчинення нотаріальних дій щодо прийняття від боржника грошової суми боргу в нижчезазначеному порядку.

3.5.4.1. Приватний нотаріус повинен:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та документ із РНОКПП;

2) подати копію документа, що підтверджує право фізичної особи на провадження незалежної професійної діяльності (свідоцтво про право на заняття нотаріальною діяльністю та реєстраційне посвідчення);

3.5.4.2. Між Банком і Клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить усі реквізити заяви про відкриття рахунку.

3.5.5. Банк відкриває рахунок умовного зберігання (ескроу) **приватному нотаріусу, який уже має рахунок у Банку**, ідентифікований та верифікований Банком, за умови укладання між Банком і Клієнтом в письмовій формі Угоди-заяви, яка містить усі реквізити заяви про відкриття рахунку.

3.5.6. Рахунок умовного зберігання (ескроу) може бути відкритий **приватному нотаріусу його представником** у нижчезазначеному порядку.

3.5.6.1. Представник приватного нотаріуса повинен:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та надати документ, що підтверджує його повноваження. Фізична особа-резидент додатково пред'являє документ із РНОКПП;

2) подати копію документа, що підтверджує право фізичної особи на провадження незалежної професійної діяльності (свідоцтво про право на заняття нотаріальною діяльністю та реєстраційне посвідчення);

3.5.6.2. Між Банком і Клієнтом укладається в письмовій формі Угода-заява, яка містить усі реквізити заяви про відкриття рахунку.

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

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

2) пов'язані зі зверненням стягнення на майнові права на кошти, що зберігаються на рахунку умовного зберігання (ескроу), або на права вимоги власника рахунку чи бенефіціара(ів) до Банку на підставі Угоди-заяви (у випадках, установлених [статтею 1076**-6**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#n6256) Цивільного кодексу України);

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

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

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

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

3.6.1.1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) гарантує кожному Вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200000 гривень.

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

- тимчасове, на певний період, встановлення підвищеної суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.6.1.6. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку ліквідації банку з підстав, визначених [частиною другою](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#n1334) статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

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

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

**Фонд не відшкодовує кошти:**

передані банку в довірче управління;

за вкладом у розмірі менше 10 гривень;

розміщені на вклад у банку особою, яка є пов’язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону, – протягом року до дня прийняття такого рішення);

розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону, – один рік до дня прийняття такого рішення);

розміщені на вклад власником істотної участі у банку;

за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону, або мають інші фінансові привілеї від банку;

за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов’язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов’язань;

за вкладами у філіях іноземних банків;

за вкладами у банківських металах;

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

за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до [Закону України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20) "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";

розміщені на вклад у банку особою, до якої застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в [Законі України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1932-12) "Про оборону України") або міждержавними об’єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до [Закону України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1644-18) "Про санкції".

У разі залучення коштів за вкладом у банківських металах або у разі залучення коштів на користь третіх осіб на умовах виконання Банком функцій повіреного, агента, іншого представника або посередника із залучення коштів фізичних осіб (у тому числі небанківські фінансові установи) такі кошти Фондом не відшкодовуються згідно із Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

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

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

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

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

**3.6.4. Вкладник (Клієнт) має право**:

1) отримувати від Банку: актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання Договору/Угоди-Заяви, так і під час їх дії; інформацію про умови залучення Банком вкладів (депозитів) та відкриття поточних рахунків, тарифи, типові договори; Вкладник має право отримати витяг з цього Договору, засвідчений уповноваженою особою Банку;

2) звернутися до визначеного Фондом банку-агента щодо отримання відшкодування коштів за вкладом у банку, що знаходиться в управлінні Фонду, та отримати гарантовану суму відшкодування коштів за своїм вкладом у розмірах і порядку, встановлених [Законом](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17), нормативно-правовими актами Фонду;

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

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

5) заявляти у порядку, встановленому [Законом](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17), нормативно-правовими актами Фонду, до Фонду або уповноваженої особи Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) свої кредиторські вимоги до банку, щодо якого розпочато процедуру ліквідації;

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

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

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

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

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

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

**3.6.5. Вкладник (Клієнт) зобов’язаний:**

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

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

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

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

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

**3.6.6. Банк має право**:

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

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

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

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

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

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

**3.6.7. Банк зобов'язаний**:

1) надавати вкладнику на його вимогу актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання Договору/Угоди-Заяви, так і під час їх дії відповідно до [Закону](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17) України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та підпунктів 7-10 пункту 2 розділу IV Інструкції;

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

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

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

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

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

4) включати до виписок з поточних та вкладних (депозитних) рахунків, кошти на яких є вкладами відповідно до [Закону](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17), таку інформацію: «Вклади гарантуються відповідно до [Закону України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17) «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Детальна інформація - у Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб на сайті www.fg.gov.ua;.

5) у разі залучення коштів за вкладом у банківських металах або у разі залучення коштів на користь третіх осіб на умовах виконання банком функцій повіреного, агента, іншого представника або посередника із залучення коштів фізичних осіб (у тому числі небанківські фінансові установи) включати до змісту договорів інформацію про невідшкодування таких коштів згідно із Законом;

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

надавати Вкладнику належний йому примірник Угоди-Заяви;

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

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

9) забезпечити розміщення актуальної інформації у формі довідки в усіх приміщеннях Банку, де залучають вклади фізичних осіб (на інформаційних стендах та/або в операційному залі, та/або в місцях, де здійснюються операції щодо залучення коштів фізичних осіб);

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

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

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

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

14) вживати інших заходів щодо інформування вкладників та захисту реалізації їхніх прав, передбачених [Законом](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17) «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативно-правовими актами Фонду.

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

**4. Умови та особливості використання продуктів Банку**

**4.1. Розрахунково-касове обслуговування**

### **4.1.1. Розрахунково-касове обслуговування в національній валюті**

4.1.1.1. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок згідно з цим Договором та здійснює його обслуговування (надання платіжних операцій: внесення та видача готівкових коштів, переказ безготівкових коштів) на підставі чинного законодавства України, цього Договору, Угоди-заяви (Додаток № 1, Додаток № 1.2.), за плату згідно Тарифів та Тарифних пакетів, визначених Додатками № 6, № 6.1., № 6.2.. до цього Договору та/або рішеннями Тарифного комітету Банку, внутрішніх документів Банку щодо здійснення безготівкових розрахунків.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.1.1.14. Клієнт зобов’язаний своєчасно забезпечувати достатній залишок коштів на рахунку для здійснення платіжної операції по списанню вартості послуг.

4.1.1.15. Клієнт доручає та надає згоду Банку у відповідності з цим Договором, зокрема розділом 5 цього Договору, та діючим законодавством України в момент виконання платіжної інструкції або надання послуги здійснювати плтіжну операцію по списанню коштів з його поточного рахунку в оплату комісії за послуги Банку без подання Клієнтом платіжної інструкції (оплата за послуги, надані Банком по іншим договорам, погашення кредитів, перерахування сальдо рахунку Клієнта на рахунки в інших банках в разі закриття рахунку в Банку, тощо).В разі відустності/недостатності коштів на Рахунку в момент надання послуги для оплати комісії Банк здійснює облік заборгованості Клієнта, а Клієнт доручає та надає згоду Банку списати кошти з будь-якого відкритого в Банку рахунку суму коштів на погашення заборгованості.

Платіжна операція по списанню заборгованості з оплати Клієнтом за послуги, які надані Банком згідно цього Договору, здійснюється з поточного рахунку Клієнта в першочерговому порядку.

Платіжна операція по списанню коштів з поточного рахунку Клієнта здійснюється за платіжною інструкцієї Банка.

4.1.1.16. Банк має право списувати кошти з усіх поточних (поточних рахунків з використанням ПК) рахунків клієнта в іноземній і національній валюті у розмірі, еквівалентному сумі винагороди, відповідно до тарифів, термінів і порядку оплати, передбачених тарифами банку (здійснювати платіжні операції по списанню) і здійснювати продаж іноземної валюти на валютному ринку України (за курсом на валютному ринку України для цієї операції на дату її здійснення) з відшкодуванням банку витрат на сплату зборів, комісій і вартості наданих послуг. При цьому Клієнт доручає Банку оформити заявку на продаж іноземної валюти на валютному ринку України від імені клієнта, оформлюючи платіжну інструкцію у межах сум, які підлягають сплаті Банку за цим Договором, відповідно до діючих тарифів Банку, термінів і порядку оплати, передбачених чинними тарифами банку (здійснювати платіжні операції по списанню як за рахунок власних коштів Клієнта так і за рахунок кредитних коштів Банка).У разі накладення арешту на рахунок Клієнта, зупиненні операцій, примусовому списанні (стягненні) коштів відповідними органами згідно вимог діючого законодавства, або відсутності коштів на рахунку Клієнта, оплата послуг Банку здійснюється Клієнтом іншим способом, який не суперечитиме діючому законодавству (готівкою або безготівково), у термін не пізніше останнього робочого дня поточного місяця.

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

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

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

4.1.1.20. Платіжні інструкції на примусове списання (стягнення) коштів з рахунків Клієнтів Банк приймає незалежно від наявності на них достатнього залишку коштів і виконує їх у межах залишку коштів.

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

4.1.1.22. Розрахункові операції здійснюються із застосуванням платіжних інструкцій/зведених платіжних інструкцій.

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

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

Замороження активів, пов’язаних із тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, зупинення фінансових операцій користувача, якщо вони є підозрілими, та в разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України, блокування коштів/зупинення фінансових операцій осіб, зазначених у санкційних списках, здійснюється відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу та санкційного законодавства.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Міжбанківський переказ виконується в строк до трьох операційних днів.

Надавач платіжних послуг платника приймає платіжну інструкцію до виконання протягом 30 календарних днів із дати її складання ініціатором. Дата складання платіжної інструкції не враховується.

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

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

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

Платник для відкликання згоди на виконання платіжної операції надає надавачу платіжних послуг розпорядження за формою Додатку № 15, не пізніше моменту списання коштів з рахунку платника (момент безвідкличності).

Клієнт має право вимагати відшкодування коштів за неналежною платіжною операцією, за умови повідомлення про це надавача платіжних послуг у спісіб, визначений цим Договором, протягом 90 календарних днів з дати списання коштів за такою операцією з його рахунку; зазначений у цій частині строк не застосовується, якщо надавач платіжних послуг не дотримався свого обов’язку щодо інформування платника про виконані платіжні операції згідно з вимогами Закону України «Про платіжні послуги».

Клієнт має право подати письмовий запит до Банку з вимогою відшкодування суми платіжної операції згідно з положеннями ст. 52 Закону України «Про платіжні послуги»; такий запит складається у довільній формі у паперовому або електронному вигляді та може надаватися в Банк особисто Клієнтом (його уповноваженою особою) або шляхом використання дистанційного банківського обслуговувння, та повинен містити чітке обґрунтування вказаної вимоги з наданням документів (договору між Клієнтом та отримувачем тощо), що дозволить Банку прийняти рішення про відшкодування або про відмову у відшкодуванні».

Підписанням відповідної Угоди-заяви та приєднанням до цього Договору, платник підтверджує, що його підпис на платіжній інструкції є його згодою на виконання надавачем платіжних послуг кожної платіжної операції.Банк зараховує на Рахунок грошові кошти, що надійшли на користь Клієнта протягом Операційного дня, в день їх отримання, якщо під час проведення контролю за реквізитами платіжних інструкцій не виявлено розбіжностей та дата їх надходження збігається з Датою валютування. Кошти, що отримані Банком на користь Клієнта до настання Дати валютування, яка зазначена в платіжній інструкції, зараховується Банком на Рахунок Клієнта в день настання Дати валютування. Якщо Дата валютування припадає на неробочий день, Банк зараховує кошти на Рахунок Клієнта на початок першого робочого дня, наступного за днем, який визначений Датою валютування.

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

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

У випадку помилкового зарахування коштів на Рахунок, що сталося з вини Банку, Клієнт доручає та надає згоду Банку здійснити платіжну операцію по списанню коштів з Рахунку в сумі таких помилково зарахованих коштів.

4.1.1.30. Банк має право відмовити Клієнту у виконанні платіжні інструкції, якщо реквізити цих документів заповнено з порушенням вимог діючого законодавства України, або які не можуть бути виконані відповідно до законодавства України.

Банк, повертаючи платіжну інструкцію без виконання у день його надходження, має зробити на його зворотному боці напис про причину відмови у виконанні документа (з обов'язковим посиланням на норму законодавства України (за наявності), відповідно до якої платіжну інструкцію не може бути виконано, або/та пункт нормативно-правового акту Національного банку України, який порушено) та зазначити дату його повернення (це засвідчується власноручним підписом уповноваженого працівника Банку).

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

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

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

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

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

4.1.1.35. Відповідальність Сторін

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

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

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

4.1.35.4. Банк не несе відповідальності:

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

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

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

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

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

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

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

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

**4.1.1.36. Зобов’язання Клієнта:**

* Щорічно складати у письмовій/електронній формі підтвердження про залишки на рахунках Клієнта станом на 1 січня. Якщо протягом місяця до Банку не надійшло письмове/електронне підтвердження, то залишок рахунку вважається підтвердженим.
* Надавати Банку заяву на отримання готівки в межах наявних коштів на рахунку до 15:00 години за Київським часом напередодні дня отримання телекомунікаційними засобами (телефон, Клієнт-Банк , тощо).
* Погоджувати з Банком строки здавання готівки для зарахування на поточний рахунок та здавати готівку в строки, зазначені у відповідній Угоді-Заяві.
* Надавати Банку оновлену Картку розпорядників рахунком осіб, які мають право розпоряджатися рахунками клієнта і підписувати платіжні інструкції за формою згідно з Додатком № 1.1. до цього Договору (використання факсиміле не допускається).
* Виконувати вимоги діючого законодавства України з питань ведення рахунку та надання звітності. Дотримуватися регламенту роботи Банку, який оприлюднюється шляхом його розміщення на інформаційних стендах в приміщенні Банку/відділень Банку та на Сайті Банку;
* Надавати на вимогу Банку протягом 10 календарних днів інформацію та документи необхідні Банку для виконання функцій суб’єкта первинного фінансового моніторингу, необхідної зокрема, для здійснення заходів з належної первірки клієнтів Банку, уточнення інформації, поглибленого вивчення, аналізу операцій, встановлення суті діяльності, встановлення джерел походження коштів, в тому числі документів/інформації, які необхідні для виконання вимог Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), надалі за текстом іменується – FATCA.
* Надавати Банку документи (у т.ч. отримувати їх від офіційних органів) та інформацію для оцінки фінансового стану Клієнта, аналізу відповідності фінансових операцій Клієнта його фінансовому стану та/або змісту діяльності Клієнта (його соціальному статусу), для підтвердження економічної доцільності фінансових операцій, з’ясування джерел походження коштів (активів) Клієнта.
* Після отримання письмової вимоги від Банку в найкоротший термін надати документи, передбачені діючим законодавством України та/або банківськими правилами, в т.ч. необхідні для виконання Банком функції суб’єкта первинного фінансового моніторингу.
* Попереджати письмово Банк за 10 днів про подання заяви щодо закриття поточного рахунку за власним бажанням.
* Використовувати інвестиційний рахунок з метою здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних Клієнтом  від інвестиційної діяльності в Україні з дотриманням вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України з питань відкриття, використання і закриття рахунків  в національній та іноземних валютах в Україні, а також з питань здійснення іноземних інвестицій в Україну;
* Повідомляти в Угоді-заяві на момент відкриття рахунку, та в подальшому, в процесі обслуговування рахунку самостійно або на запит Банку про факти володіння Клієнтом - резидентом України часткою в іноземній юридичній особі відповідно до статті 39-2 Податкового кодексу України;
* надати надавачу платіжних послуг інформацію для здійснення контактів із ним.
* негайно після того, як така інформація стала йому відома, повідомити надавача платіжних послуг шляхом надіслання електронного листа на адресу [info@sky.bank](mailto:info@sky.bank) про факт виконання з його рахунку неналежної або неакцептованої платіжної операції для отримання відшкодування за такою операцією;
* отримувач зобов’язаний відшкодувати надавачу платіжних послуг заподіяну шкоду внаслідок незастосування посиленої клієнтської автентифікації у випадках, якщо її застосування вимагається відповідно до законодавства або умов договору з надавачем платіжних послуг;
* повідомляти в Угоді-заяві на момент відкриття рахунку, та в подальшому, в процесі обслуговування рахунку самостійно або на запит Банку інформацію та документи про власний статус податкового резидентства, а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов’язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору (зокрема, Багатосторонньої угоди CRS) відповідно до статті 39-3 Податкового кодексу України; власники фінансових рахунків зобов’язані протягом 10 робочих днів повідомити Банку про зміну відповідного статусу.

**4.1.1.37. Зобов’язання Банку:**

* Здійснювати перевірку наданих Клієнтом документів для відкриття та використання рахунків на відповідність їх діючому законодавству України.
* Здійснювати належну перевірку (уточнення інформації) Клієнта/уповноважених осіб, представників Клієнта, які відкривають рахунок, мають право здійснювати операції по рахунку та уповноважені діяти від імені Клієнта, а також отримувати іншу інформацію про Клієнта у випадках та в порядку, встановлених діючим законодавством України.
* Надсилати повідомлення про відкриття / закриття рахунка Клієнта до відповідного контролюючого органу, в якому обліковується Клієнт, в порядку та в строки, передбачені діючим законодавством України.
* Здійснювати ведення рахунків Клієнта (поточних, спеціальних тощо) з дотриманням вимог діючого законодавства України.
* Виконувати функцію податкового агента: утримувати та сплачувати податки і збори із суми та за рахунок отриманих Клієнтом (фізичною особою – підприємцем, фізичною особою, що провадить незалежну професійну діяльність, нерезидентом) доходів в розмірі та у випадках, визначених чинним законодавством України.
* Надавати Клієнту виписки з особових рахунків (поточних, спеціальних тощо) та додатки до них виключно уповноваженим особам Клієнта, які мають право здійснювати операції по рахункам, або уповноваженим представникам Клієнта на підставі належним чином оформлених довіреностей.
* Надавати станом на 01 січня виписки з особових рахунків Клієнта;
* Надавати консультації Клієнту з питань банківських послуг.
* Забезпечувати збереження банківської таємниці відповідно вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
* перед ініціюванням платіжної операції надати платнику на його запит наявну інформацію про: 1) максимальний час виконання платіжної операції; 2) комісійні винагороди та інші збори, які платник має сплатити у процесі виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості кожна комісійна винагорода зазначається окремо), та загальну суму коштів, необхідних для виконання платіжної операції; 3) орієнтовний курс перерахунку іноземної валюти, що застосовується для виконання платіжної операції; 4) іншу необхідну інформацію на розсуд надавача платіжних послуг;
* отримати згоду Клієнта на виконання кожної платіжної операції крім випадків, передбачених Законом України «Про платіжні послуги»; підписання Клієнтом платіжної інструкції свідчить про надання ним згоди Банку на виконання платіжної операції; у разі виконання Банком платіжних операцій, пов’язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу, згода Клієнта надається перед виконанням першої платіжної операції; перед отриманням згоди платника на виконання кожної платіжної операції Банк зобов’язаний здійснити посилену Автентифікацію користувача;
* після ініціювання платіжної інструкції надати ініціатору інформацію: 1) про дату і час отримання платіжної інструкції, 2) дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції Банком шляхом відображення такої інформації в платіжній інструкції; 3) у разі відмови Банком у прийнятті платіжної інструкції до виконання надати таку інформацію Клієнту шляхом здійснення напису на зворотному боці платіжної інструкції про причину повернення документа без виконання та зазначення дати його повернення або надати інформацію, пов’язану з невиконанням платіжної інструкції, оформленої в електронній формі засобами дистанційного банківського обслуговування;
* після виконання платіжної операції надати Клієнту-платнику інформацію про кожну виконану платіжну операцію за його рахунком: 1) відомості, які дають змогу ідентифікувати виконану платіжну операцію та інформацію про отримувача (за наявності технічної можливості), 2) суму платіжної операції у валюті рахунку Клієнта та у валюті платіжної операції, 3) суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з Клієнта за виконання платіжної операції, 4) курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти), 5) дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування) один раз протягом календарного місяця на безоплатній основі шляхом формування виписки; клієнти, що є користувачами системи «Інтернет-Клієнт-Банк», формують виписки самостійно засобами цих систем;
* після виконання платіжної операції надати Клієнту-отримувачу шляхом формування виписки (клієнти, що є користувачами системи «Інтернет-Клієнт-Банк», формують виписки самостійно засобами цвєї системи): 1) відомості, які дають змогу отримувачу ідентифікувати виконану платіжну операцію, інформацію про платника та інші відомості, що супроводжують платіжну інструкцію; 2) суму платіжної операції у валюті рахунку отримувача та у валюті платіжної операції; 3) суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з отримувача за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо); 4) курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти); 5) дату і час зарахування коштів на рахунок отримувача, дату валютування;
* розглядати заяви (повідомлення) користувача щодо використання платіжного інструменту, помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту, надавати користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у 10-денний строк з дати отримання заяви;
* зберігати інформацію для здійснення контактів із користувачем протягом строку дії Договору/Угоди-заяви;
* здійснювати діяльність з надання платіжних послуг на умовах, визначених [Законом України «Про платіжні послуги](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20)»; організовувати роботу щодо надання платіжних послуг протягом операційного дня з урахуванням вимог цього Закону; установлювати тривалість операційного часу операційного дня самостійно та закріплювати його у внутрішніх документах щодо надання платіжних послуг та цьому Договорі;
* у разі відмови в прийнятті наданої ініціатором платіжної інструкції негайно повідомити про це ініціатора із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності);
* забезпечити супроводження всіх платіжних операцій інформацією відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
* отримати згоду платника на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених Законом України «Про платіжні послуги»; перед отриманням згоди платника на виконання кожної платіжної операції надавач платіжних послуг зобов’язаний здійснити посилену автентифікацію користувача;
* застосовувати процедури належної комплексної перевірки для визначення підзвітних рахунків з дати встановлення підзвітності Банк відповідно до Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS..

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

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

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

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

4.1.1.41. Банк виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку коштів на рахунку клієнта. Якщо до Банку надійшло одночасно кілька платіжних інструкцій, на підставі яких здійснюється списання коштів, то вони виконуються в такій черговості:

* у першу чергу списуються кошти на підставі рішення суду для задоволення вимог про відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, іншим ушкодженням здоров'я або смертю, а також вимог про стягнення аліментів;
* у другу - списуються кошти на підставі рішення суду для розрахунків щодо виплати вихідної допомоги та оплати праці особам, які працюють за трудовим договором (контрактом), а також виплати за авторським договором;
* у третю - списуються кошти на підставі інших рішень суду;
* у четверту - списуються кошти за платіжними інструкціями, що передбачають платежі до бюджету;
* у п'яту - списуються кошти за іншими платіжними інструкціями в порядку їх послідовного надходження.

У разі одночасного надходження до Банку платіжної інструкції наданої відповідно до умов обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку, та іншої платіжної інструкції, на підставі якої здійснюється списання грошових коштів, Банк списує кошти з рахунка Клієнта позачергово за платіжною інструкцією, наданим відповідно до умов такого обтяження. У разі одночасного надходження до Банку декількох платіжних інструкцій, наданих відповідно до умов обтяжень, предметом яких є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку, Банк списує кошти з рахунка клієнта за такими платіжними інструкціями згідно з пріоритетом відповідних обтяжень.

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

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

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

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

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

### **4.1.2. Особливості розрахунково-касового обслуговування в іноземній валюті**

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

- зберігання коштів у відповідній валюті на Рахунку, гарантуючи Клієнту право безперешкодно розпоряджатися коштами відповідно до вимог чинного законодавства України;

- платежі в межах залишку коштів на Рахунку у відповідній валюті на момент подання в Банк належним чином оформлених платіжних інструкцій або на момент виконання відповідної платіжної інструкції;

- купівлю/продаж/обмін іноземної валюти за дорученням і за рахунок Клієнта за взаємно погодженими курсами купівлі-продажу;

- платіжні операції по списанню коштів з Рахунку, відкритого у Банку, на умовах визначених даним Договором та відповідно до чинного законодавства України;

- інші операції в іноземній валюті, що не протирічать діючому законодавству України,

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

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

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

**4.1.2.5. Банк зобов’язаний:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.1.2.5.18. застосовувати процедури належної комплексної перевірки для визначення підзвітних рахунків з дати встановлення підзвітності Банк відповідно до Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS.

**4.1.2.6. Клієнт зобов’язаний:**

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

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

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

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

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

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

**4.1.2.7.** **Банк має право:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.1.2.7.10. в разі, якщо придбана іноземна валюта не буде перерахована Клієнтом за призначенням у визначений законодавством строк, Клієнт надає згоду Банку на продаж цієї іноземної валюти на МВРУ за курсом Банку, встановленим на день продажу/обміну іноземної валюти.

**4.1.2.8.**  **Клієнт має право:**

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

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

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

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

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

4.1.2.10. Здійснення валютних операцій

4.1.2.10.1. Клієнти (резиденти та нерезиденти) здійснюють валютні операції з купівлі безготівкової іноземної валюти/банківських металів та/або переказу іноземної валюти/банківських металів/національної валюти в разі наявності підстав/зобов’язань для проведення таких операцій, що підтверджуються відповідними документами, які подаються для здійснення купівлі до банків, для здійснення переказу - до уповноважених установ. Ці вимоги не поширюються на операції в незначному розмірі банківських металів без фізичної поставки протягом календарного дня в межах банку на одного клієнта, що визначені чинними нормативно-правовими актами Національного банку України, а також на операції з купівлі безготівкової іноземної валюти органами державної влади, уповноваженими здійснювати досудове розслідування, для здійснення ними заходів, визначених чинним законодавством України.

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

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

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

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

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

- найменування та місцезнаходження уповноваженого банку, що обслуговує клієнта;

- код заяви про купівлю іноземної валюти або банківських металів відповідно до Державного класифікатора управлінської документації ДК 010-98, затвердженого наказом Держстандарту України від 31.12.98 N 1024;

- назву документа - заява про купівлю іноземної валюти або банківських металів;

- дату складання заяви про купівлю іноземної валюти або банківських металів (число - цифрами, місяць - цифрами або словами, рік - цифрами);

- повне або скорочене найменування клієнта, місцезнаходження, номер телефону/факсу;

- підставу для купівлі іноземної валюти - посилання на документи, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань торгівлі іноземною валютою є підставою для купівлі іноземної валюти на валютному ринку України;

- назву іноземної валюти або виду банківського металу, що купується, словами та цифровий або літерний код іноземної валюти або банківського металу відповідно до Класифікатора;

- суму купівлі іноземної валюти цифрами [у разі купівлі банківських металів зазначається маса банківських металів у тройських унціях цифрами (ціла частина числа відокремлюється комою)];

- курс купівлі в гривнях(або зазначити « за курсом уповноваженого банку»);

номер поточного рахунку в іноземній валюті або банківських металах, на який потрібно зарахувати придбану іноземну валюту або банківські метали, код і найменування уповноваженого банку, що обслуговує клієнта, у якому відкрито цей рахунок;

- відбиток печатки (за наявності) та підписи відповідальних осіб клієнта, які заявлені ним у Картці розпорядників рахунком осіб, які мають право розпоряджатися рахунками клієнта і підписувати платіжні інструкції або з накладенням ЕП Клієнта, якщо заява подається за допомогою «Інтернет-клієнт-банк».)

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

- що він доручає уповноваженому банку, що його обслуговує, купити іноземну валюту або банківські метали на умовах, які зазначені в заяві про купівлю іноземної валюти або банківських металів;

- що він доручає уповноваженому банку, що його обслуговує, утримати із суми в гривнях, яка перерахована на купівлю іноземної валюти або банківських металів, комісійну винагороду;

- на який поточний рахунок має бути зарахований залишок коштів у гривнях після купівлі іноземної валюти або банківських металів, найменування та код банку, у якому відкрито цей рахунок;

- що він доручає уповноваженому банку, що його обслуговує, продати іноземну валюту на валютному ринку України, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку.

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

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

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

- найменування та місцезнаходження уповноваженого банку, що обслуговує клієнта;

- код заяви про продаж іноземної валюти або банківських металів відповідно до Державного класифікатора управлінської документації ДК 010-98, затвердженого наказом Держстандарту України від 31.12.98 N 1024;

- назву документа - заява про продаж іноземної валюти або банківських металів;

- дату складання заяви про продаж іноземної валюти або банківських металів (число - цифрами, місяць - цифрами або словами, рік - цифрами);

- повне або скорочене найменування клієнта, місцезнаходження, номер телефону/факсу;

- номер рахунку в іноземній валюті або банківських металах, з якого клієнт доручає здійснити продаж іноземної валюти або банківських металів, найменування та код уповноваженого банку, що його обслуговує, у якому відкрито цей рахунок;

- назву іноземної валюти або виду банківського металу, що продається, словами і цифровий або літерний код іноземної валюти або банківського металу відповідно до Класифікатора;

- суму продажу іноземної валюти цифрами [у разі продажу банківських металів зазначається маса банківських металів у тройських унціях цифрами (ціла частина числа відокремлюється комою)];

- курс продажу в гривнях (або зазначити « за курсом уповноваженого банку»);

- номер поточного рахунку в гривнях, на який потрібно зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти або банківських металів, найменування і код уповноваженого банку, у якому відкрито цей рахунок;

- відбиток печатки (за наявності) та підписи відповідальних осіб клієнта, які заявлені ним у Картці розпорядників рахунком осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і підписувати платіжні інструкції (або з накладенням ЕП Клієнта, якщо заява подається за допомогою «Інтернет-клієнт-банк».).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.1.2.10.14. Клієнт (резидент) зобов'язаний використати:

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

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

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

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

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

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

4.1.2.10.18. Банкам

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

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

1) фізичних осіб з купівлі іноземної валюти;

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

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

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

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

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

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

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

## **4.2. Послуги по системі «Інтернет-Клієнт–Банк»**

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

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

4.2.3. Для реалізації послуг, зазначених у п.4.2.1. цього Договору, Клієнт інсталює програму для комп’ютера із Сайту Банку [https://skybank.pro](https://skybank.pro/) – для WEB-клієнта, або https://skybank.pro/win32 – для Win32-кліента, що дозволяє:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**4.2.19. Банк зобов’язується:**

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

**4.2.20. Клієнт зобов’язується:**

* безумовно та беззаперечно виконувати умови цього Договору;
* протягом 30 (тридцяти) діб з дня отримання авторизаційних даних змінити: первинні сертифікати ЕП та паролі до них;
* своєчасно здійснювати зміну паролів доступу до системи «Клієнт-Банк» та генерацію нових ЕП;
* надавати в Банк електронні документи з накладеними ЕП посадових осіб Клієнта, яким надано право підпису таких документів, відповідно до поданої до Банку Заяви (Додаток №2) та Додатку 1.1.;
* своєчасно інформувати Банк про втрату Підписантами права на здійснення відповідних дій від імені Клієнта в системі «Клієнт-Банк» для внесення Банком відповідних змін щодо доступу до системи «Клієнт-Банк» шляхом подання нової відповідної Заяви (Додаток №2) та Додатку 1.1.;
* своєчасно повідомляти Банк про зміни контактних даних (номер мобільного телефону, персональна e-mail адреса) Підписантів шляхом подання заяви в довільній формі за підписом Клієнта, скріпленим печаткою (за наявності);
* негайно в телефонному режимі та письмово (шляхом направлення листа на адресу електронної пошти Банку: [info@sky.bank](mailto:info@sky.bank)) довести до відома Банку і погодити з ним порядок обміну інформацією, у випадку, якщо кодова інформація стане доступна стороннім особам;
* своєчасно сплачувати комісію за виконання операцій за допомогою системи «Клієнт-Банк», або забезпечувати достатній залишок коштів на рахунку для виконання Банком платіжної операції по списанню суми комісії у розмірах та порядку, визначеному цим Договором;
* щодня виходити на зв’язок з Банком і контролювати згідно одержаної інформації з особового рахунку рух коштів за своїм рахунком. У випадку виявлення помилкових платежів від свого імені Клієнт зобов’язаний негайно в телефонному режимі та письмово (шляхом направлення листа, засвідченого ЕП, на адресу електронної пошти Банку: [info@sky.bank](mailto:info@sky.bank)) сповістити про це Банк, опечатати і забезпечити схоронність комп’ютера та інформаційної бази системи для наступного аналізу представником Банку;
* суворо дотримуватись інструкції з експлуатації і не допускати виправлень баз чи даних програми вручну;
* забезпечити зберігання технічних та програмних засобів, що відносяться до захисту електронних документів, таким чином, щоб виключити можливість їх викрадення, втрати, несанкціонованого використання, копіювання або пошкодження, а також не допускати їх передачі третім особам чи несанкціонованого доступу до них;
* забезпечити використання виключно ліцензійного програмного забезпечення;
* забезпечити використання засобів антивірусного захисту з оновленими антивірусними базами;
* забезпечити регулярне оновлення програмного забезпечення пакетами виправлень, які випускаються виробниками програмного забезпечення;
* при підключенні до системи «Клієнт-Банк» згенерувати персональну пару ключів ЕП в системі та надати Банку роздрукований і скріплений підписом та відбитком печатки (за умови її наявності) Клієнта сертифікат відкритого ключа ЕП системи для кожної посадової особи Клієнта, яка має право підписувати фінансові документи та зазначена в Картці осіб, які мають право розпоряджатися рахунками клієнта і підписувати платіжні інструкції , поданому до Банку;
* зберігати особистий сертифікат і секретний ключ на зовнішньому носії інформації (флеш-карта, токен тощо) в персональному сейфі, не передавати його третім особам та співробітникам свого підприємства, які не мають на це повноважень;
* не зберігати файли секретних ключів на жорсткому або мережевому диску комп’ютера;
* використовувати (підключати, вставляти) захищений носій ключа для електронного підпису у комп’ютер безпосередньо в моменти створення платежів. Відразу після завершення роботи з платіжними документами виймати його з комп’ютера та прибирати до персонального сейфу;
* обмежити доступ до приміщення з комп’ютером, на якому встановлено система «Клієнт-банк»;
* використовувати схему підпису платіжних документів двома підписами (двома ключами) з двох окремих комп’ютерів;
* негайно інформувати Банк про виникнення загрози несанкціонованого доступу до комп’ютерної системи і у разі розголошення інформації про шифри і способи захисту електронних документів в Системі;
* повідомити Банк не пізніше останнього робочого дня поточного місяця (шляхом направлення Заяви по формі Додатку № 2.1.), , на адресу Банку або засобами системи «Інтернет-Клієнт-Банк» про відмову від користування системою «Клієнт-Банк» з наступного місяця у разі такої необхідності (технічні проблеми, арешт поточного рахунку, тимчасове припинення діяльності, блокування системи Банком за заявою Клієнта внаслідок підозри про розголошення кодів ЕП тощо) з метою не нарахування та не стягнення вартості вищевказаної послуги. Якщо таке повідомлення не надійшло та на поточному рахунку Клієнта недостатньо коштів для виконання п 4.2.4. цього Договору, Банк залишає за собою право зупинити надання послуг та не нараховувати щомісячну комісію за ненадані послуги або достроково розірвати договір в односторонньому порядку без попередження Клієнта;
* у разі передання документів, що підлягають наданню згідно вимог чинного законодавства щодо належної перевірки Клієнта та розпорядження рахунком до Банку у вигляді сканованих документів, забезпечити передання до Банку оригіналів відповідних документів протягом календарного місяця.

**4.2.21.** **Банк має право:**

* затримувати обробку електронних документів Клієнта і сповіщати його засобами «Клієнт-Банк» або за телефоном, якщо є сумніви в їх достовірності, бухгалтерській або технічній коректності, відповідності чинному законодавству України та нормам Національного банку України;
* затримати або відмовити у виконанні платіжної інструкції в тих випадках, коли з урахуванням змісту конкретного платіжного документу, переданого з використанням засобів Інтернет, для виконання операції у відповідності з діючим законодавством України, нормативними документами Національного банку України вимагається надання додаткових документів, передача яких в електронному вигляді неможлива;
* виконувати періодичні перевірки виконання Клієнтом вимог щодо захисту інформації та зберігання засобів захисту і припиняти обслуговування Клієнта за допомогою системи «Клієнт-Банк» в разі невиконання ним вимог безпеки;
* Клієнт надає згоду Банку здійснити платіжну операцію по списанню коштів для виплати заробітної плати та інших виплат з Поточного рахунку Клієнта на відповідний транзитний рахунок за реквізитами та в сумі, зазначених в Зарплатній відомості, та відповідного списання комісії за користування послугами системи «Клієнт-Банк» з рахунку, зазначеного у відповідній Угоді-Заяві, а в разі відсутності коштів – з будь-кого поточного рахунку в національній валюті, відкритого в Банку;
* запроваджувати новi програмнi засоби, розробленi або придбанi ним, з метою удосконалення роботи «Клієнт-Банк»;
* при надходженні до Банка належним чином оформлених платіжних інструкцій, Банк виконує їх в порядку черговості надходження до Банку. Часткове виконання платіжних інструкцій не здійснюється;
* інші права, що випливають з умов цього Договору, Угоди-Заяви та чинного законодавства України;
* якщо протягом календарного місяця Клієнт не передав до Банку оригінали документів, що підлягають наданню згідно вимог чинного законодавства щодо належної перевірки Клієнта та розпорядження рахунком, і були направлені до Банку у вигляді сканованих копій засобами системи «Клієнт-Банк», не розглядати та не приймати відповідні документи до виконання, а також зупинити надання Клієнту послуг з дистанційного обслуговування рахунків;
* здійснити відключення послуги «Інтернет-Клієнт-Банк» через 60 календарних днів з дня наступного після підключення у разі неактивного рахунку;
* здійснити повторне підключення послуги «Інтернет-Клієнт-Банк» за умови оплати Клієнтом комісії згідно діючих тарифів Банку (Додаток №6.1.).

**4.2.22. Клієнт має право:**

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

**4.2.23. Сторони визнають наступне:**

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

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

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

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

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

4.2.28. Банк не несе відповідальність:

* за достовірність інформації, що міститься в реквізитах отримувача коштів в електронному платіжному документі, сформованому Клієнтом;
* за наслідки несанкціонованого передавання Клієнтом ключових носіїв з кодами ЕП іншим особам;
* за витрати, понесені Клієнтом або третьою особою в наступних випадках:

-виконання Банком документів, переданих в електронному вигляді та прийнятих до виконання у відповідності з встановленим порядком;

- порушення Клієнтом правил експлуатації системи, режиму конфіденційності використання системи, втрати ним носія з таємним ключем, несанкціонованого доступу третіх осіб до інформації про таємний ключ до системи «Клієнт-Банк» при відсутності в цьому вини Банку.

4.2.29. Клієнт несе відповідальність:

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

**4.3. Обслуговування корпоративних платіжних карток**

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

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

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

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

4.3.4. Операції за картками здійснюються Держателями корпоративних Карток.

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

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

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

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

4.3.8. Банк зобов’язаний згідно з законодавством належно перевіряти Клієнтів, які відкривають Поточні рахунки з використанням ПК та інші рахунки в Банку, та держателів платіжних карток, які здійснюють операції з їх використанням за цими рахунками. Належна перевірка клієнта/держателя платіжної картки не є обов’язковою під час здійснення кожної операції, якщо клієнт/держатель платіжної картки був раніше належно перевірений згідно з вимогами законодавства України в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. За вимогою Банку клієнт/держатель платіжної картки зобов’язаний надати документи та відомості, необхідні для з’ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану. У випадку ненадання клієнтом/держателем платіжної картки витребуваних Банком документів або відомостей або умисного надання недостовірних відомостей відносно себе Банк вправі відмовити клієнту в обслуговуванні.

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

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

4.3.11. Перелік банкоматів розміщується на офіційному сайті Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3.28. Клієнт доручає та надає згоду Банку самостійно здійснювати платіжні операції по списанню з Поточного рахунку з використанням ПК:

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

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

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

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

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

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

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

4.3.35. Клієнт надає згоду Банку здійснювати платіжні операції по списанню коштів з Поточного рахунку з використанням ПК Клієнта за послуги Банку по обслуговуванню Поточного рахунку з використанням ПК Клієнта згідно Тарифів Банку.

4.3.36. Клієнт надає згоду Банку здійснювати платіжні операції по списанню сум помилково зарахованих на Поточний рахунок з використанням ПК коштів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

* поповнення поточного рахунку здійснюється у валюті рахунку;
* при здійсненні операцій з використанням платіжної картки, незалежно від типу платіжної картки, на Поточному рахунку з використанням ПК може виникнути дебетове сальдо (несанкціонований овердрафт), розмір якого не обумовлюється цим Договором.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3.60. Нарахування процентів на залишок по Поточному рахунку з використанням ПК, за користування несанкціонованим овердрафтом здійснюється Банком за методом факт/факт 365 (366). Нарахування процентів на залишок по Поточному рахунку з використанням ПК, до якого емітовані міжнародні платіжні картки VISA та MasterCard здійснюється в останній робочий день поточного місяця за період з першого по останній календарний день поточного місяця. У разі, якщо нарахування процентів здійснюється за плаваючою процентною ставкою та залежить від суми залишку на Поточному рахунку з використанням ПК, зміна ставки відбувається наступного робочого дня після досягнення відповідного нового порогового значення залишку.

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

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

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

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

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

**4.3.62. Умови встановлення та обслуговування кредитних лімітів**

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

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

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

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

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

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

4.3.62.6. Умови зміни Кредитного ліміту:

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

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

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

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

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

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

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

Спосіб розрахунку обов’язкового мінімального платежу визначається Тарифами Банку.

4.3.62.9. Обов’язковий платіж складається з:

1) обов’язкового мінімального платіжу;

2) нарахованих процентів за минулий звітний період;

3) нарахованих комісій;

4) суми несанкціонованого овердрафту;

4) суми прострочених процентів;

5) простроченої суми основного боргу.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

прострочена сума основного боргу;

  прострочені проценти за користування кредитом;

  сума несанкціонованого овердрафту та процентів;

  мінімальний платіж за основною сумою боргу;

  нараховані проценти, що включені до обов’язкового мінімального платежу;

  заборгованість за основною сумою боргу за попередні звітні періоди;

  заборгованість за основною сумою боргу за поточний звітний період;

  нараховані проценти на дату погашення заборгованості (з урахуванням пільгового періоду);

  нараховані комісії;

  нараховані штрафи та пені за порушення зобов’язань, пов’язаних з встановленим Кредитним лімітом;

  інші платежі відповідно до умов Договору.

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

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

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

4.3.62.15. Порядок погашення кредитної заборгованості:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3.62.23. Загальна сума заборгованості складається з:

1) суми нарахованих процентів за несанкціонованим овердрафтом;

2) суми несанкціонованого овердрафту;

3) суми процентів за простроченим основним боргом;

4) суми прострочених процентів;

5) суми простроченої заборгованості за основним боргом;

6) суми нарахованих комісій;

7) суми нарахованих процентів на поточну заборгованість;

8) суми нарахованої заборгованості за основним боргом (мінімальний платіж);

9) суми основного боргу.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**4.3.63. Банк зобов’язаний:**

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

**4.3.64. Клієнт зобов’язаний:**

* забезпечувати при здійсненні операцій з використанням карток дотримання вимог законодавства України та умов Договору;
* з моменту генерації чи отримання Пін (Пін-персональний ідентифікаційний номер) (Пін – конверту) забезпечити його нерозголошення та несанкціоноване використання Пін третіми особами;
* негайно повідомити про необхідність блокування платіжної картки у випадку її втрати або крадіжки, або якщо Пін став відомий третім особам, будь-яким зручним способом: цілодобово – за допомогою послуги М-banking або шляхом звернення по телефону до Контакт-Центру. Після звернення протягом 3-х банківських днів направити в Банк письмову заяву з детальним викладенням обставин, при яких було втрачено ПК та/або Пін, або відомі Клієнту випадки про їх незаконне використання, а також коли та кого Клієнт про це сповістив. В іншому разі Банк не несе відповідальності за переказ коштів, ініційований за допомогою такої картки, до отримання такого повідомлення;
* негайно сповістити Банк особисто або за телефоном про випадок, коли платіжна картка не була повернена банкоматом з будь-яких причин. Платіжна картка повертається Клієнту після планової інкасації банкомата, згідно письмової заяви Клієнта;
* після закінчення строку дії ПК, у разі закриття Поточного рахунку з використанням ПК та розірвання Договору або звільнення з роботи повернути всі видані платіжні картки до Банку;
* у випадку внесення будь-яких змін до документів Клієнта, що підлягають зберіганню в справі з юридичного оформлення рахунку, в т.ч. при зміні адреси місцезнаходження Клієнта, надати до Банку відповідні документи та /або копії документів, засвідчені в порядку, визначеному діючим законодавством України, протягом 5 календарних днів з моменту внесення змін;
* після отримання письмової вимоги від Банку в найкоротший термін надати документи, передбачені діючим законодавством України, в т.ч. необхідні для виконання Банком функції суб’єкта первинного фінансового моніторингу. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе Банк відмовляє Клієнту в його обслуговуванні;
* своєчасно та в повному обсязі оплачувати Банку за надані послуги згідно Тарифів;
* своєчасно сплачувати Обов’язковий мінімальний платіж та проценти за Кредитом;
* своєчасно повернути Кредит;
* на першу вимогу Банку: сплачувати суми всіх операцій, нарахованих процентів за користування Кредитом, несанкціонованим овердрафтом, комісій, штрафів, інших платежів, які стали наслідком або виникли в зв’язку з використанням карток;
* протягом 3-х робочих днів після підписання Угоди-заяви перерахувати Банку наступні кошти відповідно до тарифів Банку: суму незнижувального залишку; суму комісійної винагороди Банку за випуск та обслуговування карток;
* не розголошувати ПІН–код, логін, пароль, реквізити картки та не передавати картки в користування третім особам;
* в термін не більше 15 банківських днів з моменту отримання виписки інформувати банк по суті виявлених розходжень між операціями, відображеними у отриманій ним виписці, з фактично проведеними. Якщо у клієнта відсутні претензії по виписці або клієнт не отримав виписку протягом місяця, виписка вважається підтвердженою і наступні претензії можуть розглядатися у порядку, встановленому чинним законодавством;
* здійснювати контроль за цільовим використанням коштів з Поточного рахунку з використанням ПК;
* забезпечувати зберігання карток та інформації, яка дає змогу користуватися картками, контролювати рух коштів за Поточним рахунком з використанням ПК;
* повернути Банку суми коштів, помилково зарахованих на Поточний рахунок з використанням ПК.
* з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, на першу вимогу Банку надавати будь-які документи та/або відомості, необхідні Банку для виконання функцій суб’єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, здійснення заходів з належної перевірки клієнтів Банку, уточнення інформації, поглибленого вивчення, аналізу операцій, встановлення суті діяльності, встановлення джерел походження коштів, в тому числі документів/інформації, які необхідні для виконання вимог FATCA, повідомляти Банк про зміну місцезнаходження (проживання та/або перебування) та телефонів.
* Отримати платіжну картку протягом 3 (трьох) місяців з дня підписання відповідної Угоди-заяви. У випадку, коли карта не була отримана клієнтом впродовж вказаного строку, вона підлягає знищенню. Подальше відновлення картки відбувається по заяві та за кошти клієнта згідно Тарифів Банку;
* Повідомляти в Угоді-заяві на момент відкриття рахунку, та в подальшому, в процесі обслуговування рахунку самостійно або на запит Банку про факти володіння Клієнтом - резидентом України часткою в іноземній юридичній особі відповідно до статті 39-2 Податкового кодексу України;
* повідомляти в Угоді-заяві на момент відкриття рахунку, та в подальшому, в процесі обслуговування рахунку самостійно або на запит Банку інформацію та документи про власний статус податкового резидентства, а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов’язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору (зокрема, Багатосторонньої угоди CRS) відповідно до статті 39-3 Податкового кодексу України; власники фінансових рахунків зобов’язані протягом 10 робочих днів повідомити Банку про зміну відповідного статусу.

.

**4.3.65. Банк має право:**

* належно перевіряти держателів карток;
* з метою виконання вимог чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, витребувати у Клієнта документи і відомості, необхідні для з’ясування суті його діяльності, фінансового стану та інші.
* відмовити Клієнту в його обслуговуванні, здійсненні операцій у разі ненадання вказаних документів (або надання неналежним чином оформлених документів) чи відомостей, або подання неправдивих відомостей.
* відмовити Клієнту в здійсненні операції у разі встановлення, що операція носить ознаки такої, яка підлягає фінансовому моніторингу згідно з законодавством України.
* управляти залученими коштами Клієнта, які знаходяться на Поточному рахунку з використанням ПК, гарантуючи їх наявність і проведення відповідних операцій з платіжною карткою;
* встановлювати ліміти та / або обмеження на суми та кількість платіжних операцій з використанням платіжних карток;
* здійснювати платіжні операції по списанню коштів на умовах, визначених Договором: погашення Кредиту, несанкціонованого, овердрафту та нарахованих відсотків за користування кредитними коштами, комісій з поточного та інших рахунків Клієнта, відкритих в Банку;
* списувати комісійну винагороду за обслуговування Банком Поточного рахунку з використанням ПК Клієнта згідно Тарифів;
* відповідно до ст. 11 Закону України « Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» Банк має право витребувати у Клієнта інформацію, документи і відомості необхідні Банку для виконання функцій суб’єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, здійснення заходів з належної перевірки клієнтів Банку, уточнення інформації, поглибленого вивчення, аналізу операцій, встановлення суті діяльності, встановлення джерел походження коштів, в тому числі документів/інформації, які необхідні для виконання вимог FATCA;
* згідно із Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» в разі виникнення питань щодо походження грошових коштів Банк має право витребувати документи, підтверджуючі походження цих коштів;
* зупиняти фінансові операції, які можуть бути пов’язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, передбачених чинним законодавством України;
* у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів, Банк має право зупиняти зарахування коштів на Поточний рахунок з використанням ПК Клієнта на час встановлення правомірності переказу;
* змінювати та доповнювати правила обслуговування Клієнта, тарифи та умови Договору;
* відмовити у випуску картки/додаткової картки, в тому числі у перевипуску картки на новий строк, без обґрунтування причин такого рішення, якщо їх випуск суперечить Законодавству або може призвести до фінансових збитків чи завдати шкоди діловій репутації Банку, а також за наявності простроченої заборгованості за Кредитом /несанкціонованим овердрафтом, до моменту погашення такої простроченої заборгованості/несанкціонованого овердрафту.
* в односторонньому порядку заблокувати картку, якщо працівники Банку не можуть зв’язатися з Клієнтом для отримання його згоди на це, але мають обґрунтовані підозри в несанкціонованому використанні картки, що може призвести до завдання збитків Клієнту або Банку. Розблокування картки здійснюється після усунення причин блокування картки.
* Якщо в процесі здійснення моніторингу у Банка виникає підозра, що операція є Шахрайською, Банк має право в телефонному режимі звернутися до Клієнта на номер його телефону з метою підтвердження такої операції. В цілях безпеки здійснення операцій з ПК, Банк радить Клієнту повідомляти Банк про намір використовувати ПК для здійснення операцій за межами території України.
* встановлювати обмеження за місцем/типом здійснення операції (розрахунки в торгівельній мережі, зняття готівкових коштів в банкоматах, розрахунки в мережі Інтернет тощо), а також в залежності від типу платіжної картки.
* вилучати картки з обігу у разі порушення Клієнтом умов Договору, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством;
* відповідно до правил Платіжних систем Банк має право на підставі заяви Клієнта про виявлення Спірної операції здійснювати оскарження таких операцій. Згідно правил Платіжних систем, заява Клієнта про виявлення Спірної операції не може бути розглянута Платіжними системами якщо така заява подана пізніше дев’яноста днів з дати списання коштів з Поточного рахунку з використанням ПК в результаті Спірної операції (якщо така операція здійснена в мережі Банку) або пізніше сорока днів з дати списання коштів з Поточного рахунку з використанням ПК в результаті Спірної операції (якщо така операція здійснена в мережі в мережі інших банків), а також в інших випадках, передбачених правилами Платіжних систем.

**4.3.66. Клієнт має право:**

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

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

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

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

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

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

**4.3.72. Вимоги безпеки при користуванні платіжною карткою**

4.3.72.1. Платіжною карткою має право користуватися тільки Власник картки.

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

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

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

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

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

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

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

4.3.72.8. При здійсненні операцій із використанням Картки Клієнту рекомендовано:

* здійснювати операції з використанням платіжних карток через банкомати, які встановлені в безпечних місцях (наприклад, в установах, банках, великих торговельних комплексах, готелях, аеропортах тощо);
* не використовувати пристрої, які потребують введення ПІН-коду для доступу в приміщення, де розташовано банкомат;
* перед використанням банкомата оглянути його щодо наявності додаткових приладів, які не відповідають його конструкції та розташовані в місці набору ПІН-коду та отворі, призначеному для приймання платіжних карток (наприклад, наявність нерівно встановленої клавіатури для набору ПІН-коду). У разі виявлення зазначеного, не використовувати такий банкомат;
* не застосовувати фізичну силу, щоб вставити платіжну картку в отвір, призначений для приймання платіжної картки (якщо платіжна картка легко не вставляється, то не використовувати такий банкомат);
* набирати ПІН-код таким чином, щоб особи, які перебувають поруч, не змогли його побачити (під час набору ПІН-коду прикривати клавіатуру рукою);
* у разі некоректної роботи банкомату (наприклад, довгий час перебуває в режимі очікування, мимоволі перезавантажується) відмовитися від послуг такого банкомату, припинити поточну операцію, натиснувши на клавіатурі кнопку «Відміна» і дочекатися повернення платіжної картки;
* не проводити ніяких дій за підказками третіх осіб, а також не приймати від них допомоги під час здійснення операцій через банкомат з використанням платіжної картки;
* не використовувати ПІН-код під час замовлення товарів або послуг через мережу Інтернет, а також за телефоном/факсом;
* використовувати в мережі Інтернет сторінки тільки відомих і перевірених Інтернет – магазинів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**4.4. Зарплатний проект**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.4.10.2. В разі підключення в системі «Клієнт-Банк» до модулю «Зарплатний проект IFOBS» Клієнт надає згоду Банку здійснювати платіжні операції по списанню коштів для виплати заробітної плати та інших виплат з Поточного рахунку Клієнта на відповідний транзитний рахунок за реквізитами та в сумі, зазначених в Зарплатній відомості. При цьому Клієнт надає згоду Банку здійснювати одночасне автоматичне формування платіжних інструкцій на списання загальної суми коштів, призначених для виплати заробітної плати та інших виплат, з Поточного рахунку Клієнта та зарахування коштів на рахунки фізичних осіб – працівників Клієнта, зазначені в Зарплатній відомості

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

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

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

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

**4.4.15. Банк має право:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**4.4.16. Банк зобов’язується:**

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

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

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

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

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

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

**4.4.17. Клієнт має право:**

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

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

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

* + 1. **Клієнт зобов’язується:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **4.5. Надання в МАЙНОВИЙ НАЙМ (ОРЕНДУ) індивідуального банківського сейфу**

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

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

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

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

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

4.5.4. Клієнту - юридичній особі індивідуальний банківський сейф надається в оренду шляхом укладання Угоди-заяви (Додаток № 5) безпосередньо керівником цієї юридичної особи або уповноваженою особою - представником, що діє на підставі довіреності. Довіреність на представника юридичної особи складається клієнтом – юридичною особою за довільною формою та повинна бути підписана керівником скріплена відбитком печатки юридичної особи (за наявністю). Також довіреність може бути оформлена в Банку та посвідчена уповноваженою особою Банку за плату згідно Тарифів Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.5.10. Уповноважений працівник Банку зобов’язаний:

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

- перевірити строк дії Договору оренди (у разі закінчення строку дії Договору оренди допуск клієнта до сховища індивідуальних сейфів дозволяється тільки після сплати всієї заборгованості перед Банком);

- звірити номер індивідуального сейфа та номер ключа з номером, зазначеним в Картці реєстрації;

- зробити запис про відвідування Клієнтом сховища індивідуальних сейфів в Картці реєстрації. у розділі «Відмітка про час і дату відкриття клієнтом індивідуального сейфу», зазначити номер індикаторної пломби, що надається клієнту для опечатування депозитного боксу, та засвідчити цей запис своїм підписом та підписом фізичної особи, яка допускається до відкриття індивідуального сейфу.

- якщо право користування індивідуальним банківським сейфом відповідно до умов Договору оренди надано представнику, то обов'язково перевіряється Довіреність на право користування індивідуальним сейфом. Довіреність повинна бути оформлена у порядку, який визначений даним Положенням, факт її видачі має бути передбачений в Картці реєстрації.

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

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

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

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

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

* Клієнт вкладає цінності в бокс та опечатує його індикаторною пластиковою пломбою. Номер цієї пломби зазначається в Картці реєстрації.
* Клієнт повідомляє уповноваженого працівника про завершення операцій з цінностями,

- Уповноважений працівник входить до сховища індивідуальних сейфів або приміщення, в якому розміщений сейф з індивідуальними сейфами,

- Клієнт вкладає бокс до індивідуального сейфу та закриває його своїм ключем.

- Уповноважений працівник візуально контролює процес закриття клієнтом індивідуального сейфа.

- Клієнт залишає сховище індивідуальних сейфів або приміщення, в якому розміщений сейф з індивідуальними сейфами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.5.19. Клієнт має право продовжити строк дії Угоди-Заяви. При цьому, не пізніше дня закінчення строку дії Угоди-Заяви, Клієнт робить відповідну усну заяву уповноваженому працівникові та вносить плату на новий строк користування індивідуальним сейфом згідно діючих Тарифів. Продовження строку дії Угоди-Заяви оформлюється відповідною Додатковою угодою до Угоди-Заяви про надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфу;

4.5.20. Клієнт не має права продовжити строк дії Угоди-Заяви, за якою строк користування індивідуальним сейфом закінчився, але Клієнт не звільнив індивідуальний сейф та не повернув ключ від нього. В такому випадку Клієнт сплачує неустойку, у подвійному розмірі плати за користування сейфом (оренди) за кожен день понад договірного терміну (в гривнях за добу) на день звернення згідно з Тарифами Банку, повертає ключ від індивідуального банківського сейфу, та отримує його заставну вартість.

4.5.21. Індивідуальний банківський сейф може відкриватися без участі (не в присутності) клієнта у випадках:

- порушення клієнтом вимог, встановлених Банком Публічним договором про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб/ юридичних осіб та інших клієнтів Банку, Договорах оренди, Правилах використання індивідуальних сейфів, що може завдати Банку матеріальних збитків;

- наявності сторонніх звукових сигналів із орендованого клієнтом індивідуального сейфа та/або розповсюдження характерного запаху;

- якщо клієнт протягом 90 (дев’яносто) календарних днів з моменту закінчення строку, вказаного в Договорі оренди, не з’явився до Банку для отримання цінностей з індивідуального сейфу;

- непередбачених обставин (пожежа, повінь тощо);

- рішень слідчих, судових або інших органів, які діють в межах своїх повноважень, оформлених у відповідності з чинним законодавством України;

- смерті клієнта – у разі звернення спадкоємців за заповітом або законом;

- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

4.5.22. Загальний термін прострочення строку оренди індивідуального сейфу не може перевищувати 90 (дев’яносто) календарних днів. Наступного робочого дня після дня закінчення 90-денного терміну прострочення строку оренди індивідуального сейфу, зазначеного в Договорі оренди, орендований Клієнтом індивідуальний банківський сейф може відкривається Банком самостійно без присутності Клієнта з вилученням його вмісту та передачі на зберігання до сховища цінностей відділення Банку. Заставна вартість ключа Клієнту не повертається.

4.5.23. Відкриття орендованого індивідуального сейфу без присутності Клієнта та вилучення його вмісту здійснюється комісією у порядку, визначеному внутрішніми документами Банку, із обов’язковим проведенням відео-фото фіксації та складанням відповідного акту.

4.5.24. Повернення Клієнту вмісту сейфу після його відкриття без його присутності здійснюється у порядку, визначеному внутрішніми документами Банку.

4.5.25. Без оплати вартості наданих послуг майно Клієнту не видається.

4.5.26. Банк не складає опису майна, що міститься в сейфі, а лише вiдповiдає за зовнішню недоторканість сейфа.

4.5.27. Клієнт повинен відшкодувати Банку збитки, завдані властивостями зданого на зберігання майна.

4.5.28. Банк не вiдповiдає за псування майна не з вини Банку (корозія металу, пожежі, рiзноманiтнi хiмiчнi реакцiї, стихiйнi явища тощо).

4.5.29. Клієнт в повному обсязі відповідає перед Банком за дії своїх уповноважений осіб.

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

4.5.31. Банк не перевіряє права власності Клієнта на майно, що зберігається в сейфі, не несе відповідальності за вміст сейфа, яким користується Клієнт, а також по претензіях третіх осіб до Клієнта щодо зберігаємого майна. Клієнт/довірена особа не має права посилатися на зменшення цінності (кількості, якості або ваги) речей під час їх перебування в сейфі, звинувачуючи в цьому Банк.

**4.5.32. Банк зобов’язується:**

* надати Клієнту у користування сейф у належному стані, який забезпечуватиме його нормальну експлуатацію, та ключ від сейфа на строк визначений в Угоді-Заяві;
* забезпечити умови для зберігання вкладення Клієнта в сейф відповідно до вимог цього Договору/Угоди-Заяви, внутрішніх документів Банку, чинного законодавства України;
* забезпечити вільний доступ уповноваженої особи Клієнта до сейфу; кожний допуск уповноваженої особи Клієнта до сейфу здійснювати на підставі паспорту/довіреності та реєструвати всі факти допуску осіб до сейфу у встановленому цим Договором порядку;
* забезпечити згідно з чинним законодавством України збереження конфiденцiйної iнформацii стосовно Клієнта та вкладеного майна;
* відкрити Клієнту рахунок для обліку заставної вартості ключа;
* забезпечити зовнішню недоторканність сейфу та виключення доступу до нього третіх осіб;
* розкривати сейф тільки у випадках, передбачених законодавством України та цим Договором;
* повідомляти Клієнта про зміну режиму роботи Банку з Клієнтами;
* застосовувати процедури належної комплексної перевірки для визначення підзвітних рахунків з дати встановлення підзвітності Банк відповідно до Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS..

**4.5.33. Клієнт зобов’язується:**

* у день укладання Угоди-Заяви внести попередню оплату за весь час користування сейфом та заставну вартість ключа на рахунок, відкритий Банком; подати всі необхідні документи для відкриття рахунку для обліку заставної вартості ключа;
* здійснювати належну експлуатацію сейфа та дотримуватися умов цього Договору;
* перед відкриттям сейфу та розпечатуванням розташованого в сейфі депозитного боксу, де знаходиться майно, шляхом зовнішнього огляду особисто пересвідчитись в тому, що сейф в справному стані, депозитний бокс опечатаний і розписатись в картці відвідувань;
* після користування депозитним боксом особисто його опечатати, закрити сейф та розписатись у картці відвідувань;
* при передачі своїх повноважень щодо користування сейфом іншій особі, оформити в установленому законом порядку довіреність на ім’я цієї особи та надати Банку вiдповiдну заяву;
* надійно зберігати ключ, не довіряти його третім особам, крім осіб, уповноважених довіреністю;
* негайно повідомляти Банк про втрату ключа, iншi обставини, що можуть вплинути на виконання Банком або Клієнтом умов Угоди-Заяви та цього Договору;
* відшкодувати Банку витрати по виготовленню ключів та розкриттю сейфа у разі втрати або пошкодження ключа Клієнтом, iз заставної вартості та поновити заставну вартість ключа;
* своєчасно здійснювати оплату послуг Банку;
* не розголошувати iнформацюi, яка містить вiдомостi про порядок роботи з сейфом;
* не зберігати у сейфу продукти харчування, крадене майно та майно, що отримане незаконним шляхом, або право власності на яке оскаржується в судовому порядку; зброю, боєприпаси, вибухові та вогненебезпечні речовини та рідини, хімічні, наркотичні, радіоактивні та токсичні речовини, отрути, речовини, що швидко псуються та легко займаються та інші предмети, що вилучені з обігу, згідно з чинним законодавством України та/або можуть завдати шкоду Банку та працівникам, клієнтам, навколишньому середовищу, пошкодити індивідуальний сейф;
* по закiнченнi строку дії Угоди-Заяви повернути ключ вiд сейфа та здати сейф і депозитний бокс у належному стані не пiзнiше останнього дня строку користування сейфом;
* в разі скасування довіреності на уповноважену особу негайно повідомити про це Банк; при порушенні Клієнтом цієї умови, Банк відповідальності за видачу майна уповноваженій особі не несе;
* не виготовляти дублікати ключа від сейфу;
* до закінчення строку користування сейфом вирішити питання про подовження строку користування згідно умов цього Договору;
* своєчасно сплачувати Банку плату за користування сейфом згідно цього Договору та Угоди-Заяви;за несвоєчасне звільнення сейфу Наймач повинен сплатити Банку неустойку у подвійному розмірі плати за користування сейфом (оренди) за кожен день прострочення (в гривнях за добу) на день звернення згідно з Тарифами Банку;
* на протязі 10 календарних днів з моменту внесення будь-яких змін до документів Клієнта, що підлягають зберіганню в справі з юридичного оформлення рахунку, в т.ч. при зміні юридичної адреси Клієнта, в разі внесення змін до складу осіб, які мають право першого чи другого підписів, в разі внесення змін до складу засновників, відомостей щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), тощо, Клієнт зобов’язаний надати до Банку відповідні документи та/або копії документів, засвідчені в порядку, визначеному діючим законодавством України.
* відшкодувати заподіяні Банку збитки;
* Повідомляти в Угоді-заяві на момент її укладання, та в подальшому, в процесі її обслуговування самостійно або на запит Банку про факти володіння Клієнтом - резидентом України часткою в іноземній юридичній особі відповідно до статті 39-2 Податкового кодексу України;
* повідомляти в Угоді-заяві на момент відкриття рахунку, та в подальшому, в процесі обслуговування рахунку самостійно або на запит Банку інформацію та документи про власний статус податкового резидентства, а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов’язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору (зокрема, Багатосторонньої угоди CRS) відповідно до статті 39-3 Податкового кодексу України; власники фінансових рахунків зобов’язані протягом 10 робочих днів повідомити Банку про зміну відповідного статусу.

**4.5.34. Банк має право:**

* достроково розірвати Угоду-Заяву у випадку невиконання Клієнтом зобов’язань за цим Договором та/або Угодою-Заявою;
* відмовляти Клієнту в праві вилучення майна, якщо ним не виконуються умови цього Договору та/або Угоди-Заяви;
* для вирішення спірних питань створювати комiсiї та проводити службові розслідування;
* проводити розкриття сейфу без присутності Клієнта у випадках та порядку, визначених Договором;
* у випадку, якщо Клієнт або інші особи не заявляють про свої права на вміст сейфу, по закінченні восьми років зберігання в сховищі цінностей у відповідності з чинним законодавством України Банк набуває право власності на дані цінності та здійснює розпорядження ними на свій розсуд як повноправний власник, за виключенням цінних паперів;
* проводити належну перевірку уповноваженої особи Клієнта та фіксацію їх відвідувань сейфу.

**4.5.35. Клієнт має право:**

* вимагати вiд Банку виконання умов цього Договору в повному обсязі, порушувати питання про дострокове розірвання Угоди-Заяви у встановленому цим договором/Угодою-заявою, чинним законодавством України порядку;
* продовжувати строк користування сейфом з внесенням необхідних змін до Угоди-Заяви, попередивши про це Банк не пізніше дня закінчення строку дії Угоди-Заяви.
  1. **ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ)**

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

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

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

* оплати ціни акцій емітента (надалі за текстом – «Емітент»), в межах процедури обов’язкового продажу акцій на вимогу Клієнта, що є власником домінуючого пакета акцій Емітента (або уповноваженою особою, яка діє в інтересах групи осіб, що спільно є власниками домінуючого контрольного пакету акції Емітента); Бенефіціарами у такому разі є особи, визначені у Списку осіб, у яких придбаваються акції, (надалі – Список), який з моменту його надання до Банку є невід’ємною частиною цього Договору;
* для виплати коштів на рахунок(и) Бенефіціара(ів) або готівкою (виключно для Бенефіціарів - фізичних осіб), у випадках та в розмірі, передбачених договором, укладеним між Клієнтом та Бенефіціаром, оплата за яким здійснюється за рахунок коштів з Рахунку ескроу; Бенефіціарами за таким договором є особи, визначені у Переліку Бенефіціарів згідно Додатку № 13 до цього Договору, який з моменту його надання до Банку є невід’ємною частиною цього Договору; сума коштів, що підлягає виплаті на користь кожного Бенефіціара з Рахунку ескроу, визначається відповідно до умов такого договору та вказується у Додатку № 13 до цього Договору.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Заяву на виплату коштів з Рахунку ескроу;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.6.15. Банк перевіряє надані документи для одержання коштів з Рахунку ескроу на відповідність умовам цього Договору виключно за зовнішніми ознаками. Банком не здійснюється перевірка справжності і дійсності документів, у тому числі справжність печаток, підписів, штампів та відміток на документах, а також повноваження осіб, які підписали документи, а також Банк не несе відповідальності у разі проведення операцій за Рахунком ескроу на підставі наданих нечинних (недійсних тощо) документів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

* припинення дії (розірвання) договору, укладеного між Клієнтом та Бенефіціаром;
* визнання у встановленому чинним законодавством України відповідного договору, укладеного між Клієнтом та Бенефіціаром, недійсним;
* з інших підстав, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України.

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

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

4.6.27. В рамках цього Договору Клієнту не надаються додаткові послуги Банку та супутні послуги (сервіси) третіх осіб.

**4.6.28.** **Банк зобов’язується:**

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

**4.6.29. Банк має право:**

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

**4.6.30. Клієнт зобов’язується:**

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

**4.6.31. Клієнт має право:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.1. Підписанням відповідної Угоди-Заяви Клієнт підтверджує, що з Тарифами він ознайомлений та згодний.

5.2. Зміна Тарифів здійснюється в порядку передбаченому цим Договором.

5.3. Винагорода за надані Банком згідно цього Договору послуги сплачується відповідно до умов цього Договору у гривнях. У випадку, якщо винагорода визначена у Тарифах в процентному співвідношенні, її розмір визначається у відсотках від суми операції, за проведення якої вона сплачується;

5.4. Обслуговування Банком Клієнта здійснюється за плату, у строки та порядку, що визначені умовами цього Договору та відповідної Угоди-Заяви. Вартість послуг Банку сплачується Клієнтом згідно з Тарифами Банку.

5.5. Тарифи визначаються Банком та оприлюднюються на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнтів місцях операційних залів Банку, а також на Сайті Банку.

5.6. Клієнт, за домовленістю з Банком, має право самостійно сплачувати послуги Банку по обслуговуванню Клієнта, якщо це передбачене Тарифами.

5.7. Якщо у Клієнта відкрито один Поточний або Поточний рахунок з використанням ПК, сума заборгованості з оплати Послуг за цим Договором списується з такого Поточного або Поточного рахунку з використанням ПК.

5.8. Якщо у Клієнта відкрито декілька Поточних рахунків та/або Поточних рахунків з використанням ПК, Клієнт доручає та надає згоду Банку списувати з будь-яких власних Поточних рахунків/Поточних рахунків з використанням ПК в національній валюті та в іноземних валютах у Банку та в інших банках (списання коштів з Поточних рахунків, відкритих в інших банках, здійснюється на підставі платіжної вимоги та у разі, якщо умова про здійснення платіжних операцій по списанню коштів передбачена у договорах Клієнта, укладених з іншими банками) в строки, зазначені в Тарифах, або в будь-який момент за межами цих строків (умова про здійснення платіжних операцій по списанню), грошові кошти в оплату Послуг за цим Договором у розмірі згідно з тарифами.

5.9. У разі відсутності, або недостатності коштів у валюті заборгованості на Поточних рахунків/Поточних рахунках з використанням ПК Клієнта в разі настання будь-яких термінів/строків здійснення будь-яких платежів, або виконання інших грошових зобов’язань Клієнта, або поза термінами/строками здійснення будь-яких платежів у випадку наявності будь-якої простроченої заборгованості за будь-якими Угодами-Заявами, що укладені між Банком та Клієнтом, Клієнт надає згоду Банку на проведення платіжної операції по списанню коштів з Поточних рахунків/Поточних рахунків з використанням ПК Клієнта, відкритих в Банку в валютах, відмінних від валюти заборгованості (у т.ч. кредиту), в розмірі, достатньому для погашення заборгованості Клієнта перед Банком.

5.10. При цьому купівля-продаж/обмін списаної валюти здійснюється Банком на валютному ринку України та/або міжнародних валютних ринках за поточним (комерційним) курсом на день продажу/обміну. Банк здійснює операції купівлі-продажу /обміну у відповідності з вимогами законодавства України, в тому числі про валютне регулювання і валютний контроль. Комісія, належна Банку за здійснення зазначених операцій, а також понесені Банком при реалізації цього права видатки, відшкодовуються за рахунок Клієнта (в тому числі – шляхом договірного списання). Клієнт надає згоду Банку отримані Банком в результаті платіжної операції по списанню грошові кошти направляються Банком на погашення заборгованості Клієнта за укладеним з ним договором.

5.11. З метою проведення оплати послуг за здійснення операцій по Поточним рахункам Клієнта в іноземних валютах, Клієнт надає згоду Банку проводити платіжні операції по списанню з Поточних рахунків Клієнта в іноземних валютах, відповідні суми іноземної валюти та продавати їх на валютному ринку України за курсом уповноваженого банку на день продажу (згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України), а гривневий еквівалент безпосередньо зараховувати на рахунки доходів Банку (у разі, якщо Тарифами передбачено такий порядок оплати комісії).

5.12. В результаті обслуговування рахунків Клієнта, Банк може понести додаткові витрати, які мають бути відшкодовані Клієнтом Банку. З метою відшкодування Банку додаткових витрат Банк надає Клієнту в письмовій формі розрахунок додаткових витрат. У випадку, якщо суму додаткових витрат не було списано з Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК Клієнта (при проведенні платіжної операції по списанню), останній зобов’язаний відшкодувати Банку суму додаткових витрат, на підставі наданого розрахунку.

5.13. Порядок оплати послуг Банку з врахуванням особливостей Продуктів Банку визначається в Угодах -Заявах.

5.14. Підписанням відповідної Угоди-Заяви та приєднанням до цього Договору, на виконання п.5.9. цього Договору (крім випадків, передбачених [Законом України «Про платіжні послуги](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20)») Клієнт (Користувач) надає згоду Банку проводити платіжні операції по списанню з будь-якого з Поточних рахунків/Поточних рахунків з використанням ПК Клієнта, що можуть бути відкриті останньому на підставі цього Договору, грошові кошти та направляти їх на виконання грошових зобов’язань Клієнта за цим Договором та/або за будь-якими договорами, що можуть бути укладені між Клієнтом та Банком, в тому числі, але не виключно, договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою будь-яких зобов’язань перед Банком, договорами застави/іпотеки, з метою запобігання звернення стягнення на заставлене майно Клієнта, договорами доручення/комісії за умовами яких Банк вчиняє дії в інтересах і за рахунок Клієнта, та/або набув прав вимоги до Клієнта (на підставі договорів факторингу або відступлення права вимоги), термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких прострочено, у сумі, що не перевищує заборгованості Клієнта за відповідним договором з Банком на день списання відповідних сум грошових коштів.

5.15. Поданням належним чином оформленої за встановленою Банком формою заяви про продаж або купівлю іноземної валюти Клієнт надає згоду Банку на умовах, передбачених відповідними заявами самостійно перераховувати з Поточного рахунку:

* суму для купівлі/продажу іноземної валюти на рахунок Банку за реквізитами, вказаними у відповідній Угоді-Заяві Клієнта. Сума грошового покриття у випадку купівлі іноземної валюти за національну валюту України визначається Банком виходячи з сум іноземної валюти, що купується, та курсу, зазначеного Клієнтом у відповідній заяві. У випадку продажу Клієнтом іноземної валюти грошове покриття визначається як сума іноземної валюти, що пропонується до продажу;
* суму комісійної винагороди Банку у гривнях згідно Тарифів Банку, чинних на дату здійснення операції на рахунок Банку за реквізитами, вказаними у відповідній Угоді-Заяві Клієнта. Розмір комісійної винагороди, визначений у Тарифах в процентному співвідношенні, визначається у відсотках від суми операції, за проведення якої вона списується (сплачується), а якщо операція проводиться в іноземній валюті, розмір винагороди також перераховується в гривні за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на день її сплати (списання).

5.16. У разі відсутності або недостатності коштів на будь-якому з Поточних рахунків/Поточних рахунків з використанням ПК Клієнта, що відкриті чи можуть бути відкриті Клієнтові на підставі цього Договору у валюті, що відповідає валюті зобов’язання, з метою проведення платіжної операції по списанню, що вказане в п.5.9. цього Договору, Клієнт надає згоду Банку списувати грошові кошти з будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих в Банку в валютах відмінних від валюти зобов’язання, у сумі, що не перевищує заборгованості Клієнта за відповідним договором з Банком на день списання відповідних сум грошових коштів, що визначається з урахуванням безготівкового курсу купівлі іноземної валюти встановленого уповноваженим Банком на день списання та здійснювати подальший продаж списаної валюти на валютному ринку України за курсом уповноваженого Банку на день продажу та направляти грошові кошти, отримані від продажу списаної валюти та проданої валюти на виконання грошових зобов’язань Клієнта за цим Договором та/або за будь-якими договорами, що можуть бути укладені між Клієнтом та Банком, в тому числі, але не виключно: договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою будь-яких зобов’язань перед Банком, договорами застави/іпотеки, з метою запобігання звернення стягнення на заставлене майно Клієнта, договорами доручення/комісії за умовами яких Банк вчиняє дії в інтересах і за рахунок Клієнта, та/або набув прав вимоги до Клієнта (на підставі договорів факторингу або відступлення права вимоги), термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких прострочено, у сумі, що визначається за правилом вказаним в цьому пункті.

5.17. Підписанням Угоди-Заяви та приєднанням до цього Договору Клієнт надає згоду Банку проводити платіжні операції по списанню з будь-якого з Поточних рахунків/Депозитних рахунків Клієнта, що відкриті та/чи можуть бути відкриті останнім в Банку на підставі цього Договору, грошові кошти, які надішли від будь-якої страхової компанії, що є Страховиком за будь-яким (-ими) Договором (-ами) страхування, укладеному (-ними) між Клієнтом та відповідною страховою компанією, та були перераховані як сума страхової виплати/страхового відшкодування внаслідок настання страхового випадку згідно з умовами укладеного (-них) Клієнтом Договору ( - ів) страхування із відповідним Страховиком, в день надходження таких грошових коштів на Поточний рахунок Клієнта, але в будь-якому випадку не пізніше наступного робочого дня після зарахування Банком вищезазначених грошових коштів на Поточний рахунок/Поточний рахунок з використанням ПК.

5.18. У випадку, коли валюта грошового зобов’язання, що виникло у Клієнта перед Банком за будь-яким ( -ми) договорами, відрізняється від валюти Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК, то Клієнт надає згоду Банку здійснювати списання грошових коштів, які надійшли від будь-якого Страховика в рахунок погашення заборгованості Клієнта перед Банком за будь-яким договором ( - ами) в тому числі кредитним договором (-ами) за курсом, встановленим Банком для купівлі іноземної валюти, в якій виражене зобов’язання Клієнта перед Банком на дату здійснення Банком списання. Чи іншого договору, на підставі якого виникло відповідне зобов’язання Клієнта перед Банком.

5.19. У випадку помилкового зарахування Банком коштів на рахунок Клієнта, Клієнт надає згоду Банку списати зазначені грошові кошти шляхом виправлення методом зворотного сторно.

Шляхом підписання відповідної Угоди-Заяви та приєднанням до цього Договору, Клієнт надає згоду Банку проводити платіжні операції по списанню з Поточного Рахунку Клієнта та/або будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих у Банку, помилково перераховані Клієнту суми (щодо яких Клієнт є неналежним отримувачем), у разі якщо Клієнт не повернув таку неналежно отриману суму протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання повідомлення Банку про здійснення помилкового переказу.

5.20. Платіжні операції Банку по списанню, що вказане в цьому розділі Договору, не потребують оформлення Клієнтом додаткових заявок (згод), платіжних інструкцій.

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

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

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

**6. ЗАГАЛЬНІ Права та обов’язки сторін**

6.1. В цьому розділі Договору визначені загальні права та обов’язки сторін, особливості щодо кожного Продукту Банку визначені у відповідних розділах цього Договору.

**6.2. Клієнт має право:**

* вимагати своєчасного і повного проведення операцій за рахунком, якщо такі операції передбачені законодавством України для рахунків відповідного типу і якщо інше не передбачено цим Договором;
* звертатись за консультаціями до Банку з приводу виконання цього Договору, обслуговування Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК та/або використання Картки. Звернутись в Банк з питань надання діючих додаткових програм банківських послуг щодо Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК;
* самостійно розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на його рахунку в Банку, за умови дотримання вимог чинного законодавства України та цього Договору. Операції по рахунку можуть бути обмежені або припинені лише у випадках та в порядку, передбачених законодавством України та/або цим Договором;
* Клієнт має право здійснювати поповнення Поточного рахунку особисто або через інших осіб способами, що не суперечать чинному законодавству України та нормативно-правовим актам Національного банку України, у валюті Поточного рахунку в готівковій або в безготівковій формах шляхом перерахування коштів через транзитний рахунок Банку, що вказується у відповідній Угоді-Заяві про використання Продуктів Банку. Держатель – нерезидент додатково надає Банку документи, що підтверджують джерела походження готівкових коштів;
* одержувати виписки по Поточному рахунку/Поточному рахунку з використанням ПК у спосіб, що встановлюється за вибором Клієнта та зазначається в Угоді-Заяві про використання Продуктів Банку;
* одержувати довідки про стан Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК згідно з внутрішніми правилами Банку, які включають отримання інформації про стан цих рахунків, залишку по ним, платежів або будь-якої іншої інформації, яка може бути отримана в Банку або у співробітників Банку по телефону, за умови обов’язкового проходження належної перевірки;
* звертатись до Банку із запитами по розшуку раніше перерахованих та повернення помилково перерахованих грошових коштів в порядку передбаченому законодавством України;
* надати довіреність іншій особі на право здійснення операцій за Поточним рахунком оформивши її згідно з чинним законодавством України;
* Клієнт протягом дії договору має право змінювати номер телефону, що зазначений Клієнтом в Угоді-Заяві шляхом звернення до Банку у будь-яке відділення або із застосуванням Системи «Клієнт-Банк». При цьому укладанням цього Договору Клієнт беззаперечно погоджується з тим, що у випадку якщо зміна номеру телефону, що зазначений Клієнтом в Угоді-Заяві здійснюється шляхом звернення до Банку із застосуванням Системи «Клієнт-Банк» тощо, зміна номеру телефону здійснюється після надання клієнтом Банку наступної інформації: персональні дані клієнта та дані щодо продуктів банку, наявних у клієнта. При цьому Клієнт беззаперечно погоджується, що зміна номеру телефону здійснена в порядку визначеному цим пунктом Договору в будь-якому випадку вважається здійсненою Клієнтом і Клієнт несе всі та будь-які ризики пов’язані із тим, що номер телефону може бути змінений будь-якою третьою особою. У випадку надання Клієнтом Банку при зміні номеру телефону всієї достовірної інформації, що вказана в цьому пункті, Банк не несе відповідальності за будь-які збитки, що можуть бути завдані Клієнтові будь-якими особами, що можуть настати для Клієнта внаслідок зміни номеру телефону;
* встановити/змінити Кодове слово, яке використовується при проходженні ідентифікації для отримання інформації про стан Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК чи іншої інформації по телефону шляхом надання відповідної заяви про встановлення Кодового слова до Банку або будь-якого відділення Банку за формою встановленою внутрішніми документами Банку, в двох примірниках, один з яких залишається в Банку (його відділенні), а другий з відповідною відміткою Кодове слово зберігає свою дію до моменту його анулювання. Кодове слово вважається анульованим, коли Клієнт надав до Банку (його відділення) нову заяву про встановлення Кодового слова і, у разі надання цієї заяви до відділення Банку, Банк письмово підтвердив таке анулювання шляхом проставляння відповідної відмітки на примірнику нової заяви Клієнта та примірнику заяви, що залишається в Банку. Клієнт розуміє, що після отримання примірнику заяви про встановлення Кодового слова з відміткою Банку про її прийняття він несе повну відповідальність за збереження Кодового слова в таємниці і за наслідки його використання. В разі, якщо Клієнт має намір анулювати Кодове слово та одночасно не має наміру використовувати нове Кодове слово для отримання інформації про стан Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК, Клієнт подає до Банку (його відділення) заяву про анулювання Кодового слова, за формою встановленою внутрішніми документами Банку, в двох примірниках. В такому випадку Кодове слово є анульованим з моменту отримання Клієнтом примірнику заяви про анулювання Кодового слова з відміткою Банку.

**6.3. Банк має право:**

* використовувати кошти Клієнта на Поточному рахунку, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження ними згідно з цим Договором;
* вимагати від Клієнта надання документів та інформації, необхідних для відкриття Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК, необхідні Банку для виконання функцій суб’єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, здійснення заходів з належної перевірки клієнтів Банку, уточнення інформації, поглибленого вивчення, аналізу операцій, встановлення суті діяльності, встановлення джерел походження коштів, в тому числі документів/інформації, які необхідні для виконання вимог FATCA;
* відмовити Клієнту у здійсненні операції за цим Договором, у випадку якщо документи чи інформація, необхідні для її здійснення, відсутні або оформлені неналежним чином, або якщо операція не відповідає чинному законодавству України та/або умовам цього Договору, а також на інших підставах, передбачених цим Договором.
* вносити пропозиції на зміну умов Договору, в тому числі Тарифів в порядку, що передбачений Розділами 9, 10 цього Договору;
* у разі відкриття Поточних рахунків/Поточних рахунків з використанням ПК за цим Договором списувати помилково перераховані суми, щодо яких власник Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК є неналежним отримувачем, у тому числі, якщо власник Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК не повернув таку неналежно отриману суму самостійно. Підписанням цього Договору власник Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК доручає Банку проводити таке списання помилково перерахованих Банком сум керуючись умовами цього Договору без будь-яких додаткових документів та/або згоди Клієнта;
* достроково розірвати Договір в порядку передбаченому цим Договором та/або чинним в Україні законодавством;
* вимагати дострокового виконання зобов’язань Держателя за Договором у випадках та порядку передбаченому Договором;
* направляти Клієнту відомості про виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов`язань по Договору, іншу інформацію, що пов`язана з Договором, а також комерційні пропозиції Банку та/або рекламні матеріали за допомогою поштових відправлень, електронних засобів зв`язку, SMS-повідомлень на номера телефонів Клієнтів, що відомі Банку, адресу електронної пошти, що вказані Клієнтом в Угоді-Заяві чи в інших документах. При цьому Клієнт несе всі ризики, пов`язані з тим, що направлена інформація може стати відомою третім особам, а Банк не несе відповідальності за настання таких випадків;
* для здійснення контролю якості обслуговування на свій розсуд вести звукозапис телефонних розмов з Клієнтом при його зверненні до Контакт-центру Банку, інші підрозділи Банку, при зверненні співробітників Банку до Клієнта, а також використовувати звукозапис для підтвердження факту такого звернення. Підписанням цього Договору Клієнт надає Банку безвідкличну письмову згоду на здійснення та подальшого використання такого звукозапису на розсуд Банку;
* здійснювати примусове списання коштів з Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК Клієнта у порядку та на умовах визначених цим Договором та чинним законодавством України;
* здійснювати платжні операції по списанню коштів з рахунку Клієнта, з інших будь-яких рахунків в Банку, платіжною інструкцією в межах сум, які належать до сплати Банку за розрахунково-касове обслуговування, у тому числі комісійної винагороди, штрафних санкції та інших платежів за даним Договором, іншими договорами про надання банківських послуг, згідно з діючими тарифами з урахуванням реквізитів, зазначених в Договорі та внутрішніх документах Банку, при настанні строків платежу у валюті платежу;
* вимагати належного виконання Клієнтом своїх зобов’язань, що передбачені цим Договором та/чи діючим законодавством України, а також зобов’язань, що є кореспондуючими з правами Банку, що встановлені цим Договором та/чи чинним в Україні законодавством;
* закрити Поточний рахунок/Поточний рахунок з використанням ПК у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA;
* відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів) зазначених в списку Specially Designated Nationals and Blocked Persons, що складається the Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasure (надалі – OFAC SDN List) та платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог FATCA;
* відмовити Клієнту у здійсненні операцій за Поточним рахунком/Поточним рахунком з використанням ПК у випадку неможливості проведення платежів, що викликано збоями у роботі системи SWIFT чи інших технологічних проблемах, пов’язаних роботою системи SWIFT, а також у разі неможливості Банку використовувати систему SWIFT, з будь-яких підстав;
* Банк також має інші права передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України та/або права, що є кореспондуючими із обов’язками Клієнта передбаченими цим Договором та/або чинним законодавством України.

**6.4. Клієнт зобов’язаний:**

* надавати на першу вимогу Банку та/або з власної ініціативи достовірні документи та/або відомості, необхідні Банку для виконання функцій суб’єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, здійснення заходів з належної перевірки клієнтів Банку, уточнення інформації, поглибленого вивчення, аналізу операцій, встановлення суті діяльності, встановлення джерел походження коштів, в тому числі документів/інформації, які необхідні для виконання вимог FATCA, а також вчасно повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом при укладанні цього Договору (паспортних даних, адреси місця проживання та/або реєстрації, контактних реквізитів і т.д.) у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
* інформація та/або документи підлягають наданню протягом 10 (десяти) календарних днів з дати одержання письмової вимоги від Банку або з дати настання відповідних змін. Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку. При цьому у випадку порушення Клієнтом умов цього пункту щодо надання відповідних документів та/або інформації Банк має право відмовити Клієнту у наданні будь-яких послуг за цим Договором.
* дотримуватись правил проведення розрахунково-касових операцій за Поточним рахунком, а також здійснювати Операції з використанням Картки у відповідності із нормами чинного законодавства України, умовами цього Договору та правилами МПС;
* оплачувати винагороду Банку за здійснення розрахунково-касових операцій та/або за надання послуг за цим Договором згідно встановлених та діючих Тарифів Банку. Оплата послуг Банку здійснюється Клієнтом в момент надання відповідної послуги або в інший строк, якщо такий визначений Тарифами/Угодами-заявами;
* вчасно розміщувати на Поточному рахунку кошти, достатні для здійснення всіх необхідних платежів по Поточному рахунку, в тому числі і пов’язаних з виконанням умов цього Договору. При бажанні зняти готівкою в касі Банку з Поточного рахунку одноразово суму, що перевищує встановлену Банком суму у гривні чи еквіваленту вказаної суми в іноземній валюті за офіційним курсом НБУ на день звернення до Банку, письмово попередити Банк за 5 (п’ять) робочих днів (без урахування вихідних і святкових днів) до дня здійснення операції щодо видачі готівкових коштів;
* повертати Банку на його вимогу помилково зараховані на Поточний рахунок/Поточний рахунок з використанням ПК і отримані Клієнтом кошти у порядку та строки вказані Банком у відповідній вимозі;
* закрити Поточний рахунок/Поточний рахунок з використанням ПК, в порядку передбаченому цим Договором;
* достроково виконати всі боргові зобов’язання перед Банком протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня отримання від Банку інформації, якщо інший строк не передбачений умовами Угоди-заяви у наступних випадках:

1) у разі розірвання Договору обслуговування зарплатного проекту між Банком та Підприємством-роботодавцем – з дати, наступної за датою розірвання договору;

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

3) у разі наявності у Держателя простроченої заборгованості чи несплачених неустойки (пені, штрафів) за невиконання або неналежне виконання ним своїх зобов’язань за цим Договором або будь-яким іншим договором Держателя з Банком;

* письмово інформувати Банк про помилково здійснені операції за Поточним рахунком не пізніше наступного робочого дня Банку з моменту виявлення відповідної помилки але в будь-якому випадку не пізніше 21 календарного дня з моменту здійснення помилкової операції. У разі невиконання умов цього пункту Клієнт погоджується з тим, що заявка про помилково здійснені операції за Поточним рахунком не буде розглянута Банком. При цьому Клієнт позбавляється права оскарження помилково здійсненої операції, а Банк не несе будь-якої відповідальності перед Клієнтом чи третіми особами за здійснення відповідної операції по Рахунку Клієнта;
* Клієнт також має інші обов’язки передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України, а також обов’язки, що є кореспондуючи із правами Банку визначеними цим Договором та/або чинним законодавством України.

**6.5. Банк зобов’язаний:**

* надати Клієнту у спосіб, визначений Банком та Клієнтом, у тому числі за допомогою засобів інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем примірник Угоди-Заяви, що дає змогу встановити дату укладення цього Договору;
* у разі відкриття Клієнтом Поточних рахунків/Поточних рахунків з використання ПК забезпечити зберігання грошових коштів, які зараховані на Поточний рахунок Клієнта як шляхом внесення їх у готівковій формі, так і шляхом переказу грошей у безготівковій формі з інших рахунків, згідно з умовами цього Договору та законодавства України;
* виконувати належним чином оформлені розпорядження Клієнта (зокрема, платіжні інструкції, що надані та підписані Клієнтом) по розпорядженню грошовими коштами на Поточному рахунку/Поточному рахунку з використанням ПК подані протягом операційного дня, з урахуванням сум, що надходитимуть на Поточний рахунок/Поточний рахунок з використанням ПК протягом операційного дня (поточних надходжень), відповідно до вимог законодавства України та інших нормативно-правових актів України, а також умов цього Договору;
* у день закриття поточного рахунку за заявою Клієнта видати клієнту довідку про закриття рахунку.
* за письмовою вимогою обтяжувача за обтяженням, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку, надавати йому інформацію про залишок коштів на відповідному рахунку, операції за ним, обтяження, стосовно яких до банку надійшли повідомлення та/або які взяті банком на облік, інші обмеження права розпоряджання рахунком у строк, за який така інформація надається клієнту, якщо право обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачене правочином, на підставі якого виникає таке обтяження;
* належну перевірку клієнтів, які відкривають рахунки, та здійснюють операції по рахунку, осіб, уповноважених діяти від їх імені, а також у випадках та порядку встановленому чинним законодавством України;
* надавати консультації Клієнту з питань здійснення банківських операцій та послуг;
* забезпечувати конфіденційність інформації про операції Клієнта/Вкладника, забезпечувати таємницю операцій за Рахунком та зберігати банківську таємницю відповідно до чинного законодавства України.

6.6. Сторони мають також інші права та несуть обов’язки, передбачені законодавством України та правилами МПС.

**7. Конфіденційність та порядок розкриття інформації**

7.1. Банк гарантує Клієнту збереження банківської таємниці, тобто інформації щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг Банку. Відомості про операції та рахунки можуть бути надані тільки уповноваженим особам Клієнта. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані виключно у випадках та в порядку, встановлених чинним законодавством України, зокрема, Законом України «Про банки і банківську діяльність», нормативними актами Національного банку України.

7.2. Клієнт підписанням цього Договору надає право (дозвіл) Банку розкривати U.S. Internal Revenue Service (надалі – IRS) інформацію стосовно Клієнта та його операцій, що становить банківську таємницю, у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person або U.S. Owned Foreign Entity (надалі – Податковий резидент США) у розумінні розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомому як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз’яснення IRS (надалі – FATCA).

7.2.1. Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA та зареєстрований IRS як «Учасник» (Participating FFI). Для виконання вимог FATCA у відносинах Сторін за Договором Банк застосовуватиме положення, передбачені Розділом 7 цього Договору. Банк має право витребувати, а Клієнт зобов’язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи відповідно до вимог законодавства України, умов Договору, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, у тому числі вимог FATCA. Зокрема, з метою дотримання вимог FATCA Клієнт та Уповноважені особи Клієнта зобов‘язані надавати Банку документи та інформацію зазначені нижче у цій Статті 7 Договору.

7.2.2. Уклавши цей Договір Клієнт, як суб’єкт Персональних даних, добровільно надає Банку свою письмову безумовну згоду на передачу Банком персональних даних Клієнта IRS у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person, або U.S. Owned Foreign Entity згідно з FATCA та будь-яким третім особам, в тому числі будь-яким третім особам, що знаходяться за межами території України, що можуть бути задіяні Банком в процесі здійснення банківської діяльності.

7.2.3. Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт, Уповноважені особи Клієнта не є Податковими резидентами США (якщо Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог IRS формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США Клієнта або Уповноваженої особи Клієнта).

**1) Уповноважена особа Клієнта** – фізичні особи, які на законних підставах мають право здійснювати операції з використанням платіжних карток за Поточним рахунком з використанням ПК Клієнта (Держателі корпоративних платіжних карток), а також фізичні особи, які діють від імені та за дорученням Клієнта при виконанні Договору, у тому числі розпорядженні поточним рахунком, на підставі довіреності, засвідченої нотаріально або уповноваженим працівником Банку.

**2) Податковий статус Клієнта** – інформація щодо реєстрації Клієнта, Уповноваженої особи Клієнта та осіб, на користь яких Клієнт надав Банку згоду та доручення на систематичне (два та більше разів) здійснення платіжних операцій по списанню коштів з Рахунку, в якості платника податків відповідно до законодавства певної держави із зазначенням реєстраційного номеру платника податків, зокрема, інформація про статус Податкового резидента США відповідно до вимог FATCA.

7.2.4. Клієнт та його Уповноважені особи зобов’язані надавати на вимогу Банку, у визначений Банком строк, інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог IRS форми W8 чи W9 (або іншу інформацію та документи, передбачені FATCA). Клієнт та його Уповноважені особи зобов’язані негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу (не пізніше 10 календарних днів з дати такої зміни), та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно (не пізніше 10 календарних днів з дати набуття статусу Податкового резидента США) надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США. Клієнт зобов‘язаний надавати на першу вимогу Банку та у визначений банком строк документи та/або відомості, необхідні Банку для виконання функцій суб’єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, здійснення заходів з належної перевірки клієнтів Банку, уточнення інформації, поглибленого вивчення, аналізу операцій, встановлення суті діяльності, встановлення джерел походження коштів, в тому числі документів/інформації, які необхідні для виконання вимог FATCA, а також функцій агента валютного нагляду.

7.2.5. Клієнт та Уповноважена особа Клієнта надають Банку Згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та Уповноважених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

– IRS при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;

– особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесинг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

7.2.6. Відповідно до законодавства України та на підставі Згоди Клієнта Банк має право розкрити (передати) інформацію, яка становить банківську або комерційну таємницю, персональні дані та іншу конфіденційну інформацію у зв‘язку із здійсненням Банком функцій суб’єкта первинного фінансового моніторингу, а також з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, при наданні звітності IRS в порядку та обсягах, визначених FATCA, а також в інших випадках, передбачених FATCA

7.2.7. Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів) зазначених в списку Specially Designated Nationals and Blocked Persons, що складається the Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasure (надалі – OFAC SDN List), the Council of the European Union та платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог FATCA.

7.2.8. Якщо Клієнт або Уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для визначення статусу FATCA, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, наведених в другому абзаці цього пункту, Банк має право з метою дотримання FATCA вчиняти наступні дії:

– закрити всі або окремі рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій по Рахункам Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

7.2.9. Банк, за умови направлення на адресу Клієнта, вказану в цьому Договорі, письмового попередження про закриття рахунку Клієнта не пізніше ніж за 10 (Десять) днів до дати його закриття, має право закрити рахунок клієнта у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA, або ненадання зазначеної інформації у встановлений Банком строк.

7.2.10. Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог FATCA.

7.2.11. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками, якщо такі наслідки пов‘язані із виконанням вимог FATCA банками-кореспондентами, IRS та іншими особами, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов’язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або не отримані доходи.

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

Підписанням відповідної Угоди-Заяви до цього Договору уповноважені особи Клієнта, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», як суб’єкти Персональних даних, добровільно надають Банку свою письмову згоду на обробку персональних даних та повідомляються про включення цих даних до баз персональних даних Клієнтів Банку.

7.3.1. Обробка персональних даних – будь-яка дія або сукупність дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем.

7.3.2. Механізм автоматичної обробки персональних даних полягає у здійсненні дій або сукупності дій, які є складовими терміну «обробка персональних даних», за допомогою інформаційних (автоматизованих) систем засобами програмного забезпечення.

7.3.3. Клієнт також підтверджує, що отримав необхідні дозволи від третіх осіб на:

1) обробку Персональних даних Клієнта (третіх осіб), що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов’язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширеннями (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням Персональних даних Клієнта (третіх осіб), в тому числі передачу Персональних даних Клієнта (третіх осіб) будь-яким третім особам, в тому числі особам, що є нерезидентами та/або знаходяться за межами території України, відповідно до мети обробки Персональних даних, що вказана в цьому пункті Договору та/або будь-якої іншої мети обробки Персональних даних, що визначається Банком в тому числі з метою пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів предмет яких є відмінним від предмету цього Договору;

2) збір, надання, використання та поширення будь-яким чином інформації, що вказана в цьому пункті, через бюро кредитних історій;

3) розкриття інформації щодо Клієнта, яка згідно із чинним законодавством України містить банківську таємницю, будь-яким третім особам за вибором Банку; Клієнт також підтверджує, що отримав необхідні дозволи від третіх осіб на розкриття інформації щодо Клієнта, яка згідно із чинним законодавством України містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу будь-яким третім особам за вибором Банку;

4) передачу Банком персональних даних уповноважених осіб Клієнта IRS у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person, або U.S. Owned Foreign Entity згідно з FATCA та будь-яким третім особам, в тому числі будь-яким третім особам, що знаходяться за межами території України, що можуть бути задіяні Банком в процесі здійсненні банківської діяльності, Персональні дані будуть оброблятися/зберігатися у строк не більше, ніж це необхідно відповідно до зазначеної мети обробки. Обсяг Персональних даних уповноважених осіб Клієнта, щодо яких здійснюється процес обробки Персональних даних та які можуть бути включені до бази персональних даних Банку, визначається сторонами, як будь-яка інформація про Клієнта та/або умови Договору, що стала відома Банку при встановленні відносин із Клієнтом.

7.3.4. Підписанням відповідної Угоди-Заяви до цього Договору Клієнт також надає свою згоду на зміну визначеної цим Договором мети обробки персональних даних Клієнта шляхом розміщення відповідного повідомлення на [Сайті](http://Сайті) Банку та/або шляхом направлення СМС-повідомлення на номер телефону Клієнта, що вказаний останнім у відповідній Угоді-Заяві чи змінений Клієнтом в порядку передбаченому умовами цього Договору за вибором Банку.

7.3.5. Приєднанням до цього Договору Клієнт підтверджує, що його повідомлено про включення Персональних даних його уповноважених осіб до бази персональних даних з метою, що вказана в цьому пункті, а також, що йому повідомлено про його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», а також мету обробки Персональних даних. Клієнт також надає право Банку розкривати інформацію стосовно уповноважених осіб Клієнта та його операцій, що становить банківську таємницю, на письмову вимогу відповідних банків-кореспондентів, якщо таке розкриття пов’язане із протидією легалізацією (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення або їх процедур комплаєнс.

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

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

7.3.8. Мета обробки баз персональних даних є забезпечення реалізації відносин у сфері економічних, фінансових послуг; відносин у сфері безпеки; адміністративно-правових, податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку; підготовка відповідно до вимог законодавства статистичної, податкової, адміністративної чи іншої звітності та інформації з питань діяльності Банку; виконання операцій по рахунках клієнтів Банку; передачі інформації по рахункам Клієнта та інформації, яка носить рекламно-інформаційний характер щодо умов надання Банком банківських послуг, розкриття інформації про Клієнта, забезпечення зберігання документів, закінчених у банківському документообігу та діловодстві у вигляді архівних справ та в електронному вигляді, необхідних для користування ними із службовою, виробничою метою, для задоволення інформаційних потреб юридичних ( Національного банку України, Фонди, прокуратури, інші державні установи, тощо) та фізичних (працівники банку: для роботи з клієнтами, і т.і.) осіб, передання документів на постійне зберігання до державних архівів або інших архівних установ, інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію положень Законів України «Про банки і банківську діяльність», та інших законів України.

7.3.9. До баз персональних даних включаються наступні персональні дані уповноважених осіб Клієнта: ідентифікаційні дані (ім’я, адреса, телефони, електронні адреси тощо); паспортні дані; реєстраційні номери облікових карток платника податків (ідентифікаційний номер); особисті відомості (вік, стать, громадянство, освіта, тощо), реквізити банків, в яких відкриті рахунки, номери банківських рахунків; записи фотозображень, дані щодо участі в статутних капіталах юридичних осіб, належності до інсайдерів, дані про відкриття та обслуговування рахунку, розміщення депозиту, тощо, персональні дані про фізичних осіб (керівників та працівників, членів органів управління, власників істотної участі та контролерів), що містяться в документах, які підписані/засвідчені Клієнтом та подані/будуть подані до Банку, були отримані та знаходяться у користуванні Клієнта правомірно відповідно до вимог чинного законодавства України.

7.3.10. Клієнт (уповноважені особи) підтверджує, що він належним чином та у повному обсязі повідомлений про свої права, як суб’єкта персональних даних та про можливість ознайомитись з поточною редакцією Закону України «Про захист персональних даних» на Cайті Банку.

7.3.11. Надаючи згоду Клієнт усвідомлює та погоджується, що обробка його персональних даних буде здійснюватися, зокрема, із використанням мережі Інтернет та мереж мобільного зв’язку, а також платіжними системами за межами України. Також, Клієнт приймає на себе усі ризики та звільняє Банк від відповідальності, пов’язаної із несанкціонованим доступом третіх осіб до таких даних під час обробки.

Клієнт усвідомлює та погоджується, що заперечення щодо обробки Банком його персональних даних є підставою для припинення надання Банком послуг за цим договором, однак це не позбавляє Банк права на обробку персональних даних Клієнта в межах та обсягах, визначених наданою Банку згодою Клієнта та законодавством України.

7.3.12. Клієнт засвідчує та гарантує, що передача Клієнтом Банку персональних даних про будь-яких інших фізичних осіб (у тому числі найманих працівників), здійснюється Клієнтом з дотриманням вимог законодавства України і не порушує права таких осіб. Клієнт зобов’язується самостійно повідомляти таких осіб про передачу Клієнтом Банку їх персональних даних, а також про порядок реалізації ними визначених Законом України “Про захист персональних даних” прав. Клієнт зобов’язується відшкодувати Банку будь-які збитки та шкоду, завдані порушенням або недостовірністю цієї гарантії.

7.3.13. Без отримання додаткової письмової згоди і окремого повідомлення та виключно з метою обробки персональних даних Клієнт надає Банку згоду поширювати персональні дані, здійснювати їх передачу та/або надавати доступ до ним третім особам, у тому числі за межі України, зокрема:

* для забезпечення виконання третіми особами своїх функцій або надання послуг Банку, зокрема Національного банку України, судовим та правоохоронним органам, органам державної податкової служби, органам Пенсійного фонду, фондам соціального страхування, виконавчим службам, державним реєстраторам, БТІ, іншим державним установам, аудиторам (аудиторським організаціям), нотаріусам (нотаріальним конторам), оцінювачам, страховим компаніям, колекторським компаніям, бюро кредитних історій, фінансовим організаціям у випадках переводу боргу (уступки права вимоги), операторам мобільного зв’язку, платіжним системам, установам, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію і процесинг операцій, технічне обслуговування програмного забезпечення, за допомогою якого здійснюється автоматична обробка персональних даних, банкам-контрагентам та іншим особам, якщо такі функції та послуги стосуються діяльності Банку, здійснюваних ним операцій, випущених ним платіжних та інших інструментів або є необхідними для надання Банком відповідних послуг Клієнту;
* при настанні підстав для передачі третім особам банківської таємниці відповідно до законодавства України або відповідно до умов Угод/Договорів, укладених з Банком.

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

7.3.15 Клієнт надає згоду на зберігання його персональних даних безстроково, тобто на строк, який необхідний Банку для обробки його персональних даних відповідно до внутрішніх положень Банку та чинного законодавства України.

7.4. Сторони домовились, що Банк може здійснювати запис будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом, пов’язаних з банківським обслуговуванням, на магнітний або електронний носій, та згодом використовувати такі записи в якості доказів.

7.5. Клієнт може звернутись до Банку за допомогою інформаційно-телекомунікаційних систем, а саме Інтернет-Банкінг, Контакт-центру, інших систем.  Будь-яку особу, що використала ідентифікаційні дані уповноваженої особи Клієнта та пройшла успішну ідентифікацію у Контакт-центрі, Банк безумовно вважає уповноваженою особою Клієнта і не несе відповідальності за дії такої особи, якщо такі дії будуть оскаржуватись Клієнтом. При цьому Клієнт погоджується на передачу інформації, розпоряджень, доручень Банку за допомогою телефонного зв’язку, усвідомлюючи при цьому, що такий зв’язок не є небезпечним каналом зв’язку та бере на себе всі ризики, пов’язані з можливим порушенням конфіденційності, що виникають при використанні такого зв’язку.

**8. Відповідальність сторін і порядок вирішення спорів**

8.1. Банк гарантує Клієнту таємницю банківського рахунка, операцій за рахунком і відомостей про Клієнта. Відомості про операції та рахунки можуть бути надані тільки самим Клієнтам або їхнім представникам. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані виключно у випадках та в порядку, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

8.2. Банк несе відповідальність за збереження банківської таємниці відповідно до чинного законодавства України. У разі розголошення Банком відомостей, що становлять банківську таємницю, Клієнт має право вимагати від Банку відшкодування завданих збитків та моральної шкоди.

8.3. Банк несе відповідальність за несвоєчасне чи помилкове списання з вини Банку суми з рахунку Клієнта, а також за несвоєчасне чи помилкове зарахування суми, яка належить власнику рахунку.

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

8.5. Клієнт несе всі ризики пов’язані із здійсненням операцій з використанням Картки у POS-терміналах, що потребують обов’язкового введення ПІН-коду при розрахунках за товари (роботи, послуги) у торгівельній мережі, оскільки при їх здійсненні існує високий ризик несанкціонованого отримання третіми особами інформації про картку з метою її подальшого незаконного використання, що може завдати матеріальних збитків Клієнту. Можливі негативні наслідки зазначених дій є виключним ризиком Клієнта.

8.6. Банк не несе відповідальності за розголошення, викривлення та неотримання Клієнтом інформації про Картку та проведення операцій, що може мати місце при надсиланні інформації на номер засобу мобільного зв’язку.

8.7. Банк не несе відповідальності перед Власником платіжної картки за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою контролю Банку, пов’язаних зі збоями у роботі систем оплати, обробки і передачі даних, за збої в роботі пошти, Інтернету, мереж зв’язку, а також, якщо картка не була прийнята до оплати третіми особами.

8.8. Банк звільняється від майнової відповідальності у разі технічних збоїв (відключення / ушкодження електроживлення і мереж зв’язку, збоїв програмного забезпечення процесингового центру і бази даних Банку, технічні збої у платіжних системах), а також в інших ситуаціях, що знаходяться поза сферою контролю Банку, які спричинили невиконання Банком Умов Договору та / або Угод-заяв, що укладаються в рамках Договору.

8.9. Банк не несе відповідальності у випадку, якщо інформація про рахунки Клієнта, Картку, контрольну інформацію Клієнта, відправленому в SMS – повідомленні ПіН – коді, Ідентифікаторі користувача, або проведених Клієнтом операціях стане відомо іншим особам внаслідок несумлінного виконання Клієнтом умов їхнього зберігання і використання та/або прослуховування або перехоплення інформації у каналах зв’язку під час використання цих каналів.

8.10. Банк не несе відповідальності за наслідки виконання доручень, виданих не уповноваженими особами, і у тих випадках, коли з використанням передбачених чинним законодавством України банківськими правилами і Договором процедур Банк не міг установити факт видачі розпорядження не уповноваженими особами.

8.11. Клієнт відповідає за усі операції в повному обсязі, здійснені у підрозділах Банку, через пристрої самообслуговування з використанням передбачених цим Договором та Угодою-заявою засобів його ідентифікації та автентифікації.

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

8.13. Відповідальність Банку перед Клієнтом обмежується документально підтвердженим реальним збитком, що виник у Клієнта внаслідок неправомірних дій або бездіяльності Банку. За жодних умов Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які непрямі, побічні або випадкові збитки або збиток (у тому числі упущену вигоду), навіть у випадку, якщо він був сповіщений про можливість виникнення таких збитків або збитку.

8.14. Банк не несе відповідальність у разі невиконання Клієнтом цього Договору та Додатків до нього, які є його невід’ємною частиною.

8.15. Банк не несе відповідальність за передачу інформації, передбаченої послугами SMS-banking та М-banking, у випадку зазначення в заяві встановленої Банком форми щодо підключення до послуги невірного/недійсного номеру засобу мобільного зв’язку при підключенні до послуг SMS-banking та М-banking або неповідомлення номеру засобу мобільного зв’язку в разі його зміни або неналежної роботи засобу мобільного зв’язку або оператора мобільного зв’язку.

8.16. Надаючи послуги SMS-banking та М-banking, Банк не несе відповідальності за якість зв’язку та не відшкодовує Клієнту будь-які збитки, нанесені йому через неналежну якість зв’язку. Банк не несе відповідальності за несвоєчасну постановку Картки до Стоп-списку, якщо запит Клієнта у вигляді SMS-повідомлення від Клієнта про блокування Картки, не було отримано Банком або отримано Банком несвоєчасно з причин, що не залежать від Банку.

8.17. При порушенні Клієнтом строків платежів по будь-якому з грошових зобов’язань, передбачених цим Договором, Клієнт зобов’язаний сплатити Банку неустойку у відповідності до встановлених тарифів з урахуванням нарахованих та прострочених відсотків і комісій.

8.19. У разі порушення Банком встановлених термінів виконання доручення Клієнта на перерахування або у разі порушення термінів завершення перерахування Банк платить Клієнту пеню у розмірі 0,01 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 0,1 відсотка від суми перерахування.

8.20. У разі порушення Клієнтом встановленого законом зобов’язання з повернення неналежним чином зарахованих коштів Клієнт платить Банку пеню у розмірі 0,1 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день, починаючи з дати завершення помилкового перерахування до дня повернення коштів включно, яка не може перевищувати 10 відсотків суми перерахування.

8.21. У разі безпідставного або помилкового перерахування грошей з рахунку Клієнта Банк зобов’язується перерахувати  (повернути) Клієнту списану суму коштів і сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,01 % від суми перерахування за кожний день, починаючи від дня помилкового перерахування до дня повернення суми перерахування.

8.22. За несвоєчасну оплату послуг Банку, передбачених Тарифами Банку, Клієнт платить Банку по кожному випадку порушення пеню у розмірі 0,1 % від суми заборгованості, але не вище подвійної ставки НБУ, що діяла у період, за який платиться пеня, за кожний день прострочення.

8.23. Клієнт несе відповідальність за всі операції, що проводяться Клієнтом та/або третіми особами з відома або без відома Клієнта при використанні Мобільних додатків для здійснення фінансових операцій, у тому числі у випадку, якщо програмне забезпечення та / або Мобільний пристрій Клієнта, з використанням яких здійснюється доступ до даних послуг булі модифіковані, що порушує угоду користувача, укладена між клієнтом і виробником програмного забезпечення та /або мобільного пристрою, а також у разі якщо на мобільному пристрої був активований режим для розробників.

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

8.25. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за суперечки між Держателем Картки і торговцем/банком, що приймає Картку, зокрема, за суперечки, що виникають у зв’язку з низькою якістю товару або обслуговування. Банк не відповідальний за товари (роботи, послуги), надані Держателю відповідним торговцем.

8.26. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за конфліктні ситуації, що можуть виникнути у зв’язку з відмовою Держателю в прийомі Картки для оплати товарів (робіт, послуг) у торговців.

8.27. Прийняттям цієї Публічної пропозиції Клієнт підтверджує та гарантує, що його представники в повній мірі ознайомлені з вимогами законодавства України, а саме зі змістом ст. 190 та ст. 222 Кримінального Кодексу України «Шахрайство» та «Шахрайство з фінансовими ресурсами».

8.28. У випадку виникнення випадків одержання, збереження, користування Клієнтом грошовими коштами Банку без достатньої на те правової підстави Клієнт зобов’язаний на вимогу Банку повернути всі одержані, збережені чи використані Клієнтом грошові кошти Банку на його першу вимогу, а також у разі не повернення коштів протягом трьох банківських днів сплатити проценти за безпідставне користування таким грошовими коштами у розмірі встановленому Тарифним комітетом Банку від суми безпідставно використаних, одержаних чи збережених грошових коштів. Умови цього пункту застосовуються в повній мірі і до випадків, коли підстава, на якій Клієнтом одержано, збережено, використано грошові кошти Банку згодом відпала.

8.29. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у випадку, якщо порушення Банком цього Договору стало наслідком збоїв у роботі системи SWIFT чи інших технологічних проблемах, пов’язаних з роботою системи SWIFT, а також у разі неможливості Банку забезпечити здійснення переказу за допомогою системи SWIFT, що сталися з будь-яких підстав.

8.30. Банк та Клієнт не несуть відповідальності (повністю або частково) один перед одним, якщо невиконання або неналежне виконання зобов’язань стало наслідком настання та дії обставин, що не залежать від волі Сторін, в тому числі обставин непереборної сили (надалі за текстом – «форс-мажор»), Сторони дійшли згоди, що до обставин форс-мажору відносяться: стихійні лиха, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії громадське безладдя та інше, а також дії та рішення міжнародних організацій, компетентних органів України та/або інших держав, що стосуються, у тому числі, встановлення будь-яких заборон/обмежень/санкцій по відношенню до країн/осіб/товарів/послуг (надалі – міжнародні санкції), але не обмежуються ними, неможливість забезпечення Банком здійснення переказів за допомогою системи SWIFT з будь-яких підстав, або зміни законодавства та інших нормативно-правових актів, що зробили неможливим або збитковим виконання ними своїх зобов’язань за цим Договором.

8.31. Після закінчення форс-мажорних обставин Сторони докладають усіх можливих зусиль для усунення або зменшення наслідків таких обставин. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою Стороною форс-мажору, що підтверджується відповідною довідкою Торгівельно-промислової палати України або іншими доказами передбаченими чинним законодавством, і діє до його закінчення або моменту коли він закінчився б, якщо б не виконуюча Сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виходу з форс-мажору. Форс-мажор автоматично продовжує строк виконання зобов‘язань на період його дії та ліквідації наслідків, якщо Сторони не домовляться про інше. Про настання форс-мажорних обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно. Якщо форс-мажор триватиме більше ніж 6 місяців, то кожна із Сторін має право відмовитися від подальшого виконання зобов‘язань за цим Договором, і в такому разі жодна із Сторін не має права на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

8.32. Сторони домовилися, що усі суперечки, розбіжності або вимоги, які виникають з цього Договору або у зв’язку з ним, у тому числі ті, що стосуються його виконання, порушення, припинення або визнання недійсним, підлягають вирішенню в суді, зазначеному в Заяві-анкеті.

**9. Термін дії, зміни та порядок припинення Договору І ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ**

9.1. Цей Договір вважається укладеним з моменту його акцептування Клієнтом шляхом підписання відповідної Угоди-Заяви і діє протягом невизначеного терміну до закінчення строку дії всіх рахунків Клієнта, відкритих в Банку на умовах цього Договору, або їх закриття за ініціативою Банку. Якщо інше не зазначено у відповідній Угоді-Заяві, вона діє до повного виконання сторонами своїх договірних зобов’язань.

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

9.2. Закриття рахунку здійснюється відповідно до вимог діючого законодавства України та згідно умов цього Договору.

9.3. Банк має право в односторонньому порядку розірвати Угоду-Заяву надання послуг з розрахунково-касового обслуговування (відмовитись від Договору/Угоди-заяви) та закрити Поточний рахунок у випадках:

* відмови Клієнта від підписання додаткової угоди до Угоди-Заяви в зв’язку зі зміною Тарифів;
* суттєвого порушення Клієнтом умов цього Договору, Угоди-Заяви щодо оплати послуг за розрахунково-касове обслуговування та ненадання інформації та документів за цим Договором;
* якщо операції за цим рахунком не здійснюються протягом 3 (трьох) років поспіль і на цьому рахунку немає залишку коштів зі спливом 20 днів після письмового/електронного/шляхом розміщення на сайті повідомлення Банку про таке закриття Клієнта.

Банк як суб’єкт первинного фінансового моніторингу зобов’язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції у випадках, визначених статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Банк має право відмовитися від договору банківського рахунку та закрити поточний рахунок клієнта, якщо: 1) немає операцій за рахунком клієнта протягом трьох років підряд та немає залишку грошових коштів на цьому рахунку; 2) є підстави, передбачені законодавством з питань фінансового моніторингу. Залишок коштів з поточного рахунку клієнта повертається клієнту.

У разі закриття за ініціативою Банку Рахунку із залишком коштів, Банк направляє/розміщує на сайті Банку повідомлення Клієнту про закриття Рахунку та закриває Рахунок на двадцятий календарний день з дня відправлення/розміщення на сайті такого повідомлення Клієнту (або в інші строки, передбачені в повідомленні). Залишок коштів на Рахунку перераховується на відповідні балансові рахунки Банку та повертається Клієнту на його першу вимогу за умови проведення належної перевірки Клієнта. До моменту отримання такої вимоги Банк обліковує зазначені кошти на балансових рахунках Банку з обліку заборгованості за недіючими рахунками, при цьому будь-які проценти або інші доходи на зазначені кошти Банком не нараховуються. На звернення Клієнта Банк надає інформацію про дату закриття Рахунку.

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

9.3.1. Банк має право закрити підзвітний рахунок Клієнта за наявності підстав, передбачених статтею 69 Податкового кодексу України. Залишок коштів із рахунку повертається цьому клієнту.

9.4. Банк закриває поточні рахунки клієнтів:

1) на підставі заяви клієнта, крім випадків, визначених абзацом 2 пункту 9.4. цього Договору;

2) на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення юридичної особи (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, керуючого санацією);

3) у разі смерті власника рахунку – фізичної особи-підприємця/особи, що провадить незалежну професійну діяльність на підставі документів, визначених законодавством України;

4) на підставах, передбачених законодавством України або цим Договором.

Банк закриває поточні рахунки клієнтів, на кошти яких установлено обтяження майнових прав відповідно до умов договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження, крім випадків закриття рахунків клієнтів під час виконання банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до Закону України “Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків”, яке може здійснюватися банком без отримання на це згоди обтяжувача. Надавач платіжних послуг не має права за заявою користувача закрити поточний/платіжний рахунок, якщо грошові кошти, розміщені на відповідному рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

Банк не має права за заявою клієнта закрити поточний рахунок, якщо грошові кошти, що розміщені на відповідному рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

Банк закриває поточний рахунок юридичної особи - резидента, фізичної особи - підприємця (якщо немає залишку коштів на поточному рахунку фізичної особи - підприємця) на підставі інформації, отриманої від контролюючих органів та перевірки її в Єдиному державному реєстрі у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів про державну реєстрацію припинення юридичної особи / підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця або самостійного виявлення таких відомостей в Єдиному державному реєстрі. Банк перераховує залишок коштів з поточного рахунку юридичної особи, що ліквідувалася, на балансовий рахунок 2903 "Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками".

Надавач платіжних послуг закриває поточний рахунок юридичної особи-резидента, фізичної особи-підприємця (якщо немає залишку коштів на рахунку) на підставі інформації, отриманої від контролюючих органів, та перевірки її в Єдиному державному реєстрі в порядку, визначеному законодавством України, про державну реєстрацію припинення юридичної особи/підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця або самостійного виявлення таких відомостей в Єдиному державному реєстрі. Банк закриває поточний рахунок юридичної особи-резидента, що ліквідувалася (якщо є залишок коштів на рахунку), у вищевизначеному порядку, а залишок коштів перераховує на балансовий рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками.

Поточний рахунок юридичної особи-резидента закривається цим користувачем/юридичною особою-правонаступником у разі припинення юридичної особи-резидента внаслідок злиття, приєднання, поділу, перетворення за умови подання ним таких документів:

1) заяви про закриття поточного рахунку;

2) копії рішення учасників або органу юридичної особи-резидента, уповноваженого на це установчими документами, а у випадках, передбачених законодавством України, ‒ копії рішення суду або відповідних органів державної влади про припинення юридичної особи-резидента, засвідченої в установленому порядку.

Ліквідатор (ліквідаційна комісія) для проведення ліквідаційної процедури використовує один поточний рахунок юридичної особи-резидента, що ліквідовується. До Банку в цьому випадку подається копія рішення учасників або органу юридичної особи-резидента, уповноваженого на це установчими документами, а у випадках, передбачених законодавством України, – копія рішення суду, на підставі якого здійснюється ліквідація юридичної особирезидента, засвідчена в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником банку.

Ліквідатор (ліквідаційна комісія) для закриття інших рахунків, які не використовуються для проведення ліквідаційної процедури, подає до надавача платіжних послуг заяву про закриття рахунку, підписану особою, яка згідно з рішенням учасників юридичної особи-резидента, суду або органу, що прийняв рішення про ліквідацію юридичної особи-резидента, призначена ліквідатором (за умови проведення ідентифікації та верифікації відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу), та копію рішення учасників, суду або органу юридичної особи-резидента, уповноваженого на це установчими документами про ліквідацію юридичної особи-резидента, засвідчену в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником надавача платіжних послуг.

Поточний рахунок, який використовувався для проведення ліквідаційної процедури, закривається Банком на підставі поданої ліквідатором заяви про закриття поточного рахунку або продовжує функціонувати як поточний рахунок юридичної особи відповідно до Кодексу України з процедур банкрутства.

Банк за наявності коштів на поточному рахунку, який закривається ліквідатором після завершення ліквідаційної процедури, здійснює завершальні операції за рахунком відповідно до Кодексу України з процедур банкрутства.

Надавач платіжних послуг за наявності коштів на поточному рахунку, який закривається на підставі заяви про закриття поточного рахунку користувача, здійснює завершальні операції за рахунком (з виконання платіжних інструкцій стягувачів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із заявою користувача).

Датою закриття поточного рахунку є день надання користувачем заяви до надавача платіжних послуг, якщо на поточному/платіжному рахунку користувача немає залишку коштів.

Датою закриття поточного рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим рахунком робочий день, якщо на поточному/платіжному рахунку користувача є залишок коштів.

Дата закриття поточного рахунку, операції за яким здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів, визначається в Угоді-заяві.

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

9.5. Розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг, закривається:

1) на підставі заяви про закриття розрахункового рахунку, поданої небанківським надавачем платіжних послуг, фінансовою установою, що має право на надання платіжних послуг (у разі зміни обслуговуючого банку);

2) на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення небанківського надавача платіжних послуг, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг (за заявою про закриття розрахункового рахунку, поданою ліквідатором, головою або членом ліквідаційної комісії, керуючим санацією);

3) в інших випадках, передбачених законодавством України чи договором між Банком та небанківським надавачем платіжних послуг, фінансовою установою, що має право на надання платіжних послуг.

Банк за наявності коштів на розрахунковому рахунку, який закривається на підставі заяви небанківського надавача платіжних послуг, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг, здійснює перерахування коштів на інший розрахунковий рахунок цього клієнта згідно з наданими реквізитами.

Кошти, які обліковуються на розрахунковому рахунку, у разі відкликання (зупинення) Національним банком ліцензії в небанківського надавача платіжних послуг, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг або припинення надання окремого виду (видів) фінансової платіжної послуги, зазначеного (зазначених) у ліцензії небанківського надавача платіжних послуг, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг або введення господарським судом процедури санації чи визнання небанківського надавача платіжних послуг, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури, повертаються користувачам.

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

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

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

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

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

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

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

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

До письмової згоди Бенефіціара за цим Договором встановлюються наступні вимоги:

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

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

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

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

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

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

Банк зобовʼязаний в установленому законодавством України порядку надіслати повідомлення до відповідного контролюючого органу про закриття рахунку клієнта – платника податків згідно з вимогами статті 69 Податкового кодексу України.

Банк у разі отримання інформації з інформаційної системи “Е-резидент” про припинення підприємницької діяльності електронного резидента (е-резидента) закриває поточні рахунки електронному резиденту (е-резиденту). Залишок коштів з рахунків електронного резидента (е-резидента) перераховується на його власний рахунок, відкритий за межами України, реквізити якого зазначені в Угоді-Заяві.

9.7. У разі порушення Клієнтом умов цього Договору, наявності інших підстав, передбачених цим Договором або діючим законодавством України, Банк має право розірвати Угоду-заяву/Договір, попередивши Клієнта будь-яким із доступних для Банку засобів: електронною поштою, рекомендованим листом чи шляхом розміщення повідомлення на сайті Банку. Клієнт повинен відповісти на повідомлення протягом 30 (тридцяти) днів з моменту отримання повідомлення/ознайомлення з ним на сайті Банку. У разі неотримання Банком відповіді протягом зазначеного строку вважається, що Клієнт згоден з розірванням Договору.

У разі, якщо Банк відмовляє Клієнту в подальшому обслуговуванні на підставі ст.10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та ст. 64 Закону України «Про банки та банківську діяльність» всі Рахунки Клієнта відкриті в Банку закриваються на наступний день після надсилання Клієнту Листа про відмову в обслуговуванні засобами поштового зв’язку, а поточні рахунки з використанням електронних платіжних засобів після спливу терміну опротестування розрахунків за міжнародними платіжними системами. У разі наявності грошових коштів на Рахунках Клієнта наявні залишки коштів перераховуються на відповідний внутрішньобанківський рахунок і можуть бути отримані Клієнтом за його першою вимогою з урахуванням вимог внутрішніх нормативних документів Банку. Якщо лист про закриття Рахунку/розірвання Угоди-Заяви/Договору відправлений Банком на адресу Клієнта, вказану у відповідній Угоді-Заяві, повертається Банку з відміткою відділу поштового зв’язку, або відміткою кур’єра про відсутність зазначеної юридичної особи, фізичної особи – підприємця або фізичної особи яка займається незалежною професійною діяльністю за вказаною адресою, Рахунок також може закриватися.

9.8. Якщо інше не передбачено цим Договором, будь-які зміни до Угоди-Заяви вносяться на підставі укладених Сторонами Додаткових угод у письмовій формі до Угод-Заяв за затвердженими Банком типовими формами. Будь-які зміни та доповнення до Угоди-заяви за Рахунком ескроу (окрім змін, які не обмежують права Бенефіціара, що виникають на підставі цього Договору), вносяться виключно за умови надання Бенефіціаром письмової згоди на такі зміни, оформленої згідно цього Договору. Без згоди Бенефіціара(ів) до Угоди-заяви вносяться зміни, які не обмежують права Бенефіціара(ів), що виникають на підставі цього Договору.

9.9. Сторони погодили наступний порядок зміни умов цього Договору:

9.9.1. У випадку необхідності внесення змін до цього Договору та/або Тарифів, Банк не пізніше ніж за 15 (п’ятнадцять) календарних днів до дати з якої застосовуватимуться змінені умови, направляє Клієнтам повідомлення про такі зміни шляхом розміщення відповідного повідомлення на Сайті Банку. При цьому Банк у такому повідомленні зобов’язаний зазначити, що Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати договір. Зазначений строк не застосовується у випадку внесення змін до Тарифів в сторону покращення умов для Клієнтів, а також у випадку змін, обумовлених змінами у чинному законодавстві України. Щодо змін правил користування електронним платіжним засобом та/або тарифів на обслуговування електронного платіжного засобу Банк направляє Клієнтам повідомлення шляхом розміщення відповідного повідомлення на Сайті Банку не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати з якої застосовуватимуться такі змінені умови.

9.9.2. Зміни є погодженими Клієнтом (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України), якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору. Клієнт має право звернутися до Банку до дати набуття чинності відповідних змін з письмовою заявою про розірвання Угоди-Заяви без сплати додаткової комісійної винагороди за її розірвання, при цьому Клієнт зобов’язаний погасити заборгованість та надати заяву про закриття Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК та повернути Банку картки/додаткові картки, емітовані до Поточного рахунку з використанням ПК, в день розірвання Договору, якщо інші строки не встановлені умовами Договору.

9.9.3. У разі, якщо Клієнт протягом визначеного у п. 9.9.1. строку не звернувся за судовим вирішенням розбіжностей між Банком та Клієнтом стосовно зміни умов цього Договору, та/або Тарифів, вважається, що пропозиція Банку відносно такої зміни прийнята Клієнтом відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України. Клієнт приймає на себе обов’язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку на зміну умов цього Договору, та/або Тарифів, інших умов на Сайті Банку. Сторони погодили, що незгода Клієнта з пропозицією Банку на зміну умов Договору є розбіжністю, яка на підставі частини 2 статті 649 Цивільного кодексу України підлягає вирішенню у судовому порядку. Вказаний в цьому пункті Договору порядок змін умов застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами цього Договору та/або Угоди-Заяви.

9.10. Сторони погодились, що розміщення повідомлень/змін на Сайті Банку є належним виконанням Банком обов’язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про зміни до цього Договору, та/або Тарифів, будь-яких інших додатків до цього Договору.

9.11. Після розміщення (оприлюднення) інформації на Сайті Банку, Банк може додатково повідомити Клієнта про зміни до цього Договору, та/або Тарифів, будь-яких додатків до цього Договору, шляхом розміщення інформації про такі зміни у доступних для Клієнтів місцях надання Банком послуг.

9.12. Пропозиції Банку про зміну умов Угоди-Заяви про відкриття та обслуговування поточного рахунку з використанням платіжної картки здійснюються Банком шляхом направлення Клієнту відповідного SMS-повідомлення на номер мобільного телефону, та/або письмового повідомлення на адресу, та/або електронного листа на е-mail, що зазначені Клієнтом у такій Угоді-Заяві, та/або розміщення повідомлення на сайті Банку, на що Клієнт підписанням такої Угоди-Заяви надає свою згоду.

9.13.1. Якщо Клієнтом письмово повідомлено Банк про зміну контактних даних, зазначених в Угоді-Заяві, для повідомлення Клієнта використовуються актуальні дані.

9.13.2. У разі направлення Банком /Клієнту будь-яких повідомлень та документів, такі повідомлення та документи будуть вважатись наданими Клієнту відповідно з дати направлення SMS-повідомлення, та/або з дати їх направлення поштовою кореспонденцією, та/або з дати відправлення повідомлення за допомогою електронної пошти та/або з дати розміщення повідомлення на сайті Банку з урахуванням обраного Банком способу повідомлення.

**10. Інші умови Договору**

10.1. Невід’ємними частинами цього Договору є Додатки № 1 - № 16, а також усі укладені з Клієнтами Угоди-заяви та додатки до них, договори іпотеки/застави/поруки. Усі питання, що не врегульовані цим Договором регулюються чинним законодавством України, а питання щодо участі у відповідних платіжних системах – правилами цих систем.

10.1.1. Додатки до цього Договору:

* Додаток № 1 Угода-заява про надання послуг з розрахунково-касового обслуговування;
* Додаток № 1.1. Картка розпорядників поточними рахунками;
* Додаток № 1.2. Угода-заява про відкриття та обслуговування розрахункового рахунку;
* Додаток № 2 Заява про надання послуг у системі «Інтернет-Клієнт-Банк»;
* Додаток № 2.1 Заява про відмову від послуг систем «Інтернет-Клієнт-Банк»;
* Додаток № 2.2 Заява про зміну кодів ЕП в системі «Інтернет-Клієнт-Банк»;
* Додаток № 3 Угода-заява про надання послуг з обслуговування корпоративних платіжних карток;
* Додаток № 3.1. Угода-заява про надання послуг з обслуговування корпоративних платіжних карток з встановленням кредитного ліміту;
* Додаток № 4 Угода-заява про надання послуг зарплатного проекту;
* Додаток № 5 Угода-заява про надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфу;
* Додаток № 6 Тарифи на стандартні послуги по розрахунково-касовому обслуговуванню;
* Додаток № 6.1. Тарифні пакети на послуги з розрахунково-касового обслуговування;
* Додаток № 6.2. Тарифний пакет «Незалежна професійна діяльність» по розрахунково-касовому обслуговуванню осіб, що провадять незалежну професійну діяльність;
* Додаток № 7 Тарифи на послуги з обслуговування корпоративних платіжних карток;
* Додаток № 7.1. Тарифи на послуги з обслуговування корпоративних кредитних карток;
* Додаток № 8 Тарифи на послуги з обслуговування зарплатного проекту;
* Додаток № 9 Тарифи на послуги з надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфу (АТ «СКАЙ БАНК», Харківське відділення № 2);
* Додаток № 9.1 Тарифи на послуги з надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфу (Київське відділення № 1);
* Додаток № 10 Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб;
* Додаток № 11 Довіреність
* Додаток № 11.1 Заява про скасування довіреності
* Додаток № 12 Угода-заява про відкриття та обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу).
* Додаток № 13 Перелік бенефіціарів за договором.

- Додаток № 14 Заява на виплату з рахунку умовного зберігання (ескроу);

- Додаток № 15 Розпорядження про відкликання згоди платника на виконання платіжної операції.

- Додаток № 16 «Інформація щодо надання платіжних послуг в АТ «СКАЙ БАНК» відповідно до Закону України «Про платіжні послуги».

10.2. Відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України даний Договір є договором приєднання.

10.3. Будь-які повідомлення, що направляються Сторонами за цим Договором, вчиняються у письмовій (паперовій) та/або електронній формі, якщо інше не передбачене умовами цього Договору.

10.3.1. Документом, що підтверджує відправлення Стороною будь-якого повідомлення у паперовій формі за цим Договором іншій Стороні, є квитанція поштового відділення про відправлення рекомендованого листа за адресою, що вказана в Угоді-заяві, якщо інше не передбачено умовами цього Договору.

10.3.2. Будь-яке повідомлення Банка, відправлене поштою, вважається отриманим Клієнтом після спливу 7 (Семи) календарних днів з моменту відправлення Банком такого повідомлення на адресу вказану Клієнтом в Угоді-заяві. На Клієнта покладається обов’язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Клієнта та своєчасним отриманням кореспонденції Клієнта.

10.3.3. Документом, що підтверджує відправлення Стороною будь-якого повідомлення в електронній формі за цим Договором іншій Стороні, є відправлений електронний лист однієї Сторони на електронну адресу іншої Сторони, що вказана в Угоді-заяві, з активованим статусом «Підтвердження про прочитання», якщо інше не передбачено умовами цього Договору.

10.3.4. Будь-яке повідомлення Банка, відправлене електронною поштою, вважається отриманим Клієнтом з моменту отримання Банком відповідного електронного повідомлення – підтвердження про прочитання або відповіді Клієнту в електронній формі про прийняття документу, якщо інше не передбачено умовами цього Договору.

10.3.5. Крім випадків, передбачених цим Договором, всі повідомлення за цим Договором будуть вважатися належними у випадку, якщо вони здійснені у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом, кур'єром, телеграфом або вручені особисто за зазначеними адресами Сторін або розміщені на сайті Банку. Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення або дата поштового штемпеля відділення зв'язку одержувача або дата розміщення повідомлення на сайті Банку. На Клієнта покладається обов’язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Клієнта/своєчасним отриманням кореспонденції Клієнта/відстеженням повідомлень на сайті Банку.

10.3.6. Якщо інше не передбачено цим Договором, про будь-які зміни, що відбулись з часу укладання Угоди-Заяви, Клієнт повідомляє Банк письмовим повідомленням у порядку, визначеному цим розділом Договору, яке буде вважатись невід’ємною частиною відповідної Угоди/Заяви та цього Договору. Укладання окремої Додаткової угоди Сторонами до Угоди-Заяви такі зміни не потребують, якщо інше не передбачено цим Договором.

10.4. Сторони домовились про те, що позовна давність за спорами, що випливають із Договору, в тому числі із будь-якої Угоди-заяви, що укладені на підставі цього Договору, включаючи, але не обмежуючись, відшкодуванням збитків, сплати неустойок (штрафів) тощо, становить 5 (п’ять) років. Вказане застереження до цього Договору є договором про збільшення строку позовної давності.

10.5. Сторони погоджуються, що поштовою адресою Банку для відправлення будь-яких документів, листів, повідомлень та іншої кореспонденції (далі – «Кореспонденція»), є адреса місцезнаходження Банку: 01054, м. Київ, вул. Гончара Олеся 76/2. Електронна адреса Банку: [info@sky.bank](mailto:info@sky.bank)

10.5.1. У випадку направлення Кореспонденції на будь-яку іншу адресу, в тому числі на адресу будь-якого структурного підрозділу Банку, така Кореспонденція не вважається надісланою на адресу Банку та Банк не несе відповідальності за її неотримання або отримання із запізненням, в тому числі у разі порушення будь-яких строків, обчислення яких починається з дати відправлення та/або отримання Кореспонденції Банком.

10.6. Сторони домовились про те, що настання істотних змін обставин, якими Клієнт керувався при укладенні цього Договору, не є підставою для внесення відповідних змін в умови цього Договору та/або його розірвання, та позбавляє Клієнта права посилатися на ці обставини в якості причини невиконання та/або неналежного виконання зобов'язань за цим Договором. Ризик настання істотних змін обставин несе Клієнт.

10.7. Підписанням відповідної Угоди-Заяви Клієнт/Вкладник/Держатель підтверджує, що кегель шрифта тексту, використаний у цьому Договорі, Угоді-Заяві, Тарифах тощо не ускладнює їх читання та розуміння змісту та суті цих документів.

10.8. Підписанням Угоди-Заяви Клієнт підтверджує, що до її підписання отримав всю інформацію стосовно Послуг в обсязі та в порядку,що передбаченічастиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (право Клієнта на інформацію). Клієнт засвідчує, що зазначена інформація є доступною в відділеннях Банку та/або на Сайті Банку, а також є повною та достатньою для правильного розуміння суті Послуг, що надаються Банком за цим Договором.