

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, правочинами про використання продуктів Банку, а також будь-які інші договори та угоди, що укладаються на підставі цього Договору, разом складають єдиний документ - Договір комплексного банківського обслуговування (в т.ч. про надання платіжних послуг) юридичних та самозайнятих осіб (*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 (в т.ч. платіжні) 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 відкриття 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. Акцептуванням цієї Публічної пропозиції (приєднання до Договору) Клієнт підтверджує, що з умовами договору про надання платіжних послуг згоден.

Публічна пропозиція не застосовується до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, які не містять посилання на неї.

Ця Публічна пропозиція набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Сайті Банку та/ або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкриття Публічної пропозиції/ оприлюднення нової редакції на Сайті Банку та/ або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку.

ЗМІСТ

РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ	4
РОЗДІЛ 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ	11
РОЗДІЛ 3. ПРАВА, ОBOB'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН	12
Глава 3.1. Банк має право:	12
Глава 3.2. Клієнт має право:	16
Глава 3.3. Банк зобов'язаний:.....	17
Глава 3.4. Клієнт зобов'язаний:	20
Глава 3.5. Відповідальність сторін	21
РОЗДІЛ 4. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ПОТОЧНИМИ/ ОКРЕМИМИ РАХУНКАМИ	24
Глава 4.1. Порядок відкриття поточних/ окремих рахунків.....	24
Глава 4.2. Обслуговування рахунку	25
Глава 4.3. Закриття Поточних/ Окремих рахунків.....	30
РОЗДІЛ 5. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМ ЗДІЙСНЮЮТЬСЯ ЗА ДОПОМОГОЮ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ ТА ВИПУСК КОРПОРАТИВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ КАРТИ.....	32
Глава 5.1. Відкриття поточного рахунку, операції за яким здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів, та випуск корпоративної платіжної карти.....	32
Глава 5.2. Режим використання поточних рахунків, операції за якими здійснюються з використанням електронних платіжних засобів та порядок розрахунків.....	33
Глава 5.3. Закриття поточних рахунків, операції за якими здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів	36
РОЗДІЛ 6. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ З ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНИХ ПРОЄКТІВ	37
Глава 6.1. Загальні положення	37
Глава 6.2. Процедура супроводження та розрахунків	38
РОЗДІЛ 7. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ВКЛАДНИМИ РАХУНКАМИ.....	39
Глава 7.1. Відкриття вкладних рахунків та розміщення вкладу	39
Глава 7.2. Порядок нарахування та сплати процентів по вкладу	41
Глава 7.3. Автоматичне подовження строку зберігання Вкладу	42
Глава 7.4. Повернення вкладу та закриття вкладного рахунку.....	44
РОЗДІЛ 8. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ КЛІЄНТ-БАНК.....	44
Глава 8.1. Підключення до системи «Клієнт-банк»	44
Глава 8.2. Порядок здійснення обслуговування в системі «Клієнт-банк».....	45

Глава 8.3. Технічне обслуговування.....	46
РОЗДІЛ 9. ПОРЯДОК ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА	48
РОЗДІЛ 10. ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГИ МАЙНОВОГО НАЙМУ (ОРЕНДИ) ІНДИВІДУАЛЬНОГО БАНКІВСЬКОГО СЕЙФА	50
Глава 10.1. Загальні умови надання в оренду індивідуального сейфа	50
Глава 10.2. Порядок організації відвідування	52
Глава 10.3. Порядок видачі та повернення ключів від індивідуального сейфа.....	53
РОЗДІЛ 11. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ, СУПРОВОДЖЕННЯ ТА ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ).....	53
РОЗДІЛ 12. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕКАЗІВ КОШТІВ ЗГІДНО ВІДОМОСТІ	56
Глава 12.1. Загальні положення надання послуги.....	56
Глава 12.2. Процедура супроводження та розрахунків	57
РОЗДІЛ 13. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДОГОВІРНОГО СПИСАННЯ.....	58
РОЗДІЛ 14. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ БАНКОМ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ З КУПІВЛІ, ПРОДАЖУ ТА ОБМІНУ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ	58
РОЗДІЛ 15. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ТА ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ЗА ВКЛАДАМИ.....	61
РОЗДІЛ 16. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ, ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ, FATCA, CRS ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ	64
РОЗДІЛ 17. ІНШІ УМОВИ.....	67
РОЗДІЛ 18. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ	68

РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

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

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

Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК» код за ЄДРПОУ 39544699, місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, 2, в складі структурних та відокремлених підрозділів, надавач платіжних послуг.

Бенефіціар – особа, яка відповідно до законодавства України має право на отримання коштів, яка(і) звернулася(ися) до Банку з метою отримання коштів з рахунку умовного зберігання (ескроу).

Виписка – первинний документ, що підтверджує факт списання/зарахування коштів з/на рахунку/рахунок клієнта, що надається Банком Клієнту згідно з умовами Договору.

Витратний ліміт – гранична сума коштів, що доступна Держателю КПК протягом певного періоду для здійснення платіжних 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.

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.

Вклад (депозит) – грошові кошти в безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які Банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору.

Вклад (депозит) на вимогу – грошові кошти, залучені Банком від вкладника або які надійшли для вкладника на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу вкладника.

Вклад (депозит) строковий – грошові кошти, залучені Банком від вкладника або які надійшли для вкладника на умовах повернення вкладу зі впливом установленого Заявою – договором на приєднання строком.

Вкладник – суб'єкт господарювання, юридична особа з місцезнаходженням за межами України, яка створена та діє відповідно до законодавства іноземної держави (далі - юридична особа-нерезидент), представництво та інший відокремлений підрозділ юридичної особи-нерезидента, яке/який не здійснює підприємницької діяльності на території України від імені юридичної особи-нерезидента (далі - представництво юридичної особи-нерезидента, яке не здійснює підприємницької діяльності), офіційне представництво, міжнародна організація та її відокремлений підрозділ, що мають імунітет і дипломатичні привілеї (далі - офіційне представництво, міжнародна організація, відокремлений підрозділ міжнародної організації), представництво іншої організації з місцезнаходженням за межами України, яке створене та діє відповідно до законодавства іноземної держави і не здійснює підприємницької діяльності відповідно до законодавства України (далі - представництво іншої організації), відокремлений підрозділ юридичної особи-нерезидента, який здійснює підприємницьку діяльність на території України від імені юридичної особи-нерезидента (далі - відокремлений підрозділ юридичної особи-нерезидента), інвестор (представництво іноземного інвестора на території України) за угодою про розподіл продукції (далі - інвестор), які переказали (або для яких

надійшли) безготівкові кошти на вкладний (депозитний) рахунок на умовах договору банківського вкладу.

Дата валютування – зазначена платником в платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача.

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

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://crystalbank.com.ua/ua/copr_banking/ отримувати інформацію та здійснювати платіжні операції за Рахунками на підставі електронної платіжної інструкції (*далі – ЕПІ*) Клієнта, а також отримувати інші платіжні послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором.

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

Договір комплексного банківського обслуговування/ Публічна пропозиція АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладання договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб (разом із додатками) (далі – Договір, Публічна пропозиція) – узгоджений та укладений між Сторонами договір у письмовій формі публічного договору (електронний/ паперовий), який містить основні умови відкриття, обслуговування та закриття рахунків Клієнтів – юридичних та самозайнятих осіб (резидентів або нерезидентів) та надання платіжних послуг Клієнтам – юридичним та самозайнятим особам, а також права та обов'язки Сторін. Договір укладається між Банком та Клієнтом з урахуванням вимог, визначених Законом України «Про платіжні послуги» та Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Публічна пропозиція, Заяви-договори на приєднання, Заяви-договори про внесення змін, Тарифи та платіжна інструкція, в якій зазначено: «З умовами договору про надання платіжних послуг згоден» є єдиним документом.

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 банківська (в т.ч. платіжна) послуга та/або комплекс банківських (в.т.ч. платіжних) послуг визначається Клієнтом самостійно шляхом надання до Банку відповідної Заяви-договору на приєднання за кожною обраною банківською послугою окремо.

Заява-договір про внесення змін до Заяви-договору на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування (далі - Заява-договір про внесення змін) – індивідуальна частина публічного договору/ Публічної пропозиції – типова форма Заяви-договору, що затверджена в Банку, та може надаватись Банком Клієнту в разі необхідності внесення змін до раніше визначених Сторонами умов обслуговування. Заява-договір є окремим документом у відповідності до кожної Заяви-договору на приєднання, якою можуть вноситись узгоджені зміни до раніше визначених умов обслуговування за обраною банківською (в.т.ч. платіжною) послугою та/ або комплексом банківських (в т.ч. платіжних) послуг.

Договірне списання – дебетовий переказ, що здійснюється з рахунку Клієнта на підставі платіжної інструкції Банку та за умови отримання згоди Клієнта на виконання дебетового переказу, наданої ним Банку.

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

Зарплатний проєкт – 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, платіжні операції за якими можуть здійснюватися з використанням ЕПЗ, 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.

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

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).

Ініціатор – особа, яка на законних підставах ініціює платіжну операцію шляхом формування та/або подання відповідної платіжної інструкції, у тому числі із застосуванням платіжного інструменту. До ініціаторів належать платник, отримувач, стягувач, обтяжувач.

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.

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.

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).

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.

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

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

- для платіжних послуг за касовими операціями:
 - для операцій із видачі готівки з каси Банку – факт отримання ініціатором готівкових коштів в касі Банку та підписання ініціатором та касиром Банку платіжної інструкції на видачу готівки;
 - для операцій із внесення готівки в касу Банку – факт перерахунку касиром Банку готівки, отриманої від ініціатора, та підписання ініціатором та касиром Банку платіжної інструкції на переказ готівки;
- для платіжних послуг за операціями з поточними рахунками/ поточними рахунками з використанням ЕПЗ - момент зарахування/списання коштів на/з поточний рахунок/ поточний рахунок з ЕПЗ;
- для платіжних послуг за операціями з рахунками ескроу - момент виплати/видачі коштів з рахунку ескроу Бенефіціару;
- для платіжних послуг за вкладними (депозитними) операціями - момент зарахування коштів на вкладний рахунок.

Настання моменту безвідкличності платіжної інструкції в платіжній системі може визначатися правилами відповідної платіжної системи.

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 Банку 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.

Незалежна професійна діяльність – участь фізичної особи в науковій, літературній, артистичній, художній, освітній або викладацькій діяльності, діяльність лікарів, приватних нотаріусів, приватних виконавців, адвокатів, арбітражних керуючих (розпорядників майна, керуючих санацією, ліквідаторів, керуючих реалізацією, керуючих реструктуризацією), аудиторів, бухгалтерів, оцінщиків, інженерів чи архітекторів, особи, зайнятої релігійною (місіонерською) діяльністю, іншою подібною діяльністю за умови, що така особа не є

працівником або фізичною особою - підприємцем і використовує найману працю не більше ніж чотирьох фізичних осіб.

Неналежна платіжна операція – платіжна операція, внаслідок якої з вини особи, яка не є ініціатором або надавачем платіжних послуг, здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі.

Неналежний отримувач – особа, на рахунок якої без законних підстав зарахована сума платіжної операції або яка отримала суму платіжної операції в готівковій формі.

Неналежний платник – особа, з рахунку якої списано кошти без законних підстав (помилково або неправомірно).

Неналежний стягувач – особа, яка не має визначених законом підстав на ініціювання платіжної операції з рахунку платника.

Несанкціонований овердрафт – заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникла внаслідок перевищення суми платіжної операції над доступною сумою коштів на Рахунку ЕПЗ та/або яка не обумовлена Договором та/ або Кредитним договором про встановлення овердрафту і несанкціонована Банком в розмірі та за часом виникнення.

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 Національного банку України (*далі – НБУ*). Окремий рахунок може обслуговуватись засобами Системи шляхом його підключення до розрахункового обслуговування в Системі в режимі перегляду.

Операційний день – день, протягом якого Банк здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій.

Операційний час – частина операційного дня Банку, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно, закріплюється у внутрішніх документах та доводиться до відома Клієнтів шляхом розміщення відповідної інформації на Сайті Банку та/або шляхом оприлюднення відповідної інформації на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях тощо), розташованих у доступних для Клієнта місцях у приміщеннях Банку.

PEP (PEPs 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.

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 картка – електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки.

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

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

Помилкова платіжна операція – платіжна операція, внаслідок якої з вини надавача платіжних послуг здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі.

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 коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов Договору та вимог

законодавства України. Поточний рахунок може обслуговуватись засобами Системи шляхом його підключення до розрахункового обслуговування в Системі.

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

Припинення дії КПК – неможливість проведення платіжних операцій та інших операцій з використанням КПК внаслідок закінчення строку її дії чи анулювання або виникнення інших обставин, передбачених Договором та/або правилами платіжної системи.

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, Вкладні (депозитні) рахунки, Рахунок ЕПЗ або всі перелічені рахунки разом.

Рахунок ЕПЗ – Поточний рахунок, платіжні та/або інші операції за яким здійснюються 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.

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 НБУ, за допомогою якої виконуються технологічні операції, пов'язані з проведенням міжбанківських електронних платіжних інструкцій.

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

Сума платіжної операції – відповідна сума коштів, яка в результаті виконання платіжної операції має бути зарахована на рахунок отримувача або видана отримувачу в готівковій формі.

Тариф – вартість платіжних та інших послуг, що сплачується клієнтом Банку за користування банківською (в т.ч. платіжною) 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 платіжних та інших 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.

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 (The Foreign Account Tax Compliance Act) – нормативний акт Міністерства фінансів США (Department of Treasury) і Податкового управління США (Internal Revenue Service, IRS) для протидії ухиленню від сплати податків в США. В українське законодавство вимоги FATCA імплементовані угодою № 840_005-17 від 07.02.2017 між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), який набув чинності 1 липня 2014 року.

OFAC – 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.

В цьому Договорі терміни «резидент», «нерезидент» вживаються у значеннях, наведених у Законі України «Про валюту і валютні операції», термін «підзвітний рахунок» - у значенні, наведеному у Податковому кодексі України, терміни щодо створення, зберігання електронних документів та використання цифрового власноручного підпису фізичною особою, електронних підписів під час відкриття та закриття Банком рахунків клієнтам вживаються у значеннях, наведених в Законах України «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронні довірчі послуги» та нормативно-правовими актами НБУ з питань застосування цифрового власноручного підпису, електронного підпису.

Інші терміни, які вживаються в цьому Договорі, застосовуються у значеннях, визначених законодавством України: зокрема, Законом України «Про платіжні послуги», Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; нормативно-правовими актами НБУ, зокрема, Інструкцією про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженою Постановою Правління НБУ від 25.09.2018 № 103, Інструкцією про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженою Постановою Правління НБУ від 29.07.2022 № 162, Інструкцією про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженою Постановою Правління НБУ від 29.07.2022 № 163 (далі – Інструкція № 163), Положенням про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затвердженим Постановою Правління НБУ від 29.07.2022 № 164 та правилами, що розроблені та затверджені міжнародною платіжною системою MasterCard, як єдині стандарти її функціонування, та є обов’язковими для всіх учасників такої міжнародної платіжної системи.

Терміни, значення яких не визначено законодавством України та правилами МПС, використовуються у загальноживаних значеннях.

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 банківські (в т.ч. платіжні) послуги Клієнту.

2.3. Цей Договір визначає перелік, умови та порядок надання Банком банківських (в т.ч. платіжних) послуг юридичним та самозайнятим особам, а саме:

- 1) Відкриття та обслуговування поточних, окремих та інших рахунків Клієнта;
- 2) Відкриття та обслуговування рахунків з використанням електронних платіжних засобів Клієнта;
- 3) Обслуговування зарплатного проєкту 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 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:

- ознайомлення перед укладанням Договору з інформацією про умови, що стосуються надання платіжних послуг;
- 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 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/CRS та/або
- 8) у випадках, визначених законодавством у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ та цим Договором.

3.1.7. Відмовити Клієнту у здійсненні платіжних операцій за Послугою, якщо документи, необхідні для її здійснення, відсутні або оформлені з порушенням чинного законодавства України, або якщо платіжна операція не відповідає чинному законодавству України та/або умовам цього Договору.

3.1.8. Відмовити Клієнту у здійсненні платіжних 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 платіжні 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 платіжних операцій за Рахунком Клієнта здійснюється у випадку, визначеному Законом України «Про платіжні послуги» та Інструкцією № 163. Про зупинення видаткових платіжних 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/CRS;
- 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 платіжної операції.

У разі прийняття рішення про відмову від проведення підозрілої прибуткової платіжної 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/платіжних операцій до надання запитуваної інформації/документів або відмовити Клієнту в підтриманні ділових відносин;

- 7) у разі необхідності здійснення аналізу прибуткової(-их) платіжної (-их) операції(-й) та отримання з цією метою від Клієнта відповідних документів/інформації, зараховувати кошти на Рахунок Клієнта в день їх надходження здійснювати подальше призупинення платіжної (-их) операції(-й) у сумі коштів, що надійшла на Рахунок Клієнта. Подальше призупинення платіжної (-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) платіжної (-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 запитувані інформацію/документи до завершення операційного 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 платіжної (-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 платіжні 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 платіжних 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 платіжних інструкцій 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, якщо це визначено 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 НБУ, 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. Банк має право відмовити в прийнятті до виконання платіжної інструкції, якщо:

- 1) обов'язкові реквізити заповнено з порушенням вимог Інструкції № 163 або обов'язкові реквізити, які встановлені правилами платіжної системи/внутрішніми правилами Банку, заповнено з порушенням вимог щодо їх заповнення, установлених правилами платіжної системи/внутрішніми правилами Банку;
- 2) немає супровідних документів, надання яких разом із платіжною інструкцією передбачено законодавством України, Інструкцією № 163, або закінчився строк дії цих супровідних документів;
- 3) платіжну інструкцію подано до Банку з порушенням законодавства України або не може бути виконано відповідно до законодавства України.

Банк у разі відмови в прийнятті наданої ініціатором платіжної інструкції повинен негайно повідомити про це ініціатора із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності).

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

3.1.17. Банк в разі невідповідності номера Рахунку та/або коду отримувача має право зупинити проведення платіжної операції на строк до чотирьох робочих днів (у які враховується день зарахування коштів на рахунок до з'ясування надавачем платіжних послуг отримувача) та зарахувати кошти на рахунок до з'ясування для встановлення належного отримувача. Банк має право не уточнювати номера рахунку та/або коду отримувача. У такому разі Банк зобов'язаний повернути кошти надавачу платіжних послуг платника не пізніше наступного робочого дня після їх надходження із зазначенням причини повернення.

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

3.1.19. 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 платіжних операцій зі списання коштів з Рахунків.

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

3.1.21. 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 адресою, вказаною у Заяві-договорі на приєднання, або в актуальному опитувальному листі, або в інших документах наданих Клієнтом до Банку, або адресою 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 платіжну інструкцію 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 платіжної інструкції 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. Платіжні 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 платіжних операцій згідно Послуги, якщо такі операції передбачені чинним законодавством України для відповідних Рахунків.

3.2.4. Надавати до Банку належним чином оформлені платіжні інструкції на проведення платіжних операцій на паперових носіях або в електронному вигляді у разі використання системи «Клієнт – банк», за формою згідно відповідних додатків (**Додаток 21, Додаток 22, Додаток 25**) або в довільній формі, але з дотриманням реквізитів, передбачених цим Договором.

3.2.5. Клієнт має право оформити та надати Банку зведену платіжну інструкцію, яка може містити платіжні операції на кількох отримувачів, рахунки яких відкриті в Банку та/або в інших надавачів платіжних послуг.

3.2.6. Відкликати платіжну інструкцію та згоду на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) в національній валюті та/або в іноземній валюті лише в повній сумі платіжної операції до списання коштів з рахунку Клієнта або до настання дати валютування платіжної інструкції (до настання моменту безвідкличності платіжної інструкції) шляхом подання до Банку розпорядження про відкликання платіжної інструкції (**Додаток 23**), із зазначенням реквізитів платіжної інструкції, та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта і відбитком печатки (за її наявності) та крім випадків встановлених договором.

Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій), крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком-платником, може бути відкликана Клієнтом у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» та цього Договору.

3.2.7. Вимагати відшкодування коштів за неналежною платіжною операцією, за умови повідомлення про це Банк протягом 90 календарних днів з дати списання коштів за такою

операцією з його Рахунку. Зазначений у цьому пункті строк не застосовується, якщо Банк не дотримався свого обов'язку щодо інформування платника про виконані платіжні операції.

3.2.8. Відшкодувати в судовому порядку шкоду, заподіяну Банком внаслідок помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Договором строків.

3.2.9. Відшкодувати з незалежного стягувача в судовому порядку суму платіжної операції, яка списана помилково без законних підстав неналежним стягувачем з Рахунку Клієнта.

3.2.10. Залучити для ініціювання платіжної операції надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції. Надавач платіжних послуг з ініціювання платіжної операції здійснює ініціювання платіжної операції шляхом надання платіжної інструкції Клієнта Банку на підставі наданої Клієнтом цьому надавачу платіжних послуг з ініціювання платіжної операції згоди на ініціювання такої платіжної операції. Клієнт надає згоду на ініціювання платіжних операцій надавачем платіжних послуг з ініціювання платіжної операції шляхом підписання Заяви-договору на приєднання.

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

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

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

Глава 3.3. Банк зобов'язаний:

3.3.1. Перед укладанням Договору надати Клієнту на безоплатній основі інформацію про умови, що стосуються надання платіжної послуги відповідно до Договору (Додаток 15 до цього Договору) згідно вимог Закону про послуги.

Банк надає інформацію та умови Договору шляхом ознайомлення Клієнта з Договором в електронному/паперовому вигляді/ шляхом надання йому доступу до публічного (мережевого) ресурсу, на якому розміщено Договір.

Банк під час надання інформації Клієнту до укладення Договору дотримується вимог законодавства України, включаючи законодавство у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.3.2. Перед ініціюванням платіжної операції надати Клієнту на його запит наявну інформацію про:

- 1) максимальний час виконання платіжної операції;
- 2) комісійні винагороди та інші збори, які Клієнт має сплатити у процесі виконання платіжної операції, та загальну суму коштів, необхідних для виконання платіжної операції;
- 3) орієнтовний курс перерахунку іноземної валюти, що застосовується для виконання платіжної операції;
- 4) іншу необхідну інформацію на розсуд Банку.

3.3.3. Банк зобов'язаний отримати згоду Клієнта на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених Законом про платіжні послуги. Згода Клієнта на виконання платіжної операції надається шляхом проставлення його підпису в платіжній інструкції.

У разі виконання Банком платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу, згода Клієнта надається перед виконанням першої платіжної операції.

Перед отриманням згоди платника на виконання кожної платіжної операції Банк зобов'язаний здійснити посилену автентифікацію користувача.

3.3.4. Після ініціювання платіжної інструкції надати ініціатору інформацію про дату і час отримання платіжної інструкції, дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції Банком шляхом відображення такої інформації в платіжній інструкції. У разі відмови Банком у прийнятті платіжної інструкції до виконання надати таку інформацію Клієнту шляхом здійснення напису на зворотному боці платіжної інструкції про причину повернення документа без виконання та зазначення дати його повернення або надати інформацію,

пов'язану з невиконанням платіжної інструкції, оформленої в електронній формі, засобами дистанційної комунікації.

3.3.5. Банк надає Клієнту інформацію про кожну виконану платіжну операцію за його рахунком (відомості, які дають змогу ідентифікувати виконану платіжну операцію, суму платіжної операції у валюті рахунку Клієнта та у валюті платіжної операції, суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з Клієнта за виконання платіжної операції, курс перерахунку іноземної валюти, дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування) один раз протягом календарного місяця на безоплатній основі шляхом формування виписки. Клієнти, що є користувачами системи дистанційного обслуговування «Клієнт -банк», формують виписки самостійно засобами цих систем.

3.3.6. 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.

3.3.7. Проводити комплексне банківське обслуговування Клієнта згідно обраної ним банківської (в т.ч. платіжної) послуги та здійснювати за платіжною інструкцією Клієнта банківські операції відповідно до вимог чинного законодавства України, правил Платіжних систем та умов Договору.

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

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

3.3.10. 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.

3.3.11. 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.

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

3.3.13. 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.

3.3.14. Банк зобов'язаний під час відкриття Рахунку ознайомити фізичну особу-підприємця та особу, яка займається незалежною професійною діяльністю з інформацією про порядок відшкодування/ невідшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів, розміщених на Рахунках Клієнта, шляхом надання на підпис Клієнту довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

3.3.15. 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.

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

3.3.17. Формувати на вимогу Клієнта виписки по Рахунку в паперовій формі або за допомогою Системи згідно Тарифів.

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

3.3.19. Банк під час виконання платіжної операції з Рахунку/на Рахунок Клієнта зобов'язаний перевірити в платіжній інструкції відповідність:

- 1) номера Рахунку та коду Клієнта [коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з ЄДРПОУ] або
 - 2) унікального ідентифікатора Клієнта.
- 3.3.20. Банк приймає платіжну інструкцію до виконання протягом 30 календарних днів із дати її складання ініціатором. Дата складання платіжної інструкції не враховується.
- 3.3.21. Банк приймає до виконання платіжну інструкцію, що надійшла до нього протягом операційного часу, у той самий операційний день.
- 3.3.22. Банк приймає до виконання платіжну інструкцію, що надійшла до нього після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня.
- 3.3.23. Банк виконує платіжну інструкцію Клієнта протягом операційного дня, якщо платіжна інструкція надійшла до нього протягом операційного часу.
- 3.3.24. Банк виконує платіжну інструкцію Клієнта, що надійшла до нього після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня.
- 3.3.25. Банк у разі виконання платіжної операції по рахунках, відкритих в межах Банку, зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача протягом операційного дня, в який прийнято до виконання платіжну інструкцію.
- 3.3.26. Банк зобов'язаний забезпечити виконання платіжної операції з рахунку Клієнта та кореспондентського рахунку Банку протягом операційного дня, в який ним прийнято до виконання платіжну інструкцію, якщо рахунок отримувача відкрито в іншого надавача платіжних послуг. У разі зазначення Клієнтом в платіжній інструкції дати валютування, Банк зобов'язаний забезпечити перерахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок надавача платіжних послуг отримувача протягом операційного дня в зазначену в платіжній інструкції дату валютування.
- 3.3.27. Банк зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок Клієнта протягом операційного дня надходження коштів на рахунок Банку або в інший строк, визначений Договором.
- 3.3.28. У разі зупинення виконання платіжної операції зарахування коштів для з'ясування належного отримувача Банк зобов'язаний надіслати надавачу платіжних послуг платника запит щодо уточнення номера рахунку та/або коду отримувача.
- 3.3.29. Банк у разі надання надавачем платіжних послуг платника уточнених даних щодо номера рахунку та/або коду отримувача повинен зарахувати кошти на Рахунок Клієнта протягом операційного дня, в який було отримано уточнені реквізити.
- 3.3.30. Банк у разі неможливості встановлення належного отримувача або не надходженні уточнених даних від надавача платіжних послуг платника не пізніше четвертого робочого дня зобов'язаний повернути кошти надавачу платіжних послуг платника із зазначенням причини повернення.
- 3.3.31. Якщо Банк не здійснює уточнення реквізитів у надавача платіжних послуг платника, то в такому разі Банк зобов'язаний повернути кошти надавачу платіжних послуг платника не пізніше наступного робочого дня після їх надходження із зазначенням причини повернення.
- 3.3.32. Банк перераховує кошти, зараховані на рахунок до з'ясування внаслідок зміни номера Рахунку Клієнта з ініціативи Банку (у зв'язку зі зміною в Банку правил бухгалтерського обліку), на Рахунок Клієнта не пізніше наступного операційного дня після їх надходження.
- 3.3.33. Банк здійснює зупинення видаткових операцій за Рахунками Клієнтів на підставі рішення суду, яке винесене за зверненням контролюючого органу і надійшло до Банку безпосередньо від суду або контролюючого органу після отримання рішення суду. Банк здійснює поновлення видаткових операцій за Рахунком Клієнта на підставі рішення податкового керуючого або суду.
- 3.3.34. У разі відсутності можливості виконати платіжну інструкцію ініціатора Банк в установленій законодавством України строк зобов'язаний:
- 1) узяти платіжну інструкцію ініціатора на облік за відповідним позабалансовим рахунком;

- 2) надіслати ініціатору письмове повідомлення (у довільній формі із зазначенням реквізитів платіжної інструкції) про невиконання платіжної інструкції в установленій законодавством України строк та про взяття її на облік за позабалансовим рахунком.

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 що використовуються Банком під час виконання умов Договору.
- 3.4.3. Здійснювати плату за отримані Послуги відповідно до діючих на момент здійснення платіжних 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 платіжних 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 переліку осіб, які мають право розпоряджатися рахунком і підписувати платіжні інструкції, 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 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 платіжні операції на відповідні суми; аналізу та виявлення платіжних операцій, що підлягають фінансовому моніторингу; аналізу платіжних 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/CRS.

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 грошового чека/платіжної інструкції на видачу готівки для виплати заробітної плати подавати платіжні інструкції 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 платіжну інструкцію на повернення коштів.

3.4.19. Протягом 3 (трьох) операційних днів від дати надходження повідомлення з Банку про здійснення помилкової платіжної операції, ініціювати переказ зазначеної суми грошей на користь відправника шляхом надання відповідної платіжної інструкції. У разі порушення вказаного строку Клієнт зобов'язаний повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, та сплатити Банку пеню в розмірі 0,1 % цієї суми за кожний день від дати завершення такої платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок, але не більше 10 % суми платіжної операції.

3.4.20. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку заподіяну шкоду внаслідок незастосування посиленої клієнтської Автентифікації у випадках, якщо її застосування вимагається відповідно до законодавства або умов Договору.

3.4.21. Клієнт зобов'язаний протягом п'яти днів після вчинення правочину, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, письмово повідомити Банк про наявність обтяження майнових прав на грошові кошти, що розміщені на Рахунку (ах), у порядку, який визначений Законом України «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень», та установленому внутрішніми документами Банку.

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) актуальність та достовірність інформації, розміщеної на Сайті;
- 2) збереження коштів, розміщених Клієнтом на Рахунках;
- 3) своєчасність здійснення платіжних операцій за Рахунками Клієнта;
- 4) виконання помилкової, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Договором строків. Банк у разі виконання

помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Договором строків зобов'язаний на запит Клієнта, якого він обслуговує, невідкладно вжити заходів для отримання всієї наявної інформації про платіжну операцію та надати її Клієнту без стягнення плати;

- 5) незаконне розголошення/ використання інформації, що складає банківську таємницю;
- 6) своєчасність перерахування прийнятих Платежів на користь Клієнта;
- 7) дії або бездіяльність своїх працівників, у тому числі за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій та/або за заподіяну шкоду.

3.5.3. Банк несе відповідальність перед Клієнтом за платіжними операціями, виконаними з порушенням установлених цим Договором строків, у разі:

- 1) порушення Банком строку виконання платіжної операції;
- 2) порушення Банком строку зарахування коштів за платіжною операцією на Рахунок Клієнта, виплати їх у готівковій формі та/або забезпечення доступності коштів;
- 3) порушення Банком строку повернення коштів у разі неможливості встановлення належного отримувача або у разі неявки отримувача готівкового переказу.

3.5.4. Банк у разі порушення строків виконання платіжних операцій, передбачених цим Договором, зобов'язаний сплатити Клієнту пеню в розмірі 0,1 % суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 % суми платіжної операції.

3.5.5. Банк в разі порушення строків надання (або в разі ненадання) надавачу платіжних послуг платника платіжної інструкції під час ініціювання дебетового переказу зобов'язаний сплатити Клієнту штраф у розмірі 1 % зазначеної в платіжній інструкції суми, а також негайно повторно направити платіжну інструкцію надавачу платіжних послуг платника.

Банк несе відповідальність перед Клієнтом за помилкові платіжні операції, у тому числі за виконання:

- 1) помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача;
- 2) помилкової платіжної операції з рахунку неналежного платника;
- 3) платіжної операції з рахунку платника без законних підстав або внаслідок інших помилок надавача платіжних послуг.

У разі виконання помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції Клієнту, а також сплатити йому пеню в розмірі 0,1 % суми простроченого платежу за кожний день прострочення від дня завершення помилкової платіжної операції до дня переказу коштів на Рахунок Клієнта, але не більше 10 % суми платіжної операції.

У разі виконання помилкової платіжної операції з рахунку Клієнта Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення Клієнта (залежно від того, що відбулося раніше) переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції на Рахунок Клієнта та сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ за кожний день від дня списання з рахунку коштів за помилковою платіжною операцією до дня повернення коштів на Рахунок Клієнта. Банк також відшкодовує Клієнту суму утриманої/сплаченої Клієнтом комісійної винагороди за виконану помилкову платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).

3.5.6. Банк несе перед Клієнтом відповідальність за неакцептованими платіжними операціями. У разі виконання неакцептованої платіжної операції Банк зобов'язаний негайно після виявлення факту виконання неакцептованої платіжної операції або після отримання повідомлення Клієнта (залежно від того, що відбувалося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму неакцептованої платіжної операції на Рахунок Клієнта, а також сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ за кожний день від дня списання з Рахунку платника коштів за неакцептованою платіжною операцією до дня повернення коштів на Рахунок Клієнта. Банк зобов'язаний також відшкодувати Клієнту суму утриманої/сплаченої Клієнтом комісійної винагороди за виконану неакцептовану платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).

3.5.7. Якщо всупереч наданого Клієнтом розпорядження про відкликання платіжної інструкції суму платіжної операції списано з Рахунку Клієнта та переказано отримувачу, Банк

зобов'язаний негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення Клієнта (залежно від того, що відбулося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму платіжної операції на Рахунок Клієнта та сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ за кожний день від дня списання з Рахунку Клієнта коштів за платіжною операцією до дня повернення коштів на Рахунок Клієнта.

Банк після виявлення помилки одночасно зобов'язаний негайно повідомити неналежного отримувача про виконання помилкової платіжної операції і про необхідність ініціювання ним платіжної операції на еквівалентну суму коштів Банку протягом трьох робочих днів з дня надходження такого повідомлення.

Банк під час надходження коштів від неналежного отримувача залишає їх у своєму розпорядженні, за умови виконання своїх зобов'язань з відшкодування, передбачених п. 3.5.4.-3.5.6. У разі порушення неналежним отримувачем триденного строку Банк має право вимагати від неналежного отримувача сплати пені в розмірі 0,1 % суми простроченого платежу за кожний день від дати завершення помилкової платіжної операції до дня повернення коштів на Рахунок Клієнта, але не більше 10 % суми платіжної операції.

У разі ненадходження коштів від неналежного отримувача Банк має право на їх відшкодування у судовому порядку.

3.5.8. У разі, якщо неналежним отримувачем є Клієнт Банку, Банк зобов'язаний заблокувати кошти в сумі неналежної платіжної операції на Рахунку Клієнта на строк до 30 календарних днів для встановлення правомірності платіжної операції у разі опротестування неналежної платіжної операції платником та/або на вимогу надавача платіжних послуг платника.

3.5.9. З моменту повідомлення Клієнтом Банку про факт втрати платіжного інструменту та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання неакцептованих/неналежних платіжних операцій та відповідальність покладаються на Банк.

3.5.10. Клієнт несе відповідальність за:

- 1) правильність заповнення реквізитів платіжної інструкції;
- 2) відповідність інформації, зазначеної ним та/або Уповноваженими особами Клієнта, в платіжній інструкції та будь-якому іншому документі, наданому до Банку, суті платіжної операції;
- 3) 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;
- 4) наслідки несанкціонованого використання Ключів ЕП, що сталися у результаті крадіжки, втрати або інших обставин;
- 5) своєчасну зміну Ключів ЕП Уповноважених осіб Клієнта;
- 6) використання коштів зі своїх Рахунків;
- 7) всі платіжні 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;
- 8) збитки, що були заподіяні Банку у випадку надання Клієнтом невідповідної/недостовірної інформації та має відшкодувати Банку заподіяну шкоду в розмірі прямих дійсних збитків;
- 9) вірність наданих платнику реквізитів для перерахування платежів;
- 10) відмову у взятті Рахунку на облік у контролюючому органі.

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

3.5.12. 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.

3.5.13. Банк звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором у тому випадку, якщо органами державної виконавчої служби/приватними виконавцями/контролюючим органом/на підставі рішення суду 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.

3.5.14. 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.

3.5.15. 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.

3.5.16. 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 РАХУНКАМИ

Глава 4.1. Порядок відкриття поточних/ окремих рахунків

4.1.1. Відкриття та обслуговування Поточного/ Окремого рахунку здійснюється Банком для зберігання грошових коштів та здійснення платіжних та інвестиційних 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 рахунку засобами Системи, в частині обслуговування Поточного/ Окремого 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 рахунок шляхом укладання з Клієнтом Заяви-договору на приєднання (**Додаток 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 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 рахунку (в тому числі наступного Поточного/ Окремого 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 Поточного рахунку нерезиденту-інвестору здійснюється Банком на підставі наданої Клієнтом Заяви про відкриття рахунку та інших документів, передбачених чинним законодавством України. Банк відкриває Клієнту Поточний 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 інвестиційні операції 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 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 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 платіжних 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 рахунку та не несе відповідальності за спричинені власнику фінансового рахунку збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин.

Глава 4.2. Обслуговування рахунку

4.2.1. Обслуговування Поточного/ Окремого рахунку Клієнта здійснюється Банком відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму використання такого Рахунку. Банк надає послуги з:

- 1) виконання платіжних (в т.ч. інвестиційних) операцій за Рахунками Клієнта - зарахування на Рахунок та списання з Рахунку грошових коштів на підставі платіжних інструкцій, відповідно до вимог чинного законодавства України та згідно з правилами роботи в Банку;
- 2) 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.

4.2.2. Під час здійснення касових операцій Сторонами використовуються платіжні інструкції на переказ та/або видачу готівки, що передбачені нормативно-правовими актами НБУ для здійснення касових операцій.

4.2.3. Форми платіжних інструкцій в національній/ іноземній валюті визначаються цим Договором:

- платіжна інструкція для дебетового переказу коштів в національній валюті за згодою платника (**Додаток 21**);
- платіжна інструкція для кредитового переказу коштів в національній валюті (**Додаток 22**);
- платіжна інструкція для кредитового переказу коштів в іноземній валюті (**Додаток 25**).

Клієнт може надати Банку платіжну інструкцію без дотримання наданої форми, але з дотриманням обов'язкових реквізитів, що вимагають норми Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг.

Клієнт має право оформити та надати Банку зведену платіжну інструкцію, яка може містити платіжні інструкції на кількох отримувачів, рахунки яких відкриті в Банку та/або в

інших надавачів платіжних послуг. Зведена платіжна інструкція повинна містити обов'язкові реквізити платіжної інструкції по кожному отримувачу, які визначені Інструкцією про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, та загальну суму зведеної платіжної інструкції.

4.2.5. Клієнт подає до Банку Заяви на купівлю/ продаж/ обмін іноземної валюти за формою, встановленою цим Договором (**Додаток 18, 19, 20**), або в довільній формі, але з дотриманням реквізитів, передбачених вказаними додатками до цього Договору.

4.2.4. Платіжні інструкції для виконання платіжних операцій за Рахунком Клієнта та Заяви на купівлю/ продаж/ обмін іноземної валюти можуть бути оформлені Клієнтом в електронній або паперовій формі. Платіжні інструкції на переказ та/або видачу готівки подаються Клієнтом тільки в паперовому вигляді.

4.2.5. Платіжні інструкції для виконання платіжних операцій за Рахунком Клієнта та Заяви на купівлю/ продаж/ обмін іноземної валюти, оформлені Клієнтом в електронній формі, надаються Банку за допомогою Системи на умовах та в порядку, визначених цим Договором.

Платіжні інструкції на переказ та/або видачу готівки та платіжні інструкції для виконання платіжних операцій за Рахунком Клієнта та Заяви на купівлю/ продаж/ конвертацію іноземної валюти, оформлені Клієнтом в паперовій формі, надаються клієнтом/посадовою особою Клієнта особисто до відділення Банку, в якому обслуговується Рахунок Клієнта.

Банк приймає до виконання платіжну інструкцію в національній валюті, що надійшла до нього протягом операційного часу, у той самий операційний день. Платіжна інструкція в національній валюті, що надійшла до Банку після закінчення операційного часу, приймається до виконання не пізніше наступного операційного дня.

Банк приймає до виконання платіжну інструкцію в іноземній валюті, що надійшла до нього з 9:00 год. до 14:00 год, поточним операційним днем. Платіжна інструкція в іноземній валюті, що надійшла до Банку у період з 14:01 год. до 17:00 год., приймається до виконання не пізніше наступного операційного дня. Платіжні інструкції в іноземній валюті, що надходять після 17:00 год. Банком до виконання приймаються на наступний операційний день.

Банк приймає до виконання платіжну інструкцію в іноземній валюті за умови:

- достатнього залишку коштів на поточному рахунку Клієнта в Банку для здійснення переказу та сплати комісійної винагороди;
- надання Клієнтом повного пакету документів, що є підставою для переказу іноземної валюти та здійснення аналізу валютної операції та її учасників.

4.2.6. Банк має отримати згоду Клієнта на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених Законом про платіжні послуги.

Підписання Клієнтом платіжної інструкції (власноручними або електронними підписами осіб, уповноважених розпоряджатися рахунком) свідчить про надання згоди Банку на виконання платіжної операції.

Платіжна операція вважається акцептованою після надання Клієнтом згоди на її виконання/ підписання платіжної інструкції.

4.2.7. Клієнт має право відкликати згоду на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) у будь-який час, але не пізніше настання дати валютування та/або моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до норм Закону про платіжні послуги.

Клієнт для відкликання згоди на виконання платіжної операції надає Банку Розпорядження про відкликання платіжної інструкції та згоди на виконання платіжної операції за формою, наведеною в Додатку 23 до цього Договору, або складене в довільній формі, але із зазначенням реквізитів платіжної інструкції, згода на виконання якої відкликається.

Платіжна інструкція може бути відкликана тільки в повній сумі. З відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається згода Клієнта на виконання платіжної операції (за наявності), а в разі відкликання згоди Клієнта на виконання платіжної операції – платіжна інструкція.

Клієнт може відкликати Заяву про купівлю/ продаж/ обмін іноземної валюти у повній сумі шляхом подання до кінця Операційного часу дня, що передує дню торгів на валютному ринку

України, Розпорядження про відкликання заяви про купівлю/ продаж/ обмін іноземної валюти, складеного в довільній формі із зазначенням реквізитів таких заяв.

Розпорядження про відкликання платіжної інструкції та згоди на виконання платіжної операції, а також Розпорядження про відкликання заяви про купівлю/ продаж/ обмін іноземної валюти можуть бути надані Банку в електронному вигляді з використанням Системи дистанційного обслуговування або в паперовому вигляді безпосередньо до відділення, в якому обслуговується Рахунок.

4.2.8. Банк виконує платіжну інструкцію Клієнта - платника протягом операційного дня, якщо платіжна інструкція надійшла до нього протягом операційного часу, або в інший строк, якщо це передбачено умовами цього Договору.

Платіжну інструкцію Клієнта-платника, що надійшла до Банку після закінчення операційного часу, Банк виконує не пізніше наступного операційного дня або в інший строк, якщо це передбачено умовами цього Договору.

Платіжну інструкцію в іноземній валюті Банк виконує в залежності від визначеного Клієнтом строку виконання платіжного переказу:

1) «Терміновий»:

- за умови надходження платіжної інструкції до Банку протягом операційного часу - поточним операційним днем;
- у випадку надходження платіжної інструкції до Банку після операційного часу - наступного операційного дня (переказ виконується Банком з датою валютування - наступний операційний день);

2) «Строковий» - наступного операційного дня;

3) «Звичайний» - у строк до трьох операційних днів, не включаючи день надходження платіжної інструкції.

Платіжну інструкцію, за якою Клієнтом не вказано строк виконання, Банк виконує строком «Звичайний».

Строки виконання платіжних операцій у платіжних системах встановлюються правилами платіжних систем, але не можуть перевищувати строків, визначених Законом про платіжні послуги.

4.2.9. Строки виконання Банком платіжних інструкцій Клієнта – платника та строки зарахування коштів Клієнту – отримувачу можуть бути подовжені на час зупинення платіжної операції у випадках:

1) виконання Банком функцій фінансового моніторингу щодо заходів щодо переказів:

- під час надання послуг з переказу коштів отримувачу у випадку наявності фактів відсутності інформації про платника/ отримувача переказу для уточнення визначеної Законодавством у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ інформації та прийняття рішення щодо виконання або відхилення переказу – на строк до чотирьох робочих днів;
- під час надання послуг з переказу коштів платнику та/або отримувачу у випадку наявності збігу даних учасника фінансової операції з даними особи з переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або переліку осіб стосовно яких застосовано міжнародні санкції та/ або з даними особи з будь-якого іншого переліку осіб, що використовується Банком для перевірок на виконання вимог чинного законодавства України (далі – Перелік осіб), для підтвердження/ спростування того факту, що учасник фінансової операції є особою, включеною до Переліку осіб, - на строк до трьох робочих днів з моменту виявлення збігу за фінансовими операціями у межах України та на строк до п'яти робочих днів з моменту виявлення збігу за транскордонними операціями;

2) виконання Банком вимог Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг під час надання послуг із зарахування переказу Клієнту-отримувачу з метою встановлення належного отримувача у випадку відсутності/ невідповідності необхідних реквізитів - на строк до чотирьох робочих днів (у які

враховується день зарахування коштів на рахунок до з'ясування надавачем платіжних послуг отримувача);

3) в інших випадках, встановлених законодавством України та/або цим Договором.

Для обліку коштів за переказами, що були зупинені, Банк може використовувати рахунки для обліку іншої кредиторської заборгованості з клієнтами банку (балансовий рахунок 2909) або кредитових сум до з'ясування (балансовий рахунок 3720).

У випадку спростування виявленого збігу Клієнта з даними особи з Переліку осіб та/або отримання визначеної Законодавством у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ інформації про платника/ отримувача переказу та/або встановлення належного отримувача переказу Банк виконує платіжну інструкцію Клієнта-платника або зараховує платіжний переказ Клієнту-отримувачу із зазначенням реквізитів первинного документа у призначенні платежу.

У випадку неможливості встановлення належного отримувача або не надходженні уточнених даних від надавача платіжних послуг платника та/або прийнятті рішення про відхилення переказу, Банк повертає кошти за такою платіжною операцією на рахунок платника, що зазначений у первинному документі, із зазначенням у призначенні платежу реквізитів первинного документа та підстав повернення переказу.

Якщо у строки, визначені у цьому пункті, Банк не отримав інформації, достатньої для спростування того факту, що учасник фінансової операції є особою, включеною до Переліку осіб, то Банк вживає щодо фінансової операції та/ або Клієнта відповідних заходів, що передбачені законодавством.

4.2.10. Банк виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених законом України) та в межах залишку коштів на рахунку Клієнта на момент надходження платіжної інструкції або в межах ліміту овердрафту, якщо це встановлено Договором.

Банк не веде облік платіжних інструкцій Клієнта у разі відсутності (недостатності) коштів його на рахунках, якщо інше не передбачено договором між Клієнтом та Банком.

4.2.11. Банк приймає від Клієнта платіжну інструкцію на перерахування коштів для виплати заробітної плати або грошовий чек на отримання заробітної плати в порядку, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику.

Банк не перевіряє правильність нарахування, обчислення і строків сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Відповідальність за порушення порядку нарахування, обчислення і строків сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування несе Клієнт.

Банк приймає платіжні інструкції на виплату оподаткованого доходу, визначеного розділом IV Податкового кодексу України, лише за умови одночасного подання Клієнтом платіжної інструкції на перерахування до бюджету утриманого податку на доходи фізичних осіб із суми доходу або платіжної інструкції на зарахування коштів у сумі цього податку на єдиний рахунок, визначений статтею 351 Податкового кодексу України, або документального підтвердження його сплати раніше. Підтвердженням сплати податку раніше є копії/ скан-копії платіжних інструкцій, які надані до Банку в паперовому вигляді або засобами дистанційного зв'язку.

4.2.12. Операції з готівкою національної та іноземної валюти проводяться Банком в операційних касах Відділень протягом операційного часу та в післяопераційний час відповідно до Режиму роботи Відділень.

Банк здійснює наступні касові/ платіжні операції:

- 1) приймання готівки національної валюти від Клієнтів для зарахування на власні рахунки та здійснення переказів на рахунки інших юридичних і фізичних осіб або на рахунки Банку;
- 2) приймання готівки іноземної валюти від Клієнтів для зарахування на власні рахунки (з дотриманням вимог валютного законодавства);

3) видача готівки національної та іноземної валюти Клієнтам з їх рахунків через каси Банку (готівкова іноземна валюта видається відповідно до вимог валютного законодавства).

4.2.13. Банк не здійснює касові операції з банкнотами (банкнотами) та монетами центрального банку російської федерації із зображенням мап, символів, будівель, пам'ятників, пам'яток археології, архітектури, історії, краєвидів та будь-яких інших об'єктів, розташованих на окупованих російською федерацією адміністративно-територіальних одиницях України, та/або які містять тексти, що стосуються окупації російською федерацією адміністративно-територіальних одиниць України.

Банк не здійснює касові операції з приймання готівки іноземної валюти держави-окупанта для зарахування на вкладні (депозитні) рахунки фізичних осіб на період дії Закону України «Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України».

4.2.15. Банк не здійснює готівкові касові операції з іноземною валютою у вигляді монет.

4.2.16. Банк у разі виявлення під час приймання, оброблення, видачі готівки сумнівних щодо справжності та платіжності банкнот (монет) національної валюти, навмисно пошкоджених банкнот, пошкодженої національної валюти, банкнот (монет) національної валюти з дефектами виробника, а також сумнівних щодо справжності банкнот іноземної валюти зобов'язаний вилучити їх з оформленням довідки про вилучення (прийняття) банкнот (монет) для дослідження, форма якої затверджена внутрішніми документами Банку відповідно до вимог Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні.

Банк не видає Клієнтам, а також не повертає та/чи тимчасово не передає виявлені в них сумнівну національну валюту, навмисно пошкоджені банкноти, пошкоджену національну валюту, банкноти (монети) з дефектами виробника, а також сумнівну іноземну валюту.

4.2.17. За Поточним 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 Клієнт надає Банку документальне 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 та інших документів 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 платіжних операцій за Поточним/ Окремим рахунком.

4.2.19. Клієнт розуміє та погоджується з тим, що у випадку ініціювання Клієнтом платіжної 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 платіжної 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 платіжної операції, яка суперечить нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовити у здійсненні відповідної платіжної 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.

4.2.22. 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.

4.2.23. Банк станом на 01 січня за запитом Клієнтів надає виписки за їх поточними рахунками. Клієнти, що є користувачами систем дистанційного обслуговування, формують виписки самостійно засобами цих систем. Клієнти складають підтвердження про залишки на їх поточних рахунках станом на 01 січня за формою, запропонованою Банком, або у довільному форматі. Клієнти у строк до 01 лютого поточного року мають надати Банку підтвердження про залишки на їх поточних рахунках, затверджене підписами уповноважених осіб Клієнта та (за наявності) печаткою у письмовій формі або в електронній формі, надіславши скановані копії засобами систем дистанційного обслуговування (СДБО «Клієнт-Банк»).

Залишки коштів за поточним рахунками клієнтів є підтвердженими, якщо підтвердження про них Банк не отримав протягом місяця.

Глава 4.3. Закриття Поточних/ Окремих рахунків

4.3.1. Поточний/ Окремий 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 - резидента (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, керуючим санацією тощо);
- 4) рахунки юридичної особи - резидента, фізичної особи - підприємця (якщо немає залишку коштів на рахунку) на підставі інформації, отриманої від контролюючих органів, та перевірки її в Єдиному державному реєстрі в порядку, визначеному законодавством України, про державну реєстрацію припинення юридичної особи / підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця або самостійного виявлення таких відомостей в Єдиному державному реєстрі;
- 5) у разі смерті власника рахунку - фізичної особи - підприємця/ особи, яка провадила незалежну професійну діяльність, після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;
- 6) 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 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 інструкцій на примусове списання (стягнення) коштів, перерахування залишку коштів на підставі платіжної інструкції Клієнта на інший рахунок Клієнта, з виконання заяви про продаж або купівлю іноземної валюти, тощо).

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

- 1) зупинене проведення платіжних операцій за таким рахунком з підстав та в порядку, передбачених чинним законодавством та/або цим Договором, та/або права розпорядження Поточним/ Окремим 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 платіжні 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 клірингових операцій по авторизованим операціям.

4.3.5. Датою закриття Поточного/ Окремого рахунку вважається наступний після проведення останньої платіжної операції за цим рахунком Операційний день. У випадку, якщо на Поточному/ Окремому рахунку немає залишку коштів, а Заява про закриття рахунку подана в Операційний час, то датою закриття Поточного/ Окремого 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 платіжних 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/CRS;
- 5) в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором.

4.3.7. У випадку, якщо на Поточному/ Окремому 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 балансовому рахунку для обліку коштів за недіючими рахунками на умовах, визначених Тарифами Банку, та повернути їх Клієнту на його вимогу при зверненні до Банку.

4.3.8. 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, електронною поштою, 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).

4.3.9. Банк має право без попереднього погодження з Клієнтом закрити рахунки:

- у випадку коли немає операцій протягом трьох років підряд та немає залишку коштів на рахунку;
- 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 ПОТОЧНОГО РАХУНКУ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМ ЗДІЙСНЮЮТЬСЯ ЗА ДОПОМОГОЮ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ ТА ВИПУСК КОРПОРАТИВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ КАРТИ

Глава 5.1. Відкриття поточного 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 обслуговування Рахунку ЕПЗ, на якому обліковуються платіжні операції за корпоративною платіжною картою (*далі – КПК*). Обов'язковою умовою відкриття Рахунку ЕПЗ є відкриття Клієнтом поточного рахунку в Банку. Рахунок ЕПЗ відкривається після надання Клієнтом Заяви-договору на приєднання (**Додаток 4**), Заяви на випуск та обслуговування КПК та після надання Клієнтом всіх документів, необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта – власника рахунку, уключаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта – власника рахунку, Держателів, які здійснюють платіжні операції за рахунком, до якого емітовано КПК, представників Користувача - осіб, які отримують КПК за довіреністю та мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України.

5.1.2. 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.

5.1.3. Банк видає КПК, ПІН конверт, індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, що дає змогу ініціювати платіжні операції особисто Держателю або Уповноваженій особі Клієнта. У випадку надання Банком КПК, ПІН конвертів, індивідуальної облікової інформації Уповноваженій особі Клієнта, Клієнт зобов'язується самостійно забезпечити такий порядок отримання в Банку та передачі КПК, ПІН конвертів, індивідуальної

облікової інформації, випущених на ім'я Держателя КПК, що унеможливило втрату, пошкодження та/або будь-яке використання КПК Уповноваженою особою Клієнта. Після передачі Банком КПК, ПІН конверта, індивідуальної облікової інформації 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. Клієнт шляхом отримання Картки, надає Банку та надавачам платіжних послуг з ініціювання платіжних операцій згоду на виконання платіжних операцій.

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

5.1.5. 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.

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

5.1.7. 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.

5.1.8. 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 поточних рахунків, операції за якими здійснюються з використанням електронних платіжних засобів та порядок розрахунків

5.2.1. Облік платіжних 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 платіжні 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 НБУ 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. Платіжні операції за Рахунком ЕПЗ здійснюються у межах залишку коштів на Рахунку ЕПЗ. Платіжні операції здійснюються або з використанням КПК, або на підставі платіжних інструкцій, наданих Клієнтом у Банк і оформлених згідно із вимогами НБУ. У разі здійснення Банком платіжних операцій за платіжними інструкціями, 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 платіжні 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 платіжних 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 комісій 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 несвочасне виконання зобов'язань за Договором, зокрема, у разі обмеження права розпорядження грошовими коштами на рахунках Клієнта тощо.

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

5.2.9. У випадку, коли валюта платіжної операції з використанням КПК відрізняється від валюти Поточного рахунку та валюти розрахунків з МПС, Клієнт доручає Банку здійснити перерахунок суми платіжної операції із валюти, в якій фактично здійснено платіжну 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 платіжної операції з використанням КПК за курсом, який встановлено МПС на дату проведення платіжної 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 платіжних інструкцій 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 іноземної валюти на Валютному ринку України. Клієнт доручає Банку утримувати комісію за проведення купівлі/ продажу 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 платіжними операціями з використанням КПК, обчислюється як період часу між датою здійснення платіжної операції з використанням

КПК і датою фактичного списання коштів з Рахунку ЕПЗ Клієнта, встановлюється згідно з правилами МПС до 10 (десяти) календарних днів за платіжними операціями зняття готівки та до 30 (тридцяти) календарних днів за платіжними 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 операційного дня місяця, попереднього звітному, по день, що передує останньому операційному 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 операційного 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 платіжну 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 платіжну 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 платіжною 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 платіжну 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 платіжною 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 платіжній інструкції 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 поточних 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-договору про внесення змін 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 на підставі Заяви-договору про внесення змін Клієнта у випадку, якщо зупинено проведення платіжних 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-договору про внесення змін 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-договору про внесення змін 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 платіжних 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 ПРОЄКТІВ

Глава 6.1. Загальні положення

6.1.1. Банк надає послуги по відкриттю та веденню поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, для фізичних осіб – співробітників Клієнта з наданням платіжних карток Банку МПС MasterCard International 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 (**Додаток 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 Клієнта.

6.1.3. На дату подання Заяви-договору на приєднання та в подальшому – на першу вимогу Банку, Клієнт надає Банку необхідні документи і відомості для відкриття рахунку іншої кредиторської заборгованості та проведення платіжних 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 інструкції на перерахування заробітної плати на рахунки працівників Клієнта, що відкриті в інших надавачів платіжних послуг, в порядку, визначеному чинним законодавством України.

6.1.5. Обслуговування рахунку іншої кредиторської заборгованості здійснюється відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму обслуговування такого рахунку. Обслуговування передбачає зарахування грошових коштів на такий рахунок на підставі платіжних інструкцій та списання з нього грошових коштів без подання окремих розпорядчих документів Клієнтом. Платіжні інструкції 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, завіреним 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 Клієнта. Рахунки ЕПЗ працівникам Клієнта відкриваються на підставі окремих договорів комплексного банківського обслуговування фізичних осіб, 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 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.

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 обраній 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 Операційного дня – у разі надходження в Банк всіх відповідних, належно оформлених документів та грошових коштів в Операційний час.
- 2) не пізніше наступного Операційного 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 платіжної інструкції 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). Під час подання документів Банк не здійснює перевірку правильності нарахування та своєчасність сплати Клієнтом податку до відповідного бюджету.

6.2.5. Видаткові платіжні 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 НБУ, укладення співробітниками Клієнта договорів комплексного банківського обслуговування фізичних осіб в рамках банківської послуги «Зарплатна платіжна картка», 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.

6.2.7. У разі розірвання Заяви-договору на приєднання Клієнт надає до Банку письмово підписану Заяву-договір про внесення змін (**Додаток 5-1**).

РОЗДІЛ 7. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ВКЛАДНИМИ РАХУНКАМИ

Глава 7.1. Відкриття вкладних рахунків та розміщення вкладу

7.1.1. Банк надає Вкладнику (суб'єкту господарювання або юридичній особі-нерезиденту) 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**). Залучення Банком грошових коштів на Вклад підтверджується Заявою-договором на приєднання та платіжною інструкцією, що свідчить про перерахування грошової суми на Вкладний (депозитний) рахунок і відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності.

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, уключаючи 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 наданої ним платіжної

інструкції, 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 платіжної інструкції, 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 платіжної інструкції (електронної/ паперової форми) із зазначенням суми розміщення/ поповнення вкладу. За умови самостійного перерахування грошових коштів на Депозитний рахунок Клієнт в реквізиті платіжної інструкції (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 операційний 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 закладами 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 відповідній Заяві-договорі про внесення змін 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 Заяву-договір про внесення змін по кожному окремому виду вкладу, за винятком вкладів з автоматичним подовженням строку зберігання вкладу (автоматичною пролонгацією), порядок обслуговування яких визначається Главою 7.3. цієї Публічної пропозиції.

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 вкладками 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 вкладками 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 зберігання вкладу;
- 2) сума податків і зборів, які утримуються з Клієнта, за весь строк зберігання 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 зберігання 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 Поточного рахунку, відкритого в Банку, та з його рахунку за кордоном. На Депозитний рахунок нерезидента-інвестора в гривні кошти можуть надходити з його власного Поточного 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 Поточний 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 зберігання грошових коштів на 1 операційний день – нарахування процентів по вкладу здійснюється в операційний 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/ Заяві-договорі про внесення змін, проценти на кошти, розміщені на Депозитному рахунку, починаючи з договірного (запланованого) 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 неопераційний день, сума вкладу та/або проценти, нараховані на вклад, виплачуються Клієнту першого операційного дня, наступного за цим неопераційним днем.

Глава 7.3. Автоматичне подовження строку зберігання Вкладу

7.3.1. Умовами розміщення коштів для певних видів Вкладів може передбачатись можливість автоматичного подовження строку зберігання Вкладу (автопродлонгація). Інформація про можливість та умови автоматичного подовження строку зберігання Вкладу визначається Сторонами в Заяві-договорі на приєднання.

7.3.2. Вкладник має право встановити автоматичне подовження строку зберігання або відмовитися від автоматичного подовження строку зберігання Вкладу у спосіб та строки, визначені відповідною Заявою-договором на приєднання.

7.3.3. Автоматичне подовження строку зберігання Вкладу здійснюється Банком без присутності Вкладника та без укладання будь-яких додаткових письмових договорів до відповідної Заяви-договору на приєднання.

7.3.4. Строк зберігання Вкладу подовжується на той самий строк, що визначений в розділі «Строк зберігання вкладу», зазначений у відповідній Заяві-договорі на приєднання. Відлік нового строку зберігання Вкладу починається з дня, що є останнім днем попереднього строку зберігання Вкладу.

7.3.5. Продовження строку зберігання Вкладу відбувається за процентною ставкою та на умовах, що діють у Банку за обраним Вкладником видом Вкладу на дату початку нового строку зберігання Вкладу, відповідно до істотних умов, розміщених на Сайті Банку <https://crystalbank.com.ua> та в приміщеннях Банку, в доступному для Вкладників місці.

7.3.6. Клієнт має право відмовитись від автоматичної пролонгації «Строкового вкладу»:

- як на етапі його розміщення одним із способів - шляхом вибору Вкладу без автоматичної пролонгації/ проставлення відповідної «відмітки» в Заяві-договорі на приєднання;
- так і на етапі перерозміщення Вкладу - шляхом написання Заяви про відмову від автоматичної пролонгації вкладу (**Додаток 6-2, Додаток 8-2**) – не пізніше одного робочого дня до закінчення строку зберігання Вкладу, вказаного в розділі «Строк зберігання вкладу».

7.3.7. В разі відмови від пролонгації, з метою повернення Вкладу у зв'язку із закінченням строку зберігання Вкладу, вказаного в розділі «Строк зберігання вкладу» (дата повернення) відповідної Заяви-договору на приєднання/ закінчення строку пролонгації, Вкладник в строк не пізніше одного робочого дня до закінчення строку зберігання Вкладу, вказаного в розділі «Строк зберігання вкладу» (дата повернення) Заяви-договору на приєднання, зобов'язаний письмово повідомити Банк про своє бажання отримати Вклад.

7.3.8. У разі, якщо Вкладник в строк не пізніше одного робочого дня до закінчення строку зберігання Вкладу, вказаного в розділі «Строк зберігання вкладу»/ закінчення строку

продлонгації, письмово не повідомив Банк про своє бажання отримати Вклад, строк зберігання Вкладу вважається продовженим на такий самий строк, зазначений в розділі «Строк зберігання вкладу». Днем початку перебігу нового строку зберігання Вкладу є наступний календарний день за днем закінчення строку зберігання Вкладу. Автопродлонгація строку зберігання Вкладу здійснюється відповідно до умов Заяви- договору на приєднання.

7.3.9. Підписанням Заяви-договору на приєднання, Вкладник підтверджує своє ознайомлення з правами Вкладника та Банку автоматично продовжувати строк зберігання Вкладу (депозиту), розуміє порядок і умови його здійснення. Вкладник підтверджує, що не матиме до Банку жодних претензій за умови настання автопродлонгації та не вимагатиме дострокового повернення Вкладу.

7.3.10. За вимогою Вкладника у якості підтвердження здійснення автопродлонгації Вкладу сторони підписують Заяву-договір про внесення змін (Додаток 6-2, Додаток 8-2) в будь-який операційний день після здійснення автоматичної продлонгації, але до моменту закінчення строку зберігання Вкладу (настання факту наступної автопродлонгації згідно умов Вкладу).

7.3.11. Автоматичне подовження строку зберігання Вкладу не здійснюється у випадку, якщо на дату закінчення Строку зберігання Вкладу умовами розміщення коштів, що розміщені на Сайті Банку, не передбачений відповідний вид Вкладу (Вкладник самостійно відслідковує на Сайті Банку інформацію щодо наявності/ відсутності в Банку умов автоматичного подовження обраного ним Вкладу) та відсутня можливість автоматичного подовження строку зберігання Вкладу; або (для вкладників – фізичних осіб-підприємців) в разі підтвердження відомостей про факт смерті Вкладника. В такому випадку сума Вкладу перераховується на поточний Рахунок Вкладника, зазначений у відповідній Заяві-договорі на приєднання.

7.3.12. Автоматичне подовження строку зберігання Вкладу не здійснюється також, якщо на дату закінчення строку зберігання Вкладу Вкладник обмежений в праві вільного розпорядження коштами на Вкладному Рахунку, у випадках, передбачених законодавством (в тому числі, внаслідок арешту, інших публічних обтяжень).

7.3.13. Сторони погодили, що при передачі у заставу Банку майнових прав на отримання Вкладу та процентів на Вклад, незважаючи на інші умови цього Договору, строк зберігання Вкладу закінчується з настанням будь-якої з нижченаведених подій (обставин):

- пред'явлення вимоги до Банку про дострокове повернення всієї суми або частини Вкладу, майнові права за якими передані Банку в заставу (якщо Вклад передбачає можливість дострокового повернення на вимогу Вкладника);
- виявлення Банком недійсності інформації, наданої Вкладником і зазначеної в Договорі, в забезпечення виконання зобов'язань за яким Банку передані в заставу майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад;
- порушення (невиконання чи неналежне виконання) Вкладником будь-якого з інших зобов'язань, визначених Договором, в забезпечення виконання зобов'язань за яким Банку передані в заставу майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад, про яке стало відомо Банку;
- Банку стало відомо про виникнення податкової застави, іншого публічного обтяження відносно активів Вкладника або про прийняте судом рішення щодо обмеження цивільної дієздатності Вкладника або визнання його недієздатним;
- Банку стало відомо про подання до суду позовної заяви/ порушення судом справи про визнання недійсним в цілому чи окремих умов цього Договору або договору, в забезпечення виконання зобов'язань за яким Банку передані в заставу майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад, або що третіми особами розпочато процедуру звернення стягнення на майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад, переданих в заставу Банку;
- настання підстав відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ, що зобов'язують Банк відмовити Клієнту в подальшому обслуговуванні (відмовити в підтриманні ділових відносин).

Глава 7.4. Повернення вкладу та закриття вкладного рахунку

7.4.1. Банк повертає вклад та нараховані проценти за цим вкладом на Поточний рахунок, відкритий у валюті вкладу, із спливом строку повернення вкладу, визначеного в Заяві-договорі на приєднання.

7.4.2. При настанні строку повернення вкладу, сума вкладу та нараховані проценти за кожним вкладом окремо, підлягають перерахуванню на визначений Клієнтом Поточний рахунок без надання Клієнтом відповідної платіжної інструкції 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.

7.4.3. У випадку закриття Поточного рахунку, визначеного Клієнтом для повернення суми вкладу та/або виплати суми нарахованих процентів за вкладом, Клієнт надає Банку Заяву-договір про внесення змін із зазначенням нового Поточного рахунку Клієнта для повернення вкладу та/або виплати нарахованих процентів по вкладу.

7.4.4. 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 Заяви-договору про внесення змін;
- 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» 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 платіжної інструкції;
- 3) надання Клієнтом Банку Заяви-договору на приєднання про надання відповідної банківської послуги (**Додатки 1, 2, 3**);
- 4) 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 ЕП 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 платіжних інструкцій, 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 інструкцій 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

власний 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. Порухення 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 платіжні 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/підозри 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) ЕП та платіжних інструкцій 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 на обмін 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 ЕПІ за Рахунками Клієнта за допомогою засобів Системи, перевіряє електронні підписи, контролює обов'язкові реквізити, інформує Клієнта засобами Системи про результати оброблення ЕПІ. 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 ЕПІ за формою Системи. Такі ж реєстри друкуються у Банку після підведення заключного балансу. Реєстр ЕПІ Клієнта включається до документів дня замість паперових платіжних інструкцій, наданих Клієнтом, а зведений реєстр може використовуватись для звірки.
- 8.2.4. Клієнт виконує звірку надісланих ЕПІ та платіжних інструкцій прийнятих Банком до оплати, після отримання заключної виписки Банку.
- 8.2.5. Банк виконує ЕПІ 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 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.
- 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 ЕПІ та/або іншого документа Клієнта та накладання ЕПІ 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 ЕПІ, незалежно від наявності чи відсутності відомостей про їх несанкціоноване використання, негайно повідомляє про це іншу Сторону. Засоби ЕПІ Клієнта, що вийшли з під контролю, 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 ЕПІ 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 ЕПІ 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;
- б) 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 платіжних операцій користувача, чи у випадках коли платіжні 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 ЕПІ та здійсненні платіжної операції в Системі у випадку:

- 1) неповного (невірною) зазначення користувачем реквізитів платіжної операції, яка проводиться;
- 2) порушення строків проведення платіжної операції;
- 3) невідповідності платіжної операції, що проводиться, чинному законодавству України, умовам Договору та/або внутрішнім документам Банку;
- 4) оформлення ЕПІ 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 платіжною операцію, що проводиться, та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України;
- б) 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 оформленої платником платіжної інструкції 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 рахунків на сплату платежу Клієнта, рахунків – фактур, накладних та інших документів, які містять повні реквізити Клієнта та чітке призначення платежу. Платіжна операція із приймання платежів на користь Клієнта оформлюється відповідними касовими документами, що відповідають вимогам чинного законодавства.

9.4. Банк не приймає до виконання платіжні інструкції, 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 платіжну 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 платіжної 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 платіжну 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 платіжну 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 помилкової платіжної операції 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 помилкової платіжної операції 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 помилкової операції до дня повернення помилково отриманих коштів включно, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

9.12. З метою звірки взаємних розрахунків Банк за запитом Клієнта підтверджує надання платіжної послуги шляхом видачі виписок з Поточного рахунка наступного операційного дня після отримання такого запиту. Якщо протягом 10 операційних 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 платіжних операцій. 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 інструкції 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 СЕЙФА

Глава 10.1. Загальні умови надання в оренду індивідуального сейфа

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**). 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) Сейфа, 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 довірених осіб 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) Сейфа 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 страховий платіж 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 на підставі письмово підписаної Клієнтом Заяви-договору про внесення змін, та здійснення Клієнтом оплати вартості послуг Банку за весь строк майнового найму (оренди) Сейфа, кошти, сплачені Клієнтом понад вартість послуги Банку за час фактичного використання Сейфа, Клієнту не повертаються.

10.1.10. Після закінчення строку майнового найму (оренди) Сейфа, 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) Сейфа, 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. Клієнт шляхом підписання Заяви-договору на приєднання підтверджує ознайомлення з Переліком речовин, матеріалів, предметів, заборонених для зберігання в індивідуальних банківських сейфах (**Додаток 16**).

10.1.14. Клієнт підтверджує ознайомлення з Правилами користування індивідуальним банківським сейфом (**Додаток 17**) шляхом підписання Заяви-договору на приєднання.

10.1.15. У разі надання Довіренті особі права користування Сейфом Клієнт зобов'язується ознайомити її з Правилами користування індивідуальним банківським сейфом та Переліком речовин, матеріалів, предметів, заборонених для зберігання в індивідуальних банківських сейфах.

10.1.16. правонаступник Клієнта (Довірені особи правонаступника Клієнта)/ спадкоємці Клієнта (фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність) 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/ Довірених осіб);
- 4) довірена особа повинна мати довіреність, засвідчену в установленому законодавством порядку.

10.1.17. 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.

10.1.18. 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/правонаступника за договором найму (оренди) Сейфа при розкритті Сейфа.

10.1.19. 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.

10.1.20. 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.

10.1.21. 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 Сейфа без присутності Клієнта) може бути здійснена на підставі судового рішення, що набрало законної сили.

10.1.22. 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 Сейфа, цінностей, що містяться у Сейфі;
- 3) зміни місця розташування відділення Банку за умови нез'явлення Клієнта за вимогою Банку звільнити ІБС;
- 4) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та Заяво-договором на приєднання, укладеною 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 Сейфа, 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 Сейфа 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 самостійно.

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 заставна 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 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), а в разі надання

Бенефіціаром письмової вказівки Банку – особі (особам), зазначеній (зазначеним) Бенефіціаром, якщо це передбачено Заявою-договором на приєднання, або повернення цих коштів Клієнту при настанні підстав, передбачених Заявою-договором 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, уключаючи 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. Платіжні 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 платіжні операції:

- 1) із зарахування Банком перерахованих від Клієнта та/або від третіх осіб коштів, які за настання підстав, визначених Заявою-договором на приєднання, та надання Бенефіціаром (ами) або особою, вказаною Бенефіціаром (ами) платіжної інструкції в п'ятиденний термін перераховуються Бенефіціару(ам) (у разі надання Бенефіціаром письмової вказівки Банку – зазначеній ним особі, якщо це передбачено Заявою-договором на приєднання)/ / видаються готівкою Бенефіціару(ам) у випадках, передбачених законодавством України, або повертаються Клієнту відповідно до умов договору рахунку умовного зберігання (ескроу) (отримувач може відкликати платіжну інструкцію до моменту списання коштів з 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 платіжні послуги, пов'язані з обслуговуванням рахунку умовного зберігання (ескроу) та здійсненням платіжних 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 іншого надавача платіжних послуг, 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 належної перевірки.

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(ися) 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 інструкції 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. Платіжні інструкції 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 платіжної інструкції 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. Під час подання документів Банк не здійснює перевірку правильності нарахування та своєчасності сплати Клієнтом податку до відповідного бюджету.

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 платіжної інструкції 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 письмової Заяви-договору про внесення змін Клієнта.

РОЗДІЛ 13. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДОГОВІРНОГО СПИСАННЯ

13.1. Укладенням цього Договору керуючись нормами ст. 1071 Цивільного кодексу України 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 платіжними 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 платіжних 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 платіжної 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 платіжних інструкцій 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 Банку 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 ПЛАТІЖНИХ 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 (включаючи 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 платіжних операції купівлі іноземної валюти (**Додаток 18**) 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 платіжних операцій продажу іноземної валюти (**Додаток 19**) 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 платіжної операції з обміну іноземної валюти (**Додаток 20**) 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 платіжною 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 платіжної операції на валютному ринку України по закінченню 60 (шістдесяти) 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 розпорядження (листа) про відкликання заяви про купівлю/ продаж/ обмін іноземної валюти 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. Розпорядження (Лист) про відкликання заяви про купівлю/ продаж/ обмін іноземної валюти має бути підписане (ий) Уповноваженою особою Клієнта, якій надано право розпорядження Рахунком, та надається до Банку на паперовому носії або засобами Системи до моменту здійснення Банком платіжної операції з купівлі/ продажу/ обміну іноземної валюти на 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 загальнозстановленому порядку за ставкою 20% у відповідності до норм чинного податкового законодавства України.
- 14.12. Банк після здійснення платіжної операцій з купівлі/ продажу/ обміну іноземної валюти надає Клієнту інформацію про суму валюти, що була куплена/ продана/ обмінена, курс за яким іноземна валюта була куплена/ продана/ обмінена, 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 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.

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

- 1) тимчасове, на певний період, встановлення підвищеної суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами;
- 2) поступове, протягом певного періоду, зниження підвищеної суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами до розміру, встановленого адміністративною радою Фонду до дня прийняття рішення про тимчасове встановлення підвищеної суми.

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

Виконання зобов'язань Фонду перед вкладниками здійснюється Фондом з дотриманням вимог щодо найменших витрат Фонду та збитків для вкладників у спосіб, визначений Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», у тому числі шляхом передачі активів і зобов'язань банку приймаючому або перехідному банку, продажу банку, створення перехідного банку протягом дії тимчасової адміністрації або виплати відшкодування вкладникам у строк, встановлений Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

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 платіжні 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 платіжні 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) розміщені на вклад у Банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття НБУ рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття НБУ 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);
- 4) 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 НБУ рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття НБУ 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);
- 5) розміщені на вклад власником істотної участі банку;
- 6) 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;
- 7) 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;
- 8) за вкладами у філіях іноземних банків;
- 9) за вкладами у банківських металах;
- 10) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;
- 11) 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 НБУ 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 НБУ 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 НБУ 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.

Згідно з Законом України «Про внесення змін до деяких законів України щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб» протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантування вкладів фізичних осіб відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Дія цього пункту поширюється на банки, рішення про віднесення яких до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію яких з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», прийняті після набрання чинності цим Законом протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні.

Вимоги Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, пов'язані з відшкодуванням коштів вкладникам банків відповідно до цього пункту, задовольняються згідно з пунктом 3 частини першої статті 52 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

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 (**Додаток 14**) 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 (**Додаток 14**) 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 зберігання вкладу, зазначений у договорі (для строкових договорів);
- 2) суму податків і зборів, які будуть утримані з вкладника, за весь строк зберігання 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, CRS 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 Довіренних осіб, можлива лише з письмової згоди іншої Сторони, а також у випадках, передбачених чинним законодавством.

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 платіжних послуг, яка складає банківську таємницю, за винятком випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Клієнтом є обов'язковим для Банку відповідно до вимог чинного законодавства України.

16.3. Відомості про Клієнта та платіжні операції за Рахунками можуть бути надані Банком тільки Клієнту або його Довірній особі. Банк розкриває інформацію, що становить банківську таємницю, на письмовий запит Клієнта - власника такої інформації або з його письмового дозволу в обсязі, визначеному в такому письмовому запиті або дозволі. Письмовий запит та/або дозвіл Клієнта - власника інформації, що становить банківську таємницю, до надавача платіжних послуг про розкриття такої інформації складається довільно в паперовій або електронній формі. 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 Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами НБУ.

16.4. 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.

16.5. 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.

16.6. Банк має право розкривати інформацію стосовно Клієнта та його платіжних 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.

16.7. 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.

16.8. 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.

16.9. Підписанням цього Договору в цілях виконання вимог, визначених Угодою FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS, Клієнт (власник рахунку) 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 Угодою FATCA та/або контролюючому органу (Державній податковій службі України), у випадках, передбачених Загальним стандартом звітності CRS.

16.10. У випадках, визначених Угодою FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS, Банк повинні вимагати, а Клієнт (власник рахунку) зобов'язаний надавати Банку:

- 1) документи самостійної оцінки стосовно себе та/або стосовно контролюючих осіб відповідно до вимог Додатка 1 до Угоди FATCA для встановлення (перевірки) статусу зазначеної американської особи;
- 2) документ самостійної оцінки статусу податкового резидентства стосовно себе та/або стосовно контролюючих осіб відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS для встановлення держави (території), резидентом якої є Клієнт та/або контролююча особа (далі - документ самостійної оцінки CRS);
- 3) іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки рахунків Клієнта, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS відповідно до підпункту 39³.1.3 пункту 39³.1 статті 39³ Податкового кодексу України.

16.11. Клієнт зобов'язаний протягом 30 календарних днів повідомити Банку про зміну свого статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або їх статусу для цілей Угоди FATCA та/або про зміну відповідного статусу контролюючої особи.

Якщо під час застосування заходів належної комплексної перевірки Банк має підстави вважати, що особа одночасно є резидентом України та щонайменше однієї іншої юрисдикції, для цілей Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS така особа вважається резидентом відповідної іншої юрисдикції.

16.12. Ненадання Клієнтом документів, визначених підпунктом 393.2.2 пункту 393.2 статті 393 Податкового кодексу України, неповідомлення Банку про зміну статусу податкового резидентства або ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунку, є підставою для відмови Банку у встановленні ділових відносин, відмови у наданні фінансових послуг або для відмови в подальшому наданні послуг, у тому числі для розірвання договірних відносин з Клієнтом. У разі розірвання договірних відносин з Клієнтом Банк повертає залишок коштів Клієнту та не несе відповідальності за спричинені власнику рахунку збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин. Якщо після розірвання договірних відносин Клієнт відсутній у місці виконання зобов'язання або ухиляється від прийняття виконання, Банк перераховує залишок коштів, що належать такому Клієнту, у депозит нотаріуса (нотаріальної контори) у встановленому законодавством порядку. Банк здійснює перерахування коштів у депозит нотаріуса (нотаріальної контори) протягом 30 календарних днів з дня повідомлення Клієнта про розірвання договірних відносин.

16.13. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунку, грошових коштів та платіжних операцій за рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS, 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.

16.14. 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.

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

16.16. 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 оформлюється відповідною Заявою-договором про внесення змін 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 письмової підписаної Заяви-договору про внесення змін.

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.

18.4. 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.

18.5. Зміни до умов цього Договору та/або Тарифів, за виключенням змін, зазначених у п.18.4., 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).

18.6. Процентна ставка за користування вкладками 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 вкладками на вимогу набирають чинності через 10 днів з дня повідомлення про такі зміни.

18.7. Зміна процентної ставки за строковими вкладками відбувається за згодою Сторін шляхом укладання відповідної Заяви-договору про внесення змін.

18.8. 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 до 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.

18.9. 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.

18.10. 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 робочий день до Банку особисто або через свого уповноваженого за довіреністю представника та узгодити з Банком ті положення Правочину, з якими Клієнт не погоджується.

18.11. 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.

18.12. Сторони домовились, що вказані в пунктах 18.8. – 18.11. цього Договору строки не є процесуальними, та у разі, якщо кінець строку припадає на неробочий день, то кінцем строку буде вважатись останній робочий день, що передує такому неробочому дню.