

**ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ АТ «КРИСТАЛБАНК»
на укладання договору комплексного банківського обслуговування юридичних та
самозайнятих осіб**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК», яке є юридичною особою за законодавством України (*далі – Банк*) відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію на укладання договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб (*далі – Публічна пропозиція*). Дана Публічна пропозиція із всіма Додатками до неї, в тому числі Тарифами, Заявами-договорами на приєднання, що надана Клієнтом Банку, правочинами про використання продуктів Банку, а також будь-які інші договори та угоди, що укладаються на підставі цього Договору, разом складають єдиний документ - Договір на комплексне банківське обслуговування (*далі – Договір*).

Банк, діючи на підставі ст. 634, 641, 644 Цивільного Кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання перед юридичними особами, що є резидентами за законодавством України, фізичними особами-підприємцями, фізичними особами, які провадять незалежну професійну діяльність, зареєстрованими згідно норм чинного законодавства України, іноземними представництвами, юридичними особами – нерезидентами (в тому числі нерезидентами – інвесторами), представництвами юридичних осіб – нерезидентів, що створені відповідно до законодавства інших країн, які приймуть (акцептують) умови Публічної пропозиції Банку (*далі – Клієнти*), надавати банківські послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором на комплексне банківське обслуговування, включаючи всі Додатки до нього, за тарифами, які були встановлені Банком та оприлюднені на веб-сайті Банку <https://crystalbank.com.ua/> (*далі – Сайт Банку*) та/ або на інформаційних стендах у відокремлених підрозділах Банку. Ця Публічна пропозиція Банку набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Сайті Банку та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції/ оприлюднення нової редакції на Сайті Банку.

Акцептування цієї Публічної пропозиції (приєднання до Договору) здійснюється шляхом подання Заяви-договору на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб (*далі – Заява-договір на приєднання*), яку можна отримати за адресами місцезнаходження Банку та його відокремлених підрозділів, перелік яких оприлюднений на Сайті Банку.

ЗМІСТ

РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ	4
РОЗДІЛ 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ	10
РОЗДІЛ 3. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.....	12
Глава 3.1. Банк має право:	12
Глава 3.2. Клієнт має право:	15
Глава 3.3. Банк зобов'язаний:	16
Глава 3.4. Клієнт зобов'язаний:	16
Глава 3.5. Відповідальність сторін	18
РОЗДІЛ 4. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ПОТОЧНИМИ/ ОКРЕМИМИ/ ІНВЕСТИЦІЙНИМИ РАХУНКАМИ	19
Глава 4.1. Порядок відкриття поточних/ окремих/ інвестиційних рахунків	19
Глава 4.2. Розрахунково-касове обслуговування	20
Глава 4.3. Закриття Поточних/ Окремих/ Інвестиційних рахунків	23
РОЗДІЛ 5. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМ ЗДІЙСНЮЮТЬСЯ ЗА ДОПОМОГОЮ ЕЛЕКТРОННОГО ПЛАТІЖНОГО ЗАСОБУ ТА ВИПУСК КОРПОРАТИВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ КАРТИ.....	25
Глава 5.1. Відкриття рахунку, операції за яким здійснюються за допомогою електронного платіжного засобу, та випуск корпоративної платіжної карти.....	25
Глава 5.2. Режим використання рахунку, операції за яким здійснюються за допомогою електронного платіжного засобу, та порядок розрахунків	26
Глава 5.3. Закриття рахунку, операції за яким здійснюються за допомогою електронного платіжного засобу	29
РОЗДІЛ 6. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ З ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНИХ ПРОЕКТІВ	30
Глава 6.1. Загальні положення	30
Глава 6.2. Процедура супроводження та розрахунків	31
РОЗДІЛ 7. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ВКЛАДНИМИ РАХУНКАМИ	32
Глава 7.1. Відкриття вкладних рахунків та розміщення вкладу	32
Глава 7.2. Порядок нарахування та сплати процентів по вкладу	34
Глава 7.3. Повернення вкладу та закриття вкладного рахунку	35
РОЗДІЛ 8. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ КЛІЄНТ-БАНК	35
Глава 8.1. Підключення до системи «Клієнт-банк».....	35

Глава 8.2. Порядок здійснення обслуговування в системі «Клієнт-банк»	36
Глава 8.3. Технічне обслуговування.....	37
РОЗДІЛ 9. ПОРЯДОК ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА.....	39
РОЗДІЛ 10. ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГИ МАЙНОВОГО НАЙМУ (ОРЕНДИ) ІНДИВІДУАЛЬНОГО БАНКІВСЬКОГО СЕЙФА	41
Глава 10.1. Загальні умови надання в оренду індивідуального сейфа.....	41
Глава 10.2. Порядок організації відвідування	43
Глава 10.3. Порядок видачі та повернення ключів від індивідуального сейфа	44
РОЗДІЛ 11. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ, СУПРОВОДЖЕННЯ ТА ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ)	45
РОЗДІЛ 12. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕКАЗІВ КОШТІВ ЗГІДНО ВІДОМОСТІ	47
Глава 12.1. Загальні положення надання послуги.....	47
Глава 12.1. Процедура супроводження та розрахунків	48
РОЗДІЛ 13. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДОГОВІРНОГО СПИСАННЯ	49
РОЗДІЛ 14. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ БАНКОМ ОПЕРАЦІЙ З КУПІВЛІ, ПРОДАЖУ ТА КОНВЕРТАЦІЇ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ	49
РОЗДІЛ 15. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ТА ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ЗА ВКЛАДАМИ.....	52
РОЗДІЛ 16. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ, ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ, FATCA ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ	54
РОЗДІЛ 17. ІНШІ УМОВИ.....	57
РОЗДІЛ 18. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ	58

РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

Акт – Акт прийому – передачі програмного забезпечення, стартових Ключів, сертифікатів та інструктивних матеріалів за Договором та/ або виконаних робіт про підключення системи «Клієнт-Банк» в рамках користування Послугою «Дистанційне обслуговування рахунку», типові форми яких затверджені внутрішніми документами Банку.

Активация картки – процедура зняття Банком встановленого (при випуску картки) технічного обмеження на здійснення держателем операцій з використанням картки.

Анулювання картки – припинення Банком дії Картки до закінчення строку її дії у випадках, передбачених цим Договором.

Акція – заходи, що проводяться Банком з метою тимчасового встановлення для Клієнтів найбільш сприятливих умов використання послуг Банку в порядку, передбаченому Договором.

Акційні Тарифи – тарифи за послуги Банку, що діють під час Акції та розповсюджуються на всіх учасників акції, відповідають умовам, визначеним Банком та доведеним до відома Клієнта у спосіб, передбачений цим Договором.

Акцепт – вчинення Клієнтом дій, що свідчать про прийняття Клієнтом Публічної пропозиції Банку на укладення Договору комплексного банківського обслуговування, а саме подання Клієнтом Заяви-договору на приєднання за формою, що встановлена Банком.

Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК» в складі структурних та відокремлених підрозділів.

Банківський день – робочий день, в який Банк здійснює операції за дорученням Клієнта.

Виписка – звіт про стан рахунку та/або операції по рахунку/кам Клієнта, який надається Банком Клієнту.

Витратний ліміт – гранична сума коштів, що доступна Держателю КПК протягом певного періоду для здійснення операцій із її застосуванням. Витратний ліміт за картою обчислюється як сума залишку на Рахунку ЕПЗ, відкритому для обліку операцій за цією КПК, за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів. Та може встановлюватись за заявою Клієнта.

Відкритий ключ – параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як електронні дані для перевірки електронного підпису чи печатки, а також у цілях, визначених стандартами для кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів.

Відмивання коштів/фінансування тероризму – легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Відомість – документ в електронному вигляді, з даними про нараховані Клієнтом суми коштів, які підлягають зарахуванню на рахунки співробітникам/контрагентам Клієнта. Відомість є єдиною підставою для розподілу та зарахування суми грошових коштів на рахунки співробітників/контрагентів Клієнта.

Відповідальний працівник Банку – працівник Банку, в посадовій інструкції якого визначені обов'язки щодо роботи з Клієнтами за послугою надання в майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів, тому числі функції супроводження Клієнта до сейфу з індивідуальними сейфами, відкриття індивідуального сейфу майстер-ключем, формування справи з юридичного оформлення договору про найм індивідуального сейфу, відкриття/закриття, опечатування та здавання під охорону сховища/приміщення для індивідуальних банківських сейфів.

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), включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

Вкладний (депозитний рахунок) – рахунок, який відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються Клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначену процентну ставку і підлягають поверненню Клієнту відповідно до чинного законодавства України та умов Договору.

Вкладник – фізична особа (у т.ч. фізична особа – підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) *(Згідно Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» - застосовується виключно для фізичних осіб - підприємців).*

Вкладник – суб'єкт господарювання, юридична особа - нерезидент, представництво юридичної особи-нерезидента в Україні, інвестор (представництво іноземного інвестора на території України) за угодою про розподіл продукції (далі - інвестор), які здійснили розміщення готівкових (безготівкових) грошових коштів на договірних умовах.

Дебетування рахунку – списання коштів із рахунку.

Держатель Корпоративної платіжної картки (Держатель КПК) – фізична особа - Уповноважена особа Клієнта, яка на законних підставах використовує Електронний платіжний засіб (його реквізити) для ініціювання переказу грошових коштів з відповідного рахунку в Банку, або здійснює інші операції з її застосування.

Дистанційна система (далі – Система) – сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впровадженого в Банку (система «Клієнт-Банк»), що дозволяють Клієнту дистанційно за допомогою каналів зв'язку, визначених в документації Системи, та через Сайт Банку за адресою: <https://cb.crystalbank.com.ua/ifobsClient> отримувати інформацію та здійснювати розрахункові операції за Рахунками на підставі ЕРД Клієнта, а також отримувати інші послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором.

Дистанційне обслуговування – обслуговування, що дозволяє Клієнту за допомогою Системи отримувати інформацію (інформаційне обслуговування) та здійснювати розрахункові операції (розрахункове обслуговування) за Поточними/Окремими рахунками на підставі ЕРД, а також отримувати інші послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором.

«Дія» – це мобільний застосунок, веб-портал і бренд цифрової держави в Україні, які розроблені Міністерством цифрової трансформації України. Застосунок дає змогу зберігати в смартфоні документи фізичних осіб, а саме: водійське посвідчення, паспорт громадянина України, паспорт громадянина України для виїзду за кордон, інші документи, а також передавати їхні копії при отриманні банківських та інших послуг.

Електронний документ – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, засвідчений ЕП, сформований та переданий до Банку Клієнтом/ Банком до Клієнта за допомогою Системи, у тому числі інформаційне повідомлення (лист) та Електронний розрахунковий документ.

Електронний підпис (ЕП) – електронні дані, які додаються підписантом до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис.

Електронний розрахунковий документ (далі - ЕРД) – платіжний документ, який містить розпорядження Клієнта Банку здійснити певні операції з коштами, що містяться на рахунках Клієнта, та який наданий Клієнтом до Банку в електронному вигляді із використанням засобів Системи, інформація в якому представлена у формі електронних даних, включаючи відповідні реквізити розрахункового документа, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму представлення електронними засобами.

Запобігання та протидія ВК/ФТ – запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Законодавство у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ – Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», постанова НБУ від 19.05.2020 № 65 «Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу» та інші нормативно-правові акти, що регулюють питання запобігання та протидії ВК/ФТ.

Зарплатна відомість – документ, формат якого визначено Банком, що містить дані про суми заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України, які призначені для зарахування на Рахунки ЕПЗ працівників Клієнта в розрізі кожного працівника.

Зарплатний проект – встановлення відносин між Банком та Клієнтом на підставі цього Договору, яким визначаються умови співробітництва між Банком та Клієнтом при зарахуванні заробітної плати та прирівняних до неї виплат (*далі – заробітна плата*) на рахунки фізичних осіб – співробітників Клієнта, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, з метою забезпечення механізму безготівкового перерахування заробітної плати та прирівняних до неї виплат фізичних осіб – співробітників Клієнта на їх рахунки, відкриті в Банку на підставі відомостей, що надаються Клієнтом або безпосередньо його співробітниками до Банку у порядку та на умовах, визначених цим Договором.

Заява-договір на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування (*далі – Заява-договір на приєднання*) – затверджена в Банку типова форма заяви-договору, на підставі якого здійснюється приєднання Клієнта до Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб. Кожна обрана послуга та/або комплекс послуг визначається Клієнтом самостійно шляхом надання до Банку такої Заяви-договору на приєднання за кожною обраною послугою окремо.

Ідентифікаційні дані – унікальний набір даних, який дає змогу однозначно встановити Клієнта та/ або представника Клієнта для їх доступу до Системи, зокрема, але не виключно логін і паролі Користувача в Системі.

Інвестиційний рахунок – поточний рахунок в іноземній валюті 1 та 2 групи Класифікатора іноземних валют і банківських металів, затвердженого постановою Правління НБУ від 04.02.1998 № 34 (*далі – Класифікатор іноземних валют*), 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.

Індивідуальний банківський сейф/ Індивідуальний сейф/ Сейф – індивідуальний банківський сейф для зберігання цінностей та документів, які розташовані в приміщенні для сейфів з індивідуальними сейфами. Кожна скринька забезпечена механічним замком, який відкривається лише індивідуальним ключем Клієнта або за умови одночасного використання двох ключів різної конфігурації (індивідуального, який отримує Клієнт та майстер-ключа).

Іноземні інвестори – суб'єкти, які провадять інвестиційну діяльність на території України, а саме:

- юридичні особи, створені відповідно до законодавства іншого, ніж законодавство України;
- фізичні особи - іноземці, які не мають постійного місця проживання на території України і не обмежені у дієздатності;
- іноземні держави, міжнародні урядові та неурядові організації;
- інші іноземні суб'єкти інвестиційної діяльності, які визнаються такими відповідно до законодавства України

Інформаційне обслуговування – надання Банком Клієнту права здійснення операцій в Системі, що не пов'язані зі зміною балансу Рахунку Клієнта.

Касове обслуговування – послуги, що надаються Банком Клієнту на підставі цього Договору, які пов'язані із видачою/прийманням коштів у готівковій формі з/на Рахунків/ Рахунок, а також здійсненням інших операцій, передбачених цим Договором.

Касовий документ – документ, за допомогою якого відповідно до законодавства України оформляються операції з Касового обслуговування.

КЕП – кваліфікований електронний підпис.

Клієнт – юридична особа - резидент (в тому числі її відокремлений структурний підрозділ), фізична особа – підприємець, фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність (адвокат, нотаріус, судовий експерт тощо), юридична особа – нерезидент (в тому числі нерезидент - інвестор, представництво юридичної особи – нерезидента), що користуються послугами Банку, та які уклали цей Договір.

Клопотання про внесення змін до Договору комплексного банківського обслуговування (*далі - Клопотання*) – типова форма клопотання, що затверджена в Банку, та може надаватись Банком Клієнту в разі необхідності внесення змін до раніше визначених Клієнтом

умов обслуговування. Клопотання являється окремим документом у відповідності до кожної окремо наданої Клієнтом Заяви-договору на приєднання, яким можуть вноситись узгоджені зміни до раніше визначених умов обслуговування за обраною Послугою та/ або комплексом Послуг.

Комплексне банківське обслуговування – розрахункове, касове, дистанційне та інформаційне обслуговування, що надається Банком на підставі та у відповідності з цим Договором на підставі Заяви-договору на приєднання.

Комплект ключів – два ідентичні ключі, які видаються Клієнту після оплати ним послуги тимчасового користування Сейфом та заставної вартості ключів.

Компрометація ключів – будь-яка подія та/або дія, що призвела або може призвести до несанкціонованого доступу до Особистого ключа: втрата (в тому числі тимчасова втрата контролю над ним), викрадення, несанкціоноване копіювання, передача Особистого ключа або паролю до нього по лінії зв'язку у відкритому вигляді або інший спосіб розголошення цієї інформації, наявність підозри, або відомостей про те, що доступ до Особистого ключа отримано третіми особами. До Компрометації ключа відносяться так само випадки, коли не можна достовірно встановити, що відбулося з апаратними пристроями, які містять Особистий ключ (у тому числі випадки, коли власний носій інформації вийшов з ладу і доказово не спростована можливість того, що даний факт відбувся в результаті несанкціонованої дії зловмисника).

Копія цифрового документа – відображення в електронному вигляді інформації про фізичну особу (е-паспорт, е-паспорт громадянина України для виїзду за кордон тощо), яка міститься в державних реєстрах. Така копія, завірена КЕПом «Дії», передається відповідальному працівнику на email у pdf-форматі шляхом попереднього зчитування клієнтом QR-коду сканером кодів у «Дії», розміщеного у доступному місці відділення Банку.

Користувач – уповноважена особа Клієнта, якому Клієнт надає доступ до Системи та право здійснювати певні дії, спрямовані на отримання Клієнтом послуг, передбачених цим Договором.

Корпоративна платіжна картка (КПК) – платіжний інструмент, емітований на ім'я Довіреної особи Клієнта, який дає змогу її Держателю за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні (доступні) держателю кошти на Рахунку ЕПЗ та ініціювати їх переказ.

Крос-курс – співвідношення між двома іноземними валютами, яке визначається на підставі їх офіційного курсу до національної валюти України, встановленого Банком на день розрахунків.

МПС – в рамках цього Договору платіжна система MasterCard International, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу.

Належна перевірка – заходи, що включають:

- ідентифікацію та верифікацію Клієнта (його представника);
- встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності);
- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
- проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банка інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);
- забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта.

НБУ – Національний банк України.

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 чотириох фізичних осіб.

Несанкціонований овердрафт – грошова заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникає в результаті проведення видаткових операцій по Рахунку ЕПЗ у зв'язку з тим, що сума таких операцій перевищує розмір Витратного ліміту за Рахунком ЕПЗ.

Окремий рахунок/ Окремі рахунки – рахунки із спеціальним режимом використання, що відкриваються у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України, або режим використання яких визначається нормативно-правовими актами НБУ. Окремий рахунок може обслуговуватись засобами Системи шляхом його підключення до розрахункового обслуговування в Системі в режимі перегляду.

Операційний день – частина робочого дня Банку, протягом якої приймаються від клієнтів документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх оброблення, передавання та виконання.

Операційний час – частина Операційного дня Банку, протягом якої приймаються документи на переказ та документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього самого робочого дня. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно у відповідності до законодавства. Клієнт самостійно ознайомлюється з інформацією про тривалість Операційного часу, яка розміщена на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку.

РЕР (РЕРs у множині) – фізична особа, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою, або інша особа, кінцевий бенефіціарний власник якої є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою.

Підзвітний рахунок – фінансовий рахунок, власником якого є юридична особа – нерезидент, представництво нерезидента-юридичної особи або юридична особа, яка не є фінансовим агентом, та кінцевим бенефіціарним власником якої є фізична особа-нерезидент.

ПІН-код – персональний ідентифікаційний номер (ПІН), що присвоюється кожній КПК, відомий лише Держателю КПК і необхідний для ідентифікації її Держателя під час здійснення операцій з її використанням.

Платіжна система – платіжна організація, члени платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів. Проведення переказу коштів є обов'язковою функцією, що має виконувати платіжна система;

Платіжне повідомлення – сукупність даних в електронній формі, на підставі яких здійснюються розрахунки за операціями з платіжними картками, яка визначає вид операції та суму коштів, на яку вона виконана, ідентифікаційні дані емітента, еквайра та інші дані, визначені правилами платіжної системи.

Послуга Банку (Послуга) – це певна банківська послуга або комплекс банківських послуг, що надається Банком Клієнту на підставі цього Договору, має власні особливості, умови обслуговування, Тарифи.

Поточний рахунок – всі рахунки Клієнта в національній валюті України та/або в іноземній валюті що відкриті та/або будуть відкриті у майбутньому на ім'я Клієнта у Банку для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів згідно з цим Договором та вимогами законодавства України. Поточний рахунок може обслуговуватись засобами Системи шляхом його підключення до розрахункового обслуговування в Системі.

Правочини про використання Послуг Банку – дії, що вчиняються Клієнтом та/або укладаються між Банком та Клієнтом, які є підставою для надання Банком Послуг з врахуванням умов цього Договору та є його невід'ємною частиною.

Рахунок – будь-який рахунок, відкритий Клієнтом в Банку на умовах цього Договору, включаючи Поточні рахунки, Окремі рахунки, в тому числі зі спеціальним їх режимом використання, Інвестиційні рахунки, Депозитні рахунки, Рахунок ЕПЗ або всі перелічені рахунки разом.

Рахунок ЕПЗ – Поточний рахунок, операції за яким здійснюються виключно з використанням електронних платіжних засобів - міжнародних платіжних Карток МПС MasterCard International відповідно до умов цього Договору й вимог законодавства України.

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), або повернення таких коштів Клієнту за настання підстав, передбачених договором.

Робочий день – день, який є робочим днем для банків згідно з чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами регулятора банківської системи України.

Розрахункове обслуговування – послуги, що надаються Банком Клієнту на підставі цього Договору, які пов'язані із переказом/ надходженням коштів з/на Рахунка/нок, а також здійсненням інших операцій, передбачених цим Договором. Розрахункове обслуговування здійснюється Банком на паперових носіях та/або в вигляді ЕРД переданих Клієнтом до Банку/Банком до Клієнта засобами Системи. Розрахункове обслуговування включає в себе також інформаційне обслуговування.

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

Сайт Банку – веб-сайт Банку <https://crystalbank.com.ua/>.

Самозайнята особа – платник податку, який є фізичною особою - підприємцем або провадить незалежну професійну діяльність за умови, що така особа не є працівником в межах такої підприємницької чи незалежної професійної діяльності.

СЕП НБУ – Система електронних платежів Національного банку України, за допомогою якої виконуються технологічні операції, пов'язані з проведенням міжбанківських електронних розрахункових документів.

Сертифікат відкритого ключа Клієнта – електронний документ, сформований засобами Системи, який засвідчує належність відкритого ключа Клієнту, підтверджує її ідентифікаційні дані та/або надає можливість здійснити автентифікацію веб-сайту. Сертифікат відкритого ключа роздруковується та засвідчується підписом Клієнта/уповноваженої особи Клієнта та відбитком печатки Клієнта (за її наявності).

Стоп-лист – список КПК (номерів КПК), за якими Банком заборонено проведення операцій. Залежно від правил платіжної системи стоп-лист може бути електронним чи паперовим.

Тариф – вартість послуг, що сплачується клієнтом Банку за користування банківською послугою. Тарифи є невід'ємною частиною цього Договору та розміщені на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку.

Тарифні пакети – система комісійних винагород Банку за всі або частину Послуг Банку, які надаються Банком Клієнту згідно з цим Договором, що пропонує Банк в залежності від потреб Клієнта.

Уповноважена особа Клієнта – особа, якій надано право розпорядчого підпису та право представляти інтереси клієнта в Банку.

Фінансовий агент – банк або небанківська фінансова установа, які відповідно до вимог Податкового Кодексу та інших актів законодавства зобов'язані подавати звіт про підзвітні рахунки центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, та нести відповідальність за порушення покладених на них обов'язків у порядку, встановленому законодавством.

ОFAC – управління контролю за іноземними активами підпорядковане Міністерству фінансів США, що має право законодавчої ініціативи щодо введення нових санкцій і зміни існуючих, а також встановлює вимоги до дотримання економічних і торгових санкцій США і вводить штрафи за їх порушення. Блокуючі санкції OFAC SDN (Specially Designated Nationals) - застосовуються щодо конкретних фізичних і юридичних осіб, а також об'єднань і

організацій, з якими забороняється співробітництво і здійснення операцій з будь-яким майном або правом на майно. Все майно і майнові права осіб, які потрапили в список SDN, вважаються заблокованими і не можуть бути використані. Секторальні санкції OFAC SSI (Sectoral Sanctions Identifications) - заходи, що обмежують здійснення ряду угод і операцій щодо компаній певних секторів економіки. Вони спрямовані проти конкретних секторів економіки. При цьому майно і майнові права учасників списку SSI.

CVV2/CVC2 – обов'язковий елемент в технологічному процесі виготовлення КПК, спосіб попередження та захисту від шахрайства під час розрахунків з використанням КПК. Тризначний код перевірки справжності КПК, який наноситься на смугу для підпису Держателя та використовується в якості захисного елемента при проведенні транзакції без присутності КПК.

FATF – міжурядовий орган, метою роботи якого є розвиток і впровадження на міжнародному рівні заходів і стандартів боротьби з відмиванням коштів, фінансуванням тероризму та розповсюдженням зброї масового знищення.

FATCA – закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), який набув чинності з 01.07.2014, спрямований на перешкодження ухиленню від сплати податків резидентами США, та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури щодо:

- проведення ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення Податкових резидентів США, тобто клієнтів та/або Довіrenих осіб клієнтів які є громадянами США, мають постійне місце проживання на території США або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) клієнта / Довіреної особи клієнта (надалі – FATCA-ідентифікація);
- надання звітності до Податкової служби США (Internal Revenue Service), зокрема, інформації про клієнтів-Податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації тощо;
- розкриття інформації про результати FATCA-ідентифікації на запит Податкової служби США, осіб, що приймають участь в переказі коштів на рахунки клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA;
- утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.

QR-код – матричний код (двовимірний штрих-код), який забезпечує легке розпізнавання сканувальним обладнанням (в тому числі й фотокамерою мобільного телефона).

Інші терміни, що вживаються в цьому Договорі, мають значення і зміст відповідно до законодавства.

РОЗДІЛ 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. Цей Договір регулює відносини Банку та Клієнта, що акцептував Публічну пропозицію Банку, разом надалі – «Сторони», а окремо – «Сторона».

2.2. Згідно з умовами цього Договору Банк зобов'язується на підставі Заяв-договорів про приєднання надавати послуги з банківського обслуговування Клієнту.

2.3. Цей Договір визначає умови та порядок надання Банком послуг з банківського обслуговування Клієнта, а саме:

- 1) Відкриття та розрахунково-касове обслуговування поточних, окремих, інвестиційних та інших рахунків Клієнта;
- 2) Відкриття та обслуговування рахунків з використанням електронних платіжних засобів Клієнта;
- 3) Обслуговування зарплатного проекту Клієнта;
- 4) Відкриття та обслуговування Вкладних (депозитних) рахунків Клієнта;

- 5) Дистанційне обслуговування рахунків Клієнта за допомогою системи Клієнт-Банк;
- 6) Приймання платежів на користь Клієнта;
- 7) Оренда індивідуальних банківських сейфів Клієнтом;
- 8) Відкриття та розрахунково-касове обслуговування рахунків ескроу Клієнта;
- 9) Інші банківські послуги.

Перелік та вартість послуг, що надаються Банком Клієнту, визначається в Тарифах, що діють у Банку.

2.4. Приєднанням до цього Договору Клієнт погоджується оплачувати вартість послуг за банківське обслуговування у відповідності з умовами, визначеними цим Договором та Тарифами.

2.5. Клієнт, за домовленістю з Банком, самостійно обирає Тарифи на обслуговування, згідно з обраними ним Послугами Банку, що діють в Банку на дату приєднання до цього Договору. Внесення змін до Тарифів Банку відбуваються в порядку, зазначеному в Розділі 19 цього Договору.

2.6. Підписанням Заяви-договору на приєднання, Клієнт беззастережно приєднується до умов цього Договору. Своїм підписом на Заяві-договорі на приєднання Клієнт підтверджує, що на момент укладання цього Договору Клієнт ознайомився з текстом цього Договору та усіма додатками до нього, повністю зрозумів їхній зміст та погоджується з викладеним у цьому Договорі.

2.7. Клієнт самостійно обирає визначені в цьому Договорі Послуги, які він бажає отримати, та визначає їх у Заяві-договорі на приєднання за кожною обраною Послугою/комплексом Послуг. Послуги надаються Банком в рамках цього Договору протягом строку дії Договору за умови вчинення всіх відповідних дій та правочинів про використання Послуг Банку, в порядку та на умовах, визначених цим Договором. Порядок надання Послуг визначається додатками до цього Договору, які складають його невід'ємну частину та правочинами про використання Послуг Банку, що вчиняються Сторонами на підставі Договору.

2.8. Договір вважається укладеним після отримання Банком від Клієнта письмової, заповненої та підписаної Заяви-договору на приєднання, в якій Клієнт самостійно визначить Послугу та/або комплекс Послуг. Датою укладання Договору в рамках кожної окремої Послуги є дата підписання Клієнтом відповідної Заяви-договору на приєднання. Номером Договору, що визначає обрану Клієнтом Послугу, є номер Заяви-договору на приєднання із замовленням обраної Послуги.

2.9. Всі зобов'язання по цьому Договору (надання Послуг, оплата Послуг тощо) виникають з моменту підписання або накладання ЕП Клієнтом Заяви-договору на приєднання та прийняття її Банком, в тому числі за рахунками, що було відкрито Клієнтом у Банку до дати приєднання Клієнта до цього Договору, а також виконання Клієнтом інших умов, визначених цим Договором та чинним законодавством України, зокрема, після надання Клієнтом необхідних документів та інформації.

2.10. Клієнт підтверджує та погоджується, що з підписанням цього Договору, Рахунки, що були відкриті до дати укладання цього Договору та/або надання передбачених цим Договором Послуг, які визначались іншими укладеними між Клієнтом та Банком договорами, можуть надаватись на умовах цього Договору без надання Клієнтом додаткових документів, окрім Заяви-договору на приєднання. При цьому, під час надання Клієнтом Заяв (-и)-договору на приєднання та їх (її) прийняття Банком, Сторони можуть домовитись про продовження обслуговування на умовах (тарифах), що визначались іншими укладеними між Клієнтом та Банком договорами.

2.11. Банк, керуючись нормами статті 207 Цивільного кодексу України, пропонує Клієнту, а Клієнт акцептуванням даної пропозиції погоджується, використовувати ЕП для вчинення будь-яких правочинів та/або підписання будь-яких документів, підписання яких згідно з умовами цього Договору можливе з використанням аналогу власноручного підпису.

2.12. Приєднанням до цього Договору Клієнт підтверджує свою згоду на надання Банку документів та відомостей, які відповідно до вимог законодавства України, а також внутрішніх документів Банку, необхідних для виконання Банком функцій податкового агента, агента валютного контролю та суб'єкта первинного фінансового моніторингу, а

також будь-яких інших документів на запит Банку. Дані документи і відомості мають бути чинними та достовірними.

2.13. Банк має право відмовити Клієнту в укладенні Договору у випадку, якщо Клієнт пропонує Банку укласти такий Договір на умовах, відмінних від оголошених Банком, якщо Банк не має можливості прийняти Клієнта на банківське обслуговування або якщо така відмова дозволяється законодавством України.

РОЗДІЛ 3. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

Глава 3.1. Банк має право:

3.1.1. Змінювати тривалість Операційного дня та/або Операційного часу, повідомляючи про це Клієнта шляхом опублікування інформації про зміни на Сайті Банку та/або на інформаційних стендах відокремлених підрозділів Банку та/або в інший спосіб, на вибір Банку.

3.1.2. Змінювати умови Договору, Тарифів, розмір процентних ставок за Вкладом шляхом розміщення інформації про такі зміни на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку та/або шляхом направлення інформації офіційним листом (в тому числі засобами Системи) із зазначенням відповідної інформації відповідно до вимог чинного законодавства України.

3.1.3. Отримувати від Клієнта плату за надання Послуг на підставі цього Договору в розмірах, в строки та на умовах, що визначені цим Договором, зокрема, діючими Тарифами Банку.

3.1.4. Вимагати дострокового виконання зобов'язань в цілому або у визначеній Банком частині за умови настання негативних обставин шляхом направлення листа-вимоги до Клієнта з повідомленням. Таке виконання зобов'язань повинно бути здійснене Клієнтом протягом п'яти днів з дня одержання Клієнтом листа-вимоги до Клієнта, якщо інше не визначено у листі-вимозі.

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

3.1.6. Відмовити Клієнту в наданні будь-якої Послуги, що може бути обумовлено будь-якою з наступних негативних обставин:

- 1) зміна ситуації на міжбанківському валютному ринку України та/або економічної ситуації у кредитно-фінансовій системі України, та/або кон'юнктури ринку грошових ресурсів в Україні, та/або прийняття уповноваженими органами України нормативних актів, що можуть несприятливо вплинути на діяльність Банку в сфері надання Послуги, відсутність у Банку вільних грошових ресурсів, необхідних для надання Послуги та/або
- 2) недостовірність наданих документів про підтвердження фінансового стану Клієнта та/або іншої інформації, що надається Клієнтом та/або
- 3) суттєве, на думку Банку, погіршення фінансового стану Клієнта у порівнянні з тим, який існував на дату укладення Договору та/або
- 4) смерть Клієнта та/або
- 5) подання вимоги про дострокове повернення вкладу, майнові права на який є предметом застави за будь-яким Договором застави, укладеним з Банком та/або
- 6) наявність інших обставин, що свідчать про те, що зобов'язання Клієнта перед Банком своєчасно не будуть виконані та/або
- 7) неподання на вимогу Банку інформації/документів, що стосуються статусу податкового резидентства Клієнта та статусу податкового резидентства його кінцевих бенефіціарних власників, а також іншої інформації/ документів відповідно до вимог FATCA та/або
- 8) у випадках, визначених законодавством у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ та цим Договором.

3.1.7. Відмовити Клієнту у здійсненні операції за Послугою, якщо документи, необхідні для її здійснення, відсутні або оформлені з порушенням чинного законодавства

України, або якщо операція не відповідає чинному законодавству України та/або умовам цього Договору.

3.1.8. Відмовити Клієнту у здійсненні операцій за Рахунком у випадку неможливості проведення платежів, що викликане незаконним втручанням в роботу банківської комп'ютерної мережі, помилок у роботі систем SWIFT/СЕП чи іншими технологічними проблемами, пов'язаними з роботою систем SWIFT/СЕП.

3.1.9. Зупинити видаткові операції за Рахунком Клієнта:

- 1) щодо якого в Банку є публічне обтяження рухомого майна, яке накладене державним/приватним виконавцем, за рішенням суду на суму такого обтяження (за наявності). Відновлення видаткових операцій за Рахунком Клієнта здійснюється у випадку, визначеному Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» та Інструкцією про безготівкові розрахунки в національній валюті, затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 21 січня 2004 року № 22. Про зупинення видаткових операцій по Рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом вручення повідомлення при першому зверненні Клієнта/його уповноваженої особи до Банку в порядку та випадках передбачених законодавством;
- 2) відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ.

3.1.10. З метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ:

- 1) витребувати документи/ інформацію, що потрібні Банку для: належної перевірки Клієнта, уключаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/ представника Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися Рахунками та/або майном Клієнта; проведення посиленних заходів належної перевірки Клієнта; встановлення/ спростування факту належності Клієнта, керівника Клієнта, кінцевого бенефіціарного власника Клієнта, представника Клієнта до політично значущих осіб, членів їх сім'ї або осіб, пов'язаних з ними; встановлення реальних фінансових можливостей Клієнта здійснювати фінансові операції на відповідні суми; аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу; аналізу фінансових операцій Клієнта (видаткових/ прибуткових); з'ясування джерел походження коштів Клієнта та інші передбачені чинним законодавством України документи/ інформацію, які необхідні Банку з метою виконання вимог законодавства або виконання Банком вимог FATCA;
- 2) витребувати від Клієнта, який є РЕР, інформацію/ документи щодо джерел статків (багатств) та/або джерел коштів, з якими пов'язані ділові відносини чи операції з такими особами;
- 3) надавати на запити інших суб'єктів первинного фінансового моніторингу інформацію, яка стосується Клієнта, та яка необхідна для виконання таким суб'єктом вимог законодавства (за умови, що Клієнт обслуговується суб'єктом первинного фінансового моніторингу, який запитує інформацію);
- 4) відмовитися від проведення або зупинити здійснення підозрілої видаткової/ прибуткової фінансової операції.

У разі прийняття рішення про відмову від проведення підозрілої прибуткової фінансової операції, Банк не зараховує кошти на Рахунок Клієнта, а повертає їх відправнику.

- 5) відмовити в підтриманні ділових відносин з Клієнтом, якщо ділові відносини з ним несуть для Банку потенційний ризик бути використаним для відмивання коштів/ фінансування тероризму.

Наслідком відмови Банку в підтриманні ділових відносин з Клієнтом є закриття всіх Рахунків Клієнта на вимогу Банку.

- 6) у разі ненадання, у визначений Банком строк/ термін, інформації/ документів на запит Банку, відмовляти Клієнту в проведенні видаткових фінансових операцій до надання запитуваної інформації/ документів або відмовити Клієнту в підтриманні ділових відносин;
- 7) у разі необхідності здійснення аналізу прибуткової(-их) фінансової(-их) операції(-й) та отримання з цією метою від Клієнта відповідних документів/інформації,

зараховувати кошти на Рахунок Клієнта в день їх надходження та здійснювати подальше призупинення фінансової(-их) операції(-й) у сумі коштів, що надійшла на Рахунок Клієнта. Подальше призупинення фінансової(-их) операції(-й) здійснюється до надання Клієнтом на запит Банку відповідних документів/інформації але на строк не більше ніж на 3 (три) робочих дні з дня надходження коштів.

У разі необхідності отримання інформації/ документів, яких Банк не має, щодо прибуткової(-их) фінансової(-их) операції(-й), Банк в день надходження коштів в телефонному режимі витребує у Клієнта відповідну інформацію/документи. Якщо в день надходження коштів немає можливості зв'язатися з Клієнтом або Клієнт не має можливості або відмовляється надати запитовані інформацію/документи до завершення банківського дня, тоді Банк направляє Клієнту запит в електронному вигляді із використанням засобів Системи або якщо Клієнт, не використовує Систему, поштовим зв'язком (рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю з описом вкладення або іншим листом, доставка якого може бути документально підтверджена) та одночасно здійснює подальше призупинення фінансової(-их) операції(-й) на Рахунку Клієнта у сумі коштів, що надійшла на Рахунок Клієнта, до надання Клієнтом на запит Банку відповідних документів/ інформації але не більше ніж на 3 (три) робочих дні з дня надходження коштів.

У разі ненадання Клієнтом інформації/ документів на запит Банку протягом 3 (трьох робочих) днів, Банк може прийняти рішення про відмову від підтримання ділових відносин з Клієнтом.

- 8) встановлювати ліміти (обмеження сум) на видаткові готівкові операції Клієнтів, які мають високий рівень ризику.

У разі встановлення ліміту на зняття готівкових коштів, Банк надсилає такому Клієнту відповідне повідомлення.

- 9) направляти Клієнту запити/ повідомлення (зокрема, щодо надання інформації/ документів, необхідних для аналізу фінансових операцій, припинення ділових відносин з Клієнтом/ закриття Рахунку(-ків) засобами Системи та запити щодо актуалізації інформації про Клієнта на адресу електронної пошти Клієнта, що вказана в актуальному опитувальному листі Клієнта.

У разі направлення Банком запитів/повідомлень із використанням засобів Системи та/або на адресу електронної пошти Клієнта, днем отримання Клієнтом запиту/ повідомлення вважається день їх відправлення Банком.

3.1.11. Здійснювати договірне списання коштів з Рахунків Клієнта, якщо право на таке списання передбачене правочинами, укладеними між Банком та Клієнтом, а також примусове списання (стягнення) на підставі розрахункових документів у випадках, передбачених чинним законодавством України.

3.1.12. Використовувати кошти Клієнта на Рахунку, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження його коштами згідно з цим Договором.

3.1.13. Нараховувати та сплачувати Клієнту проценти за користування залишками коштів на Рахунках Клієнта, що визначені окремими письмовими угодами Сторін. Проценти за користування коштами Клієнта на Рахунках нараховуються і сплачуються в порядку, передбачених положеннями цього Договору.

3.1.14. В разі зміни кон'юнктури ринку, зміни облікової ставки НБУ запропонувати Клієнту змінити розмір процентної ставки за Вкладом шляхом надсилання письмового повідомлення в порядку, передбаченому Договором.

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

3.1.16. У випадку невиконання/ несвоєчасного виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором, Банк має право в односторонньому порядку відмовити Клієнту в обслуговуванні, в тому числі у здійсненні операцій зі списання коштів з Рахунків.

3.1.17. Достроково розірвати Договір у порядку, передбаченому цим Договором та чинним законодавством.

3.1.18. Сторони домовились, що у разі наявності підстав, передбачених цим Договором або чинним законодавством України, Банк має право припинити надання Послуги, та закрити Рахунок/Рахунки Клієнта, про що Клієнту надсилається відповідний лист засобами Системи або якщо Клієнт, не використовує Систему, поштовим зв'язком (рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю з описом вкладення або іншим листом, доставка якого може бути документально підтверджена) чи кур'єрською доставкою за адресу, вказаною у Заяві-договорі на приєднання, або в актуальному опитувальному листі, або в інших документах наданих Клієнтом до Банку, або адресу вказаною в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, або лист вручається особисто (під підпис) Клієнту (уповноваженому представнику Клієнта). Клієнт зобов'язаний відповісти на відповідний лист Банку протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту отримання такого листа, та, в разі наявності коштів на Рахунку, в цей же строк надати Банку доручення на перерахування залишку коштів.

У випадку неотримання Банком відповіді від Клієнта протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту відправлення (вручення) листа Клієнту, вважається, що Клієнт згодний із припиненням надання Послуги, передбаченої цим розділом, та закриттям Рахунку/Рахунків Клієнта та Рахунок/ всі Рахунки, які відкриті в рамках надання Послуг закриваються.

У випадку неотримання від Клієнта реквізитів для перерахування коштів, Банк перераховує залишок коштів з поточного рахунку Клієнта, що закривається, на балансний рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками».

Глава 3.2. Клієнт має право:

3.2.1. На отримання Послуги в порядку та на умовах, визначених в цьому Договорі, в тому числі в Заяві-договорі на приєднання.

3.2.2. Самостійно розпоряджатися коштами на Рахунках за умови дотримання вимог чинного законодавства України, крім випадків примусового списання (стягнення) або наявності обтяження приватного або публічного характеру. Операції за Рахунками можуть бути обмежені лише у випадках, передбачених чинним законодавством України та/або умовами цього Договору.

3.2.3. Отримувати готівкові кошти за умови наявності коштів на Рахунку у випадках та порядку, передбаченому чинним законодавством України та/або умовами цього Договору.

Вимагати своєчасного і повного проведення операцій згідно Послуги, якщо такі операції передбачені чинним законодавством України для відповідних Рахунків.

3.2.4. Надавати до Банку належним чином оформлені заявки на проведення операцій, Розрахункові документи на паперових носіях або у вигляді електронних розрахункових документів, у разі використання Системи.

3.2.5. Відкликати Розрахунковий документ в національній валюті та/або в іноземній валюті лише в повній сумі і до настання дати валютування шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі, але із зазначенням реквізитів платіжного доручення, та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта і відбитком печатки (за її наявності).

3.2.6. Подавати до Банку заяви на купівлю/продаж/конвертацію іноземної валюти за формою, встановленою внутрішніми документами Банку або в довільній формі, але з дотриманням реквізитів, передбачених цим Договором.

3.2.7. Відкликати заяву про купівлю або продаж іноземної валюти у повній сумі шляхом подання до кінця Операційного часу дня, що передує дню торгів на міжбанківському валютному ринку України, листа про відкликання, складеного в довільній формі, але із зазначенням реквізитів таких заяв та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта і відбитком печатки (за її наявності).

3.2.8. Отримувати довідки, виписки та інформацію про стан Рахунку.

3.2.9. Вимагати від Банку витяг з цього Договору, засвідчений уповноваженим працівником Банку (окрім Клієнта - юридичної особи різної форми власності).

3.2.10. Достроково розірвати Договір у спосіб, визначений цим Договором.

Глава 3.3. Банк зобов'язаний:

3.3.1. В порядку та на умовах, передбачених цим Договором та за умови надання Клієнтом необхідного пакету документів надавати Клієнту послуги відповідно до Заяви-договору на приєднання.

3.3.2. Проводити комплексне банківське обслуговування Клієнта згідно обраної ним Послуги та здійснювати за дорученням Клієнта розрахункові та касові операції відповідно до вимог чинного законодавства України, правил Платіжних систем та умов Договору.

3.3.3. Надавати Клієнту консультації щодо користування послугами Банку, Тарифів тощо.

3.3.4. Розглядати заяви Клієнта і повідомляти у письмовій формі про результати розгляду.

3.3.5. Подавати відомості про відкриття/закриття Рахунків Клієнта до контролюючих органів в порядку та в строки передбачені чинним законодавством України, на що Клієнт, уклавши цей Договір, цим надає свою беззаперечну згоду Банку.

3.3.6. Виконувати функції агента валютного нагляду у відповідності до вимог чинного законодавства України та обов'язки суб'єкта первинного фінансового моніторингу відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ.

3.3.7. Забезпечувати збереження інформації про Клієнта, що становить банківську таємницю, за виключенням випадків, визначених Договором та/або коли розкриття такої інформації вимагається нормами законодавства.

3.3.8. Відкрити Клієнту Рахунок протягом 3 (трьох) робочих днів після надання Клієнтом відповідної Заяви-договору на приєднання, Заяви про відкриття Рахунку, всіх необхідних документів, передбачених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

3.3.9. Надсилати повідомлення до контролюючого органу, в якому обліковується платник податків про відкриття Рахунку. Видаткові операції за Рахунком здійснюються після отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття Рахунку на облік у контролюючих органах або з дати, визначеної як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з абзацом другим пункту 69.3 статті 69 Податкового кодексу.

3.3.10. В разі надходження суми переказу протягом Операційного дня забезпечити зарахування коштів Клієнта на його Рахунок за Розрахунковими документами в день їх отримання, якщо під час контролю реквізитів цих документів не виявлено порушень та розбіжностей.

3.3.11. Формувати на вимогу Клієнта виписки по Рахунку в паперовій формі або за допомогою Системи згідно Тарифів. Для видачі виписок через уповноважену особу Клієнт надає Банку доручення щодо повноважень цієї особи із зазначенням зразку її підпису.

3.3.12. Здійснювати приймання та видачу готівки відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку, а також умов цього Договору.

Глава 3.4. Клієнт зобов'язаний:

3.4.1. Неухильно дотримуватись всіх положень Договору, Тарифів та чинного законодавства.

3.4.2. Дотримуватись вимог чинного законодавства щодо принципів по організації готівкових та безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу і встановлених правил здійснення касових операцій в національній та іноземній валюті та використовуються Банком під час виконання умов Договору.

3.4.3. Здійснювати плату за отримані Послуги відповідно до діючих на момент здійснення операцій Тарифів.

3.4.4. Протягом строку дії Договору самостійно відслідковувати інформацію про зміни, знайомитись з інформацією Банку (у місцях обслуговування клієнтів, на Сайті Банку або за телефоном клієнтської підтримки Банку) щодо змін умов Договору та Тарифів. У випадку, якщо Клієнт не скористався наданою йому Банком можливістю ознайомитись із можливими змінами в обслуговуванні у Банку та/або проігнорував умови цього пункту, Банк не несе відповідальності за наслідки таких дій/бездіяльності Клієнта.

3.4.5. Відшкодувати Банку в повному обсязі будь-які збитки і витрати, які було завдано внаслідок неправомірних або некомпетентних дій та/або порушень умов Договору.

3.4.6. На першу вимогу надавати Банку будь-яку інформацію, яка стосується Договору та/або суті і мети проведення операцій, та іншу необхідну інформацію, що може вимагатися Банком згідно вимог чинного законодавства та Договору.

3.4.7. Надавати Банку на його вимогу всі пов'язані із Договором документи, що можуть бути необхідними для того, щоб належним чином створити та підтримувати чинність Договору та/або підтверджують належним чином інформацію, яку Клієнт повинен надавати Банку, надання якої вимагається чинним законодавством, а також внутрішніми нормативними документами Банку, умовами Договору, в тому числі необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю та для належного виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу. Клієнт зобов'язується вказувати достовірні дані, заповнюючи Заяву-договір на приєднання про надання Послуги.

3.4.8. Надавати та отримувати документи лише через осіб, які зазначені у картці із зразками підписів, Заяві-договорі на приєднання для самозайнятих осіб або через осіб, які зазначені у довіреності.

3.4.9. У випадках внесення будь-яких змін до установчих документів Клієнта, зміни місцезнаходження Клієнта, керівника(-ів) Клієнта, кінцевого бенефіціарного власника Клієнта, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих раніше до Банку документів, втрати чинності/ обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта) або настання факту належності Клієнта до РЕР, Клієнт зобов'язаний негайно, але не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з дня настання таких змін повідомити Банк, та надати до Банку відповідні документи, які підтверджують такі зміни.

3.4.10. Надавати на запит Банку, у визначений Банком строк/термін, документи/ інформацію, що потрібні Банку для: належної перевірки Клієнта, уключаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/представника Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися Рахунками та/або майном Клієнта; проведення посиленних заходів належної перевірки Клієнта; встановлення/ спростування факту належності Клієнта, керівника Клієнта, кінцевого бенефіціарного власника Клієнта, представника Клієнта до політично значущих осіб, членів їх сім'ї або осіб, пов'язаних з ними; встановлення реальних фінансових можливостей Клієнта здійснювати фінансові операції на відповідні суми; аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу; аналізу фінансових операцій Клієнта (видаткових/прибуткових); з'ясування джерел походження коштів Клієнта та інші передбачені чинним законодавством України документи/ інформацію, які необхідні Банку з метою виконання вимог законодавства або виконання Банком вимог FATCA.

3.4.11. У разі надходження від Банку запиту в електронному вигляді із використанням засобів Системи або на адресу електронної пошти Клієнта, що вказана в актуальному опитувальному листі Клієнта, брати до уваги запит в день його направлення Банком.

3.4.12. На вимогу Банку - надавати до Банку статистичну та іншу інформацію, що необхідна Банку для надання звіту до НБУ або до будь-яких інших уповноважених державних органів.

3.4.13. Відшкодувати Банку понесені збитки, в тому числі сплачені штрафи, накладені НБУ або будь-яким іншим уповноваженим державним органом, внаслідок невиконання Клієнтом обов'язків, передбачених Договором.

3.4.14. Відшкодувати Банку всі витрати, пов'язані з юридичним захистом прав Банку за Договором, здійсненням таких прав або примусовим забезпеченням їх здійснення у випадках та у порядку, встановленому чинним законодавством.

3.4.15. Повідомити Банк про факт набуття ним статусу пов'язаної особи протягом 5-ти робочих днів з моменту набуття такого статусу. Клієнт укладенням Договору підтверджує, що він ознайомлений із ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

3.4.16. У разі заміни Уповноваженої особи Клієнта або скасування довіреності, наданої Уповноваженій особі, негайно (в той самий робочий день) сповістити про це Банк шляхом відправлення письмового повідомлення та/або з'явитися до Банку для здійснення дій щодо скасування довіреності. У разі несвоєчасного повідомлення Банку про заміну Уповноваженої особи, Банк не несе відповідальності за навмисні (шахрайські) дії Уповноваженої особи, які спричинили нанесення збитків Клієнту.

3.4.17. Одночасно з поданням чека/заяви на видачу готівки для виплати заробітної плати подавати платіжні доручення на перерахування утриманих із заробітної плати працівників та нарахованих на фонд оплати праці податків до бюджету і внесків до державних цільових фондів або документально підтвердити їх сплату раніше.

3.4.18. Повідомляти Банк про зарахування на Рахунок коштів, які йому не належать, і протягом строку, встановленого чинним законодавством України, надати Банку платіжне доручення на повернення коштів.

3.4.19. Протягом 3 (трьох) банківських днів від дати надходження повідомлення з Банку про здійснення помилкового переказу ініціювати переказ зазначеної суми грошей на користь відправника шляхом надання відповідного Розрахункового документа.

Глава 3.5. Відповідальність сторін

3.5.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України, правилами Платіжних систем і Договором.

3.5.2. Банк несе відповідальність відповідно до вимог чинного законодавства України за:

- 1) збереження коштів, розміщених Клієнтом на Рахунках;
- 2) своєчасність здійснення операцій за Рахунками Клієнта;
- 3) незаконне розголошення/ використання інформації, що складає банківську таємницю;
- 4) своєчасність перерахування прийнятих Платежів на користь Клієнта.

3.5.3. За несвоєчасне перерахування коштів за прийнятими Платежами, Банк сплачує Клієнту за кожен день прострочення пеню у розмірі 0,1% від неперерахованої суми, що діяла в період, за який сплачується пеня, за умови виконання Клієнтом вимог, визначених Договором.

3.5.4. Клієнт несе відповідальність за:

- 1) відповідність інформації, зазначеної ним та/або Уповноваженими особами Клієнта, в розрахунковому, касовому та будь-якому іншому наданому до Банку документі, суті операції;
- 2) збереження та використання носіїв з Ключами ЕП та за своєчасне виявлення і повідомлення Банку про несанкціонований доступ до Ключів ЕП не уповноваженими на це особами;
- 3) наслідки несанкціонованого використання Ключів ЕП, що сталися у результаті крадіжки, втрати або інших обставин;
- 4) своєчасну зміну Ключів ЕП Уповноважених осіб Клієнта;
- 5) використанням коштів зі своїх Рахунків;
- 6) всі операції з КПК, що супроводжуються Автентифікацією (до моменту та по закінченні блокування КПК) протягом всього строку користування ними, а також протягом 30 (тридцяти) календарних днів після подачі заяви на закриття рахунку та припинення дії КПК;

- 7) збитки, що були заподіяні Банку у випадку надання Клієнтом невідповідної/недостовірної інформації та має відшкодувати Банку заподіяну шкоду в розмірі прямих дійсних збитків;
- 8) вірність наданих платнику реквізитів для перерахування платежів;
- 9) відмову у взятті Рахунку на облік у контролюючому органі.

3.5.5. За невиконання або неналежне виконання умов цього Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України і цим Договором.

3.5.6. Банк не несе відповідальність за неможливість отримання Клієнтом доступу до Системи з причин, що не залежать від Банку, в тому числі через несправність обладнання Клієнта або через послуги, за допомогою яких здійснюється обслуговування Клієнта в Системі, і які забезпечуються третьою стороною (провайдер доступу до мережі Інтернет та інше), або через несправність ліній зв'язку, або через відключення чи перебої у лініях електропостачання.

3.5.7. Банк звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором у тому випадку, якщо органами державної виконавчої служби/приватними виконавцями буде проведено примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку Клієнта або буде накладений арешт на грошові кошти Клієнта, що знаходяться на Рахунку в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

3.5.8. Будь-які повідомлення, попередження, вимоги та будь-який інший обмін інформацією між Сторонами, що стосуються цього Договору та не обмежуючись ним, незалежно від того, передбачені вони цим Договором чи ні, мають юридичну силу, якщо вони зроблені письмово і доведені до відома іншої Сторони засобами Системи та /або шляхом розміщення на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку та /або в письмовій формі.

3.5.9. Банк звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання будь-якого з положень Договору у разі зміни чинного законодавства України (прийняття нових законів або інших нормативно-правових актів), в тому числі нормативно-правових актів НБУ, які змінюють чи припиняють відносини, що регулюються Договором.

3.5.10. Сторони не несуть відповідальність за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором у випадках, якщо таке невиконання або неналежне виконання викликано дією обставин непереборної сили – «форс-мажор».

РОЗДІЛ 4. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ПОТОЧНИМИ/ОКРЕМИМИ/ ІНВЕСТИЦІЙНИМИ РАХУНКАМИ

Глава 4.1. Порядок відкриття поточних/ окремих/ інвестиційних рахунків

4.1.1. Відкриття та розрахунково-касове обслуговування Поточного/ Окремого/ Інвестиційного рахунку здійснюється Банком для зберігання грошових коштів та здійснення усіх видів операцій відповідно до вимог чинного законодавства України та цього Договору. Банк не відкриває Клієнту Окремий рахунок в разі відсутності відкритого Поточного рахунку у Банку.

4.1.2. Комплексне банківське обслуговування Поточного/ Окремого/ Інвестиційного рахунку засобами Системи, в частині розрахункового обслуговування Поточного/ Окремого/ Інвестиційного рахунку, а також інформаційного обслуговування рахунку іншої кредиторської заборгованості, за умови його (їх) наявності у Клієнта, здійснюється в порядку та на умовах, визначених цим Договором. Можливість ініціювання проведення за допомогою Системи будь-яких інших операцій між Банком та Клієнтом, а також порядок та умови їх проведення з використанням електронних документів повинні передбачатись відповідними договорами між Банком та Клієнтом про проведення таких операцій.

4.1.3. Банк відкриває Клієнту Поточний/ Окремий/ Інвестиційний рахунок шляхом укладання з Клієнтом Заяви-договору на приєднання (наведеному у Додатку 3) після надання ним Заяви на відкриття рахунку та всіх необхідних документів, здійснення належної перевірки Клієнта, включаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/представника Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися Рахунками та/або майном Клієнта та здійснює розрахунково-касове обслуговування відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх документів Банку та умов цього Договору.

4.1.4. Відкриття кожного Поточного/ Окремого/ Інвестиційного рахунку (в тому числі наступного Поточного/ Окремого/ Інвестиційного рахунку) здійснюється на підставі окремої Заяви про відкриття рахунку з оформленням окремої Заяви-договору на приєднання, на відповідну дату відкриття Рахунку.

4.1.5. Банк має право відкрити рахунок Клієнту, який не має рахунків у Банку, на підставі поданих Клієнтом (представником Клієнта) документів під час віддаленого встановлення ділових відносин із дотриманням вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ.

4.1.6. Під час відкриття Рахунку Клієнт визначає вид і валюту Рахунку, про що вказує у Заяві на відкриття рахунку. Режим функціонування Рахунку визначається чинним законодавством України.

4.1.7. Відкриття Інвестиційного рахунку нерезиденту-інвестору здійснюється Банком на підставі наданої Клієнтом Заяви про відкриття рахунку та інших документів, передбачених чинним законодавством України. Банк відкриває Клієнту Інвестиційний рахунок для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів та інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні, і здійснює розрахункове обслуговування на умовах цього Договору.

4.1.8. Банк відкриває фізичній особі, що провадить незалежну професійну діяльність, Рахунки:

- 1) для обліку коштів на вимогу, в тому числі наданих кредитів овердрафт;
- 2) для обліку коштів що отримані суб'єктами під час здійснення ними незалежної професійної діяльності, у тому числі грошові суми, прийняті в депозит нотаріуса, депозитні суми і стягнуті з боржників кошти для їх виплати стягувачам, кошти для розрахунків з кредиторами арбітражним керуючим, використання яких передбачене законодавством України.

4.1.9. Днем відкриття Поточного/ Окремого/ Інвестиційного рахунку Клієнта вважається дата укладання Заяви-договору на приєднання.

4.1.10. За наявності у Банку як фінансового агента обґрунтованої, документально підтвердженої підозри, що Рахунок належить до підзвітних, Банк надсилає на адресу Клієнта власника рахунка запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються підозри. Ненадання Клієнтом протягом 15 календарних днів з дня отримання запиту фінансового агента запитуваної інформації та/або документів або надання інформації та/або документів, що не спростовують обґрунтованої підозри Банку, є підставою для відмови в подальшому наданні послуг, у тому числі для розірвання договірних відносин з ним. У разі розірвання договірних відносин з власником фінансового рахунку Банк повертає залишок коштів власнику такого рахунка та не несе відповідальності за спричинені власнику фінансового рахунка збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин.

Глава 4.2. Розрахунково-касове обслуговування

4.2.1. Банк здійснює обслуговування Рахунку (Рахунків) Клієнта і надає йому інші послуги на підставі відповідної ліцензії Національного банку України на здійснення банківських операцій.

4.2.2. Обслуговування Поточного/ Окремого/ Інвестиційного рахунку Клієнта здійснюється відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму обслуговування такого Рахунку, а саме:

- 1) Касового обслуговування – прийом та видача готівкових грошових коштів на підставі Касових документів відповідно до вимог чинного законодавства України та згідно з правилами касової роботи в Банку;
- 2) Розрахункового обслуговування – зарахування на Рахунок та списання з Рахунку грошових коштів на підставі платіжних інструментів, відповідно до вимог чинного законодавства України та згідно з правилами роботи в Банку.

4.2.3. Під час здійснення розрахунково-касового обслуговування використовуються Платіжні інструменти, що передбачені для цього чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ.

4.2.4. Під час здійснення Розрахункових операцій Сторони використовують Розрахункові документи у формі: платіжного доручення в національній валюті, платіжного доручення в іноземній валюті, платіжної вимоги-доручення, платіжної вимоги, меморіального ордера в національній валюті, меморіального ордера в іноземній валюті та інших видів Розрахункових документів, встановлених чинним законодавством України. Здійснення розрахунків з використанням певної форми Розрахункового документа здійснюється з урахуванням вимог та обмежень, встановлених чинним законодавством України для даного виду розрахунків та виду валюти, в якій відкритий Рахунок.

4.2.5. Розрахункові документи можуть надаватись Клієнтом у паперовій або електронній формі. ЕРД мають однакову юридичну силу з паперовим. Подання ЕРД на переказ коштів здійснюється за допомогою Системи, у разі, якщо Клієнт користується послугою дистанційного обслуговування рахунку на умовах та в порядку, визначених цим Договором.

4.2.6. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта у національній та іноземній валюті у межах Операційного часу, встановленого Банком, крім вихідних, святкових та неробочих (небанківських) днів. Тривалість Операційного часу Банку встановлюється внутрішніми правилами Банку. Розрахункові документи, що надійшли протягом Операційного часу, виконуються в день їх надходження до Банку. Розрахункові документи, що надійшли після Операційного часу, виконуються не пізніше наступного операційного або робочого дня або цього ж дня, за наявності технічних можливостей Банку, з оплатою згідно із Тарифами. Міжбанківський переказ коштів виконується Банком в строк до трьох операційних днів.

4.2.7. Розрахункові документи в іноземній валюті, що надійшли до Банку як в Операційний час так і в післяопераційний час (згідно з Тарифами у відповідності до валюти) із визначеним клієнтом строком виконання:

- 1) «Терміновий», що надійшли в межах операційного часу – виконується Банком у день надходження та з датою валютування цього ж самого дня;
- 2) «Терміновий», що надійшли в післяопераційний час – виконується Банком наступного Операційного дня з датою валютування цього ж самого дня;
- 3) «Строковий» що надійшли в межах операційного та/або післяопераційного часу - виконується Банком з днем валютування наступного робочого дня після надходження до Банку;
- 4) «Звичайний», що надійшли в межах операційного та/або післяопераційного часу – виконується Банком не пізніше ніж на третій Банківський день після отримання.

4.2.8. Клієнт доручає Банку списувати кошти зі свого Рахунку на підставі розрахункових документів, що складені в паперовому або/та в електронному вигляді.

4.2.9. Черговість виконання Банком розрахункових документів Клієнта визначається чинним законодавством України, окрім випадків, визначених цим Договором. Операції за Рахунком здійснюються у межах залишків коштів на Рахунку на підставі розрахункових документів, наданих Клієнтом у Банк і оформлених згідно із вимогами НБУ.

4.2.10. Не виконуються та повертаються Банком Клієнту без виконання Розрахункові та Касові документи Клієнта:

- 1) якщо в них є підчищення, закреслені слова або будь-які інші виправлення;
- 2) якщо текст неможливо прочитати внаслідок його пошкодження;
- 3) якщо хоча б один із реквізитів, що є обов'язковим для заповнення, не заповнений або заповнений невірною;
- 4) якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з рахунку, який використовується Клієнтом для розрахунків;
- 5) якщо сума, зазначена в цих документах, перевищує залишок грошових коштів на відповідному Поточному/ Окремому рахунку на момент виконання такого документу (з врахуванням сум всіх наданих документів згідно з черговістю їх виконання) з врахуванням суми на Поточному рахунку для сплати відповідних комісій Банку;
- 6) перевищення узгодженої Сторонами суми одного максимально дозволеного платежу/ ліміту

- 7) якщо супровідні документи не надано Клієнтом до Банку та/або супровідні документи оформлені з порушенням, тощо, надання яких та/або вимоги до оформлення яких разом з розрахунковим документом передбачено чинним законодавством України, або закінчився строк дії цих супровідних документів;
- 8) в інших випадках, передбачених чинним законодавством та/або цим Договором.

4.2.11. У випадку неможливості виконання Розрахункового документа Банк повертає такий Розрахунковий документ разом із супровідними документами Клієнту:

- 1) у випадку отримання Розрахункового документа в паперовій формі та повертаючи його без виконання у день його надходження, Банк робить на його зворотному боці напис про причину повернення документа без виконання та зазначає дату його повернення. Такий напис засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку;
- 2) у випадку отримання Розрахункового документа засобами Системи, повертаючи такий Розрахунковий документ без виконання, Банк вказує причину повернення документа без виконання засобами Системи.

4.2.12. Одержання готівки з Рахунку Клієнта можливе за умови надання в письмовій формі або в телефонному режимі заявки на одержання готівки, із зазначенням суми та валюти, до 13-00 години дня, що передує дню отримання готівки.

4.2.13. Під час здійснення Касових операцій Сторони використовують Касові документи у формі: заява на переказ готівки, заява на видачу готівки, грошовий чек.

4.2.14. Банк приймає від Клієнта грошовий чек на отримання заробітної плати за умови надання Клієнтом оригіналу або належним чином завіреної копії Розрахункового документа на перерахування до бюджету відповідних податків та/або зборів передбачених чинним законодавством України або документального підтвердження їх сплати (утриманого податку на доходи фізичних осіб із суми доходу тощо), у випадках, коли чинним законодавством України передбачено необхідність здійснення Банком контролю за перерахуванням Клієнтом до бюджету відповідних податків та/або зборів.

4.2.15. Обмеження прав Клієнта щодо розпоряджання грошовими коштами, що знаходяться на його рахунку, не допускається, крім випадків обмеження права розпоряджання рахунком за рішенням суду або в інших випадках, встановлених законом або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на рахунку, а також у разі зупинення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, замороження активів, що пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, передбачених законом.

4.2.16. Якщо Клієнт є податковим агентом відповідно до податкового законодавства, Банк приймає документи на виплату оподаткованого доходу, визначеного Податковим кодексом України, лише за умови одночасного подання Клієнтом розрахункового документа на перерахування до бюджету утриманого податку на доходи фізичних осіб із суми доходу або документального підтвердження їх сплати раніше.

4.2.17. За Інвестиційним рахунком доходи, що отримуються Клієнтом із джерелом їх походження з України, оподатковуються в порядку і за ставками, визначеними Податковим кодексом України.

У разі здійснення Банком на користь Клієнта-нерезидента виплати доходу з джерелом його походження з України, Банк утримує податок з таких доходів у порядку та за ставками, визначеними Податковим кодексом України, або документального підтвердження їх сплати раніше, якщо інше не передбачено положеннями міжнародного договору України з країною резиденції Клієнта.

Застосування міжнародного договору України в частині звільнення від оподаткування або застосування пониженої ставки податку може бути здійснено Банком тільки за умови надання Клієнтом Банку документів, які підтверджують статус податкового резидента згідно з вимогами Податкового кодексу України.

4.2.18. Клієнт зобов'язується використовувати Поточний/ Окремий рахунок виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України. Крім того, протягом

строку дії цього Договору Клієнт зобов'язується ознайомлюватись зі змінами та дотримуватись законодавства, що регулює порядок використання Поточного/ Окремого рахунку та/або порядок здійснення будь-яких платежів за Поточним/ Окремим рахунком.

4.2.19. Клієнт розуміє та погоджується з тим, що у випадку ініціювання Клієнтом операції, яка суперечить нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовити Клієнту у проведенні такої операції. У такому випадку, Банк не несе відповідальності за відмову у проведенні відповідної операції, та не відшкодовує пов'язані з такою відмовою збитки Клієнтові та/або будь-яким третім особам.

4.2.20. Клієнт погоджується з тим, що у випадку надходження на Рахунок Клієнта грошових коштів внаслідок операції, яка суперечить нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовити у здійсненні відповідної операції та здійснити блокування зазначеної суми.

4.2.21. Клієнт погоджується з тим, що Банк з метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ, та керуючись правами Банку, визначеними цим Договором, має право: здійснювати призупинення здійснення фінансової операції; відмовляти у проведенні або зупиняти здійснення підозрілої видаткової/ прибуткової фінансової операції (у разі прийняття рішення про відмову від проведення підозрілої прибуткової фінансової операції, Банк повертає кошти відправнику); заморожувати активи, пов'язані з тероризмом та/або його фінансуванням/розповсюдженням зброї масового знищення та/або його фінансуванням; встановлювати ліміти (обмеження сум) на видаткові готівкові операції Клієнтів, які мають високий рівень ризику; відмовити в підтриманні ділових відносин Клієнту, якщо ділові відносини з ним несуть для Банку потенційний ризик бути використаним для відмивання коштів/ фінансування тероризму.

Банк не несе відповідальності за здійснення зазначених заходів та не відшкодовує пов'язані з їх здійсненням збитки Клієнтові та/або будь-яким третім особам.

Глава 4.3. Закриття Поточних/ Окремих/ Інвестиційних рахунків

4.3.1. Поточний/ Окремий/ Інвестиційний рахунок може бути закритий в таких випадках:

- 1) на підставі заяви Клієнта;
- 2) за ініціативою однієї із Сторін відповідно до Договору;
- 3) на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи або припинення підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця чи фізичної особи, що здійснює незалежну професійну діяльність (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії тощо);
- 4) на підставі документа, виданого державним реєстратором в порядку, установленому чинним законодавством України, який підтверджує державну реєстрацію припинення юридичної особи;
- 5) в інших випадках, передбачених Договором та чинним законодавством, в тому числі, з ініціативи Довірених осіб у порядку передбаченому законодавством.

4.3.2. Клієнт має право закрити Поточний/ Окремий/ Інвестиційний рахунок шляхом подання до Банку Заяви про закриття рахунку та за умови відсутності у Клієнта невиконаних зобов'язань перед Банком. У разі закриття Рахунку на підставі заяви Клієнта та за наявності коштів на Рахунку Банк здійснює завершальні операції за Рахунком (з виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, перерахування залишку коштів на підставі платіжного доручення Клієнта на інший рахунок Клієнта, з виконання заяви про продаж або купівлю іноземної валюти, тощо).

4.3.3. Поточний/ Окремий/ Інвестиційний рахунок не може бути закритий за заявою Клієнта у випадку, якщо:

- 1) зупинене проведення операцій за таким рахунком з підстав та в порядку, передбачених чинним законодавством та/або цим Договором, та/або права розпорядження Поточним/ Окремим/ Інвестиційним рахунком обмежено умовами обтяження, предметом яких є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на такому рахунку;

- 2) грошові кошти, що розміщені на відповідному рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ .

4.3.4. У випадку, якщо Клієнт, протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів до дати подачі Заяви про закриття рахунку, здійснював за Поточним рахунком будь-які розрахунково-касові операції з використанням електронного платіжного засобу, Поточний рахунок закривається не пізніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів, з дня подачі Заяви про закриття рахунку та виконання всіх розрахункових (клірингових) операції по авторизованим операціям.

4.3.5. Датою закриття Поточного/ Окремого/ Інвестиційного рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим рахунком Банківський день. У випадку, якщо на Поточному/ Окремому/ Інвестиційному рахунку немає залишку коштів, а Заява про закриття рахунку подана в Операційний час, то датою закриття Поточного/ Окремого/ Інвестиційного рахунку є день отримання Банком такої заяви.

4.3.6. Рахунок закривається за ініціативою Банку, за умови відсутності арештів та направлення на адресу Клієнта письмового попередження про закриття Рахунку, у будь-якому з наступних випадків:

- 1) немає операцій за рахунком Клієнта протягом трьох років підряд та немає залишку грошових коштів на цьому рахунку;
- 2) є підстави, передбачені законодавством у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ, зокрема:
 - Банк не може виконати відносно Клієнта обов'язки, визначені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», або мінімізувати виявлені ризики, пов'язані з Клієнтом або фінансовою операцією Клієнта;
 - у разі наявності у Банку обґрунтованих підозр, за результатами вивчення підозрілої діяльності Клієнта, що його діяльність може бути фіктивною;
 - за результатами вивчення підозрілої діяльності Клієнта, у Банку є обґрунтовані підозри про здійснення ним операцій з відмивання коштів/фінансування тероризму або інших злочинів;
 - у Банку є обґрунтовані підстави вважати, що Клієнт є компанією-оболонкою;
 - Банк не може здійснити ідентифікацію та/або верифікацію Клієнта або отримати дані, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників Клієнта, або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
 - Клієнт не надає на запит Банку необхідні для здійснення його належної перевірки документи чи відомості;
 - у разі надання Банку Клієнтом чи його представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману.
- 3) у випадку систематичного невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором;
- 4) у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA;
- 5) в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором.

4.3.7. Банк закриває Поточний рахунок Клієнта, що було відкрито та/або, що обслуговується на підставі цього Договору:

- 1) 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);
- 2) у разі смерті власника рахунку – фізичної особи – підприємця/ особи, яка провадила незалежну професійну діяльність, після виплати коштів спадкоємцям та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;
- 3) на підставі інформації, отриманої від контролюючих органів та/або Єдиного державного реєстру у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів про

державну реєстрацію припинення юридичної особи/ підприємницької діяльності фізичної особи- підприємця або самостійного виявлення Банком таких відомостей в єдиному державному реєстрі (поточний рахунок юридичної особи - резидента, фізичної особи - підприємця (якщо немає залишку коштів на поточному рахунку фізичної особи - підприємця);

- 4) на підставі рішення уповноваженого органу, на який згідно законодавства покладено функції щодо припинення Клієнта-фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність;
- 5) на підставі внутрішнього рішення Банку, за наявності підстав, визначених цим Договором, зокрема в п. 4.3.6 цього Договору;
- б) на інших підставах, передбачених законодавством України.

4.3.8. У випадку, якщо на Поточному/ Окремому/ Інвестиційному рахунку є залишок грошових коштів, Клієнт, отримавши повідомлення Банку про закриття такого рахунку, зобов'язаний повідомити Банку реквізити іншого рахунку Клієнта в іншому банку України, для перерахування на нього залишку грошових коштів. У випадку, якщо Клієнт не повідомить Банку реквізити протягом строку, вказаному в повідомленні Банку, Банк має право обліковувати такі кошти на рахунку для обліку коштів за недіючими рахунками на умовах, визначених Тарифами Банку, та повернути їх Клієнту на його вимогу при зверненні до Банку.

4.3.9. Сторони домовились, що у разі наявності підстав, передбачених цим Договором або чинним законодавством України, для закриття Рахунку за ініціативою Банку, Клієнту надсилається відповідний лист засобами Системи або якщо Клієнт, не використовує Систему, поштовим зв'язком (рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю з описом вкладення або іншим листом, доставка якого може бути документально підтверджена) чи кур'єрською доставкою за адресою, вказаною у Заяві-договорі на приєднання, або в актуальному опитувальному листі, або в інших документах наданих Клієнтом до Банку, або за адресою вказаною в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, або лист вручається особисто (під підпис) Клієнту (уповноваженому представнику Клієнта).

4.3.10. Банк має право без попереднього погодження з Клієнтом закрити Рахунок ЕПЗ у випадку відмови від підтримання ділових стосунків на підставі статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

РОЗДІЛ 5. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМ ЗДІЙСНЮЮТЬСЯ ЗА ДОПОМОГОЮ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ ТА ВИПУСК КОРПОРАТИВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ КАРТИ

Глава 5.1. Відкриття рахунку, операції за яким здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів, та випуск корпоративної платіжної карти

5.1.1. Банк на підставі заяв Клієнта/Держателя, відповідно до вимог чинного законодавства України, правил МПС відкриває та здійснює розрахунково-касове обслуговування Рахунку ЕПЗ, на якому обліковуються операції за корпоративною платіжною картою (*далі – КПК*). Обов'язковою умовою відкриття Рахунку ЕПЗ є відкриття Клієнтом поточного рахунку в Банку. Рахунок ЕПЗ після надання Клієнтом Заяви про відкриття рахунку, Заяви-договору на приєднання (Додаток 4), Заяви на випуск та обслуговування КПК та після надання Клієнтом всіх документів, необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта, включаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/представника Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися Рахунками та/або майном Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України.

5.1.2. Обслуговування Рахунку ЕПЗ здійснюється за дебетовою схемою, якщо інше не визначено за згодою Сторін та/або не встановлено іншим договором між Клієнтом та Банком.

5.1.3. Банк емітує КПК відповідного типу, визначену Держателем/Клієнтом в Заяві на випуск та обслуговування КПК. Випуск кожної наступної КПК здійснюється на підставі

окремої Заяви на випуск та обслуговування корпоративної платіжної карти без надання до Банку Заяви-договору на приєднання.

5.1.4. Банк видає КПК особисто Держателю або Уповноваженій особі Клієнта. Банк видає (за наявності) ПІН конверт виключно особисто Держателю. У випадку надання Банком КПК Уповноваженій особі Клієнта, Клієнт зобов'язується самостійно забезпечити такий порядок отримання в Банку та передачі КПК, випущених на ім'я Держателя КПК, що унеможливило втрату, пошкодження та/або будь-яке використання КПК Уповноваженою особою Клієнта. Після передачі Банком КПК Уповноваженій особі Клієнта, всі питання, пов'язані з ненаданням, несвоєчасним наданням, неправомірним використанням КПК тощо, вирішуються між Клієнтом та Уповноваженою особою Клієнта самостійно, без участі Банку.

5.1.5. Картка є власністю Банку, видається Держателю в тимчасове користування і повинна бути повернута в Банк у разі припинення надання послуги (в т.ч. достроково) або за вимогою Банку у разі її використання або спроби використання не у відповідності з цим Договором.

5.1.6. Банк видає КПК Держателю/Уповноваженій особі Клієнта в неактивному стані. Активація карти здійснюється одним з наступних способів:

- 1) працівником Банку при видачі платіжної карти;
- 2) за телефонним зверненням Держателя КПК.

5.1.7. Приєднанням до цього Договору Клієнт погоджується оплачувати вартість Послуг, визначених цим розділом, у відповідності з умовами цим Договором та Тарифами, діючими на момент проведення операцій з використанням КПК.

5.1.8. Обслуговування Банком Рахунку ЕПЗ Клієнта здійснюється за плату, визначену на підставі і у відповідності з затвердженими Тарифами Банку, що є невід'ємною частиною цього Договору та розміщені на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку. Зміни до Тарифів Банку відбуваються в порядку, зазначеному в Розділі 18 цього Договору.

5.1.9. Протягом строку дії цього Договору, у разі закінчення строку дії/ втрати/ викрадення КПК, Банк протягом 10 (десяти) робочих днів з дня подання до Банку відповідної заяви здійснює її перевипуск зі стягненням з Поточного рахунку Клієнта комісії згідно з Тарифами Банку. У разі недостатності на Поточному рахунку Клієнта коштів для сплати комісії, перевипуск КПК здійснюється у вищезазначений строк після сплати Клієнтом комісії.

Глава 5.2. Режим використання рахунків, операції за якими здійснюються з використанням електронних платіжних засобів та порядок розрахунків

5.2.1. Облік операцій по КПК ведеться у валюті Рахунку ЕПЗ, до якого відкрита КПК. Рахунок ЕПЗ може бути відкритим у наступних валютах: національна валюта України, долар США, євро. Обов'язковою умовою відкриття Рахунку ЕПЗ в іноземній валюті є відкриття Поточного рахунку в національній валюті.

5.2.2. Грошові кошти з Рахунку ЕПЗ не можуть бути використані за допомогою КПК:

- 1) для одержання заробітної плати/підприємницького доходу;
- 2) для інших виплат соціального характеру;
- 3) в будь-яких інших цілях, що суперечать законодавству України та/або правилам Платіжної системи.

5.2.3. За допомогою КПК можуть здійснюватися наступні операції:

- 1) одержання готівки у валюті України для здійснення розрахунків, пов'язаних із виробничими (господарськими) потребами Клієнта, у тому числі для оплати витрат на відрядження в межах України, з урахуванням обмежень, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань регулювання готівкового обігу;
- 2) здійснення розрахунків у безготівковій формі за допомогою Платіжного пристрою в національній валюті, пов'язаних зі статутною та господарською діяльністю Клієнта, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження в межах України;

- 3) одержання готівки в іноземній валюті за межами України для оплати витрат на відрядження;
- 4) здійснення переказів у безготівковій формі за допомогою Платіжного пристрою в іноземній валюті за межами України, пов'язаних з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух.

5.2.4. Операції за Рахунком ЕПЗ здійснюються у межах залишку коштів на Рахунку ЕПЗ. Операції здійснюються або з використанням КПК, або на підставі Розрахункових документів, наданих Клієнтом у Банк і оформлених згідно із вимогами НБУ. У разі здійснення Банком операцій за Розрахунковими документами, в яких були помилково заповнені Клієнтом реквізити, отримана Банком плата за надані Клієнту Послуги не повертається.

5.2.5. Кошти, які списані з Рахунку ЕПЗ Клієнта за операції, що здійснені з використанням КПК, вважаються виданими під звіт Держателю. Ці кошти можуть бути використані виключно за цільовим призначенням відповідно до п.п. 5.2.2. та 5.2.3. цього Договору.

5.2.6. Приєднанням до Договору Клієнт доручає (дає згоду) Банку здійснювати договірне списання коштів з Рахунку ЕПЗ:

- 1) на суму операцій, виконаних Держателями за допомогою КПК, на підставі та відповідно до Платіжних повідомлень Еквайрів, відповідно до умов встановлених в законодавстві та правилах Платіжної системи;
- 2) на суму належних комісії передбачених діючими Тарифами Банку.

5.2.7. Договірне списання, визначене цим Договором, не потребує оформлення Клієнтом додаткових письмових заявок та/або розпоряджень на договірне списання. Зазначене положення є правом, але не обов'язком Банку, та не звільняє Клієнта від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань за Договором, зокрема, у разі обмеження права розпорядження грошовими коштами на рахунках Клієнта тощо.

5.2.8. У випадку якщо валюта операції з використанням КПК відрізняється від валюти Рахунку ЕПЗ, але співпадає з валютою розрахунків з МПС, Клієнт доручає Банку здійснити перерахунок суми за операцією у валюту Рахунку ЕПЗ за Крос курсом, встановленим Банком на день здійснення розрахунків за Рахунком ЕПЗ.

5.2.9. У випадку, коли валюта операції з використанням КПК відрізняється від валюти Поточного рахунку та валюти розрахунків з МПС, Клієнт доручає Банку здійснити перерахунок суми операції із валюти, в якій фактично здійснено операцію, у валюту Рахунку ЕПЗ. Перерахунок здійснюється за Крос курсом, встановленим Банком на день здійснення розрахунків за Рахунком ЕПЗ, суми в валюті розрахунків з МПС, яка визначається МПС шляхом перерахунку суми операції з використанням КПК за курсом, який встановлено МПС на дату проведення операції.

5.2.10. У випадку відсутності або недостатності коштів на Рахунку ЕПЗ в національній/ іноземній валюті, Клієнт доручає Банку від імені та за рахунок Клієнта:

- 1) здійснити договірне списання грошових коштів з будь-яких Рахунків Клієнта, відкритих у Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому, на всю суму заборгованості Клієнта перед банком за Рахунком ЕПЗ шляхом списання на підставі меморіальних ордерів з Рахунків Клієнта, що відкриті в Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому, грошових коштів і зарахування їх в рахунок погашення заборгованості за Рахунком ЕПЗ;
- 2) якщо валюта, що списується для погашення заборгованості Клієнта перед Банком за Рахунком ЕПЗ в порядку договірного списання, є відмінною від валюти заборгованості, здійснювати купівлю/ продаж/ обмін (конвертацію) іноземної валюти на Валютному ринку України. Клієнт доручає Банку утримувати комісію за проведення купівлі/ продажу/ обміну (конвертації) іноземної валюти відповідно до тарифів Банку, а також сплати обов'язкових платежів, встановлених нормативними

актами Банку на момент здійснення операцій з купівлі/ продажу/ обміну іноземної валюти.

5.2.11. Строк списання коштів з Рахунку ЕПЗ за операціями з використанням КПК, обчислюється як період часу між датою здійснення операції з використанням КПК і датою фактичного списання коштів з Рахунку ЕПЗ Клієнта, встановлюється згідно з правилами МПС до 10 (десяти) календарних днів за операціями зняття готівки та до 30 (тридцяти) календарних днів за операціями безготівкових розрахунків у торгівельній мережі.

5.2.12. Банк нараховує проценти на залишок коштів на Рахунку ЕПЗ, якщо вони передбачені чинними Тарифами Банку на момент приєднання Клієнтом до Договору. Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на залишок коштів, що знаходяться на Рахунку ЕПЗ Клієнта, у розмірах, визначених цим Договором та/або Тарифами Банку та у валюті Рахунку ЕПЗ. Проценти нараховуються Банком не рідше 1 разу на місяць за період з останнього робочого дня місяця, попереднього звітному, по день, що передує останньому робочому дню звітного місяця, а при закритті Рахунку ЕПЗ - по день, що передує дню закриття Рахунку ЕПЗ. Нарахування процентів здійснюється за методом «факт/факт». Сплата нарахованих процентів на залишки грошових коштів на Рахунку ЕПЗ здійснюється не пізніше останнього робочого дня звітного місяця, а при закритті Рахунку ЕПЗ – в день, що передує дню закриття Рахунку ЕПЗ. Сплата проводиться шляхом зарахування процентів на Рахунок ЕПЗ.

5.2.13. Сторони погоджуються, що отримання готівкових коштів та/або проведення безготівкових платежів з використанням КПК здійснюється в межах доступного на Рахунку ЕПЗ залишку з врахуванням комісії Банку та/або Еквайра, в іншому випадку в результаті використання КПК може виникнути Несанкціонований овердрафт, а саме:

- 1) в разі надходження до клірингу інформації про операцію, за якою Еквайр (Платіжна система) попередньо в установленій Платіжною системою термін не надіслав емітенту Платіжне повідомлення;
- 2) в разі надходження до клірингу інформації про операцію, за якою Еквайр (Платіжна система) попередньо надіслав емітенту Платіжне повідомлення, але відповідна сума не була заблокована на Рахунку ЕПЗ Клієнта для забезпечення його зобов'язань за здійсненою операцією або така сума була розблокована до надходження з Платіжної системи інформації за результатами клірингу;
- 3) в разі зміни курсів валют і надходження до клірингу інформації про операцію в іноземній валюті в сумі більшій, ніж та, яку Еквайр (Платіжна система) попередньо надіслав емітенту в Платіжному повідомленні і яку було заблоковано на Рахунку ЕПЗ Клієнта для забезпечення його зобов'язання за здійсненою операцією;
- 4) виникнення технічних помилок у роботі обладнання емітента, Еквайра або Процесингового центру.

5.2.14. При виникненні Несанкціонованого овердрафту за Рахунком ЕПЗ Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку суму заборгованості (суму Несанкціонованого овердрафту та процентів за користування таким Несанкціонованим овердрафтом) у розмірі згідно з Тарифами Банку, що діяли на момент виникнення такої заборгованості у строк до 25 (двадцять п'ятого) числа місяця, наступного за звітним. У випадку непогашення такої заборгованості у встановлений строк, вона вважається простроченою, Банк має право блокувати дію всіх КПК Клієнта. Нарахування процентів за Несанкціонований овердрафт здійснюється за методом «факт/факт» (метод «факт/факт» означає, що проценти нараховуються за кожний фактичний день користування Несанкціонованим овердрафтом, виходячи з фактичної кількості днів у році).

5.2.15. Грошові кошти у день їх надходження на Рахунок ЕПЗ спрямовуються Банком на оплату (погашення) грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором в наступній черговості:

- 1) прострочені комісійні винагороди/ плати/ неустойки Банку;
- 2) прострочені проценти за Несанкціонованим овердрафтом;
- 3) нараховані проценти за прострочений Несанкціонований овердрафт;
- 4) проценти за Несанкціонованим овердрафтом за попередній розрахунковий період;
- 5) прострочений Несанкціонований овердрафт;
- 6) Несанкціонований овердрафт;

- 7) страхові платежі за договорами страхування Клієнта (при наявності);
- 8) комісійні винагороди Банку, нараховані в розрахунковому періоді;
- 9) плати за надані Банком послуги в поточному розрахунковому періоді.

Задоволення вимог кожної наступної черги здійснюється після повної сплати Клієнтом суми заборгованості за попередньою чергою. При надходженні коштів в рахунок виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором з зазначенням в Розрахунковому документі призначення платежу, що не відповідає черговості погашення заборгованості, визначеній цим пунктом, Банк має право направляти такі кошти на погашення заборгованості згідно черговості, визначеній цим пунктом.

5.2.16. Клієнт доручає, а Банк має право у випадку помилкового зарахування Банком коштів на Рахунок ЕПЗ списувати з Рахунку ЕПЗ в безумовному порядку і без додаткового узгодження/погодження або дозволу Клієнта суми таких помилково зарахованих коштів. При цьому Клієнт несе відповідальність за погашення Несанкціонованого овердрафту та нарахованих процентів за Несанкціонований овердрафт, якщо виникнення Несанкціонованого овердрафту було обумовлено списанням помилково зарахованих коштів.

Глава 5.3. Закриття рахунків, операції за якими здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів

5.3.1. Рахунок ЕПЗ може бути закритий за ініціативою Клієнта або за ініціативою Банку.

5.3.2. Клієнт має право закрити Рахунок ЕПЗ в будь-який час до закінчення строку дії КПК шляхом подання до Банку письмової заяви не менш ніж за 45 (сорок п'ять) робочих днів Банку до передбачуваної дати закриття Рахунку ЕПЗ та за умови обов'язкового повернення Банку до закриття Рахунку ЕПЗ усіх КПК, випущених згідно з цим Договором.

5.3.3. Рахунок ЕПЗ не може бути закритий за заявою Клієнта у випадку, якщо зупинено проведення операцій по Рахунку ЕПЗ з підстав та в порядку, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором, та/або права розпорядження Рахунком ЕПЗ обмежено умовами обтяження, предметом яких є грошові кошти/майнові права на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку ЕПЗ, про що було повідомлено Банк в порядку, передбаченому цим Договором.

5.3.4. Закриття Рахунку ЕПЗ та повернення Банком залишку коштів з Рахунку ЕПЗ здійснюється на підставі заяви Клієнта після закінчення 45 (сорока п'яти) днів після повернення до Банку усіх КПК, виданих у рамках цього Договору. У випадку відмови Клієнта повернути КПК до Банку, закриття Рахунку ЕПЗ та повернення залишку коштів з Рахунку ЕПЗ здійснюється на підставі заяви Клієнта після закінчення 45 (сорока п'яти) днів з дати закінчення строку дії КПК (Основної та Додаткових).

5.3.5. Банк за умови направлення на адресу Клієнта письмового попередження про наступне закриття Рахунку ЕПЗ не пізніше ніж за 10 (десять) днів до дати його закриття має право закрити Рахунок ЕПЗ у будь-якому з випадків, зазначених в п.4.3.6 цього Договору.

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

5.3.7. Незалежно від підстав закриття Рахунку ЕПЗ Банк зобов'язаний повернути Клієнту залишок коштів, що є на Рахунку ЕПЗ, для чого Клієнт зі свого боку зобов'язаний в дату закриття Рахунку ЕПЗ повідомити реквізити Рахунку Клієнта в Банку чи в іншому банку для здійснення такого перерахування.

5.3.8. Банк без попереднього погодження з Клієнтом закриває Рахунок ЕПЗ та відмовляється від Договору, в частині обслуговування такого Рахунку ЕПЗ, у випадку відсутності операцій по такому Рахунку ЕПЗ протягом 3 (трьох) років підряд та відсутності залишку коштів на Рахунку ЕПЗ.

5.3.9. Банк має право без попереднього погодження з Клієнтом закрити Рахунок ЕПЗ у випадку відмови від підтримання ділових стосунків на підставі статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

РОЗДІЛ 6. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ З ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНИХ ПРОЕКТІВ

Глава 6.1. Загальні положення

6.1.1. Банк надає послуги по відкриттю та веденню рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, для фізичних осіб – співробітників Клієнта з наданням платіжних карток Банку МПС MasterCard International (*далі – ЕПЗ*) для зарахування на них в безготівковому порядку заробітної плати та прирівняних до неї виплат співробітникам Клієнта в порядку, визначеному цим Договором та іншими внутрішніми документами Банку.

6.1.2. Для зарахування коштів Клієнта що призначаються для виплати заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України, на карткові рахунки працівників, Банк відкриває Клієнту рахунок іншої кредиторської заборгованості згідно з наданою Клієнтом Заявою-договором на приєднання (наведеною у Додатку 5) та після надання Клієнтом всіх документів, необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта, включаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/представника Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися Рахунками та/або майном Клієнта.

6.1.3. На дату подання Заяви-договору на приєднання, що визначає передбачені цим розділом Послуги, та в подальшому – на першу вимогу Банку, Клієнт надає Банку необхідні документи і відомості для відкриття рахунку іншої кредиторської заборгованості та проведення операцій по ньому, зокрема документи і відомості, які витребує Банк з метою виконання законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ.

6.1.4. Банк приймає від Клієнта платіжні доручення або інші розрахункові документи на перерахування заробітної плати на рахунки працівників Клієнта, що відкриті в банках, в порядку, визначеному чинним законодавством України.

6.1.5. Обслуговування рахунку іншої кредиторської заборгованості Клієнта для обслуговування зарплатного проекту здійснюється відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму обслуговування такого рахунку в частині Розрахункового обслуговування, що передбачає зарахування грошових коштів на такий рахунок на підставі Розрахункових документів, відповідно до вимог чинного законодавства України, та згідно з правилами роботи в Банку та списання з нього грошових коштів без подання окремих розпорядчих документів Клієнтом. Розрахункові документи надаються Клієнтом до Банку за формою, встановленою згідно з вимогами чинного законодавства України.

6.1.6. Клієнт самостійно обирає спосіб надання до Банку документів для здійснення Банком обслуговування, шляхом обрання відповідної Послуги у Заяві-договорі на приєднання:

- засобами Системи, шляхом обрання відповідної Послуги в Заяві-договорі на приєднання;
- без застосування Системи. Тобто з паперовими та електронними примірниками документів.

6.1.7. Для зарахування Банком заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України, на карткові рахунки та формування відповідних баз даних, Клієнт готує та передає до Банку список працівників Клієнта на паперовому носії за підписом керівника установи Клієнта, скріпленим відбитком печатки Клієнта (за наявності) та/або в електронному вигляді, завірений ЕП, за формою наведеною у інформаційному додатку до Заяви-договору на приєднання, за умови оформлення необхідних документів безпосередньо з працівниками Клієнта.

6.1.8. Банк забезпечує обслуговування Рахунків ЕПЗ, держателями яких є працівники. Рахунки ЕПЗ працівникам Клієнта відкриваються на підставі окремих договорів, які укладені між Банком та працівником.

6.1.9. Вартість послуг з обслуговування зарплатного проекту сплачується Клієнтом згідно з діючими Тарифами Банку. Зміни до Тарифів Банку відбуваються в порядку, зазначеному в Розділі 19 цього Договору.

6.1.10. Клієнт у письмовому вигляді та/або засобами Системи надає інформацію про прийняття на роботу нових працівників. Інформація засвідчується підписом уповноваженої особи та відбитком печатки (за наявності) Клієнта та/або ЕП.

6.1.11. Клієнт забезпечує Банку можливість розміщення на території установи Клієнта інформаційних матеріалів щодо умов обслуговування працівників Клієнта.

6.1.12. Підписанням Заяви-договору на приєднання Клієнт безвідклично та безумовно доручає Банку та уповноважує Банк у разі невиконання умов цього Договору (його частини) або несвоечасної сплати платежів, передбачених цим Договором, здійснювати договірне списання грошових коштів з будь-яких Рахунків Клієнта, відкритих у Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому, на всю суму заборгованості за цим Договором відповідно до Розділу 13.

Глава 6.2. Процедура супроводження та розрахунків

6.2.1. Для зарахування заробітної плати Клієнт перераховує грошові кошти в сумі заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України, на рахунок іншої кредиторської заборгованості, та суму комісії згідно Тарифів, окремими платежами в обраний Клієнтом спосіб передачі даних згідно п. 6.1.4. цього Договору:

- 1) для зарахування на Рахунки ЕПЗ працівникам Клієнта з призначенням платежу: «Заробітна плата та/або інші виплати працівникам за (місяць) у розмірі (сума грн.) згідно Договору (№, дата)», на відповідний рахунок іншої кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами банку в АТ «КРИСТАЛБАНК»;
- 2) для сплати комісії Банку з призначенням платежу «Плата за надані послуги (зарахування коштів на поточні рахунки) за (місяць) у розмірі (сума грн.) згідно Договору (№, дата), без ПДВ». Розмір суми комісії визначається згідно Тарифів Банку, від суми коштів кожного зарахування. Комісія перераховується на відповідний рахунок іншої кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами банку в АТ «КРИСТАЛБАНК».

6.2.2. Зарплатна відомість передається клієнтом до Банку одним із наступних способів:

- 1) на паперовому носії (у форматі визначеному інформаційним додатком до Заяви-договорі на приєднання), засвідчені підписом керівника та підписом головного бухгалтера або уповноваженими ними особами Клієнта та скріплені відбитком печатки Клієнта (в разі її наявності) та Зарплатні відомості в електронному вигляді в форматі dbf (за структурую, що визначена додатком до Заяви-договору на приєднання). Зарплатні відомості на паперовому носії надаються у двох примірниках: один залишається в Банку, другий – після зарахування коштів на Рахунки ЕПЗ працівників Клієнта за підписом уповноваженого працівника Банку з відміткою про дату та час її одержання – передається клієнту, або
- 2) засобами Системи в електронному вигляді в форматі dbf (за структурую, що визначена в інформаційному додатку до Заяви-договору на приєднання). Зарплатні відомості засвідчуються ЕП керівника та ЕП головного бухгалтера або уповноваженими ними особами Клієнта (в разі існування такої одиниці в штатному розкладі установи Клієнта), або
- 3) направлення в електронному вигляді на електронну адресу Банку zp_branch##@crystalbank.com.ua електронної відомості розподілу заробітної плати з обов'язковим наступним підтвердженням інформації на паперовому носії в порядку передбаченому першим абзацом цього пункту.

6.2.3. Банк зараховує кошти на Рахунки ЕПЗ працівників Клієнта:

- 1) протягом поточного Банківського дня – у разі надходження в Банк всіх відповідних, належно оформлених документів та грошових коштів в Операційний час.
- 2) не пізніше наступного Банківського дня – у разі надходження в Банк всіх відповідних, належно оформлених документів та грошових коштів після Операційний час.

6.2.4. Банк здійснює зарахування коштів на Рахунки ЕПЗ працівників Клієнта після виконання Клієнтом умов передбачених даним пунктом, а саме:

- 1) надходження коштів на відповідний рахунок іншої кредиторської заборгованості Клієнта;
- 2) сплати комісії Клієнтом за зарахування коштів на карткові рахунки працівників, Тарифів Банку;
- 3) надання Клієнтом Зарплатної відомості (документ, формат якого визначено Банком, що містить дані про суми заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України, які призначені для зарахування на карткові рахунки в розрізі працівників, далі – Зарплатна відомість) згідно інформаційних додатків до Заяви-договору на приєднання та у відповідності до порядку, визначеним цим Договором;
- 4) відсутності розбіжностей між загальною сумою на рахунку іншої кредиторської заборгованості Клієнта і даними Зарплатної відомості;
- 5) надання Клієнтом оригіналу або належним чином завіреної копії Розрахункового документа на перерахування до бюджету відповідних податків та/або зборів передбачених чинним законодавством України або документального підтвердження їх сплати раніше (утриманого податку на доходи фізичних осіб із суми доходу тощо).

6.2.5. Видаткові операції за Рахунками ЕПЗ працівників Клієнта здійснюються Банком виключно за умови: проведення Банком належної перевірки співробітників Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативних актів Національного банку України, укладення співробітниками Клієнта договорів про відкриття та обслуговування Рахунку ЕПЗ, отримання співробітником Клієнта та активування платіжної картки, сплати комісій Клієнтом згідно Тарифів.

6.2.6. Працівники Клієнта у випадку звільнення звертаються до будь-якого відділення Банку з метою здійснення кінцевого розрахунку за власними Рахунками ЕПЗ в порядку, встановленому законодавством України та внутрішніми документами Банку.

РОЗДІЛ 7. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ВКЛАДНИМИ РАХУНКАМИ

Глава 7.1. Відкриття вкладних рахунків та розміщення вкладу

7.1.1. Банк надає Клієнту Послуги розміщення строкового Вкладу в безготівковій формі в розмірі, валюті та на строк, які зазначені в Заяві-договорі на приєднання (Додатки 6, 7, 8 та 9)

7.1.2. Банк відкриває та обслуговує (в тому числі раніше відкритий) Депозитний рахунок по кожному Вкладу окремо на підставі наданої Клієнтом Заяви-договору на приєднання та після надання Клієнтом усіх необхідних документів, необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта, включаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/представника Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися Рахунками та/або майном Клієнта. Відкриття та обслуговування Депозитного рахунку (в тому числі наступного Депозитного рахунку) здійснюється на підставі окремо наданої Клієнтом Заяви-договору на приєднання.

7.1.3. В разі використання Клієнтом Системи «Клієнт-банк» Банк відкриває та обслуговує Депозитний рахунок на підставі заяви на відкриття депозиту, створеної за допомогою Системи. Заява на відкриття депозиту, створена за допомогою Системи приймається та обробляється Банком в операційний час.

7.1.4. Розміщення Вкладу та зарахування грошових коштів у безготівковій формі на Депозитний рахунок за ініціативою Клієнта здійснюється на підставі наданого ним Розрахункового документа, заяви на відкриття депозиту в Системі або відповідного Повідомлення про здійснення Банком договірною списання з Поточного рахунку. Умови розміщення Вкладу визначаються відповідною Заявою-договором на приєднання та поточними умовами банківських продуктів.

7.1.5. Датою залучення Вкладу є дата розміщення Вкладу, за умови, що Заява-договір на приєднання була погоджена Банком та Вкладник фактично розмістив відповідний Вклад шляхом подання Розрахункового документа, заяви на відкриття депозиту в Системі або шляхом договірною списання з Поточного рахунку Вкладника. Якщо Вкладником не виконано зобов'язання щодо розміщення Вкладу в дату розміщення Вкладу, Заява-договір на приєднання вважається такою, що не укладена Сторонами.

7.1.6. При розміщенні/ поповненні Вкладу Клієнт повідомляє Банк про розміщення грошових коштів на Депозитний рахунок шляхом направлення до Банку Розрахункового документа (електронної/ паперової форми) із зазначенням суми розміщення/ поповнення Вкладу. За умови самостійного перерахування грошових коштів на Депозитний рахунок Клієнт в реквізиті Розрахункового документа (електронної/ паперової форми) «Призначення платежу» зазначає інформацію щодо номеру та дати Заяви-договору на приєднання. Для здійснення Банком договірною списання грошових коштів при поповненні Вкладу з подальшим зарахуванням на Депозитний рахунок Клієнт надає до Банку Повідомлення засобами Системи або в паперовій формі.

7.1.7. Вклад зберігається в Банку протягом строку, визначеного Заявою-договором на приєднання. Строк зберігання Вкладу обчислюється від дати зарахування суми Вкладу в повному обсязі, передбаченому Заявою-договором на приєднання, на Депозитний рахунок Клієнта в Банку.

7.1.8. Повернення суми Вкладу здійснюється Банком у день закінчення строку зберігання Вкладу, зазначений в Заяві-договорі на приєднання, шляхом безготівкового перерахування суми Вкладу на рахунок Клієнта, вказаний в Заяві-договорі на приєднання. Якщо день повернення Вкладу згідно із Заявою припадає на вихідний/святковий, повернення суми Вкладу здійснюється в перший робочий день, що є наступним за неробочим днем.

7.1.9. Дострокове розірвання Вкладу за ініціативою Клієнта (до спливу передбаченого відповідною Заявою-договором на приєднання строку зберігання Вкладу) допускається виключно за згодою Банку (якщо інше не передбачене умовами Вкладу).

7.1.10. При достроковому розірванні Вкладу Банк здійснює перерахунок процентів, належних до виплати Клієнту, виходячи з процентної ставки за Вкладами на вимогу. Перерахунок процентів здійснюється Банком, виходячи з фактичного строку розміщення коштів на рахунок.

7.1.11. При достроковому розірванні Вкладу за ініціативою Клієнта Банк набуває право вимагати від Клієнта повернення суми, що становить різницю між сумою отриманих раніше Клієнтом процентів, розрахованих за ставкою, передбаченою Заявою-договором на приєднання, та сумою процентів, розрахованих за ставкою, вказаною у відповідному Клопотанні про таке дострокове розірвання Вкладу. Клієнт надає Банку право утримати суму надмірно отриманих Клієнтом процентів із суми Вкладу, яка повертається йому достроково, в день дострокового повернення Вкладу.

7.1.12. Вклад може бути пролонговано за згодою Сторін на умовах, які діятимуть в Банку на момент пролонгації. Для пролонгації Вкладу Клієнт надає до Банку Клопотання на внесення змін до Заяви-договору на приєднання по кожному окремому виду Вкладу.

7.1.13. Сторони погоджуються з тим, що Банк має право встановлювати нові умови для розміщення Вкладів (в тому числі, в частині зміни розмірів процентних ставок за депозитами), повідомивши Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на Сайті Банку. Нові умови розміщення Вкладів діють з дати, визначеної Банком, і не поширюються на Вклади, розміщені Клієнтом до цієї дати.

7.1.14. Процентна ставка за користування Вкладами на вимогу за цим Договором встановлюється та змінюється Банком в односторонньому порядку згідно з нормами частини 2 статті 1061 Цивільного кодексу України, якщо інший порядок не передбачено відповідною Заявою - договором на приєднання. У разі зменшення Банком розміру процентної ставки за Вкладами на вимогу новий розмір процентної ставки застосовується до Вкладів (за якими надано повідомлення вкладників про зменшення процентної ставки) зі спливом одного місяця з моменту відповідного повідомлення, якщо інше не встановлено Договором.

7.1.15. На запит Клієнта (окрім Клієнта - юридичної особи) Банк надає розрахунок доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням Вкладу, в якому зазначається така інформація на дату звернення:

- 1) сума нарахованих процентів за весь строк розміщення Вкладу;
- 2) сума податків і зборів, які утримуються з Клієнта, за весь строк розміщення Вкладу, зазначений в Заяві-договорі на приєднання, із визначенням інформації, що Банк виконує функції податкового агента.

7.1.16. Банк відкриває Депозитний рахунок нерезиденту-інвестору виключно в іноземній валюті у 1-й групі Класифікатора іноземних валют та/або в гривні на строк не менше, ніж 1 (один) рік без права дострокового розірвання Договору та поповнення Вкладу протягом визначеного Договором строку залучення Вкладу.

7.1.17. На Депозитний рахунок нерезидента-інвестора кошти в іноземній валюті у 1-й групі Класифікатора іноземних валют можуть надходити з його власного Інвестиційного рахунку, відкритого в Банку, та з його рахунку за кордоном. На Депозитний рахунок нерезидента-інвестора в гривні кошти можуть надходити з його власного Інвестиційного рахунку, відкритого в іншому уповноваженому банку України.

7.1.18. Повернення Вкладу нерезидентів-інвесторів здійснюється в порядку та у строки, передбачені чинним законодавством, що регулює порядок іноземного інвестування в Україні. У день повернення, встановлений Заявою-договором на приєднання, Банк перераховує суму Вкладу та нарахованих процентів (за вирахуванням передбачених положеннями чинного законодавства України та міжнародних договорів податків та зборів) на власний Інвестиційний рахунок Клієнта, відкритий в уповноваженому банку України або на власний рахунок Клієнта, відкритий за кордоном, реквізити якого зазначаються в Заяві-договорі на приєднання.

Глава 7.2. Порядок нарахування та сплати процентів по вкладу

7.2.1. За користування грошовими коштами, розміщеними на кожному Депозитному рахунку Клієнта, Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти в розмірі, встановленому Банком на день розміщення Вкладу по кожному виду Вкладу. Процентна ставка за Вкладом зазначається в Заяві-договорі на приєднання.

7.2.2. Банк інформує Клієнта про процентні ставки за кожним видом Вкладу одним або декількома способами, а саме шляхом оприлюднення на Сайті Банку.

7.2.3. Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження до Банку грошових коштів, до дня, який передує поверненню грошових коштів Клієнту або списанню з Депозитного рахунку з інших підстав. При розрахунку процентів на суму Вкладу день надходження коштів на Депозитний рахунок і день перерахування коштів з Депозитного рахунку до періоду нарахування процентів не включаються. Виплата процентів за Вкладом здійснюється у строки та у спосіб, що обумовлені цим Договором.

7.2.4. Нараховані до сплати проценти обліковуються на відповідному рахунку за кожним Вкладом, до суми Вкладу не приєднуються, якщо інше не визначене умовами Договору.

7.2.5. Для Вкладів строком розміщення грошових коштів на 1 банківський день – нарахування процентів по Вкладу здійснюється в банківський день повернення грошових коштів в повній сумі на депозитному (вкладному) рахунку. Якщо день повернення Вкладу припадає на святкові чи вихідні дні, то проценти за ці дні Банком нараховуються.

7.2.6. Нарахування процентів здійснюється не рідше одного разу на місяць за повний календарний місяць.

7.2.7. Нарахування процентів за депозитними операціями в національній та іноземній валюті здійснюється за методом «факт/факт» (для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році).

7.2.8. Сторони домовились, що в разі накладання на кошти на Депозитному рахунку Клієнта арешту або іншого обмеження (обтяження) права Клієнта розпоряджатися Вкладом іншим чином у випадках, передбачених чинним законодавством України, і неможливості повернення Банком Вкладу, внаслідок чого Вклад залишається на Депозитному рахунку після настання дня повернення Вкладу, зазначеного в Заяві-договорі на приєднання/Клопотанні до Заяви-договору на приєднання, проценти на кошти, розміщені на Депозитному рахунку, починаючи з договірною (запланованою) дня повернення Вкладу нараховуються та сплачуються за ставкою 0,01% річних.

7.2.9. Сплата нарахованих на Вклад процентів здійснюється на вказаний Клієнтом Рахунок у перший робочий день місяця, наступного за місяцем нарахування та в день повернення Вкладу.

7.2.10. Сторони погоджуються з тим, що, якщо днем повернення Вкладу та/або днем сплати процентів на Вклад, згідно цього Договору, є неробочий день, сума Вкладу та/або проценти, нараховані на Вклад, виплачуються Клієнту першого робочого дня, наступного за цим неробочим днем.

Глава 7.3. Повернення вкладу та закриття вкладного рахунку

7.3.1. Банк повертає Вклад та нараховані проценти за цим Вкладом на Поточний/Інвестиційний рахунок, відкритий у валюті Вкладу, із спливом строку повернення Вкладу, визначеного в Заяві-договорі на приєднання.

7.3.2. При настанні строку повернення Вкладу, сума Вкладу та нараховані проценти за кожним Вкладом окремо, підлягають перерахуванню на визначений Клієнтом Поточний/Інвестиційний рахунок без надання Клієнтом відповідного Розрахункового документа на перерахування грошових коштів. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання коштів з Депозитного рахунку та самостійно здійснити повернення Вкладу з Депозитного рахунку на визначений Клієнтом Поточний рахунок.

7.3.3. У випадку закриття Поточного рахунку, визначеного Клієнтом для повернення суми Вкладу та/або виплати суми нарахованих процентів за Вкладом, Клієнт надає Банку клопотання про внесення змін до Заяви-договору на приєднання із зазначенням нового Поточного рахунку Клієнта для повернення Вкладу та/або виплати нарахованих процентів по Вкладу.

7.3.4. Депозитний рахунок закривається:

- 1) після закінчення строку зберігання Вкладу та повернення коштів Клієнту;
- 2) після повернення коштів Клієнту, якщо вклад залучався на умовах його видачі на першу вимогу;
- 3) при достроковому розірванні договору та поверненні Вкладу Депозитний рахунок закривається згідно поданої Клієнтом до Банку відповідної заяви;
- 4) протягом 3-х робочих днів з дати його відкриття, якщо вкладником не було розміщено на ньому кошти за Договором;
- 5) при закінченні строку дії Заяви-договору на приєднання на відкриття депозитної лінії (генерального договору).

РОЗДІЛ 8. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ КЛІЄНТ-БАНК

Глава 8.1. Підключення до системи «Клієнт-банк»

8.1.1. Банк надає послуги за допомогою системи «Клієнт-Банк» (*далі – Система*) за умови:

- 1) наявності відкритого Поточного рахунку Клієнта в Банку;
- 2) надання Банку в належній формі документів, необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта, уключаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/представника Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися Рахунками та/або майном Клієнта, отримувати інформацію щодо Поточного рахунку та/або будь-якого іншого рахунку Клієнта в Банку, та яким на законних підставах надається право використання засобів ЕП та відповідно накладення підпису під час створення Розрахункового та/або іншого документа;
- 3) надання Клієнтом Банку Заяви-договору на приєднання про надання відповідної банківської послуги
- 4) (Додатки 1, 2, 3);
- 5) оплати послуги згідно Тарифів Банку.

8.1.2. Засобами Системи Банк здійснює Розрахункове та Інформаційне обслуговування Клієнта. Система використовується для дистанційного розпорядження Поточними рахунками шляхом подання ЕРД з накладанням ЕП та/або вчинення Користувачем дій в порядку та на умовах, визначених цим Договором.

8.1.3. Використання Клієнтом Системи не скасовує можливості використання паперових розрахункових документів, що надаються та опрацьовуються у встановленому чинним законодавством України порядку з врахуванням умов цього Договору. Сторони

визнають юридичну силу платежів, виконаних засобами Системи, та їх рівну юридичну силу з платежами, виконаними з використанням платіжних документів на паперових носіях.

8.1.4. Дистанційне обслуговування Рахунків Клієнта з використанням Системи здійснюється шляхом встановлення (інсталяції) на технічні засоби (комп'ютерну техніку) Клієнта відповідного програмного забезпечення. З інсталяцією такого програмного забезпечення на власній пристрій Клієнт погоджується виконувати всі вимоги та правила використання Системи.

8.1.5. Для початку процедури підключення Клієнт сплачує вартість послуги по підключенню до Системи, в разі передбачення Тарифами такої плати.

8.1.6. Банк протягом 7 (семи) робочих днів після надання Клієнтом Заяви-договору на приєднання щодо замовлення Послуг дистанційного обслуговування Рахунків засобами Системи та виконання умов, передбачених цим Договором, передає Клієнту програмне забезпечення та засоби захисту інформації Системи, оформляє разом з Клієнтом двосторонній Акт.

8.1.7. Клієнт не має права вносити будь-які зміни у надане йому програмне забезпечення. Порушення цілісності програмного забезпечення, внесення змін у код програмного забезпечення навмисно або внаслідок недбальства чи некомпетентності службових осіб Клієнта, реверс-інжиніринг коду програмного забезпечення вважається порушенням цього пункту Договору.

8.1.8. Доступ до Системи надається користувачам, визначеним Клієнтом у відповідній заяві. Клієнт погоджується, що у випадку надання Клієнтом будь-якій особі статусу користувача, зазначена особа/особи будуть мати можливість отримувати за допомогою Системи у порядку, визначеному цим Договором, інформацію про будь-які Рахунки Клієнта, відкриті в Банку, та про будь-які операції Клієнта.

8.1.9. Банк має право блокувати обліковий запис Клієнта в Системі та/або Ключі КЕП Уповноважених осіб Клієнта в Системі при наявності інформації щодо їх Компрометації/підозрі щодо їх компрометації та/або в разі виявлення працівниками Банку підозри щодо отримання несанкціонованого переказу/спроби несанкціонованого переказу в Системі.

8.1.10. Сторони домовились, що Банк має право відключити Клієнта від обслуговування через Систему у разі порушення Клієнтом:

- 1) терміну сплати абонентської плати за обслуговування Клієнта через Систему, визначеного Тарифами Банку. При цьому відключення від обслуговування Клієнта через Систему здійснюється в останній робочий день місяця, в якому виникла прострочена заборгованість Клієнта перед Банком за надані, згідно цього Договору, Послуги Банку;
- 2) вимог Банку та рекомендацій Клієнту щодо безпечної роботи з системою «Клієнт-Банк», викладених у Додатку 2 до цього Договору;
- 3) відсутність активності в системі «Клієнт-Банк» протягом одного календарного року.

8.1.11. Повторне підключення Клієнта, якого було відключено від обслуговування на підставі п.8.1.10. цього Договору, виконується на умовах нового підключення до Системи за умови погашення заборгованості за надані Послуги Банку з використанням Системи та усунення причин, внаслідок яких відбулося відключення від Системи, а також здійснення оплати за підключення згідно Тарифів Банку.

8.1.12. Сторони домовились, що:

- 1) Банк має право направляти Клієнту засобами Системи запити/повідомлення (зокрема, щодо надання інформації/ документів, необхідних для аналізу фінансових операцій, припинення ділових відносин з Клієнтом/ закриття Рахунку(-ків) тощо;
- 2) у разі направлення Банком засобами Системи запиту/повідомлення, днем його отримання Клієнтом вважається день відправлення запиту/повідомлення Банком.

Глава 8.2. Порядок здійснення обслуговування в системі «Клієнт-банк»

8.2.1. Обслуговування Клієнта в Системі включає в себе прийняття та обробку Банком:

- 1) електронних розрахункових документів та заяв на договірне списання з накладенням ЕП Клієнта на здійснення з його Рахунків в Банку платежів в національній валюті, та іноземній валюті;
- 2) заяв на продаж іноземної валюти з накладенням ЕП Клієнта, заяв на купівлю іноземної валюти з накладенням ЕП Клієнта, в тому числі, заяв конвертацію з накладенням ЕП Клієнта, і надання Клієнту виписок по зазначених операціях;
- 3) листів, заяв, повідомлень, запитів та інших документів/копій документів, окрім документів, які, відповідно до вимог внутрішніх нормативних документів Банку та/або чинного законодавства України, мають бути надані до Банку в оригіналі або засвідчені власноручним підписом уповноваженої особи Клієнта на паперовому носії.

8.2.2. Банк приймає ЕРД за Рахунками Клієнта за допомогою засобів Системи, перевіряє електронні підписи, контролює обов'язкові реквізити, інформує Клієнта засобами Системи про результати оброблення документів. У разі зміни стану Рахунків формує поточні та остаточні виписки за Рахунками Клієнта за кожний операційний день (остаточна виписка формується після закриття балансу Банку).

8.2.3. Щоденно після отримання заключної виписки Клієнт друкує реєстри ЕРД за формою Системи. Такі ж реєстри друкуються у Банку після підведення заключного балансу. Реєстр ЕРД Клієнта включається до документів дня замість паперових платіжних документів, наданих Клієнтом, а зведений реєстр може використовуватись для звірки.

8.2.4. Клієнт виконує звірку надісланих ЕРД та документів прийнятих Банком до оплати, після отримання заключної виписки Банку.

8.2.5. Банк виконує ЕРД в строк, визначений цим Договором.

8.2.6. Підписанням Заяви-договору на приєднання Клієнт безвідклично та безумовно доручає Банку та уповноважує Банк у разі невиконання умов цього Договору (його частини) або несвоечасної сплати платежів, передбачених цим Договором, здійснювати договірне списання грошових коштів з будь-яких Рахунків Клієнта, відкритих у Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому, на всю суму заборгованості за цим Договором.

8.2.7. Договірне списання заборгованості за цим Договором здійснюється шляхом списання на підставі меморіальних ордерів Банку з Рахунків Клієнта, що відкриті в Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому, грошових коштів і зарахування їх в рахунок погашення заборгованості за цим Договором.

8.2.8. Банк списує кошти з Рахунку Клієнта у межах залишку на його Рахунку, крім випадку, коли Банк здійснює кредитування Клієнта у формі овердрафту згідно окремого договору щодо кредитування Клієнта.

8.2.9. Створення ЕРД та/або іншого документа Клієнта та накладання ЕП має здійснюватися уповноваженою особою Клієнта, яка має право розпорядження рахунком та зареєстрована в Системі як Підписант. Клієнт забезпечує обмеження доступу до Системи з боку сторонніх осіб. Сторона, яка втратила контроль за використанням засобів ЕП, незалежно від наявності чи відсутності відомостей про їх несанкціоноване використання, негайно повідомляє про це іншу Сторону. Засоби ЕП Клієнта, що вийшли з під контроль, не підлягають подальшому використанню Клієнтом та Банк відповідно припиняє виконання розпорядження Клієнта з використанням таких засобів.

8.2.10. Клієнт має право подавати заяву про відкликання ЕРД в паперовому вигляді.

8.2.11. Сплата послуг за розрахункове обслуговування із використанням Системи здійснюється шляхом списання Банком коштів з Рахунку Клієнта. Укладенням цього Договору Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання коштів з будь-якого з Поточного рахунку Клієнта, відкритого в Банку, для сплати послуг за цим Договором у розмірах та у строки, передбачені Договором, зокрема Тарифами Банку, а також сплати штрафних санкцій за цим Договором у випадку їх наявності.

Глава 8.3. Технічне обслуговування

8.3.1. Клієнт при використанні Системи зобов'язується дотримуватися вимог цього Договору та документації, що надана йому Банком, і не здійснювати дій, які можуть привести до неправильної роботи Системи або неможливості її роботи.

8.3.2. Клієнт зобов'язаний самостійно здійснювати охорону власних засобів комп'ютерної техніки та обмежувати доступ до своєї інформації, зокрема:

- 1) зберігати ідентифікаційні дані та ключ ЕП у місцях, недосяжних для сторонніх осіб, не допускати їх втрату, компрометацію, псування тощо.
- 2) обмежити доступ сторонніх осіб до телефону, номер якого зазначений Клієнтом для направлення SMS повідомлень від Банку;
- 3) не зберігати записаний унікальний ідентифікатор користувача в Системі (логін), пароль доступу до Системи на будь-якому паперовому чи цифровому носіїві;
- 4) забезпечити конфіденційність та збереження документів, сформованих засобами Системи, не допускаючи їх використання особами, що не мають відповідних повноважень.
- 5) здійснювати контроль над будь-якими змінами конфігурацій обладнання та програмного забезпечення, які можуть вплинути на захист інформації та працездатність Системи;
- 6) забезпечити захист власного обладнання від будь-якого зловмисного програмного забезпечення;
- 7) у випадку підозри на несанкціонований доступ до ідентифікаційних даних та ключа ЕП терміново припинити використання Системи, довести це до відома Банку для здійснення заходів по запобіганню шахрайських дій;
- 8) змінювати пароль доступу до Системи не рідше ніж 1 (один) раз на 1 (один) рік

8.3.3. У разі зміни уповноважених осіб Клієнта за відповідним Рахунком, Клієнт обслуговування якого у Системі здійснюється за допомогою ЕП, зобов'язаний у той самий день здійснити заміну користувача(ів) та ключів ЕП зазначених осіб у порядку, передбаченому умовами цього Договору.

8.3.4. У разі зміни уповноважених осіб Клієнта за відповідним Рахунком, Банк з моменту отримання інформації щодо зміни уповноважених осіб, відмовляє в доступі до Рахунку Клієнта за допомогою Системи користувачу, який втратив право підпису. У випадку зміни особи – користувача, яка мала право підпису та відсутності інших користувачів, які мають право підпису, Банк припиняє обслуговування відповідного Рахунку Клієнта засобами Системи до моменту здійснення Клієнтом всіх заходів, передбачених цим Договором, для надання особі, яка має право підпису, статусу користувача.

8.3.5. Банк має право призупинити доступ користувача до Системи в разі порушення або виявленої Банком спроби порушення ним умов безпеки доступу до Системи, що визначається Банком на власний розсуд виходячи з системного аналізу операцій користувача, чи у випадках коли операції, що здійснюються Користувачем з використанням Системи загрожують або можуть загрожувати будь-яким інтересам та інформаційній безпеці Банку.

8.3.6. Банк відмовляє Клієнту у виконанні ЕРД та здійсненні операції в Системі у випадку:

- 1) неповного (невірною) зазначення користувачем реквізитів операції, яка проводиться;
- 2) порушення строків проведення операції;
- 3) невідповідності операції, що проводиться, чинному законодавству України, умовам Договору та/або внутрішнім документам Банку;
- 4) оформлення ЕРД з порушенням цього Договору та/або чинного законодавства України;
- 5) у випадках недостатності коштів на відповідному Рахунку Клієнта для здійснення платежу та/або сплати винагороди Банку за операцію, що проводиться, та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 6) у випадку, якщо учасником фінансової операції (клієнтом або контрагентом) є особа та/або організація, яких включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (далі - перелік осіб); або особи та/або організації, які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до переліку осіб, або особи та/або організації, якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи та/або організації, яких включено до переліку осіб.

7) в інших випадках, визначених цим Договором.

8.3.7. Сторони погодились, що Клієнт приймає повну цивільно-правову та матеріальну відповідальність за дії, здійснені уповноваженими особами Клієнта за допомогою Системи, а також за використання власних носіїв інформації для зберігання Ключів ЕП Клієнта без застосування захищеного носія інформації та погоджується, що отримання послуги з дистанційного обслуговування Рахунків засобами Системи буде вважатись достатнім забезпеченням Банком захисту Системи від втручання до неї сторонніх осіб та не може бути використано Клієнтом в суді, у якості доказу незабезпечення Банком захисту Системи від втручання до неї сторонніх осіб.

РОЗДІЛ 9. ПОРЯДОК ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА

9.1. Банк відповідно до умов цього Договору та Заяви-договору на приєднання (Додаток 10) надає послугу з приймання готівкових коштів у національній валюті України, що є оплатою за надані Клієнтом платнику товари/ роботи/ послуги та перерахування цих коштів на Поточний рахунок Клієнта, що зазначений у Заяві-договорі на приєднання, на підставі оформленого платником документа на переказ готівки/ Розрахункового документа у відповідності до вимог чинного законодавства.

9.2. Прийняті Банком Платежі на користь Клієнта в повному обсязі, якщо інше не передбачено умовами Договору підлягають перерахуванню на Поточний рахунок Клієнта, що визначений у Заяві-договорі на приєднання, можуть здійснюватися за наступними схемами:

- 1) Банк перераховує кошти Клієнту за кожним платежем окремо, або загальною сумою платежів за день щоденно з урахуванням наступного:
 - платежі, прийняті в Операційний час, відправляються до кінця Операційного дня Банку;
 - платежі, прийняті в післяопераційний час, відправляються не пізніше наступного Операційного дня Банку;
- 2) Банк перераховує кошти Клієнту за кожним платежем окремо або загальною сумою платежів за період (тиждень, декада, місяць), визначений Заявою-договором на приєднання, але не рідше одного разу на місяць.

9.3. Банк приймає платежі на користь Клієнта на підставі документів рахунків на сплату платежу Клієнта, рахунків – фактур, накладних та інших документів, які містять повні реквізити Клієнта та чітке призначення платежу. Операція із приймання платежів на користь Клієнта оформлюється відповідними касовими документами, що відповідають вимогам чинного законодавства.

9.4. Банк не приймає до виконання касові/ розрахункові документи, які заповнені з порушеннями та/або їх форма не відповідає вимогам чинного законодавства України та/або чинних нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку.

9.5. Банк не несе відповідальності за ненадходження або несвоєчасне надходження платежів на рахунок Клієнта, якщо платником надані помилкові банківські реквізити Клієнта.

9.6. За послуги з приймання платежів на користь Клієнта комісійна винагорода Банку сплачується у розмірі, визначеному в Тарифах Банку та в Заяві-договорі на приєднання.

9.7. При укладанні Заяви-договору на приєднання можуть використовуватись наступні варіанти сплати комісійної винагороди за Тарифами Банку:

- 1) комісійну винагороду Банку сплачує тільки платник;
- 2) комісійну винагороду Банку сплачує тільки Клієнт;
- 3) комісійну винагороду Банку сплачують і платник і Клієнт.

9.8. Варіант сплати комісійної винагороди зазначається в Заяві-договорі на приєднання. Розрахунки по сплаті комісійної винагороди Клієнтом Банку можуть здійснюватися наступним чином:

- 1) Сплата комісійної винагороди Банку здійснюється Платником одночасно із прийманням Банком платежів на користь Клієнта. Платник сплачує Банку комісійну винагороду окремо від платежу, який Банк перераховує Клієнту на умовах цього

Договору. Прийнятий платіж на користь Клієнта перераховується Банком в повному обсязі;

- 2) Сплата комісійної винагороди Банку здійснюється Клієнтом щоденно в день прийняття Банком платежів на користь Клієнта, але не пізніше наступного Операційного дня;
- 3) Клієнт сплачує комісійну винагороду у терміни, зазначені у Заяві-договорі на приєднання, шляхом перерахування відповідної суми згідно з актом приймання – передачі наданих послуг у строк до 3 (трьох) банківських днів після отримання від Банку акту приймання-передачі наданих послуг. Акт приймання-передачі наданих послуг готується та надається Банком в електронному вигляді на електронну адресу Клієнта. Протягом 3 (трьох) банківських днів з дня отримання акту приймання – передачі наданих послуг Клієнт зобов'язується провести звірку сум надходжень, що перераховані Банком, з даними акту приймання-передачі наданих послуг, та у випадку розбіжностей письмово повідомити про це Банк, який, в свою чергу, здійснює внутрішню перевірку та у разі виявлення неточностей надає/ надсилає новий акт приймання-передачі наданих послуг протягом 3 (трьох) банківських днів. ;
- 4) Комісійна винагорода за послугу здійснюється шляхом договірною списання Банком відповідної суми з Поточного рахунка Клієнта у порядку, зазначеному у Заяві-договорі на приєднання. У випадку, якщо коштів на Поточному рахунку недостатньо для оплати послуги Банку на узгоджену дату або Банк з будь-яких інших причин не має можливості здійснити договірне списання необхідної суми коштів з Поточного рахунку, Банк повідомляє Клієнта про необхідність здійснення плати за послугу, а Клієнт зобов'язаний негайно здійснити всі платежі за реквізитами, вказаними в такому повідомленні. Повідомлення Клієнта Банком не позбавляє Банк в подальшому права на договірне списання коштів з рахунку Клієнта, у порядку передбаченому цим Договором. Клієнт у будь-якому разі зобов'язаний забезпечити в дату сплати плати за послугу наявність грошових коштів на Поточному рахунку в розмірі, що відповідає комісійній винагороді за надані Банком послуги з приймання платежів. У разі, якщо день сплати комісійної винагороди припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, комісійна винагорода сплачується Клієнтом у перший за ним робочий день.

9.9. Клієнт зобов'язаний контролювати надходження грошових коштів на власний Поточний рахунок та документів, що підтверджують проведення оплати, і повідомляти Банк про виявлені помилки чи розбіжності не пізніше наступного Операційного дня з моменту їх виявлення.

9.10. У випадку помилкового переказу на Поточний рахунок Клієнта коштів, що йому не належать, Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Банк та повернути такі кошти протягом 3 (трьох) робочих днів.

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

9.12. З метою звірки взаємних розрахунків Банк за запитом Клієнта підтверджує надання послуги шляхом видачі виписок з Поточного рахунка наступного Робочого дня після отримання такого запиту. Якщо протягом 10 Робочих днів після дати видачі виписки з Поточного рахунку Клієнт не подає письмових заперечень стосовно змісту такого підтвердження, вважається, що Клієнт згоден та підтвердив правильність змісту таких документів. У випадку з'ясування самостійно Банком помилок та/або факту(ів) помилкового зарахування коштів на Поточний рахунок, Сторони керуються вимогами встановленими цим Договором та чинним законодавством для таких випадків.

9.13. Надання послуги з приймання платежів може бути припинено шляхом розірвання Договору в односторонньому порядку за ініціативою будь-якої із Сторін, якщо одна Сторона надіслала відповідне письмове повідомлення іншій Стороні не пізніше, ніж за

30 (тридцять) календарних днів до передбачуваної дати розірвання Договору. В такому випадку Договір вважається розірваним з 31 (тридцять першого) дня після відправлення відповідного письмового повідомлення, або з дати, вказаної у відповідному письмовому повідомленні, якщо така дата настає після 31 (тридцять першого) дня.

9.14. У випадку накладення арешту на кошти на Поточному рахунку Клієнта та/або надходження платіжної вимоги на примусове списання/стягнення коштів з Поточного рахунка Клієнта, Банк здійснює дії, передбачені законодавством, та одночасно з цим має право припинити надання послуги за Договором.

РОЗДІЛ 10. ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГИ МАЙНОВОГО НАЙМУ (ОРЕНДИ) ІНДИВІДУАЛЬНОГО БАНКІВСЬКОГО СЕЙФУ

Глава 10.1. Загальні умови надання в оренду індивідуального сейфу

10.1.1. Банк надає Клієнту в майновий найм (оренду) Сейф після надання Клієнтом документів, необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта, включаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/ представника Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися Рахунками та/або майном Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України. Сейфи надаються в майновий найм (оренду) Клієнту на підставі підписання Заяви-договору на приєднання (Додаток 11 до цього Договору). У випадку, якщо Клієнтом є самозайнята особа (фізична особа-підприємець, фізична особа, що провадить незалежну професійну діяльність), Заява-договір на приєднання має бути підписана Клієнтом особисто або довіреною/уповноваженою особою Клієнта. У випадку, якщо Клієнтом є юридична особа, Заява-договір на приєднання має бути підписана керівником або іншою особою, яка уповноважена на вчинення таких дій в порядку, визначеному чинним законодавством України.

10.1.2. Підписання Заяви-договору на приєднання здійснюється після належної перевірки Клієнта, включаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/ представника Клієнта та осіб, які мають права та обов'язки за договором майнового найму (оренди) Сейфу, які проводяться відповідальним працівником Банку згідно вимог чинного законодавства України та в порядку, встановленому внутрішніми документами Банку з питань фінансового моніторингу. Надані Клієнтом/ представником/ довіреною особою Клієнта документи, мають бути чинними (дійсними) на момент їх подання та включати всі необхідні ідентифікаційні дані. Відповідальний працівник Банку повинен пересвідчитися в їх чинності (дійсності) та відповідності вимогам законодавства України.

10.1.3. Клієнт має право довірити користування Сейфом іншій особі на підставі довіреності (для фізичних осіб-підприємців/ фізичних осіб, що провадять незалежну професійну діяльність посвідченої нотаріально та/або працівником Банку; для юридичних осіб – нотаріально посвідченої або підписаної керівником та завіреної печаткою юридичної особи (за наявності)), яка надається для зберігання в Банк разом з Заявою-договором на приєднання, при цьому в довіреності повинно бути зазначено перелік конкретних дій, що може здійснювати довірена особа. Ключ/ключі довірений особі Клієнт передає самостійно.

10.1.4. Банк надає Клієнту в майновий найм (оренду) Сейф на умовах платності та строковості. За користування Сейфом Клієнт повинен сплатити Банку комісійну винагороду у розмірі, визначеному Тарифами Банку. Номер, розмір Сейфа, строк оренди та інші істотні умови вказуються у Заяві-договорі на приєднання.

10.1.5. Плата за майновий найм (оренду) Сейфу здійснюється у готівковій або безготівковій формі у національній валюті України. Клієнт ознайомлюється з Тарифами, діючими на момент укладання Заяви-договору на приєднання, у відділенні Банку. Підписуючи Заяву-договір на приєднання Клієнт погоджується сплачувати вартість послуги та дотримуватися всіх умов Договору. Вартість послуги з надання в майновий найм (оренду) Сейфа встановлюється з урахуванням розміру Сейфа та строку надання його в користування Клієнту.

10.1.6. Банк надає, а Клієнт приймає в майновий найм (оренду) у відповідності з умовами цього Договору та Заяви-договору на приєднання, Сейф для зберігання цінностей та Комплект ключів.

10.1.7. Клієнт повинен сплатити Банку плату за майновий найм (оренду) Сейфа за весь строк майнового найму (оренди) Сейфа та внести заставну вартість ключів або сплати страхового платежу за договором страхування ключів в день укладання Заяви-договору на приєднання.

10.1.8. За майновий найм (оренду) Сейфа понад встановлений Заявою-договором на приєднання строк встановлюється штраф за понадстрокове користування Сейфом в розмірі, визначеному Тарифами. Обслуговування Клієнта здійснюється після повного погашення заборгованості за штрафом перед Банком.

10.1.9. У випадку дострокового розірвання Договору з ініціативи Клієнта до закінчення строку, визначеного у Заяві-договорі на приєднання та здійснення Клієнтом оплати вартості послуг Банку за весь строк майнового найму (оренди) Сейфу, кошти, сплачені Клієнтом понад вартість послуги Банку за час фактичного використання сейфу, Клієнту не повертаються.

10.1.10. Після закінчення строку майнового найму (оренди) Сейфу, зазначеному в Заяві-договорі на приєднання, повернення Клієнтом ключів та здійснення всіх розрахунків між Банком та Клієнтом, Банк повертає Клієнту заставну вартість ключів. Повернення заставної вартості ключів здійснюється Банком готівкою або безготівковим перерахуванням коштів аналогічно способу їх внесення Клієнтом (при готівковому надходженні – повертаються готівкою, при безготівковому зарахуванні – шляхом здійснення платежу на рахунок, з якого надійшли такі кошти, або інший рахунок, вказаний Клієнтом в Заяві-договорі на приєднання).

10.1.11. Заставна вартість ключів не повертається Клієнту у випадках:

- 1) втрати Клієнтом ключа/ключів;
- 2) пошкодження Клієнтом ключа/ключів, яке унеможливує та/або ускладнює його/їх подальше використання за призначенням.

10.1.12. Банк здійснює контроль за дотриманням Клієнтами строку майнового найму (оренди) Сейфу, визначеного Заявою-договором на приєднання. Не пізніше наступного робочого дня після закінчення строку користування Сейфом Банк надсилає повідомлення Клієнту засобами Системи, або рекомендованим листом про необхідність звільнити Сейф або продовжити строк користування Сейфом.

10.1.13. Заборонено зберігати у Сейфах наступні предмети:

- 1) зброю, боєприпаси, вибухові речовини, порох, будь-яке паливо, а також спеціальні матеріали і спеціальне обладнання для їх виробництва.
- 2) отруйні та наркотичні речовини.
- 3) уран, інші матеріали, що поділяються і вироби із них.
- 4) рентгенівське устаткування, прилади й устаткування з використанням радіоактивних речовин і ізотопів, а також самі радіоактивні речовини.
- 5) експериментальні зразки науково-дослідних робіт, а також фундаментальні пошукові дослідження для створення озброєнь і військової техніки.
- 6) спирт етиловий і інші легкозаймисті рідини.
- 7) відходи вибухових речовин.
- 8) продукти харчування, матеріали та речовини, які швидко псуються;
- 9) інші речовини, які здатні спричинити шкідливий вплив на організм людини та навколишнє середовище.

10.1.14. правонаступник Клієнта (Довірені особи правонаступника Клієнта)/спадкоємці Клієнта (фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю) мають право звернутися до Банку з вимогою про повернення цінностей з обов'язковим наданням Банку:

- 1) підтверджуючих документів щодо правонаступництва та представництва (для юридичних осіб);
- 2) оригіналу свідоцтва про право на спадщину, зокрема в частині, що стосується вмісту Сейфа/прав за договором найму (оренди) Сейфа, із залишенням в Банку нотаріально засвідченої копії свідоцтва про право на спадщину або копії рішення суду, яке набрало законної сили (для спадкоємців);

- 3) документ що посвідчує особу та документ, що підтверджує присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків або відомостей про обслуговування без реєстраційного номера облікової картки платника податків (для спадкоємців/ Довіrenих осіб);
- 4) довірена особа повинна мати довіреність, засвідчену в установленому законодавством порядку.

10.1.15. Якщо до Банку правонаступником/спадкоємцями Клієнта повернуто Комплект ключів та відсутня заборгованість Клієнта перед Банком, правонаступнику/спадкоємцям Клієнта повертається сума заставної вартості ключів, у розмірі, що зазначена у Заяві-договорі на приєднання.

10.1.16. У випадку, якщо Комплект ключів не був повернутий правонаступником/спадкоємцем Клієнта до Банку, Банк здійснює примусове розкриття Сейфа. Сума заставної вартості ключів правонаступникам/спадкоємцям після примусового розкриття Банком Сейфа не повертається. Примусове розкриття Сейфа проводиться за умови одночасної присутності Довіреної особи правонаступника Клієнта/всіх спадкоємців Клієнта щодо вмісту Сейфа/прав за договором найму (оренди) Сейфа при розкритті Сейфа.

10.1.17. Якщо цінності Клієнта зберігались довше строку оренди Сейфа, зазначеного у Заяві-договорі на приєднання, до моменту примусового розкриття Банком Сейфа, правонаступник Клієнта/будь-хто із спадкоємців Клієнта повинен сплатити на користь Банку суму штрафу за понадстрокове користування Сейфом, згідно Тарифів.

10.1.18. У випадку, якщо Клієнт (Довірені особи, спадкоємці, законний представник тощо) протягом 8 (восьми) років після закінчення строку дії оренди Сейфа не пред'являють вимоги щодо повернення цінностей, що знаходяться на відповідальному зберіганні у сховищі цінностей Відокремленого підрозділу Банку, цінності можуть бути набутими у власність Банком за набувальною давністю, відповідно до ст. 344 Цивільного кодексу України.

10.1.19. На цінності Клієнта, які зберігаються в Індивідуальному сейфі, може бути накладено арешт виключно за Постановою державного виконавця/приватного виконавця чи рішенням суду, згідно з положеннями ст. 59 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Конфіскація цінностей, що розміщені в Індивідуальному сейфі, (вилучення при відкритті сейфу без присутності Клієнта) може бути здійснена на підставі судового рішення, що набрало законної сили.

10.1.20. Індивідуальні сейфи можуть відкриватися без присутності Клієнта/представника Клієнта у випадках:

- 1) невиконання Клієнтом умов Договору (нез'явлення Клієнта до Банку протягом 30 календарних днів з дати надіслання повідомлення про необхідність звільнити Індивідуальний сейф або подовжити строк дії майнового найму (оренди);
- 2) виявлення Банком загрози знищення та/або пошкодження сейфу, цінностей, що містяться у Сейфі;
- 3) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та Договором оренди, укладеним з Клієнтом.

Глава 10.2. Порядок організації відвідування

10.2.1. Банк створює і забезпечує необхідні умови користування Індивідуальними сейфами у час обслуговування, забезпечує охорону і протипожежний захист приміщення для сейфів з Індивідуальними сейфами, підтримує в належному технічному стані обладнання та сигналізацію.

10.2.2. Клієнт має право користуватися Сейфом, отриманим в оренду, щоденно в межах режиму роботи Відокремленого підрозділу Банку. Відокремлений підрозділ Банку забезпечує доступ Клієнтів до орендованих ними Сейфів в дні та години, визначені внутрішнім розпорядком роботи, про що Клієнти інформуються шляхом розміщення на інформаційних стендах, в операційних залах Відокремлених підрозділів та на сайті Банку.

10.2.3. При відвідуванні приміщення для сейфів з Індивідуальними сейфами Клієнт (його представник/ довірена особа) повинен підтвердити своє право на користування Індивідуальним сейфом шляхом пред'явлення Відповідальному працівнику Банку свого паспорта/ копії цифрового документа через мобільний застосунок «Дія», або іншого

документа, що посвідчує особу, довіреності, ключів від сейфу, номер яких звіряється з номером ключів, вказаних в Картці.

10.2.4. Відповідальний працівник Банку зобов'язаний зробити запис про відвідування Клієнтом приміщення з Сейфами в Картці реєстрації договорів майнового найму (оренди) індивідуальних банківських сейфів в частині «Відмітка про дні відкриття Клієнтом Індивідуального сейфа» та надати її на підпис особі (особам), які допускаються до відкриття Сейфа.

10.2.5. Відповідальний працівник Банку супроводжує Клієнта до приміщення з Сейфами, відкриває Сейф майстер-ключем та надає допуск Клієнту до користування Сейфом. Після завершення роботи Клієнта з Сейфом, замок Сейфу закривається Клієнтом та Відповідальним працівником Банку.

10.2.6. Для проведення операцій з цінностями та документами Клієнту надається спеціальна кімната, яка розташована поруч з приміщенням для Сейфів. У зв'язку з анонімністю зберігання цінностей, Відповідальний працівник Банку не може бути безпосередньо присутньою при вкладанні або вилученні цінностей, а перебуває поруч з кабіною клієнта. Клієнт не має права покидати кімнату клієнта самотійно.

Глава 10.3. Порядок видачі та повернення ключів від індивідуального сейфа

10.3.1. Банк видає Клієнту Комплект ключів від Сейфа незалежно від кількості Довіrenих осіб Клієнта.

10.3.2. Клієнт несе особисту відповідальність за збереження наданих йому ключів від Сейфа.

10.3.3. Відкриття/закриття Сейфа здійснюється Клієнтом разом з Відповідальним працівником Банку - кожен своїм ключем.

10.3.4. У випадку втрати або пошкодження Клієнтом Комплекту ключів (або одного ключа з Комплекту ключів) від Сейфа, Клієнт повинен подати заяву про втрату одного ключа/ Комплекту ключів від Сейфа з проханням забезпечити відкриття цього Сейфа для вилучення цінностей. Відкриття Індивідуального сейфа при втраті одного ключа/Комплекту ключів здійснюється комісією Банку в присутності Клієнта, про що складається відповідний акт.

10.3.5. У випадку втрати/пошкодження Комплекту ключів застава вартість ключів Клієнту не повертається. Надалі, якщо Клієнт бажає продовжувати користуватись Послугою з оренди Сейфа та у сховищі для Сейфів є вільні Сейфи, Клієнт має право:

- 1) оформити Заяву про заміну Сейфа;
- 2) оформити нову Заяву-договір на приєднання та отримати в майновий найм (оренду) новий Сейф за плату у відповідності до Тарифів, що діють на день оформлення вказаної Заяви-договору на приєднання.

10.3.6. В день закінчення строку майнового найму (оренди) Сейфа або при достроковому розірванні Договору Клієнт повинен звільнити Сейф та повернути Комплект ключів від замка Сейфа до каси Відокремленого підрозділу.

10.3.7. У разі, якщо закінчився строк оренди Сейфа і Клієнт не забрав вкладені для зберігання у Сейф цінності протягом наступних 30 календарних днів, Банк здійснює примусове розкриття Сейфа без присутності Клієнта, після чого цінності Клієнта вилучаються з Сейфа та передаються на відповідальне зберігання до сховища цінностей операційної каси Відокремленого підрозділу Банку. Після примусового розкриття Банком Сейфа сума заставної вартості Клієнтських ключів Клієнту не повертається.

10.3.8. У випадку звернення Клієнта до Банку після закінчення строку оренди та відкриття Сейфа без його присутності, Банк повертає Клієнту цінності, що були вилучені із Сейфа та знаходились на відповідальному зберіганні, після сплати Клієнтом Банку штрафу за понаднормове користування Сейфом та плати за відповідальне зберігання цінностей в сховищі цінностей за увесь період такого зберігання відповідно до Тарифів Банку.

РОЗДІЛ 11. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ, СУПРОВОДЖЕННЯ ТА ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ)

11.1. Банк відкриває Клієнту Рахунок умовного зберігання (ескроу) для зарахування на рахунок коштів та перерахування їх або видачі коштів готівкою у випадках, передбачених законодавством України та відповідною Заявою-договором на приєднання (Додаток 12), особі або особам, зазначеним Клієнтом (надалі – Бенефіціар або Бенефіціари) або повернення цих коштів Клієнту при настанні підстав, передбачених Заявою на приєднання.

11.2. Банк відкриває Клієнту Рахунок умовного зберігання (ескроу) на підставі письмової заяви про відкриття рахунку та документів, надання яких передбачене для відкриття рахунку нормативно-правовими актами НБУ та чинним законодавством України, включаючи документи щодо належної перевірки Клієнта, включаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/представника Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися Рахунками та/або майном Клієнта, документи, що підтверджують повноваження особи, яка здійснює відкриття Рахунку умовного зберігання (ескроу) та уповноважена на підписання відповідної Заяви-договору на приєднання.

11.3. Використання Рахунку умовного зберігання (ескроу) для проведення валютних операцій здійснюється з дотриманням норм валютного законодавства України.

11.4. Банк відкриває Рахунок умовного зберігання (ескроу) юридичним особам - нерезидентам за умови подання копії документа про їх взяття на облік у контролюючому органі.

11.5. Банк надає Клієнту платні послуги з відкриття та обслуговування Рахунку умовного зберігання (ескроу) згідно затвердженим Тарифам, які є невід'ємною частиною цього Договору.

11.6. Кошти перераховуються Клієнтом на Рахунок умовного зберігання (ескроу) в день укладання відповідної Заяви-договору на приєднання. Зарахування інших грошових коштів на Рахунок умовного зберігання (ескроу), крім визначених у Заяві-договорі на приєднання та сум комісійної винагороди Банку, не допускається. Помилково зараховані на рахунок Клієнта кошти повертаються Клієнтом в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

11.7. Операції за Рахунком умовного зберігання (ескроу) здійснюються у межах залишків коштів протягом Операційного часу, крім вихідних, святкових та неробочих (небанківських) днів.

11.8. За рахунком умовного зберігання (ескроу) виконуються виключно наступні операції:

- 1) із зарахування Банком перерахованих від Клієнта та/або від третіх осіб коштів, які за настання підстав, визначених Заявою-договором на приєднання, перераховуються Бенефіціару(ам)/ видаються готівкою Бенефіціару(ам) у випадках, передбачених законодавством України, або повертаються Клієнту 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 Клієнта чи Бенефіціара(ів) до Банку на підставі Заяви-договору на приєднання;
- 3) зі сплати винагороди Банку за послуги, пов'язані з обслуговуванням рахунку умовного зберігання (ескроу) та здійсненням операцій за ним, якщо це передбачено Заявою-договором на приєднання.

11.9. Клієнт та Бенефіціар не мають права розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку умовного зберігання (ескроу). Банк має право використовувати кошти Клієнта, які зберігаються (обліковуються) на Рахунку умовного зберігання (ескроу), гарантуючи їх наявність і вчасне перерахування таких коштів Бенефіціару чи зазначеній Бенефіціаром особі, або повернення таких коштів Клієнту.

11.10. У разі якщо Заявою-договором на приєднання передбачено надання Банку документів, що підтверджують настання підстав для перерахування Бенефіціару або вказаній ним особі грошових коштів, що знаходяться на Рахунку умовного зберігання (ескроу), або повернення таких коштів Клієнту, Банк перевіряє такі документи на відповідність умовам

відповідної Заяви-договору на приєднання за зовнішніми ознаками та за змістом на предмет їх відповідності умовам Заяви-договору на приєднання та вимогам законодавства України.

11.11. Сплата коштів Бенефіціару можлива шляхом:

- 1) перерахування коштів на поточний рахунок Бенефіціара, відкритий у іншому банку, в цьому випадку Банк лише ідентифікує Бенефіціара;
- 2) перерахування коштів на поточний рахунок Бенефіціара, відкритий у Банку, в цьому випадку виконуються усі необхідні дії відповідно до внутрішніх документів Банку з відкриття рахунків Клієнтам;
- 3) видачі готівкою через касу Банку з Рахунку умовного зберігання (ескроу). Якщо планується зняття Бенефіціаром коштів готівкою, що в один операційний (робочий) день дорівнює або перевищує незначну суму (або її еквівалент), Банк отримує від Бенефіціара пакет документів, необхідний для його належного вивчення.

11.12. Протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня настання підстав передбачених в п.11.8 цього Договору Банк перерахує суму, що знаходиться на Рахунку умовного зберігання (ескроу), на поточний рахунок Бенефіціара.

11.13. Банк ідентифікує особу Бенефіціара(ів) (або інших осіб, які відповідно до вимог цього Договору та законодавства України мають право на отримання коштів), яка(і) звернулася(ся) до Банку з метою отримання коштів з Рахунку умовного зберігання (ескроу) та перевіряє наявність у цих осіб права на одержання коштів, що розміщені на Рахунку умовного зберігання (ескроу), у порядку, визначеному законодавством України та внутрішніми положеннями Банку.

11.14. У випадку, якщо надані Бенефіціаром документи не відповідають умовам відповідної Заяви-договору на приєднання, Банк відмовляє цій особі у перерахуванні/виплаті грошових коштів з наданням письмового повідомлення із зазначенням причин відмови протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання документів для перерахування/виплати коштів, що знаходяться на Рахунку умовного зберігання (ескроу).

11.15. Звернення стягнення та/або накладення арешту на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку умовного зберігання (ескроу), за зобов'язаннями Банку, не допускається, крім суми грошових коштів на рахунку, яку Банк має право утримати як винагороду станом на дату звернення стягнення або накладення арешту згідно з цим Договором.

11.16. Звернення стягнення та/або накладення арешту на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку умовного зберігання (ескроу), за зобов'язаннями Клієнта або Бенефіціара (у тому числі у разі їх ліквідації) не допускається. При цьому допускається звернення стягнення та/або накладення арешту на право вимоги Клієнта або Бенефіціара до Банку на підставі цього Договору, у тому числі на право вимоги виплати грошових коштів (або їх частини), що знаходяться на Рахунку умовного зберігання (ескроу), за настання підстав, встановлених відповідною Заявою-договором на приєднання.

11.17. Умови Заяви-договору на приєднання до послуги відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) не можуть бути змінені без згоди Бенефіціара.

11.18. Банк закриває Рахунок умовного зберігання (ескроу) за заявою Клієнта та виключно за умови отримання письмової згоди Бенефіціара після закінчення строку (настання терміну припинення) відповідної Заяви-договору на приєднання та виконання всіх зобов'язань.

11.19. Банк, за наявності коштів на Рахунку умовного зберігання (ескроу), який закривається в разі припинення або розірвання Договору, повертає ці кошти Клієнту або перераховує їх Бенефіціару відповідно до умов Заяви-договору на приєднання.

11.20. У разі розірвання Договору за заявою Клієнта та письмовою згодою Бенефіціара Клієнт та Бенефіціар можуть спільно зазначити у відповідній заяві та письмовій згоді, що грошові кошти (або їх частина) перераховуються Клієнтові та/або Бенефіціару чи вказаній ним особі незалежно від настання підстав, встановлених відповідною Заявою-договором на приєднання.

РОЗДІЛ 12. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕКАЗІВ КОШТІВ ЗГІДНО ВІДОМОСТІ

Глава 12.1. Загальні положення надання послуги

12.1.1. Банк надає послугу із здійснення переказів коштів згідно відомості Клієнта, які безготівково розраховуються за відповідними договорами зі своїми контрагентами фізичними особами-підприємцями або фізичними особами, які є резидентами України та мають відкриті в Банку рахунки в національній валюті.

12.1.2. Для надання послуги із здійснення переказів коштів згідно відомості Банк відкриває Клієнту рахунок іншої кредиторської заборгованості згідно з наданою Клієнтом Заявою-договором на приєднання (Додаток 13) та після надання Клієнтом всіх необхідних документів, належної перевірки Клієнта, включаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/представника Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися Рахунками та/або майном Клієнта.

12.1.3. Банк приймає від Клієнта платіжні доручення або інші розрахункові документи на здійснення переказів коштів згідно відомості на поточні рахунки фізичних осіб-підприємців та Рахунки ЕПЗ фізичних осіб, що відкриті в Банку, в порядку, визначеному чинним законодавством України.

12.1.4. Обслуговування рахунку іншої кредиторської заборгованості Клієнта для здійснення переказів згідно відомості здійснюється відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму обслуговування такого рахунку. Розрахункове обслуговування в частині зарахування грошових коштів на такий рахунок та списання з нього грошових коштів здійснюється без подання окремих розпорядчих документів Клієнтом. Розрахункові документи надаються Клієнтом до Банку за формою, встановленою чинним законодавством України.

12.1.5. У випадку здійснення переказів згідно відомості на Рахунки ЕПЗ контрагентів –фізичних осіб, Рахунки ЕПЗ контрагентам Клієнта відкриваються на підставі окремих договорів, які укладаються між Банком та контрагентом.

12.1.6. Вартість послуг із здійснення переказів коштів згідно відомості сплачується Клієнтом згідно з діючими Тарифами Банку. Зміни до Тарифів Банку відбуваються в порядку, зазначеному в Розділі 19 цього Договору.

12.1.7. Для здійснення переказів коштів згідно відомості на Рахунки ЕПЗ контрагентів-фізичних осіб Клієнт надає до Банку оригінал або належним чином завірену копію розрахункового документа на перерахування до бюджету відповідних податків та/або зборів передбачених чинним законодавством України або документального підтвердження їх сплати раніше (утриманого податку на доходи фізичних осіб із суми доходу тощо), у випадках, коли Клієнт є податковим агентом з таких виплат.

12.1.8. Для здійснення переказів коштів згідно відомості Банк має право витребувати від Клієнта документи і відомості, необхідні для:

- 1) здійснення належної перевірки Клієнта, включаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/представника Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися Рахунками та/або майном Клієнта згідно з вимогами законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ та внутрішніх документів Банку;
- 2) розкриття джерел надходження коштів на Рахунок Клієнта;
- 3) інші передбачені законодавством документи та відомості, з метою виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ.

12.1.9. Підписанням Заяви-договору на приєднання Клієнт безвідклично та безумовно доручає Банку та уповноважує Банк у разі невиконання умов цього Договору (його частини) або несвоєчасної сплати платежів, передбачених цим Договором, здійснювати договірне списання грошових коштів з будь-яких Рахунків Клієнта, відкритих у Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому, на всю суму заборгованості за цим Договором відповідно до Розділу 13.

12.1.10. Клієнт має право ініціювати процедуру звірки зарахувань грошових коштів, які були перераховані Клієнтом на рахунок іншої кредиторської заборгованості і призначені для зарахування на Рахунки контрагентів Клієнта, відкритих в Банку. За результатом звірки

Клієнт надає до Банку Акт звірки зарахувань за формулю, наведеною у Додатку до Заяви-договору на приєднання.

Глава 12.2. Процедура супроводження та розрахунків

12.2.1. Для здійснення переказів коштів згідно відомості Клієнт перераховує кошти, призначені для розрахунків із контрагентами згідно відомості, на рахунок іншої кредиторської заборгованості та суму комісії згідно тарифів окремими платежами:

- 1) для здійснення переказу коштів на рахунки контрагентів з призначенням платежу «Плата за _____ згідно Договору №____ від _____ за _____ (місяць) у розмірі _____ (сума грн.)»;
- 2) для сплати комісії БАНКУ за надану ПОСЛУГУ з призначенням платежу «Плата за надані послуги згідно Договору №__ від _____, без ПДВ».

12.2.2. Відомість для здійснення переказів коштів контрагентам Клієнта надається Клієнтом до Банку протягом 3(трьох) робочих днів з дня надходження коштів на рахунок іншої кредиторської заборгованості одним із наступних способів:

- 1) засобами Системи в електронному вигляді в форматі xls або dbf (за структурую, що визначена в інформаційним додатком до Заяви-договору на приєднання). Відомості засвідчуються КЕП уповноваженої особи Клієнта, або
- 2) направлення в електронному вигляді в форматі xls або dbf (за структурую, що визначена в інформаційним додатком до Заяви-договору на приєднання) на електронну адресу Банку з обов'язковим наступним підтвердженням інформації на паперовому носії в порядку передбаченому третім абзацом цього пункту, або
- 3) на паперовому носії (у форматі визначеному інформаційним додатком до Заяви-договору на приєднання), засвідчені підписом керівника та підписом головного бухгалтера або уповноваженими ними особами Клієнта та скріплені відбитком печатки Клієнта (в разі її наявності). Відомості на паперовому носії надаються у двох примірниках: один примірник долучається до справи Клієнта. Другий примірник передається Клієнту з підписами відповідальної особи Банку та відміткою про здійснення переказу коштів на рахунки контрагентів Клієнта.

12.2.3. Банк зараховує кошти з рахунку іншої кредиторської заборгованості на Рахунки контрагентів Клієнта:

- 1) в день отримання відомості – якщо відомість надійшла до Банку до 15:00 год. (включно) за київським часом;
- 2) не пізніше наступного дня за днем отримання відомості – якщо відомість надійшла до Банку після 15:00 год. за київським часом.

12.2.4. Банк здійснює переказ коштів згідно відомості після виконання Клієнтом умов передбачених даним пунктом, а саме:

- 1) наявності коштів на рахунку іншої кредиторської заборгованості;
- 2) сплати комісії Клієнтом за надання Послуги;
- 3) надання Клієнтом у порядку, визначеному п.12.2.2., Відомості, що містить дані про суми, які призначені для здійснення переказу коштів на рахунки контрагентів;
- 4) надання Клієнтом інформації/ документів, необхідних для виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ;
- 5) надання Клієнтом оригіналу або належним чином завіреної копії розрахункового документа на перерахування до бюджету відповідних податків та/або зборів передбачених чинним законодавством України або документального підтвердження їх сплати раніше (утриманого податку на доходи фізичних осіб із суми доходу тощо), у випадках, коли Клієнт є податковим агентом з таких виплат.

12.2.5. Банк повертає грошові кошти, які були перераховані Клієнтом на рахунок іншої кредиторської заборгованості та які не були зараховані на Рахунки контрагентів Клієнта згідно відомості, на Поточний рахунок Клієнта, з якого вони були перераховані на рахунок іншої кредиторської заборгованості або інший Поточний рахунок Клієнта, на підставі письмового клопотання Клієнта.

РОЗДІЛ 13. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДОГОВІРНОГО СПИСАННЯ

13.1. Укладенням цього Договору керуючись нормами ст. 26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» Клієнт доручає Банку, а Банк має право в порядку договірної списання, списувати з будь-якого Рахунку Клієнта, що відкритий, або може бути відкритий останньому на підставі цього Договору, грошові кошти та направляти їх на виконання грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором.

13.2. У випадку настання строку сплати Клієнтом Банку комісії, відшкодування витрат або іншої оплати за Договором/ Заявою-договором на приєднання та/або настання строку виконання інших зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором, Банк набуває право, а Клієнт цим беззаперечно та безвідклично доручає Банку самостійно списувати грошові кошти в розмірі, необхідному для виконання таких зобов'язань, з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого на підставі укладеного Договору та Заяви-договору на приєднання, а також з інших рахунків, які відкриті та/або будуть відкриті Клієнтом в Банку, та направити списані таким чином грошові кошти Клієнта в рахунок виконання його зобов'язань перед Банком:

- 1) в розмірі, що дорівнює або еквівалентний сумі коштів, сплачених Банком МПС за операціями по Рахунку ЕПЗ, у т.ч. з використанням КПК, та направляти їх на відшкодування витрат, понесених Банком на користь МПС у зв'язку із здійсненням таких операцій. Списання зазначених коштів здійснюється на виконання вимог Еквайра, виставлених до оплати через МПС, не пізніше 45 (сорока п'яти) календарних днів з дати проведення операції. В разі втрати КПК, Банк списує суми коштів за вимогами, виставленими до оплати за період, що минув з моменту виявлення Держателем втрати КПК до моменту одержання Банком письмового повідомлення від Держателя про втрату КПК;
- 2) у розмірі винагороди Банку та інших сум, передбачених цим Договором та Тарифами, в національній валюті, у разі ведення Рахунку в гривні;
- 3) списання іноземної валюти у розмірі еквіваленту винагороди Банку та інших сум, які передбачені Тарифами і підлягають сплаті Банку, за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим НБУ на день списання суми з Рахунку в іноземній валюті, з подальшим продажем стягнутої іноземної валюти на валютному ринку України від імені Клієнта за курсом Банку. Банк перераховує гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на сплату винагороди Банку та інших сум, передбачених Тарифами, за вирахуванням комісії Банку за здійснення купівлі/продажу іноземної валюти на валютному ринку, без попереднього зарахування на Рахунок Клієнта;
- 4) в розмірі фактичного залишку на Рахунку, що закривається, для наступного їх переказу.

13.3. Підписанням Заяви-договору на приєднання Клієнт безвідклично та безумовно доручає Банку та уповноважує Банк здійснювати договірне списання/примусове стягнення грошових коштів з будь-яких Рахунків Клієнта, відкритих у Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому. Договірне списання/примусове стягнення здійснюється шляхом списання грошових коштів на підставі меморіальних ордерів з Рахунків Клієнта, що відкриті в Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому.

13.4. Підписанням Заяви-договору на приєднання Клієнт безвідклично та безумовно доручає Банк для здійснення договірної списання/примусового стягнення здійснювати купівлю/продаж/обмін іноземної валюти. Клієнт уповноважує Банк утримувати комісію за проведення купівлі/продажу/обміну іноземної валюти відповідно до тарифів Банку, а також сплати обов'язкових платежів, встановлених внутрішніми документами Банку на момент здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти.

РОЗДІЛ 14. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ БАНКОМ ОПЕРАЦІЙ З КУПІВЛІ, ПРОДАЖУ ТА ОБМІНУ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ

14.1. Клієнти здійснюють валютні операції з купівлі/продажу іноземної валюти, переказ іноземної валюти/ гривні на підставі оригіналів документів (уключаючи електронні документи) або завірених копій в електронній/ паперовій формі з оригіналів

документів. Клієнт зобов'язаний подати документи, що свідчать про наявність підстав/зобов'язань для здійснення відповідної валютної операції з купівлі іноземної валюти, переказу іноземної валюти/ гривні на запит Банку в термін, зазначений в такому запиті.

14.2. Клієнт не надає до Банку Заяву про продаж іноземної валюти у випадках, коли надходження підлягають продажу відповідно до вимог встановлених нормативно-правовими актами НБУ та цим Договором.

14.3. Банк виконує заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти по курсу/крос-курсу, визначеному відповідно до правил здійснення операцій на міжнародному валютному ринку та валютному ринку України.

14.4. Для здійснення операції купівлі/ іноземної валюти Клієнт доручає Банку, а Банк має право:

- 1) перерахувати з вказаного в заяві на купівлю/ іноземної валюти Поточного рахунку Клієнта суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти, на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;
- 2) купити іноземну валюту на умовах, які зазначені в заяві про купівлю/ іноземної валюти;
- 3) утримати із суми в гривнях, яка перерахована для купівлі іноземної валюти, комісійну винагороду в розмірі, визначеному Тарифами;
- 4) утримати із суми в гривнях, яка перерахована для купівлі іноземної валюти, податки згідно чинного законодавства;
- 5) зарахувати залишок коштів у гривнях на Поточний рахунок після купівлі іноземної валюти, реквізити якого вказується в заяві про купівлю іноземної валюти;
- 6) зарахувати куплену іноземну валюту на Рахунок, вказаний в заяві про купівлю іноземної валюти;
- 7) продати куплену іноземну валюту, що не буде переказана за призначенням, у визначений законодавством України строк.

14.5. Для здійснення операцій продажу іноземної валюти Клієнт доручає Банку, а Банк має право:

- 1) продати іноземну валюту на умовах, які зазначені в заяві про продаж іноземної валюти;
- 2) перерахувати з Поточного рахунку Клієнта згідно з реквізитами, зазначеними у заяві про продаж іноземної валюти суму в іноземній валюті, що потрібна для продажу на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;
- 3) утримати комісійну винагороду в гривнях в розмірі, визначеному Тарифами, з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на Поточний рахунок Клієнта в національній валюті;
- 4) зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на Поточний рахунок в гривнях, реквізити якого вказується в Заяві про продаж іноземної валюти;
- 5) у разі неможливості виконати Заяву про продаж іноземної валюти, повернути іноземну валюту на Поточний рахунок в іноземній валюті.

14.6. Для здійснення операції обміну іноземної валюти Клієнт доручає Банку, а Банк має право:

- 1) перерахувати з вказаного в заяві на обмін іноземної валюти Поточного рахунку Клієнта суму в іноземній валюті, що потрібна для обміну, на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;
- 2) купити іноземну валюту на умовах, які зазначені в заяві про обмін іноземної валюти;
- 3) утримати з Рахунку Клієнта в гривнях суму комісійної винагороди за обмін валюти в розмірі, визначеному Тарифами;
- 4) зарахувати куплену іноземну валюту на Рахунок, вказаний в заяві про обмін іноземної валюти;

14.7. Банк повертає без виконання Заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти:

- 1) якщо Клієнт не перерахував необхідну суму в національній валюті України/іноземній валюті для купівлі та/або продажу та/або обміну іноземної валюти та сплати комісії, в разі прийнятого на себе Клієнтом такого зобов'язання, по перерахуванню належної суми коштів, у відповідній типовій формі заяви;
- 2) якщо на Поточному рахунку Клієнта відсутня в достатньому розмірі необхідна сума в національній валюті України/іноземній валюті для купівлі та/або продажу та/або обміну іноземної валюти та сплати комісії, в разі прийнятого на себе Клієнтом такого зобов'язання, по наявності залишку на Поточному рахунку в достатньому розмірі, у відповідній типовій формі заяви;
- 3) якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з Рахунку, який використовується клієнтом для купівлі, продажу або обміну іноземної валюти;
- 4) якщо у заявах є підчищення, закреслені слова або будь-які інші виправлення, а також якщо текст цих документів неможливо прочитати внаслідок їх пошкодження;
- 5) якщо хоча б один із обов'язкових реквізитів не заповнений або заповнений неправильно;
- 6) в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі/обміну іноземної валюти та/або перерахування іноземної валюти з Поточного рахунку Клієнта та для здійснення Банком валютного контролю за цією операцією Клієнта;
- 7) в разі неможливості, з незалежних від Банку причин, виконати вказівки Клієнта. (відповідно до умов заяви);
- 8) з інших підстав, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором.

14.8. Заява повертається Банком без виконання із зазначенням причини відхилення на зворотному боці заяви, поданої у паперовій формі, або із зазначенням причин за допомогою Системи, якщо заява була подана засобами Системи.

14.9. Банк має право повернути без виконання Заяву про купівлю/продаж іноземної валюти у разі неможливості виконання такої операції на валютному ринку України по закінченню 60 (шістдесят) календарних днів з дати її оформлення Клієнтом, зазначивши на зворотному боці заяви, поданої у паперовій формі, або засобами Системи, якщо заява була подана в електронній формі, що заява повертається у відповідності до цього пункту Договору.

14.10. Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти може бути відкликана Клієнтом шляхом надання до Банку листа про відкликання документа із зазначенням реквізитів такого документа (його номеру, дати, суми та причини його відкликання) та має містити інформацію про рахунок Клієнта, на який мають бути переказані Банком кошти Клієнта. Лист про відкликання заяви про купівлю/ продаж/ обмін іноземної валюти має бути підписаний Уповноваженою особою Клієнта, якій надано право розпорядження Рахунком, та надається до Банку на паперовому носії або засобами Системи до моменту здійснення Банком операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку. Сторони узгодили, що відкликання заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти можливе лише у повній сумі.

14.11. У випадку відкликання Заяви про купівлю/ продаж/ обмін іноземної валюти Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі витрати, що понесені останнім у зв'язку з прийняттям до виконання відкликаної Заяви про купівлю/ продаж/обмін іноземної валюти. Відшкодування/ компенсація зазначених витрат Банку – є базою оподаткування, на яку нараховується ПДВ у загальновстановленому порядку за ставкою 20% у відповідності до норм чинного податкового законодавства України.

14.12. Банк після здійснення операцій з купівлі/ продажу/ обміну іноземної валюти надає Клієнту інформацію про суму валюти, що була куплена/ продана/ обмінювана, курс за яким іноземна валюта була куплена/ продана/ обмінювана, суму витрат Клієнта у зв'язку з проведенням цих операцій та іншу інформацію у вигляді Виписки про рух коштів за Рахунком (в розрізі рахунків та видів валют).

РОЗДІЛ 15. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ТА ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ЗА ВКЛАДАМИ

15.1. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (*далі – Фонд*). Вкладник (по тексту цього пункту термін «Вкладник» слід розуміти як Клієнт – фізична особа-підприємець) підтверджує ознайомлення з умовами, за якими Фонд гарантує йому відшкодування коштів за його Вкладом.

15.2. Умови гарантування Фондом, порядок відшкодування коштів, що обліковуються на Рахунку визначаються Виконавчою дирекцією Фонду відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативно-правовими актами Фонду.

15.3. На дату укладання Заяви-договору на приєднання гарантії Фонду поширюються в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», що викладений на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: <https://www.fg.gov.ua>.

15.4. **Згідно частини першої статті 26** Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»:

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.

Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами.

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 банку, продажу банку, створення перехідного банку протягом дії тимчасової адміністрації або виплати відшкодування вкладникам у строк, встановлений Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у випадках, передбачених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (**частина четверта Статті 26**).

15.5. **Згідно частини другої статті 26** Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»:

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

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

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

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

15.6. **Згідно частини третьої статті 26** Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»:

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.

15.7. Згідно частини четвертої статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»:

Фонд не відшкодовує кошти:

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

15.8. **Згідно частини п'ятої статті 26** Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»:

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

15.9. **Згідно частини шостої статті 26** Закону України «Про систему 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», Фонд гарантує кожному Вкладнику банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

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

15.10. Акцептуванням Договору, Клієнт підтверджує, що він/вона проінформований/а Банком про систему гарантування вкладів фізичних осіб та з порядком відшкодування коштів за вкладами, розміщеними у Банку на умовах цього Договору, а також що умови, на яких здійснюється розміщення та повернення коштів у Банку за цим Договором, Клієнту зрозумілі.

15.11. Згідно частини першої статті 28 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Фонд розпочинає виплату відшкодування коштів у національній валюті України 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 банку з ринку.

15.12. Банк розміщує актуальну Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб на офіційному Сайті Банку <https://crystalbank.com.ua>.

15.13. Банк до укладення Договору надає Клієнту для ознайомлення під підпис (з підтвердженням її одержання Клієнтом шляхом проставлення його підпису, якщо він не має рахунків у Банку) актуальну Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб в паперовій формі.

15.14. Клієнт погоджується з тим, що він може ознайомитись з актуальною інформацією, зазначеною в цій Довідці, інформацією про систему гарантування вкладів фізичних осіб, та інформацією про графік роботи відділень Банку, умовами розміщення коштів, оновленими Тарифами на Сайті Банку <https://crystalbank.com.ua> або безпосередньо у відділеннях (дирекціях) Банку.

15.15. Банк після укладання Договору, не рідше ніж один раз рік, надає Клієнту (для фізичної особи-підприємця та фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність) для ознайомлення (під підпис) актуальну довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб в паперовій формі, в приміщенні Банку, за діючими Договорами.

15.16. Банк на вимогу Клієнта (для фізичної особи-підприємця) надає витяг з цього Договору, засвідчений уповноваженим працівником Банку.

15.17. На вимогу Клієнта (для фізичної особи-підприємця) під час укладення договору строкового вкладу йому надається прогнозований розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням строкового вкладу на дату укладення договору, в тому числі:

- 1) суму процентів, що будуть нараховані за весь строк розміщення вкладу, зазначений у договорі (для строкових договорів);
- 2) суму податків і зборів, які будуть утримані з вкладника, за весь строк розміщення вкладу (для строкових договорів), зазначений у договорі, із визначенням інформації, що банк виконує функції податкового агента;
- 3) суму комісійних винагород та інших витрат клієнта.

РОЗДІЛ 16. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ, ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ, FATCA ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

16.1. Сторони зобов'язуються належним чином зберігати та не розголошувати інформацію, яка містить банківську таємницю, отриману при виконанні умов Договору. Передача такої інформації третім особам, за винятком Довірених осіб і організацій, можлива лише з письмової згоди іншої Сторони, а також у випадках, передбачених чинним законодавством та/або Договором.

16.2. Банк зобов'язується не розголошувати інформацію 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, яка складає банківську таємницю, за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Клієнтом є обов'язковим для Банку відповідно до вимог чинного законодавства України та у випадках, передбачених цим Договором.

16.3. Відомості про Клієнта та операції за Рахунками можуть бути надані Банком тільки Клієнту або його довірений особі. Іншим особам, у тому числі органам державної

влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані Банком виключно у випадках та в порядку, встановлених чинним законодавством України.

16.4. Клієнт, приєднанням до Договору, надав згоду Банку розкривати інформацію, що складає банківську таємницю, у випадках порушення Клієнтом умов цього Договору, шляхом надання її у спосіб та в обсягах, визначених Банком, необмеженому колу третіх осіб, у тому числі правоохоронним органам, судам, фінансовим установам, іншим установам, підприємствам, організаціям тощо.

16.5. Банк має право передавати правоохоронним органам та/або МПС та/або членам МПС за власною ініціативою або на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із незаконним використанням Картки, а також з порушенням будь-яким з власників Рахунку умов цього Договору, в тому числі у випадках, коли ця інформація складає банківську таємницю.

16.6. Банк має право передавати правоохоронним органам та/або іншим компетентним органам державної влади України, установам та організаціям на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із використанням Клієнтом одержаних від Банку грошових коштів, інформацію пов'язану з порушенням Клієнтом будь-яких умов цього Договору, а також відомості чи сукупність відомостей про Клієнта, за якими Клієнта ідентифіковано /або може бути ідентифіковано та які стали відомі Банку під час укладення Договору чи протягом строку його дії, Уповноважених осіб Клієнта та/або про будь-яку філію, відділення, структурний підрозділ або дочірню компанію Клієнта, про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором тощо, в тому числі у випадках, коли така інформація містить банківську таємницю.

16.7. Банк має право розкривати інформацію стосовно Клієнта та його операцій, що становить банківську таємницю, на письмову вимогу відповідних банків-кореспондентів (в тому числі іноземних банків-кореспондентів), якщо таке розкриття пов'язане із виконанням вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ, та/або третім особам за рішенням Банку, зокрема, але не виключно, особам, що є пов'язаними (за ознаками, що визначені положеннями законодавства України, що регулюють банківську діяльність) з Банком, уповноваженим державних органів України та інших країн, включаючи контролюючі органи на підставі їх письмового запиту про надання відповідної інформації про Клієнта та/або будь-якої його філії, відділення, структурного підрозділу, дочірньої компанії без необхідності додаткового отримання письмової згоди Клієнта та/або будь-якої його філії, відділення, структурного підрозділу, дочірньої компанії на передачу, поширення, використання Банком вищезазначеної інформації про Клієнта. Будь-яка із зазначених у цьому пункті згода Клієнта не обмежена строком дії.

16.8. Укладенням цього Договору Клієнт, як суб'єкт персональних даних, добровільно надає Банку свою письмову згоду та підтверджує, що отримав необхідні дозволи від третіх осіб на обробку персональних даних Клієнта (третіх осіб), що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням персональних даних Клієнта (третіх осіб), в тому числі передачу персональних даних Клієнта (третіх осіб) будь-яким третім особам, в тому числі особам, що є нерезидентами та/або знаходяться за межами території України, відповідно до мети обробки персональних даних, що вказана в цьому пункті Договору та/або будь-якої іншої мети обробки персональних даних, що визначається Банком в тому числі з метою пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів предмет яких є відмінним від предмету цього Договору. Обсяг персональних даних Клієнта, щодо яких здійснюється процес обробки персональних даних Клієнта та які можуть бути включені до бази персональних даних Банку, визначається сторонами, як будь-яка інформація про Клієнта та/або умови Договору, що стали відомі Банку при встановленні ділових відносин із Клієнтом. Згода Клієнта на обробку персональних даних Клієнта, що надана останнім згідно з умовами цього пункту, не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних Клієнта третім особам згідно з нормами ст.21 Закону України «Про захист персональних даних». Укладенням цього Договору Клієнт підтверджує, що його повідомлено про включення його персональних

даних 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 Клієнта, в тому числі, збору персональних даних Клієнта, та про осіб, яким його персональні дані передаються.

16.9. Уклавши Договір Клієнт підтверджує, що зробить всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав осіб, до персональних даних яких Банк може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за укладеним з Банком Договором, у тому числі:

- 1) повідомить при укладенні цього Договору, вказаних осіб про цілі та підстави обробки їх даних, передбачуваних користувачів персональних даних та отримає письмову згоду на обробку персональних даних таких осіб Банком та будь-якими третіми особами за рішенням Банку та зробить всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав вказаних осіб;
- 2) надасть вказаним особам інформацію про Банк як про особу, що здійснюватиме обробку їх персональних даних.

16.10. Підписанням цього Договору в цілях виконання FATCA Клієнт надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Клієнта, яка містить банківську таємницю, персональні дані Клієнта, конфіденційну інформацію, що містяться в Договорі або в Заяві-договорі на приєднання, іноземному податковому органу, у тому числі Податковій службі США (IRS), та/або іноземним податковим агентам, зобов'язаним утримувати іноземні податки та збори згідно FATCA, та/або особам, що приймають участь у переказі коштів на рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам), у випадках, передбачених FATCA.

16.11. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку документи або відомості згідно з вимогами FATCA, у тому числі, необхідні для ідентифікації, а також, що стосуються його податкового статусу. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу та у разі набуття статусу податкового резидента США негайно надати до Банку підтвердуючі документи.

16.12. Банк має право відмовити у встановленні/продовженні ділових відносин та/або наданні Послуги у випадку, якщо Клієнтом не подані документи або відомості, згідно з вимогами FATCA, у тому числі, необхідні для його ідентифікації, або якщо Клієнтом умисно надані неправдиві відомості про себе, та/або за наявності інших обставин, передбачених FATCA.

16.13. У випадку якщо будь-які надходження, отримані Клієнтом, мають підлягати оподаткуванню або стягненню згідно вимог FATCA, Клієнт доручає Банку, а Банк виконує договірне списання, з періодичністю та/або у випадках, визначених вимогами FATCA, грошових коштів у розмірі, необхідному для виконання вимог FATCA, з Рахунку Клієнта, відкритого в Банку, та перераховує відповідні кошти на рахунок Податкової служби США (IRS) або на будь-який інший рахунок, визначений такою.

16.14. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунку, грошових коштів та операцій за рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

16.15. Клієнт надає згоду Банку на надсилання Банком інформації, що становить банківську таємницю: засобами Системи; на номер телефону, електронну та/або поштову адресу, зазначені у Заяві-договорі на приєднання або актуальному опитувальному листі, або в інших документах, наданих Клієнтом до Банку, або на адресу, зазначену в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

16.16. Приєднанням до цього Договору Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у цьому Договорі.

16.17. За незаконне розголошення інформації, що містить банківську таємницю, Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

РОЗДІЛ 17. ІНШІ УМОВИ

17.1. Сторони зобов'язуються зберігати в межах, визначених чинним законодавством, конфіденційність стосовно змісту Договору, а також будь-яку інформацію та відомості, що надаються кожній зі Сторін у зв'язку з виконанням Договору.

17.2. Повідомлення Банку іншій Стороні, що стосується Клієнтів Банку і не містить відомостей, які становлять банківську таємницю чи конфіденційну інформацію Клієнта, може бути направлено Банком шляхом розміщення такого повідомлення на відокремленому підрозділі Банку та/або на Сайті Банку, та/або в будь-якому відповідному офіційному друкованому виданні, та/або шляхом направлення повідомлень по електронній пошті або за допомогою Системи.

17.3. Інші повідомлення, що направляє одна Сторона іншій згідно з Договором або в ході його виконання (надалі – Повідомлення), повинні бути здійснені в письмовій формі і будуть вважатися направленими належним чином, якщо вони відправлені засобами Системи або якщо Клієнт, не використовує Систему, поштовим зв'язком (рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю з описом вкладення або іншим листом, доставка якого може бути документально підтверджена) чи кур'єрською доставкою за адресую, вказаною у Заяві-договорі на приєднання, або в актуальному опитувальному листі, або в інших документах наданих Клієнтом до Банку, або адресую вказаною в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, або лист вручено особисто (під підпис) Клієнту (уповноваженому представнику Клієнта).

17.4. Повідомлення однієї Сторони вважається одержаним іншою Стороною в день, що настане раніше:

- 1) дата вручення Повідомлення, зазначена як така в повідомленні про вручення поштового відправлення чи іншому аналогічному документі, засвідченому відбитком штемпеля/штампа/печатки та підписом працівника відділення поштового зв'язку/служби кур'єрської доставки;
- 2) дата повернення відділенням поштового зв'язку адресанту Повідомлення з довідкою відділення поштового зв'язку про причини повернення, засвідченою відбитком штемпеля/штампа/печатки та підписом працівника відділення поштового зв'язку;
- 3) при доставці Повідомлення особисто представником/працівником Сторони, дата, що зазначена на копії такого Повідомлення представником/працівником адресата або самим адресатом-фізичною особою та засвідчена відбитком штемпеля/штампа/печатки адресата або у разі їх відсутності, - підписом адресата із зазначенням дати отримання;
- 4) дата відправки Повідомлення за допомогою Системи;
- 5) дата невручення Повідомлення з однієї з наступних причин: відмови адресата від одержання/закінчення терміну зберігання/за зазначеною адресою не проживає, та зазначена як така в повідомленні про вручення поштового відправлення чи іншому аналогічному документі, засвідченому відбитком штемпеля/штампа/печатки та підписом працівника відділення поштового зв'язку.

17.5. Банк та Клієнт зобов'язані невідкладно повідомляти один одного про будь-які події, факти, упущення або помилки, які є істотними для відносин між ними, та невідкладно надавати відповідь на будь-які запити, що вони надсилають одне одному стосовно таких подій, фактів, упущень або помилок.

17.6. В разі, якщо Клієнт є резидентом України, то усі спори, суперечки, розбіжності або вимоги, які виникають в процесі надання Банком послуг Клієнту в рамках умов цього Договору, у тому числі такі, що стосуються їх виконання, порушення, припинення або визнання дійсними, підлягають вирішенню шляхом переговорів, а у разі недосягнення згоди - в суді, відповідно до вимог чинного законодавства України.

17.7. В разі, якщо Клієнт є нерезидентом України, спори, які виникають з питань виконання Сторонами цього Договору і не вирішені шляхом переговорів передаються на вирішення до Міжнародного комерційного арбітражного суду при Торгівельно-промисловій палаті України згідно з його регламентом. Правом, що застосовується до цього Договору є матеріальне право України. Незважаючи на положення цього пункту Договору Банк може звернутися за судовим вирішенням спору у судовому порядку згідно з чинним

законодавством України для вирішення будь-якого спору, який може виникнути з цього Договору або в зв'язку з ним.

17.8. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за Договором у разі настання та дії обставин непереборної сили (форс-мажор), що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або яким не могли запобігти. У цьому контексті обставини непереборної сили означають:

- 1) стихійне лихо (пожежа, вибух, повінь, землетрус);
- 2) війну (оголошену чи неоголошену), окупацію, громадянську війну, акти громадської непокори, повстання, природні та неприродні катастрофи та інші обставини, непередбачені та які є поза контролем Банку;
- 3) дії, вимоги або обмеження, що їх встановлює для Банку Уряд України або інші треті сторони, у тому числі встановлені Урядом обмеження на доступ до рахунків, іноземної валюти або банківського законодавства України або його тлумачення у тих межах, у яких вони можуть завадити Банку у виконанні його обов'язків.

17.9. Сторони не звільняються від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, якщо обставини непереборної сили настали у період прострочення виконання зобов'язання.

17.10. Обставини форс-мажору автоматично продовжують строк виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання форс-мажорних обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 (шість) місяців, то кожна із Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за Договором, і в такому разі жодна із Сторін не матиме право на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

РОЗДІЛ 18. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ

18.1. Договір може бути розірвано/надання Послуги може бути припинено/Клієнта може бути переведено на обслуговування за іншими Тарифами в односторонньому порядку, а відповідний рахунок Клієнта закрито/переведено на обслуговування за іншим Тарифом на підставі заяви Клієнта або за вимогою Банку у випадках, передбачених цим Договором. За умови погодження Банком, переведення Клієнта на умови/Тарифи відповідно до цього заяви оформлюється відповідним правочином до Заяви-договору на приєднання.

18.2. Сторона, яка вважає за необхідне змінити чи розірвати цей Договір (в тому числі припинити надання/отримання одної із обраних Клієнтом Послуг/перевести на обслуговування за іншим Тарифом), направляє пропозиції про це іншій Стороні Договору:

- 1) Банк - шляхом розміщення Правочину на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку та/або шляхом направлення інформації офіційним листом (в тому числі засобами Системи) із зазначенням відповідної інформації відповідно до вимог чинного законодавства України;
- 2) Клієнт - шляхом направлення відповідного письмового повідомлення та наданням письмового підписаного Клопотання про внесення змін до Заяви-договору на приєднання.

18.3. Сторони погоджуються, що зміни стосовно умов цього Договору, ініційовані Банком, доводяться до відома Клієнта одним з наступних способів на вибір Банку:

- 1) розміщення відповідного повідомлення на Сайті Банку;
- 2) розміщення відповідного повідомлення на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку;
- 3) надсилання електронного повідомлення засобами Системи;
- 4) направлення повідомлення у письмовій формі поштою за адресою, вказаною у Заяві-договорі на приєднання.

18.3.1. Зміни до правил користування КПК або Тарифів на обслуговування КПК набувають чинності через 30 (тридцять) календарних днів з дня повідомлення про такі зміни. При цьому Банк у такому повідомленні зазначає, що Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати цей Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. Зміни до правил використання КПК або Тарифів на обслуговування КПК є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони

застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору та закриття відповідного Рахунку ЕПЗ.

18.3.2. Зміни до умов цього Договору та/або Тарифів, за виключенням змін, зазначених у п. 18.3.1., набувають чинності через 10 (десять) календарних днів з дня повідомлення про такі зміни. Якщо Клієнт протягом 10 (десяти) календарних днів не повідомить Банк про розірвання Договору, вважається, що пропозиція Банку відносно зміни умов Договору та/або Тарифів прийнята Клієнтом. Цей Договір розривається у випадку закриття всіх рахунків, що були відкриті Клієнтом в рамках цього Договору, та/або припинення дії Заяв-договорів на приєднання по наданню інших Послуг, в іншому разі, цей Договір продовжує діяти до дати закриття останнього Рахунку, відкритого в рамках цього Договору, та/або припинення дії Заяв-договорів на приєднання по наданню інших Послуг але не раніше виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором. Банк повідомляє Клієнта про розірвання цього Договору в самостійно обраний спосіб (розміщення відповідної інформації на Сайті Банку – у разі офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції та/або направлення відповідної інформації Клієнту в порядку, визначеному в п. 17.3. цього Договору).

18.3.3. Процентна ставка за користування Вкладами на вимогу за цим Договором встановлюється та змінюється Банком в односторонньому порядку згідно з нормами частини 2 статті 1061 Цивільного кодексу України. Новий розмір процентної ставки за Вкладами на вимогу набирають чинності через 10 днів з дня повідомлення про такі зміни.

18.4. Зміна процентної ставки за строковими Вкладами відбувається за згодою Сторін шляхом укладання відповідного Клопотання.

18.5. Сторони цього Договору домовились, що Банк вправі в односторонньому порядку вчиняти односторонній правочин в частині:

- 1) зміни Тарифів (в тому числі їх найменування), за умови зміни кон'юнктури фінансового ринку та собівартості Послуг Банку, впровадження пакетних та/або роздрібних умов обслуговування;
- 2) зміни Операційного часу та/або Операційного дня;
- 3) зміни, доповнення цієї Публічної пропозиції;
- 4) розірвання цього Договору за інших причин (в тому числі шляхом переведення Рахунків Клієнта на обслуговування по іншому договору).

Такий односторонній правочин Банку (далі – Правочин) створює та/або змінює відповідним чином права та обов'язки Банку та/або Клієнта за цим Договором.

Правочин щодо внесення змін та/або доповнень до Тарифів та/або Публічної пропозиції та/або розірвання цього Договору (в тому числі переведення Клієнта на обслуговування по іншому договору), набирає чинності з першого календарного дня місяця, що слідує за місяцем розміщення інформації на Сайті Банку.

Правочин щодо зміни Операційного часу та/або Операційного дня набирає чинності з моменту його оприлюднення на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку.

Правочин щодо розірвання цього Договору за інших причин, набирає чинності з дати, вказаної в ньому та який було розміщено на Сайті Банку.

18.6. Сторони домовляються, що Клієнт самостійно (не рідше одного разу на місяць та не пізніше 25 (двадцять п'ятого) календарного дня кожного поточного місяця) ознайомлюється з Правочином, розміщеним на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку, та в разі незгоди із запропонованими в ньому умовами, крім Правочину щодо розірвання цього Договору (в тому числі переведення Клієнта на обслуговування по іншому договору) за об'єктивних причин, зобов'язаний письмово повідомити Банк про таку незгоду.

18.7. Письмова незгода Клієнта з умовами Правочину буде вважатись надісланою або наданою Банку лише у разі її отримання Банком до 17-00 за Київським часом за 3 (три) банківських дня, що передують календарному дню набрання чинності Правочину, що зазначено в такому Правочині, при цьому, Клієнт у строк, протягом якого він має надіслати/

надати до Банку відповідну письмову незгоду, зобов'язаний з'явитись в банківський день до Банку особисто або через свого уповноваженого за довіреністю представника та узгодити з Банком ті положення Правочину, з якими Клієнт не погоджується.

18.8. У разі неотримання Банком письмової незгоди Клієнта з умовами Правочину (незалежно від причин, в тому числі, поважних причин) неявки Клієнта (його представника) у відповідні строки для узгодження з Банком положень Правочину, з якими Клієнт не погоджувався, Сторони цього Договору вважатимуть письмову незгоду Клієнта анульованою Клієнтом та такою, що не має юридичної сили і не повинна розглядатись Банком, а Правочин таким, що набуває чинності з вказаної в ньому дати та обов'язковим для виконання Сторонами цього Договору.

18.9. Сторони домовились, що вказані в п.п. 18.5. – 18.8. цього Договору строки не є процесуальними, та у разі, якщо кінець строку припадає на небанківський день, то кінцем строку буде вважатись останній банківський день, що передує такому небанківському дню.