

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»
(АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»)
(нова редакція, затверджена 09 липня 2025 року,
введена в дію з 09 липня 2025 року)



**ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ, ФІЗИЧНИХ ОСІБ -
ПІДПРИЄМЦІВ ТА ФІЗИЧНИХ ОСІБ, ЯКІ ПРОВАДЯТЬ НЕЗАЛЕЖНУ ПРОФЕСІЙНУ ДІЯЛЬНІСТЬ**

ЗМІСТ	
I	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ
II	ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ
III	ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН
3.1.	ПРАВА КЛІЄНТА
3.2.	ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА
3.3.	ПРАВА БАНКУ
3.4.	ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ
3.5.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЛІЄНТА
3.6.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ
IV	ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ.
4.1.	УМОВИ ТА ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКА
4.2.	ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ
4.3.	ВАЛЮТНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЇ КЛІЄНТА.
4.4.	РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ
4.5.	ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ
4.6.	ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН
4.7.	ПОСЛУГА «ПЕРЕДАЧА ДОКУМЕНТІВ НА ІНКАСО»
4.8.	ПОСЛУГА «ФОРВАРДНІ ОПЕРАЦІЇ»
4.9.	УГОДА ПРО УЗГОДЖЕННЯ УМОВ ПРАВОЧИНІВ ЗАСОБАМИ ТЕЛЕКОМУНІКАЦІЙ
V	ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ВКЛАДНИМИ РАХУНКАМИ
5.1.	ПОРЯДОК РОЗМІЩЕННЯ ТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДІВ
5.2.	УМОВИ ВКЛАДІВ
5.3.	АРЕШТ ТА ПРИМУСОВЕ СПИСАННЯ З ВКЛАДНОГО РАХУНКА. ЗАСТАВА ПРАВ НА БАНКІВСЬКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ)
5.4.	ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН
VI	ПОСЛУГИ З ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ
6.01.	ЕЛЕКТРОННІ ДОВІРЧІ ПОСЛУГИ
6.1	ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЇ ІЗ ЗАСТОСУВАННЯМ ЗАСОБУ ДИСТАНЦІЙНОЇ КОМУНІКАЦІЇ (ПОСЛУГИ СДО)
6.2.	ПОСЛУГА «ІНФОРМАТОР БАНКУ»
6.3.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН
6.4.	ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ КЛІЄНТІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ-ПІДПРИЄМЦІВ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «CA+Pro». НАДАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ДОВІРЧИХ ПОСЛУГ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «CA+Pro».
VII	ВІДКРИТТЯ КАРТРАХУНКУ, ВИДАЧА КОРПОРАТИВНОЇ КАРТКИ ТА ЇХ ОБСЛУГОВУВАННЯ
7.1.	ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ
7.2.	ЗАГАЛЬНІ УМОВИ
7.3.	ПРАВИЛА ОТРИМАННЯ КАРТОК
7.4.	УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТРАХУНКУ, СУБРАХУНКІВ ТА ВИКОРИСТАННЯ КАРТКИ
7.5.	ДИСТАНЦІЙНЕ УПРАВЛІННЯ КАРТРАХУНКОМ
7.6.	ДОДАТКОВІ ПОСЛУГИ З УПРАВЛІННЯ КАРТРАХУНКОМ
7.7.	НЕСТАНДАРТНІ СИТУАЦІЇ З КАРТКОЮ
7.8.	КРЕДИТНА ЛІНІЯ
7.9.	ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ, ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН
7.10.	ЗАКРИТТЯ КАРТРАХУНКУ/СУБРАХУНКУ
VIII	ПОСЛУГИ З РОЗПОДІЛУ КОШТІВ
8.1.	НАДАННЯ ПОСЛУГИ «ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ»
8.2.	НАДАННЯ ПОСЛУГИ ONE-SWIFT
IX	ПРИЙОМ ПЛАТЕЖІВ ВІД ТРЕТІХ ОСІБ
9.1.	УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ
9.2.	ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ, ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН
X	БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА «ОРЕНДА СЕЙФА»
10.1.	ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ В ОРЕНДУ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФА
10.2.	ПЕРЕЛІК РЕЧОВИН, МАТЕРІАЛІВ, ПРЕДМЕТІВ, ЯКІ ЗАБОРОНЕНО ЗБЕРІГАТИ В СЕЙФІ
10.3.	ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ПРОЦЕДУРИ БІОМЕТРИЧНОГО СКАНУВАННЯ
10.4.	ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН
XI	БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА «ОВЕРДРАФТ»
11.1	ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ «ОВЕРДРАФТ»
11.2	ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН
XII	ІНШІ УМОВИ
12.1.	КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ
12.2.	ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ
12.3.	ФОРС-МАЖОР
12.4.	ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ
12.5.	ПОВІДОМЛЕННЯ
12.6.	БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ
12.7.	ПЛАТЕЖІ

12.8.	ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ЩОДО ВАЛЮТИ
12.9.	ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ КЛІЄНТА
12.10.	ДЕБЕТУВАННЯ РАХУНКУ. КОНВЕРТАЦІЯ
12.11.	ЗГОДА КЛІЄНТА НА ПОГАШЕННЯ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТРЕТЬОЮ ОСОБОЮ
12.12.	ЗГОДА КЛІЄНТА НА ОБРОБЛЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ
12.13.	ГАРАНТІЇ ЗА ВКЛАДОМ ТА РАХУНКОМ
XIII	FATCA. CRS. МІЖНАРОДНІ САНКЦІЇ. ЗАХОДИ У СФЕРІ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ
13.1.	FATCA. CRS.
13.2.	Міжнародні санкції та заходи у сфері фінансового моніторингу
XIV	ЗМІНА УМОВ ДОГОВОРУ. ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Ці Правила комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність (надалі – **Правила**), що розміщені на Офіційному сайті Банку: <https://credit-agricole.ua/>, регулюють умови надання Банківських послуг, є публічною та невід'ємною частиною **Договору про надання Банківських послуг** (надалі – **Договір**) і визначають перелік Банківських послуг, порядок та умови надання Банківських послуг, права та обов'язки Банку та Клієнта, порядок розрахунків та відповідальність Сторін, підстави відмови від Договору та/або припинення надання Банківських послуг, а також інші особливості надання окремих Банківських послуг.

Перед укладенням Договору Банк забезпечує вільний доступ до інформації про умови, що стосуються надання платіжних послуг згідно Договору. Інформація про платіжні послуги, а також умови Договору надаються Банком шляхом ознайомлення Клієнта з проектом договору в електронному або паперовому вигляді (без стягнення додаткової плати) або шляхом надання Клієнту доступу до Офіційного сайту Банку. Договір укладається шляхом приєднання, і підписанням індивідуальної частини Договору (яка має назву «Договір про надання банківських послуг») Клієнт приєднується до Договору в цілому. Підписанням індивідуальної частини Договору Клієнт підтверджує, що отримав від Банку всю необхідну інформацію, яка згідно Законодавства має бути надана Банком Клієнту перед укладенням Договору.

Правила (чинна на дату укладення Договору редакція Правил) надаються Клієнту в момент підписання Договору у обраний Клієнтом спосіб, що зазначається в Договорі.

Правила застосовуються з урахуванням умов Договору (індивідуальної його частини) та Правил ЕДО, з дати укладення Сторонами Договору. Якщо умови Договору (індивідуальної його частини) суперечать Правилам, для врегулювання відносин між Сторонами Договору застосовуються положення Договору (індивідуальної його частини).

Клієнт отримує Банківські послуги за Договором на підставі відповідних Заяв, які можуть подаватися наступними способами:

- в паперовій формі, в двох примірниках;
- в електронній формі, в тому числі за допомогою засобів системи дистанційного обслуговування (далі – СДО) та/або Системи електронного документообігу, з використанням Електронного підпису.

Банк підтверджує прийняття умов Банківської послуги, що викладені у відповідній Заяві шляхом (i) підписання Заяви у паперовій формі уповноваженим представником Банку, підпис якого скріплюється печаткою Банку або (ii) підписання уповноваженим представником Банку Електронним підписом Заяви, що надана Клієнтом в електронній формі, в тому числі за допомогою засобів СДО або Системи електронного документообігу, або (iii) відповідного повідомлення Клієнта Банком у паперовій формі або в електронній формі, в тому числі за допомогою засобів СДО/ інших інформаційно-телекомунікаційних систем (повідомлення Банку є акцептом Банку умов Банківської послуги, що викладені у відповідній Заяві Клієнта) або (iv) фактичного надання Банком Банківської послуги на умовах, викладених у Заяві Клієнта. Таким чином Заява вважається укладеною Сторонами в разі підтвердження Банком прийняття умов Банківської послуги, викладених у відповідній Заяві, у спосіб, визначений вище в Правилах. Підписана Сторонами Заява та/або Заява, підписана Клієнтом, разом з повідомленням Банку про прийняття умов Банківської послуги, викладених у відповідній Заяві, або Заява, підписана Клієнтом та відповідно до умов якої Банк надає Банківську послугу, є невід'ємною частиною Договору.

Перелік Банківських послуг, які Банк надає Клієнту на підставі прийнятої від Клієнта Заяви про надання Банківської послуги*:

1.	ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ
2.	ВІДКРИТТЯ ВКЛАДНИХ РАХУНКІВ ТА РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДІВ
3.	ПОСЛУГИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКА:
	ПОСЛУГИ СДО
	ПОСЛУГА «ІНФОРМАТОР БАНКУ»
	ПОСЛУГА «SMS-ПОВІДОМЛЕННЯ»
4.	ВІДКРИТТЯ КАРТРАХУНКА, ВИДАЧА КОРПОРАТИВНОЇ КАРТКИ ТА ЇХ ОБСЛУГОВУВАННЯ
5.	НАДАННЯ ПОСЛУГИ «ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ»
6.	НАДАННЯ ПОСЛУГИ ONE-SWIFT
7.	ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ ВІД ТРЕТІХ ОСІБ
8.	ОРЕНДА СЕЙФА
9.	ОВЕРДРАФТ
10.	ПОСЛУГА З ПЕРЕДАЧІ ДОКУМЕНТІВ НА ІНКАСО
11.	ПОСЛУГА «ФОРВАРДНІ ОПЕРАЦІЇ»

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

II. ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ

Банк	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» (місцезнаходження: Україна, 01024, місто Київ, вулиця Євгена Чикаленка, 42/4, ідентифікаційний
------	--

	код за ЄДРПОУ: 14361575, код Банку: 300614) і будь-який його структурний підрозділ: Головний офіс, філія, центральне відділення, міжрегіональна дирекція, відділення тощо. Реєстраційний номер в Державному реєстрі банків 149, дата внесення 10.02.1993 Запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 99
Банківська послуга	всі та/або будь-яка з послуг/дій Банку, яка замовлена Клієнтом та надається Банком Клієнту, на підставі Договору, Правил та Заяви про надання Банківських послуг, відповідно до умов чинного законодавства України, до яких, зокрема, але не виключно, належить: (1) відкриття та обслуговування поточного рахунку у національній та іноземних валютах; та/або (2) відкриття та обслуговування поточних та вкладних рахунків у національній та іноземних валютах; та/або (3) оренда індивідуального сейфа для зберігання цінностей; та/або (4) обслуговування Клієнтів через СДО; та/або (5) надання послуги приймання платежів від третіх осіб; та/або (6) надання послуги «Зарплатний проект»; та/або (7) відкриття картрахунка, видача корпоративної картки та їх обслуговування тощо. Зазначений перелік Банківських послуг не є вичерпним, і у випадку доповнення Правил певними Банківськими послугами, які не були передбачені Договором під час його укладення, Клієнт матиме право скористатися новими Банківськими послугами за умови підписання останнім відповідної Заяви про надання Банківської послуги в порядку, передбаченому Договором та Правилами.
Боргові зобов'язання	всі та/або кожне з платіжних (грошових) та/або неплатіжних (не грошового характеру) зобов'язань Клієнта згідно Договору/Правил та/або у зв'язку з Договором/Правилами.
Валютні операції	Операції, що здійснюються з валютними цінностями відповідно до умов Договору, Правил та/або Законодавства.
Випадок невиконання умов	факт(и) / обставина(и) / умова(и) невиконання та/або неналежного виконання положень(ня) документа(ів) / правочину(ів), укладених Клієнтом із Банком.
Виписка	Звіт про стан рахунку, що надається Банком Клієнту
Вклад	Грошові кошти у Валюті Вкладу, що розміщені на Вкладному рахунку у розмірі, та на умовах, визначених у Договорі та Правилах.
Дата валютування	Зазначена платником у платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача.
Дата виконання	Зазначена платником у платіжній інструкції дата, що визначає дату прийняття Банком платіжної інструкції до виконання і здійснення кредитового переказу з рахунку Клієнта.
Дата набрання чинності Лімітом Овердрафту	відносно Банківської послуги у формі Овердрафту цей термін означає дату, коли у Клієнта виникає можливість використання такої Банківської послуги.
Дата припинення чинності Лімітом Овердрафту	відносно Банківської послуги у формі Овердрафту цей термін означає дату, коли Клієнт за будь-яких обставин повинен припинити користуватися такою Банківською послугою, в тому числі зобов'язаний виконати всі Боргові зобов'язання стосовно такої Банківської послуги не пізніше такої дати.
Дата набрання чинності Банківської послуги «Форвардні операції»	цей термін означає дату, коли у Клієнта виникає можливість використання Банківської послуги «Форвардні операції» відповідно до умов Договору та яка зазначається у відповідній Заяві про надання Банківської послуги.
Дата припинення чинності Банківської послуги «Форвардні операції»	означає дату, коли Клієнт за будь-яких обставин повинен припинити користуватися Банківською послугою «Форвардні операції», в тому числі зобов'язаний виконати всі Боргові зобов'язання стосовно такої Банківської послуги не пізніше такої дати.
Дата поставки за Форвардною угодою	дата, в яку має бути виконана Форвардна операція відповідно до Заяви про здійснення Форвардної операції. Дата поставки за Форвардною угодою має бути датою, що настане пізніше, ніж на другий робочий день після дати укладення Форвардної угоди але не пізніше, ніж Дата припинення чинності Банківської послуги «Форвардна операція», якщо інше не передбачено Договором.
Дебетування рахунку	дебетовий переказ коштів (платіжна операція), що здійснюється Банком з рахунку Клієнта на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції у порядку, визначеному у розділі XII Правил.
Довірена особа	Фізична особа, яка на законних підставах має повноваження представляти інтереси Клієнта в Банку та має право: здійснювати операції з використанням Корпоративної Картки та/або користуватися, розпоряджатись рахунками Клієнта, отримувати доступ до інформації про рахунки Клієнта та/або мати право доступу користування Сейфом, та/або користуватися Банківськими послугами.

Довідковий центр	Довідковий центр Банку, канали зв'язку з яким зазначені на Офіційному сайті Банку, зокрема але не виключно такими каналами можуть бути: контактні телефони, дзвінок за допомогою мережі Інтернет (web-call), CreditAgricoleChat у месенджерах Telegram та Viber, електронна пошта тощо.
Договір застави	будь-який(і) документ(и), що укладений(і) та/або буде(уть) укладений(і) між Банком та Клієнтом, в якості забезпечення належного виконання Клієнтом та/або третьою(іми) особою(ами) зобов'язань перед Банком за Кредитним договором та/або цим Договором, зокрема, правочин щодо застави майнових прав на Вклад.
Законодавство	Сукупність усіх нормативно-правових актів, що діють в Україні.
Законодавство у сфері фінансового моніторингу	Сукупність нормативно-правових актів в сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.
Заява	Означає як разом, так і окремо Заяву про надання Банківської послуги, Заяву про зміну умов користування Банківською послугою, Заяву про відмову від отримання Банківської послуги, тощо. Оформлюється у двох примірниках для кожної Сторони.
Заява про зміну умов користування Банківською послугою	підписаний Клієнтом письмовий(і) документ(и), у затвердженій Банком формі, що подається(ються) Клієнтом Банку в порядку, передбаченому Договором та Правилами, для цілей зміни умов та/або порядку користування певною Банківською послугою, яка була надана Банком Клієнту. Є невід'ємною частиною Договору та Заяви про надання Банківських послуг
Заява про відмову від отримання Банківської послуги	підписаний Клієнтом письмовий(і) документ(и), у затвердженій Банком формі, що подається(ються) Клієнтом Банку в порядку, передбаченому Договором, для цілей відмови від отримання Банківської послуги або припинення користування певною Банківською послугою, з пропозицією про дострокове розірвання Договору в частині отримання відповідної Банківської послуги. Є невід'ємною частиною Договору
Заява про надання Банківської послуги	підписаний Клієнтом письмовий(і) документ(и), у затвердженій Банком формі, що подається(ються) Клієнтом Банку в порядку, передбаченому Договором та Правилами, для цілей отримання Банківської послуги, з пропозицією про отримання відповідної Банківської послуги. Є невід'ємною частиною Договору. При цьому, кожна підписана Банком у визначеному Договором, Правилами порядку та прийнята до виконання Заява про надання Банківської послуги «Відкриття та обслуговування Поточних рахунків», Заява про відкриття Вкладного рахунку вважається окремим правочином (договором) між Банком та Клієнтом, укладеним в рамках Договору і Правил, та є невід'ємною частиною Договору.
Загальний Ліміт ризику	загальна сума Лімітів ризику за усіма Форвардними угодами, що можуть бути укладені та залишатись незавершеними за Банківською послугою «Форвардні операції», і яка зазначається у відповідній Заяві про надання Банківської послуги.
Загальна сума Форвардних угод	загальна сума Форвардних угод за Договором, що можуть бути укладені та залишатись незавершеними за Банківською послугою «Форвардні операції» до Дати припинення чинності Банківської послуги «Форвардні операції», і яка зазначається у відповідній Заяві про надання Банківської послуги.
Засіб дистанційної комунікації або Система дистанційного обслуговування Клієнтів (СДО або Система)	Система дистанційного обслуговування Клієнтів, яка побудована на використанні інформаційних технологій, і є засобом комунікації, що використовується (i) в процесі ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності Клієнта в Банку (ii) для забезпечення Клієнту можливості отримувати комплекс інформаційних послуг за рахунок Клієнта, відкритим в Банку тощо, (iii) дистанційно та оперативно здійснювати управління поточним рахунком (iv) обміну з Банком документами та інформаційної взаємодії при наданні/ отриманні послуг за цим Договором, іншими договорами Клієнта з Банком..
Заява про здійснення Форвардної операції (або «Форвардна угода»)	Заява про надання Банківської послуги, що подається(ються) Клієнтом Банку в порядку, передбаченому Договором, для цілей здійснення Форвардної операції та прийнята Банком до виконання.
Збитки за Форвардною угодою	всі та будь-які збитки, яких зазнав Банк внаслідок порушення Клієнтом будь-якого зобов'язання за будь-якою Форвардною угодою, укладеною відповідно до умов відповідної Заяви про надання Банківської послуги та Договору.
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.

Клієнт	Юридична особа (в окремих випадках відокремлений підрозділ юридичної особи), фізична особа-підприємець або фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, що уклала з Банком Договір, а також її Довірена особа.
Кредит	Банківська послуга, що надається Банком без взяття на себе безумовного зобов'язання, при якій Клієнт може отримати від Банку грошові кошти на певний строк на умовах повернення та платності (проценти, комісії), в розмірі, порядку та на умовах, встановлених у Договорі.
Кредитний договір	будь-який документ (договір), що укладений та/або буде укладений між Банком, Клієнтом та/або третьою(ими) особою(ами) та за яким надаватиметься фінансування Банком (зокрема, кредит/кредитна лінія, гарантія, аваль, акредитив) та/або здійснюватиметься Форвардна операція, зобов'язання за яким забезпечені, зокрема, але не виключно, заставою майнових прав на Вклад. В контексті цих Правил під «Кредитним договором» також розуміємо заяву про надання гарантії/акредитиву, що має силу договору.
Кредитна лінія	Банківська послуга у формі Кредиту, яку Клієнт може отримати як однією сумою, так і частинами, як на відновлювальній (повторне / неодноразове отримання), так і на невідновлювальній основі.
Кошти за Форвардною угодою	грошові кошти, необхідні для виконання Форвардної операції згідно умов Заяви про здійснення Форвардної операції та які списуються Банком (з оформленням Платіжної інструкції) шляхом дебетування Рахунку(ів) Клієнта у відповідних валютах, відкритих в Банку.
Ліміт Овердрафту	максимально дозволена(ий) сума (розмір) заборгованості Клієнта за Овердрафтом, розмір якої встановлюється/визначається у порядку, встановленому у Договорі, Правилах, Заяві.
Ліміт ризику	визначається для кожної Форвардної угоди та дорівнює сумі Форвардної угоди, помноженій на коефіцієнт ризику* для такої Форвардної угоди. *Коефіцієнт ризику визначається Банком на власний розсуд та залежить від валюти та строку Форвардної угоди і може періодично змінюватись без попереднього повідомлення Банком Клієнта.
Надходження за Форвардною угодою	грошові кошти, отримані внаслідок виконання Форвардної операції згідно умов Заяви про здійснення Форвардної операції, які перераховуються на Поточний рахунок Клієнта у відповідній валюті в Банку.
НБУ	Національний банк України.
Овердрафт	Банківська послуга у формі Кредитної лінії на відновлювальній основі, що надається шляхом здійснення Банком оплати платіжного(их) документа(ів) / доручення(ь) Клієнта з Поточного рахунку Клієнта в Банку понад наявний на такому рахунку залишок грошових коштів.
Операційний день	День, протягом якого Банк, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, потрібну для виконання платіжних операцій.
Операційний час	Частина Операційного дня Банку, протягом якої Банк приймає платіжні інструкції та інструкції (розпорядження) на відкликання. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком у відповідності до Законодавства самостійно та закріплюється в його внутрішніх регулятивних документах. Клієнт самостійно ознайомлюється з інформацією про тривалість Операційного часу.
Операція під наглядом	Означає фінансову операцію Клієнта, щодо якої у Банка виникає припущення, що така операція: (i) пов'язана будь-яким чином із Особою під санкціями або (ii) пов'язана будь-яким чином з Країною під наглядом, або (iii) здійснюється за контрактом, предметом якого є товар/послуга ембарго та/або товар/послуга подвійного призначення, а також фінансову операцію (переказ коштів), яка не супроводжується повною інформацією щодо ініціатора переказу, як це вимагається Спеціальною рекомендацією VII ФАТФ.
Опитувальник	Заява-опитувальник на укладення Договору про надання Банківських послуг, підписана Клієнтом, у затвердженій Банком формі, що подається Клієнтом Банку перед укладення Договору.
Особа, яка провадить незалежну професійну діяльність	фізична особа, яка бере участь у науковій, літературній, артистичній, художній, освітній або викладацькій діяльності, діяльність лікарів, приватних нотаріусів, адвокатів, арбітражних керуючих (розпорядників майна, керуючих санацією, ліквідаторів), аудиторів, бухгалтерів, оцінщиків, інженерів чи архітекторів, зайнята релігійною (місіонерською) діяльністю, іншою подібною діяльністю згідно законодавства України.
Офіційний сайт Банку	https://credit-agricole.ua/

Платіж	означає дію Платника (чи комплекс дій, які вимагаються правилами, що застосовуються), направлену на належне отримання грошових коштів їх одержувачем.
Платіжна інструкція	розпорядження ініціатора Банку щодо виконання платіжної операції
Платіжна операція	будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього
Платник	юридична та/або фізична особа, яка ініціює переказ шляхом надання до Банку Документа на переказ готівки разом із відповідною сумою готівкових коштів у національній валюті України, що є оплатою за надані Клієнтом Платнику товари та/або роботи та/або послуги. Банк приймає Документ на переказ готівки як від Платника, так і від Довіреної особи Платника. Переказ готівкових коштів Довіреною особою представником Платника, вважається переказом готівкових коштів Платником.
Послуга дистанційного обслуговування Поточного рахунку	Послуги, передбачені розділом VI Правил.
Правонаступник	Юридична особа, до якої перейшли усі права та обов'язки Клієнта (юридичної особи) після реорганізації (злиття, перетворення, приєднання, поділ) або фізична особа – спадкоємець (для ФОП).
Призупинення здійснення фінансової операції	тимчасове зупинення процедури проведення фінансової операції у разі виявлення Банком інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття Банком певних дій з метою виконання ним обов'язків законодавства у сфері фінансового моніторингу та/або внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, зокрема у разі збігу даних учасника фінансової операції з даними особи з переліку терористів.
Рахунок	В залежності від виду Банківської послуги, що надається Клієнту може означати: Поточний рахунок , що відкривається Банком Клієнту для зберігання грошей і здійснення платіжних операцій відповідно до умов Договору та вимог Законодавства або Вкладний рахунок , що відкривається Клієнту для розміщення Вкладу, й означає всі разом або окремо будь-який із рахунків Клієнта, що відкриті, або будуть відкриті Клієнту в Банку на підставі кожної відповідної Заяви про надання банківської послуги, яка надана Клієнтом до Банку, або будь-який(-і) інший(-і) рахунок(-ки) Клієнта, що відкрито(-і) або буде(-уть) відкрито(-і) Клієнту в Банку без надання Клієнтом заяви про відкриття такого(-их) рахунку(-ів) у відповідності до умов Договору та вимог Законодавства
Робочий день	Означає день, в який комерційні банки та валютні ринки в Києві та відповідних фінансових центрах країн валют відкриті для роботи з Клієнтами.
Система електронного документообігу (СЕД)	Програмне забезпечення Банку для роботи з електронними документами на всіх стадіях їх життєвого циклу: створення, підписання, зберігання тощо.
Сторони/Сторона	Клієнт та/або Банк.
Суб'єкт санкцій	Особа або повітряне судно, морське судно, уряд або країна, територія, яка є суб'єктом міжнародних санкцій та/або санкцій України. У разі, якщо країна є суб'єктом всебічних санкцій, всі юридичні та фізичні особи в межах цієї країни (тобто мають реєстрацію, місцезнаходження/місце проживання в такій країні, є резидентами такої країни) розглядаються як Суб'єкти санкцій.
Тарифи	Розмір плати за Банківські послуги, які були надані Банком Клієнту згідно Договору. Зміни до Тарифів можуть вноситись Банком у порядку передбаченому Правилами. Тарифи є невід'ємною частиною Договору та знаходяться на офіційному сайті Банку https://credit-agricole.ua/ , якщо інше не передбачено умовами Правил та Заявою про надання Банківської послуги/Заявою про зміну умов користування Банківською послугою
Транш	сума/частина Овердрафту, що запитується Клієнтом/надається Клієнту.
Фінансова звітність	означає фінансову звітність, зокрема та в залежності від обставин, виключно на власний розсуд Банку, баланс (форма №1), звіт про фінансові результати (форма №2) та розшифрування даних графі 2000 щодо структури доходів форми № 2, звіт про рух грошових коштів (форма №3), звіт про власний капітал (форма №4), примітки до річної фінансової звітності (форма № 5), основні економічні показники роботи сільськогосподарських підприємств (форма №50-сг), основні показники господарської діяльності фермерського господарства (форма № 2-ферм), стан тваринництва (форма №24), податкова декларація про майновий стан і доходи фізичної особи – підприємця, податкова декларація платника єдиного податку - фізичної особи - підприємця, та містить інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів за звітний період, підготовлена в обсягах,

	які передбачені чинним законодавством України, у відповідності до положень/норм/вимог бухгалтерського/податкового обліку в Україні, засвідчена підписом уповноваженої особи власника такої фінансової звітності. Під «Фінансовою звітністю» також розуміється річна консолідована/комбінована аудована фінансова звітність Клієнта/групи, пов'язаних з Клієнтом осіб, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності (якщо застосовується).
Форвардна операція	операція, яка здійснюється Банком на підставі Заяви про здійснення Форвардної операції, відповідно до умов якої Банк поставляє Клієнту на умовах форвард: (i) іноземну валюту за гривневі кошти Клієнта, або (ii) гривню за кошти Клієнта в іноземній валюті, або (iii) одну іноземну валюту за кошти Клієнта в іншій іноземній валюті.
CRS	загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information), схвалений Радою Організації економічного співробітництва та розвитку 15 липня 2014 року (із змінами та доповненнями), що вимагає від країн, які його імплементують, здійснювати збір інформації від фінансових установ про фінансові рахунки власників рахунків та щорічно на автоматичній основі обмінюватись такою інформацією з юрисдикціями-партнерами з обміну в рамках Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (далі – Багатостороння угода MCAA CRS).
FATCA	Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), який набув чинності з 01.07.2014р., спрямований на виявлення, запобігання та припинення ухилення від оподаткування США громадянами та податковими резидентами США та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури щодо: - проведення належної перевірки нових та існуючих клієнтів з метою виявлення Податкових резидентів США, тобто клієнтів та/або Довірених осіб клієнтів, кінцевих бенефіціарних власників клієнтів, які є громадянами США, мають постійне місце проживання на території США або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) клієнта / Довіреної особи клієнта (надалі – FATCA-ідентифікація); надання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору до Податкової служби США (Internal Revenue Service), зокрема, інформації про клієнтів-Податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації тощо; - розкриття інформації про результати FATCA-ідентифікації на запит Податкової служби США, осіб, що приймають участь в переказі коштів на рахунки клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA; - утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.
OFAC	(The Office of Foreign Assets Control) - Управління контролю за іноземними активами підпорядковане Міністерству фінансів США, що має право законодавчої ініціативи щодо введення нових санкцій і зміни існуючих, а також встановлює вимоги до дотримання економічних і торгових санкцій США і вводить штрафи за їх порушення. ▮ Блокуючі санкції OFAC SDN (Specially Designated Nationals) - застосовуються щодо конкретних фізичних і юридичних осіб, а також об'єднань і організацій, з якими забороняється співробітництво і здійснення операцій з будь-яким майном або правом на майно. Все майно і майнові права осіб, які потрапили в список SDN, вважаються заблокованими і не можуть бути використані. ▮ Секторальні санкції OFAC SSI (Sectoral Sanctions Identifications) - заходи, що обмежують здійснення ряду угод і операцій щодо компаній певних секторів економіки. Вони спрямовані проти конкретних секторів економіки. При цьому майно і майнові права учасників списку SSI не вважаються заблокованими (на відміну від блокуючих санкцій).

SWIFT	міжнародна міжбанківська система передачі інформації та здійснення платежів
<i>Інші терміни, що вживаються в Правилах, і визначення яких в Правилах не наведено, мають значення і зміст, визначені Договором та Законодавством.</i>	

III. ПРАВА, ОBOB'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

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

3.1. ПРАВА КЛІЄНТА

3.1.1. Достроково розірвати Договір у спосіб, визначений розділом XIV Правил.

3.1.2. Клієнт має право на отримання Банківської послуги виключно в порядку та на умовах, визначених в Договорі, Правилах та Заяві про надання Банківської послуги.

3.1.3. Клієнт може бути замінений іншою особою (переведення боргу) та має право відступити права за Договором виключно за умови отримання попередньої письмової згоди (має містити відбиток печатки та підпис уповноваженої особи) Банку на це.

3.1.4. Інші права, передбачені Договором, Правилами та Законодавством.

3.2. ОBOB'ЯЗКИ КЛІЄНТА

3.2.1. Неухильно дотримуватись всіх положень Договору, Правил, Тарифів та Законодавства.

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

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

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

3.2.5. Виконувати вимоги Законодавства, дотримуватись принципів організації готівкових та безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, що використовуються Банком під час виконання умов Договору.

3.2.6. На першу вимогу Банку надавати Банку будь-яку інформацію щодо Банківської послуги, яка стосується Договору та іншу необхідну інформацію, що може вимагатися Банком згідно вимог Законодавства та Правил.

3.2.7. Надавати Банку на його вимогу всі пов'язані із Договором документи, що можуть бути необхідними для того, щоб належним чином створити та підтримувати чинність Договору та/або підтверджують належним чином інформацію, яку Клієнт повинен надавати Банку, надання якої вимагається Законодавством, а також внутрішніми регулятивними та адміністративними документами Банку, умовами Договору, Правил. Клієнт зобов'язується вказувати достовірні дані, заповнюючи Заяву про надання Банківської послуги.

3.2.8. Самостійно забезпечити отримання примірника відповідної Заяви, засвідченої відбитком печатки та підписом уповноваженої особи Банку.

3.2.9. На вимогу Банку надавати документи, необхідні: (i) для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, (ii) для належного виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, (iii) для виконання Банком норм та вимог Групи Креді Агріколь та внутрішніх документів Банку в сфері фінансового моніторингу, (iv) належного виконання Банком обов'язків виявлення та документування інформації про зв'язки Клієнтів та їх контрагентів із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/резидентами такої держави в обсязі згідно вимог передбачених нормами чинного законодавства України.

3.2.10. Клієнт зобов'язаний письмово повідомити Банк про зміну свого місцезнаходження, внесення будь-яких змін до реєстраційних документів Клієнта, інших документів або інформації, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), що надані Клієнтом Банку.

3.2.11. Клієнт зобов'язаний негайно (протягом строку, встановленого Правилами в залежності від Банківської послуги), як тільки Клієнту стане відомо про появу / настання будь-якої(го) інформації / події / факту, що може вплинути на виконання Клієнтом Боргових зобов'язань, та/або може мати наслідком настання Випадку невиконання умов Договору та Правил, повідомити Банк в письмовому вигляді про таку(ий) інформацію / подію / факт. Клієнт зобов'язаний інформувати Банк в письмовому вигляді про будь-які зміни в документації / інформації, що передана Банку відповідно до умов Договору або Правил, в тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), реквізитів Клієнта, зазначених в Договорі.

3.2.12. На вимогу Банку Клієнт зобов'язаний надавати до Банку статистичну та іншу інформацію, що необхідна Банку для надання звіту до НБУ або до будь-яких інших органів.

3.2.12.1. Відшкодувати Банку понесені збитки, в тому числі сплачені штрафи, накладених Національним банком України або будь-яким іншим уповноваженим державним органом, внаслідок невиконання Клієнтом обов'язків передбачених Договором, Правилами.

3.2.12.2. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати, пов'язані з юридичним захистом прав Банку за Договором, здійсненням таких прав або примусовим забезпеченням їх здійснення у випадках та у порядку встановленому Законодавством.

3.2.13. 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».

3.2.14. Клієнт зобов'язаний (а Банк має право вимагати виконання такого обов'язку) сплатити/компенсувати Банку у повному обсязі всі та будь-які підтверджені витрати Банку (незалежно від їх розміру), які Банк понесе під час та/або у зв'язку з реалізацією своїх прав кредитора за Договором, зокрема, але не виключно: права на захист, права на задоволення вимог Банку за рахунок будь-якого майна Клієнта. Зазначене стосується всіх без винятку не заборонених законом шляхів захисту Банком своїх прав та законних інтересів, в тому числі, але не виключно, процесів: стягнення заборгованості в судовому порядку з Клієнта примусового виконання рішень, випадків залучення Банком або іншими особами оцінювачів, нотаріусів, державних виконавців тощо, третіх осіб, які тим чи іншим чином допомагатимуть/надаватимуть послуги, спрямовані на задоволення Банком своїх вимог/реалізації Банком своїх прав (колекторські компанії, агентства нерухомості тощо).

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

3.2.16. Клієнт зобов'язаний забезпечити достовірність, правильність і точність в оформленні і наданні будь-яких документів та їх перекладів іншими мовами, що надаються до Банку як з метою ідентифікації/верифікації Клієнта, так і з метою проведення платежів чи з будь-якою іншою метою.

3.2.17. Клієнт зобов'язаний забезпечити відповідність документів щодо повноважень уповноважених осіб установчим та іншим внутрішнім документам та рішенням Клієнта. У випадку невідповідності у документах, яку не було визначено, дії уповноважених осіб Клієнта вважаються зобов'язуючими для Клієнта.

3.2.18. Клієнт зобов'язаний повідомити Банк про наявність обтяження майнових прав на грошові кошти, розміщені на будь-якому Рахунку Клієнта в Банку, протягом 5 календарних днів з дати вчинення правочину, на підставі якого виникло таке обтяження, або у інший строк, передбачений таким правочином, але у будь-якому випадку, не пізніше, ніж протягом 10 календарних днів з дати вчинення такого правочину.

Клієнт зобов'язаний повідомити Банк про обтяження майнових прав на грошові кошти, розміщені на Рахунку Клієнта у Банку, шляхом надання письмового повідомлення (у формі паперового або електронного документа), складеного за формою Банку, розміщеною на Офіційному сайті Банку <https://credit-agricole.ua/> (надалі – «Повідомлення про обтяження»).

Повідомлення про обтяження має бути надане Клієнтом до Банку шляхом направлення на адресу відділення Банку, в якому обслуговується Клієнт (для паперової форми), або шляхом направлення до Банку у порядку, передбаченому Правилами ЕДО (для електронної форми).

Будь-яке повідомлення про зміну умов обтяження майнових прав на грошові кошти, розміщені на Рахунку, Клієнт зобов'язаний надати Банку у строк та у порядку, що передбачені для надання Повідомлення про обтяження.

Клієнт зобов'язаний забезпечити наявність у правочині, що є підставою обтяження майнових прав на грошові кошти на Рахунку Клієнта, положень щодо порядку надання обтяжувачем до Банку повідомлення про порушення зобов'язання та платіжних інструкцій (якщо таке право обтяжувача передбачене правочином), а саме:

- повідомлення про порушення зобов'язання направляється обтяжувачем на адресу відділення Банку, в якому обслуговується Клієнт, за підписом керівника обтяжувача, інформація про якого міститься в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань на дату складання такого повідомлення, з відбитком печатки обтяжувача (якщо використовується). Клієнт зобов'язується не погоджувати із обтяжувачем інший порядок надання до Банку повідомлення про порушення зобов'язання та платіжних інструкцій без попередньої письмової згоди (має містити підпис уповноваженої особи та відбиток печатки) Банку на це.

Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які збитки та компенсувати будь-які витрати, понесені Банком внаслідок порушення Клієнтом зобов'язань, визначених даним пунктом Правил.

3.2.19. Інші обов'язки, передбачені Договором, Правилами та Законодавством.

3.3. ПРАВА БАНКУ

3.3.1. Банк має право змінювати в односторонньому порядку, відповідно до статті 651 Цивільного кодексу України: (i) умови Договору, Тарифний пакет, Тарифи, Правила, розмір процентної ставки на Вклад, розміщений на умовах «Вільний» - через 15 календарних днів з дати повідомлення Клієнта Банком про відповідні зміни (не включаючи таку дату), якщо інше прямо не передбачено умовами Договору, (ii) розмір процентної ставки на Вклад, розміщений на умовах «Врожайний» - через 10 календарних днів з дати повідомлення Клієнта Банком про відповідні зміни (не включаючи таку дату); (iii) умови Банківської послуги, пов'язаної з відкриттям Картрахунку/Субрахунку - через 30 календарних днів з дати повідомлення Власника Картрахунку Банком про відповідні зміни (не включаючи таку дату). Повідомлення про зміни та/або доповнення надаються шляхом опублікування на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах установах Банку, та/або в інший спосіб, на вибір Банку. Час опублікування на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах установах Банку, та/або надання Банком Клієнту іншим способом тексту змін та/або доповнень вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін та/або доповнень. Підписуючи Договір Клієнт приймає на себе ризики та обов'язок самостійно протягом дії Договору відстежувати наявність/відсутність інформації щодо внесення змін та/або доповнень шляхом відвідування Офіційного сайту Банку, ознайомлення з інформацією, опублікованою на інформаційних стендах установах Банку, а також перевірки надходжень повідомлень за допомогою СДО, засобів електронного або іншого технічного зв'язку тощо.

Такі зміни вважаються прийнятими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору.

Якщо Клієнт не згоден зі змінами, він має право достроково розірвати Договір (без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання), попередньо погасивши всю заборгованість за Договором та/або у випадку застави майнових прав на Вклад, після дати припинення відповідного Договору застави. При цьому у випадку, (а) коли Клієнт не згоден зі зміною розміру процентної ставки на Вклад, розміщений на умовах «Вільний» та/або «Врожайний», новий розмір процентної ставки застосовується відносно Вкладу «Вільний» через 15 календарних днів, а щодо Вкладу «Врожайний» через 10 календарних днів з дати повідомлення Клієнта Банком про відповідні зміни (не включаючи таку дату) до дати розірвання Договору; та (б) коли Клієнт не згоден зі зміною Тарифного пакету, Тарифів, новий Тарифний пакет, нові розміри Тарифів застосовуються через 15 календарних днів з дати повідомлення Клієнта Банком про відповідні зміни (не включаючи таку дату) до дати розірвання Договору.

Незважаючи на зазначене вище, змінений Тарифний пакет, Тарифи та/або Правила та/або розміри процентних ставок на Вклад, розміщений на умовах «Вільний» та/або «Врожайний» для Клієнтів можуть набувати чинності раніше строку, зазначеного вище, зокрема а) у випадку встановлення ділових відносин між Банком та Клієнтом шляхом укладення Договору - з дати укладення Сторонами відповідного Договору або б) в частині нової/зміненої у такий спосіб Банківської послуги - з дати повідомлення Клієнта Банком про відповідні зміни, якщо в таку дату або після такої дати між Банком та Клієнтом буде підписано відповідну Заяву про надання Банківської послуги.

Примітка: Незважаючи на інші положення Правил, положення пункту 3.3.1. Правил застосовуються, якщо інше не обумовлено Сторонами в Договорі/Заяві про надання Банківської послуги/Заяві про зміну умов користування Банківською послугою (не стосується зміни Тарифних пакетів, які можуть бути змінені Банком в односторонньому порядку відповідного до умов п.3.3.1. Правил).

3.3.2. Змінювати тривалість Операційного дня (Операційного часу), повідомляючи про це Клієнта шляхом опублікування інформації про зміни на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах установах Банку, та/або в інший спосіб, на вибір Банку.

3.3.3. **Свобода в прийнятті рішень.** Банк має право відмовити в погодженні (не прийняти до) виконання Заяви про надання Банківської послуги, Заяви про зміну умов користування Банківською послугою, так само як і відмовити Клієнту в наданні будь-якої Банківської послуги. Така(е) відмова / неприйняття / ненадання, зокрема, може бути обумовлена(е) будь-якою з наступних обставин (надалі – Негативна обставина):

- 1) зміна ситуації на міжбанківському валютному ринку України та/або економічної ситуації у кредитно-фінансовій системі України, та/або кон'юнктури ринку грошових ресурсів в Україні, та/або прийняття уповноваженими органами України нормативних актів, що можуть несприятливо вплинути на діяльність Банку в сфері надання Банківської послуги, відсутність у Банку вільних грошових ресурсів, необхідних для надання Банківської послуги, та/або
- 2) недостовірність наданих документів про підтвердження фінансового стану Клієнта та/або іншої інформації (документації), що надається Клієнтом; та/або
- 3) суттєве, на думку Банку, погіршення фінансового стану Клієнта у порівнянні з тим, який існував на дату укладення Договору, та/або
- 4) настання Випадку невиконання умов Договору та/або будь-якого з правочинів / договорів Банку з Клієнтом та/або з будь-якою з пов'язаних осіб щодо Клієнта, та/або будь-якого з договорів / правочинів Клієнта з іншими фінансово-кредитними установами, що є чинними на дату укладення Договору та/або будуть укладені сторонами таких договорів / правочинів протягом строку дії Договору; та/або
- 5) будь-яка(і) зміна(и) в запевненнях та гарантіях Клієнта, наданих згідно Договору; та/або
- 6) смерть Клієнта; та/або
- 7) подання вимоги про дострокове повернення вкладу, майнові права на який є предметом застави за будь-яким Договором застави укладеним з Банком; та/або
- 8) арешт Поточного рахунку Клієнта, відносно якого Банком надана Банківська послуга у вигляді Овердрафту (застосовується в разі надання Банківської послуги «Овердрафт»); та/або
- 9) прийняття компетентним судом до розгляду заяви про порушення справи про банкрутство Клієнта, або визнання компетентним судом її банкрутом(ами) або неплатоспроможною(ими), та/або якщо Клієнт, є неплатоспроможною(ими); та/або якщо компетентний орган Клієнта, прийме рішення стосовно оголошення банкрутства, та/або здійснення ліквідації та/або реорганізації та/або виділу та/або припинення своєї діяльності; та/або розпочата процедура проведення фінансової реструктуризації Клієнта (застосовується в разі надання Банківської послуги «Овердрафт», Банківської послуги «Форвардні операції»); та/або
- 10) будь-яка зміна у складі (структурі) власників/учасників/акціонерів: Клієнта та/або будь-якої з пов'язаних осіб щодо Клієнта (застосовується в разі надання Банківської послуги «Овердрафт», Банківської послуги «Форвардні операції»); та/або
- 11) наявність інших обставин, що свідчать про те, що Боргові зобов'язання своєчасно не будуть виконані.

Крім того, Банк на власний розсуд має право відмовити в погодженні (не прийняти до) виконання Заяви про надання Банківської послуги, Заяви про зміну умов користування Банківською послугою, так само як і відмовити Клієнту в наданні будь-якої Банківської послуги шляхом не підписання уповноваженим представником Банку /не прийняттям Банком до виконання відповідної Заяви.

3.3.4. Виконання Боргових зобов'язань за ініціативою Банку. Банк вправі вимагати дострокового виконання Боргових зобов'язань в цілому або у визначеній Банком частині, а у випадку надання Банком Форвардної операції за Договором - розірвати невиконані Форвардні угоди, за умови настання будь-якої Негативної обставини. Таке виконання Боргових зобов'язань повинно бути здійснене Клієнтом протягом семи днів з дня одержання Клієнтом Вимоги до Клієнта.

Розірвання Банком в односторонньому порядку невиконаних Форвардних угод з підстав, зазначених вище, здійснюється шляхом надіслання Банком Клієнту письмового повідомлення за 5 Банківських днів до дати їх розірвання. У такому разі Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку Збитки за Форвардною угодою відповідно до умов Договору.

3.3.5. Збитки. Банк має право на відшкодування Клієнтом завданих збитків, якщо Клієнт до укладення Договору не попередив або попередив нена належним 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.

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

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

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

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

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

3.3.11. Здійснювати, без попереднього повідомлення Клієнта, фотозйомки і відео спостереження при користуванні платіжними пристроями, у відділеннях Банку, а також фіксування будь-яких контактів з Клієнтом, в тому числі (але не виключно) будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом (зокрема, переговори працівників Банку, в т. ч. операторів Довідкового центру, та Клієнта) на магнітному та/або електронному носії, зберігати та використовувати такі фотографії, аудіо- та відеоматеріали в якості доказів.

3.3.12. Достроково розірвати Договір у спосіб, визначений розділом XIV Правил.

3.3.13. Витребувати документи та відомості про Клієнта, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, документи, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень: (i) у сфері валютного контролю, (ii) для належного виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, (iii) для виконання Банком норм та вимог Групи Креді Агріколь та внутрішніх документів Банка в сфері фінансового моніторингу, (iv) щодо належного виконання Банком обов'язків виявлення та документування інформації про зв'язки Клієнтів та їх контрагентів із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/резидентами такої держави в обсязі згідно вимог передбачених нормами чинного законодавства України.

У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей Банк має право відмовити у наданні Банківської послуги, а також достроково розірвати Договір.

3.3.14. Надавати на запит банку (у тому числі банку-кореспондента) інформацію та документи (в тому числі банківську таємницю Клієнта та/або інформацію щодо його контрагента), яка стосується належної перевірки Клієнта (зокрема, ідентифікації, вивчення Клієнта, актуалізації інформації про Клієнта) та/або його контрагента та операцій, що здійснюються на користь або за дорученням Клієнта, та іншої інформації, необхідної для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, на відповідний запит банку, який бере участь у забезпеченні проведення таких операцій. Клієнт надає Банку згоду (дозвіл) надавати інформацію та документи (в тому числі банківську таємницю Клієнта) іншим надавачам платіжних послуг (банківським та небанківським), в тому числі але не обмежуючись інформацію про помилкові, неналежні платіжні операції.

3.3.15. Змінити рахунок Клієнта (шляхом зміни всіх або окремих банківських реквізитів Клієнта – найменування Банку, коду Банку, номера рахунку, валюти рахунку) у випадках, визначених Законодавством, про що Клієнт повинен бути повідомлений завчасно. При цьому укладення Сторонами будь-яких додаткових правочинів та/або надання будь-яких додаткових документів не є обов'язковим.

3.3.16. У випадку наявності внутрішнього конфлікту управління Клієнтом, не здійснювати ніяких дій стосовно документів і активів Клієнта, які знаходяться в Банку/на рахунках в Банку, до вирішення цього питання Клієнтом і надання Банку відповідного підтверджуючого вирішення внутрішнього конфлікту управління Клієнтом документа, що задовольняє Банк.

3.3.17. Не приймати документи, які, на думку Банку, не мають юридичної сили або юридична значимість яких є спірною чи не є однозначною. Такі документи можуть бути повернуті Банком Клієнту на його прохання та за рахунок останнього.

3.3.18. Сторони на підставі ст. 6, 207, 627 Цивільного Кодексу України домовились, що для вчинення будь-яких правочинів між Банком та Клієнтом, надання Банком Клієнту документів, довідок, інформації тощо, що згідно з умовами укладеного між Сторонами Договору можуть бути укладені/надані протягом строку дії Договору та підписані із використанням аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Банку та/або відтиску печатки Банку, що відтворені засобами копіювання, зразки яких наведені в цьому пункті Правил.

Приєднанням до Правил Клієнт підтверджує свою беззаперечну згоду на використання аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Банку та/або відтиску печатки Банку, що відтворені засобами копіювання для вчинення правочинів визначених цим пунктом. Вчинення правочинів, що вказані в цьому пункті, із використанням аналогів власноручного підпису уповноваженої особи Банку та/або відтиску печатки Банку, що відтворені засобами копіювання, є вільним волевиявленням Сторін, відповідає внутрішній волі Сторін Договору та ніяким чином не порушує права Сторін.

3.3.18.1. Сторони погоджують наступні зразки аналогів власноручних підписів уповноважених представників Банку та зразок відбитку печатки

Директор проксіміті банкіну та мережі

Куркін Олександр Сергійович



3.3.19. Інші права, передбачені Договором, Правилами та Законодавством.

3.4. ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ

3.4.1. Повідомити Клієнта про зміни до Договору, Правил, Тарифного пактету, Тарифів у строки та у порядку, визначеному Правилами.

3.4.2. Забезпечувати збереження інформації про Клієнта, що становить банківську таємницю, за виключенням випадків, визначених Договором/Правилами та коли розкриття такої інформації вимагається нормами Законодавства.

3.4.3. **Надання Банківської послуги.** Банк зобов'язується надати Банківську послугу Клієнту відповідно до положень Договору за умови погодження (прийняття до) виконання Заяви про надання Банківської послуги.

3.4.4. **Прийняття належного виконання.** Банк зобов'язаний приймати належне виконання Боргових зобов'язань Клієнтом.

3.4.5. **Повідомлення про відступлення прав.** Банк зобов'язаний письмово у п'ятиденний строк повідомити Клієнта про відступлення прав за Договором.

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

3.4.7. Розглядати заяви (повідомлення) Клієнта і повідомляти у письмовій формі про результати розгляду

3.4.8. Інші обов'язки, передбачені Договором, Правилами та Законодавством.

3.5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЛІЄНТА

3.5.1. Клієнт несе відповідальність за виконання умов Договору, Правил, Тарифів відповідно до вимог Законодавства та умов Договору та Правил.

3.5.2. Клієнт несе відповідальність за надання недостовірної інформації під час укладення Договору згідно із Законодавством.

3.6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ

3.6.1. Банк несе відповідальність за виконання умов Договору, Правил, Тарифів відповідно до вимог Законодавства та умов Договору та Правил.

3.6.2. Банк звільняється від відповідальності у разі зміни Законодавства, яке припиняє правовідносини Сторін за Договором.

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

IV. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ.

Терміни та поняття:

Документ на переказ готівки – платіжна інструкція на переказ коштів, що використовується для ініціювання переказу коштів, поданих разом з цим документом, у готівковій формі.

Миттєвий кредитовий переказ - кредитовий переказ, що виконується невідкладно з моменту прийняття платіжної інструкції в будь-яку з 24 годин будь-якого календарного дня;

Період нарахування процентів - застосовується для Банківської послуги «Відкриття та обслуговування Поточних рахунків» та означає період, що починається в день відкриття Поточного рахунку (включаючи цей день) та/або в наступний день після дати закінчення попереднього періоду нарахування процентів (з його урахуванням) та закінчується в останній календарний день (включно) поточного місяця або в день, що передусє даті закриття Поточного рахунку.

Тарифний Пакет - Система комісійних винагород Банку, що пропонує Банк і обирається Клієнтом самостійно в залежності від потреб Клієнта і визначається в Тарифах. Тарифний Пакет може бути змінений у порядку встановленому Правилами. Обраний Клієнтом Тарифний Пакет застосовується до всіх Поточних рахунків (окрім Картрахунків), відкритих відповідно до умов Договору та Правил.

Відповідно до умов Договору та Правил, Банк зобов'язується відкрити Клієнту Поточний рахунок, приймати і зараховувати на Поточний рахунок грошові кошти, що надходять Клієнту, виконувати розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Поточного рахунка та проведення інших операцій за Поточним рахунком відповідно до умов Договору, Правил, Заяви про надання Банківської послуги та Законодавства.

У випадках передбачених Законодавством на підставі Договору Банк може відкрити Клієнту Поточний рахунок із спеціальним режимом використання про що зазначається в Заяві про надання Банківської послуги і по відношенню до якого встановлюється спеціальний режим використання відповідно до умов Договору та вимог Законодавства. Окрім інших умов передбачених Договором, умовою відкриття Поточного рахунка із спеціальним режимом використання є наявність відкритого іншого Поточного рахунка Клієнта в Банку.

4.1. УМОВИ ТА ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКА

4.1.1. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок після настання всіх наведених нижче умов:

4.1.1.1. надання Банкові в належній формі документів, необхідних для ідентифікації (верифікації) Клієнта, а також осіб, уповноважених діяти від його імені, у порядку, встановленому Законодавством, та ідентифікації Клієнта та Довіренних осіб;

4.1.1.2. надання Банкові в належній формі Заяви про надання Банківської послуги, а також інших документів, необхідних для відкриття Поточного рахунка відповідно до Законодавства;

4.1.1.3. звільнення з-під арешту коштів на поточних рахунках Клієнта, що відкриті в Банку на підставі Договору та Правил, у випадку якщо накладення такого арешту мало місце. У випадках передбачених Законодавством Банк може відкрити Клієнту Поточний рахунок без звільнення з-під арешту коштів за умови дотримання встановленого Законодавством порядку.

4.1.2. Банк відкриває Клієнту Поточні рахунки відповідно до кількості наданих Банку Заяв про надання Банківської послуги.

4.1.3. Банк може відкрити Клієнту Поточний рахунок у національній валюті та/або іноземній валюті, у якій Банк має відповідний кореспондентський рахунок. Валюта Поточного рахунка визначається Клієнтом у Заяві про надання Банківської послуги.

4.1.4. Днем відкриття Поточного рахунка Клієнта вважається дата підписання Банком Заяви про надання Банківської послуги у порядку, встановленому Договором, Правилами та Правилами ЕДО, якщо інша дата відкриття Поточного рахунку не визначена у відповідній Заяві про надання Банківської послуги.

4.1.5. Номер Поточного рахунка зазначається Банком в Заяві про надання Банківської послуги.

4.2. ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ

4.2.1. Банк здійснює платіжні операції за Поточним рахунком Клієнта відповідно до порядку та умов, передбачених Договором, Правилами, Заявою про надання Банківської послуги та іншими договорами Клієнта з Банком та згідно із Законодавством.

4.2.2. Для списання коштів з Поточного рахунка застосовуються Платіжні інструкції, визначені Законодавством, якщо інше не передбачено Договором, Правилами та Заявою про надання Банківської послуги. Банк приймає Платіжну інструкцію до виконання за умови отримання згоди Клієнта на виконання платіжної операції, що надається Клієнтом шляхом підписання Клієнтом Платіжної інструкції або шляхом включення такої згоди на виконання платіжної операції до Договору. В разі ініціювання платіжної операції Банком як отримувачем, згода на виконання платіжної операції надається Клієнтом шляхом включення такої згоди до Договору.

Банк приймає Платіжну інструкцію до виконання в порядку, встановленому Договором та Правилами.

4.2.2.1. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій), крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком, може бути відкликана Клієнтом у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції, як він визначений Законодавством.

4.2.2.2. Платіжна інструкція є безвідкличною з моменту списання коштів з рахунку платника або настання дати валютування платіжної інструкції (момент безвідкличності платіжної інструкції). Клієнт має право до настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відкликати платіжну інструкцію та/або відкликати згоду на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій), крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком, шляхом надання до Банку письмового розпорядження про відкликання платіжної інструкції або розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції відповідно, оформленого за зразком, розміщеним на Офіційному сайті Банку за посиланням: <https://credit-agricole.ua/>.

Розпорядження про відкликання платіжної інструкції/про відкликання згоди на виконання платіжної операції може бути подано до Банку у паперовій формі (має містити підписи уповноважених представників Клієнта та печатку (за наявності)) або у формі електронного документа, складеного і направлено до Банку відповідно до Правил ЕДО.

Інформацію, обов'язковість надання якої Банком Клієнту перед ініціюванням платіжної операції, після її ініціювання та після виконання платіжної інструкції, а також після виконання платіжної операції встановлено Законодавством, Банк надає Клієнту шляхом включення її в Договір та/або шляхом включення її до виписки за Рахунком Клієнта. Клієнту надається можливість самостійного формування такої виписки по Рахунку Клієнта засобами СДО.

4.2.3. Зарахування готівкових коштів на Поточний рахунок та видача готівкових коштів з Поточного рахунка, а також інші операції з готівкою Клієнта здійснюються протягом Операційного дня у порядку, встановленому Законодавством

4.2.4. Переказ та списання коштів з Поточного рахунка здійснюється в такому порядку:

4.2.4.1. Клієнт може надавати Банку Платіжні інструкції на розпорядження коштами на Поточному рахунку на паперових носіях (в оригіналі), або із використанням електронних Платіжних інструкцій відповідно до умов Договору, Правил та вимог Законодавства.

4.2.4.2. У будь-якій Платіжній інструкції мають зазначитися всі необхідні реквізити, що вимагаються для такої Платіжної інструкції відповідно до вимог Банку та Законодавства. Банк не несе відповідальності за підтвердження правильності реквізитів відправника та отримувача, номерів рахунків та будь-якої іншої інформації, що міститься у Платіжній інструкції.

4.2.4.3. Якщо у Платіжній інструкції містяться помилкові дані, Банк не несе відповідальності за будь-який збиток або втрату, спричинених такою помилкою. Якщо помилка виявляється під час перевірки правильності заповнення реквізитів, Банк повертає Платіжну інструкцію Клієнтові з метою надання Клієнтом правильної інформації.

4.2.4.4. Платіжні інструкції Клієнта приймаються протягом Операційного дня, встановленого в Банку для платежів.

4.2.4.5. Платіжні інструкції Клієнта про списання коштів з Поточного рахунка приймаються та виконуються в межах залишку коштів на Поточному рахунку з урахуванням сум, що надходять на Поточний рахунок Клієнта протягом Операційного дня (поточні надходження) або якщо Договором, Правилами, Заявою про надання Банківської послуги та/або іншим договором між Сторонами передбачено їх приймання

та виконання в разі відсутності/недостатності коштів на Поточному рахунку в межах встановленого ліміту овердрафту, встановленого відповідним договором, укладеним між Банком та Клієнтом.

4.2.4.6. Банк здійснює платежі з Поточного рахунку за таких умов:

4.2.4.6.1. достатнього залишку коштів на Поточному рахунку, або достатнього ліміту овердрафту для здійснення платежу та утримання відповідної винагороди (оплати); та

4.2.4.6.2. отримання Банком Платіжної інструкції у встановленій Банком формі згідно Законодавства, підписаної належним чином Довіреною особою/особами Клієнта та наявності у Платіжній інструкції всієї необхідної інформації для здійснення платежу;

4.2.4.6.3. надання Банку всіх необхідних документів, що вимагаються для проведення платежу/списання, що вимагається Законодавством (в тому числі, але не виключно, документів, що вимагаються відповідно до валютного законодавства та/або вимагаються для здійснення Банком фінансового моніторингу відповідно до Законодавства);

4.2.4.6.4. надання Банку при здійсненні розрахункової операції за товари, роботи чи послуги, закупівля яких підпадає під дію норм Закону України «Про публічні закупівлі», Платіжних інструкцій на переказ коштів за товари, роботи і послуги разом із звітом про результати здійснення процедури закупівлі та договором про закупівлю, а також інших документів, які можуть бути необхідні для перевірки виконання вимог Закону України «Про публічні закупівлі» та Закону України «Про банки і банківську діяльність». В призначенні платежу Платіжних інструкцій, Клієнт має зазначити інформацію щодо номеру, дати договору про закупівлі та вказати номер проведеного тендеру.

4.2.4.7. Банк виконує Платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження та в межах залишку грошових коштів на рахунку Клієнта з урахуванням сум, що надходять на Поточний рахунок Клієнта протягом Операційного дня (поточні надходження), якщо інше не встановлено Договором, Правилами, Заявою про надання Банківської послуги або іншим договором між Сторонами, Законодавством.

4.2.4.8. Якщо Банк одночасно отримує різні Платіжні інструкції стосовно одного Поточного рахунку, а на цьому Поточному рахунку не вистачає коштів для виконання всіх Платіжних інструкцій, Банк має право на свій власний розсуд та відповідно до вимог Законодавства визначити, які Платіжні інструкції виконувати. Банк повертає невиконані Платіжні інструкції Клієнтові.

4.2.4.9. Платіжні інструкції в гривні, отримані протягом Операційного часу, виконуються протягом Операційного дня в якому одержано таку Платіжну інструкцію з Датою виконання та Датою валютування того ж дня, якщо інше не зазначено в Платіжній інструкції. Платіжні інструкції в гривні, що отримані від Клієнта після закінчення Операційного часу, виконуються не пізніше наступного Операційного дня після одержання такої Платіжної інструкції, якщо інше не зазначено в Платіжній інструкції.

Платіжні інструкції в доларах США та Євро, що отримані до 14:00 (у передсвяткові дні до 13:00), виконуються Банком протягом Операційного дня, в якому одержано таку Платіжну інструкцію з Датою виконання та Датою валютування, що відповідає даті отримання Банком цієї Платіжної інструкції. Платіжні інструкції у зазначених вище валютах, отримані пізніше вказаного вище часу, виконуються Банком не пізніше наступного Операційного дня.

Платіжні інструкції в іноземних валютах, інших ніж зазначені вище, виконуються Банком протягом наступного після дати прийняття Банком до виконання такої Платіжної інструкції Операційного дня. Виключення складають Платіжні інструкції в японських єнах, Дата валютування за якими встановлюється Т+2 Операційних дня, де Т – дата прийняття Банком Платіжної інструкції до виконання.

Якщо Клієнтом в Платіжній інструкції зазначена Дата виконання, яка не співпадає із Операційним днем, в якому Банком одержано таку платіжну інструкцію, така Платіжна інструкція виконується Банком в зазначену в ній Дату виконання.

Якщо Клієнтом в Платіжній інструкції зазначена Дата валютування, яка не співпадає із Операційним днем, в якому Банком одержано таку Платіжну інструкцію та/або не співпадає з Датою виконання, Банк забезпечує зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача протягом Операційного дня в зазначену Дату валютування, при чому, починаючи з Дати виконання та до настання Дати валютування сума платіжної операції обліковується на рахунку Банку. Дата валютування, визначена в платіжній інструкції Клієнтом, не може бути пізніше 10 календарних днів після складання платіжної інструкції. Передбачений цим пунктом Правил порядок виконання Платіжних інструкцій в гривні або в іноземній валюті застосовується виключно за умови одночасного виконання умов: i) наявність достатньої суми коштів у валюті, що відповідає валюті платіжної операції, на поточному рахунку Клієнта; ii) наявність повного пакету документів для виконання Платіжної інструкції відповідно до вимог чинного законодавства; iii) операція, ініційована шляхом подання Платіжної інструкції, не є Операцією під наглядом.

Строки виконання Платіжних інструкцій в гривні та іноземній валюті, за якими ініційовані Операції під наглядом, визначені в Додатку 1 до цих Правил.

4.2.4.10. У випадку неможливості виконання Платіжної інструкції у зв'язку із (i) ненаданням необхідних документів для її виконання або (ii) оформленням Платіжної інструкції та супровідних документів до неї із порушенням Законодавства, в тому числі нормативно-правових актів НБУ та/або внутрішніх правил Банку, а також (iii) з інших підстав, передбачених Законодавством, Банк повертає таку Платіжну інструкцію разом із супровідними документами Клієнту. У випадку отримання Платіжної інструкції в паперовій формі та повертаючи її без виконання у день її надходження, Банк робить на її зворотному боці напис про причину повернення документа без виконання (з обов'язковим посиланням на статтю закону України, відповідно до якої Платіжну інструкцію не може бути виконано, або/та главу/пункт нормативно-правового акта НБУ, який порушено) та зазначити дату його повернення (це засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку), якщо інший порядок повернення Банком Платіжних інструкцій та/або супровідних документів не передбачений Законодавством. У випадку отримання Платіжної інструкції засобами СДО, повертаючи таку Платіжну інструкцію без виконання, Банк вказує причину повернення документа без виконання. У випадку неможливості виконання Платіжної інструкції у зв'язку із недостатністю залишку коштів на Поточному рахунку, необхідних для його виконання, Банк повертає таку Платіжну інструкцію без виконання.

4.2.4.11. Видача готівкових коштів у сумі більшій ніж еквівалент 1 000 000,00 гривень, здійснюється за умови надання Клієнтом Банку письмового повідомлення у довільній формі про отримання готівки не пізніше ніж за 2 Робочі дні до дня отримання готівки. Видача готівки у сумі меншій або рівній ніж еквівалент 1 000 000,00 гривень, здійснюється за умови наявності необхідної суми грошових коштів в готівковій формі в касі Банку. У випадку відсутності необхідної суми грошових коштів в готівковій формі в касі Банку, видача Банком готівки

проводиться як тільки необхідна сума грошових коштів буде з акумульована у касі Банку, але в будь-якому випадку не пізніше наступного Робочого дня з моменту звернення до Банку про видачу готівки.

4.2.5. Зарахування коштів на Поточний рахунок відбувається у наступному порядку:

4.2.5.1. Банк зараховує на Поточний рахунок кошти, що вносяться до Банку готівкою протягом Операційного часу того ж Робочого дня, з урахуванням обмежень, встановлених Законодавством.

Клієнт здаватиме готівкову виручку (готівкові кошти) до каси Банку наступного дня за днем надходження готівкової виручки (готівкових коштів) до каси Клієнта, якщо про інші строки здавання готівкової виручки (готівкових коштів) до каси Банку завчасно не буде погоджено між Сторонами.

Порядок та умови здавання готівкової виручки (готівки) Клієнта в Банк у зв'язку із наданням послуг по інкасації, визначається окремим договором укладеного між Сторонами.

4.2.5.2. Одержані на ім'я Клієнта перекази у національній валюті Банк зараховує на Поточний рахунок в день одержання коштів.

4.2.5.3. Зарахування іноземної валюти на Поточний рахунок. Зарахування іноземної валюти на Поточний рахунок Клієнта здійснюється відповідно до Законодавства. Одержані перекази в іноземній валюті Банк зараховує на Поточний рахунок не пізніше наступного Операційного дня після вказаної в Платіжній інструкції Дати валютування та за умов: i) одержання підтвердження від іноземного банку про зарахування цих коштів на кореспондентський рахунок Банку; ii) наявність повного пакету документів для зарахування іноземної валюти на Поточний рахунок відповідно до вимог Законодавства; (iii) кошти надійшли від нерезидента-платника на користь Клієнта не за Операцією під наглядом. Зарахування на рахунок Клієнта коштів в іноземній валюті, які надійшли від нерезидента-платника на користь Клієнта за Операцією під наглядом, здійснюється в строки, визначені в Додатку 1 до цих Правил. Якщо реквізити валютного повідомлення про надходження коштів не відповідають реквізітам Клієнта, то Банк не зараховує кошти на Поточний рахунок Клієнта до одержання підтвердження з уточненням платежу від нерезидента, що ініціював платіж. У випадку, коли валютним законодавством передбачено обов'язковий продаж іноземної валюти, Банк після продажу валюти зараховує кошти, отримані в результаті продажу, на Поточний рахунок Клієнта в національній валюті.

4.2.5.3.1. Банк має право відмовити у зарахуванні на Рахунок Клієнта суми коштів в іноземній валюті, які надійшли за реквізітами Клієнта, якщо:

- валютна операція потребує надання Клієнтом додаткової інформації та/або документів для здійснення Банком валютного нагляду, та
- Клієнт не надав до Банку протягом 30 (тридцяти) днів з дати надходження коштів до Банку документи та/або інформацію, що підтверджують відповідність операції Клієнта вимогам Законодавства України для здійснення Банком валютного нагляду.

Клієнт надає Банку згоду повернути такі кошти платнику після спливу 30 (тридцяти) днів з дати надходження цих коштів до Банку без зарахування коштів на Рахунок Клієнта та без додаткового погодження Клієнта.

4.2.5.4. Помилково зараховані кошти на Поточний рахунок повертаються в порядку, передбаченому Законодавством. У випадку помилкового зарахування коштів на Поточний рахунок, Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Банк та повернути такі кошти. У разі не повернення самостійно помилково зарахованих коштів Банк виконує дебетування Рахунку у порядку та спосіб, передбачені Розділом XII Правил.

4.2.6. Помилково сплачені кошти з Поточного рахунку повертаються в порядку, передбаченому Законодавством.

4.2.7. Банк підтверджує здійснення платіжних операцій за Поточним рахунком шляхом видачі виписок з Поточних рахунків. Такі виписки надаються на запит Клієнта наступного Операційного дня після здійснення відповідної операції. За бажанням Клієнта Банк може надавати Клієнту довідки щодо операцій по Поточному рахунку. За видачу виписок та довідок Клієнт сплачує оплату в порядку і на умовах, обумовлених в Тарифах Банку. Клієнт зобов'язаний регулярно перевіряти виписки щодо правильності проведення банківських операцій та негайно повідомляти Банк про розбіжності. Крім цього, Клієнт повинен перевіряти, що розпорядження, які надаються ним або від його імені, виконуються Банком правильно. У разі виявлення будь-якої неточності або відсутності повної інформації, Клієнт зобов'язаний без затримки повідомити про це Банк.

4.2.8. У випадку наявності у Клієнта необхідності у отриманні Виписок в електронному вигляді, що направляються Банком за допомогою SWIFT, Клієнт має надати до Банку відповідну Заяву, у спосіб, передбачений Правилами, Договором. Клієнт самостійно обирає дату, з якої Виписки починають надаватися Банком, адресу для їх направлення тощо. За надання Банком Виписок в електронному вигляді, що направляються Банком за допомогою SWIFT, Клієнт сплачує плату в порядку і на умовах, обумовлених в Тарифах Банку.

Клієнт має право відмовитися від послуги з отримання Виписок в електронному вигляді, що направляються Банком за допомогою SWIFT, шляхом подання Заяви про відмову від Банківської послуги. У цьому випадку отримання Клієнтом відповідної послуги припиняється в дату, зазначену Клієнтом у Заяві про відмову від Банківської послуги.

Банк має право, але не зобов'язаний, припинити надання послуги з надання Виписок в електронному вигляді, що направляються за допомогою SWIFT, у випадку: (1) закриття Поточного рахунку Клієнта, у відношенні до якого надається послуга з надання Виписок в електронному вигляді, що направляються за допомогою SWIFT, – в дату закриття відповідного Поточного рахунку; (2) нездійснення оплати Клієнтом послуги з надання Виписок в електронному вигляді, що направляються за допомогою SWIFT, у строки та в порядку, передбачені Тарифами або у інших випадках, передбачених Правилами, Договором – в дату направлення Банком листа Клієнту про припинення надання відповідної послуги.

Інформація, що надходить через SWIFT після 16.00 за Київським часом на цей Операційний день, буде вважатися такою, що була одержана наступного Операційного дня.

Підтвердження правильності здійснених операцій Клієнтом. Якщо протягом 10 (десяти) Робочих днів після дати видачі виписки з Поточного рахунку, повідомлення або інших довідок, Клієнт не подає письмових заперечень стосовно змісту такого підтвердження, виписки з Поточного рахунку, підтверджень або інших довідок Банку, вважається, що Клієнт згоден та підтвердив правильність змісту таких документів. У випадку з'ясування самостійно Банком помилок та/або факту(ів) помилкового зарахування та/або списання коштів на/з Поточного рахунку, Сторони керуються вимогами встановленими цим Договором та чинним законодавством України для таких випадків.

4.2.9. Щорічне підтвердження залишків на Поточному рахунку. Протягом січня місяця кожного року дії цього Договору, Банк надає Клієнту виписку-підтвердження залишків на Поточному рахунку станом на 1 січня відповідного року на Поточному рахунку, на якому такі залишки обліковуються. Клієнт повинен перевірити правильність інформації та підтвердити залишки на Поточному рахунку або повідомити Банк про розбіжності. Якщо до 31 січня цього ж року Банк не отримав від Клієнта підтвердження залишків на Поточному рахунку в письмовому вигляді, залишки на Поточному рахунку Клієнта вважаються підтвердженими.

4.2.10. Місце отримання виписки та виписки-підтвердження. Отримання виписки здійснюється в приміщенні Банку або засобами СДО. Отримання виписки-підтвердження здійснюється в приміщенні Банку. Клієнт підтверджує, що він розуміє та приймає за свій власний рахунок

усі ризики, відповідальність та усі фінансові збитки та втрати, а також інші претензії, що можуть виникнути у зв'язку з тим, що Клієнт не був ознайомлений зі станом Поточного рахунку в зв'язку з отриманням виписки та виписки-підтвердження у Банку. Клієнт погоджується та підтверджує, що Банк не несе ніякої відповідальності за будь-які та усі претензії третіх сторін стосовно відшкодування збитків, втрат або іншої відповідальності у зв'язку з несвоєчасним отриманням виписки та виписки-підтвердження у Банку стосовно Поточного рахунку Клієнта.

4.2.11. У разі втрати Клієнтом Виписки з Поточного рахунку на вимогу Клієнта в письмовій формі Банк видає дублікат. Дублікат видається Банком протягом 5-ти Робочих днів з дня отримання вимоги Клієнта. За видачу дублікату Виписки Клієнт сплачує оплату в порядку і на умовах, обумовлених в Тарифах Банку.

4.2.12. Арешт коштів на Поточному рахунку здійснюється на підставі та відповідно до Законодавства. У випадку накладення арешту коштів на Поточному рахунку операції за таким Поточним рахунком здійснюється з врахуванням обмежень встановлених таким арештом у порядку та відповідно до Законодавства.

4.2.13. Примусове списання коштів з Поточного рахунку здійснюється без згоди Клієнта на підставі у порядку та відповідно до Законодавства.

4.2.14. Банк має право призупинити виконання будь-якої або всіх операцій за Поточним рахунком або відмовити Клієнту у здійсненні операцій за Поточним рахунком у наступних випадках: (i) якщо у Банку виникають сумніви щодо повноважень осіб, які підписали Платіжну інструкцію та/або заяву Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти, і Клієнт не надав належним чином оформлених документів щодо підтвердження їх повноважень або якщо у Банку є сумніви, що Платіжну інструкцію та/або заяву Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти підписано уповноваженою особою Клієнта, а не в результаті втручання сторонніх осіб в роботу Системи або (ii) якщо у Банку є підстави вважати, що будь-яка фінансова операція Клієнта може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення; (iii) неможливості проведення ідентифікації (верифікації) Клієнта відповідно до Законодавства та/або внутрішніх документів Банку, у т.ч. ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей для з'ясування суті його діяльності, фінансового стану чи умисного надання Клієнтом неправдивих відомостей; (iv) інших випадках, передбачених Правилами та/або Законодавством.

4.2.15. У випадку Призупинення Банком виконання операцій за Поточним рахунком або відмови Клієнту у здійсненні операцій за Поточним рахунком на підставі підпунктів (ii) та/або (iii) пункту 4.2.14. Правил, Клієнт має надати до Банку документи або інші відомості, що підтверджують законність та зміст відповідної операції, а також документи, необхідні Банку для ідентифікації (верифікації) Клієнта відповідно до Законодавства та/або внутрішніх документів Банку. Якщо протягом 30 (тридцяти) календарних днів Клієнт не надав Банку документи чи відомості, необхідні для підтвердження законності та змісту операції, що викликала сумніви у Банку, щодо суті діяльності Клієнта, його фінансового стану та/або інші документи, які необхідні Банку для проведення ідентифікації (верифікації) Клієнта відповідно до Законодавства та/або внутрішніх документів Банку, Банк має право в односторонньому порядку відмовитися від ділових відносин та закрити Поточний рахунок Клієнта у порядку, передбаченому Правилами.

4.2.16. У випадку Призупинення Банком виконання операцій за Поточним рахунком або відмови Клієнту у здійсненні операцій за Поточним рахунком згідно із пунктом 4.2.14. Правил, відновлення видаткових операцій за Поточним рахунком Клієнта здійснюється у випадках та в порядку, передбачених Законодавством.

4.2.17. Особливості виконання Миттєвого кредитового переказу.

4.2.17.1. Клієнт має право ініціювати в СДО Миттєвий кредитовий переказ в гривні шляхом обрання відповідного виду кредитового переказу.

4.2.17.2. Банк виконує Миттєвий кредитовий переказ відповідно до вимог ЗУ «Про платіжні послуги», Постанови Національного банку України від 29.07.2022 №163 «Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг» та виключно за таких умов:

- за умови наявності і доступності на рахунку Клієнта суми коштів, необхідної для виконання Миттєвого кредитового переказу, включаючи комісію за здійснення переказу, якщо вона передбачена Тарифами Банку;
- за умови наявності у Банка технічної можливості виконати Миттєвий кредитовий переказ;
- за умови, що надавач платіжних послуг отримувача є учасником системи Миттєвих кредитових переказів.

4.2.17.3. Ліміт платіжних операцій. Клієнт має право на власний розсуд встановити ліміт максимальної суми коштів, яка може бути надіслана Клієнтом із використанням Миттєвого кредитового переказу (далі - Ліміт). Ліміт може бути встановлений як на день (або на інший період, узгоджений між Банком та Клієнтом у відповідній СДО), так і на платіжну операцію.

4.2.17.3.1. Ліміт на платіжну операцію не може перевищувати ліміту платіжної операції, встановленого Національним банком.

4.2.17.3.2. Клієнт має право змінювати Ліміт у будь-який час до надання Клієнтом платіжної інструкції на виконання Миттєвого кредитового переказу.

4.2.17.3.3. Встановлення або зміна Ліміту здійснюється Клієнтом шляхом виконання відповідних інструкцій у СДО. Залежно від функціональних можливостей конкретної СДО, підтвердження може вимагати введення Одноразового числового коду (ОТП) або здійснюватися без нього.

4.2.17.3.4. Банк відмовляє Клієнту у виконанні платіжної інструкції на виконання Миттєвого кредитового переказу якщо сума коштів платіжної операції перевищує Ліміт або призводить до його перевищення із повідомленням Клієнта про причини відмови.

4.2.17.4. Виконання Миттєвого кредитового переказу.

4.2.17.4.1. Банк після отримання платіжної інструкції на виконання Миттєвого кредитового переказу зобов'язаний перевірити дотримання всіх необхідних умов для виконання такої платіжної інструкції, наявність і доступність коштів на рахунку Клієнта та дотримання Ліміту, в разі його встановлення Клієнтом.

4.2.17.4.2. Банк після вчинення всіх дій щодо перевірки блокує суму коштів платіжної операції, необхідну для виконання Миттєвого кредитового переказу, або списує суму коштів платіжної операції з рахунку Клієнта згідно з порядком, визначеним внутрішніми документами Банку та/або правилами платіжної системи.

4.2.17.4.3. Банк невідкладно, після отримання від надавача платіжних послуг отримувача повідомлення про завершення платіжної операції, завершує виконання платіжної операції за рахунком Клієнта та повідомляє Клієнта про доступність коштів на рахунку отримувача шляхом направлення повідомлення способом доступним для відповідної СДО.

4.2.17.4.4. Банк в разі отримання повідомлення від надавача платіжних послуг отримувача про неможливість завершення платіжної операції або неотримання протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції на виконання Миттєвого кредитового переказу повідомлення про завершення платіжної операції, відразу відновлює суму коштів на рахунку Клієнта та повідомляє Клієнта про недоступність суми коштів на рахунку отримувача шляхом направлення повідомлення способом доступним для відповідної СДО.

4.2.17.5. Зарахування коштів на рахунок Клієнта. Банк протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції на виконання Миттєвого кредитового переказу забезпечує зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок Клієнта, доступність для Клієнта зарахованих коштів та повідомляє Клієнта про зарахування коштів шляхом направлення повідомлення способом доступним для відповідної СДО.

4.3. ВАЛЮТНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЇ КЛІЄНТА.

4.3.1. Банк здійснює платіжні операції за Поточним рахунком Клієнта в іноземній валюті відповідно до порядку та умов, передбачених Договором, Правилами, Заявою про надання Банківської послуги, іншими договорами Клієнта з Банком та згідно із Законодавством, а також внутрішніми документами Банку.

4.3.2. Клієнт може купувати, продавати та обмінювати іноземну валюту відповідно до порядку та умов передбачених Договором, іншими договорами Клієнта з Банком та згідно із Законодавством. При виконанні зазначених операцій (купівля, продаж та обмін іноземної валюти) Банк надає Клієнту комісійні послуги, діє як комісіонер, та може на свій вибір (має право) обирати спосіб виконання доручення (заяви) Клієнта (як комітента). Банк не зобов'язаний розголошувати Клієнту умови договорів, що укладаються Банком на виконання доручення (заяви) Клієнта (як комітента) від свого імені (Банку). Для купівлі, продажу або обміну іноземної валюти Клієнт подає Банку заяву за довільною формою з додержанням реквізитів, вказаних в Додатку №2 до цих Правил. Така заява виконується за умови (i) достатнього залишку коштів на Поточному рахунку, необхідного для її виконання, (ii) надання Клієнтом Банку в належній формі пакету документів, що вимагається Договором, Правилами, Заявою про надання Банківської послуги, іншими договорами Клієнта з Банком та Законодавством та (iii) дотримання інших вимог, встановлених Законодавством. Така заява виконується відповідно до вимог, встановлених Законодавством. Особливості складання та подання документів для проведення валютних операцій вказані в Додатку №2 до цих Правил.

4.3.3. Клієнт цим надає згоду та доручає Банку перераховувати з Поточного рахунку у відповідній валюті суму коштів, що потрібна для купівлі, продажу та обміну іноземної валюти, а також інші збори та платежі, якщо такі збори та платежі сплачуються відповідно до Законодавства.

4.3.4. Регулярний продаж іноземної валюти. Клієнт або його Довірена особа може доручити Банку здійснювати регулярний продаж іноземної валюти з Поточного рахунку без отримання від Клієнта заяв про продаж іноземної валюти шляхом підписання в паперовій або в електронній формі за допомогою СДО «CA+Pro» та узгодження з Банком розпорядження (заяви) на регулярний продаж іноземної валюти на умовах, визначених цими Правилами та таким розпорядженням. В розпорядженні (заяві) на регулярний продаж іноземної валюти вказується номер відкритого Поточного рахунку, іноземна валюта з якого підлягатиме продажу, та номер відкритого Поточного рахунку для зарахування гривневого еквіваленту проданої іноземної валюти. Розпорядження (заява) на регулярний продаж іноземної валюти діє до дати, вказаної в такому розпорядженні, або до його відкликання/скасування Клієнтом, або припинення виконання розпорядження (заяви) на регулярний продаж іноземної валюти згідно з Правилами та/або законодавством України. Розпорядження (заява) на регулярний продаж іноземної валюти є невід'ємною частиною Договору.

4.3.4.1. Після узгодження розпорядження (заяви) на регулярний продаж іноземної валюти, Банк здійснює дебетування відповідного Поточного рахунку Клієнта та продає іноземну валюту у визначеному Клієнтом розмірі та в строк/термін вказаний в такому розпорядженні та перераховує гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на визначений Клієнтом у розпорядженні Поточний рахунок.

Продаж валюти здійснюється за курсом Банку, встановленим на день продажу валюти.

Інформація про проведену операцію продажу валюти та зарахування гривневого еквіваленту на Поточний рахунок, надається Клієнту шляхом включення її до виписки за рахунком списання /формування виписки в СДО «CA+Pro», в якій зазначається, в тому числі, і курс за яким Банком здійснено продаж валюти.

У Клієнта є можливість самостійного формування такої виписки по рахунку списання засобами СДО.

4.3.4.2. Якщо згідно з документами, які перебувають в Банку на виконанні, на кошти на Поточному рахунку накладено арешт або є інші обмеження щодо розпорядження коштами на рахунку згідно із законодавством України (заборона вчинення певних дій або про утримання від вчинення певних дій, заборону Клієнту (боржнику) розпоряджатися та/або користуватися майном (коштами), яке(-і) належить(-ать) Клієнту на праві власності або примусове списання коштів тощо) і якщо дебетування коштів з Поточного рахунку та/або продаж іноземної валюти в повній сумі згідно з розпорядженням (заявою) на регулярний продаж іноземної валюти може призвести до невиконання Банком таких документів, то Банк:

- здійснює дебетування з Поточного рахунку та продає іноземну валюту в меншому обсязі, ніж визначено розпорядженням (заявою) на регулярний продаж іноземної валюти, а саме – в сумі, яка визначається як різниця між арештованими/обтяженими та наявними на рахунку коштами

або

- не виконує розпорядження (заяву) на регулярний продаж іноземної валюти. У виписці за рахунком списання буде відсутня операція продажу іноземної валюти.

4.3.4.3. У разі неможливості виконання умов, визначених розпорядженням (заявою) на регулярний продаж іноземної валюти та Правилами (за винятком випадку, визначеного п. п. 4.3.4.2. Правил чи інших випадків, визначених Правилами, які це виключають), Банк здійснює дії для виконання продажу іноземної валюти кожен день до моменту продажу або до повернення іноземної валюти на Поточний рахунок, зазначений в такому розпорядженні при відкликанні продажу іноземної валюти Клієнтом або припиненні/скасуванні такого розпорядження.

4.3.4.4. Клієнт надає Банку право на утримання комісійної винагороди в гривні, згідно Тарифів, що розміщені на веб-сайті Банку, за здійснення регулярного продажу іноземної валюти, а у випадках, якщо на Банк покладено обов'язок забезпечувати утримання, стягнення, перерахування, тощо, будь-яких передбачених нормативно-правовими актами України платежів – також суми таких платежів, безпосередньо з коштів, виручених від продажу іноземної валюти.

4.3.4.5. Все виконане Банком за відповідним розпорядженням (заявою) на регулярний продаж іноземної валюти Клієнта безумовно приймається Клієнтом від Банку.

4.3.4.6. Розпорядження (заява) на регулярний продаж іноземної валюти може бути відкликана Клієнтом до 11:00 дня торгів на валютному ринку шляхом подання в паперовому вигляді або в електронному вигляді в СДО «CA+Pro» заяви про припинення дії такого розпорядження. У разі отримання Банком заяви Клієнта про припинення дії розпорядження (заяви) на регулярний продаж іноземної валюти після 11:00 дня

такого розпорядження буде припинена з наступного робочого дня. Заяви про припинення дії розпорядження (заяви) на регулярний продаж валюти є невід'ємною частиною Договору.

У випадку подання Клієнтом до Банку заяви про припинення дії розпорядженням (заяви) на регулярний продаж іноземної валюти після укладення Банком відповідних договорів (угод) з третіми особами, Клієнт зобов'язаний оплатити Банку, протягом 10 (десяти) днів з моменту подання такої заяви про припинення, понесені Банком витрати.

Розпорядження (заява) на регулярний продаж іноземної валюти припиняє свою дію автоматично у випадку закриття чи припинення обслуговування Поточного рахунку Клієнта та/або у випадку запровадження Національним банком України обов'язкового продажу валютних надходжень та/або надання Клієнтом Банку нового розпорядження (заяви) на регулярний продаж іноземної валюти.

Клієнт має право тимчасово заблокувати регулярний продаж іноземної валюти шляхом проставлення відповідних відміток в СДО «CA+Pro» або шляхом подання письмової заяви у довільній формі з можливістю подальшого розблокування в такий же спосіб.

Банк має право відмовитись від виконання розпорядження (заяви) на регулярний продаж іноземної валюти в односторонньому порядку. Банк вправі не виконувати розпорядження (заяву) на регулярний продаж іноземної валюти (припинити його дію) в разі якщо таке виконання суперечитиме законодавству, або в разі порушення Клієнтом Правил, або в інших випадках, визначених законодавством.

4.3.4.7. Банк не несе відповідальності за невиконання або несвоєчасне виконання розпорядження (заяви) на регулярний продаж іноземної валюти у наступних випадках:

- обмеженої чи відсутньої пропозиції або попиту на валютному ринку відповідної валюти;
- якщо при виході Банку на валютний ринок з пропозицією продажу іноземної валюти відповідна операція не відбулася через відсутність згоди інших учасників валютного ринку на продаж іноземної валюти на пропонувані умови (суми операції, курсу тощо);
- якщо строк (термін) виконання розпорядження (заяви) на регулярний продаж іноземної валюти припадає на святкові, вихідні або неробочі дні у країнах, валюти яких продаються;
- зміни у законодавстві України, чи інших країн, які унеможливають виконання Банком розпорядження (заяви) на регулярний продаж іноземної валюти;
- в інших випадках, визначених Правилами та/або чинним законодавством.

4.3.5. Банк здійснює операції з чеками відповідно до порядку та умов, передбачених Договором, Правилами іншими договорами Клієнта з Банком, внутрішніми процедурами, встановленими в Банку, та згідно із Законодавством.

4.3.6. Банк здійснює операції з акредитивами відповідно до порядку та умов, передбачених Договором, Правилами, іншими договорами Клієнта з Банком, внутрішніми процедурами, встановленими в Банку, та згідно із Законодавством.

4.3.6.1. У випадку (i) необхідності у збільшенні суми коштів грошового забезпечення акредитива на суму можливих ризиків від зміни курсів іноземних валют, (ii) необхідності сплати Клієнтом комісійної винагороди та відшкодування витрат Банку, що пов'язані з відкриттям акредитива, його обслуговуванням та/або з виконанням акредитива та/або (iii) необхідності сплати іноземним банкам комісійної винагороди та відшкодування витрат, пов'язаних з обслуговуванням акредитива (авізування, підтвердження, виконання тощо), якщо перелічені обов'язки лежать на Клієнті (незалежно від того чи виступає Клієнт принципалом чи бенефіціаром за акредитивом) Банк набуває право (але не зобов'язаний), а Клієнт цим надає згоду та доручає Банку самостійно здійснювати дебетування Поточного рахунку Клієнта, відкритого на підставі Договору та Правил, в розмірі, необхідному для виконання таких зобов'язань..

4.3.7. Банк здійснює операції з векселями відповідно до порядку та умов передбачених Договором, Правилами іншими договорами Клієнта з Банком, внутрішніми процедурами, встановленими в Банку, та згідно із Законодавством.

4.3.8. В рамках Договору Банк на незобов'язуючій основі повідомлятиме Клієнта про отримані фінансові та/або комерційні документи (надалі – Документи Інкасо) (надалі – Авізування документарного інкасо) та передаватиме відповідні Документи Інкасо Клієнту проти платежу або проти акцепту Клієнтом (надалі – Передача Документів проти платежу або акцепту).

Банк здійснює Авізування документарного інкасо та Передачу Документів проти платежу або акцепту в рамках Договору на підставі поданої Клієнтом Заяви про надання Банківської послуги для відкриття Поточного рахунку, а також на основі інкасових доручень, письмових інструкцій або повідомлень, що отримані від банку-ремітента або від інших банків-учасників операцій тощо. Поданням Заяви про надання Банківської послуги для відкриття Поточного рахунку Клієнт ініціює та уповноважує Банк здійснювати Авізування документарного інкасо та/або Передачу Документів проти платежу або акцепту на умовах та в порядку, визначеному Договором, Тарифами, внутрішніми процедурами, встановленими в Банку, згідно із законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України та Міжнародними правилами з інкасо. Зазначене розпорядження Клієнта є безвідкличним і для його виконання не вимагається отримання Банком додаткових уповноважень від Клієнта. За здійснення Банком Авізування документарного інкасо та/або Передачу Документів проти платежу або акцепту Клієнт сплачуватиме Банку комісії у розмірі згідно Тарифів Банку, якщо інше письмово не погоджено Сторонами у певній заяві.

Сторони домовилися, що разом «Авізування документарного інкасо», «Передача Документів проти платежу або акцепту» та «Передача Документів на інкасо» (відповідно до термінології Правил) – «операції з документарного інкасо».

4.3.9. Банк може здійснювати інші операції відповідно до порядку та умов, передбачених Договором, Правилами іншими договорами Клієнта з Банком, внутрішніми процедурами встановленими в Банку, та згідно із Законодавством.

4.3.10. **Операції на Поточних рахунках із спеціальним режимом використання.** Платіжні операції, валютні операції, а також будь-які інші операції по Поточних рахунках із спеціальним режимом використання, в тому числі по окремим поточним рахункам нотаріуса, відкритим для проведення операцій, пов'язаних із виконанням зобов'язань боржника перед кредитором внесенням боргу в депозит нотаріуса, та проведенням розрахунків за договорами купівлі-продажу між клієнтами нотаріуса - фізичними особами, у тому числі на суму, що перевищує встановлену НБУ граничну межу для готівкових розрахунків між фізичними особами, Банк здійснює виключно в межах та відповідно до Законодавства.

Кошти, що перебувають на окремому поточному рахунку нотаріуса, відкритому з метою вчинення нотаріальних дій з прийняття у депозит грошової суми, належать клієнтам нотаріусів у межах переданої кожним клієнтом суми. Нотаріус здійснює управління коштами, що перебувають на зазначеному рахунку, в порядку, визначеному Законодавством, та не має права використовувати ці кошти з іншою метою, ніж виконання доручення клієнта, яким вони передані. Умовою відкриття окремого поточного рахунку нотаріуса є наявність відкритого в Банку і поточного рахунку Особи, яка провадить незалежну професійну діяльність.

Платіжні операції, валютні операції, а також будь-які інші операції по Поточних рахунках із спеціальним режимом використання Осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, Банк здійснює виключно в межах та відповідно до Законодавства. Банк не несе відповідальності за недотримання Клієнтом (Особою, яка провадить незалежну професійну діяльність) обмежень на проведення операцій, режиму використання коштів, що знаходяться на його поточних рахунках. Кошти за поточним рахунком із спеціальним режимом

використання Особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, використовуються відповідно до порядку, встановленого для використання коштів за поточними рахунками суб'єктів господарювання із врахуванням вимог Законодавства. Окрім інших умов, передбачених Договором, умовою відкриття поточного рахунка із спеціальним режимом використання Особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, є наявність відкритого іншого Поточного рахунка цієї особи в Банку.

Сторони домовилися, що у випадку відкриття Банком Клієнту Поточного рахунку із спеціальним режимом використання для цілей зарахування та перерахування страхових та/або перестрахових премій та страхових та/або перестрахових виплат за договорами страхування та/або перестрахування, винагороди за реалізацію страховому посереднику (надалі також – Спеціальний рахунок страхового посередника), Клієнт зобов'язаний забезпечувати за таким рахунком здійснення операцій відповідно до вимог чинного законодавства, в тому числі використовувати кошти на рахунку тільки для цілей передбачених чинним законодавством, зокрема для зарахування та перерахування страхових та/або перестрахових премій, зарахування та перерахування страхових та/або перестрахових премій головному офісу представництва брокера-нерезидента, страхових та/або перестрахових виплат клієнту та/або вигодонабувачу, інших платежів, що пов'язані з виконанням договору страхування (перестрахування), зарахування винагороди за реалізацію страховому посереднику як частини страхової/перестрахової премії, яка може бути перерахована на банківський рахунок страхового посередника, призначений для провадження господарської діяльності.

Операції за Спеціальним рахунком страхового посередника здійснюються Банком після отримання Банком підтвердження внесення Клієнта до Реєстру страхових посередників, за винятком випадків, коли Клієнт, згідно норм законодавства, може здійснювати діяльність страхового посередника із перерахування платежів за договорами страхування, перестрахування без необхідності внесення до Реєстру страхових посередників.

Клієнт зобов'язаний ініціювати списання коштів з рахунку виключно на цілі дозволені чинним законодавством, надавати на запит Банку документи, які підтверджують відповідність призначення платежу вимогам законодавства, а у випадку зарахування на рахунок коштів цільове призначення яких не відповідає вимогам законодавства, негайно вжити заходів щодо їх повернення.

У випадку, якщо Клієнт у Заяві про надання Банківської послуги, Заяві про зміну умов користування Банківською послугою, підтвердить Банку, що комісійні винагороди Банку, які підлягають сплаті Банку за здійснення операцій за Спеціальним рахунком страхового посередника, є платежами, що пов'язані із виконанням договору страхування, перестрахування, і що Клієнт має повноваження на оплату таких комісій, згідно з умовами договорів, укладених таким Клієнтом, та надасть Банку розпорядження, право та згоду здійснювати операції з дебетування Спеціального рахунку страхового посередника для сплати вказаних комісій, Банк буде списувати кошти із Спеціального рахунку страхового посередника для сплати вказаних комісій в порядку передбаченому п. 12.10. цих Правил.

Клієнт згоден та підтверджує, що несе повну одноосібну відповідальність за забезпечення відповідності операцій, які проводяться за Спеціальним рахунком страхового посередника вимогам законодавства.

4.4. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

4.4.1. Клієнт сплачує Банку комісії та плату за послуги в порядку і на умовах, обумовлених в Тарифах Банку (за умови відсутності іншої письмової домовленості Сторін), а також інші суми, що належать до сплати, включаючи, але не обмежуючись цим, плату за послуги третіх сторін, а також комісії та плату за послуги та інші суми, що належать до сплати Банку згідно інших договорів між Банком та Клієнтом. Якщо сума такої комісійної винагороди та іншої плати за послуги попередньо не погоджується між Клієнтом та Банком, в такому разі Банк стягує свою стандартну комісійну винагороду та плату за послуги, а Клієнт погоджується її сплатити.

4.4.2. Крім комісійної винагороди та плати за послуги, Клієнт відшкодовує Банку будь-які прийнятні витрати та будь-які мито, податки та інші збори, сплачені Банком безпосередньо у зв'язку із послугами, наданими Клієнту.

4.4.3. Банк не нараховує та відповідно не сплачує Клієнту проценти на залишок грошових коштів на Поточному рахунку, якщо про інше Банк не повідомить Клієнта шляхом направлення відповідного повідомлення на електронну адресу Клієнта, яку останній надав Банку для таких цілей в Заяві про умови нарахування процентів на залишки на Поточному рахунку Клієнта. Зазначене вище повідомлення, в якому Банк в тому числі, але не виключно, повідомляє розмір процентної ставки, що нараховуватиметься за користування залишком на Поточному рахунку та строк нарахування відповідних процентів (далі – умови встановлення процентів), Банк направляє Клієнту не менше за 3 дні до дати, з якої умови встановлення процентів на залишок грошових коштів на Поточному рахунку будуть вважатися/мають бути погоджені Клієнтом. Дата відправлення Банком Клієнту повідомлення про умови встановлення процентів на залишок грошових коштів на Поточному рахунку на електронну адресу Клієнта, буде вважатися датою повідомлення Банком Клієнта про відповідні умови встановлення процентів на залишок грошових коштів на Поточному рахунку.

Умови встановлення процентів на залишок грошових коштів на Поточному рахунку будуть вважатися погодженими Клієнтом у випадку, якщо протягом 3 днів з дати направлення Банком відповідного повідомлення на електронну адресу Клієнта, який останній надав для відповідних цілей, Клієнт не повідомить Банк про свою незгоду з зазначеними умовами встановлення процентів.

Сторони дійшли згоди, що у випадку наявності в Банку двох Заяв про умови нарахування процентів на залишки на Поточному рахунку Клієнта, які регулюють ідентичні відносини, однак з різною датою їх подачі/оформлення, відповідна заява з більш пізньою датою вважається діючою, а заява з більш ранньою датою – такою, що втратила свою чинність.

4.4.4. Нарахування процентів на залишок грошових коштів на Поточному рахунку може здійснюватися Банком за наступними методами:

Метод 1 - до щоденних залишків коштів на Поточному рахунку Клієнта не залежно від суми середньомісячного залишку грошових коштів Клієнта на Поточному рахунку;

Метод 2 - до щоденних залишків коштів на Поточному рахунку Клієнта в залежності від суми середньомісячних залишків грошових коштів Клієнта на Поточному рахунку .

4.4.5. Обчислення середньомісячного залишку. Середньомісячний залишок грошових коштів Клієнта на Поточному рахунку обчислюється як середнє значення щоденних кредитових залишків грошових коштів на кінець кожного дня за відповідний період нарахування процентів на Поточному рахунку у відповідній валюті. Таке обчислення здійснюється Банком самостійно в день нарахування процентів.

4.4.6. Визначення щоденного залишку. Щоденний залишок грошових коштів Клієнта на Поточному рахунку визначається як кредитовий залишок грошових коштів на кінець Операційного дня на Поточному рахунку у відповідній валюті. Щомісячно в день нарахування процентів Банк самостійно визначає щоденний залишок грошових коштів Клієнта на Поточному рахунку у відповідній валюті.

4.4.7. Період нарахування процентів. Період нарахування процентів означає період, що починається в день відкриття Поточного рахунку (включаючи цей день) та/або в наступний день після дати закінчення попереднього періоду нарахування процентів (з його урахуванням) та закінчується в останній календарний день (включно) поточного місяця або в день, що передує даті закриття Поточного рахунку.

4.4.8. Нарахування процентів. Сума процентів, що підлягають сплаті, нараховується щомісячно в останній Робочий День кожного календарного місяця за весь період нарахування процентів та в день, що передує закриттю Поточного рахунку на щоденний залишок

грошових коштів Клієнта на Поточному рахунку з дня зарахування коштів на Поточний рахунок (включаючи цей день) по день повного списання коштів з Поточного рахунку (не враховуючи цей день). Зарахування коштів на Поточний рахунок та списання коштів з поточного рахунку рахується як один день.

4.4.9. Сплата процентів: Нараховані проценти сплачуються у валюті Поточного рахунку щомісячно до 5 (п'ятого) числа кожного календарного місяця, що слідує після закінчення періоду нарахування процентів та в день, що передує закриттю Поточного рахунку і перераховуються на Поточний рахунок Клієнта на залишки по якому нараховувалися проценти.

4.4.10. Метод визначення кількості днів. При розрахунку процентів приймається: (i) календарна кількість днів у році для нарахування процентів на залишки Поточного рахунку в національній валюті; (ii) 360 (триста шістдесят) днів у році для нарахування процентів на залишки Поточного рахунку в іноземній валюті; (iii) у місяці – календарна кількість днів.

4.4.11. Додатково до зазначеного в Договорі, Тарифний Пакет може бути змінений шляхом підписання між Сторонами Заяви про зміну умов користування Банківською послугою. В разі підписання Сторонами Заяви про зміну умов користування Банківською послугою, новий Тарифний Пакет застосовується: (а) якщо Заяву про зміну умов користування Банківською послугою підписано в період між 27-м числом та останнім днем відповідного календарного місяця (обидві дати включно) – з дати підписання такої Заяви; та (б) якщо Заяву про зміну умов користування Банківською послугою підписано в будь-який інший день – з 27-го числа поточного календарного місяця, в якому підписано таку Заяву. Подальша зміна Тарифного Пакету здійснюється відповідно до умов цих Правил.

4.4.12. Якщо, згідно з вимогами чинного законодавства України, при виплаті процентів на залишок грошових коштів на Поточному рахунку Банк зобов'язаний утримати будь-які податки, збори чи інші обов'язкові платежі (включаючи податок на репатріацію доходів), Банк утримує зазначені податки, збори чи інші обов'язкові платежі з суми процентів, що підлягають виплаті Клієнту, у момент такої виплати та без узгодження з Клієнтом для подальшого перерахування до Державного бюджету України.

4.5. ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

4.5.1. Поточний рахунок може бути закритий в таких випадках: (i) за згодою Сторін, (ii) за ініціативою однієї із Сторін відповідно до Договору та Правил, (iii) в інших випадках, передбачених Договором, Правилами та/або Законодавством, в тому числі, з ініціативи Довіrenих осіб у порядку передбаченому Законодавством.

4.5.2. Клієнт має право закрити Поточний рахунок шляхом подання до Банку Заяви про відмову від отримання Банківської послуги та за умови відсутності у Клієнта невиконаних зобов'язань перед Банком, незалежно від строку їх виконання. Датою закриття Поточного рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим рахунком день. Якщо на Поточному рахунку немає залишку коштів, а Заява про відмову від отримання Банківської послуги подана в Операційний час, то датою закриття Поточного рахунку є день отримання Банком такої Заяви про відмову від отримання Банківської послуги.

4.5.3. Закриття Поточного рахунку за ініціативою Банку. Банк має право закрити Поточний рахунок, а також має право розірвати Договір в односторонньому порядку у будь-якому з випадків:

4.5.3.1 відсутності операцій за Поточним рахунком протягом 1 року поспіль (окрім операцій дебетування Банком Поточного рахунку на суму винагороди за надані послуги та нарахування процентів на залишок коштів на Поточному рахунку, якщо такі проводилися), незалежно від наявності/відсутності залишків коштів на Поточному рахунку;

4.5.3.2. якщо заборгованість Клієнта по оплаті здійснених операцій та/або наданих послуг Банком, враховуючи суми нарахованих штрафних санкцій, перевищує 1 000, 00 гривень, що не погашається Клієнтом протягом 60-ти календарних днів з дати виникнення заборгованості у вказаній сумі;

4.5.3.3. у разі виникнення будь-якої з обставин, за якої Банк має право або зобов'язаний розірвати ділові відносини із Клієнтом, відмовитися від їх встановлення (підтримання) або відмовитися від обслуговування Клієнта відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (зокрема, але не обмежуючись цим, у випадках, передбачених статтею 15 зазначеного закону), вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимог іншого нормативно-правового акта України.

4.5.3.4. розірвання Договору в односторонньому порядку за ініціативою Банку в порядку, передбаченому Розділом XIII Правил;

4.5.3.5. щодо поточних рахунків Клієнтів фізичних осіб – підприємців, на яких є залишки коштів - у разі отримання Банком інформації від контролюючих органів про припинення підприємницької діяльності Клієнта фізичної особи - підприємця та перевірки її в Єдиному державному реєстрі в порядку, визначеному законодавством України або виявлення Банком таких відомостей в Єдиному державному реєстрі.

4.5.3.6. за наявності інших підстав, передбачених Законодавством, Договором та Правилами.

4.5.4. У випадках, передбачених пунктом 4.5.3., окрім п.п. 4.5.3.5. Правил, Банк має право закрити Поточний рахунок в односторонньому порядку, в письмовій формі повідомивши Клієнта про дату закриття Поточного рахунку на останню відому адресу Клієнта; Поточний рахунок вважається закритим з дати, зазначеної Банком в повідомленні про закриття Поточного рахунку; при цьому Боргові зобов'язання Клієнта перед Банком, а також права Банку стосовно цих Боргових зобов'язань за Договором та Правилами залишаються чинними до моменту повного виконання Боргових зобов'язань за Договором та Правилами

4.5.5. У випадку, якщо на Поточному рахунку є залишок грошових коштів, Клієнт, отримавши повідомлення Банку про закриття Поточного 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 іншого рахунку Клієнта в іншому банку протягом строку вказаному в повідомленні Банку, Банк має право, виключно на власний розсуд, перерахувати залишок грошових коштів на будь-який відомий Банку рахунок Клієнта або обліковувати такі кошти на окремому рахунку Банку на умовах, визначених Тарифами Банку, та повернути їх Клієнту на його вимогу при зверненні до Банку.

4.5.6. У випадках, передбачених п.п. 4.5.3.5. Правил Банк здійснює закриття Поточного рахунку Клієнта фізичної особи – підприємця та відкриття цій фізичній особі поточного рахунку для власних потреб у порядку, передбаченому чинним Законодавством.

Залишок коштів з Поточного рахунку Клієнта фізичної особи - підприємця перераховується на відкритий Банком або вже діючий у цьому Банку поточний рахунок цієї фізичної особи для власних потреб.

4.6. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.6.1. Банк має право:

4.6.1.1. Повідомити відповідні органи державної податкової служби про відкриття/закриття Поточного рахунку Клієнту.

4.6.1.2. Використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на Поточному рахунку, гарантуючи їх наявність і проведення операцій відповідно до Законодавства.

4.6.1.3. Повернути Клієнту Платіжні інструкції Клієнта без виконання у випадках та в порядку, передбаченому Договором, Правилами та Законодавством, а також якщо у Банку виникають сумніви щодо повноважень осіб, що підписали Платіжну інструкцію, і Клієнт не надав належним чином оформлених документів щодо підтвердження їх повноважень.

4.6.1.4. Виконувати Платіжні інструкції Клієнта з урахуванням сум, що надходять на Поточний рахунок Клієнта протягом Операційного дня (поточні надходження), якщо інше не передбачено Законодавством, Договором, Правилами та Заявою про надання Банківської послуги.

4.6.1.5. Відмовляти Клієнту у видачі готівки на різні потреби у випадках передбачених пунктом 4.2.4.11. Правил та/або недотримання Клієнтом умов, передбачених пунктом 4.2.4.11. Правил.

4.6.1.6. Самостійно здійснювати дебетування Поточного рахунка Клієнта, в тому числі на користь Банку, у випадках та в порядку, передбачених Законодавством, Договором, Правилами.

4.6.1.7. Зупиняти операції за Поточним рахунком Клієнта у випадках та в порядку, передбачених Законодавством та/або Договором, Правилами (в т.ч. за рішенням уповноважених органів).

4.6.1.8. Призупинити здійснення операцій та/або надання послуг за Договором у випадках: (i) якщо не дотримано умов, передбачених пунктом 4.2.4.6. Правил; (ii) якщо є заборгованість Клієнта по оплаті здійснених операцій та/або наданих послуг Банком, враховуючи суми нарахованих штрафних санкцій; (iii) що визначені у пункті 4.2.14. Правил.

4.6.1.9. Закрити Поточний рахунок та/або припинити Договір у випадках передбачених Договором, Правилами та/або Законодавством.

4.6.1.10. Відмовитися від Договору та/або закрити Поточний рахунок в односторонньому порядку у випадках та в порядку, передбачених Законодавством та/або Договором, Правилами.

4.6.1.11. Відмовити Клієнту в обслуговуванні Поточного рахунка у випадках, передбачених Законодавством, Договором, Правилами.

4.6.1.12. Розкривати банківську таємницю про Клієнта у порядку, передбаченому Законодавством, Договором, Правилами.

4.6.1.13. Вимагати та отримувати від Клієнта документи, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, а також у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, що визначені Законодавством.

4.6.2. Банк зобов'язується:

4.6.2.1. Відкрити Клієнту Поточний рахунок після виконання Клієнтом всіх умов, встановлених пунктом 4.1. Правил.

4.6.2.2. Здійснювати приймання та видачу готівкових коштів відповідно до Законодавства.

4.6.2.3. Виконувати Платіжні інструкції Клієнта, що не суперечать вимогам Законодавства, у строки та в порядку, встановлені Законодавством.

4.6.2.4. Видавати Виписку з Поточного рахунка Клієнта відповідно до Законодавства на наступний Робочий день після здійснення операцій по Поточному рахунку.

4.6.2.5. Надавати Клієнту Послуги за умови дотримання Клієнтом умов, встановлених Договором, Правилами.

4.6.3. Клієнт має право:

4.6.3.1. Самостійно розпоряджатися Поточним рахунком з дотриманням вимог Законодавства.

4.6.3.2. Отримувати готівкові кошти за умови надання до Банку попередньої заявки на отримання готівки і за умови наявності коштів на Поточному рахунку на потреби та у обсязі, що передбачені Законодавством.

4.6.3.3. При здійсненні розрахунків (за винятком тих платіжних операцій, ініціаторами яких, є інші особи, згідно Законодавства) самостійно обирати Платіжні інструкції, які передбачені Законодавством.

4.6.3.4. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та інших послуг, обумовлених Договором, Правилами та відповідними Заявами про надання Банківської послуги

4.6.3.5. Звернутися до Банку із вимогою про відшкодування Банком суми акцептованої (щодо виконання якої Клієнтом надано згоду) платіжної операції, ініційованої отримувачем, з підстав, передбачених Законом України «Про платіжні послуги». Така вимога оформлюється Клієнтом письмово (має містити підпис Клієнта/уповноваженого представника Клієнта та скріплена печаткою (за наявності)), у довільній формі, та має бути надана до Банку (відділення Банку, у якому обслуговується Клієнт) не пізніше, ніж протягом 60 календарних днів з моменту списання з Рахунку Клієнта суми вказаної вище платіжної операції. Така вимога може бути подана Клієнтом до Банку в електронній формі шляхом направлення її у порядку, передбаченому Правилами ЕДО, на електронну адресу Банку, вказану в Правилах ЕДО,

4.6.4. Клієнт зобов'язується:

4.6.4.1. Дотримуватися вимог Законодавства, при проведенні операцій за Поточним рахунком та при отриманні Послуги.

4.6.4.2. Дотримуватися принципів організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, що впроваджені в господарський оборот України та правилами Банку, а також встановлених правил ведення касових операцій.

4.6.4.3. Клієнт повинен слідкувати за тим, щоб розпорядження, заяви та повідомлення, що надаються Банку, були зрозумілими та щоб у них містилася достовірна інформація. Форми повинні повністю заповнюватися Клієнтом. Інші затверджені Банком носії або засоби передачі інформації мають використовуватися Клієнтом відповідно до інструкцій Банку.

4.6.4.4. У відповідності з Законодавством та Договором, Правилами узгоджувати з Банком строки здавання готівкової виручки (готівки) до каси Банку.

4.6.4.5. Регулярно, але не менше ніж один раз на рік, отримувати Виписки та Виписки-підтвердження в Банку.

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

4.6.4.7. В термін до 31 січня кожного року надавати Банку підтвердження залишку коштів на Поточному рахунку станом на 01 січня цього ж року. Якщо до 31 січня цього ж року Банк не отримав від Клієнта підтвердження залишків на Поточному рахунку в письмовому вигляді, залишки на Поточному рахунку Клієнта вважаються підтвердженими.

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

4.6.4.9. Своєчасно здійснювати оплату за виконані Банком операції і надані послуги згідно з Тарифами Банку. У будь-який час забезпечувати наявність на Поточному рахунку коштів в обсязі, достатньому для здійснення Банком дебетування Рахунку у випадках та в порядку, що встановлені Договором, Правилами та Законодавством.

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

4.6.4.11. Повідомити Банк про наявність обтяження майнових прав на грошові кошти, розміщені на будь-якому Поточному рахунку Клієнта в Банку, в строки та у порядку, що встановлені Правилами

4.6.5. Відповідальність Сторін

4.6.5.1. За несвоєчасну оплату Клієнтом наданих Банком послуг, Банк має право вимагати від Клієнта сплати пені у розмірі 0,1% від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня. Нарахування пені здійснюється на суму простроченого виконанням Боргового зобов'язання за весь час прострочення. Пеня, передбачена цим Договором, нараховується Банком у валюті заборгованості та сплачуються Клієнтом у національній валюті України за офіційним курсом Національного Банку України на дату здійснення відповідного платежу.

4.6.5.2. За неповернення помилково отриманої суми протягом 3 (трьох) Робочих днів з дня надходження повідомлення Банку про здійснення помилкового переказу, Банк має право вимагати від Клієнта сплати пені в розмірі 0,1 % від помилково отриманої суми за кожний день починаючи від дати завершення помилкового переказу до дня повернення коштів включно, але не більше 10 % від суми переказу.

4.6.5.3. Відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в Платіжній інструкції, суті операції, за якою здійснюється переказ, несе Клієнт. Банк не несе відповідальності за затримки у виконанні Платіжних інструкцій з вини банків-кореспондентів, які беруть участь у забезпеченні виконання таких Платіжних інструкцій.

4.6.5.4. Банк не несе відповідальності за неможливість завершення переказу, ініційованого Клієнтом, внаслідок невірної зазначення Клієнтом реквізитів отримувача; застосування до країни місцезнаходження отримувача міжнародних санкцій, що унеможливають або ускладнюють переказ; порушення банком отримувача строків зарахування переказу на рахунок отримувача, тощо.

4.6.5.5. Банк не несе відповідальності за будь-який ризик, що виникає в результаті коливання курсів валют, під час виконання міжнародних платежів та валютних операцій, такий ризик (відповідальність) покладається виключно на Клієнта.

4.6.5.6. Клієнт несе відповідальність за випадки помилкового одночасного формування та подання до Банку Платіжних інструкцій у паперовому та електронному вигляді, що тягне за собою подвійне списання коштів з Поточного рахунку Клієнта.

4.6.5.7. Банк не несе відповідальності за невиконання Платіжної інструкції через нестачу коштів на Поточному рахунку.

4.6.5.8. Банк не несе відповідальності за не забезпечення Клієнтом дотримання вимог законодавства щодо зарахувань на Поточні рахунки із спеціальним режимом використання, недотримання Клієнтом обмежень на проведення операцій / режиму використання коштів, що знаходяться на Поточних рахунках із спеціальним режимом використання.

4.6.5.9. Банк не несе відповідальності (в тому числі звільняється від сплати пені та/або збитків) за Призупинення виконання операцій Клієнта за Поточним рахунком або відмову у здійсненні операцій за Поточним рахунком Клієнта, якщо таке(а) Призупинення/відмова здійснена з підстав передбачених п. 4.2.14 Правил.

4.7. **ПОСЛУГА «ПЕРЕДАЧА ДОКУМЕНТІВ НА ІНКАСО».** Банк надає Банківську послугу «Передача документів на інкасо» відповідно до порядку та умов передбачених Договором, Правилами, внутрішніми процедурами, встановленими в Банку, згідно із законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України та Міжнародними правилами з інкасо.

Згідно Договору Банк надаватиме Клієнту Банківську послугу «Передача документів на інкасо», а саме передаватиме фінансові та/або комерційні документи (Документи Інкасо) з метою отримання Клієнтом платежу та/або акцепту (надалі – Передача Документів на інкасо). Банк здійснює Передачу Документів на інкасо на підставі укладеної Сторонами відповідної Заяви про надання Банківської послуги, що отримана від Клієнта.

За надання Послуги з Передачі Документів на інкасо Клієнт сплачуватиме Банку комісії у розмірі згідно Тарифів Банку, якщо інше письмово не погоджено Сторонами у певній заяві.

4.8. ПОСЛУГА «ФОРВАРДНІ ОПЕРАЦІЇ».

4.8.1. Для отримання Банківської послуги «Форвардні операції» Клієнт подає в Банк відповідну Заяву про надання Банківської послуги, відповідно до умов якої Сторони узгоджують в тому числі, але невиключно, Загальну суму Форвардних угод, Загальний Ліміт ризику, розмір комісійних винагород, що мають бути сплачені Клієнтом Банку в зв'язку з наданням Банківської послуги «Форвардні операції» тощо, та Заяву про здійснення Форвардної операції, яка подається Клієнтом кожен раз в разі необхідності проведення певної Форвардної операції. Умови Заяви про здійснення Форвардної операції визначаються з урахуванням умов, викладених у Заяві про надання Банківської послуги. Банк не зобов'язаний приймати до виконання Заяву про здійснення Форвардної операції, але якщо він приймає її, то робить це виключно за власним рішенням. Надходження за Форвардною угодою, отримані внаслідок виконання Форвардної операції, перераховуються Банком на Поточний рахунок Клієнта в Банку у відповідній валюті. Кошти за Форвардною угодою, необхідні для виконання Форвардної операції, списуються Банком (з оформленням Платіжної інструкції) шляхом дебетування Поточних рахунків Клієнта у відповідних валютах, відкритих в Банку.

4.8.2. **Дотримання суттєвих умов Форвардної операції.** Банк здійснює Форвардну операцію за умови, що суттєві умови Форвардної операції в поданій Клієнтом Заяві про здійснення Форвардної операції, а саме: сума та валюти Форвардної операції, курс обміну валют для Форвардної операції (курс Форвардної угоди), умови поставки валюти на умовах форвард, Поточний рахунок Клієнта в кожній валюті Форвардної операції, дата Заяви про здійснення Форвардної операції, Дата поставки валюти за Форвардною угодою, повністю відповідають суттєвим умовам Форвардної операції, що були попередньо узгоджені Сторонами у порядку, передбаченому укладеною останніми угодою про узгодження умов правочинів засобами телекомунікацій (відповідна угода має бути укладена Сторонами).

4.8.3. **Курс Форвардної угоди.** Курс будь-якої Форвардної угоди може, зокрема, визначатися як: сума курсу СПОТ та співвідношення процентних (відсоткових) ставок двох валют у валютній парі (СВОП-пунктів). Валютою Форвардної угоди може бути гривня, долар США, євро та інші валюти, дозволені політикою групи Креді Агріколь та згідно з положеннями нормативно-правових актів Національного Банку України.

4.8.4. **Часткова поставка Надходжень за Форвардною угодою.** Часткова поставка Надходжень за Форвардною угодою не дозволяється.

4.8.5. **Умови виконання Форвардної угоди.** Банк виконує Форвардну операцію відповідно до умов Форвардної угоди. Банк виконує Форвардну угоду шляхом перерахування Надходжень за Форвардною угодою на Поточний рахунок Клієнта в Банку, у день, вказаний у Заяві про здійснення Форвардної угоди як Дата поставки за Форвардною угодою, якщо інше не буде передбачено чинним законодавством України, за умови якщо Клієнт надав Кошти для виконання Форвардної угоди як зазначено нижче. Клієнт зобов'язаний на початок Операційного дня, на який припадає Дата поставки за Форвардною угодою, забезпечити наявність на своєму Поточному рахунку в Банку, зазначеному в Форвардній угоді, Коштів за Форвардною угодою в сумі, достатній для виконання Форвардної угоди (включаючи суми комісій Банка та суми інших обов'язкових платежів, якщо їх сплата вимагається законодавством України в зв'язку із виконанням Форвардної угоди),

і відсутність обтяження щодо Коштів для виконання Форвардної угоди, яке б призводило до неможливості списання Банком Коштів за Форвардною угодою з відповідного Поточного рахунку.

4.8.6. Зміна умов Форвардної угоди. Клієнт не пізніше ніж за 2 Банківських дні до Дати поставки валюти за Форвардною угодою має право звернутися до Банку з листом-заявою про зміну дати поставки валюти, вказаній у Заяві про надання Форвардної операції, що була прийнята Банком до виконання (зміну умов Форвардної угоди).

Дата поставки валюти за Форвардною угодою може бути змінена таким чином, що виконання Форвардної операції відбуватиметься як раніше, так і пізніше від Дати поставки за Форвардною угодою, що була узгоджена Сторонами раніше.

У випадку ініціювання Клієнтом виконання Форвардної угоди до настання Дати поставки валюти за Форвардною угодою, зазначеної у відповідній Заяві про здійснення Форвардної операції, Банк інформує Клієнта про значення СВОП-пунктів для періоду, на який скорочується строк існуючої Форвардної операції. Значення СВОП-пунктів визначається за стандартним алгоритмом, застосовним при визначенні вартості (курса угоди) нової Форвардної угоди, а саме: *як різниця між процентними ставками для валют Форвардної угоди для періоду, на який скорочується строк існуючої Форвардної угоди, до історичного курсу СПОТ, який був застосований в існуючій Форвардній угоді.* Банк віднімає значення СВОП-пунктів з значення курсу існуючої Форвардної угоди: *новий форвардний курс = курс за існуючою Форвардною угодою – вартість СВОП-пунктів у періоді, на який скорочується строк існуючої Форвардної угоди.*

Якщо Клієнт згоден із новим форвардним курсом, повідомленим Банком, Клієнт надає Банку лист-заяву про зміну умов Форвардної угоди (скорочення строку) за формою Банку.

У випадку ініціювання Клієнтом виконання Форвардної угоди пізніше Дати поставки валюти за Форвардною угодою, зазначеної в Заяві про надання Форвардної операції, Банк інформує Клієнта про значення СВОП-пунктів для періоду, на який подовжується строк існуючої Форвардної угоди. Значення СВОП-пунктів визначається за стандартним алгоритмом, застосовним при визначенні вартості (курсу угоди) нової Форвардної угоди: *як різниця між процентними ставками для валют Форвардної угоди для періоду, на який подовжується строк існуючої Форвардної угоди, до історичного курсу СПОТ, який був застосований в існуючій Форвардній угоді.* Банк додає значення СВОП-пунктів до курсу існуючої Форвардної угоди: *Новий форвардний курс = курс за існуючою Форвардною угодою + вартість СВОП-пунктів у періоді, на який подовжується строк існуючої Форвардної угоди.*

Якщо Клієнт згоден із новим форвардним курсом, повідомленим Банком, Клієнт надає Банку лист-заяву про зміну умов Форвардної угоди (продовження строку Форвардної угоди) за формою Банку.

Якщо, за розрахунком Банку, внаслідок зміни умов Форвардної угоди є необхідним надання/оформлення додаткового забезпечення в якості виконання Боргових зобов'язань за Договором в зв'язку зі здійсненням Форвардної операції, Банк повідомляє про це Клієнта, а Клієнт забезпечує надання Банку відповідного забезпечення/укладення договорів забезпечення (за необхідності) не пізніше 16 год 00 хв. за київським часом дня надання Клієнтом відповідного листа-заяви про зміну умов Форвардної угоди.

З дати прийняття Банком до виконання листа-заяви Клієнта про зміну умов Форвардної угоди, умови такої Форвардної угоди змінюються, і лист-заява є невід'ємною частиною відповідної Форвардної угоди та Договору.

4.8.7. Наслідки невиконання Клієнтом умов Форвардної угоди.

Якщо на 13 год. 00 хв. за київським часом у Дату поставки валюти за Форвардною угодою Клієнт не виконав зобов'язання щодо надання Коштів за Форвардною угодою, то у той же день Банк набуває права розірвати відповідну Форвардну угоду в односторонньому порядку. Всі зобов'язання Банку перед Клієнтом за Форвардною угодою припиняються внаслідок розірвання. Клієнт зобов'язаний до кінця операційного дня Банку Дати поставки за Форвардною угодою відшкодувати Збитки за Форвардною угодою, завдані Банку внаслідок порушення Клієнтом відповідного зобов'язання. Для уникнення сумнівів, зобов'язання надати Кошти для Форвардної угоди не є належним чином виконаним Клієнтом, якщо до закінчення вищезазначеного строку та часу: (i) на відповідному Поточному рахунку Клієнта відсутні Кошти для Форвардної угоди в повній сумі, необхідній для виконання Форвардної угоди, або (ii) дебетування Поточного рахунку не може бути здійснене Банком внаслідок арешту, іншого обтяження щодо Поточного рахунку Клієнта, або (iii) якщо здійснення дебетування Рахунку не дозволяється з інших підстав, відповідно до законодавства України.

Сторони згодні з тим, що розмір збитків Банку внаслідок ненадання Клієнтом Коштів для виконання Форвардної угоди визначається за такою формулою:

$SR = (CR - MR) * TA$, де

SR – розмір збитків Банку в разі позитивного значення - для Форвардних угод на купівлю іноземної валюти (включаючи, за заявками на обмін іноземної валюти) та в разі негативного значення - для Форвардних угод на продаж іноземної валюти (включаючи, за заявками на обмін іноземної валюти);

CR – обмінний курс за Форвардною угодою;

MR – ринковий обмінний курс, за яким Банк реалізував або міг би реалізувати Надходження за Форвардною угодою за угодою із третьою особою (тобто продав/купив або міг би продати/купити іноземну валюту в сумі Форвардної угоди);

TA – сума Форвардної угоди.

Збитки відшкодовуються в гривні. В разі, якщо розмір збитків розрахований в іноземній валюті, збитки відшкодовуються в гривні із застосуванням курсу обміну відповідної іноземної валюти до гривні, встановленим НБУ на дату виникнення збитків (тобто на Дату поставки за Форвардною угодою).

4.8.8. Обов'язки Клієнта, що встановлюються протягом строку надання Банківської послуги «Форвардні операції»:

4.8.8.1. Попередження про права та вимоги. Клієнт зобов'язаний до отримання Банківської послуги «Форвардні операції» за Договором попередити Банк про всі відомі йому права / вимоги третіх осіб на майно Клієнта, в тому числі й ті, що не зареєстровані у встановленому законом порядку.

4.8.8.2. Загальний Ліміт ризику. Якщо внаслідок зміни коефіцієнтів ризику загальна сума Лімітів Ризику за усіма Форвардними угодами, що залишаються невиконаними в рамках цього Договору, в будь-який момент строку дії Договору перевищить Загальний Ліміт ризику, Клієнт зобов'язаний протягом 30 календарних днів з дати, коли Клієнт отримав повідомлення Банку про таке перевищення, або протягом строку, зазначеного у відповідному повідомленні Банку, сформулювати грошове покриття на рахунку, реквізити якого будуть зазначені Банком у такому повідомленні, в сумі, повідомленій Клієнту Банком, або, на вибір Банку, надати Банку в заставу/іпотеку Банку майно на відповідну суму, для цілей забезпечення здійснення Форвардних операцій.

4.8.8.3. Застава прав на депозит. Якщо забезпеченням належного виконання Боргових зобов'язань виступають майнові права на грошові кошти (депозит) в Банку, перераховані (розміщені) Клієнтом та/або третьою особою, щодо яких (якого) протягом строку дії Договору до Банку буде накладено арешт чи інше обтяження, окрім передбаченого договором забезпечення, Клієнт зобов'язаний на вимогу Банку

протягом строку, зазначеному в такій вимозі, на вибір Банку, надати в заставу/іпотеку Банку майно відповідною вартістю або сформувати грошове покриття на відповідну суму.

4.8.8.4. Інформування. Клієнт зобов'язаний негайно (протягом одного дня), як тільки Клієнту стане відомо про появу / настання будь-якої(го) інформації / події / факту, що може вплинути на виконання Клієнтом Боргових зобов'язань, та/або може мати наслідком настання Випадку невиконання умов Договору та/або договору забезпечення, повідомити Банк в письмовому вигляді про таку(ий) інформацію / подію / факт. Клієнт зобов'язаний інформувати Банк в письмовому вигляді про будь-які зміни в документації / інформації, що передана Банку відповідно до умов Договору, включаючи реквізити Клієнта, зазначені в Договорі, протягом одного дня з дати настання таких змін.

Клієнт також зобов'язаний негайно (протягом одного дня) письмово повідомити Банк про будь-яку відому йому інформацію щодо: зміни місцезнаходження / місця проживання, та/або внесення будь-яких змін до установчих документів та/або реєстраційних документів, та/або порушення справи про банкрутство, та/або зміни у складі(структурі) власників / учасників / акціонерів, та/або реорганізації / ліквідації / припинення діяльності Клієнта, контрагентів Банку за договорами забезпечення.

4.8.8.5 Фінансова звітність. Клієнт зобов'язаний надавати Банку квартальну, річну Фінансову звітність та розшифрування головних статей балансу Клієнта не пізніше ніж через 10 календарних днів після встановлених строків її подання до уповноважених органів державної влади. Клієнт не подає Банку квартальну Фінансову звітність та розшифрування, якщо він не зобов'язаний подавати квартальну звітність до уповноважених органів державної влади.

4.8.8.6. Додаткові документи на запит Банку. Клієнт зобов'язаний надавати Банку розшифрування (детальні пояснення) до Фінансової звітності Клієнта та/або обігово-сальдову відомість Клієнта – протягом п'яти Банківських днів з дня отримання запиту Банку про це.

Клієнт зобов'язаний надавати або забезпечити надання Банку на його запит Фінансової звітності третіх осіб, що вступають у правовідносини з Банком у зв'язку з Договором, а також іншу документацію, необхідну Банку для супроводження, перевірки та оцінки стану виконання Договору та/або договорів забезпечення, - протягом п'яти Банківських днів з дати отримання Клієнтом такого запиту від Банку.

4.8.8.7. Прибуткова діяльність. Протягом строку дії Договору Клієнт зобов'язується забезпечити прибуткову діяльність, що має підтверджуватись, зокрема, тим, що показник чистого прибутку (рядок 2350 звіту про фінансові результати Фінансової звітності) та показник власного капіталу (рядок 1495 балансу Фінансової звітності) Клієнта повинні бути більше нуля.

Перевірка виконання Клієнтом цього зобов'язання здійснюється Банком на підставі квартальної та/або річної Фінансової звітності.

4.8.8.8. Покриття Банківських послуг заставою майнових прав на вклад/грошовим покриттям. Якщо Банківська послуга надана в національній валюті, а забезпеченням за такою Банківською послугою виступає застава майнових прав на банківський вклад/грошове покриття в іноземній валюті, в будь-який момент строку дії Договору Клієнт зобов'язаний забезпечити однаковий розмір співвідношення суми Лімітів Ризику за усіма невиконаними Форвардними угодами до обсягу гривневого еквіваленту суми відповідного вkladу/грошового покриття із застосуванням Валютного курсу НБУ, встановленого на дату визначення. У випадку недотримання зазначеного розміру Клієнт зобов'язаний протягом 10 (десяти) Банківських днів з дня отримання відповідного письмового повідомлення Банку, на вибір Банку, надати в заставу/іпотеку Банку майно відповідною вартістю або сформувати грошове покриття на відповідну суму.

4.8.8.9. Припинення юридичної особи. Клієнт зобов'язаний докласти всіх зусиль для уникнення припинення діяльності Клієнта шляхом його реорганізації (злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення).

4.8.8.10. Достатність забезпечення. В будь-який момент строку дії Договору Клієнт зобов'язаний забезпечити однаковий розмір співвідношення суми Лімітів Ризику за усіма невиконаними Форвардними угодами до ринкової вартості предмету застави, переданого в забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Договором, на дату визначення. У випадку недотримання зазначеного розміру Клієнт зобов'язаний протягом 10 (десяти) Банківських днів з дня отримання відповідного письмового повідомлення Банку, на вибір Банку, надати в заставу/іпотеку Банку майно відповідною вартістю або сформувати грошове покриття на відповідну суму.

4.8.8.11. Страхове відшкодування. У разі отримання Клієнтом страхового відшкодування від страхової(их) компанії(й) згідно з умовами договору(ів) страхування предмета застави, переданого в забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Договором, та/або відшкодування збитків від особи, винної у їх заподіянні, Клієнт зобов'язаний без зволікання (протягом одного дня) направити суму такого відшкодування на виконання Боргових зобов'язань, якщо інше не буде письмово повідомлено Банком Клієнту та/або відповідній(им) страховій(им) компанії(ям)

4.8.8.12. Витрати та компенсація. Клієнт зобов'язаний нести всі витрати, пов'язані з оформленням (зокрема, нотаріальним посвідченням), реєстрацією (зокрема, державна реєстрація обтяження за договорами забезпечення / припинення такого обтяження), зберіганням (зокрема, прийняття / передача предмета застави на зберігання чи у володіння), виконанням (зокрема, тарифи та умови інших фінансово-кредитних установ, страхових компаній, послуги суб'єктів оціночної діяльності) та реалізацією (зокрема, публікації в засобах масової інформації, судові витрати, юридичні послуги) Договору та інших правочинів, що випливають зі змісту Договору та/або пов'язані з ним. Якщо за будь-яких підстав Банком будуть понесені будь-які такі витрати, Клієнт зобов'язаний відшкодувати (компенсувати) Банку всі понесені та документально підтверджені Банком витрати протягом семи Банківських днів від дня пред'явлення Банком Клієнту письмової вимоги про це.

4.8.8.13. Заборона обтяження. Протягом строку дії Договору Клієнт зобов'язується без попередньої письмової згоди (має містити підпис уповноваженої особи та відбиток печатки) Банку не створювати та не допускати існування жодного обтяження щодо предмету застави, переданого в забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Договором.

4.8.8.14. Інші зобов'язання. В тексті Договору і, зокрема, в пункті Заяві про надання Банківської послуги «Форвардні операції» (за наявності), наведені інші зобов'язання Клієнта.

4.9. УГОДА ПРО УЗГОДЖЕННЯ УМОВ ПРАВОЧИНІВ ЗАСОБАМИ ТЕЛЕКОМУНІКАЦІЙ (надалі – «Угода»)

4.9.1 Предмет Угоди.

4.9.1.1. Банк має в своєму розпорядженні технічні засоби для аудіо-запису умов угод, узгоджених телефоном, а умови угод, укладених за допомогою інших засобів телекомунікацій шляхом доступу до торгових терміналів Thomson Reuters, Bloomberg, системи Банку для укладання угод «Торговельне Програмне Забезпечення (в подальшому – ТПЗ) та електронної пошти, зберігаються автоматично у такій системі та торговому терміналі.

4.9.1.2. Якщо Клієнт укладає з Банком правочини з купівлі, продажу, обміну іноземної валюти в рамках надання/отримання Банківської послуги «Форвардні операції» (надалі – «Правочини»), Клієнт надає Банку в письмовій формі заяву із пропозицією про укладення Угоди за формою, встановленою Банком (надалі - Заява про укладення Угоди).

4.9.1.3. Якщо Банк згоден узгоджувати із Клієнтом умови Правочинів засобами телекомунікації, зазначеними в п.4.9.1.1. Правил (надалі – «Засоби телекомунікацій»), Банк підписує Заяву про укладення Угоди, і з моменту її підписання Угода є укладеною Сторонами.

4.9.2. Повноваження дилерів.

4.9.2.1. Банк гарантує, що з його боку вестимуть переговори лише уповноважені дилери.

4.9.2.2. Повноваження дилерів Клієнта повинні бути підтверджені довіреністю, оформленою відповідно до чинного законодавства за формою, визначеною в Заяві про укладення Угоди. Авторизовані реквізити каналів зв'язку такі як адреса електронної пошти, Bloomberg/Reuters/ коди та коди інших електронних систем, мобільні та офісні номери телефону повинні бути вказані Клієнтом у довіреності. Зміни авторизованих реквізитів зв'язку набирають чинності з дня отримання Банком нової довіреності.

4.9.3. Банк надає Клієнту доступ до системи Банку для укладання угод «ТПЗ» за допомогою інтернет посилання та унікальних логіну та пароллю, шляхом надсилання повідомлення засобами електронної пошти на електронну адресу Клієнта, зазначену у Заяві про укладення Угоди, або шляхом направлення Банком відповідної інформації засобами СДО.

4.9.4. Банк записуватиме та зберігатиме деталі кожних переговорів, а також факт їх проведення. Сторони погоджуються, що у таких випадках, запис в системі реєстрації переговорів на сервері Банку та збережені деталі Угод в системі «ТПЗ», в торгових терміналах Thomson Reuters/Bloomberg/ інших електронних систем та системі електронної пошти, укладених за допомогою Засобів телекомунікацій будуть являти собою юридично зобов'язуючі докази попереднього узгодження умов і можуть використовуватися будь-якою Стороною в якості доказу для складання письмового документа (заявки та/або іншого документа), яким оформлюється відповідний договір (операція) або як доказ в суді, якщо буде мати місце судова справа.

4.9.5. Після попереднього узгодження умов Правочину Засобами телекомунікації, але у будь-якому разі не пізніше встановленого Банком часу цього ж самого Банківського дня, Клієнт повинен надати Банку відповідну письмову заяву та/або інший документ, що вимагається чинним законодавством та загальними умовами здійснення банківських операцій, та який є підставою для та свідченням про укладення відповідного Правочину. Ненадання або невчасне надання такої заяви та/або інших документів, що вимагаються, може бути використано Банком як підстава для Призупинення виконання операцій на попередньо узгоджених Засобами телекомунікацій умовах. В разі порушення Клієнтом вимог цього пункту Правил, Банк має право припинити дію Угоди в порядку, передбаченому Договором.

4.9.6. Шляхом укладення Угоди Сторони визнають, що у випадку будь-якої розбіжності між умовами Правочину, укладеного Засобами телекомунікацій в порядку, передбаченому Угодою, а саме, умовами, що записані в системі реєстрації переговорів на сервері Банку або автоматично збережені в системі електронної пошти, на відповідних торгових порталах/системі, зазначених у Угоді, і тими, що зазначені в письмовому документі, наданому Клієнтом Банку після узгодження умов Правочину Засобами телекомунікацій, інформація зафіксована в системі реєстрації переговорів або збережена за допомогою інших Засобів телекомунікацій буде вважатися правильною та може розглядатися Сторонами в якості належного доказу намірів Сторін, а відповідний письмовий документ має бути виправлений.

4.9.7. Кожна із Сторін має право розірвати укладену Угоду шляхом надання іншій стороні письмового повідомлення не пізніше, ніж за 5 Банківських днів до запропонованої дати розірвання Угоди.

V. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ВКЛАДНИМИ РАХУНКАМИ

Терміни та поняття:

Валюта вкладу - Валюта в якій розміщуються Вклади та визначається у Заяві про надання Банківської послуги.

Вклад на вимогу - Вклад, розміщений на умовах видачі його Вкладнику на першу вимогу, без встановлення певного строку, на який він розміщений.

Вкладний рахунок - Рахунок, що відкривається Банком Вкладнику на умовах, визначених у Договорі, Правилах та Заяві про надання Банківської послуги для обліку та зберігання Вкладів і підлягає поверненню Вкладнику відповідно до Законодавства, умов Договору та Правил.

Для Короткострокових Вкладів, Довгострокових Вкладів та Вкладів на вимогу, а також для кожної Валюти Вкладу відкривається окремий Вкладний Рахунок.

Вкладник - Клієнт Банку, що уклав Договір та розмістив Вклад.

Довгостроковий вклад - Строковий Вклад, строк якого не може бути меншим 366 (триста шістдесят шість) календарних днів і не може перевищувати 547 (п'ятсот сорок сім) календарних днів.

Заява про відкриття Вкладного рахунку – це Заява про надання Банківської послуги, згідно з якою відкривається Вкладний рахунок.

Заява про розміщення Вкладу – це Заява про надання Банківської послуги, згідно з якою здійснюється вже безпосередньо розміщення Вкладу.

Короткостроковий вклад - Строковий вклад, строк якого не може перевищувати 365 (триста шістдесят п'ять) календарних днів.

Період Нарухування Процентів (за Вкладом) - Застосовується для Банківської послуги «Відкриття та обслуговування Вкладних рахунків та розміщення Вкладів» та означає період, що починається в день надходження Вкладу (включаючи день надходження Вкладу) та/або в наступний день після дати закінчення попереднього Періоду Нарухування Процентів (за Вкладом) та закінчується в останній календарний день (включно) поточного місяця або в день, що передує даті повернення Вкладу (не включаючи день повернення Вкладу).

Строк Вкладу - означає період часу, на який Вкладник розміщує (вносить, перераховує) Вклад в Банку, та визначається в Заяві про розміщення Вкладу.

Стандартні Умови Вкладу - означає сукупність (перелік) обов'язкових умов на яких Вкладник може розмістити Вклад в Банку відповідно до Договору, Правил та Заяви про розміщення Вкладу.

Умови Вкладу - Означає умови, на яких Вкладник розміщує Вклад в Банку, що визначаються Договором, Правилами та конкретизуються в Заяві про розміщення Вкладу.

Банк зобов'язується прийняти від Вкладника Вклад у безготівковій формі на певний строк, та після його закінчення повернути Вкладникові суму Вкладу та виплатити проценти на Вклад на умовах та в порядку, установлених Договором, Правилами та Заявою про розміщення Вкладу.

З метою розміщення Вкладником Вкладу відповідно до умов Договору, Правил та Заяви про розміщення Вкладу, Банк відкриває відповідний Вкладний Рахунок на підставі Заяви про відкриття Вкладного Рахунку за винятком, коли такий Вкладний Рахунок вже був відкритий Банком. Банк відкриває Вкладнику Вкладний Рахунок після надання Банкові Заяви про відкриття Вкладного Рахунку в паперовій формі, або в електронній формі за допомогою СДО, за умови попереднього погодження з Банком, разом з документами, надання яких вимагається Законодавством. Банк погоджує прийняття Заяви про відкриття Вкладного Рахунку у спосіб, передбачений Правилами.

Сторони домовились, що при відкритті Вкладнику Вкладного Рахунку після надання Клієнтом Банкові Заяви про відкриття Вкладного Рахунку у формі електронного документа за допомогою СДО, Банк надає Клієнту примірник Заяви про відкриття Вкладного Рахунку, а

Клієнт отримує таку Заяву про відкриття Вкладного Рахунку у день її укладення шляхом надання можливості друкування тексту Заяви про відкриття Вкладного Рахунку з меню Системи.

Днем відкриття Вкладного Рахунку Вкладника вважається дата підписання Банком Заяви про відкриття Вкладного рахунку у порядку, встановленому Договором, Правилами та Правилами ЕДО.

Номер Вкладного Рахунку зазначається Банком в Заяві про відкриття Вкладного Рахунку.

Відповідно до умов Договору, Правил, Вкладник може розмістити на Вкладному Рахунку один або більше Вкладів з різними Умовами Вкладу, що визначаються у відповідних Заявах про розміщення Вкладу. Кожна Заява про розміщення Вкладу є окремим договором, в рамках якого відбувається розміщення кожного окремого Вкладу.

Банк має право закрити Вкладний Рахунок у випадку (i) припинення строку дії Договору або розірвання Договору, (ii) коли Вклад не розміщується на Вкладний Рахунок Вкладником у відповідності до умов Договору, Правил більше ніж 180 календарних днів, та (iii) виключно на власний розсуд Банка, у разі виникнення будь-якої з обставин, за якої Банк має право або зобов'язаний розірвати ділові відносини із Клієнтом, відмовитися від їх встановлення (підтримання) або відмовитися від обслуговування Клієнта відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (зокрема, але не обмежуючись цим, у випадках, передбачених статтею 15 зазначеного закону), вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимог іншого нормативно-правового акта України, (iv) в інших випадках, передбачених Законодавством, Договором та Правилами.

В разі наявності передбачених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" підстав для розірвання ділових відносин з Клієнтом і прийняття Банком рішення про відмову від підтримання ділових відносин шляхом їх розірвання, Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір (повністю або в частині, щодо окремої Банківської послуги щодо розміщення Вкладу) та повернути Вклад Клієнту в дату розірвання Договору, зазначену у відповідному повідомленні Банка Клієнту. В такому випадку, у дату розірвання Договору Банк перераховує Вклад разом із нарахованими процентами на будь-який поточний рахунок Клієнта в Банку у відповідній валюті або на рахунок Клієнта у іншому банку, якщо такий рахунок визначений Клієнтом для повернення Вкладу, а в разі відсутності таких рахунків – на окремі рахунки Банку, призначені для обліку таких коштів та обліковує їх на умовах, визначених Тарифами Банку, до моменту звернення Клієнта в Банк та надання відповідних інструкцій та закриває Вкладний рахунок в порядку, що передбачений чинним законодавством України. Клієнт та Банк погодили, що в день розірвання Договору настає дата повернення Вкладу та Строк Вкладу вважається таким, що настав.

В разі, якщо будь-яке з свідчень та гарантій щодо Міжнародних санкцій, які передбачені Додатком 1 до Правил та/або будь-якими договорами, укладеними із Банком, виявилось або стало таким, що не відповідає дійсності, або порушення Клієнтом зобов'язань щодо Міжнародних санкцій, зазначених в Договорі та/або будь-яких договорах, укладених із Банком, Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір повністю або в частині, щодо окремої Банківської послуги щодо розміщення Вкладу, відмовити в наданні послуги щодо розміщення Вкладу та достроково повернути Вклад Клієнту в дату розірвання за умови надання Клієнту повідомлення про таке рішення Банка не пізніше, ніж за 30 календарних днів до дати розірвання. В такому випадку, у дату розірвання Договору (повністю або в частині, щодо окремої Банківської послуги щодо розміщення Вкладу) Банк перераховує Вклад разом із нарахованими процентами на будь-який поточний рахунок Клієнта в Банку у відповідній валюті або на рахунок Клієнта у іншому банку, якщо такий рахунок визначений Клієнтом для повернення Вкладу та таке перерахування не порушує Міжнародні санкції, а в разі відсутності таких рахунків – на окремі рахунки Банку, призначені для обліку таких коштів та обліковує їх на умовах, визначених Тарифами Банку, до моменту звернення Клієнта в Банк та надання відповідних інструкцій та закриває Вкладний рахунок в порядку, що передбачений чинним законодавством України.

Клієнт та Банк погодили, що в день розірвання Договору (повністю або в частині, щодо окремої Банківської послуги щодо розміщення Вкладу) настає дата повернення Вкладу та Строк Вкладу вважається таким, що настав.

5.1. ПОРЯДОК РОЗМІЩЕННЯ ТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДІВ

5.1.1. Для розміщення Вкладу, Вкладник подає Банку Заяву про розміщення Вкладу за Банківською послугою відповідно до умов Договору, Правил та вимог Законодавства в паперовій формі, або в електронній формі за допомогою СДО, за умови попереднього погодження з Банком. Заява містить умови на яких Вкладник хоче розмістити в Банку Вклад. Банк погоджує прийняття Заяви про розміщення Вкладу у спосіб, передбачений Правилами.

Сторони домовились, що при оформленні Вкладу шляхом надання Вкладником Заяви про розміщення Вкладу у формі електронного документа за допомогою СДО, Банк надає Вкладнику примірник Заяви про розміщення Вкладу, а Вкладник отримує таку Заяву про розміщення Вкладу у день її укладення шляхом надання можливості друкування тексту Заяви про розміщення Вкладу з меню Системи. За наслідками укладення таким чином Заяви про розміщення Вкладу та з метою додаткового підтвердження факту і дати укладення Заяви про розміщення Вкладу, Банк надсилає Вкладнику наступного дня після дня укладення Заяви про розміщення Вкладу повідомлення із зазначенням істотних умов Вкладу.

5.1.2. Датою залучення Вкладу є Дата розміщення Вкладу, за умови, що Заява про розміщення Вкладу за Банківською послугою була погоджена Банком та Вкладник фактично розмістив відповідний Вклад шляхом подання платіжної інструкції, або шляхом дебетування Банком Поточного рахунку Вкладника. Включенням даного положення до цих Правил Вкладник надає Банку розпорядження, згоду та право на здійснення Банком дебетування Рахунку(-ів) у валюті Вкладу та зарахування дебетованих коштів на відповідний Вкладний рахунок Клієнта в Банку, який Банк відкрив Вкладнику з метою розміщення Вкладу(-ів). Отримувачем за платіжними операціями з дебетування Рахунку(-ів), зазначеними в цьому пункті Правил є Вкладник. Таке дебетування Рахунку(-ів) здійснюється на підставі платіжних інструкцій Банку, на оформлення яких Вкладник надає згоду та доручає Банку оформити та підписати від його (Вкладника) імені. При цьому, підписання Клієнтом Договору означає надання ним згоди на виконання передбачених цим пунктом Правил операцій з дебетування Рахунку(-ів), в тому числі першої та всіх наступних з пов'язаних між собою платіжних операцій (під пов'язаними між собою операціями Сторони розуміють операції з розміщення Вкладів на Вкладному(-их) рахунку(-ах) Вкладника у Банку відповідно до умов Заяв на розміщення Вкладу).

Вкладник зобов'язаний розмістити (перерахувати) Вклад на Вкладний Рахунок в Дату розміщення Вкладу, що визначений в Заяві про розміщення Вкладу, при цьому в призначені платежу обов'язково зазначаються реквізити Договору, а також номер та дата Заяви про розміщення Вкладу. Якщо Вкладником не виконано зобов'язання щодо розміщення Вкладу в Дату розміщення Вкладу, Заява вважається такою, що не укладена Сторонами.

5.1.3. Заява надається не пізніше передбачуваної Дати розміщення Вкладу за такою Заявою.

5.1.4. Повернення Вкладу здійснюється у Валюті Вкладу в останній день Строку Вкладу шляхом перерахування Вкладу з Вкладного Рахунку на Поточний Рахунок, якщо інше не передбачено умовами Договору, Правил та/або Заявою про розміщення Вкладу.

5.1.5. Розміщення Вкладу (його частини) може мати місце виключно протягом Операційного часу Операційного дня Банку або, у випадках передбаченими Правилами, – виключно у Робочий день протягом Операційного часу Операційного дня Банку, а повернення Вкладу (його частини) може мати місце виключно у Робочий день протягом Операційного часу Операційного дня Банку, якщо інше не передбачено Правилами. Якщо день повернення Вкладу припадає на неробочий день Вклад повертається на наступний Робочий день, що слідує за цим днем.

5.1.6. Підтвердженням залучення Вкладу Банком є прийняття Банком у спосіб, визначений в Правилах, умов Банківської послуги, викладених у Заяві про розміщення Вкладу, та зарахування коштів на Вкладний Рахунок. Виписка із Вкладного Рахунку є підтвердженням внесення Вкладником суми Вкладу та надається за вимогою Вкладника. Сума Вкладу, що знаходиться на Вкладному Рахунку, в тому числі з урахуванням дострокового повернення Вкладу (його частини), розміщеного на умовах «Вільний» або «Врожайний», в будь-який момент часу може бути підтверджена Випискою Банку із Вкладного Рахунку.

5.2. УМОВИ ВКЛАДІВ

5.2.1. Відповідно до умов Договору, Правил Вкладник має право розмістити на Вкладному Рахунку Вклади з різними Умовами Вкладу, але з обов'язковим дотриманням для кожного окремого Вкладу одних із можливих Стандартних Умов Вкладу. Умови кожного Вкладу визначаються Договором, Правилами та конкретизуються в частині не визначеній Договором, Правилами або щодо яких можливі варіанти в Заяві про розміщення Вкладу.

5.2.2. Строк Вкладу визначається в Заяві про розміщення Вкладу в залежності від Умов Вкладу. В залежності від строку Вклади поділяються на Короткострокові Вклади, Довгострокові Вклади. Вклади на вимогу є безстроковими.

5.2.3. Розмір процентів, які нараховуються на суму Вкладу та сплачуються Банком Вкладнику визначається в Заяві про розміщення Вкладу.

5.2.4. Сума процентів на Вклад, що підлягають сплаті, нараховуються Банком щомісячно, в останній Робочий день кожного календарного місяця за весь Період Нарахування Процентів (за Вкладом) та в день повного повернення Вкладу на фактичний залишок грошових коштів, що знаходяться на Вкладному рахунку, з дня зарахування Вкладу на Вкладний рахунок (враховуючи цей день) до дня закінчення Строку Вкладу (не враховуючи цей день).

5.2.5. Проценти нараховуються із розрахунку 360 днів на рік – для Вкладу в іноземній валюті та із розрахунку 365 днів на рік або 366 днів на рік у високосному році – для Вкладу в національній валюті України та фактичної кількості днів у місяці.

5.2.6. Нараховані Банком проценти на Вклад виплачуються (перераховуються) Вкладнику у Валюті Вкладу шляхом перерахування відповідної суми на Поточний рахунок Вкладника, якщо інший порядок сплати процентів не визначено в Заяві про розміщення Вкладу.

5.2.7. Проценти на Вклад можуть сплачуватися щомісячно, в останній день Строку Вкладу або в інший строк визначений в Заяві про розміщення Вкладу. Періодичність сплати процентів визначається в Заяві про розміщення Вкладу та Правилах.

5.2.8. Проценти на Вклад, що сплачуються щомісячно виплачуються (перераховуються) Вкладнику щомісячно до 5-го числа кожного календарного місяця, що слідує після закінчення Періоду Нарахування Процентів (за Вкладом), а також в день закінчення Строку Вкладу, з дати останнього нарахування процентів по дату, що передує дню повернення Вкладу, якщо інше не визначено в Заяві про розміщення Вкладу.

5.2.9. Проценти на Вклад, що сплачуються в останній день Строку Вкладу виплачуються (перераховуються) Вкладнику разом із Вкладом, строк якого закінчився.

5.2.10. Якщо число сплати процентів відповідного календарного місяця є вихідним, святковим або неробочим днем, сплата процентів на Вклад здійснюється в Робочий день, що передує цьому вихідному, святковому або неробочому дню.

5.2.11. Якщо, згідно з вимогами чинного законодавства України, при виплаті процентів за Вкладом Банк зобов'язаний утримати будь-які податки, збори чи інші обов'язкові платежі (включаючи податок на репатріацію доходів), Банк утримує зазначені податки, збори чи інші обов'язкові платежі з суми процентів, що підлягають виплаті Клієнту, у момент такої виплати та без узгодження з Клієнтом для подальшого перерахування до Державного бюджету України.

5.2.12. Вкладник може розмістити Вклад на таких Стандартних Умовах Вкладу, про що зазначається в Заяві про розміщення Вкладу:

5.2.13. **Вклад на умовах «Строковий», який передбачає наступні умови:**

5.2.13.1. Вклад розміщується без права його поповнення Вкладником протягом Строку Вкладу. Збільшення (поповнення) суми Вкладу за Договором забороняється.

5.2.13.2. Строк Вкладу визначається в Заяві про розміщення Вкладу. Мінімальний Строк Вкладу повинен становити не менше 1-го календарного дня. Максимальний Строк Вкладу та/або максимальний строк не повинен перевищувати 365 календарних днів для Короткострокового Вкладу та 547 календарних днів для Довгострокового Вкладу з дати відповідної Заяви про розміщення Вкладу. Строк Вкладу не може бути продовжений. В кожному випадку, коли Вкладник хоче продовжити строк дії Вкладу, він подає нову Заяву про розміщення Вкладу і цей Вклад розміщується як новий Вклад.

5.2.13.3. Дострокове повернення Вкладу не допускається, крім випадку примусового списання Вкладу (його частини) з Вкладного рахунку відповідно та у порядку, встановленому Законодавством, в тому числі з ініціативи Банку, яке здійснюється в повній сумі Вкладу. Ініціювання примусового списання частини Вкладу має наслідком дострокове повернення Вкладнику залишку суми Вкладу.

5.2.14. **Вклад на умовах «Вільний», який передбачає наступні умови:**

5.2.14.1. Вклад розміщується з правом його поповнення Вкладником протягом Строку Вкладу. Максимальна та мінімальна сума поповнення Вкладу не обмежується. У випадку збільшення (поповнення) суми Вкладу, сума Вкладу, яка фактично знаходилася на Вкладному рахунку, відповідно збільшується на суму збільшення (поповнення) Вкладу. Збільшення (поповнення) суми Вкладу здійснюється Вкладником шляхом безготівкового перерахування суми коштів з Поточного Рахунку Вкладника або з поточного рахунку іншого банку на відповідний Вкладний Рахунок Вкладника. Поповнення Вкладу здійснюється шляхом подання Клієнтом платіжної інструкції або Заяви, що подається Вкладником через СДО. Поповнення Вкладу шляхом подання платіжної інструкції можливе виключно у Робочий день протягом Операційного часу Операційного дня Банку.

Укладенням Договору Сторони домовилися, що внесення змін у Заяву про розміщення Вкладу щодо збільшення суми Вкладу у порівнянні з тією, що зазначена у відповідній Заяві про розміщення Вкладу, внаслідок поповнення Вкладником суми Вкладу здійснюється шляхом перерахування Вкладником грошових коштів з Поточного Рахунку Вкладника/поточного рахунку іншого банку та прийняття таких коштів Банком. Підтвердженням прийняття Банком розміщених Вкладником сум грошових коштів на Вкладному Рахунку та внесення змін до відповідної Заяви про розміщення Вкладу щодо поповнення суми Вкладу є надання Банком Вкладнику Виписки у порядку, передбаченому Правилами, Договором, в тому числі, і шляхом надання доступу до Виписки за допомогою СДО.

5.2.14.2. Строк Вкладу обчислюється з дати укладення Заяви, за умови, що в таку дату Вклад був розміщений на Вкладному рахунку, до фактичної дати отримання Вкладником Вкладу у повній сумі на його вимогу (Вклад на вимогу).

Повернення Вкладу допускається як у повній сумі так і частково. У випадку ініціювання Вкладником повернення частини Вкладу, сума Вкладу, яка фактично знаходилася на Вкладному рахунку, відповідно зменшується на суму частини Вкладу, що повертається. Повернення Вкладу здійснюється на підставі Заяви про відмову від отримання Банківської послуги (для вкладу, розміщеного на умовах «Вільний») у паперовому вигляді. Повернення частини Вкладу здійснюється на підставі Заяви Вкладника у паперовому вигляді або Заяви, що подається Вкладником через СДО.

Укладенням Договору Сторони погоджуються, що при поданні Вкладником Заяви через СДО внесення змін у Заяву про розміщення Вкладу щодо зміни суми Вкладу внаслідок повернення Вкладнику частини суми Вкладу, здійснюється шляхом перерахування Вкладником грошових коштів з Вкладного Рахунку та повернення Банком таких коштів Вкладнику у порядку, передбаченому Правилами, Договором. Підтвердженням повернення Банком сум грошових коштів та зміни умов відповідної Заяви про розміщення Вкладу, щодо суми Вкладу є надання Банком Вкладнику Виписки у порядку, передбаченому Правилами, Договором, в тому числі, і шляхом надання доступу до Виписки за допомогою СДО (за наявності такої можливості). У випадку подання Заяви про повернення частини Вкладу через СДО, повернення частини Вкладу відбувається в день подання Заяви, але в будь-якому разі не пізніше, ніж на наступний Робочий день після подання Заяви. Якщо Вкладник на підставі Заяви про повернення частини Вкладу, наданої через СДО, отримав частину Вкладу, на яку, після повернення частини Вкладу Банком було нараховано і сплачено проценти, Вкладник зобов'язаний сплатити (відшкодувати) Банку суму процентів нарахованих на частину Вкладу, що була повернена Вкладнику, починаючи із дня повернення частини Вкладу. Сума таких процентів має бути повернена (відшкодована) Банку шляхом дебетування Банком Рахунку Вкладника на умовах передбачених цими Правилами, або, у випадку неможливості дебетування Рахунку, сплачена Вкладником в інший спосіб на вимогу Банку.

5.2.14.3. Сторони домовились, що при поповненні Вкладу або поверненні Вкладу/його частини шляхом надання Вкладником відповідної Заяви у формі електронного документа за допомогою СДО, Банк надає Вкладнику примірник такої Заяви, а Вкладник отримує таку Заяву у день її укладення шляхом надання доступу до тексту відповідної Заяви в меню СДО.

5.2.14.4. Нараховані Банком проценти на Вклад виплачуються щомісячно.

5.2.14.5. Вкладник зобов'язаний сплачувати Банку комісію за перерахування коштів з Вкладного рахунку (надалі – Комісія) у розмірі, визначеному Тарифами за Вкладом на умовах «Вільний» та/або Заявою про розміщення Вкладу, та яка залежить від суми грошових коштів Вкладу (його частини), що перераховується (списується) з Вкладного рахунку на Поточний рахунок або на інший рахунок відповідно до умов Договору, Правил. Комісія нараховується та сплачується в національній валюті України кожного разу при здійсненні перерахування грошових коштів Вкладу (його частини) з Вкладного рахунку (в тому числі у зв'язку із закінченням Строку Вкладу) в день здійснення такого перерахування на рахунок Банку, зазначений в Заяві про розміщення Вкладу для таких цілей. Комісія сплачується Вкладником шляхом її самостійного дебетування Банком Рахунку із суми Вкладу (його частини), що перераховується з Вкладного рахунку. Вкладник надає згоду та доручає Банку самостійно списати суму Комісії з Поточного рахунку Вкладника та/або з будь-якого іншого рахунку Вкладника відкритого в Банку в день здійснення перерахування грошових коштів з Вкладного рахунку. У випадку, якщо у Вкладника відсутній рахунок в Банку та/або коштів на ньому не достатньо, Вкладник зобов'язаний самостійно сплатити Комісію на рахунок Банку, в день здійснення перерахування грошових коштів з Вкладного Рахунку. Повернення Вкладу (його частини) з ініціативи Вкладника здійснюється за умови сплати Вкладником Комісії.

5.2.14.6. До повернення Вкладу (його частини) також прирівнюється списання суми Вкладу (його частини) внаслідок примусового списання коштів з Вкладного рахунку відповідно та у порядку встановленому Законодавством, в тому числі з ініціативи Банку.

5.2.15. Вклад на умовах «Врожайний», який передбачає наступні умови:

5.2.15.1. Вклад розміщується на умовах, що відповідають умовам розміщення Вкладу на умовах «Вільний», при цьому:

5.2.15.1.1. Вкладником є сільськогосподарське підприємство та/або сільськогосподарський товаровиробник.

5.2.15.1.2. Розмір процентної ставки на Вклад, розміщений на умовах «Врожайний», в період з 01 листопада по 31 березня (обидві дати включно) вище ніж розмір процентної ставки на відповідний Вклад в період з 01 квітня по 31 жовтня (обидві дати включно). При цьому, розмір процентної ставки на Вклад «Врожайний» в період з 01 квітня по 31 жовтня (обидві дати включно) відповідає розміру процентної ставки на Вклад, розміщеному на умовах «Вільний».

5.2.16. Сторони можуть домовитися про розміщення Вкладу на умовах інших ніж Стандартні Умови Вкладу або інших умовах, ніж встановлено Договором, Правилами, за умови, що такі умови будуть визначені в Заяві про розміщення Вкладу. В такому випадку за наявності будь-яких невідповідностей або протиріч між умовами Договору/Правил та умовами Заяви про розміщення Вкладу, переважну силу мають умови Заяви про розміщення Вкладу, якщо інше прямо не передбачене в тексті такої Заяви про розміщення Вкладу. Для уникнення сумнівів Заява про розміщення Вкладу, включає Заяву про зміну умов користування Банківською послугою (встановлення індивідуальних умов), що є невід'ємною частиною Заяви про розміщення Вкладу та Договору.

5.3. АРЕШТ ТА ПРИМУСОВЕ СПИСАННЯ З ВКЛАДНОГО РАХУНКУ. ЗАСТАВА ПРАВ НА БАНКІВСЬКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ)

5.3.1. Арешт коштів Вкладника на Вкладному рахунку здійснюється на підставі та у порядку встановленому Законодавством. Якщо інше не узгоджено з Вкладником, у випадку, якщо сума коштів на які накладається арешт є меншою, ніж сума усіх Вкладів, що знаходяться на Вкладному рахунку, Банк накладає арешт на Вкладний Рахунок по відношенню до Вкладу, що з усіх Вкладів, розміщених відповідно до Договору, Правил та Заяви про розміщення Вкладу повертається Вкладнику останнім на момент накладання арешту. В разі недостатності коштів такого Вкладу, арешт на Вкладний Рахунок також накладається по відношенню до Вкладу, строк якого закінчується перед строком закінчення останнього Вкладу і так далі, поки сума Вкладів по відношенню до яких накладено арешт не буде рівна сумі коштів, на яку накладається арешт відповідно до документу, на підставі якого накладається арешт.

5.3.2. Звільнення коштів на Вкладному рахунку з-під арешту здійснюється на підставі та у порядку встановленому Законодавством.

5.3.3. У випадку закінчення Строку Вкладу по відношенню до коштів якого накладено арешт, Банк припиняє нарахування процентів на суму такого Вкладу.

5.3.4. Примусове списання коштів Вкладника на Вкладному Рахунку здійснюється на підставі та у порядку встановленому Законодавством. Якщо інше не узгоджено з Вкладником, у випадку, якщо сума коштів, що підлягає примусовому списанню є меншою, ніж сума усіх Вкладів, що знаходяться на Вкладному рахунку, Банк здійснює дебетування Вкладного рахунку в частині Вкладу, що з усіх Вкладів, розміщених відповідно до Договору, Правил та Заяви про розміщення Вкладу, повертається Вкладнику останнім на момент здійснення примусового списання. В разі недостатності коштів такого Вкладу, дебетування Вкладного рахунку здійснюється щодо Вкладу, строк якого закінчується перед строком закінчення останнього Вкладу і так далі, поки не буде списана необхідна сума примусового списання. У випадку, якщо на

суму коштів, що підлягають примусовому списанню попередньо було накладено арешт, примусове списання здійснюється за рахунок Вкладу, що були попередньо арештовані, а у випадку їх недостатності — за рахунок Вкладів, визначених відповідно до умов цього пункту Правил.

5.3.5. ЗАСТАВА ПРАВ НА БАНКІВСЬКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ).

5.3.5.1. У випадку надання Вкладником в заставу Банку майнових прав на Вклад за Договором застави, та настання факту невиконання або неналежного виконання грошових зобов'язань за Кредитним договором та/або Договором застави та/або цим Договором, Банк набуває право достроково повернути такий Вклад в повному розмірі на будь-який вільний від обтяжень Поточний рахунок Вкладника в Банку.

5.3.5.2. У випадку, якщо в дату закінчення строку Вкладу (в тому числі після завершення строку автоматичного продовження строку Вкладу згідно цього пункту), грошові зобов'язання перед Банком за Кредитним договором та/або цим Договором та/або Договором застави невиконані або виконані неналежним чином, а також якщо зобов'язання Банку за наданим відповідно до умов Кредитного договору авалем, акредитивом, гарантією не припинилися, та якщо Сторонами не погоджено інше, строк Вкладу автоматично продовжується на наступні 30 календарних днів.

Для уникнення сумнівів, таке продовження строку дії Вкладу може мати місце необмежену кількість разів та не вимагає подання Вкладником Заяви про розміщення Вкладу (цей пункт Правил вважається Заявою про розміщення вкладу в такому випадку).

У випадку продовження строку Вкладу, майнові права на який є предметом застави, з підстав зазначених вище, на весь період такого продовження процентна ставка за таким Вкладом становить 0,00001% річних.

5.3.5.3. У випадку, коли після настання негативної обставини за Кредитним договором та/або Негативної обставини за Договором, Вкладник, на виконання такого договору, передає в заставу Банку майнові права на Вклад, такий Вклад має бути розміщений до моменту повного виконання зобов'язань за Кредитним договором та/або Договором. Процентна ставка, що застосовується до Вкладів, розміщених у такому випадку, становить 0,00001% річних.

5.3.5.4. У випадку надання Вкладником в заставу Банку майнових прав на Вклад, незважаючи на інші положення Договору/Правил, повернення Вкладу та сплата процентів здійснюються Банком як вказано в пункті 5.3.5. Правил, без вчинення Сторонами будь-яких додаткових правочинів та/або надання будь-яких додаткових документів.

5.3.5.5. У випадку повернення Банком Вкладнику грошових коштів в будь-якій сумі за Вкладом, майнові права на який є предметом застави, та якщо інше не буде узгоджено Банком, Вкладник зобов'язаний в той же день перерахувати всі одержані суми в рахунок виконання грошових зобов'язань за Кредитним договором та/або Договором та/або Договором застави, незалежно від настання строку їх виконання, а Банк набуває право (але не зобов'язаний), а Вкладник цим надає згоду та доручає Банку самостійно здійснити дебетові операції з будь-якого вільного від обтяжень Поточного рахунку Вкладника, на який будуть здійснені платежі за Договором (повернення Вкладу), на суму в розмірі, необхідному для виконання грошових зобов'язань за Кредитним договором та/або Договором та/або Договором застави, але не більше суми грошових коштів за Вкладом, отриманих Вкладником за Договором та направити такі грошові кошти Вкладника в рахунок виконання грошових зобов'язань за Кредитним договором та/або Договором та/або Договором застави.

5.3.5.6. З дати виконання зобов'язань перед Банком за Кредитним договором та/або Договором та/або Договором застави, в повному обсязі зобов'язання, встановлені п.5.3.5.5. Договору по відношенню до Вкладу, майнові права на який є предметом застави, втрачають чинність.

5.4. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.4.1. Банк зобов'язується:

5.4.1.1. Відкрити Вкладнику Вкладний Рахунок.

5.4.1.2. Прийняти грошові кошти Вкладника та забезпечити їх повне збереження.

5.4.1.3. Нараховувати та сплачувати Вкладнику проценти за користування Вкладом у порядку та розмірі, передбаченими умовами Договору, Правил та Заявою про розміщення Вкладу.

5.4.1.4. Зберігати таємницю Вкладу згідно з Законодавством.

5.4.1.5. При закінченні Строку Вкладу, якщо про інше не домовлено між Сторонами, повернути Вкладнику Вклад та закрити відповідний Вкладний Рахунок.

5.4.2. Банк має право:

5.4.2.1. Користуватися Вкладом у відповідності із Законодавством.

5.4.2.2. Відмовити Вкладнику в здійсненні фінансової операції, у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Законодавства.

5.4.2.3. Закрити відповідний Вкладний Рахунок, якщо Вклад не розміщується Вкладником у відповідності до умов Договору, Правил більше ніж 180 календарних днів.

5.4.2.4. Змінити форму Заяви про відкриття Вкладного рахунку, Заяви про розміщення Вкладу про що Банк повідомляє Вкладника шляхом розміщення такого повідомлення у відділенні Банку та/або на Офіційному сайті Банку. З дати розміщення повідомлення про зміну форми Заяв у відділенні Банку та/або на Офіційному сайті Банку Вкладник зобов'язується дотримуватися нової форми Заяв.

5.4.3. Вкладник зобов'язується:

5.4.3.1. Перераховувати суму Вкладів на Вкладний Рахунок в день, визначений в Заяві про розміщення Вкладу.

5.4.3.2. У випадку дострокового повернення Вкладу, розміщеного на умовах «Вільний» або «Врожайний» надавати Банку належним чином оформлену Заяву про відмову від отримання Банківської послуги (для Вкладу, розміщеного на умовах «Вільний» або «Врожайний»).

5.4.3.3. Вкладник зобов'язаний повідомити Банк про наявність обтяження майнових прав на Вклад (на грошові кошти, розміщені на будь-якому Вкладному рахунку Вкладника в Банку) в строки та у порядку, що встановлені Правилами.

5.4.4. Вкладник має право:

5.4.4.1. На отримання процентів за Вкладом згідно з умовами, передбаченими Договором, Правилами та Заявою.

5.4.4.2. За Вкладом на умовах «Вільний» або «Врожайний» достроково повернути Вклад (його частину) шляхом надання належним чином оформленої Заяви про відмову від отримання Банківської послуги, якщо про інше не домовлено між Сторонами, відповідно та на умовах, передбачених пунктом 5.2. Правил та Заявою про розміщення Вкладу.

5.4.4.3. Відкликати згоду на виконання передбачених пунктом 5.1.2. Правил операцій з дебетування Рахунку(-ів) у порядку та на умовах, встановлених розділом XII Правил.

5.4.5. Відповідальність Сторін:

5.4.5.1. За несвоєчасне повернення Вкладнику суми Вкладу в обумовлений строк, а також за несвоєчасну сплату нарахованих процентів на Вклад, Вкладник має право вимагати від Банку сплати пені у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України від суми заборгованості за кожен день прострочення.

5.4.5.2. При несвоєчасному повідомленні Вкладником Банку про зміну свого місця знаходження/проживання/реєстрації, внесення будь-яких змін до реєстраційних документів Вкладника або інших документів, що надані Вкладником Банку для відкриття Вкладного Рахунку та/або інших реквізитів Вкладника, Вкладник особисто несе всі ризики і витрати, пов'язані з втратою або несвоєчасним поверненням грошових коштів, розміщених на Вкладному Рахунку. При цьому Банк відповідальності за невиконання своїх зобов'язань не несе.

5.4.5.3. Банк не несе відповідальності перед Вкладником, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Вкладного Рахунку, грошових коштів та операцій за Вкладним Рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Банку, Податкової служби США (IRS), 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.

VI. ПОСЛУГИ З ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

Терміни та поняття:

Автентифікація - електронна процедура, яка дає змогу підтвердити електронну ідентифікацію фізичної, юридичної особи, інформаційної або інформаційно-телекомунікаційної системи та/або походження та цілісності електронних даних;

Блокування сертифіката відкритого ключа - тимчасове зупинення чинності сертифіката відкритого ключа;

Веб-сайт - сукупність програмних засобів, розміщених за унікальною адресою в обчислювальній мережі, у тому числі в мережі Інтернет, разом з інформаційними ресурсами, що перебувають у розпорядженні певних суб'єктів і забезпечують доступ юридичних та фізичних осіб до цих інформаційних ресурсів та інших інформаційних послуг через обчислювальну мережу;

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

Електронний документ - документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа, створення якого завершується накладенням Електронного підпису. Сфера застосування цих Правил поширюється на електронні документи, створені в Системі з накладеним на них ЕП Клієнта/ Банку.

Електронна довірча послуга - послуга, яка надається Банком для забезпечення електронної взаємодії між Банком та Клієнтом, в тому числі через СДО при отриманні банківських та інших фінансових послуг з використанням Удосконаленого ЕП.

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

Електронна позначка часу - електронні дані, які пов'язують інші електронні дані з конкретним моментом часу для засвідчення наявності цих електронних даних на цей момент часу;

Електронна послуга - будь-яка послуга, що надається через інформаційно-телекомунікаційну систему;

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

Електронні дані - будь-яка інформація в електронній формі;

Засвідчення чинності відкритого ключа - процедура формування сертифіката відкритого ключа;

Засіб удосконаленого електронного підпису (або Засоби ЕП) - апаратно-програмний або апаратний пристрій чи програмне забезпечення, які реалізують криптографічні алгоритми генерації пар ключів та/або створення удосконаленого електронного підпису, та/або перевірки удосконаленого електронного підпису, та/або зберігання особистого ключа удосконаленого електронного підпису;

Удосконалений електронний підпис або Удосконалений ЕП - електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис. Удосконалений електронний підпис (Удосконалений ЕП) накладається за допомогою особистого ключа Підписувача, який пов'язаний із сертифікатом відкритого ключа, що не є заблокованим для використання в Системі внаслідок будь-яких причин (припинення строку дії, компрометації та інше), та який може бути перевірений за допомогою відкритого ключа Підписувача.

Ідентифікаційні дані особи - унікальний набір даних, який дає змогу однозначно встановити фізичну, юридичну особу або представника юридичної особи;

Ідентифікація особи - процедура використання ідентифікаційних даних особи з документів, створених на матеріальних носіях, та/або електронних даних, в результаті виконання якої забезпечується однозначне встановлення фізичної, юридичної особи або представника юридичної особи;

Компрометація особистого ключа - будь-яка подія, що призвела або може призвести до несанкціонованого доступу до особистого ключа;

Користувачі електронних довірчих послуг - підписувачі, відправники та отримувачі електронних даних, інші фізичні та юридичні особи, які отримують електронні довірчі послуги у надавача таких послуг (Банка) відповідно до Договору та Правил;

Якщо Електронні довірчі послуги отримуються Клієнтом-фізичною особою-підприємцем та/або фізичною особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, та/або Довіреними особами Клієнтів-фізичних осіб-підприємців та/або Клієнтів-фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, такі особи є Користувачами, що на законних підставах володіють особистим ключем та безпосередньо користуються Електронними довірчими послугами і є суб'єктами правових відносин у сфері надання таких послуг. Довірені особи Клієнтів-фізичних осіб-підприємців та/або Клієнтів-фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, отримують Електронні довірчі послуги в рамках наданих повноважень на підставі окремого договору між такими Довіреними особами та Банком, який визначає особливості надання Електронних довірчих послуг Довіреним особам Клієнтів-фізичних осіб-підприємців та/або Клієнтів-фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність.

Якщо Електронні довірчі послуги отримуються Клієнтом-юридичною особою, в особі уповноваженої(их) особи(б), то Користувачем (власником Особистого ключа) від імені Клієнта-юридичної особи є особа уповноважена Клієнтом, яка на законних підставах володіє Особистим ключем та безпосередньо користується Електронними довірчими послугами і є суб'єктом правових відносин у сфері надання таких послуг з урахуванням особливостей визначених в п. 6.1.18. Правил.

Користувач від свого імені або за дорученням Клієнта, якого він представляє, накладає Електронний підпис при створенні електронного документа. Клієнт несе відповідальність за виконання Користувачем, що його представляє умов Договору та Правил. Клієнт несе повну відповідальність за дії, правочини, вчинювані Користувачами, Довіреними особами, яким надано відповідні повноваження та/або доступ до Системи.

Надавач електронних довірчих послуг - Банк;

Номер мобільного телефону Клієнта – номер Користувача, зазначений в документах, поданих до Банку, зокрема в заявах на права та доступ користувачів до Системи, та/ або якими ініціюються послуги «Дистанційне обслуговування» та/ або електронні довірчі послуги тощо, та який використовується для отримання SMS повідомлень від Банку, зокрема, але не виключно, для направлення SMS повідомлень від Банку з Одноразовим числовим кодом та/або номер, наданий Клієнтом Банку в процесі зміни номеру телефону Клієнта, що здійснюється в порядку передбаченому цими Правилами.

Одноразовий числовий код - секретна інформація, що має 4 унікальні символи, які формуються програмним забезпеченням Банку для кожного разу використання на підставі параметрів банківської операції або правочину та автоматично надсилається Клієнту за допомогою SMS-повідомлення на Номер мобільного телефону Клієнта, який однозначно пов'язаний з особою Клієнта та за допомогою якого можна ідентифікувати Клієнта. Одноразовий числовий код відомий виключно Клієнту і використовується ним в якості електронного підпису для укладення правочинів, підтвердження банківських операцій, для здійснення яких вимагається введення такого коду у випадках, визначених цими Правилами.

Особистий ключ - параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як унікальні електронні дані для створення електронного підпису, доступний тільки підписувачу, а також у цілях, визначених стандартами для кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів;

Пара ключів - особистий та відповідний йому відкритий ключі, що є взаємопов'язаними параметрами алгоритму асиметричного криптографічного перетворення;

Перевірка - процес засвідчення справжності і підтвердження того, що електронний підпис чи печатка є дійсними;

Підписувач - фізична особа, яка створює електронний підпис.

Поновлення сертифіката відкритого ключа - відновлення чинності попередньо заблокованого сертифіката відкритого ключа;

Програмно-технічний комплекс, що використовується під час надання електронних довірчих послуг (далі - програмно-технічний комплекс або ПТК), - апаратні, апаратно-програмні та програмні засоби, що забезпечують виконання функцій, пов'язаних з наданням електронних довірчих послуг;

Реєстр чинних, блокованих та скасованих сертифікатів відкритих ключів - електронна база даних, в якій містяться відомості про сертифікати відкритих ключів, сформовані надавачем електронних довірчих послуг, засвідчувальним центром або центральним засвідчувальним органом, їх статус та списки відкликаних сертифікатів відкритих ключів;

Сертифікат відкритого ключа - електронний документ, який засвідчує належність відкритого ключа фізичній або юридичній особі, підтверджує її ідентифікаційні дані та/або надає можливість здійснити автентифікацію веб-сайту, Сертифікат може бути удосконаленим або кваліфікованим в залежності від обраного Клієнтом засобу;

Скасування сертифіката відкритого ключа - зупинення чинності сертифіката відкритого ключа;

Засоби отримання Послуги Інформатор Банку – Телефон, засоби електронної пошти, програми/додатки, які дозволяють передавати текстові повідомлення/зображення/відео та аудіо повідомлення, за допомогою яких Банк надає Клієнту Послугу Інформатор банку. Це також означає засоби, в тому числі технічні, за допомогою яких Клієнт отримує доступ до отримання Послуги Інформатор банку за Договором та/або отримує доступ до засобів та пристроїв зазначених вище для отримання Послуги Інформатор банку.

Послуга Інформатор Банку – Послуга Банку щодо інформування Клієнта про стан Поточного рахунка, про операції списання та надходження коштів на Поточний рахунок тощо, а також інші послуги відповідно до умов Правил.

Робоче місце – місце, обладнане необхідними технічними засобами та зв'язком для роботи СДО Вимоги до обладнання робочого місця повідомляються Банком Клієнту при підключенні послуги СДО, а також на запит Клієнта.

6.01. ЕЛЕКТРОННІ ДОВІРЧІ ПОСЛУГИ:

Відповідно до умов Договору Банк надає Клієнту наступні електронні довірчі послуги:

- створення, перевірка та підтвердження Удосконаленого ЕП чи печатки;
- формування, перевірка та підтвердження чинності сертифіката електронного підпису, в тому числі блокування, скасування, поновлення сертифікатів відкритих ключів;
- формування, перевірка та підтвердження електронної позначки часу.

Кожна послуга, що входить до складу електронних довірчих послуг, може надаватися як окремо, так і в сукупності.

6.01.1. Надання електронних довірчих послуг регламентується Законодавством, зокрема, але не виключно Законом України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», іншими нормативно-правовими актами у сфері електронних довірчих послуг, в тому числі нормативними актами Національного банку України, Договором, Правилами тощо.

6.01.2. Отримання Електронних довірчих послуг та генерація Удосконаленого ЕП ініціюється Клієнтом шляхом:

- подання/ підписання відповідної форми Заяви про надання банківської послуги щодо дистанційного обслуговування, погодженої внутрішніми документами Банку;

та

– ініціювання отримання відповідних послуг можливо через СДО при настанні визначеної цими Правилами сукупності обставин, що розглядаються Сторонами в якості відкладальних обставин згідно ст. 212 Цивільного кодексу України, якими є:

- (а) виконання Користувачем/ Підписувачем відповідних інструкцій та виконання відповідних дій в Системі для генерації Удосконаленого ЕП;
- (б) введення Підписувачем Одноразового числового коду засобами СДО і отримання та підтвердження його Банком.

та

Заява на генерацію сертифікату в письмовому вигляді, зміст якої може бути включений до змісту інших заяв.

Сторони погодили, що такий порядок ініціювання отримання Електронних довірчих послуг є зрозумілим Сторонам та за умови настання відкладальних обставин, передбачених цим пунктом Правил Клієнт ініціює надання Банком Електронних довірчих послуг та генерацію Удосконаленого ЕП.

6.01.2.1. Умови Договору в частині надання Банком Електронних довірчих послуг та генерації Удосконаленого ЕП набувають чинності з дати прийняття Банком від Клієнта відповідної Заяви про надання банківської послуги за формою, погодженою внутрішніми документами Банку.

6.01.2.2. Ініціюванням отримання Електронних довірчих послуг Клієнт підтверджує, що ознайомився і згоден з умовами надання Електронних довірчих послуг, викладеними в цьому розділі Правил та зобов'язується їх дотримуватися.

6.01.2.3. Вартість Електронних довірчих послуг тарифікується відповідно до діючих Тарифів банку на момент надання послуги, що забезпечують можливість проведення переказів за допомогою СДО, які надаються Банком.

6.01.3. Порядок надання електронних довірчих послуг.

6.01.3.1. Формування та видача сертифіката відкритого ключа без ідентифікації, верифікації особи Користувача, ідентифікаційні дані якої міститимуться у сертифікаті відкритого ключа, не допускаються. Ідентифікація Користувача, а також повноважень представників Клієнтів, здійснюється у відповідності до законодавства та визначаються внутрішніми документами Банку.

6.01.3.2. Допускається ідентифікація Користувача – представника Клієнта Банком за ідентифікаційними даними, що містяться у раніше сформованому Банком сертифікаті ключа за умови чинності цього сертифіката ключа.

6.01.3.3. У тому випадку, якщо Користувач раніше був ідентифікований і верифікований Банком у відповідності до положень законодавства з питань фінансового моніторингу, при отриманні відповідних банківських послуг, відповідна електронна довірча послуга, може бути ініційована і отримана Клієнтом та/або Користувачем дистанційно, після ідентифікації, верифікації та автентифікації такої особи/представника такої особи Банком у відповідних системах Банку та у Банка відсутні підстави вважати, що такі дії здійснює третя, не встановлена особа.

6.01.3.4. Реквізити Клієнта, дані Підписувачів та їх кількість, вид та тип засобу/засобів електронного підпису чи печатки, інші умови надання Електронних довірчих послуг можуть визначатися у відповідних заявах, що оформлюються за формами Банку, в тому числі в електронній формі.

6.01.3.5. Перевірка наданих Користувачем даних та документів для ідентифікації, верифікації Користувача та його представників здійснюється Банком у відповідності до Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», та в порядку, визначеному законодавством з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, внутрішніми правилами Банку з питань ідентифікації та Регламенту.

6.01.3.6. До розгляду Банком не приймаються заяви та документи Клієнта, які мають виправлення, дописки, закреслені слова, інші незастережні виправлення або написи олівцем, а також мають пошкодження, внаслідок чого їх текст неможливо прочитати.

6.01.3.7. Особисті ключі Електронного підпису Користувача генеруються ним особисто на його персональному комп'ютері або мобільному пристрої із використанням програмного забезпечення, яке відповідає вимогам Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги».

6.01.3.8. Для генерації особистих та відкритих ключів застосовуються засоби електронного підпису, при цьому генерація особистих ключів здійснюється з використанням програмних, програмно-апаратних засобів на боці Клієнта.

6.01.3.9. Підписувач (за винятком Довіrenих осіб Клієнтів-фізичних осіб-підприємців/Осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, із якими укладається окремий договір про надання Електронних довірчих послуг та з урахуванням виключень передбачених для режиму роботи «Мультиклієнт» у СДО CORPEX) зобов'язаний після генерації особистого ключа на своєму персональному комп'ютері та/або іншому пристрої погодити надання запиту/ів на формування сертифікатів відкритого ключа засобами Системи до Надавача. Підписувач може погоджувати/підтверджувати надання запиту та своєї ідентифікаційної інформації, в тому числі її правильність, для формування сертифікату відкритого ключа за допомогою свого підпису, Одноразового числового коду або кнопкою «Підтвердити» в залежності від побудованого процесу. Запит на формування сертифіката відкритого ключа – створений засобом електронного підпису у вигляді бінарного SMP запиту, що містить відкритий ключ та ідентифікаційні дані Підписувача.

6.01.3.10. Формування сертифікатів здійснюється Банком після прийняття позитивного рішення на підставі відповідності відкритих ключів та ідентифікаційних даних Користувачів, поданим Клієнтом документам.

6.01.3.11. Після формування сертифікатів, Клієнту надається:

- доступ до сертифікатів Клієнта в електронній формі;
- доступ до засобів Електронного підпису.

6.01.3.12. Строк дії удосконаленого сертифіката відкритого ключа не може перевищувати 2 (двох) років з моменту його формування.

6.01.3.13. Використання особистого ключа можливо лише за умови чинності пов'язаного з ним сертифікату відкритого ключа.

6.01.3.14. Обслуговування кожного сертифіката Клієнта здійснюється протягом строку дії сертифіката.

6.01.3.15. Послуги:

- формування, перевірки та підтвердження електронної позначки часу надається Клієнту цілодобово.
- створення, перевірка та підтвердження Удосконаленого ЕП чи печатки;
- перевірка та підтвердження чинності сертифіката електронного підпису

6.01.4. Скасування, блокування та поновлення сертифікатів відкритих ключів

6.01.4.1. Підстави та порядок скасування сертифікатів відкритих ключів.

Сертифікат відкритого ключа не пізніше ніж протягом двох годин скасовується Банком, у разі:

- подання Клієнтом або його представником, в т.ч. Користувачем, заяви про скасування виданого йому сертифіката відкритого ключа;
- надходження до Банку, документа та/або інформації, що підтверджує:
 - смерть фізичної особи - Користувача;
 - припинення діяльності Клієнта;
 - зміни ідентифікаційних даних Клієнта;
 - факт державної реєстрації припинення підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця чи припинення діяльності в установленому законодавством порядку юридичної особи;
 - надання Клієнтом (Користувачем) недостовірних ідентифікаційних даних під час формування його сертифіката відкритого ключа;
 - факт компрометації особистого ключа Користувача, виявлений самостійно Користувачем або контролюючим органом під час здійснення заходів державного нагляду (контролю) за дотриманням вимог законодавства у сфері електронних довірчих послуг;
 - набрання законної сили рішенням суду про скасування сертифіката відкритого ключа, оголошення Користувача померлим, визнання безвісно відсутнім, недієздатним, обмеження його цивільної дієздатності, визнання Клієнта банкрутом.

▪ Подання Користувачем Запиту на формування нового удосконаленого сертифіката відкритого ключа під час строку дії чинного УЕП удосконаленого сертифікату відкритого ключа, сформованого Банком на підставі раніше поданого Запиту на формування нового удосконаленого сертифіката відкритого ключа. Сторони, керуючись статтями 212, 611 Цивільного кодексу України, домовилися, що прийняття Банком поданого Клієнтом Запиту на формування нового удосконаленого сертифіката відкритого ключа під час строку дії удосконаленого сертифікату відкритого ключа є скасувальною обставиною, при настанні якої чинний сертифікат відкритого ключа скасовується Банком з моменту отримання Банком Запиту на формування нового удосконаленого сертифікату відкритого ключа.

Сертифікат відкритого ключа вважається скасованим з моменту зміни Банком статусу сертифіката відкритого ключа на скасований.

6.01.4.2. Скасований сертифікат відкритого ключа поновленню не підлягає. Підстави та порядок блокування сертифікатів відкритих ключів.

Сертифікат відкритого ключа не пізніше ніж протягом двох годин блокується Банком, у разі:

- отримання Банком заяви від Клієнта про блокування виданого йому сертифіката відкритого ключа;
- отримання Банком повідомлення від Клієнта або контролюючого органу про підозру в компрометації особистого ключа Користувача Електронних довірчих послуг;
- отримання Банком рішення суду про блокування сертифіката відкритого ключа, що набрало законної сили;
- виявлення Банком порушення Клієнтом умов Договору та цих Правил, у випадках визначених Договором, Правилами або чинним законодавством України.

Сертифікат відкритого ключа вважається заблокованим з моменту зміни Банком статусу сертифіката відкритого ключа на заблокований.

Сертифікат відкритого ключа, статус якого змінено на заблокований, у період блокування не використовується.

Заблокований кваліфікований сертифікат відкритого ключа поновлюється Банком у разі:

- подання Клієнтом заяви про поновлення заблокованого кваліфікованого сертифіката відкритого ключа (якщо блокування здійснено на підставі заяви про блокування кваліфікованого сертифіката відкритого ключа);
- повідомлення про встановлення недостовірності інформації щодо факту компрометації особистого ключа Користувачем Електронних довірчих послуг або контролюючим органом, який раніше повідомив про цю підозру;
- надходження до Банку, повідомлення про прийняття рішення суду про поновлення кваліфікованого сертифіката відкритого ключа, що набрало законної сили.

Кваліфікований сертифікат відкритого ключа, який був заблокований, відновлює свою чинність з моменту його поновлення.

Кваліфікований сертифікат відкритого ключа вважається поновленим з моменту зміни Банком статусу кваліфікованого сертифікату відкритого ключа на поновлений.

Банк забезпечує доступ до інформації про дату та час зміни статусу кваліфікованого сертифікату відкритого ключа.

Порядок скасування, блокування сертифікатів відкритих ключів Довічених осіб Клієнтів-фізичних осіб-підприємців, Клієнтів - фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, визначається на підставі окремого договору між Довіченими особами та Банком, у випадку його укладення.

6.01.5. Відповідальність сторін

6.01.5.1. Клієнт несе відповідальність за дії своїх співробітників, Користувачів, а також інших осіб, які мають або мали доступ (незалежно від того, був цей доступ санкціонований Стороною, або виник по її провині) до апаратних засобів, програмного, інформаційного забезпечення, особистих ключів та інших засобів Удосконаленого ЕП Клієнта, як за свої особисті.

6.01.5.2. Клієнт несе відповідальність за виконання його представниками, в тому числі Користувачами, Довіченими особами, умов Договору, цих Правил. Клієнт гарантує виконання Користувачами, Довіченими особами, умов цього розділу Правил та несе ризики, пов'язані з невиконанням зазначеної гарантії, в тому числі перед третіми особами за шкоду, спричинену порушенням зобов'язань.

6.01.5.3. Відповідальність за забезпечення конфіденційності та збереження особистого ключа Підписувача несе Клієнт.

6.01.5.4. Банк не несе відповідальності за майнову та моральну шкоду, що була спричинена Клієнту неналежною роботою програмного забезпечення Банку у разі, якщо неналежна робота програмного забезпечення була викликана внаслідок дії зловмисного коду або іншим неякісним програмним забезпеченням Клієнта.

6.01.5.5. Банк не несе відповідальності за майнову та моральну шкоду, що може бути спричинена Клієнту та (або третім особам) у разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом умов Договору, цих Правил, гарантій, наданих в рамках цих Правил та чинного законодавства України.

6.01.5.6. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом/ представниками Клієнта та/ або третіми особами за можливі збитки, що виникли внаслідок виконання Банком операцій ініційованих Клієнтом/Довіченими особами/Підписувачами до отримання Банком заяви про скасування/ блокування сертифіката відкритого ключа. Клієнт приймає всі ризики, пов'язані із можливим збитками, що можуть виникнути у випадку неповідомлення або несвоєчасного повідомлення Банку про скасування/ блокування сертифіката відкритого ключа, в порядку, передбаченому Правилами.

6.01.5.7. Банк не обслуговує технічні та програмні засоби Клієнта та не відповідає за їх належне функціонування, в тому числі за функціонування мережевого обладнання як Клієнта, так і його провайдера послуг доступу до мережі Інтернет.

6.01.5.8. Укладенням Договору Клієнт підтверджує та надає згоду на те, що всі документи, які матимуть Удосконалений електронний підпис, сформований з використанням особистого ключа Клієнта або його представника, Довіреної особи, вважається засвідченим Клієнтом.

6.01.5.9. Клієнт зобов'язується протягом строку дії Договору надавати правдиву, точну і повну інформацію з питань, запропонованих в формах, що надаються Банком з метою оформлення Договору та надання Електронних довірчих послуг, і підтримувати цю інформацію в актуальному стані. Якщо Клієнт надає невірну інформацію або у Банку є підстави вважати, що надана Клієнтом інформація невірна, неповна або неточна, Банк має право призупинити або відмовити Клієнту в наданні Електронних довірчих послуг.

6.01.5.10. Банк не несе відповідальності за будь-які втрати, понесені Клієнтом та/або третіми особами, внаслідок здійснення операцій по рахунках Клієнта третіми особами внаслідок отримання ними доступу до СДО, а також внаслідок заволодіння третіми особами інформацією, що надає можливість використовувати ЕП Клієнта/ Підписувача.

6.01.6. Умови і порядок використання ЕП.

6.01.6.1. ЕП Сторін, що накладаються та використовуються в СДО та якими засвідчуються та/або підписуються та/або укладаються та/або виконуються електронні документи, що передаються Сторонами засобами Системи, а також ЕП що накладаються для вчинення дії та/ або операцій в Системі є юридично еквівалентними власноручним підписам уповноважених осіб Сторін. Документи, що засвідчені

(підписані) такими ЕП вважаються належним чином підписаними Сторонами та не потребують додаткового засвідчення або підтвердження, або визнання чи підтвердження чинності ЕП.

6.01.6.2. Накладання ЕП є свідченням, що Клієнт/ Довірена особа/ Користувач ознайомився з усім текстом документа, на який накладається ЕП, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту електронного документа та свідомо застосував свій підпис у контексті, передбаченому документом.

6.01.6.3. ЕП є обов'язковим реквізитом Електронного документа. Створення електронного документа завершується накладенням ЕП уповноваженими представниками Сторін (для дво- та багатосторонніх документів) або Уповноваженою (-ими) представником(-ами) Сторони (для односторонніх документів), зазначеними (зазначеною) у реквізитах підписувача такого документа. Електронні документи, які підписуються ЕП, вважаються дійсними з моменту їх підписання. Використання ЕП не змінює порядку укладання правочинів, підписання договорів та інших документів, встановленого законом для вчинення правочинів в письмовій формі.

6.01.6.4. Банк приймає до виконання Електронні документи за умови успішної перевірки ЕП Підписувача та підтвердження цілісності документа.

6.01.6.5. Банк керуючись нормами статті 207 Цивільного кодексу України пропонує Клієнту використовувати Удосконалений електронний підпис та/ або Одноразовий числовий код в якості Електронного підпису для вчинення в формі Електронних документів Заяв, Платіжних інструкцій, а також будь-яких інших угод, правочинів, документів, підписання яких згідно з умовами цих Правил можливе з використанням аналогу власноручного підпису. Після введення Клієнтом Одноразового числового коду, направлено на Номер мобільного телефона Клієнта, Банк здійснює перевірку такого пароля та Електронного документа, на який його накладено. За умови накладання Клієнтом Електронного підпису у чіткій відповідності до умов Правил та Договору, Сторони визнають правочини, що можуть бути підписані Електронним підписом, чинними та належними до виконання.

Укладаючи Договір Клієнт підтверджує свою беззаперечну згоду на використання Електронного підпису для вчинення правочинів визначених цим пунктом Правил.

6.01.6.6. Електронний документ, зокрема, але не виключно заява, Платіжна інструкція тощо, передані до Банку за допомогою Системи та/або інший документ, надання якого таким способом попередньо узгоджене Сторонами в інших договорах Клієнта з Банком або передбачене ціми Правилами, підписані ЕП, приймаються Банком як такі, що мають юридичну силу на рівні з документом, що наданий Клієнтом у паперовій формі з власноручним підписом відповідальних осіб Клієнта. Підписанням Договору Сторони підтверджують згоду на використання ЕП на договірних засадах. Для уникнення непорозумінь, Сторони домовилися, що документ, надісланий Клієнтом та/або Банком за допомогою Системи встановлює, змінює або припиняє правовідносини між Сторонами відповідно до змісту такого документа, надсилання/отримання якого передбачено Договором, Заявою про надання Банківської послуги, Правилами та/або іншим відповідним договором Клієнта з Банком. Документ, отриманий Банком від Клієнта за допомогою Системи підлягає виконанню відповідно до змісту такого документа та відповідного договору Клієнта з Банком. Електронний документ не може бути визнаним недійсним через його електронну форму.

6.01.6.7. Створення Платіжної інструкції та/або іншого документа Клієнта має здійснюватись лише Підписувачами. Клієнт забезпечує обмеження доступу до Системи з боку сторонніх осіб. У разі втрати контролю за використанням Засобів ЕП, незалежно від наявності чи відсутності відомостей про їх несанкціоноване використання, Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Банк. Засоби ЕП Клієнта, що вийшли з під контролю, не підлягають подальшому використанню Клієнтом.

6.01.6.8. Сторони, виходячи з вимог цих положень Правил, встановили, що відповідальність за належне оформлення Платіжних інструкцій та/або інших документів, що можуть надаватися Клієнтом в Банк, за допомогою Системи та використанням Засобів ЕП, повністю покладається на Клієнта. Сторони також домовилися, що у випадку встановлення фіктивності оформленого за допомогою Засобів ЕП документа, збитки, заподіяні одній із Сторін Договору або третім особам в результаті здійсненої на підставі такого фіктивного документа, операції, підлягають відшкодуванню за рахунок Сторони, від імені якої було оформлено такий документ.

6.01.6.9. Для електронної взаємодії Сторін не вимагається проставлення на електронних документах Електронної печатки Банку.

6.1. ПОСЛУГИ СДО

Дистанційне обслуговування Клієнтів Банку здійснюється за допомогою таких платформ: CORPEX, CABINET, CA+Pro. Вказані платформи є структурними (складовими) частинами СДО.

Особливості функціонування СДО «CA+ Pro» визначається умовами п. 6.4. цих Правил, та в разі розбіжності умов, умови п. 6.4. Правил є пріоритетними.

При використанні в Правилах та Договорі терміну «СДО» мається на увазі всі та кожна структурна частина СДО. Кожна платформа Системи забезпечує можливість Клієнтом (i) отримувати комплекс інформаційних послуг за Поточним рахунком та/або будь-яким іншим рахунком Клієнта, відкритим в Банку (вкладним, позичковим та іншим), (ii) дистанційно та оперативно здійснювати управління Поточним рахунком на підставі дистанційних розпоряджень, в тому числі Платіжних інструкцій, оформлених в електронному вигляді (iii) обміну з Банком Платіжними інструкціями, а також іншими документами, окрім документів, які згідно з умовами цього Договору, Правил та/ або чинного законодавства України мають оформлюватися в паперовому вигляді. Структурні (складові) частини СДО можуть відрізнятися технічними можливостями програмного забезпечення, технічною конфігурацією кабінету Користувача СДО, наборами послуг, що надаються Клієнту, а також засобами криптографічного захисту, які використовуються на відповідній платформі. Ініціювання Клієнтом послуг дистанційного обслуговування можливо шляхом подання відповідної заяви, згідно якої ініціюються послуги дистанційного обслуговування за формою, погодженою внутрішніми документами Банку та за умови успішної автентифікації/посиленої автентифікації Клієнта/ Підписувача/Довіреної особи в СДО.

Дистанційне обслуговування Клієнта може здійснюватися в будь-якій структурній частині СДО, Клієнт переводиться на обслуговування між структурними елементами (складовими частинами) СДО за ініціативою Банку за умови попереднього повідомлення Банком Клієнта з пропозицією на зміну/ переведення Клієнта на обслуговування з однієї складової частини на іншу складову частину СДО шляхом повідомлення, направлено у спосіб, визначений цим пунктом Правил, в якому вказується посилання на ресурс для автентифікації/посиленої автентифікації Підписувача. Після переходу за посиланням, отриманим від Банку Підписувач має слідувати пропонованим платформою інструкціям та заповнити екранну форму. Підписувач за допомогою програмних засобів у вебінтерфейсі СДО підтверджує коректність введених ним даних та власний намір перейти на обслуговування до пропонованої Банком платформи. Сторони погоджуються, що:

- (а) факт натискання зазначеної програмної кнопки,
- (б) успішна автентифікація/посилена автентифікація Підписувача Банком,
- (в) коректне введення Одноразового числового коду

розглядається ними у якості відкладальних обставин у відповідності до ст. 212 Цивільного кодексу України та є сукупністю обставин, настання яких є свідченням про прийняття Клієнтом/ представником Клієнта пропозиції Банку на зміну/ переведення на обслуговування між структурними елементами СДО. Зміна/переведення вважається завершеним в дату успішної автентифікації/ посиленої автентифікації за направленим Банком посиланням останнього з Підписувачів Клієнта. Успішна автентифікація/ посилена автентифікація Клієнта/ представника Клієнта можлива за умови чинності попереднього сертифікату відкритого ключа.

Сторони погодили, що з метою переходу Клієнта на обслуговування до іншої платформи Системи Банк направляє посилання на ресурс для реєстрації Користувача на відповідній платформі Системи одним або декількома з наступних способів, за вибором Банку:

- ✓ направлення повідомлення електронною поштою за адресою Клієнта, вказаною у відповідній заяві на підключення Системи або письмово повідомленню Клієнтом;
- ✓ надіслання електронного повідомлення за допомогою СДО;
- ✓ надіслання електронного повідомлення шляхом направлення SMS повідомлення на Номер мобільного телефону Клієнта;
- ✓ розміщення відповідного повідомлення на Офіційному сайті Банку.

Укладенням Договору Сторони домовилися, що протягом дії Договору за ініціативою Банку СДО може оновлюватися (встановлення нового програмного забезпечення/ модернізація програмного забезпечення) про що Банк повідомлятиме шляхом розміщення відповідного повідомлення на Офіційному сайті Банку та/або направлення відповідного повідомлення за допомогою СДО, при цьому Сторони погодили, що успішна автентифікація/ посилена автентифікація Клієнта/ Підписувача є згодою Клієнта на оновлення/ модернізацію СДО.

Клієнт зобов'язаний самостійно відстежувати наявність/ відсутність повідомлень Банку на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет та у СДО.

Сторони погоджуються, що за умови направлення Банком Клієнту повідомлення про необхідність переходу Клієнтом на дистанційне обслуговування через іншу платформу в зв'язку з тим, що попередня платформа не буде в подальшому оновлюватися та підтримуватися Банком, та відмова Клієнта від вчинення дій та/ або не вчинення Клієнтом пропонуєваних дій з переходу на іншу пропоновану Банком платформу, Договір в частині надання послуг дистанційного обслуговування є припиненим з дати, вказаної в повідомленні Банку.

Сторони погоджуються, що перелік послуг СДО не є вичерпним, а можливість фактичного надання Банком в окремо визначений проміжок часу послуг засобами СДО залежить від технічних можливостей/ налаштувань Системи/ її окремих складових частин та/або інших факторів, які безпосередньо впливають на таку можливість. Недоступність отримання будь-якої послуги засобами Системи / її складовими частинами не потребує окремого повідомлення Банком Клієнта та не позбавляє останнього права отримати таку послугу іншими визначеними Договором способами.

6.1.1. Банк надає послуги за допомогою СДО за умови:

- надання Банку належно оформлених документів, необхідних для здійснення належної перевірки (зокрема, ідентифікації, верифікації, підтвердження повноважень) осіб, уповноважених діяти від імені Клієнта та/або розпоряджатися Поточним рахунком, 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 Електронних документів та вчинення операцій в Системі;
- ініціювання Клієнтом послуги дистанційного обслуговування.

6.1.1.1. Клієнт-фізична особа-підприємець/Особа, яка провадить незалежну професійну діяльність з метою виконання п.6.1.1. Правил надаючи повноваження Довіреній особі розуміє, що з метою виконання/реалізації повноважень представництва, Довірена особа отримує доступ до Системи з метою та в залежності від наданих повноважень щодо розпорядження Поточним рахунком та/або отримання інформації щодо Поточного рахунку та/або будь-якого іншого рахунку Клієнта в Банку та/або з правом таких Довірених осіб накладення підпису під час створення Електронних документів та вчиненні операцій в Системі. Клієнт-фізична особа-підприємець/Особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, надаючи повноваження на розпорядження Поточним рахунком розуміє, що таке повноваження включає можливість доступ до Системи з метою реалізації повноважень щодо розпорядження Поточним рахунком, в тому числі, але не виключно отримання інформації щодо Поточного рахунку та з правом таких Довірених осіб накладення підпису під час створення Електронних документів та вчиненні операцій в Системі. Клієнт-фізична особа-підприємець/Особа, яка провадить незалежну професійну діяльність розуміє, що їх Довірені особи отримують Електронні довірчі послуги на підставі окремого договору між Банком та Довіреними особами та у випадку надання відповідних повноважень, Клієнт-фізична особа-підприємець/Особа, яка провадить незалежну професійну діяльність несе повну відповідальність за дії Довіреної особи в Системі та підписання такою Довіреною особою Електронних документів та вчинення операцій в Системі. У випадку необхідності припинення доступу Довіреної особи Клієнта-фізичної особи-підприємця/Особи, яка провадить незалежну професійну діяльність до Системи, припиненням, скасуванням повноважень Довіреної особи, тощо, Клієнт-фізична особа-підприємець/Особа, яка провадить незалежну професійну діяльність зобов'язаний скасувати/заблокувати доступ Довіреної особи до Системи. До моменту скасування/блокування доступу Довіреної особи до Системи, Клієнт несе повну відповідальність за вчинені правочини такою Довіреною особою, в тому числі в частині підписання Довіреною особою Електронних документів в Системі.

6.1.2. Заяви/ правочини, якими ініціюється надання послуги дистанційного обслуговування, а також заяви/ правочини, які подаються з метою отримання електронних довірчих послуг є невід'ємними частинами Договору.

Дія положень Договору щодо дистанційного обслуговування розповсюджується на Рахунки, що відкриті та будуть відкриті Клієнтом в Банку протягом строку дії Договору з моменту фактичного підключення відповідного Рахунку Клієнта до Системи та надання Клієнту можливості Дистанційного розпорядження відповідним рахунком за допомогою Системи.

Дія положень Договору щодо дистанційного обслуговування розповсюджується на всі банківські послуги, що надаються Клієнтам без відкриття рахунків в Банку.

6.1.3. Клієнт сплачує Банку плату за користування послугою Системи в порядку і на умовах, обумовлених в Тарифах Банку (за умови відсутності іншої письмової домовленості Сторін). Якщо сума такої плати за користування послугою Системи попередньо не погоджується між Клієнтом та Банком, в такому разі Банк стягує свою стандартну плату за користування послугою Системи, відповідно до Тарифів Банку, а Клієнт погоджується її сплатити.

6.1.4. Сторони домовились, що передані Клієнту (в разі передання) відповідно до Договору, Правил програмно-технічні засоби та друковані матеріали до них вважаються секретними, тому суворе збереження їх секретності має бути забезпечене Клієнтом в повній мірі. Всі працівники Клієнта, Довірені особи Клієнта, які мають доступ до програмно-технічних засобів та відповідних друкованих матеріалів, повинні не допускати розголошення інформації, яка міститься в них та/або копіювати її у будь-якому вигляді.

6.1.5. Банк забезпечує супроводження Системи протягом строку надання послуги. Банк забезпечує оперативне роз'яснення та консультації з питань, пов'язаних з експлуатацією Системи, організовує ліквідацію відмов Системи в разі звернення Клієнта до Банку.

6.1.6. Клієнт не має права без попереднього письмового дозволу Банку вносити зміни у надане в користування програмне забезпечення,

які не передбачені наданою Банком до Системи документацією. Зараження програмними «вірусами» або порушення цілісності програмного забезпечення внаслідок недбалого ставлення або некомпетентності Клієнта або працівників Клієнта, вважається порушенням умов Договору, Правил і Банк не несе відповідальності за наслідки таких обставин.

6.1.7. За зверненням Клієнта та за наявності технічної можливості Банк може, але не зобов'язаний, надавати Клієнту послуги, що надаються за допомогою Системи, виключно через:

6.1.8. визначений Клієнтом IP-адрес(и) (ідентифікатор (унікальний числовий номер) мережевого рівня, що використовується для адресації ПК у мережі Інтернет). Сторони визнають, що Номер мобільного телефону для направлення SMS повідомлень від Банку з Одноразовим числовим кодом, пов'язаний з Користувачем та не пов'язаний з жодною іншою особою.

- Зміна Номеру мобільного телефону може бути здійснена Користувачем за його зверненням до відділення Банку з заявою про зміну Номеру мобільного телефону в паперовій формі. Неповідомлення Користувачем в Банк про зміну Номеру мобільного телефону звільняє Банк від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком Користувачу Одноразового числового коду на попередній Номер мобільного телефону.

6.1.9. **Виявлення будь-яких змін в електронному документі.** Перевірка цілісності документа на який накладено Удосконалений ЕП відбувається порівнянням хеш-функцій за допомогою сертифіката відкритого ключа пов'язаного з особистим ключом Клієнта, проходженням електронної ідентифікації та перевіркою чинності сертифіката відкритого ключа на час підписання. Перевірка відбувається як в автоматичному так і ручному режимах. За умови, що за результатами перевірки доведено, що документ цілісний та ідентифікаційні дані відповідають ідентифікаційним даним Клієнта, Банк приймає його до виконання, і (крім випадків наявності доведеної вини Банку) не несе відповідальності, якщо фактично такий документ не пройшов перевірку. Документи у електронному вигляді з накладеним Удосконаленим ЕП, які не пройшли перевірку, не приймаються (відхиляються) Банком з поясненням причин, і Банк не несе відповідальності, якщо фактично такий документ виявився справжнім.

6.1.10. **Створення і засвідчення копії на папері з електронного документа.** У разі необхідності надання Клієнту копії на папері з електронного документа з ПТК Банком проводиться обов'язкова перевірка цілісності електронного документа засобами ПТК, а у разі застосування засобів криптографічного захисту - також і додаткова перевірка цілісності засобами перевірки ЕП, вбудованих в ПТК. У разі одержання позитивного результату перевірки цілісності електронного документа, він вважається справжнім. Паперова копія електронного документа засвідчується власноручним підписом працівника Банку та відбитком печатки Банку.

6.1.11. Кожна із Сторін має право відмовитись від надання/отримання послуги за допомогою Системи шляхом подання Заяви про відмову від отримання Банківської послуги. У цьому випадку надання/отримання послуг припиняється на 15 (п'ятнадцятий) день з дати одержання відповідної Заяви. Клієнт може скористатися правом передбаченим цим пунктом за умови відсутності у Клієнта невиконаних зобов'язань перед Банком, незалежно від строку їх виконання.

6.1.12. Банк має право:

6.1.12.1. Без попереднього повідомлення Клієнта припинити надання послуги за допомогою Системи, якщо Клієнт не використовує Систему протягом 6 місяців поспіль.

6.1.12.2. Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби, програмне забезпечення/комплекси, розроблені або придбані Банком, в тому числі з метою вдосконалення Системи, ініціювати переведення Клієнта між структурними частинами Системи.

6.1.12.3. Тимчасово припинити обслуговування Клієнта через Систему у разі: (i) надання Клієнтом відповідної письмової заяви; (ii) виявлення Банком порушень правил зберігання та використання засобів захисту інформації, Засобів ЕП; (iii) порушення Клієнтом порядку прийому-передачі електронних документів; (iv) спроби несанкціонованого входу в банківську комп'ютерну мережу та в інших випадках, які свідчать про явне невиконання/порушення умов використання Системи; (v) підозри у компрометації особистого ключа Користувача електронних довірчих послуг; (vi) заміни Банком програмного комплексу/забезпечення, за допомогою якого надається послуга щодо використання Системи. Поновлення обслуговування Клієнта в Системі відбувається лише після повного усунення причини, через яку сталося припинення такого обслуговування або у випадку заміни Банком програмного комплексу/забезпечення, що використовується для надання послуги щодо використання Системи, після виконання Клієнтом всіх необхідних дій для встановлення відповідного програмного комплексу/забезпечення. В разі, якщо тимчасове припинення обслуговування в Системі відбулося за ініціативою Клієнта, шляхом подання останнім відповідної письмової заяви, поновлення обслуговування відбувається у такому ж порядку – шляхом подання письмової заяви до Банку про поновлення обслуговування. Сторони домовилися, що протягом строку тимчасового припинення обслуговування Клієнта в Системі комісія за послуги, що надаються відповідно до Договору та Правил, продовжує нараховуватись Банком та відповідно сплачуватись Клієнтом незалежно від факту надання/користування відповідними послугами.

6.1.12.4. Контролювати виконання умов Договору та Правил на предмет правильності та безпечності експлуатації Клієнтом Системи.

6.1.12.5. Банк має право виключно на власний розсуд здійснювати періодичні перевірки виконання Клієнтом умов та порядку використання та зберігання Засобів ЕП та засобів захисту інформації і припиняти обслуговування Клієнта за допомогою Системи в разі невиконання ним вимог безпеки.

6.1.12.6. Надавати електронні довірчі послуги з дотриманням вимог Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги»;

6.1.12.7. Отримувати документи, необхідні для здійснення належної перевірки (зокрема, ідентифікації, верифікації, підтвердження повноважень) особи, ідентифікаційні дані якої міститимуться у сертифікаті відкритого ключа.

6.1.13. Банк зобов'язується:

6.1.13.1. Надати засоби необхідні для встановлення на Робочому місці Клієнта Системи (якщо це необхідно), надати Клієнту документацію, регламентуючу правила та технологію використання Системи, , в тому числі шляхом розміщення її на загальнодоступних ресурсах.

6.1.13.2. Приймати по каналу зв'язку Системи Платіжні інструкції та проводити на їх підставі платіжні операції, що відповідають діючим інструкціям Банку, які відомі Клієнту та які він добре розуміє.

6.1.13.3. Приймати до виконання по каналу зв'язку Системи документи, які встановлюють, змінюють або припиняють правовідносини між Сторонами відповідно до змісту таких документів та надсилання/отримання яких передбачено цими Правилами або певним договором Клієнта з Банком.

6.1.13.4. Надати Клієнту можливість щоденно отримувати інформацію про прийняті і неприйняті Платіжні інструкції та інші документи, передані каналами зв'язку Системи, а також інформацію про зарахування та/або списання грошових коштів з Поточного рахунку та/або будь-якого іншого рахунку, відкритого в Банку.

- 6.1.13.5. Забезпечити захист персональних даних Підписувача відповідно до вимог законодавства;
- 6.1.13.6. Забезпечити функціонування ПТК, що ними використовується, та захист інформації, що в ньому обробляється, відповідно до вимог законодавства;
- 6.1.13.7. Забезпечити створення та функціонування свого веб-сайту;
- 6.1.13.8. Забезпечити впровадження, підтримання в актуальному стані та публікацію на своєму веб-сайті реєстру чинних, блокованих та скасованих кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів;
- 6.1.13.9. Забезпечити можливість цілодобового доступу до реєстру чинних, блокованих та скасованих кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів та до інформації про статус кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів через телекомунікаційні мережі загального користування;
- 6.1.13.10. Забезпечити скасування, блокування та поновлення сертифікатів відкритих ключів відповідно до вимог Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги»;
- 6.1.13.11. Забезпечити встановлення під час формування сертифіката відкритого ключа належності відкритого ключа та відповідного йому особистого ключа Підписувачу;
- 6.1.13.12. Забезпечити внесення ідентифікаційних даних Підписувача до відповідного сертифіката відкритого ключа;
- 6.1.13.13. Забезпечити інформування користувачів електронних довірчих послуг про порушення конфіденційності та/або цілісності інформації, що впливають на надання їм електронних довірчих послуг або стосуються їхніх персональних даних, не пізніше двох годин з моменту, коли їм стало відомо про такі порушення;
- 6.1.13.14. Забезпечити унеможливлення використання особистого ключа у разі його компрометації після подання звернення Клієнтом або контролюючим органом;
- 6.1.13.15. Забезпечити зберігання документів, поданих користувачами для отримання електронних довірчих послуг.

6.1.14. Клієнт має право:

- 6.1.14.1. Щоденно отримувати інформацію про прийняті і неприйняті Платіжні інструкції та інші документи, передані каналами зв'язку Системи, інформацію про зарахування та/або списання грошових коштів з Поточного рахунка та/або будь-якого іншого рахунку в Банку.
- 6.1.14.2. Передавати за допомогою Системи Платіжні інструкції, оформлені для здійснення платіжних операцій та інше. Використання Системи не позбавляє Клієнта права надавати в Банк Платіжні інструкції в паперовому вигляді.
- 6.1.14.3. Передавати за допомогою Системи документи, які встановлюють, змінюють або припиняють правовідносини між Сторонами відповідно до змісту таких документів та надсилання/отримання яких передбачено Договором, Правилами, Законодавством та іншим відповідним договором Клієнта з Банком.
- 6.1.14.4. Протягом дії Договору припинити користування Системою по відношенню до будь-якого з Поточних рахунків та/або будь-яких інших рахунків в Банку та/або будь-яких послуг шляхом надання до Банку відповідної письмової заяви.

6.1.15. Клієнт зобов'язується:

- 6.1.15.1. Обладнати Робоче місце, де буде використовуватися Система, засобами для забезпечення захищеності використання Засобів ЕП та необхідним обладнанням для підключення до мережі Інтернет.
- 6.1.15.2. Забезпечити надійне зберігання, захист та конфіденційність Засобів ЕП з метою уникнення їх, втрати, використання не уповноваженими на це особами. Якщо Клієнту стає відомо про будь-які надзвичайні події, такі як: втрата, крадіжка або зловживання стосовно Системи, Засобів ЕП або засобів зв'язку, Клієнт негайно повідомляє про це Банк в усній та/або письмовій формі.
- 6.1.15.3. Завчасно повідомляти Банк про будь-які зміни ідентифікатора ПК та/або в IP-адресі(ах), якщо надання послуг в Системі здійснюється з прив'язкою до цих даних, для забезпечення безперебійної роботи Системи.
- 6.1.15.4. невідкладно повідомляти Банк про підозру або факт компрометації особистого ключа;
- 6.1.15.5. У разі зміни або розширення кола осіб, яким надано право підпису за допомогою ЕП Платіжних інструкцій та/або інших документів, а також при зміні місцезнаходження та/або фактичного місцезнаходження (адреси місця реєстрації) Клієнта, останній зобов'язаний повідомити про це Банк з наданням відповідних належним чином завірених документів негайно (в той самий Робочий день). Відповідальність за своєчасну зміну Засобів ЕП та переоформлення необхідних документів покладається на Клієнта.
- 6.1.15.6. У разі виключення особи зі складу осіб, яким надано право підпису за допомогою ЕП, Клієнт зобов'язаний негайно (в той самий Робочий день) надати в Банк письмову Заяву про блокування Засобів ЕП за формою встановленою Банком. Клієнт-фізична особа-підприємець та/або Клієнт-фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, у випадку скасування або припинення повноважень Довіреної особи, яка має право підпису Електронних документів в Системі, зобов'язаний негайно заблокувати/скасувати доступ такої Довіреної особи до Системи.
- 6.1.15.7. Не рідше ніж 1 раз на рік протягом строку дії Договору забезпечити зміну (оновлення) Засобів ЕП Підписувачів.
- 6.1.15.8. Виключити доступ до технічних і програмних засобів Системи або Засобів ЕП не уповноважених на це осіб. У випадку несанкціонованого доступу до Системи негайно повідомити Банк про такий факт.
- 6.1.15.9. Щоденно аналізувати всі повідомлення про прийняті та/або неприйняті Банком Платіжні інструкції та/або інші документи та негайно повідомляти Банк про випадки помилкового зарахування та/або перерахування грошових коштів, будь-які інші випадки виникнення невідповідностей.
- 6.1.15.10. Передавати в Банк Платіжні інструкції та/або інші документи, оформлені поточною календарною датою.
- 6.1.15.11. Використовувати СДО у відповідності до Правил та інструкції Користувача доведеної до відома Користувача Банком.
- 6.1.15.12. забезпечувати конфіденційність та неможливість доступу інших осіб до особистого ключа;
- 6.1.15.13. надавати достовірну інформацію, необхідну для отримання електронних довірчих послуг;
- 6.1.15.14. своєчасно здійснювати оплату за електронні довірчі послуги згідно Тарифів Банку;
- 6.1.15.15. своєчасно надавати Банку інформацію про зміну ідентифікаційних даних, які містить сертифікат відкритого ключа;
- 6.1.15.16. не використовувати особистий ключ у разі його компрометації, а також у разі скасування або блокування сертифіката відкритого ключа.

6.1.16. Особливі умови взаємодії Сторін з застосуванням Електронних ключів доступу (Смарт-карток).

- 6.1.16.1. Умови цього пункту 6.1.16 Правил розповсюджуються на Клієнтів/ Користувачів, які користуються в СДО CORPEX Електронним ключем доступу (смарт-картою) з метою накладення Електронного підпису та доступу до СДО.

- Не передавати Електронні ключі доступу (смарт-картки) третім особам, не допускати сторонніх та неуповноважених осіб до роботи в СДО не залишати своє робоче місце, не закінчивши перед цим свою робочу сесію в СДО та/або не заблокувавши свій комп'ютер.
- Зберігати Електронні ключі доступу (смарт-картки) до СДО у надійно захищеному від сторонніх осіб місці.
- Не розповсюджувати паролі доступу, не записувати їх, не зберігати в загальнодоступних місцях та/або разом з Електронним ключем доступу (смарт-карткою).
- У разі звільнення співробітника, який мав доступ до СДО, втрасти Електронного ключа доступу (смарт-картки) або виникнення підозр стосовно будь-яких інших варіантів компрометації – негайно заблокувати Електронний ключ доступу (смарт-картку), використавши функціонал СДО або звернувшись до Банку.
- Дотримуватися загальновідомих правил щодо використання паролів:
 - Не використовувати в якості паролю особисті дані та/або змістові значення (імена, дати, назви, словникові слова тощо).
 - Нагально рекомендуємо використовувати «складний» пароль: довільне сполучення літерних символів різних регістрів, цифр та/або спеціальних символів (без лапок): ")", "(", "!", "@", "#", "\$", "%", "&", "+", "-", і пропуск (space).

➤ Рекомендована довжина пароллю - не менше 8-ми символів.

- На постійній основі забезпечувати повноцінний захист робочого місця (використання антивірусних програмних засобів, мережних екранів, невідкладне встановлення останніх оновлень операційної системи та встановлених програмних засобів тощо) та дотримуватися всіх вимог політики інформаційної безпеки.

Клієнт ознайомлений та добре розуміє, що з моменту отримання Клієнтом Електронного ключа(ів) доступу (смарт-картки) Банк не несе відповідальності за їх збереження і можливі фінансові втрати у випадку несанкціонованого доступу до СДО та будь-якої фальсифікації сторонніми особами платіжних документів та розпоряджень.

6.1.17. Особливості зміни/переведення Клієнта на обслуговування з платформи CABiNET на платформу CORPEX визначаються п. 6.1.17. Правил, та у випадку розбіжностей із іншими положеннями Правил, перевагу мають положення п.6.1.17 Правил.

6.1.17.1. За умови отримання попереднього повідомлення Банком Клієнта з пропозицією на зміну/переведення Клієнта на обслуговування з платформи CABiNET на платформу CORPEX, у зв'язку з тим, що платформа CABiNET не буде в подальшому оновлюватись та підтримуватись Банком, Сторони погодили, що

(а) виконання Клієнтом/представником Клієнта відповідних інструкцій наданих Банком та виконання відповідних дій з метою входу до Системи CORPEX,

(б) коректне введення Одноразового числового коду,

або (у випадку визначення Банком необхідності автентифікації Клієнта/представника Клієнта)

(а) перехід на ресурс для реєстрації, виконання Клієнтом/представником Клієнта відповідних інструкцій наданих Банком та введення всіх необхідних даних для реєстрації в Системі CORPEX,

(б) успішна автентифікація Клієнта/представника Клієнта Банком,

(в) коректне введення Одноразового числового коду,

розглядається Сторонами у якості відкладальних обставин у відповідності до ст. 212 Цивільного кодексу України та є сукупністю обставин, настання яких є свідченням про прийняття Клієнтом/ представником Клієнта пропозиції Банку на зміну/ переведення на обслуговування з платформи CABiNET на платформу CORPEX.

6.1.17.2. Після прийняття Клієнтом/представником Клієнта пропозиції Банку на зміну/переведення на обслуговування з платформи CABiNET на платформу CORPEX, отримання Електронних довірчих послуг та генерація Удосконаленого ЕП на платформі CORPEX здійснюється згідно з п.6.01. Правил.

6.1.17.3. Зміна/переведення з платформи CABiNET на платформу CORPEX вважається завершеною в дату успішного входу/ автентифікації за направленим Банком посиланням останнього з представників Клієнта, які мають права доступу до платформи CABiNET або безпосередньо Клієнта (у випадку відсутності у Клієнта представників, які мають права доступу до платформи CABiNET).

6.1.17.4. У випадку якщо у строки/терміни, визначені у повідомленні Банку з пропозицією на зміну/переведення Клієнта на обслуговування з платформи CABiNET на платформу CORPEX, Клієнтом не буде успішно завершена зміна/переведення з платформи CABiNET на платформу CORPEX згідно вимог п.6.1.17.3. Правил, по завершенню строку/терміну Банк має право скасувати/заблокувати доступ Клієнта та/або представника(ів) Клієнта до платформи CABiNET.

6.1.18. Особливості режиму роботи «Мультиклієнт» у СДО CORPEX.

6.1.18.1. За умови ініціювання Клієнтом послуги дистанційного обслуговування та надання Банку належно оформлених документів, необхідних для здійснення належної перевірки (зокрема, ідентифікації, верифікації, підтвердження повноважень) осіб, уповноважених діяти від імені Клієнта та/або розпоряджатися рахунками Клієнта та/або отримувати інформацію щодо Поточного рахунку та/або будь-якого іншого рахунку Клієнта в Банку, та/або накладення підпису під час створення Електронних документів та за умови отримання доступу до СДО CORPEX, Банк та Клієнт розуміють, що надання доступу уповноваженій особі та/або Довіреній особі Клієнта до СДО CORPEX автоматично передбачає, в тому числі, режим роботи «Мультиклієнт».

6.1.18.2. В залежності від наданих повноважень уповноваженій особі та/або Довіреній особі Клієнта, режим роботи «Мультиклієнт» у СДО CORPEX передбачає:

- отримання інформації щодо Поточного рахунку та/або будь-якого іншого рахунку Клієнта в Банку;

- розпорядження рахунками Клієнта та право уповноважених осіб та/або Довірених осіб Клієнта накладення ЕП під час створення Електронних документів та вчиненні операцій в СДО CORPEX.

6.1.18.3. У випадку надання уповноваженій особі та/або Довіреній особі Клієнта права розпорядження рахунками Клієнта та накладення підпису під час створення Електронних документів та вчиненні операцій в СДО CORPEX, Банк та Клієнт погоджуються та Клієнт підтверджує розуміння, що уповноважена особа та/або Довірена особа Клієнта, має право використовувати у СДО CORPEX режим «Мультиклієнт», який передбачає можливість використання:

- УЕП Клієнта (доступно лише для Клієнтів-юридичних осіб) згенерований у відповідності до вищевикладених положень розділу VI Правил;

- УЕП, згенерований уповноваженій особі та/або Довіреній особі Клієнта, як фізичній особі, на підставі Правил та/або окремого договору між Банком та уповноваженою особою та/або Довіреною особою Клієнта (доступно для всіх Клієнтів).

6.1.18.4. Клієнт-фізична особа-підприємець/особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, підтверджує розуміння вищевикладених положень розділу VI Правил, в тому числі, але не виключно встановлених в п.6.1.1.1. Правил.

6.1.18.5. Клієнт-юридична особа розуміє, підтверджує та погоджується, що їх уповноважені особи та/або Довірені особи за умови наявності повноважень та з метою розпорядження рахунками Клієнта, накладення підпису під час створення Електронних документів та вчиненні операцій в СДО CORPEX, можуть отримувати Електронні довірчі послуги на підставі окремого договору між Банком та такими уповноваженими та/або Довіреними особами та використовувати УЕП згенерований їм як фізичним особам,

6.1.18.6. Клієнт несе повну відповідальність за дії уповноваженої особи та/або Довіреної особи Клієнта в СДО CORPEX та підписання такою уповноваженою особою та/або Довіреною особою Електронних документів та вчинення операцій в Системі незалежно від виду та способу генерації ЕП.

6.1.18.7. У випадку необхідності припинення доступу до СДО CORPEX уповноваженої особи та/або Довіреної особи Клієнта (в т.ч. у зв'язку з припиненням, скасуванням повноважень), скасуванням права підпису тощо, Клієнт зобов'язаний скасувати/заблокувати доступ уповноваженої та/або Довіреної особи Клієнта до СДО CORPEX. До моменту скасування/блокування доступу уповноваженої особи та/або Довіреної особи до СДО CORPEX, Клієнт несе повну відповідальність за вчинені правочини такою уповноваженою особою та/або Довіреною особою, в тому числі в частині підписання Електронних документів в CORPEX.

6.1.19. Особливості функціонування сервісу «Валютна платформа» в СДО.

6.1.19.1. СДО надає можливість Клієнту використовувати сервіс «Валютна платформа» з моменту його технічної реалізації. Підключення Клієнта до сервісу «Валютна платформа» відбувається автоматично після відповідної технічної реалізації, яка в тому числі може відбуватись поетапно на такій платформі СДО як CORPEX.

6.1.19.2. Сервіс «Валютна платформа» (далі також – Валютна платформа) - це сервіс Банку, який дозволяє Клієнту через інтерфейс СДО згідно інструкцій наданих Банком здійснювати купівлю/продаж іноземної валюти шляхом фіксації курсу уповноваженого Банку по заяві Клієнта про купівлю/продаж іноземної валюти в період торгової сесії за видами валют, що доступні для вибору на сервісі «Валютна платформа».

6.1.19.3. Заява Клієнта про купівлю/продаж іноземної валюти, має бути підписана зі сторони Клієнта/уповноваженої особи Клієнта та прийнята до виконання Банком. Заява Клієнта на купівлю/продаж іноземної валюти передбачає використання курсу уповноваженого Банку, курс уповноваженого Банку Клієнт має самостійно зафіксувати шляхом виконання відповідних дій на сервісі «Валютна платформа» згідно визначених вказівок протягом періоду торгової сесії поточного Робочого дня. Підписана заява Клієнта про купівлю іноземної валюти, приймається до виконання Банком після отримання документів, які необхідні для здійснення Банком валютного контролю за відповідною операцією Клієнта, для купівлі іноземної валюти, надання відомостей або документів, необхідних для встановлення особи Клієнта, суті та мети здійснюваної ним операції, виконання положень чинного законодавства України, в тому числі, але не виключно, валютного, Законодавства у сфері фінансового моніторингу тощо за умови здійснення Клієнтом успішного фіксування курсу на сервісі «Валютна платформа». Підписана заява Клієнта про продаж іноземної валюти, приймається до виконання Банком, за умови здійснення Клієнтом успішного фіксування курсу на сервісі «Валютна платформа».

6.1.19.4. Якщо Клієнт, який підключений до сервісу «Валютна платформа», не зафіксував курс для заяви про купівлю/продаж іноземної валюти до кінця періоду торгової сесії поточного Робочого дня, то така заява буде доступна для встановлення курсу на наступний Робочий день після початку періоду торгової сесії та за умови наявності у Банку документів, які необхідні для здійснення Банком валютного контролю за відповідною операцією Клієнта, для купівлі іноземної валюти, відомостей або документів, необхідних для встановлення особи Клієнта, суті та мети здійснюваної ним операції, виконання положень чинного законодавства України, в тому числі, але не виключно, валютного, Законодавства у сфері фінансового моніторингу тощо.

6.1.19.5. Період торгової сесії це визначений Банком часовий проміжок протягом відповідного Робочого дня, у який здійснюється купівля/продаж іноземної валюти на Валютній платформі, відомості про який є доступними для ознайомлення на сервісі «Валютна платформа».

6.1.19.6. У випадку підключення Клієнту сервісу «Валютна платформа», подання заяв на купівлю/продаж іноземної валюти буде доступно виключно через зазначений сервіс..

6.1.19.7. Клієнт має право відмовитись від сервісу «Валютна платформа» шляхом повідомлення Банку про відключення, яке відбувається на наступний Робочий день після отримання Банком відповідного повідомлення. Після цього можливість подання заяв на купівлю/продаж іноземної валюти відновлюється у звичайному порядку, що визначений Договором, Правилами.

6.1.19.8. Інші умови здійснення валютних операцій із купівлі/продажу іноземної валюти на сервісі «Валютна платформа», особливості щодо яких не визначені у п.6.1.19 Правил, регулюються іншими умовами Договору, Правил.

6.2. ПОСЛУГА «ІНФОРМАТОР БАНКУ»

6.2.1.Послуга може надаватися будь-яким із зазначених нижче способів згідно вибору Клієнта, який зроблено в Заяві про надання Банківської послуги, зокрема: (i) за допомогою текстового повідомлення (SMS), надісланого Банком на номер мобільного телефону, зазначеного Клієнтом у Заяві про надання Банківської послуги; (ii) за допомогою засобів електронної пошти за адресою, зазначеною Клієнтом у Заяві про надання Банківської послуги.

6.2.2.В разі зміни номеру телефону Клієнта та/або інших даних, за яким надається Послуга, він повинен звернутись в Банк та викласти Заяву про надання Банківської послуги в новій редакції, в якій зазначити новий номер телефону та/або інші дані, які необхідні для отримання Послуги Інформатор банку. Ця заява з моменту її підписання Клієнтом та надання в Банк стає невід'ємною частиною Договору та з цього ж моменту скасовує попередню Заяву Клієнта про надання Банківської послуги в частині Послуги.

6.2.3.Для отримання Послуги по декількох Поточних рахунках, Клієнт повинен надати в Банк Заяви про надання Банківської послуги окремо по кожному такому Поточному рахунку.

Клієнт отримує Послуги відповідно до умов Договору, Правил та Заяви про надання послуги. Зокрема, Банк не несе відповідальності за неотримання Клієнтом інформації про будь-яку операцію, сума якої менша, ніж гранична сума, зазначена Клієнтом в Заяві про надання Банківської послуги.

6.2.4. Нарахування плати за користування Послугою здійснюється Банком щомісячно 26 числа календарного місяця за весь календарний місяць та сплачується Клієнтом протягом 5 календарних днів після її нарахування, але не пізніше останнього Робочого дня відповідного місяця в розмірі, визначеному діючими Тарифами Банку. Плата за користування Послугою, що надається відповідно до умов Договору, Правил, Заяви про надання Банківської послуги нараховується та сплачується не залежно від фактичного використання/користування Клієнтом цією послугою і кількості та/або суми виконаних Банком операцій/наданих послуг за Поточним рахунком Клієнта.

6.2.5.Клієнт має право:

6.2.5.1.Самостійно визначати спосіб отримання Послуги та Поточний рахунок, стосовно якого така послуга буде надаватися.

6.2.6.Клієнт зобов'язується:

6.2.6.1.Забезпечити безпечне використання засобів отримання Послуги в цілях, визначених Договором та Правилами. Клієнт несе повну відповідальність у випадку втрати, крадіжки, підробки або використання засобів отримання Послуги не Довіреною особою. Клієнт повинен негайно повідомити Банк про настання або про ймовірність настання будь-якого такого випадку.

6.2.6.2.Клієнт зобов'язаний виключити доступ до засобів отримання Послуги сторонніх осіб та слідкувати за тим, щоб засоби отримання Послуги використовувалися Клієнтом виключно у відповідності до умов Договору та Правил.

6.2.6.3.Клієнт повинен дбайливо утримувати та використовувати засоби отримання Послуги та не допускати доступу до них сторонніх осіб. Якщо Клієнту стає відомо про будь-які надзвичайні події, такі як: втрата, крадіжка або зловживання стосовно таких засобів отримання Послуги Інформатор банку, Клієнт без затримки повідомляє Банк про це в письмовій формі.

6.2.7. Кожна із Сторін має право відмовитись від надання/отримання Послуги Інформатор банку шляхом подання Заяви про відмову від отримання Банківської послуги. У цьому випадку надання/отримання послуг припиняється на 15 (п'ятнадцятий) день з дати одержання відповідної Заяви. Клієнт може скористатися правом передбаченим цим пунктом за умови відсутності у Клієнта невиконаних зобов'язань перед Банком, незалежно від строку їх виконання.

6.3. Відповідальність Сторін

6.3.1. Банк не несе відповідальності за надійність та безперервність функціонування зв'язку, що забезпечує користування Клієнтом Системою.

6.3.2. Відповідальність за несправності та дефекти обладнання Клієнта, що є його власністю та виникли під час користування Системою несе Клієнт.

6.3.3. Банк не несе відповідальності або зобов'язань перед Клієнтом або перед будь-якою третьою особою за будь-яку шкоду або збитки, заподіяні через порушення інструкцій Банку стосовно генерації ключів ЕП, застережних заходів зберігання та/або втрату Засобів ЕП або за недозволений доступ до таких Засобів ЕП.

6.3.4. Шляхом підписання Заяви про надання Банківських послуг «Дистанційне обслуговування Поточного рахунку», Клієнт приймає на себе ризики збитків/витрат, що можуть виникнути в нього в результаті реалізації положень пункту 6.1. розділу VI Договору, а також зобов'язується компенсувати Банку збитки/витрати, що можуть виникнути у Банка в результаті реалізації цих положень, за виключенням випадків коли такі збитки/витрати виникли з вини Банку.

6.3.5. Банк не несе відповідальності за будь-яку шкоду або збитки заподіяні у результаті затримок, дефектів передачі, непорозумінь або будь-яких помилок що виникають внаслідок використання Засобів отримання Послуги Інформатор банку Клієнтом та/або будь-яким третіми особами.

6.3.6. Клієнт повинен дбайливо утримувати та використовувати Засоби отримання Послуги Інформатор банку та не допускати доступу до них сторонніх осіб. Банк не несе відповідальності або зобов'язань перед Клієнтом або перед будь-якою третьою особою за будь-яку шкоду або збитки, в тому числі за розголошення інформації, заподіяні у зв'язку з порушенням умов Договору та/або доступом до Засобів отримання Послуги Інформатор банку сторонніми особами. Клієнт приймає усі ризики пов'язані з розголошенням інформації наданої через Засоби отримання Послуги Інформатор банку та звільняє Банк від будь-якої відповідальності за розголошення інформації через Засоби отримання Послуги Інформатор банку. Якщо Клієнту стає відомо про будь-які надзвичайні події, такі як: втрата, крадіжка або зловживання стосовно таких Засобів отримання Послуги Інформатор банку, Клієнт без затримки повідомляє Банк про це в письмовій формі.

6.3.7. Бланки, носії даних, тестові ключі та засоби зв'язку, які Банк надав у розпорядження Клієнта, Клієнт повинен дбайливо утримувати та використовувати. Банк не несе відповідальності або зобов'язань перед Клієнтом або перед будь-якою третьою особою за будь-яку шкоду або збитки, заподіяні через порушення інструкцій Банку стосовно застережних заходів зберігання та/або втрату бланків, носіїв даних, перевірочних ключів та засобів зв'язку, які Банк надав у розпорядження Клієнта, або за недозволений доступ до таких бланків, носіїв даних, перевірочних ключів та засобів зв'язку. Якщо Клієнту стає відомо про будь-які надзвичайні події, такі як: втрата, крадіжка або зловживання стосовно таких бланків, носіїв даних, тестових ключів або засобів зв'язку, Клієнт без затримки повідомляє Банк в письмовій формі.

6.3.8. Банк не несе відповідальності за розголошення, викривлення та/або неотримання Клієнтом інформації, що може мати місце при надсиланні інформації в рамках Послуги «SMS-повідомлення» та/або Послуги Інформатор банку. Клієнт розуміє та приймає всі ризики, які можуть бути пов'язані з отриманням ним Послуги «SMS-повідомлення» та/або Послуги Інформатор банку, в рамках якої інформація надсилається Банком відкритими каналами зв'язку, в тому числі ризики витоку інформації про Клієнта та/або видаткові операції, які ним здійснюються, через незахищені SMS повідомлення, ризики некоректної обробки повідомлень телефонами Клієнта, ризики нена належної роботи телефонів Клієнта або оператора мобільного зв'язку, ризики затримки надходження/ненадходження повідомлень з будь-яких причин тощо.

6.4. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ КЛІЄНТІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ-ПІДПРИЄМЦІВ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «CA+ Pro». НАДАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ДОВІРЧИХ ПОСЛУГ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «CA+ Pro».

Терміни та поняття для цілей пункту 6.4. Правил мають наступні значення:

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

Посилена автентифікація - процедура автентифікації користувача, яка передбачає використання двох чи більше сукупностей даних (елементів), що належать до таких різних категорій: знань [володіння інформацією (даними), що відома лише користувачу]; володіння (застосування матеріального предмета, яким володіє лише користувач); притаманність [перевірка біометричних даних або інших властивостей (рис, характеристик), притаманних лише користувачу, що відрізняють його від інших користувачів].

Довірчий список - перелік кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг та інформації про послуги, що ними надаються.

ЕП (Електронний підпис) – Удосконалений електронний підпис.

Електронна довірча послуга (ЕДП) - послуга, яка надається для забезпечення електронної взаємодії двох або більше суб'єктів, які довіряють надавачу електронних довірчих послуг щодо надання такої послуги.

Електронний документ – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа, створення якого завершується накладенням електронного підпису. Сфера застосування поширюється на електронні документи, що створені та/або можуть бути створені в СДО «CA+ Pro».

Заяви про ЕДП – заяви, які подаються Клієнтом, для та/або у зв'язку із отриманням Клієнтом Електронних довірчих послуг.

Інтернет - всесвітня система об'єднаних комп'ютерних мереж, побудована на використанні протоколу IP і маршрутизації пакетів даних. Інтернет утворює глобальний інформаційний простір, слугує фізичною основою доступу до вебсайтів і багатьох інших систем (протоколів) передачі даних.

Кваліфікований надавач електронних довірчих послуг (КНЕДП) - юридична особа незалежно від організаційно-правової форми та форми власності, фізична особа - підприємець, яка надає одну або більше електронних довірчих послуг, діяльність якої відповідає вимогам Закону України "Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги" та відомості про яку внесені до Довірчого списку. В пункті 6.5. Правил під терміном КНЕДП розуміється також Банк.

Кваліфікований сертифікат відкритого ключа – електронний документ, який засвідчує належність відкритого ключа фізичній або юридичній особі, підтверджує її ідентифікаційні дані, видається кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг, засвідчувальним центром або центральним засвідчувальним органом.

Кваліфікований сертифікат електронного підпису (або – Сертифікат) – це сертифікат відкритого ключа, який формується кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг.

Кваліфікований сертифікат відкритого ключа TSP – серверу – кваліфікований сертифікат відкритого ключа протоколу фіксування часу Банку, сформований засвідчувальним центром Національного банку України.

Кваліфікована електронна позначка часу – електронні дані, які мають презумпцію точності дати та часу, на які вони вказують, та цілісності електронних даних, з якими ці дата та час пов'язані.

Кваліфікований сертифікат відкритого ключа Банку - кваліфікований сертифікат відкритого ключа Банку, сформований засвідчувальним центром Національного банку України.

Клієнт – для цілей пункту 6.4. Правил, під Клієнтом розуміється фізична особа-підприємець, що уклала з Банком Договір.

Особистий ключ - параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як унікальні електронні дані для створення електронного підпису, доступний тільки підписувачу, а також у цілях, визначених стандартами для кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів.

ОТП – одноразовий пароль, який надсилається Банком на мобільний номер телефону Клієнта та/або Довіреній особи у вигляді повідомлення, OTP використовується як елемент Автентифікації/Посиленої автентифікації в СДО «CA+ Pro».

Пара ключів - особистий та відповідний йому відкритий ключі, що є взаємопов'язаними параметрами алгоритму асиметричного криптографічного перетворення.

Підписувач – фізична особа, яка створює УЕП.

Регламент роботи надавача електронних довірчих послуг (або Регламент) - це документ Банку, як надавача Електронних довірчих послуг, що визначає організаційно-методологічні, технічні та технологічні умови діяльності Банку під час надання Електронних довірчих послуг, включаючи політику сертифіката та положення сертифікаційних практик.

Реєстр чинних, блокованих та скасованих сертифікатів відкритих ключів - електронна база даних, в якій містяться відомості про сертифікати відкритих ключів, сформовані надавачем електронних довірчих послуг, засвідчувальним центром або центральним засвідчувальним органом, їх статус та списки відкликаних сертифікатів відкритих ключів.

СДО «CA+ Pro» - засіб дистанційної комунікації (система дистанційного обслуговування) Поточних рахунків Клієнтів, що в тому числі передбачає можливість надання доступу Довіреним особам Клієнта

Удосконалений електронний підпис (УЕП) – електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис. В цілях пункту 6.4. Правил застосовується УЕП, що створюється з використанням кваліфікованого сертифіката електронного підпису, виданого кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг та не містить відомостей про те, що особистий ключ зберігається в засобі кваліфікованого електронного підпису. .

Терміни та визначення, які вживаються у п.6.4. Правил щодо Електронних довірчих послуг вживаються у значеннях, наведених у ЗУ «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги» (далі - Закон про ЕДП), Регламенті, інших нормативно-правових актах у сфері електронних довірчих послуг, а також з питань криптографічного та технічного захисту інформації.

6.4.1. Надання доступу, банківські операції та відмова від послуги дистанційного обслуговування Поточних рахунків Клієнтів «CA+ Pro».

6.4.1.1. Банк надає послуги за допомогою системи дистанційного обслуговування Поточних рахунків «CA+ Pro» Клієнтам за умови:

- наявності відкритого Поточного рахунку Клієнта в Банку;
- надання Клієнтом Банку Заяви про надання Банківської послуги на відповідну послугу;
- на дату надання послуги не потребується уточнення інформації та копій документів, на підставі яких була проведена ідентифікація Клієнта.

6.4.1.2. Ініціювання отримання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування Поточних рахунків «CA+ Pro» може здійснюватись при настанні визначеної цими Правилами обставини, що розглядається Сторонами в якості відкладальної обставини згідно ст. 212 Цивільного кодексу України, якою є успішна Автентифікація/Посилена автентифікація Клієнта. Сторони погодили, що такий порядок ініціювання отримання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування Поточних рахунків «CA+ Pro» є зрозумілим Сторонам та за умови настання відкладальної обставини передбаченої цим підпунктом Правил, Клієнт ініціює отримання послуг дистанційного обслуговування в СДО «CA+ Pro».

6.4.1.3. Сторони погоджуються, що за умови направлення Банком Клієнту повідомлення, в тому числі SMS-повідомлення, про необхідність переходу Клієнтом на дистанційне обслуговування до СДО «CA+ Pro» у зв'язку з тим, що попередня платформа СДО не буде в подальшому оновлюватися та підтримуватися Банком, підписання Клієнтом Заяви про надання банківської послуги «Дистанційне обслуговування поточних рахунків «CA+Pro»» та/або Автентифікація/Посилена автентифікація Клієнта в СДО «CA+ Pro» є обставиною, при настанні якої Банк має право скасувати доступ Клієнта до попередньої платформи СДО. Сторони домовилися, що зазначений у цьому підпункті Правил, факт скасування Банком доступу Клієнта до попередньої платформи СДО є підставою для скасування Банком сертифіката відкритого ключа, що використовувався Клієнтом на попередній платформі СДО.

6.4.1.4. Банк надає доступ до СДО «CA+ Pro» через мережу Інтернет виключно у разі успішної реєстрації Клієнта та/або Довіреної особи, Автентифікації/Посиленої автентифікації Клієнта та/або Довіреної особи. Сторони домовились, що елементи Автентифікації/Посиленої автентифікації вважаються секретними даними, тому Клієнт та/або Довірена особа самостійно має забезпечити недоступність для третіх осіб елементів Автентифікації/Посиленої автентифікації для входу в СДО «CA+ Pro». У разі використання системи дистанційного обслуговування Поточних рахунків «CA+ Pro», Клієнт погоджується з усіма ризиками, які притаманні роботі в мережі Інтернет. Клієнт самостійно і в повному обсязі несе відповідальність за всі наслідки, спричинені здійсненням доступу та/або ініціюванням банківських операцій третіми особами, у разі отримання ними інформації про елементи Автентифікації/Посиленої автентифікації, в.т.ч. Довірених осіб, в будь-який спосіб, зокрема, але не виключно, через безпосереднє з необережності чи умисне повідомлення Клієнтом та/або його Довіреними особами зазначеної в цьому пункті конфіденційної інформації третім особам тощо.

6.4.1.5. СДО «CA+ Pro» надає можливість Клієнту, Довіреним особам Клієнта (в залежності від наданих повноважень та доступу), виконувати наступні операції/дії з Поточними рахунками Клієнта в Банку:

- перегляд загальної інформації про відкриті в Банку Поточні рахунки Клієнта, інформації про залишки коштів на Поточних рахунках;
- отримання реквізитів Поточного рахунку;
- перегляд історії та деталей транзакцій, здійснених за Поточним рахунком Клієнта;
- переказ коштів з Поточного рахунку Клієнта в національній валюті на рахунок/-ки третіх осіб;

- переказ коштів між власними поточними рахунками Клієнта в національній валюті, в тому числі на поточний рахунок Клієнта відкритий йому як фізичній особі після сплати всіх податків і зборів;
- формування виписки по Поточних рахунках;
- продаж безготівкової іноземної валюти. Продаж безготівкової іноземної валюти здійснюється за умови наявності у Клієнта відкритих рахунків в національній валюті та у валюті, що продається;
- регулярний продаж валюти з Поточного рахунку Клієнта за умови надання останнім відповідного розпорядження та за умови наявності у Клієнта відкритих рахунків в національній валюті та у валюті, що продається;
- підписання Платіжних інструкцій, заяв про продаж іноземної валюти, розпоряджень (заяв) на регулярний продаж іноземної валюти з накладенням УЕП зі сторони Клієнта та/або УЕП Довіреної особи.

СДО «СА+ Pro» надає можливість Клієнту ініціювати отримання Електронних довірчих послуг згідно п. 6.4. Правил з моменту технічної реалізації.

Перелік банківських операцій, виконання яких доступне в СДО «СА+ Pro», можливість отримання довідок, листів, тощо, встановлюється Банком самостійно, та не є вичерпним.

6.4.1.6. Кожна із Сторін має право відмовитись від надання/отримання послуги за допомогою СДО «СА+ Pro» шляхом подання Заяви про відмову від надання/отримання Банківської послуги. У випадку відмови від надання/отримання послуги за допомогою СДО «СА+ Pro» надання/отримання послуг припиняється на 15 (п'ятнадцятий) день з дати одержання відповідної Заяви. Клієнт може скористатися правом передбаченим цим пунктом за умови відсутності у Клієнта невиконаних зобов'язань перед Банком, незалежно від строку їх виконання.

6.4.1.7. Доступ Довірених осіб Клієнта до СДО «СА+Pro».

6.4.1.7.1. За умови надання Банку належно оформлених документів, необхідних для здійснення належної перевірки (зокрема, ідентифікації, верифікації, підтвердження повноважень) осіб, уповноважених діяти від імені Клієнта, розпоряджатися Поточним(-и) рахунком(-ами), отримувати інформацію щодо Поточного(-их) рахунку(-ів), з метою виконання/реалізації повноважень представництва, Клієнт може надати доступ до СДО «СА+Pro» Довіреним особам та управляти таким доступом, а саме надавати, змінювати, блокувати та відновлювати доступ Довіреній особі до СДО «СА+Pro» у відповідності до технічних можливостей СДО «СА+Pro».

6.4.1.7.2. Клієнт може надати доступ до СДО «СА+ Pro» Довіреній особі в статусі «Перегляд», «Створення платежів», «Проведення платежів», а також здійснювати керування наданим доступом. Надання доступу, зміна доступу, блокування, відновлення доступу до СДО «СА+Pro» Довіреній особі полягає у виконанні Клієнтом відповідних інструкцій та дій в СДО «СА+Pro», підтвердження надання та/або зміни та/або блокування та/або відновлення доступу здійснюється шляхом вводу ОТП Клієнтом. Надання доступу, зміна доступу, відновлення доступу до СДО «СА+Pro» Довіреній особі може бути здійснено також шляхом подання відповідної заяви, що має бути підписана Клієнтом та перевірена і прийнята в роботу Банком, що підтверджується накладенням підпису зі сторони Банку.

6.4.1.7.3. Статус «Перегляд» в СДО «СА+Pro» дозволяє Довіреній особі отримувати інформацію щодо Поточних рахунків Клієнта, отримувати інформацію, завантажувати дані та/або документи щодо проведених платіжних операцій, надає можливість формувати виписки по Поточних рахунках Клієнта;

6.4.1.7.4. Статус «Створення платежів» дозволяє Довіреній особі вчиняти дії визначені у п.6.4.1.7.3. Правил, а також створювати платіжні інструкції з направленням платіжних інструкцій на підписання Клієнту;

6.4.1.7.5. Статус «Проведення платежів» дозволяє Довіреній особі отримувати інформацію та здійснювати розпорядження Поточними рахунками Клієнтами з правом таких Довірених осіб накладення підпису під час створення Електронних документів та вчинені операцій в СДО «СА+Pro».

6.4.1.7.6. Клієнт надаючи доступ через СДО «СА+Pro» Довіреній особі, несе повну відповідальність за дії Довіреної особи в СДО «СА+Pro» та вчинювані такою Довіреною особою платіжні операції, правочини, а також за дотримання Довіреною особою умов та вимог Правил.

6.4.1.7.7. Клієнт надаючи доступ Довіреній особі до СДО «СА+ Pro» в статусі «Проведення платежів» розуміє, що з метою виконання/реалізації повноважень представництва, Довірена особа отримує право розпорядження Поточними рахунками та отримання інформації щодо Поточних рахунків, з правом таких Довірених осіб накладення підпису під час створення Електронних документів та вчиненні операцій в СДО «СА+Pro». Клієнт розуміє, що його Довірені особи отримуючи доступ до СДО «СА+ Pro» в статусі «Проведення платежів», з метою розпорядження Поточними рахунками використовують власний УЕП, який базується на сертифікаті відкритого ключа, сформованого Кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг без відомостей про те, що особистий ключ зберігається в засобі кваліфікованого електронного підпису, для вчинення правочинів, платіжних операцій та Клієнт несе повну відповідальність за дії Довіреної особи в СДО «СА+ Pro» та підписання такою Довіреною особою Електронних документів та вчинення операцій в СДО «СА+ Pro», а також дотримання Довіреною особою положень Правил. У випадку необхідності припинення доступу Довіреної особи до СДО «СА+Pro», припиненням, скасуванням повноважень Довіреної особи, отримання інформації про недійсність, компрометацію УЕП Довіреної особи тощо, Клієнт зобов'язаний самостійно заблокувати доступ Довіреної особи до СДО «СА+ Pro». До моменту блокування доступу Довіреної особи до СДО «СА+ Pro», Клієнт несе повну відповідальність за вчинені платіжні операції, правочини такою Довіреною особою, в тому числі в частині підписання Довіреною особою Електронних документів в Системі.

6.4.1.7.8. У випадку подання підписаної Клієнтом та Банком заяви з метою надання, зміни, поновлення доступу до СДО «СА+ Pro» Довіреній особи, Сторони домовились, що строк опрацювання такої заяви зі сторони Банку 2 (два) робочі дні.

6.4.2. Електронні довірчі послуги.

6.4.2.1. Згідно положень п.6.4. Правил та на підставі Заяви про надання електронних довірчих послуг, формування кваліфікованого сертифіката електронного підпису, форма якої надається Банком, та яку Банк погодився виконати, за умови технічної реалізації, Банк надає Клієнту Електронні довірчі послуги. Форма Заяви про надання електронних довірчих послуг, формування кваліфікованого сертифіката електронного підпису формується та заповнюється програмними засобами СДО «СА+ Pro», має бути роздрукована на паперовому носії та підписані власноручним підписом Клієнта. Заява про надання електронних довірчих послуг, формування кваліфікованого сертифіката електронного підпису, Клієнтів, що мають чинний Кваліфікований сертифікат електронного підпису, подається даним Клієнтом у вигляді електронного документа з кваліфікованим електронним підписом програмними засобами узгодженими з Банком та в порядку визначеному Регламентом.

6.4.2.2. Надання Електронних довірчих послуг Клієнту регламентується Законодавством, зокрема, але не виключно Законом про ЕДП, Регламентом та Правилами. Особливості надання Електронних довірчих послуг в СДО «СА+ Pro» регулюються та визначаються п.6.4. Правил.

6.4.2.3. Банк зобов'язується надати Клієнту Електронні довірчі послуги, а Клієнт зобов'язується належним чином оплатити та прийняти надані Електронні довірчі послуги.

6.4.2.4. Банк надає Клієнту наступні електронні довірчі послуги, в тому числі кваліфіковані електронні довірчі послуги через СДО «CA+ Pro»:

- створення, перевірка та підтвердження удосконаленого електронного підпису;
- формування, перевірка та підтвердження чинності кваліфікованого сертифіката електронного підпису;
- формування, перевірка та підтвердження кваліфікованої електронної позначки часу.

6.4.2.4.1. Кваліфікована електронна довірча послуга формування, перевірки та підтвердження чинності Кваліфікованого сертифіката електронного підпису, яка включає:

- створення умов для генерації Пари ключів особисто Клієнтом;
- формування Кваліфікованих сертифікатів електронного підпису та видача їх Клієнту;
- скасування, блокування та поновлення Кваліфікованих сертифікатів електронного підпису;
- перевірку та підтвердження чинності Кваліфікованих сертифікатів електронного підпису шляхом надання третім особам інформації про їхній статус та відповідність вимогам Закону про ЕДП;
- надання доступу до сформованих Кваліфікованих сертифікатів електронного підпису шляхом їх розміщення на наступному вебсайті Банку (<https://ca.credit-agricole.ua>) (надалі – вебсайт Банку), за умови згоди Клієнта на публікацію Кваліфікованих сертифікатів електронного підпису.

6.4.2.4.2. Кваліфікована електронна довірча послуга формування, перевірки та підтвердження Кваліфікованої електронної позначки часу, яка включає:

- формування Кваліфікованої електронної позначки часу;
- передачу Кваліфікованої електронної позначки часу Клієнту.

Послуги, що входять до складу ЕДП можуть надаватися як окремо, так і в сукупності на підставі Заяви на ЕДП.

6.4.2.5. Порядок надання кваліфікованих електронних довірчих послуг визначається Регламентом, у тому числі:

- Ідентифікація особи та автентифікація Клієнта під час звернення із Заявою про надання електронних довірчих послуг, формування кваліфікованого сертифіката електронного підпису;
- Ідентифікація особи та автентифікація Клієнта під час звернення із Заявою на скасування кваліфікованого сертифіката електронного підпису;
- Ідентифікація особи та автентифікація Клієнта під час звернення із Заявою на блокування кваліфікованого сертифіката електронного підпису;
- Ідентифікація особи та автентифікація Клієнта під час звернення із Заявою на поновлення кваліфікованого сертифіката електронного підпису;
- Ідентифікація особи та автентифікація Клієнта під час здійснення підтвердження володіння ним Особистим ключем, відповідний якому Відкритий ключ надається для формування Кваліфікованого сертифіката відкритого ключа;
- Ідентифікація особи та автентифікація Клієнта під час звернення із Заявою на формування кваліфікованого сертифіката електронного підпису, що мають чинний Кваліфікований сертифікат електронного підпису, сформований Банком;
- генерація Пар ключів Клієнта;
- надання сформованого Кваліфікованого сертифіката електронного підпису Клієнта та визнання Клієнта власником такого Кваліфікованого сертифіката електронного підпису;
- публікація сформованого Кваліфікованого сертифіката відкритого ключа;
- використання Кваліфікованого сертифіката відкритого ключа та пов'язаного з ним Особистого ключа Клієнта;
- скасування Кваліфікованого сертифіката електронного підпису;
- блокування Кваліфікованого сертифіката електронного підпису;
- поновлення Кваліфікованого сертифіката електронного підпису.

6.4.2.6. Форми Заяв на ЕДП, зазначених у пункті 6.4.2.5. Правил, перелік документів, необхідних для Ідентифікації особи та автентифікації Банком Клієнта та Регламент публікуються на вебсайті Банку.

6.4.2.7. Копії документів Клієнта, які надаються Банку у зв'язку із наданням Електронних довірчих послуг, засвідчуються відповідно до Законодавства.

6.4.2.8. Заяви на ЕДП, що мають підчистки, дописи, закреслені слова, інші незастережні виправлення або написи олівцем або мають пошкодження, внаслідок чого їх текст неможливо прочитати, Банком до розгляду не приймаються.

6.4.2.9. Строк чинності Кваліфікованого сертифіката електронного підпису Клієнта становить 2 (два) роки. Дата та час початку та закінчення строку чинності Кваліфікованого сертифіката електронного підпису зазначається в останньому. Після перевершення дати та часу закінчення строку чинності Кваліфікованого сертифіката відкритого ключа, Кваліфікований сертифікат відкритого ключа вважається нечинним, а Електронний підпис, накладений із використанням відповідного Особистого ключа – недійсним.

6.4.2.10. Обслуговування кожного Кваліфікованого сертифіката електронного підпису здійснюється Банком відповідно до положень Правил та Регламенту протягом строку чинності Кваліфікованого сертифіката електронного підпису.

6.4.2.11. Надання інформації щодо чинних, скасованих і блокованих Кваліфікованих сертифікатів відкритого ключа та Кваліфікованої електронної позначки часу надаються Банком цілодобово.

6.4.2.12. Заява на блокування кваліфікованого сертифіката електронного підпису, Заява на поновлення кваліфікованого сертифіката електронного підпису, Заява на скасування кваліфікованого сертифіката електронного підпису приймаються Банком у відповідності до положень Регламенту, Правил.

6.4.2.13. Умови використання Кваліфікованого сертифіката електронного підпису та пов'язаних з ним Особистого ключа передбачені Регламентом та пунктом 6.4. Правил. Наслідками неправильного використання Кваліфікованого сертифіката електронного підпису можуть стати недостовірні автентифікації Клієнта в інформаційних системах, заволодіння третіми особами правами доступу Клієнта до інформації, підrobка електронних документів, матеріальні збитки Клієнта.

6.4.2.14. Кваліфіковані сертифікати електронного підпису, щодо яких надана згода на їх публікацію, публікуються одразу після формування Кваліфікованих сертифікатів електронного підпису. Згода/незгода на публікацію Сертифікатів надається Клієнтом під час подання Заяви про надання електронних довірчих послуг, формування кваліфікованого сертифіката електронного підпису.

6.4.2.15. Банк зобов'язаний:

6.4.2.15.1. забезпечити захист персональних даних Клієнта відповідно до вимог Законодавства;

6.4.2.15.2. забезпечити функціонування програмно-технічного комплексу, який використовується з метою надання Банком Кваліфікованих електронних довірчих послуг, та захист інформації, що в ньому обробляється;

- 6.4.2.15.3. створити та забезпечити функціонування вебсайту Банку;
- 6.4.2.15.4. впровадити, підтримувати в актуальному стані та забезпечити публікацію на вебсайті Банку Реєстру чинних, блокованих та скасованих сертифікатів відкритих ключів;
- 6.4.2.15.5. забезпечити можливість цілодобового доступу до Реєстру чинних, блокованих та скасованих сертифікатів відкритих ключів та до інформації про статус Кваліфікованих сертифікатів електронного підпису через вебсайт Банку;
- 6.4.2.15.6. забезпечити прийом та перевірку Заяв на блокування кваліфікованого сертифіката електронного підпису, Заяв на поновлення кваліфікованого сертифіката електронного підпису, Заяв на скасування кваліфікованого сертифіката електронного підпису у відповідності до положень Регламенту;
- 6.4.2.15.7. здійснювати скасування, блокування та поновлення Кваліфікованих сертифікатів електронного підпису не пізніше ніж протягом 2 годин з моменту подання відповідної заяви;
- 6.4.2.15.8. забезпечити встановлення під час формування Кваліфікованого сертифікату електронного підпису належності Відкритого ключа та пов'язаного з ним Особистого ключа Клієнту;
- 6.4.2.15.9. забезпечити внесення ідентифікаційних даних Клієнта до відповідного Кваліфікованого сертифікату електронного підпису;
- 6.4.2.15.10. здійснювати інформування контролюючого органу про порушення конфіденційності та/або цілісності інформації, що впливають на надання Електронних довірчих послуг або стосуються персональних даних Клієнта, не пізніше 24 годин з моменту, коли Банку стало відомо про таке порушення;
- 6.4.2.15.11. здійснювати інформування Клієнта про порушення конфіденційності та/або цілісності інформації, що впливають на надання Електронних довірчих послуг Клієнту або стосуються його персональних даних, не пізніше двох годин з моменту, коли Банку стало відомо про такі порушення;
- 6.4.2.15.12. забезпечити унеможливлення використання Особистого ключа у разі його компрометації;
- 6.4.2.15.13. здійснювати постійне зберігання всіх виданих Кваліфікованих сертифікатів електронного підпису;
- 6.4.2.15.14. забезпечити наймання працівників, які володіють необхідними для надання Електронних довірчих послуг знаннями, досвідом і кваліфікацією, у тому числі у сферах інформаційних технологій та захисту інформації;
- 6.4.2.15.15. використовувати під час надання Електронних довірчих послуг виключно Кваліфікований сертифікат відкритого ключа Банку, Кваліфікований сертифікат відкритого ключа TSP – серверу, сформовані засвідчувальним центром Національного банку України;
- 6.4.2.15.16. забезпечити зберігання документів, поданих Клієнтом для отримання Кваліфікованих електронних довірчих послуг.
- 6.4.2.16. Клієнт зобов'язаний:
- 6.4.2.16.1. забезпечувати конфіденційність та неможливість доступу інших/третіх осіб до Особистого ключа;
- 6.4.2.16.2. невідкладно повідомляти Банку про підозру або факт Компрометації особистого ключа;
- 6.4.2.16.3. надавати Банку достовірну інформацію, документацію, яка необхідна для отримання Електронних довірчих послуг та яку буде запрошувати Банк та інформацію, документи щодо зміни ідентифікаційних даних Клієнта;
- 6.4.2.16.4. своєчасно здійснювати оплату за Електронні довірчі послуги відповідно до Тарифів Банку;
- 6.4.2.16.5. своєчасно надавати Банку інформацію, документи про зміну ідентифікаційних даних, які містить Кваліфікований сертифікат електронного підпису;
- 6.4.2.16.6. не використовувати Особистий ключ у разі Компрометації особистого ключа, а також у разі скасування або блокування Кваліфікованого сертифіката електронного підпису;
- 6.4.2.16.7. забезпечувати контроль за використанням засобів збереження електронної інформації.
- Сторони, виходячи з вимог цих положень Правил, встановили, що відповідальність за належне оформлення документів, що можуть надаватися Клієнтом в Банк з використанням Кваліфікованого сертифіката електронного підпису повністю покладається на Клієнта. Порушення програмного забезпечення на особистому пристрої Клієнта внаслідок дії зловмисного коду та/або внаслідок недбалого ставлення або некомпетентності Клієнта, вважається порушенням умов Правил і Банк не несе відповідальності за наслідки таких обставин.
- 6.4.2.16.8. Ознайомитися із Регламентом, який розміщений на вебсайті Банку.
- Застереження: підписанням Заяви про надання електронних довірчих послуг, формування кваліфікованого сертифіката електронного підпису Клієнт підтверджує, що він ознайомлений із Регламентом, який розміщений на вебсайті Банку та погоджується із положеннями даного Регламенту.
- 6.4.2.17. Банк має право:
- 6.4.2.17.1. надавати Електронні довірчі послуги з дотриманням вимог Законодавства на умовах визначених Правилами;
- 6.4.2.17.2. отримувати документи від Клієнта, необхідні для Ідентифікації особи, ідентифікаційні дані якої міститимуться у Кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа;
- 6.4.2.17.3. отримувати консультації від засвідчувального центру Національного банку України з питань, пов'язаних з наданням Електронних довірчих послуг;
- 6.4.2.17.4. звертатися із заявою про скасування, блокування або поновлення сформованих у засвідчувальному центрі Національного банку України Кваліфікованих сертифікатів відкритого ключа Банку, Кваліфікованого сертифікату TSP – серверу;
- 6.4.2.17.5. самостійно обирати, які саме стандарти будуть ними застосовуватися при наданні Електронних довірчих послуг з переліку стандартів, визначеного Законодавством, крім сфери спеціального зв'язку.
- 6.4.2.18. Клієнт має право:
- 6.4.2.18.1. отримати Електронні довірчі послуги від Банку відповідно до умов пункту 6.4. Правил та у відповідності до Регламенту та вимог Законодавства;
- 6.4.2.18.2. оскаржити у судовому порядку дій чи бездіяльності Банку та органів, що здійснюють державне регулювання у сфері Електронних довірчих послуг;
- 6.4.2.18.3. звертатися до Банку із Заявами про ЕДП відповідно до умов пункту 6.4. Правил;
- 6.4.2.18.4. подати Заяву про надання електронних довірчих послуг, формування кваліфікованого сертифіката електронного підпису у вигляді електронного документа з кваліфікованим електронним підписом програмними засобами, доступ до яких надається Банком, на умовах визначених Регламентом.
- 6.4.2.19. Відповідальність Сторін.**
- 6.4.2.19.1. Сторони несуть відповідальність за порушення зобов'язань за Договором, умов Регламенту та вимог Законодавства.
- 6.4.2.19.2. Клієнт несе відповідальність перед третіми особами згідно Законодавства за наслідки Компрометації особистого ключа та бездіяльності або несвоєчасності блокування або скасування відповідного Кваліфікованого сертифіката відкритого ключа.

6.4.2.19.3. Шкода, заподіяна Клієнту Банком, підлягає відшкодуванню відповідно до вимог статті 36 Закону про ЕДП та іншого Законодавства.

6.4.2.19.4. Банк не несе відповідальності за якість та надійність роботи телекомунікаційних мереж, які використовує Клієнт для зв'язку з Банком, а також за придатність цих мереж для передачі даних; за доставку кореспонденції службою поштового зв'язку, за збої у роботі комп'ютерної техніки Клієнта.

6.4.2.19.5. Відповідальність за несправності та дефекти обладнання Клієнта, що є його власністю та виникли під час отримання ЕДП несе Клієнт.

6.4.2.19.6. Банк не несе відповідальності або зобов'язань перед Клієнтом або перед будь-якою третьою особою за будь-яку шкоду або збитки, заподіяні через порушення Клієнтом інструкцій Банку стосовно отримання ЕДП, застережних заходів зберігання, використання та/або втрату засобів збереження електронної інформації Клієнта та/або за недозволений доступ до таких засобів збереження електронної інформації Клієнта.

6.4.2.20. Надання/отримання ЕДП згідно п.6.4. Правил, відбувається з моменту погодження Банком виконання Заяви про надання електронних довірчих послуг, формування кваліфікованого сертифіката електронного підпису та діє до настання підстав для припинення ЕДП, але в будь-якому випадку до повного виконання зобов'язань Сторонами. Обов'язковою умовою надання ЕДП Банком є чинність Кваліфікованого сертифіката відкритого Ключа, виданого Банком.

6.4.2.21. Підставами для припинення надання/отримання ЕДП згідно пункту 6.4. Правил є:

- взаємна згода Сторін; Сторони погодили, що кожна із Сторін має право відмовитись від надання/отримання ЕДП шляхом подання Заяви про відмову від отримання Електронних довірчих послуг з боку Клієнта або направлення Банком повідомлення Клієнту про припинення надання ЕДП. У цьому випадку надання/отримання послуг припиняється в Робочий день одержання відповідної Заяви про відмову від отримання Електронних довірчих послуг Банком (якщо припинення отримання ЕДП ініційовано Клієнтом) або отримання Клієнтом повідомлення про відмову від надання ЕДП (якщо припинення надання ЕДП ініційовано Банком). Клієнт може скористатися правом передбаченим цим пунктом за умови відсутності у Клієнта невиконаних зобов'язань перед Банком, незалежно від строку їх виконання.

- скасування та/або закінчення строку дії всіх Кваліфікованих сертифікатів відкритого ключа Клієнта у випадках, передбачених Законодавством;

- за рішенням суду, що набрало чинності;

- виключення Банку з Довірчого списку;

- припинення діяльності Банку;

- закриття всіх поточних рахунків Клієнта в Банку та/або розірвання/припинення Договору;

- інші випадки розірвання Договору, передбачені Правилами та Законодавством.

6.4.2.22. Припинення надання/отримання ЕДП на підставі Договору та/або розірвання/припинення Договору, Правил є підставою для скасування Банком усіх чинних Кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів, сформованих для Клієнта.

6.4.2.23. Порядок зміни та розірвання Договору передбачений умовами Договору, зокрема, але не виключно, п.3.3.1. Правил, Розділом XIV Правил.

6.4.2.24. Порядок вирішення спорів та розбіжностей між Сторонами, у разі їх виникнення, передбачений п.12.4. Правил.

6.4.3. Умови і порядок використання Електронного підпису в СДО «CA+ Pro».

6.4.3.1. Банк і Клієнт, шляхом укладення Договору, дійшли згоди відносно того, що Платіжні інструкції та заяви про продаж іноземної валюти (в тому числі, але не виключно, розпорядження (заяви) на регулярний продаж іноземної валюти) можуть надаватись за допомогою СДО «CA+ Pro» у вигляді електронних документів, з накладенням на них УЕП Клієнта та/або УЕП Довіреної особи.

6.4.3.2. У СДО «CA+Pro» Платіжні інструкції та заяви про продаж іноземної валюти (в тому числі, але не виключно, розпорядження (заяви) на регулярний продаж іноземної валюти) створюються з накладенням на них УЕП Клієнта та/або УЕП Довіреної особи, створеного на базі Кваліфікованого сертифікату відкритого ключа. Банк приймає до виконання лише ті Платіжні інструкції та заяви про продаж іноземної валюти (в тому числі, але не виключно, розпорядження (заяви) на регулярний продаж іноземної валюти), які містять діючий УЕП Клієнта та/або УЕП Довіреної особи, що успішно пройшов перевірку та за умови підтвердження цілісності даних оригіналу електронного документу.

6.4.3.3. Банк пропонує Клієнту використовувати Удосконалений електронний підпис для підписання Платіжних інструкцій та заяв про продаж іноземної валюти та будь-яких інших Електронних документів в СДО «CA+ Pro». Клієнт підтверджує свою беззаперечну згоду на використання УЕП Клієнта, УЕП Довірених осіб для роботи в СДО «CA+ Pro» та підписання Платіжних інструкцій та заяв про продаж іноземної валюти та будь-яких інших Електронних документів в СДО «CA+Pro». Вчинення правочинів, що вказані в пункті 6.4. Правил, із використанням УЕП є вільним волевиявленням Сторін, відповідає внутрішній волі Сторін та ніяким чином не порушує права Сторін. Платіжна інструкція та/або заява про продаж іноземної валюти, інший Електронний документ підписані УЕП Клієнта та/або УЕП Довіреної особи та отримані Банком в СДО «CA+ Pro», породжують такі ж наслідки, якби такий документ був наданий однією Стороною іншій безпосередньо за підписом відповідної Сторони в оригіналі, і є достатнім та обов'язковим для Сторін і підлягає виконанню відповідно до змісту такого документа.

6.4.3.4. УЕП Сторін, що накладаються та якими засвідчуються та/або підписуються електронні документи є юридично еквівалентними власноручним підписам Сторін/уповноважених осіб Сторін. Документи, що засвідчені (підписані) такими УЕП вважаються належним чином підписаними Стороною/Сторонами та не потребують додаткового засвідчення або підтвердження, або визнання чи підтвердження чинності УЕП. Клієнт та Банк взаємно визнають юридичну (доказову) силу з електронними документами, що містять УЕП Клієнта, в т.ч. УЕП Довіреної особи/ Банку, без необхідності їх підтвердження документами на паперових носіях з накладенням на них власноручних підписів. Отримання електронних документів юридично еквівалентно отриманню документів на паперовому носії, скріплених підписами Клієнта/ уповноважених осіб Банку.

6.4.3.5. УЕП є обов'язковим реквізитом Платіжної інструкції та/або заяви про продаж іноземної валюти (в тому числі, але не виключно, розпорядження (заяви) на регулярний продаж іноземної валюти). Електронні документи, які підписуються УЕП, вважаються дійсними з моменту їх підписання. Використання УЕП не змінює порядку укладання правочинів, підписання договорів та інших документів, встановленого законом для вчинення правочинів в письмовій формі. Накладання УЕП є свідченням, що Клієнт, в т.ч. Довірена особа, ознайомився(-лась) з усіма параметрами, змістом документа, на який накладається УЕП, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до параметрів Платіжної інструкції та/або заяви про продаж іноземної валюти (в тому числі, але не виключно, розпорядження (заяви) на регулярний продаж іноземної валюти) та свідомо застосував свій підпис у контексті, передбаченому документом.

6.4.3.6. Банк не несе відповідальності за будь-які втрати, понесені Клієнтом та/або третіми особами, внаслідок здійснення операцій по рахунках Клієнта третіми особами внаслідок отримання ними доступу, а також внаслідок заволодіння третіми особами інформацією, що надає можливість використовувати УЕП Клієнта та/або УЕП Довіреної особи.

6.4.3.7. Для електронної взаємодії Сторін не вимагається представлення на Платіжних інструкціях та/або заявах про продаж іноземної валюти (в тому числі, але не виключно, розпорядженнях (заявах) на регулярний продаж іноземної валюти) електронної печатки Клієнта.

6.4.4. Перевірка та підтвердження Електронного підпису.

6.4.4.1. Банк здійснює перевірку наступних обставин, за результатами яких може бути прийняте рішення про відхилення Платіжної інструкції та/або заяви про продаж іноземної валюти та/або Електронного документу:

6.4.4.2. УЕП, вважається таким, що пройшов перевірку та отримав підтвердження, якщо:

- перевірку УЕП проведено засобом УЕП;
- перевіркою встановлено, що відповідно до вимог законодавства на момент створення УЕП був чинним Кваліфікований сертифікат відкритого ключа Підписувача;
- за допомогою Кваліфікованого сертифіката відкритого ключа здійснено ідентифікацію Підписувача;
- під час перевірки підтверджено цілісність електронних даних в електронній формі, з якими пов'язаний цей УЕП.

6.4.4.3. Відсутній шкідливий програмний код, що може порушити цілісність та автентичність електронного документу та загрожувати інформаційно-телекомунікаційним системам Банку.

6.4.4.4. Ідентифікаційні дані Підписувача достатні для підписання електронного документу;

6.4.4.5. Особистий ключ особи, що підписала електронний документ пов'язаний з Відкритим ключем, зазначеним у Кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа;

6.4.4.6. Наявна позначка, що сертифікат відкритого ключа виданий як Кваліфікований сертифікат відкритого ключа.

6.4.4.7. Цілісність електронного документу, тобто засвідчення того факту, що після підписання Підписувачем не були внесені будь-які зміни до параметрів платежу Платіжної інструкції та/або заяви про продаж іноземної валюти та/або розпорядження (заяви) на регулярний продаж іноземної валюти та/або до УЕП Підписувача. Перевірка цілісності електронного документа, на який накладено УЕП відбувається шляхом використання сервісів Кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг, який випустив сертифікат відкритого ключа, проходженням електронної ідентифікації та перевіркою чинності Кваліфікованого сертифіката відкритого ключа на час підписання.

6.4.4.8. Накладений УЕП дозволяє здійснити контроль цілісності кожної Платіжної інструкції та/або заяви про продаж іноземної валюти, оскільки при будь-якій випадковій або навмисній зміні зазначених електронних документів, УЕП стане недійсним, так як УЕП обчислений на підставі вихідного стану документа і відповідає лише йому. Відповідно, якщо електронний документ був модифікований, то перевірка цілісності цього електронного документа виявить невідповідність накладеному УЕП, така Платіжна інструкція та/або заява про продаж іноземної валюти буде вважатися недійсною. Позитивний результат перевірки цілісності Платіжної інструкції та/або заяви про продаж іноземної валюти буде підтвердженням відсутності будь-яких змін у створеному і підписаному (за допомогою Електронного підпису) електронному документі. За умови, що за результатами перевірки доведено, що документ цілісний, достовірний та ідентифікаційні дані відповідають ідентифікаційним даним Клієнта та/або Довіреної особи, Банк приймає його до виконання і не несе відповідальності, якщо фактично такий документ не пройшов перевірку. Платіжні інструкції та/або заяви про продаж іноземної валюти з УЕП Клієнта та/або УЕП Довіреної особи, які не пройшли перевірку, не приймаються (відхиляються) Банком з поясненням причин, і Банк не несе відповідальності, якщо фактично такий документ виявився справжнім.

6.4.4.9. Якщо документ не пройшов перевірку відповідно до умов цих Правил, Банк відхиляє Платіжну інструкцію та/або заяву про продаж іноземної валюти з наданням Клієнту письмових пояснень щодо причини відхилення (в тому числі в електронній формі).

6.4.4.10. Створення Платіжної інструкції та/або заяви про продаж іноземної валюти завершується накладенням Клієнтом УЕП та/або УЕП Довіреної особи. Момент накладення підпису на електронному документі відповідає даті, зафіксованій у позначці часу відповідного підпису.

6.4.4.11. Платіжна інструкція та/або заява про продаж іноземної валюти, цілісність та автентичність яких забезпечено належним чином відповідно до вимог нормативно-правових актів з питань технічного захисту інформації та внутрішніх правил Банку, не можуть не прийматись до розгляду, не виконуватись або відкладатись у часі лише на тій підставі, що вони електронні.

6.4.5. Електронна Платіжна інструкція в СДО «СА+Pro».

6.4.5.1. Електронна Платіжна послуга, що використовується в СДО «СА+Pro» має містити наступні реквізити:

- дату і номер;
- найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код платника та номер його рахунку;
- найменування надавача платіжних послуг платника;
- найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку;
- найменування надавача платіжних послуг отримувача;
- суму цифрами;
- призначення платежу;
- сума комісії;
- УЕП Клієнта та/або Довіреної особи.

Заява про продаж іноземної валюти у формі електронного документу, що використовується у СДО «СА+Pro» має містити реквізити визначені у Додатку 2 Правил.

6.4.5.2. Банк на вимогу Клієнта зобов'язаний надати копію оригіналу електронного документа в паперовому вигляді, та/або примірник оригіналу електронного документа (копію файла електронного документа).

6.4.5.3. На вимогу Клієнта, шляхом його звернення до відділення Банку, Банк надає засвідчену копію на папері електронної Платіжної інструкції та/або заяви про продаж іноземної валюти та/або розпорядження (заяви) на регулярний продаж іноземної валюти.

6.4.6. Права та обов'язки, відповідальність Сторін.

6.4.6.1. Банк має право:

6.4.6.1.1. Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби, програмне забезпечення/комплекси, розроблені або придбані Банком, в тому числі з метою вдосконалення СДО «СА+ Pro».

6.4.6.1.2. Тимчасово припинити обслуговування Клієнта та/або Довіреної особи через СДО «СА+ Pro» у разі: (i) надання Клієнтом відповідної письмової заяви або усного телефонного звернення Клієнта до Довідкового центру після проходження ідентифікації; (ii) виявлення Банком порушень правил зберігання та використання засобів захисту інформації; (iii) порушення Клієнтом та/або Довіреною особою порядку

прийому-передачі електронних документів; (iv) спроби несанкціонованого входу в СДО «СА+ Pro» та в інших випадках, які свідчать про явне невиконання/порушення умов використання СДО «СА+ Pro». Поновлення обслуговування Клієнта в СДО «СА+ Pro» відбувається лише після повного усунення причини, через яку сталося припинення такого обслуговування. В разі, якщо тимчасове припинення обслуговування в СДО «СА+ Pro» відбулося за ініціативою Клієнта, шляхом подання останнім відповідної письмової заяви, поновлення обслуговування відбувається у такому ж порядку – шляхом подання письмової заяви до Банку про поновлення обслуговування.

6.4.6.1.3. Отримувати документи, необхідні для здійснення належної перевірки (зокрема, ідентифікації, верифікації) Клієнта та/або Довіреної особи, ідентифікаційні дані якого міститимуться у Кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

6.4.6.1.4. Не приймати до виконання електронні документи через СДО «СА+Pro» не передбачені пунктом 6.4. Правил.

6.4.6.1.5. Не приймати до виконання Платіжні інструкції та/або заяви про продаж іноземної валюти та/або розпорядження (заяви) на регулярний продаж іноземної валюти з негативним результатом перевірки УЕП та/або у випадку їх не відповідності вимогам законодавства України, в тому числі вимогам нормативно-правовим актам Національного банку України.

6.4.6.1.6. Виконувати періодичні перевірки виконання Клієнтом та/або Довіреною особою вимог щодо захисту інформації та зберігання засобів захисту і припиняти обслуговування Клієнта за допомогою СДО «СА + Pro» в разі невиконання Клієнтом та/або Довіреною особою вимог безпеки.

6.4.6.2. Банк зобов'язується:

6.4.6.2.1. Приймати через СДО «СА+ Pro» Платіжні інструкції та/або заяви про продаж іноземної валюти/розпорядження (заяви) на регулярний продаж іноземної валюти та проводити на їх підставі платіжні операції та/або операції з продажу іноземної валюти, що відповідають діючим інструкціям Банку, вимогам встановленим в Правилах, які відомі Клієнту та які він добре розуміє.

6.4.6.2.2. Надати Клієнту можливість щоденно отримувати інформацію про прийняті і неприйняті Платіжні інструкції та/або заяви про продаж іноземної валюти, передані через СДО «СА+ Pro», а також інформацію про зарахування та/або списання грошових коштів з Поточного рахунка.

6.4.6.3. Клієнт має право:

6.4.6.3.1. Щоденно отримувати інформацію про прийняті і неприйняті Платіжні інструкції та/або заяви про продаж іноземної валюти, передані через СДО «СА+ Pro», інформацію про зарахування та/або списання грошових коштів з Поточного рахунка.

6.4.6.3.2. Передавати за допомогою СДО «СА+ Pro» Платіжні інструкції, оформлені для здійснення платіжних операцій та/або заяви про продаж іноземної валюти та/або розпорядження (заяви) на регулярний продаж іноземної валюти. Використання СДО «СА+ Pro» не позбавляє Клієнта права надавати в Банк Платіжні інструкції та заяви про продаж іноземної валюти, розпорядження в паперовому вигляді.

6.4.6.3.3. Протягом дії Договору припинити користування СДО «СА+ Pro» шляхом надання до Банку відповідної письмової заяви.

6.4.6.4. Клієнт зобов'язується:

6.4.6.4.1. Забезпечити належне повідомлення Банку в усній та/або письмовій формі про будь-які надзвичайні події, такі як: втрата, крадіжка або зловживання стосовно СДО «СА+ Pro», УЕП Клієнта, УЕП Довіреної особи або засобів зв'язку.

6.4.6.4.2. У разі зміни ідентифікаційних даних Клієнта та/або Довіреної особи, останні зобов'язані повідомити про це Банк з наданням відповідних належним чином завірених документів негайно, але не пізніше наступного Робочого дня.

6.4.6.4.3. Виключити доступ до СДО «СА+ Pro» не уповноважених на це осіб. У випадку несанкціонованого доступу до СДО «СА+ Pro» негайно повідомити Банк про такий факт письмово згідно порядку, визначеного цими Правилами або шляхом усного телефонного звернення Клієнта до Довідкового центру після проходження ідентифікації.

6.4.6.4.4. Щоденно аналізувати всі повідомлення про прийняті та/або неприйняті Банком Платіжні інструкції та/або заяви про продаж іноземної валюти та негайно повідомляти Банк про випадки помилкового зарахування та/або перерахування грошових коштів, будь-які інші випадки виникнення невідповідностей.

6.4.6.4.5. Передавати в Банк Платіжні інструкції та/або заяви про продаж іноземної валюти, оформлені поточною календарною датою.

6.4.6.4.6. Узгоджувати з Банком дії щодо усунення екстремальних та непередбачених ситуацій в СДО «СА+ Pro» у відповідності до порядку, визначеними цими Правилами.

6.4.6.4.7. У випадку виявлення компрометації УЕП Клієнта та/або УЕП Довіреної особи (втрата, крадіжка, підозра власника щодо заволодіння особистим ключем програмними засобами, що можуть призвести до несанкціонованого використання УЕП) звернутися до Банку із запитом про призупинення обробки документів, підписаних УЕП Клієнта та/або УЕП Довіреної особи (запит може бути як усним, так і письмовим) та до КНЕДП, який видав Особистий ключ – для блокування відповідного сертифіката через його компрометацію. Після цього необхідно випустити новий сертифікат у порядку, встановленому відповідним надавачем електронних довірчих послуг, та генерацію нового УЕП.

Важливо: Банк не несе відповідальності в разі невиконання Клієнтом та/або Довіреною особою обов'язків, визначених цим пунктом Правил та Банк не здійснює відміну операцій, що вже були здійснені до моменту звернення Клієнта та/або Довіреної особи щодо факту компрометації.

6.4.6.4.8. Використовувати СДО «СА+ Pro» у відповідності до Правил.

6.4.6.4.9. Нести відповідальність за дії Довіреної особи в СДО «СА+Pro» та забезпечити ознайомлення та дотримання вимог Правил Довіреною особою.

6.4.6.5. Всі ризики пов'язані із використанням УЕП Клієнта та/або УЕП Довіреної особи та завдання внаслідок цього шкоди Клієнту та/або третім особам, несе Клієнт.

6.4.6.6. Сторони встановили, що відповідальність за неналежне оформлення Платіжних інструкцій та/або заяв про продаж іноземної валюти покладається на Клієнта. Сторони також домовились, що у випадку встановлення фіктивності оформленого Платіжної інструкції та/або заяви про продаж іноземної валюти та/або розпорядження (заяви) на регулярний продаж іноземної валюти, збитки, заподіяні одній із Сторін Договору або третім особам в результаті здійсненої на підставі такого фіктивного документа, операції, вчинення правочину, підлягають відшкодуванню за рахунок Клієнта.

6.4.6.7. Банк не несе відповідальності за технічний стан комп'ютерного та іншого устаткування Клієнта та/або Довіреної особи, низьку якість каналів Інтернет у Клієнта та/або Довіреної особи та/або припинення використання системи через відключення електроенергії, за збої та фінансові збитки Клієнту, що можливі у випадку відсутності зв'язку з Банком не з вини Банку та/або внаслідок дії зловмисного коду.

VII. ВІДКРИТТЯ КАРТРАХУНКУ, ВИДАЧА КОРПОРАТИВНОЇ КАРТКИ ТА ЇХ ОБСЛУГОВУВАННЯ

7.1. Терміни та поняття:

Авторизаційний ліміт – ліміт на кількість і суму операцій з використанням Картки.

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

Авторизаційний курс – спеціальний картковий курс купівлі/продажу валюти, встановлений Банком на день проведення операції по Картрахунку/Субрахунку, розмір якого розміщений на Офіційному сайті Банку.

Банк-еквайр – банк, член міжнародної платіжної системи, що забезпечує прийом Карток цієї системи при розрахунку за товари, послуги та видачі готівки.

Банківський автомат самообслуговування (надалі – Банкомат) – програмно-технічний комплекс, що дає змогу Держателю за допомогою Картки здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, переказу їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану Картрахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Блокування Картки – позбавлення Держателя можливості використання картки шляхом її внесення до стоп-списку.

Виписка – щомісячний звіт про стан рахунка/ків, що надається Банком Держателю (Клієнту).

Власник Картрахунка – Клієнт, який на законних підставах відкрив у Банку Картрахунок.

Держатель – особа, яка на законних підставах використовує Картку для ініціювання переказу коштів з відповідного Картрахунку в Банку або здійснює інші операції із застосуванням Картки. Далі за текстом термін Держатель означає як держателя Картки, так і Клієнта (власника Картрахунка) залежно від змісту операцій.

Втрата (крадіжка) Картки та/ або індивідуальної облікової інформації – будь-яка втрата володіння Картки Держателя або володіння/контролю над пристроєм/програмним забезпеченням, що дає змогу ініціювати/здійснити операцію за допомогою Токену (token), внаслідок дій третіх осіб, недбалості самого Держателя, будь-яких інших причин та/або отримання третьою особою інформації про номер та строк дії Картки та/або про кодування магнітної стрічки Картки або про ПІН-код Картки та/або одноразовий цифровий пароль для завершення проведення операції з оплати за технологією 3D Secure /коду підключення до сервісів Google Pay / Apple Pay, логіни та паролі до СДО ІБ та Платіжного застосунок «СА+» або/ пароль, зазначений в Заяві отримання третьою особою доступу до відповідного пристрою/програмного забезпечення, що дає змогу ініціювати/здійснити операцію за допомогою Токену (token).

Дебетова схема – здійснення Держателем операцій з використанням Картки в межах залишку коштів, які обліковуються на Картрахунку.

Дебетово-кредитна схема – здійснення Держателем операцій з використанням Картки в межах залишку коштів, які обліковуються на Картрахунку, а в разі їхньої недостатності або відсутності – за рахунок наданого Банком кредиту.

ЄМА – Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем «ЄМА» (код ЄДРПОУ 30401000), яка є власником EMA Anti Fraud Hub, володільцем бази персональних даних «Exchange-online» та інформації про користувачів EMA Anti Fraud Hub.

EMA Anti Fraud Hub - (або «EMA AFH») – магістральний захищений портал, через який проводиться міжгалузевий антишахрайський обмін даними та/ або їх транзит із застосуванням прикладного програмного забезпечення, яке містить сервіси/модулі та базу персональних даних «Exchange-online» (<https://www.ema.com.ua/business/antifraud-hub/>).

Електронний гаманець – система мобільних платежів розроблена однією з компаній (Google, Apple або інші), яка дозволяє здійснювати покупки за допомогою Мобільного застосунку, інсталюваного на Мобільних пристроях з використанням технології NFC.

Імпринтер – механічний пристрій, призначений для перенесення рельєфних реквізитів Картки на сліп для формування документа за операцією із застосуванням Картки.

Картка/Корпоративна Картка – корпоративний (бізнесовий) електронний платіжний засіб у вигляді емітованої Банком Картки Visa або MasterCard, що використовується для ініціювання платіжних операцій за Картрахунком (у тому числі додаткова Картка, відкрита до основної Картки) та/або здійснення інших операцій, визначених Договором, згідно з законодавством України та правилами міжнародних платіжних систем VISA International/MasterCard Worldwide.

Картковий рахунок (Картрахунок) – Поточний рахунок, що відкривається Банком на ім'я Клієнта (або на ім'я фізичної особи) та на якому обліковуються операції, ініційовані за допомогою Картки, та інші операції, відповідно до режиму Картрахунка.

Мобільний пристрій – смартфон/планшет/інший електронний пристрій Держателя під керівництвом операційної системи Android або IOS.

Мобільний застосунок Apple Pay/Google Pay – програмний мобільний застосунок, який встановлюється на Мобільний пристрій, що підтримує мобільний застосунок, що забезпечує можливість розрахунків відповідно до порядку здійснення Платіжних операцій з використанням Електронних гаманців Apple Pay/Google Pay.

МПС – міжнародна платіжна система VISA International/MasterCard Worldwide.

Незнижувальний залишок – мінімальна сума, яка повинна постійно знаходитись на Картрахунку. Клієнт має можливість здійснювати платіжні операції у межах залишку коштів на Дебетному Картрахунку, за вирахуванням суми Незнижувального залишку, який в т.ч. є забезпеченням виконання Клієнта/Держателем Картки своїх зобов'язань перед Банком. Клієнт може отримати кошти, що зберігаються на Незнижувальному залишку, в разі закінчення строку дії Договору або його дострокового розірвання, або закінчення строку дії Банківської послуги, або відмови від Банківської послуги. Розмір Незнижувального залишку на Картрахунку встановлюється згідно з рішенням тарифного комітету Банку.

Несанкціонований овердрафт – заборгованість Клієнта перед Банком, сума якої не обумовлена Договором і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення. Визначається як фактичний від'ємний залишок за Картрахунком.

Обов'язковий щомісячний платіж – платіж, що становить 5 % від фактично використаної протягом Розрахункового циклу суми Кредитної лінії та нарахованих на неї процентів.

Персональний ідентифікаційний номер (ПІН-код) - набір цифр або букв і цифр, відомий лише Держателю Картки і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій з використанням Картки.

Пільговий період – період, протягом якого на суму заборгованості за Кредитною лінією, що виникла внаслідок безготівкових розрахунків Карткою, нараховуються проценти за спеціальною (зменшеною) процентною ставкою відповідно до Тарифів Банку.

Платіжна система – міжнародна платіжна система Visa та/або MasterCard тощо.

Платіжний період – період, що починається з дня, наступного за Розрахунковим днем, та триває 25 (двадцять п'ять) календарних днів, впродовж якого Клієнт зобов'язаний здійснити погашення заборгованості по Субрахунку на умовах Договору, але не менше суми Пріоритетного платежу.

Платіжний термінал (Пос-термінал) – електронний пристрій, призначений для здійснення платіжних операцій, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням Картки.

Пріоритетний платіж – платіж, що складається з наступних частин (в порядку пріоритетності погашення): 100% суми процентів, нарахованих на суму простроченої заборгованості на день виконання платежу (за наявності), 100% суми простроченої заборгованості (за наявності), 100% суми Несанкціонованого овердрафту (за наявності), суми Обов'язкового щомісячного платежу.

Розрахунковий день – визначене вимогами продукту певне число кожного місяця. День, в який Банк сплачує проценти на залишок коштів на Картрахунку та/або Клієнт зобов'язаний здійснити сплату процентів за користування Кредитним лімітом по Картрахунку, які нараховувалися щоденно протягом Розрахункового циклу, виконує інші розрахунки з власником рахунку згідно з умовами Договору та Тарифами Банку.

Розрахунковий цикл – період часу, за який Банком нараховуються проценти, комісії та інші платежі згідно з діючими Тарифами Банку.

CVV2/CVC2 – обов'язковий елемент в технологічному процесі виготовлення Карток, спосіб попередження та захисту від шахрайства під час розрахунків з використанням Карток. Тризначний код перевірки справжності Картки платіжної системи. Наноситься на смуги для підпису Держателя способом індент-друку. Використовується в якості захисного елемента при проведенні транзакції без присутності Картки.

Сліп – паперовий документ, який підтверджує здійснення операції з використанням Картки і містить набір даних щодо цієї операції та реквізити Картки.

Стоп-список – перелік Карток, складений за певними їхніми реквізитами, за якими заборонено або обмежено проведення операцій. Залежно від правил Visa та/або MasterCard Стоп-список може бути електронним та/або паперовим.

Перелік регіонів розповсюдження паперових Стоп-списків, встановлених міжнародними платіжними системами:

для карток Visa: 1. США; 2. Країни Азіатсько-Тихоокеанського регіону; 3. Країни Центральної та Східної Європи, Середнього та Близького Сходу, Африки; 4. Канада; 5. Країни Європейського Союзу; 6. Країни Центральної, Південної Америки та Карибського басейну.

Для карток MasterCard: 1. США; 2. Канада; 3. Країни Центральної, Південної Америки та Карибського басейну; 4. Країни Азіатсько-Тихоокеанського регіону; 5. Країни Європи; 6. Країни Африки, Близького та Центрального Сходу.

Субрахунок – рахунок, що відкривається до Корпоративного Картрахунку Клієнта, на якому обліковуються операції за визначеною Корпоративною Карточкою, емітованою на ім'я Довіреної особи та на якому відображаються кошти Клієнта та операції, здійснені з використанням відкритих до нього Карток.

Технологія 3D Secure – технологія, розроблена міжнародними платіжними системами Visa International (Visa Secure) і MasterCard Worldwide (Mastercard Identity Check) для забезпечення додаткового рівня безпеки при здійсненні платіжних операцій по Карткам у мережі Інтернет, шляхом аутентифікації користувача. При укладенні Договору послуга 3D Secure підключається автоматично до всіх Карток, що випускаються та обслуговуються на підставі Договору. Банк в режимі реального часу здійснює ідентифікацію Держателя Картки при ініціюванні ним платіжних операцій з використанням Картки у мережі Інтернет та за допомогою внутрішніх систем визначає один з методів додаткової перевірки та ідентифікації Держателя Картки, який здійснює операцію з її використанням, а саме:

- обов'язкового введення Одноразового числового коду, який автоматично направляється Банком в SMS повідомленні на номер мобільного телефону такого Держателя;
- обов'язкового підтвердження в Засобі дистанційної комунікації, за допомогою біометричних даних Держателя, після отримання відповідного PUSH-повідомлення від Банку на мобільний пристрій такого Держателя, який використовується для доступу до Засобу дистанційної комунікації;
- без додаткової перевірки, автоматичним підтвердженням проведення операції.

Токен (token) – унікальний цифровий ідентифікатор (token), що замінює собою дані Картки. Токен (token) генерується, активується та використовується відповідно до правил МПС, надаючи Держателю Картки можливість ініціювати/здійснити визначені МПС та Банком платіжні операції, в тому числі, використовуючи технологію NFC. Обов'язковою умовою активації Токену (token) є верифікація Клієнта в СДО та/або підтвердження ним свого наміру щодо такої активації шляхом введення Держателем отриманого від Банку у SMS повідомленні Одноразового числового коду.

SMS-інформування – надання оперативної інформації за операціями на мобільний телефон: отримання SMS-повідомлень про суми здійснених операцій та стан Картрахунку.

NFC (Near Field Communication) – технологія бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії «в один дотик». Ця технологія дає можливість обміну даними між пристроями, насамперед смартфонами та безконтактними платіжними терміналами.

7.2. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ

7.2.1. Надання Банківської послуги здійснюється на підставі Заяви про надання Банківської послуги після проведення належної перевірки Клієнта, ідентифікації та верифікації Держателів. Банківська послуга полягає у відкритті Клієнту Картрахунку, Субрахунків. До отримання Банком повідомлення про відкриття Картрахунку з відміткою про взяття рахунку на облік податковим органом всі Картки залишаються заблокованими, а по Картрахунку здійснюються операції лише із зарахування коштів.

7.2.2. Випуск, користування Корпоративною Карточкою та здійснення операцій за Картрахунком регулюється Законодавством, Договором, Правилами, а також нормативними документами та правилами відповідної платіжної системи.

7.2.3. Умови цих Правил, що стосуються регулювання умов обслуговування поточних рахунків, зокрема, але не виключно умови розділу 4 цих Правил «Відкриття та обслуговування поточних рахунків» підлягають застосуванню до відносини Сторін, що виникають при відкритті та обслуговуванні Картрахунку, з врахуванням особливостей, визначених цим розділом «7. Відкриття картрахунку, видача корпоративної картки та їх обслуговування», що пов'язані з вчиненням операцій з використанням Картки.

7.2.4. За надані Банком послуги Клієнт повинен сплатити Банку комісійну винагороду у розмірі, визначеному Тарифами Банку відповідно виду Картки, обраної Клієнтом в Заяві про надання Банківської послуги.

7.3. ПРАВИЛА ОТРИМАННЯ КАРТОК

7.3.1. Протягом 10-ти Банківських днів з дати підписання Сторонами Заяви про надання Банківської послуги та надання всіх необхідних документів для відкриття Картки Банк випускає та видає Картки, випущені на ім'я Держателя.

7.3.2. Держатель особисто отримує Картку, емітовану на його ім'я, у будь-якому відділенні Банку. Також Картка може бути видана представнику Клієнта, що діє на підставі довіреності, посвідченої в установленому Законодавством порядку, виключно, після проведення Банком належної перевірки такого представника Держателя. У випадку отримання Картки, випущеної на ім'я Держателя, представником по довіреності, Банк не несе відповідальності за проведення операцій з використанням такої Картки.

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

7.3.4. Держателем Картки може бути особа, яка перебуває у трудових або цивільних правовідносинах з Клієнтом.

7.3.5. Картка видається Держателю в неактивному стані. Активація Картки відбувається в момент проведення першої операції Держателем з коректним введенням ПІН-коду у банкоматі Банку або з використанням терміналу в операційній касі Банку.

7.3.6. Картку має право використовувати Держатель. Використання Картки за довіреністю не допускається.

7.3.7. Отримавши Картку, Держатель повинен поставити на її зворотній стороні свій підпис кульковою ручкою в спеціально відведеному місці (у разі наявності такого місця на картці). Відсутність чи невідповідність підпису на Картці підпису пред'явника Картки є законною підставою для відмови в прийомі Картки до обслуговування та вилучення такої Картки з обігу без будь-яких компенсаційних виплат.

7.3.8. Введенням коректного ПІН-коду під час проведення операції здійснюється автентифікація Держателя (установлення та підтвердження його особи) та за юридичними наслідками введення коректного ПІН-коду є рівноцінним підпису Держателя Картки.

7.3.9. Строк дії Картки та його продовження.

7.3.9.1. Строк дії Картки вказано на її лицьовому боці. Картка дійсна до останнього дня зазначеного на ній місяця та року включно. Картка, строк дії якої закінчився, анулюється Банком у встановленому порядку.

7.3.9.2. Продовження надання Банківської послуги забезпечується шляхом випуску Картки з новим строком дії відповідно до умов Договору.

7.3.9.3. Для продовження надання Банківської послуги Клієнту необхідно подати відповідну письмову заяву. Зазначена заява подається за 15 календарних днів до закінчення строку дії Картки. У разі неподання такої заяви Банк не несе відповідальності за неотримання Держателем нової Картки.

7.3.9.4. Банк повинен повідомляти Клієнта про закінчення строку дії Картки не пізніше ніж за 20 календарних днів до закінчення вказаного строку.

7.4. УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТРАХУНКУ, СУБРАХУНКІВ ТА ВИКОРИСТАННЯ КАРТКИ

7.4.1. Використання Картрахунку та Субрахунку

7.4.1.1. Картрахунок використовується відповідно до режиму поточного рахунку з урахуванням обмежень, установлених Законодавством, у тому числі у частині граничної суми розрахунків готівковими коштами, одержаних за допомогою Картки.

7.4.1.2. Клієнт не має права використовувати Картки для виплати заробітної плати, інших видів соціальних виплат та допомоги; здійснювати за допомогою Картки розрахунки за торговельними зовнішньоекономічними договорами (контрактами), крім випадків здійснення таких розрахунків за одним зовнішньоекономічним договором (контрактом) в один операційний день, операція, сума якої не перевищує розмір визначений частиною першою статті 20 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; отримувати готівкові кошти з використанням Картки з рахунків Клієнтів в іноземній валюті, що відкриті в інших банках-резидентах або небанківських надавачах платіжних послуг-резидентів; здійснювати іноземні інвестиції, повернення іноземних інвестицій, а також доходів, прибутків, інших коштів, одержаних від інвестиційної діяльності, якщо інше не передбачено Законодавством.

7.4.1.3. Кошти з Картрахунку в іноземній валюті **можуть бути використані** за допомогою електронного платіжного засобу виключно для:

- одержання готівки за межами України для оплати витрат на відрядження;
- здійснення розрахунків у безготівковій формі за межами України, які пов'язані 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.

7.4.1.4. Кошти з Картрахунку, використані працівником, який знаходиться у відрядженні, понад норм витрат на відрядження, підлягають відшкодуванню цим працівником Клієнту, згідно із Законодавством.

7.4.1.5. Контроль за рухом і цільовим використанням коштів за Картрахунком здійснюється Клієнтом.

7.4.1.6. Кошти, які списані з Картрахунку за проведеними операціями, вважаються виданими під звіт Держателю. Повернення невикористаних коштів та відшкодування Клієнту коштів, використаних понад встановлені норми, здійснюється згідно із Законодавством.

7.4.1.7. **Поповнення Картрахунку** може здійснюватися Клієнтом за рахунок готівкових коштів, що вносяться до каси Банку в установленому порядку або шляхом безготівкового переказу з власного поточного рахунку Клієнта, відкритого в будь-якому банку, за реквізитами, що зазначено у додатку до Заяви про надання Банківської послуги.

Із врахуванням режиму Картрахунку, поповнення Картрахунку може здійснюватися третіми особами у відповідності з вимогами Законодавства.

7.4.1.8. **Поповнення Субрахунку** здійснюється відповідно до платежів, що здійснюються для його поповнення. Поповнення Субрахунку може здійснюватися виключно у валюті Субрахунку наступним чином:

- безготівковим переказом коштів з поточного рахунку Клієнта;
- за рахунок готівкових коштів, що вносяться у встановленому Законодавством порядку, до каси Банку;
- за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на Субрахунок відповідно до Договору.

7.4.1.9. При поповненні Субрахунку/Картрахунку шляхом безготівкового переказу до 17-00 годин операційного дня, Банк зараховує суми такого поповнення на Субрахунок/Картрахунок протягом цього ж операційного дня, але в будь-якому випадку не пізніше наступного операційного дня з дня надходження коштів у Банк. В разі надходження коштів у Банк після 17-00 годин операційного дня, сума поповнення зараховується на Картрахунок на наступний операційний день, що слідує за днем надходження коштів у Банк, але, в будь-якому випадку, не пізніше двох операційних днів з дня їх надходження в Банк.

7.4.1.10. На залишки коштів на Картрахунку/Субрахунках Банк нараховує проценти згідно чинних Тарифів. Проценти нараховуються з розрахунку фактичного залишку коштів на Картрахунку/Субрахунок на кінець дня протягом місяця. Проценти нараховуються за методом "факт/360", тобто при розрахунку береться фактична кількість днів в місяці та 360 днів у році. Проценти сплачуються Банком один раз на місяць у розрахунковий день (або наступного за розрахунковим робочого дня, якщо розрахунковий день припадає на неробочий день), шляхом зарахування відповідної суми на (з) Картрахунку/Субрахунок(ку). На Картрахунку обліковується загальна сума залишків на всіх Субрахунках. По Картрахунку Банк проводить окремо загальну суму зарахувань та загальну суму списань по всіх Субрахунках, здійснених відповідно до цього розділу Правил.

7.4.2. Списання коштів з Картрахунку/Субрахунку.

7.4.2.1. Клієнт доручає Банку списувати з Картрахунку/Субрахунку суми коштів у розмірі виконаних Держателями операцій та надає Банку розпорядження, право та згоду здійснювати операції з дебетування Картрахунку/Субрахунку Клієнта та ініціювати дебетовий переказ суми комісій за проведеними операціями з використанням Картки відповідно до Тарифів у валюті Картрахунку/Субрахунку. Якщо валюта Картрахунку/Субрахунку відрізняється від валюти встановленої комісії або валюти операції, або валюти списання витрат Держателя, що

надійшли від Visa або MasterCard за здійсненими операціями, Клієнт надає згоду та доручає Банку здійснювати дебетування Картрахунку/Субрахунку на суму, що необхідна для купівлі/продажу валюти за спеціальним авторизаційним курсом купівлі/продажу (курсом валют за картковими операціями, розміщеним на офіційному сайті Банку), встановленим Банком на день такого дебетування Картрахунку/Субрахунку.

Банк здійснює дебетування Картрахунку/Субрахунку на суми всіх операцій, нарахованих процентів, комісій, штрафів, інших платежів, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням Карток, відкритих до цього Картрахунку/Субрахунку.

7.4.2.2. Списання коштів з Картрахунку/Субрахунку здійснюється у валюті рахунку на суми, еквівалентні сумам у валюті операцій, на підставі отриманих Банком повідомлень від платіжних систем про операції, здійснені з використанням Картки. Якщо валюта операції відрізняється від валюти Картрахунку/Субрахунку, то Банк здійснює конвертацію суми операції у валюту Картрахунку/Субрахунку за курсом платіжної системи, визначеним на день здійснення списання Банком коштів з Картрахунку/Субрахунку. При цьому стягується комісія за конвертацію відповідно до діючих Тарифів.

7.4.2.3. Списання коштів з Картрахунку/Субрахунку, у випадку, коли сума операції відрізняється від валюти Картрахунку/Субрахунку відбувається у два етапи: (i) на момент здійснення операції на Картрахунку/Субрахунку блокується необхідна сума, розрахована згідно з комерційним курсом валюти, встановленим Банком на день здійснення операції; (ii) за правилами платіжної системи списання коштів з Картрахунку/Субрахунку відбувається протягом 30 (тридцяти) календарних днів після здійснення операції (блокування) за розрахунковим курсом платіжної системи, що діє в день списання коштів з Картрахунку/Субрахунку. Клієнт ознайомлений та погоджується з тим, що: (i) при коливанні валютного курсу, можливе виникнення різниці між заблокованою та списаною з Картрахунку/Субрахунку сумою; (ii) курси конвертації валют платіжної системи встановлюються щоденно і можуть відрізнятися від офіційних курсів Національного банку України та/або комерційних курсів Банку.

7.4.3. Порядок формування та надання Виписок про стан Картрахунку, оскарження операцій за Картрахунком.

7.4.3.1. Виписки про стан Картрахунку формуються та надаються Банком Клієнту в розрізі кожного Субрахунку за заптом клієнта. Банк передає Виписку Клієнту відповідно до способу отримання Виписки, зазначеного в Заяві про надання Банківської послуги.

7.4.3.2. У випадку, якщо Клієнт замовив послугу по отриманню щомісячних Виписок по Картрахунку засобами електронної пошти на електронну адресу, Клієнт погоджується, що інформація у Виписках може стати відомою третім особам. При цьому будь-яка відповідальність за розголошення інформації про стан Картрахунку третім особам, що може статися внаслідок надсилання Банком інформації через незахищені канали зв'язку, покладається на Клієнта, про що він дає свою беззаперечну та безвідкличну згоду. Клієнт усвідомлює та погоджується, що Банк звільняється від будь-якої відповідальності (в тому числі, але не виключно, від будь-яких відшкодувань матеріальної та/або моральної шкоди, компенсацій, виплат, тощо) у разі, якщо інформація про стан Картрахунку внаслідок надсилання Банком інформації через незахищені канали зв'язку стане відома третім особам або за наслідки, що можуть настати в результаті цього.

7.4.3.3. У Виписці зазначається інформація про рух та залишок коштів на Картрахунку/Субрахунку, суму платіжної операції; дату і час зарахування коштів на рахунок отримувача; суму комісійних винагород за виконання платіжної операції; курс перерахунку іноземної валюти (якщо надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти), а також інша інформація. Неотримання Виписки не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань за Договором. Клієнт, у випадку незгоди з інформацією, зазначеною у Виписці, надає Банку письмову заяву із зазначенням конкретних причин та фактів такої незгоди протягом 30 календарних днів з дати формування Виписки. Неотримання Банком претензій в письмовій формі стосовно Виписок впродовж 30 календарних днів з дати їхнього формування Банком вважається згодою Клієнта з правильністю вказаної в них інформації.

7.4.4. Несанкціонований овердрафт на Картрахунку:

7.4.4.1. У разі виникнення Несанкціонованого овердрафту, на Несанкціонований овердрафт Банк щомісячно нараховує проценти згідно чинних Тарифів. Проценти нараховуються з розрахунку фактичного залишку коштів на субрахунку на кінець дня протягом місяця. Проценти нараховуються за методом "факт/360", тобто при розрахунку береться фактична кількість днів в місяці та 360 днів у році. Проценти стягуються Банком один раз на місяць у розрахунковий день (або наступного за розрахунковим Робочого дня, якщо розрахунковий день припадає на неробочий день), шляхом дебетування Субрахунку на відповідну суму.

7.4.4.2. Банк щоденно нараховує проценти на суму несанкціонованого овердрафту з дня його виникнення по день повного погашення.

7.4.4.3. За наявності Несанкціонованого овердрафту за Картрахунком під час зарахування коштів спочатку виконується погашення процентів за простроченим овердрафтом, потім погашення несанкціонованого овердрафту, після чого виконується поповнення залишку Картрахунку на суму зарахування, що залишилася після погашення.

7.4.5. Порядок отримання згоди на виконання платіжної операції та момент безвідкличності при вчиненні операцій з використанням Карток.

7.4.5.1. При виконанні платіжних операцій із використанням Карток, зокрема, при здійсненні розрахунків у торгівельно-сервісній мережі за товари/ роботи/ послуги та/або у мережі Інтернет, та/або при здійсненні переказів, в тому числі при використанні реквізитів Картки згода є наданою за умови використання Клієнтом (Держателем) Картки або її реквізитів за відповідною платіжною операцією здійсненою з використанням Картки у спосіб визначений Засобом дистанційної комунікації та/або платіжним пристроєм, у якому ініціюється платіжна операція.

У випадках, передбачених Законодавством, Банк може виконувати платіжні операції без отримання згоди Клієнта на їх виконання.

7.4.5.2. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом - платником у будь-який час, крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання Клієнтом, який є платником, грошових зобов'язань перед Банком, але не пізніше настання моменту безвідкличності.

7.4.5.3. Моментом безвідкличності за платіжною операцією ініційованою через/ із використанням Картки, є використання Клієнтом (Держателем) Картки або її реквізитів за відповідною платіжною операцією здійсненою з використанням Картки або її реквізитів.

7.5. ДИСТАНЦІЙНЕ УПРАВЛІННЯ КАРТРАХУНКОМ

7.5.1. Надання послуги SMS-інформування полягає у забезпеченні постійної інформаційної підтримки щодо стану Картрахунку шляхом надсилання Держателю SMS-повідомлення на мобільний телефон або за допомогою додатку Viber, який може бути встановлений на мобільних, планшетних пристроях та персональному комп'ютері про:

- зняття коштів в Банкоматі з балансом рахунку;
- розрахунок в торговельно-сервісній мережі з балансом рахунку;
- розрахунок в мережі Інтернет з балансом рахунку;
- поповнення з балансом рахунку;

- необхідність сплатити черговий платіж;
- виникнення Несанкціонованого овердрафту;
- виникнення простроченого платежу;
- закінчення строку дії Картки;
- інші дії з метою інформування.

7.5.2. Надання/ припинення надання послуги SMS-інформування здійснюється на вибір Клієнта/ Держателя в один із способів:

✓ Подання Клієнтом/ Держателем відповідної письмової Заяви про надання Банківської послуги/Заяви про відмову від отримання Банківської послуги;

✓ Подання Клієнтом/ Держателем запиту через Банкомат.

У разі закриття Картки припинення надання послуги SMS-інформування відбувається автоматично.

7.5.3. Плата за надання послуги SMS-інформування (не залежно від способу замовлення послуги) визначається діючими Тарифами.

7.5.4. Підключаючись до послуги SMS-інформування, Клієнт погоджується, що інформація за вказаною платіжною Карткою передаватиметься по незахищених каналах зв'язку і може стати відомою третім особам. При цьому всю відповідальність за розголошення інформації про стан Картрахунку третім особам, що може статися внаслідок надсилання Банком інформації через незахищені канали зв'язку, Клієнт бере на себе. Банк не несе відповідальності за несвоєчасну доставку SMS-повідомлень чи цілковиту її відсутність оператором мобільного зв'язку або за зміну внутрішньої політики оператора мобільного зв'язку відносно операцій з доставки SMS-повідомлень на мобільний телефон.

7.5.5. У разі відсутності активних операцій (за виключенням операцій зі сплати на Картрахунок нарахованих Банком процентів на залишок коштів по Картрахунку та/або операцій дебетування Банком Картрахунку на суму винагороди за надані послуги, якщо такі операції проводились) за Картрахунком протягом 90 календарних днів підряд та у разі відсутності коштів за Картрахунком Банк має право в односторонньому порядку припинити надання послуги SMS-інформування.

7.5.6. При проведенні операцій у мережі Інтернет Банк з метою підвищення безпеки, має право здійснювати автентифікацію за технологією «3D Secure» шляхом направлення Держателю та використання ним Одноразового числового коду, який складається з цифр та/або літер латинського алфавіту, при здійсненні оплати товарів та послуг в мережі Інтернет, що підтримують технологію «3D Secure». Для завершення проведення операції з оплати товарів та послуг на Інтернет сайтах, що підтримують технологію «3D Secure» Держателю необхідно ввести отриманий Одноразовий числовий код. Сайти, які підтримують технологію «3-D Secure», обов'язково мають логотипи Verified by Visa та MasterCard SecureCode.

7.5.7. При проведенні операцій у мережі Інтернет на сайтах що не підтримує технологію «3-D Secure», операція здійснюється без додаткової перевірки (Автентифікації), шляхом введення інформації, що зазначена на Картці: номер Картки, строк дії та CVV-2).

7.5.8. Операції за рахунком(ми) Клієнта з використанням Картки (Картки) (її реквізитів) здійснюються з урахуванням правил МПС. При цьому, операції, здійснені/ініційовані з використанням Токену (token), вважаються такими, що здійснені/ініційовані за допомогою/з використанням Картки (її реквізитів), а використання Токену (token) за своїм правовим статусом та наслідками прирівнюється до використання Картки (її реквізитів). В зв'язку з цим, зокрема, у кожному випадку, коли по тексту цих Правил мова йде про використання Картки (її реквізитів), таке використання включає в себе, серед іншого, й використання Токену (token) (якщо з тексту Правил не випливає інше), що згенерований до цієї Картки.

7.6. ДОДАТКОВІ ПОСЛУГИ З УПРАВЛІННЯ КАРТРАХУНКОМ

В рамках додаткових послуг з управління Картрахунком у Клієнта/Держателя є можливість замовити послугу зняття Авторизаційних лімітів по Картках, зміну ПІН-коду в Банкоматі.

7.6.1. Послуга зняття Авторизаційних лімітів по Картках

7.6.1.1. З метою запобігання фінансовим втратам через несанкціоноване використання Картки або їхніх реквізитів Банк встановив наступні Авторизаційні ліміти (обмеження на суму та кількість операцій з Карткою):

Авторизаційні ліміти	MC Business/ Visa Business	MC Corporate/ Visa Platinum Business
Кількість операцій видачі готівки (ATM + POS), шт.	5	5
Кількість торговельних операцій (POS + Internet), шт.	10	10
Загальна кількість операцій за період, шт.	15	15
Максимальна сума операцій видачі готівки (ATM + POS), UAH*	40 000	40 000
Максимальна сума за торговельними операціями (POS + Internet), UAH*	40 000	40 000
Максимальна загальна сума за всіма операціями за період, UAH*	80 000	80 000
Період дії банківських обмежень (Діб)	1	1

*Показники по сумах наведені у гривнях (UAH). Якщо валюта транзакції відрізняється від гривні (наприклад, проведення операцій за кордоном), банківські обмеження будуть діяти у межах сум валют інших країн, перерахованих у гривні за курсом конвертації.

7.6.1.2 Скасування Авторизаційного ліміту можливе за письмовою заявою або усним телефонним зверненням Клієнта/ Держателя до Довідкового центру після проходження ідентифікації. Скасування Авторизаційного ліміту можливе на строк, що не перевищує 3-х діб.

7.6.2. Послуга зміни ПІН-коду в Банкоматі.

Управління послугою здійснюється Держателем по всіх продуктах та типах Картки виключно через Банкомати Банку.

Управління послугою включає зміну ПІН-коду в Банкоматі, необмежену в кількості разів протягом всього періоду дії Картки.

Для зміни ПІН-коду в Банкоматі необхідно:

- вставити Картку в Банкомат та ввести діючий ПІН-код;
- на екрані Банкомату серед доступних операцій необхідно обрати пункт «Інші операції»;
- обрати пункт «Зміна ПІН-коду»;
- ввести діючий ПІН-код;
- ввести новий ПІН-код;
- повторно ввести новий ПІН-код для підтвердження;
- підтвердити згоду на сплату комісії комісії згідно Тарифів.

Після завершення транзакції отримати підтвердження у вигляді чеку про вартість послуги та залишок на дебетовому Картрахунку.

Держатель усвідомлює, що зміна ПІН-коду після отримання Картки та після будь-яких випадків, коли ПІН-код став відомим іншим особам, значно зменшує ризики виникнення спірних операцій, які були проведені з введенням ПІН-коду.

7.6.3. Безпека здійснення платіжних операцій та управління ризиками.

7.6.3.1. В разі здійснення платіжної операції з використанням емітованої Банком Картки, Банк має право не повертати на рахунок неналежного платника суму попередньо списаної неналежної платіжної операції на час встановлення ініціатора та правомірності платіжної операції, але не більше ніж упродовж 60 (шестидесяти) календарних днів.

7.6.3.2. В разі здійснення платіжної операції, в якій Банк обслуговує отримувача, Банк має право заблокувати кошти в сумі неналежної платіжної операції на рахунку неналежного отримувача на строк до 30 (тридцяти) календарних днів для встановлення правомірності платіжної операції в разі опротестування неналежної платіжної операції власником рахунку (платником) та/або на вимогу надавача платіжних послуг платника.

Для цілей цього пункту Сторони визначили, що опротестуванням неналежної платіжної операції є:

- 1) звернення до Довідкового центру Банку платником, з рахунку якого була здійснена неналежна платіжна операція, або
- 2) офіційне звернення до Банку надавача платіжних послуг неналежного платника, який обслуговує рахунок неналежного платника.

При цьому протягом 5 робочих днів до Банку має бути наданий витяг з реєстру досудових розслідувань, який засвідчує факт звернення постраждалої особи до правоохоронних органів.

7.6.4. Особливості здійснення безконтактних платежів за допомогою Електронного гаманця Google Pay/Apple Pay

- Генерація Токену (token) та подальше використання Електронних гаманців Google Pay/Apple Pay виконуються лише за дійсними Картками відповідної МПС.

- Для здійснення розрахунків за допомогою Електронних гаманців Google Pay/Apple Pay Клієнту необхідно зареєструвати в них свої Картки.

- Банк здійснює перевірку введених в Мобільний додаток Google Pay/Apple Pay реквізитів Картки (номер Картки, термін дії Картки, код CVC2/CCV2), а також у разі необхідності проводить аутентифікацію Держателя Картки. Картка повинна бути дійсна.

- Аутентифікація Держателя здійснюється Банком з використанням Одноразового числового коду, направленою Держателю Картки в SMS-повідомленні або шляхом проходження процедури перевірки у порядку встановленому Банком у разі звернення Держателя Картки до Довідкового центру Банку.

- Токен (token) дозволяє однозначно ідентифікувати Картку, що використовується при здійсненні платежів за допомогою Електронних гаманців Google Pay/ Apple Pay.

- Після успішної активації Токену (token), Держатель може здійснювати безконтактну оплату, в тому числі в мережі Інтернет. Кошти будуть списуватись із Картки, яку Держатель прив'язав, а інформація за такими транзакціями відображатиметься як і за будь-якими іншими транзакціями.

- При наявності декількох Карток зареєстрованих в Електронних гаманцях Google Pay/Apple Pay Держатель Картки може вибрати Картку, з використанням якої будуть здійснюватися платежі за замовчуванням в Електронних гаманцях Google Pay/ Apple Pay.

- Держатель зобов'язаний видалити Токен (token) з Мобільного додатку та видалити Мобільний додаток з смартфона/ планшета чи іншого Мобільного пристрою у наступних випадках:

- ✓ у випадках зламу Мобільного пристрою Держателя або підозри про злам;
- ✓ одержання третіми особами доступу до Мобільного пристрою, або виникнення підозри про це, чи інше порушення безпеки та доступу до Мобільного пристрою та/або Мобільного додатку тощо;
- ✓ перед знищенням Мобільного пристрою, передачею в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Мобільного пристрою з володіння Держателя, яке відбувається за його волевиявленням.

- Держатель усвідомлює підвищений ризик та розуміє, що при використанні Електронних гаманців Google Pay/Apple Pay доступ до Мобільного пристрою Держателя безпосередньо впливає на можливість несанкціонованих операцій за Карткою, а отже Держатель самостійно несе відповідальність за:

- ✓ конфіденційність паролів, ПІН, інших засобів доступу Держателя до Мобільного пристрою, СДО, Картки;
- ✓ наявність обмежень доступу до Мобільного пристрою (систематичне блокування тощо) та надійність і достатність обраних Держателем засобів обмеження доступу до Мобільного пристрою (паролів, біометричних ідентифікаторів, часових інтервалів блокування тощо), за наявності та своєчасне оновлення антивірусних програм, встановлених на Мобільному пристрої;
- ✓ недопущення використання третіми особами Мобільного пристрою Держателя;
- ✓ за операції, здійснені за допомогою Електронних гаманців Google Pay/Apple Pay на Мобільному пристрої Держателя;
- ✓ видалення Токену (token) з Мобільного додатку перед видаленням платіжного застосунку СДО з Мобільного пристрою;
- ✓ видалення платіжного застосунку СДО перед знищенням Мобільного пристрою, передачею в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Мобільного пристрою з володіння Держателя, яке відбувається за його волевиявленням;

- Банк не несе відповідальності за:

- ✓ роботу Електронних гаманців Google Pay/Apple Pay;
- ✓ неможливість здійснення операцій за допомогою Електронних гаманців Google Pay/Apple Pay, будь-який блок, призупинення, анулювання або припинення використання Картки за допомогою Електронних гаманців Google Pay/Apple Pay;
- ✓ конфіденційність інформації, що зберігається на Мобільному пристрої;
- ✓ підтримку операційної системи Мобільного пристрою;
- ✓ дії провайдера або будь-якої третьої особи, що здійснюються в рамках обслуговування СДО, Електронних гаманців Google Pay/Apple Pay;
- ✓ будь-які обставини, які можуть перервати, перешкодити або іншим чином вплинути на функціонування мобільного додатку Google Pay/Apple Pay (недоступність мережі оператора мобільного зв'язку, обмеження зони покриття мережі мобільного зв'язку, перебої в подачі або переривання бездротового з'єднання);
- ✓ обслуговування бездротових мереж зв'язку, систему відключення/переривання бездротового з'єднання.

- Банк не гарантує конфіденційність і безпеку електронної передачі даних через сторонні підключення, які не перебувають під контролем Банку. Конфіденційність та безпека передачі даних забезпечуються відповідно до регламентів компанії Google/ Apple.

- Клієнт ознайомлений і погоджується, що Банк має право здійснювати збір, обробку і використання технічних, особистих даних і пов'язаної з ними інформації, включаючи, але не обмежуючись даними про Мобільний пристрій, щоб забезпечувати:

- ✓ оновлення і вдосконалення Банківських послуг, послуг Банку;
- ✓ підвищення безпеки послуг, що надаються;

✓ запобігання шахрайства.

7.6.5. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за суперечки між Держателем Картки і замовником Токену (token) (token requestor в розумінні правил МПС) (в т.ч. компанією Google/Apple при використанні Держателем Картки/ Токену (token) засобами Електронних гаманців Google Pay/Apple Pay), зокрема, за суперечки, що виникають у зв'язку з генерацією/активацією/відмовою в генерації/активації Токену (token) у та його використанні/відмовою від проведення операції з його використанням з боку такого замовника Токену (token) , якщо інше не передбачено правилами МПС.

7.7. НЕСТАНДАРТНІ СИТУАЦІЇ З КАРТКОЮ

7.7.1. У разі втрати або крадіжки Картки та/ або індивідуальної облікової інформації Держателю необхідно негайно заблокувати її відповідно до порядку, наведеного в Правилах (внести до Стоп-списку).

7.7.2. У разі втрати ПІН-коду відновлення користування Карткою можливе тільки в разі її перевипуску відповідно до умов Договору та Тарифів. **У разі пошкодження Картки** відновлення користування Карткою можливе тільки в разі її перевипуску відповідно до умов Договору та Тарифів.

7.7.3. В разі втрати/крадіжки, розголошення ПІН-коду або фізичного пошкодження Картки, що робить неможливим користування нею, закінчення строку дії Картки, Клієнт може подати клопотання про випуск нової Картки шляхом подання відповідної письмової заяви у встановленій Банком формі.

7.7.4. Розраховуючись в торговельно-сервісній мережі:

7.7.4.1. У разі виникнення будь-яких нестандартних ситуацій з використанням Картки під час розрахунку за товари (послуги) або під час отримання готівки Держатель може звернутися до Довідкового центру Банку, повідомити про всі обставини, пов'язані з нестандартною ситуацією, та отримати інструкції щодо подальших дій.

7.7.4.2. Якщо товар повернутий або послуга не отримана в повному обсязі, Держатель/Клієнт повинен звернутися до підприємства, в якому придбано товар або надавалася послуга.

7.7.4.3. Повертаючи кошти Держателю/Клієнту, підприємство торгівлі (послуг) здійснює відміну відповідної операції шляхом використання Картки, за якою була проведена ця операція, в Пос-терміналі (імпринтері) та видає Держателю/Клієнту зворотний (кредитовий) чек Пос-терміналу (Сліп) на суму повернення.

7.7.4.4. У разі, якщо відміна операції здійснюється за допомогою Картки в Пос-терміналі протягом 7-ми календарних днів з дня проведення оригінальної операції відповідна сума одразу буде доступною для використання.

7.7.4.5. На підставі відміни оригінальної операції у разі, якщо така відміна здійснюється без використання Картки або через 7 календарних днів після проведення операції та відповідна сума вже списана з Картрахунку, Банк зараховує кошти на Картрахунок в сумі, зазначених у зворотній квитанції при надходженні відповідної інформації від підприємства торгівлі (послуг) до Банку.

7.7.4.6. Повернення коштів можливе виключно на Картрахунок в безготівковій формі.

7.7.4.7. У разі, якщо кошти не були зараховані на Картку Держателя протягом 15-ти календарних днів по Картках Visa та/або 30-ти календарних днів по Картках MasterCard, Держатель/Клієнт повинен звернутися в Банк та написати заяву на спірну транзакцію.

7.7.5. Отримуючи готівку в Банкоматах:

7.7.5.1. У випадку виникнення збоїв під час здійснення операції зі зняття готівки Держатель/Клієнт (в т.ч. видача Банкоматом невірної суми) повинен надати Банку письмову заяву на її оскарження з зазначенням дати, часу, найменування Банку, якому належить Банкомат, в якій потрібно описати обставини проведення операції та надати копію чеку Банкомату (за його наявності).

7.7.5.2. Максимальна кількість купюр, що може бути видана Банкоматом за одну операцію становить 40 шт.

7.7.5.3. Якщо операція, за якою було видано неправильну суму, здійснена в Банкоматі, що належить Банку, кошти будуть повернуті на рахунок/списані з рахунку протягом 3-х Робочих днів з моменту інкасації Банкомату.

7.7.5.4. За операціями, здійсненими в Банкоматах інших банків, кошти будуть повернені на Картрахунок після здійснення Банком процедур, терміни яких встановлюються Правилами Visa або MasterCard.

7.7.6. У разі вилучення Картки Банкоматом:

7.7.6.1. У випадку вилучення Картки Банкоматом Держателю необхідно заблокувати її відповідно до порядку, наведеного в Правилах.

7.7.6.2. Якщо Картка була вилучена Банкоматом іншого Банку, Держатель може або зателефонувати за номерами телефонів, вказаними на Банкоматі, та з'ясувати обставини повернення вилученої Картки, або звернутися до Банку - емітента для перевипуску Картки.

7.7.6.3. У разі вилучення Картки через технічний збій роботи Банкомату іншого банку необхідно звернутися до банку - власника Банкомату, телефон якого зазначено на екрані та/або корпусі Банкомату. Картка може бути вилучена Банкоматом в таких випадках:

7.7.6.3.1. несвоєчасне реагування або неточне виконання інструкцій в терміналі Банкомату;

7.7.6.3.2. використання Картки з механічним або електромагнітним пошкодженням;

7.7.6.3.3. використання Картки зі статусом «вилучена» (втрачена або викрадена);

7.7.6.3.4. використання Картки, строк дії якої закінчився, підробленої або фальшивої Картки, що заборонена і переслідується відповідно до українського та міжнародного законодавства;

7.7.6.4. Перш за все треба впевнитись, що Картка дійсно вилучена: у функціонуванні Банкомату може виникнути затримка, спричинена порушенням зв'язку або іншими технічними причинами. Якщо Банкомат готовий до обслуговування іншого клієнта, про що сповіщається на його моніторі, то найбільш імовірно, що Картка дійсно була вилучена. У такому разі необхідно сповістити про це Банк, а також зв'язатись з Банком, якому належить Банкомат (координати Банку вказуються на зовнішній панелі Банкомату).

7.7.7. Порядок блокування Картки.

7.7.7.1. Блокування Картки може бути здійснено шляхом:

- внесення Картки до паперового Стоп-списку;

- внесення Картки до електронного Стоп-списку;

7.7.7.2. Порядок внесення Картки до електронного Стоп-списку

7.7.7.2.1. Держатель Картки повинен звернутися до Довідкового центру Банку. Картка блокується після проведення ідентифікації Держателя в строк до 30 хвилин з моменту звернення Держателя. Для цілей Договору Сторони погодили, що моментом повідомлення Клієнтом Банку про втрату (крадіжку) Картки та/або індивідуальної облікової інформації є час внесення такої Картки до Стоп-листа.

У разі втрати або крадіжки Картки за кордоном та неможливості зв'язатися з Довідковим центром Банку Держатель може звернутися до Центру інформаційної підтримки Держателів Карток відповідної платіжної системи (контакти якого розміщені на офіційній веб-сторінці в мережі Інтернет відповідної платіжної системи) та надати оператору таку ідентифікаційну інформацію: ім'я, прізвище, дату свого

народження та адресу проживання, повний номер Картки, найменування Банку. Оператор в найкоротший строк переадресує повідомлення Держателя до Банку з метою Блокування Картки.

7.7.7.2.2. Усне телефонне повідомлення про втрату або крадіжку Картки та/ або індивідуальної облікової інформації, отримане через Довідковий центр Банку, Держатель повинен підтвердити, подавши письмову заяву в строк не пізніше 3-х Банківських днів з дати усного повідомлення. Письмове підтвердження може бути направлено на адресу Банку рекомендованим листом, бути подане особисто Держателем до установи Банку або направлено в електронному вигляді за умови наявності чинного договору між Банком та Клієнтом про електронний документообіг. У разі ненадходження письмового підтвердження впродовж 3-х Банківських днів з моменту надходження усного повідомлення Банк має право відмінити блокування Картки.

7.7.7.2.3. За письмовою заявою Держателя Картка може бути розблокована або перевипущена.

7.7.7.2.4. У разі неможливості зв'язатися з Довідковим центром Держатель може звернутися до Центру інформаційної підтримки клієнтів відповідної платіжної системи. Оператор після проведення ідентифікації Держателя в найкоротший строк переадресує повідомлення Держателя до Банку з метою Блокування Картки. Після отримання інформації від Центру інформаційної підтримки клієнтів платіжної системи про втрату/крадіжку Картки Держателя Банк в строк до 2-х годин блокує таку Картку шляхом її внесення до електронного Стоп-списку. При цьому у відповідь на авторизаційний запит Банк надасть відповідь відмови або вказівку «вилучити Картку».

7.7.7.2.5. У разі знаходження вкраденої чи загубленої заблокованої Картки користування нею можливе тільки після її розблокування. Розблокування Картки проводиться Банком на підставі відповідної письмової заяви Держателя/Клієнта. Картку буде вилучено з електронного Стоп-списку в строк до 1-го Банківського дня після отримання Банком зазначеної заяви.

7.7.7.2.6. У випадках, коли таке розблокування є технічно неможливим, відновлення користування Карточкою можливе тільки в разі її перевипуску відповідно до умов Договору та Тарифів.

7.7.7.2.7. У разі виявлення втрати або незаконного використання Токену (token) чи обґрунтованої підозри настання цих обставин Держатель зобов'язаний вжити всіх можливих заходів для їх усунення та негайно сповістити про такі обставини Банк для заблокування Токену (token), звернувшись до Довідкового центру Банку, і слідувати вказівкам, що будуть надані Банком. При цьому витрати, пов'язані з операцією блокування Токену (token) несе Держатель. Блокування Токену (token) відбувається за дзвінком Держателя.

У випадку неуспішної автентифікації Банк має право не приймати таке звернення до виконання та моментом отримання Банком заяви про блокування Картки/ Токену (token) або Втрату Картки, буде вважатись дата та час отримання Банком письмової заяви про блокування Картки/ Токену (token) або Втрату Картки, наданої клієнтом Банку. Розблокування Картки здійснюється на підставі письмової заяви Держателя. Розблокування Токену (token) здійснюється шляхом звернення до Довідкового центру Банку. У випадку неуспішної автентифікації Держателя, Банк має право не приймати таке звернення до виконання та моментом отримання Банком заяви про розблокування Токену (token) буде вважатись дата та час отримання Банком письмової заяви Держателя про таке розблокування.

Окрім передбачених цим пунктом Правил шляхів, блокування та розблокування Картки/ Токену (token) може бути здійснено Клієнтом засобами Системи, за умови технічної можливості Системи.

7.7.7.3. Порядок внесення Картки до паперового Стоп-списку

7.7.7.3.1. Для попередження можливості використання вкраденої/загубленої Картки без Авторизації Держатель/Клієнт може подати Банку письмову заяву на Блокування Картки шляхом її внесення до паперового Стоп-списку Visa або MasterCard, вказавши регіон (див. термін «Стоп-список»), у якому можливе несанкціоноване використання Картки. Картку буде внесено до паперового Стоп-списку в строк до 18-ти календарних днів з дати отримання Банком письмової заяви.

7.7.7.3.2. Для отримання детальної інформації щодо доцільності Блокування Картки шляхом внесення до паперового Стоп-списку Держатель/Клієнт може звернутися до установи Банку. Банк стягує з Клієнта плату за послуги, пов'язані з блокуванням Карток, відповідно до Тарифів. Клієнт дає згоду на оплату цієї послуги відповідно до Тарифів та надає згоду і доручає Банку на стягнення такої плати шляхом дебетування Картрахунку на відповідну суму (якщо оплату не було здійснено готівкою через касу Банку). Всі витрати, пов'язані з послугою із блокування Карток несе Клієнт.

7.8. КРЕДИТНА ЛІНІЯ

7.8.1. У разі підписання Сторонами Заяви про надання Банківської послуги «Встановлення/зміна розмірів (лімітів) Кредитних ліній для держателів Корпоративної картки» Банк відкриває Клієнту або його працівникам, перелік яких наведений у Заяві про надання банківської послуги, відновлювальну кредитну лінію (надалі – Кредитна лінія).

7.8.2. Кредитна лінія відкривається (кредитні ліміти встановлюються) у розрізі Субрахунків до Картрахунку.

7.8.3. Зміна розміру Кредитної лінії можлива лише за домовленістю Сторін шляхом підписання нової Заяви про надання Банківської послуги «Встановлення/зміна розмірів (лімітів) Кредитних ліній для держателів Корпоративної картки».

7.8.4. Нарховані проценти погашаються за рахунок залишку коштів, які обліковуються на Картрахунку, шляхом дебетування Картрахунку Банком або у інший спосіб, передбачений Правилами. При розрахунку процентів у місяці береться фактична кількість календарних днів, у році – умовно 360 днів. При цьому день виникнення заборгованості по Кредитній лінії та день її погашення вважаються одним днем, день відкриття Кредитної лінії включається до розрахунку, а день погашення – не включається.

7.8.5. В рамках користування кредитною лінією діє Пільговий період відповідно до умов продукту, за яким обслуговується картковий рахунок.

7.8.6. Пільговий період для кожного Розрахункового циклу починається кожного місяця з дня, що відповідає дню відкриття Субрахунку, та закінчується через 25 днів після наступного Розрахункового дня, таким чином забезпечуючи тривалість Пільгового періоду до 55 днів.

7.8.7. Процентна ставка, яка встановлюється для Пільгового періоду, застосовується лише у разі повного погашення заборгованості за Субрахунком до закінчення дії Пільгового періоду. Якщо погашення заборгованості не здійснюється або здійснюється частинами, то на суму заборгованості нараховуються проценти за стандартною процентною ставкою, при цьому на суму заборгованості попереднього Розрахункового циклу здійснюється донарахування процентів за стандартною процентною ставкою. Процентна ставка, яка встановлюється для пільгового періоду, також не застосовується для операцій з отримання готівки.

7.8.8. Клієнт зобов'язаний щомісячно, протягом 25 днів після Розрахункового дня (числа місяця, що дорівнює числу відкриття картрахунку), сплачувати обов'язковий щомісячний платіж, що включає в себе 5 % від фактично використаної суми Кредитної лінії, в т.ч. нараховані проценти за користування Кредитною лінією станом на Розрахунковий день звітного Розрахункового циклу (надалі – Обов'язковий щомісячний платіж).

7.8.9. У разі непогашення Обов'язкового щомісячного платежу/Пріоритетного платежу у визначений Договором термін Кредитна картка автоматично блокується. Несплатчена сума Обов'язкового щомісячного платежу/Пріоритетного платежу переноситься на рахунки простроченої заборгованості.

7.8.10. Заборгованість за Кредитною лінією та нарахованими процентами Клієнт має право погашати за рахунок внесених на Картрахунок готівкових коштів та/або шляхом безготівкового перерахування коштів на Картрахунок з іншого свого рахунку, в тому числі відкритого в іншому банку.

7.8.11. Погашення платежів за Картрахунком відбувається у такій послідовності:

- проценти за Несанкціонований овердрафт;
- сума Несанкціонованого овердрафту;
- сума простроченої кредитної заборгованості;
- проценти за простроченою кредитною заборгованістю;
- Обов'язковий щомісячний платіж / Пріоритетний платіж;
- сума кредитної заборгованості;
- неустойка (штраф, пеня).

7.8.12. У разі непогашення Клієнтом Обов'язкового щомісячного платежу/Пріоритетного платежу в терміни, передбачені Договором, Банк має право зменшити розмір Кредитної лінії або відмовити Клієнту в подальшому кредитуванні шляхом закриття Кредитної лінії, перенести залишок заборгованості на рахунки простроченої заборгованості та надіслати Клієнту лист-вимогу про повернення всієї суми заборгованості за Договором. При цьому Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість за Кредитною лінією у розмірі та в строки, зазначені у письмовій вимозі Банку.

7.9. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ, ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.9.1. Клієнт зобов'язується:

7.9.1.1. З метою запобігання несанкціонованого використання Картки та попередження пов'язаних з цим збитків не зберігати ПІН-код разом з Картою, не записувати його на Картці.

7.9.1.2. Держатель зобов'язаний забезпечити/ гарантувати неможливість отримання третіми особами інформації про логіни, паролі, пароль зазначений в Заяві, ПІН-код, CVV2/CVC2, строк дії, номер Картки.

7.9.1.3. Не передавати Картку та ПІН-код в користування третім особам, не повідомляти номер Картки та CVV2/CVC2-код, пароль, зазначений в Заяві, Одноразовий числовий код для завершення проведення операції з оплати за технологією 3D Secur, третім особам. Негайно повідомити Банк про втрату або крадіжку Картки, про те, що ПІН-код став відомий іншій особі, або підозри на несанкціоновані операції за Картою.

7.9.1.4. Негайно повідомляти Банк у разі втрати, крадіжки Картки та/ або індивідуальної облікової інформації або підозри на несанкціоновані операції з Картою, зокрема шляхом звернення до Довідкового центру Банку. Під час телефонного звернення до Банку надавати ідентифікаційну інформацію, а також надати письмову заяву до Банку протягом 3-х Робочих днів після усної заяви за номерами телефонів Довідкового центру Банку.

7.9.1.5. Не використовувати Картку чи нанесену на неї інформацію для протизаконних операцій, в т.ч. оплати товарів чи послуг, придбання яких Держателем суперечить вимогам Законодавства та систем Visa або MasterCard.

7.9.1.6. Сплачувати Банку суми всіх операцій, Несанкціонованих овердрафтів, нарахованих на Несанкціонований овердрафт процентів, комісій, інших платежів, що виникли у зв'язку з використанням Карток.

7.9.1.7. Протягом 5 (п'яти) Робочих днів письмово інформувати Банк про всі зміни власних даних та даних Держателів Карток (паспортні дані, адреса реєстрації, фактичне проживання, номер мобільного телефону, адреси для листування). У випадку, коли Клієнт не здійснив таке повідомлення або порушив термін повідомлення, Клієнт приймає на себе всі ризики настання негативних наслідків, що будуть спричинені таким неповідомленням.

7.9.1.8. Зберігати документи, що підтверджують проведені операції, до моменту їхнього відображення у Виписці. У разі виявлення невідповідності між операціями (сумами), вказаними у Виписці, з фактично здійсненими/сплаченими, в строк не пізніше 30-ти днів з дати отримання Виписки інформувати Банк про зміст виявленої невідповідності. За відсутності претензій за Випискою від Клієнта протягом вищезазначеного строку Виписка вважається підтвердженою Клієнтом, і Клієнт погоджується зі всіма операціями, що вказані у Виписці.

7.9.1.9. Якщо Клієнт діяв з порушенням Договору/Правил використання Картки або діяв зловмисно, Клієнт несе всі збитки, обумовлені незаконними діями/сумнівними операціями з Картою, які відбулися в результаті використання втраченої Картки до часу подання повідомлення та/або заяви до Банку.

7.9.1.10. Надавати допомогу та сприяти Банку в процесі розгляду будь-яких претензій та скарг як з боку Клієнта, так і відносно Картки (або додаткової Картки), в т.ч. надавати Банку за його вимогою для врегулювання спірних питань всі документи за операціями з використанням Картки (або додаткової Картки). У випадку припинення з будь-яких причин дії Договору негайно повернути Банку Картку/ Картки до Картрахунку.

7.9.2. Банк зобов'язується:

7.9.2.1. Обслуговувати Картрахунок в порядку та на умовах, передбачених Договором, а також Правилами Visa або MasterCard та Законодавством.

7.9.2.2. Інформувати Клієнта/Держателя про стан Картрахунку та про здійснення операцій з використанням Картки, про блокування та розблокування Картрахунку, якщо надання такої інформації не скомпрометує об'єктивно виправданих заходів з безпеки або якщо це не заборонено Законодавством.

7.9.2.3. Надавати Клієнту Виписки за його Картрахунком на умовах визначених Правилами та Тарифами. На запит Клієнта надавати безкоштовно інформацію про спеціальний Авторизаційний курс, який застосовувався під час здійснення операції з використанням Картки.

7.9.2.4. За заявою Клієнта виплатити залишок коштів на Картрахунку готівкою або шляхом переказу їх на інший рахунок після проведення повного розрахунку між Сторонами у випадку припинення дії або розірвання Договору, припинення надання Банківської послуги.

7.9.2.5. У разі надходження до Банку через Довідковий центр усної заяви від Клієнта/Держателя про викрадення/втрату Картки, заблокувати Картку з подальшим внесенням її в електронний Стоп-список протягом 2 годин з моменту надходження заяви.

7.9.2.6. Здійснювати міжбанківський переказ коштів з Картрахунку в строк до 3-х Робочих днів, а внутрішньобанківський переказ в строки, установлені Законодавством, з урахуванням положень Договору.

7.9.2.7. Здійснювати збільшення залишку коштів на Субрахунку за рахунок залишку на іншому Субрахунку на підставі відповідної заяви Клієнта не пізніше 2-х Робочих днів з дати отримання такої заяви. Банк виконує зазначену операцію лише за наявності доступного залишку коштів на Субрахунку, з якого буде здійснено таке поповнення, та за умови надання Клієнтом у заяві доручення на списання комісії за таку послугу з Субрахунку відповідно до діючих Тарифів.

7.9.3. Клієнт має право:

7.9.3.1. Користуватися Карткою відповідно до порядку та умов, визначених Договором, а також Правилами Visa або MasterCard та Законодавством.

7.9.3.2. Під свою відповідальність доручити Банку видачу додаткових Карток до Картрахунку на ім'я Держателів.

7.9.3.3. Вимагати від Банку документи, що підтверджують коректність списання коштів з Картрахунку, у разі виникнення спірних ситуацій. Запит у Visa або MasterCard документів, що підтверджують списання коштів з Картрахунку, здійснюється Банком за заявою Клієнта і підлягає оплаті відповідно до діючих на дату надання послуги Тарифів.

7.9.3.4. Завчасно звернутись до Банку та отримати безкоштовні номери телефонів, за якими він зможе зв'язатись зі службою підтримки клієнтів у Visa або MasterCard в конкретній країні перебування.

7.9.3.5. Під свою відповідальність відмовитись від встановлення Авторизаційних лімітів на використання коштів на Картрахунку на умовах визначених Правилами.

7.9.3.6. Отримувати Виписки на умовах, визначених Правилами, Тарифами.

7.9.3.7. Подавати заяву про оскарження операцій за Картрахунком у разі виникнення спірних питань щодо списання коштів з Картрахунку, в порядку, визначеному Правилами.

7.9.3.8. Поповнювати Картрахунок на умовах, визначених Правилами, Тарифами.

7.9.3.9. Закрити Картрахунок та вимагати повернення залишку коштів з Картрахунку на умовах, визначених Правилами та Тарифами.

7.9.3.10. Надавати заяву на перерахування коштів з одного Субрахунку на інший за умови доступного залишку та із зазначенням суми комісійної винагороди Банку відповідно до діючих Тарифів (якщо така передбачена);

7.9.3.11. Достроково розірвати Договір або відмовитись від отримання Банківської послуги у випадках та у порядку, передбачених Договором та Законодавством.

7.9.4. Банк має право:

7.9.4.1. У разі порушення Клієнтом умов Договору/Правил або у разі виникнення підозри у протизаконних/шахрайських операціях, у будь-який час без попередження Клієнта відмовити в Авторизації операції, припинити здійснення операцій за Картрахунком, вимагати дострокового повернення заборгованості за Картрахунком в цілому або у визначеній Банком частині, припинити або призупинити дію Картки, а також відмовити в поновленні або перевипуску Картки.

7.9.4.2. Надавати на запит Банку - кореспондента інформацію, яка стосується ідентифікації Клієнта/Держателя та операцій, що здійснюються на користь або за дорученням Клієнта, на відповідний запит банку, який бере участь у забезпеченні проведення таких операцій, а також необхідну інформацію Visa або MasterCard, правоохоронним, судовим та іншим органам в установлених Законодавством випадках.

7.9.4.3. Відмовити в продовженні строку дії Картки, в заміні та видачі нової Картки, без обґрунтування такого рішення, якщо така дія суперечить Законодавству або може призвести до фінансових збитків Банку чи погіршення його репутації.

7.9.4.4. У разі виникнення Несанкціонованого овердрафту нараховувати та стягувати проценти на його суму на умовах, визначених Правилами та згідно з діючими Тарифами.

7.9.4.5. Зупиняти операції за Картрахунком у випадках та в порядку, передбачених Законодавством, Договором.

7.9.4.6. Відмовити у проведенні видаткової операції у випадку недостатнього залишку коштів на Картрахунку/ Субрахунку для здійснення платежу та утримання відповідної комісії, якщо застосовується.

7.9.4.7. З метою попередження чи припинення можливих незаконних чи не погоджених з Банком дій з використанням Картки (тобто за наявності підозри про шахрайство), Банк має право надавати інформацію про такі випадки Visa або MasterCard, ЄМА, ЕМА Anti Fraud Hub та правоохоронним органам.

7.9.4.8. Блокувати Картку:

а) У разі порушення Клієнтом положень Договору та Правил до повного врегулювання спірних питань.

б) З метою попередження чи припинення можливих незаконних чи непогоджених з Банком дій з використанням Картки (тобто за наявності підозри про шахрайство). Водночас Банк має право надавати інформацію про такі випадки Visa або MasterCard та правоохоронним органам.

в) За наявності Несанкціонованого овердрафту за Картрахунком до повного погашення Клієнтом такої заборгованості.

г) У разі невиконання Клієнтом умов Договору, Тарифів.

ґ) У разі зменшення незнижувального залишку на Картрахунку/Субрахунку, до моменту його відновлення.

д) В разі дострокового розірвання/припинення Договору з ініціативи Банку.

е) В разі закриття Картрахунку.

є) У інших випадках, з метою запобігання порушення Законодавства.

7.9.4.9. Визнати безпідставною заяву про оскарження операцій з Карткою, наданою Клієнтом. Заява може бути визнана Банком безпідставною в результаті розслідування, яке Банк проводить відповідно до правил та вимог Visa або MasterCard. Банк має право списати з Картрахунку суму повернутих коштів та всі суми витрат, пов'язані з розглядом заяви, та плату за з'ясування Банком обставин здійснення платіжної/их операції/ій, по якій/их Клієнтом письмово заявлено про сумніви щодо факту її/їх здійснення, а Банком з'ясовано, що операція/ї мала/и місце.

7.9.4.10. З метою запобігання несанкціонованому використанню Карток та попередження пов'язаних з цим збитків Клієнта проводити Блокування Карток або блокувати проведення деяких операцій без попередження Клієнта за операціями, які проводяться на території країни/ в торговельно-сервісних мережах/ банкоматах/ інтернет-сайтах надавачів послуг, що за оперативною інформацією Банку мають підвищений рівень ризику.

7.9.5. Відповідальність Сторін

7.9.5.1. Відповідальність Сторін при здійсненні переказу коштів

7.9.5.1.1. За безпідставне порушення Банком строків зарахування суми переказу, встановлених Законодавством, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,1 % від суми простроченого платежу за кожний день затримки, загальний розмір якої не може перевищувати 5 % від суми переказу.

7.9.5.1.2. У разі помилкового переказу з Картрахунку Клієнта, що стався з вини Банку, Банк в день виявлення помилки переказує відповідну суму грошей на Картрахунок Клієнта у порядку, передбаченому Законодавством, Договором, Правилами. За затримку повернення суми переказу Банк сплачує Клієнту пеню в розмірі, визначеному Законодавством.

7.9.5.1.3. У разі виконання неакцептованої платіжної операції з Картрахунку Платника Банк зобов'язаний негайно після виявлення факту виконання неакцептованої платіжної операції або після отримання повідомлення платника (залежно від того, що відбувалося раніше)

повернути за рахунок власних коштів суму неакцептованої платіжної операції на Картрахунок платника, а також сплатити йому пеню в розмірі визначеному Законодавством.

7.9.5.1.4. Клієнт, який є неналежним отримувачем протягом 3-х (трьох) робочих днів з дати надходження повідомлення від Банку/надавача платіжних послуг платника про виконання помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції зобов'язаний ініціювати платіжну операцію на еквівалентну суму коштів, зараховану йому внаслідок помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, на користь Банку/такого надавача платіжних послуг. За порушення строку повернення помилково зарахованих на Картрахунок коштів, встановленого цим пунктом Правил, Клієнт зобов'язаний повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, та сплатити Банку пеню в розмірі 0,1 % від помилково зарахованої на рахунок суми переказу за кожний день прострочення, але не більше 10 % від суми переказу та відшкодовує заподіяну шкоду, яка дорівнює сумі переказу, в порядку, передбаченому Законодавством та Правилами.

7.9.5.1.5. У випадку притягнення Банку до відповідальності за порушення валютного Законодавства, що відбулося з вини Клієнта, Клієнт відшкодовує Банку заподіяні збитки в повному обсязі, а також сплачує Банку пеню в розмірі 120 % діючої облікової ставки НБУ від суми збитків за кожний день прострочення відшкодування таких збитків.

7.9.5.1.6. З урахуванням того, що Банк є учасником Платіжних систем та емітентом Картки, здійснює оброблення операцій з використанням Картки/її реквізитів та фіксування інформації щодо платіжних операцій з використанням Картки/її реквізитів в апаратно-програмних комплексах Банку, Сторони дійшли до згоди, що надана Банком Клієнту / контролюючим органам / до суду інформація з апаратно-програмних комплексів Банку стосовно платіжних операцій з використанням Картки/її реквізитів (як на паперовому, так і на електронному носії/електронним шляхом) може використовуватись Банком у якості доказу, що підтверджує:

- час, суму, валюту операції (в т.ч. час, суму, валюту блокування та списання коштів з рахунку за видатковою платіжною операцією), курси купівлі-продажу валют, які використовуються для перерахунку суми операції;
 - факт застосування / не застосування МПС технологій необхідних для авторизації;
 - час блокування/розблокування дії Картки та іншу інформацію щодо платіжних операцій, здійснених з використанням Картки/її реквізитів;
- час звернення до Банку з інформацією про втрату Картки або виникнення ризику втрати Картки.

7.9.6. Відповідальність Клієнта:

7.9.6.1. Клієнт несе відповідальність за виконання умов Договору/Правил, Тарифів, а також за всіма операціями, що здійснені ним та/або його Довіреними особами/Держателями. Клієнт відповідальний за сплату всіх операцій за Картрахунком, що здійснювалися після викрадення/втрати Картки, в наступних випадках:

- На момент здійснення будь-якої операції Клієнт/Держатель не повідомив Банк про викрадення/втрата Картки .
- Операція була здійснена протягом 30-ти хвилин після отримання Банком через Довідковий центр усної заяви від Клієнта/Держателя про викрадення/втрата Картки.
- Операція була здійснена без проведення запиту до Банку (Авторизації), якщо її проведення не суперечить нормативним документам і правилам Visa або MasterCard.
- Якщо дії чи бездіяльність Клієнта/Держателя призвели до втрати Картки або індивідуальної облікової інформації, розголошення ПІН/індивідуальної облікової інформації або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати Платіжну операцію з використанням Картки, то в такому разі відповідальність несе Клієнт / Держатель Картки.

Увага! Якщо на мобільний телефон Держателя надійшло SMS - повідомлення про проведення операції зняття коштів та/чи розрахунку в торговельно-сервісній мережі, мережі Інтернет, яку Держатель не здійснював, це може означати, що Держатель загубив Картку або дані Картки стали відомі третім особам, тоді необхідно негайно зателефонувати до Довідкового центру Банку та заблокувати Картку. Це унеможливить подальше зняття коштів шахраями. Важливо розуміти, що операції з введенням ПІН-коду, реквізитів Картки, підтверджуючого коду 3DSecure, які Держатель не здійснював, прирівнюються до погоджених Держателем, та відповідальність за здійснення таких операцій покладається на Держателя/Клієнта.

7.9.6.2. Операція була здійснена без проведення запиту до Банку (Авторизації), якщо її проведення не суперечить нормативним документам і правилам Visa або MasterCard. Клієнт несе відповідальність за всі операції, що були здійснені за його Картрахунком та були оскаржені ним, до моменту остаточного проведення розслідувань Банку щодо цих операцій. Клієнт відповідальний за надання Банку правдивих документів та відомостей, необхідних для з'ясування Банком особи Клієнта/Держателя, суті діяльності, фінансового стану. Клієнт відповідає за своїми зобов'язаннями перед Банком усім своїм майном. Клієнт відповідальний за використання Картки в цілях, що суперечать Законодавству. Клієнт відповідає за повернення до Банку Картки/додаткових Карток після припинення строку її/їх дії або в разі відмови від користування нею/ними.

7.9.6.3. Клієнт несе відповідальність за всіма операціями з усіма Картками впродовж всього строку дії Договору, в тому числі за операціями, для проведення яких був уведений ПІН-код/ реквізити Картки/ підтверджуючий код 3DSecure. Клієнт несе відповідальність за заборгованість по всіх Субрахунках, відкритих до Картрахунку.

7.9.6.4. У разі виникнення заборгованості у вигляді Несанкціонованого овердрафту по Субрахунку та її непогашення, Клієнт гарантує повернення сум такої заборгованості Банку всіма належними їй коштами, майном, майновими правами, тощо.

7.9.6.5. Клієнт несе відповідальність за контроль цільового використання коштів на Картрахунку та правомірність використання Карток/додаткових Карток відповідно до вимог Законодавства.

7.9.7. Відповідальність Банку:

7.9.7.1. Виготовити і надати Картку та ПІН-код не пізніше ніж через 10 Робочих днів після подання Клієнтом Заяви та після виконання Клієнтом зобов'язань перед Банком відповідно до Договору та сплати комісії за банківські послуги, що передують видачі Картки згідно з діючими Тарифами.

7.9.7.2. Забезпечити здійснення розрахунків за операціями з використанням Картки.

7.9.7.3. Інформувати Клієнта про стан Картрахунку, в тому числі шляхом надання Виписок.

7.9.7.4. Здійснювати перерахування коштів на Картрахунок на умовах, визначених Договором, Тарифами.

7.9.7.5. Здійснювати заміну Картки в разі її втрати/крадіжки, розголошення ПІН-коду або фізичного пошкодження Картки, що робить неможливим користування нею, у разі подання Клієнтом відповідної письмової заяви у встановленій Банком формі та оплати такої послуги відповідно до Тарифів.

7.9.7.6. Здійснювати розгляд заяв Клієнта про оскарження операцій відповідно до правил та вимог Visa або MasterCard. Банк не несе відповідальності за відмову третьої сторони прийняти до оплати Картку, за якість товарів та послуг, що оплачуються з застосуванням Картки, а також за будь-які обмеження, що встановлені третьою стороною та стосуються інтересів Клієнта. Банк не несе відповідальності

перед Клієнтом за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю, пов'язаних зі збоями в роботі систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних. Банк не несе відповідальності за збитки, що завдані Клієнту/Держателю в результаті незаконних дій, здійснених із застосуванням Картки третіми особами. Щодо всіх виявлених фактів шахрайських дій Банк повідомляє правоохоронні органи, і у випадку встановлення конкретних винних осіб, Клієнт відшкодовує з цих осіб завдані матеріальні збитки у встановленому Законодавством порядку.

7.9.7.7. Банк не несе ризик збитків та відповідальності за:

- недоставку SMS-повідомлень та/або повідомлення Банку Держателю, у разі, якщо Клієнт/Держатель вчасно не повідомив Банк про зміну мобільного номера та/або про зміну адреси для листування та у разі відмови Клієнта від отримання будь-яких повідомлень Банку про здійсненні операції з використанням Картки (відмова Клієнта від отримання будь-яких повідомлень Банку розцінюється ненаданням Клієнтом контактних даних Держателя Банку або надання Банку відповідної письмової заяви про відмову);
- несвоєчасну доставку SMS-повідомлень чи цілковиту її відсутність оператором мобільного зв'язку або за зміну внутрішньої політики оператора мобільного зв'язку відносно операцій з доставки SMS-повідомлень на мобільний телефон (зона покриття, послуга роумінгу тощо).

7.9.7.8. Банк несе відповідальність за дотримання строків блокування Картки, визначених Правилами (за умови надання Держателем при телефонному зверненні повних ідентифікаційних даних).

7.9.7.9. Банк не несе відповідальності за:

- дії чи бездіяльність інших осіб, що призвело до порушення інтересів Клієнта чи Держателів за Договором;
- якість товарів та послуг, придбаних за допомогою Картки; проблеми, збої в технічних засобах поза сферою контролю Банку;
- виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.
- Банк не несе відповідальності за будь-який ризик, що виникає в результаті коливання курсів валют, під час виконання міжнародних платежів та валютних операцій, такий ризик (відповідальність) покладається виключно на Клієнта.
- операції здійснені за допомогою технології 3D Secure з правильним введенням підтверджуючого коду 3D Secure, та за операції в разі передачі Клієнтом третім особам Одноразового числовий код для підтвердження операцій за технологією 3D Secure та/або коду CVV2/CVC2;
- операції та наслідки операцій, здійснених з правильним введенням ПІН-коду;
- якщо операція була здійснена без проведення запиту до Банку (Авторизації), якщо її проведення не суперечить нормативним документам і правилам Visa або MasterCard;
- якщо операція була самостійно ініційована Держателем на рахунки шахраїв.

7.9.7.10. Банк не несе відповідальності за будь-який ризик, що виникає в результаті коливання курсів валют, під час виконання міжнародних платежів та валютних операцій, такий ризик (відповідальність) покладається виключно на Клієнта.

7.9.7.11. До моменту повідомлення Банку Клієнтом про втрату (крадіжку) Картки та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання неналежних Платіжних операцій та відповідальність за них покладаються на Клієнта. З моменту повідомлення Банку Клієнтом інформації про втрату (крадіжку) Картки та/або індивідуальної облікової інформації, ризик збитків від виконання неакцептованих/неналежних Платіжних операцій та відповідальність покладаються на Банк. Момент, з якого настає відповідальність Банку, вважається час, у який Банк зафіксував інформацію від Клієнта про втрату (крадіжку) Картки та/або індивідуальної облікової інформації та вніс Картку до Стоп-листа. Клієнт зобов'язується, в разі необхідності, надати Банку всю інформацію для розслідування обставин зникнення Картки та/або індивідуальної облікової інформації.

7.10. ЗАКРИТТЯ КАРТРАХУНКУ/СУБРАХУНКУ

7.10.1. Картрахунок (та Субрахунок до нього) може бути закритий за ініціативою однієї із Сторін у випадках передбачених Договором або Законодавством. Картрахунок також закривається Банком відповідно до вимог Законодавства.

7.10.2. Клієнт може ініціювати закриття Картрахунку/Субрахунку шляхом подання до Банку відповідної заяви. В разі отримання відповідної заяви Клієнта Банк закриває Картрахунок у визначеному Законодавством порядку (крім випадків, коли таке закриття Картрахунку не дозволяється Законодавством). Якщо закриття Картрахунку/Субрахунку здійснюється на підставі заяви Клієнта про закриття Картрахунку/Субрахунку, Клієнт зобов'язаний повернути до Банку Картки. У разі наявності залишку коштів на Картрахунку/Субрахунку Клієнт може зазначити спосіб отримання таких коштів в заяві про закриття рахунку, а саме:

- шляхом виплати готівкових коштів через касу Банку;
- шляхом безготівкового переказу на інший рахунок, визначений в цій заяві.

Банк здійснює виплату/перерахування залишку коштів не раніше, ніж через 40 календарних днів після отримання заяви Клієнта про закриття Картрахунку/Субрахунку.

7.10.3. Банк може закрити Картрахунок/Субрахунок Клієнта за власною ініціативою у наступних випадках:

7.10.3.1. В разі розірвання Договору в односторонньому порядку за ініціативою Банку в порядку, визначеному Правилами.

7.10.3.2. Якщо операції за Картрахунком/Субрахунком не здійснювалися протягом 3 років та на такому рахунку немає залишку коштів та заборгованості.

7.10.3.3. За наявності обставин, які згідно Законодавства у сфері фінансового моніторингу є підставою для відмови Банком, як суб'єктом первинного фінансового моніторингу, від встановлення/підтримання ділових відносин з Клієнтом, а також у разі ненадання Клієнтом Банку на запит останнього документів, які вимагаються внутрішніми документами Банку та/або виникнення у Банку, на його власний розсуд, підозри, що операції Клієнта та/або його діяльність в цілому та/або діяльність представників Клієнта містить ознаки діяльності з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом та/або з фінансуванням тероризму та/або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення та/або будь-яким іншим чином порушує Законодавство у сфері фінансового моніторингу.

7.10.3.4. Якщо Банк має інформацію щодо того, що Клієнт займається діяльністю, яка згідно внутрішніх документів Банку відноситься до сфер діяльності, які Банк не обслуговує, або встановлення Банком Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

7.10.3.5. У разі непогашення Клієнтом Обов'язкового щомісячного платежу/Пріоритетного платежу за Кредитною лінією (у разі відкриття такої) в терміни, передбачені Договором, та перенесення залишку заборгованості за Кредитною лінією на рахунки простроченої заборгованості.

7.10.4. У випадку прийняття рішення Банком про припинення обслуговування Картрахунку Банк повідомляє про це Клієнта не пізніше ніж за 45 календарних днів до запланованої дати закриття Картрахунку

7.10.5. У випадку, якщо на Картрахунку є залишок грошових коштів, Клієнт, ознайомившись з повідомленням Банку про закриття Картрахунку або про закінчення строку дії Картки, зобов'язаний повідомити Банку реквізити іншого рахунку для перерахування на нього залишку грошових коштів або отримати їх готівкою. У випадку, якщо Власник Картрахунку письмово не повідомить Банку реквізити такого рахунку або не отримає кошти готівкою протягом 45-ти календарних днів з моменту направлення Банком повідомлення про закриття Картрахунку, Банк виконує переказ залишку коштів з Картрахунку на рахунок 2903 «Кошти за недіючими картковими рахунками» установи Банку та закриває Картрахунок. Кошти на рахунок 2903 «Кошти за недіючими картковими рахунками» установи Банку зберігаються до моменту звернення власника цих коштів. Проценти на залишок коштів за цим рахунком не нараховуються. Банк має право стягувати комісію за обслуговування цього рахунку у розмірі, визначеному Тарифами. Після закінчення строку набувальної давності сума неотриманих Клієнтом коштів переноситься на рахунок доходів Банку.

7.10.6. Картрахунок вважається закритим через 45 календарних днів з дати направлення Банком повідомлення про закриття Картрахунку або, якщо дата закриття Картрахунку зазначена у повідомленні Банку, – у вказану дату.

VIII. ПОСЛУГИ З РОЗПОДІЛУ КОШТІВ

8.1. НАДАННЯ ПОСЛУГИ «ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ»

Терміни та поняття:

Виплата - суми заробітних плат, премій, компенсацій, стипендій, паїв, інших виплат, а також будь-яких інших коштів, що переказуються Клієнтом на рахунки Отримувачів в рамках трудових або цивільно-правових відносин;

ЗКП Відомість – документ, що подається Клієнтом та містить інформацію, необхідну для перерахування Клієнтом Виплат Отримувачам на Рахунки та оформлюється Клієнтом за зразком, що розміщений на Офіційному сайті Банку (<https://credit-agricole.ua/biznesu/kliient-bank>);

Отримувачі - фізичні особи, на користь яких здійснюється перерахування Виплат;

Перелік Отримувачів – документ, що містить перелік фізичних осіб, на користь яких Клієнтом відкриваються рахунки та оформлюється Клієнтом за зразком, що розміщений на Офіційному сайті Банку (<https://credit-agricole.ua/biznesu/kliient-bank>);

Рахунки - поточні (карткові) рахунки та/або поточні рахунки Отримувачів, відкриті у Банку або в інших банках;

Картка – електронний платіжний засіб, емітований Банком/іншим банком, у разі відкриття Отримувачем поточного (карткового) рахунку у Банку/іншому банку, з метою отримання Виплат.

Зведена Відомість – відомість, яка подається Клієнтом Банку, у форматі та за структурою, визначеними Банком на Офіційному сайті Банку за [посиланням](#);

Тарифи Клієнта – індивідуальні тарифи Клієнта, узгоджені з Банком у додатку 1 до Заяви про надання Банківської послуги або у додатку 1 до Заяви про зміну умов користування Банківською послугою.

Індивідуальні умови для бюджетних організацій – умови, визначені Сторонами у Заяві про надання Банківської послуги для Клієнта, який є бюджетною організацією.

8.1.1 УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ «ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ»

8.1.1.1. За Договором, на підставі Заяви про надання Банківської послуги, яку Банк погодився виконати, Банк надає Клієнту послугу «Зарплатний проект», відповідно до якої Банк безготівково зараховує суми Виплат, які Клієнт перераховує на користь Отримувачів, на Рахунки Отримувачів або відповідно до якої Банк відкриває Рахунки на користь Отримувачів, після чого безготівково зараховує суми Виплат, які Клієнт перераховує на користь Отримувачів, на такі Рахунки. При відкритті Отримувачем або Клієнтом Рахунку Банком емітується Картка на ім'я Отримувача.

8.1.1.2. Для отримання Банківської послуги Клієнт повинен перераховувати загальну суму Виплат одним платежем згідно ЗКП Відомості на рахунок для перерахування Виплат, що зазначений у Заяві про надання Банківської послуги, або забезпечити достатню суму коштів на поточному рахунку/ поточних рахунках для списання коштів шляхом ініціювання Банком дебетового переказу та подавати в Банк ЗКП Відомість про Виплати Отримувачам засобами Системи. За вимогою Клієнта Банк роздруковує отриману від Клієнта засобами Системи ЗКП Відомість в одному примірнику та повертає Клієнту з відміткою про отримання.

8.1.1.2.1. У випадку відкриття Клієнтом Рахунків на користь Отримувачів, для отримання Банківської послуги, Клієнт повинен виконати наступні дії:

- визначити уповноважену особу Клієнта для представництва інтересів перед Банком в зв'язку з наданням Банківської послуги «Зарплатний проект» на підставі довіреності, оформленої у встановленому Законодавством порядку;

- надати заповнений Перелік Отримувачів, засобами СДО, або в паперовому вигляді за підписом відповідальної особи Клієнта та печаткою Клієнта (за наявності); або іншим погодженим Сторонами способом взаємодії;

- перерахувати загальну суму Виплат згідно умов цього п. 8.1.1.2. Правил;

- надати Банку копії документів Отримувачів, на користь яких відкриваються Рахунки, засвідчені Отримувачами в установленому порядку, які містять ідентифікаційні дані Отримувачів.

Банк відкриває Картрахунки на користь Отримувачів протягом 5 (п'яти) Робочих днів з дати отримання Банком Переліку Отримувачів, в порядку визначеному цими Правилами. Банк повідомляє Клієнту номери відкритих Картрахунків на користь Отримувачів/номери Карток та дату їх відкриття шляхом направлення письмового повідомлення за зразком, затвердженим внутрішніми документами Банку.

Якщо Банк з якихось причин не може відкрити Рахунок Отримувачу, визначеному Клієнтом в Переліку Отримувачів, то в письмовому повідомленні Банку зазначається відповідна інформація навпроти реквізитів Отримувача, зазначеного Клієнтом в Переліку Отримувачів.

Видаткові Операції за Рахунками здійснюються після звернення Отримувача до Банку (зокрема, для отримання грошей або Картки), пред'явлення ним документів для проведення належної перевірки, які дають змогу Банку верифікувати та ідентифікувати Отримувача, укладення договору про надання банківських послуг в частині відкриття Рахунку.

8.1.1.3. За надані Банком послуги Клієнт проводить оплату в порядку та на умовах, визначених Заявою про надання Банківської послуги, та згідно Тарифів Банку, а у разі узгодження Сторонами – згідно Тарифів Клієнта. Клієнт також сплачує комісію за отримання Банківської послуги на рахунок для оплати комісії Банку, що зазначений у Заяві про надання Банківської послуги. Комісія за надання Банківської послуги розраховується у відсотках від загальної суми Виплат. Комісія сплачується окремою платіжною інструкцією одночасно з перерахуванням Виплат або списується Банком з рахунку Клієнта шляхом ініціювання Банком дебетового переказу, якщо Сторони домовились про це у Заяві про надання Банківської послуги.

8.1.1.3.1. Якщо Сторонами визначено Індивідуальні умови для бюджетних організацій, комісія сплачується на підставі окремої платіжної інструкції не пізніше ніж через 30 календарних днів з дня отримання Клієнтом рахунку-фактури на оплату такої комісії, передбаченого пп. 8.1.2.2.5. Правил.

8.1.1.4. В разі необхідності продовження строку дії Карток Отримувачів, Клієнт подає Банку за 30 календарних днів до закінчення зазначеного строку список Отримувачів, яким необхідно продовжити строк дії Картки.

8.1.1.5. За бажанням Отримувача, Банк може розглянути можливість видати йому кредитну Картку та встановити кредитний ліміт. Всі умови встановлення кредитного ліміту визначається окремим договором між Банком та Отримувачем.

8.1.1.6. Якщо за заявою Клієнта, Банком відкритий рахунок на користь Отримувача, але він так і не звернувся до Банку з метою верифікації та укладення договору з Банком, при цьому така фізична особа була звільнена або припинила цивільно-правові відносини з Клієнтом до моменту зарахування Виплат, Банк після отримання офіційного листа від Клієнта про звільнення або припинення відносин Клієнта з Отримувачем, складеного в довільній формі, має право закрити Картрахунок. Якщо Клієнт не надає офіційного листа про звільнення або припинення відносин з Отримувачем, Картрахунок може бути закритий через 90 днів з дати його відкриття.

8.1.1.7. Якщо Клієнта відкрило Картрахунок на користь Отримувача, але він так і не звернувся до Банку з метою верифікації та укладення договору з Банком, при цьому така фізична особа була звільнена або припинила цивільно-правові відносини з Клієнтом вже після зарахування Виплат на такий Картрахунок, то для отримання коштів Отримувач може звернутися до Банку. Якщо Отримувач не звернувся до Банку протягом 30 календарних днів з дати відкриття Картрахунку, то Клієнт може ініціювати повернення суми Виплат на свій рахунок, подавши заяву за встановленою Банком формою. В разі ненадходження заяви від Клієнта, Картрахунок може бути закритий через 90 днів з дати його відкриття, а кошти перераховані на внутрішньобанківський рахунок в Банку. Включенням даного положення до цих Правил Клієнт надає Банку розпорядження, згоду та право на здійснення Банком дебетування Рахунку(-ів) у валюті Виплат та зарахування дебетованих коштів на відповідний рахунок Клієнта в Банку, зазначений ним в заяві, поданій до Банку та/ або на внутрішньобанківський рахунок (згідно умов цього пункту Правил). Отримувачем за платіжними операціями з дебетування Рахунку(-ів), зазначеними в цьому пункті Правил є Клієнт. Таке дебетування Рахунку(-ів) здійснюється на підставі платіжних інструкцій Банку, на оформлення яких Клієнт надає згоду та доручає Банку оформити та підписати від імені Клієнта. При цьому, підписання Клієнтом Договору означає надання ним згоди на виконання передбачених цим пунктом Правил операцій з дебетування Рахунку(-ів), в тому числі першої та всіх наступних з пов'язаних між собою платіжних операцій (під пов'язаними між собою операціями Сторони розуміють операції з повернення Виплат Клієнту, в разі настання обставин, визначених цим пунктом Правил.

8.1.2. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ, ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

8.1.2.1. Обов'язки Клієнта

8.1.2.1.1. Надати Банку Інформацію про Отримувачів, необхідну для відкриття Банком Рахунків та видачі Карток Отримувачам, а також інформацію про Отримувачів, які потребують перерахування Виплат на Рахунки в інших банках.

8.1.2.1.2. Подавати Банку ЗКП Відомість за формою, визначеною Банком на Офіційному сайті Банку за [посиланням](#).

8.1.2.1.3. Подавати Банку Перелік Отримувачів, формат та за структура якого, визначена Банком та знаходиться на Офіційному сайті Банку за [посиланням](#).

8.1.2.1.4. Проводити оплату за Банківські послуги, згідно п. 8.1.1.3. (для бюджетних організацій з Індивідуальними умовами для бюджетних організацій – пп. 8.1.1.3.1.) Правил.

8.1.2.1.5. Повідомляти Банк у письмовій формі про припинення трудових відносин з Отримувачем не пізніше ніж за 14 днів до фактичної дати припинення трудових відносин (а в разі якщо Отримувач звільняється без повідомлення за 14 днів – не пізніше дати припинення трудових відносин з ним). У повідомленні зазначається дата звільнення такого Отримувача. Клієнт проводить повний розрахунок за оплату праці з таким Отримувачем виключно через його Рахунок, що відкритий в Банку.

8.1.2.2. Обов'язки Банку

8.1.2.2.1. Виставити Клієнту рахунок-фактуру на попередню оплату комісії за відкриття Банком на користь Отримувачів Рахунків та видачу Карток або на попередню оплату комісії за поновлення Карток після закінчення строку їх дії.

8.1.2.2.2. Відкрити Рахунки та надати Картки Отримувачам протягом 5-ти Робочих днів з дати виконання Клієнтом вимог пп. 8.1.2.1.1. та 8.1.2.1.3. Правил.

8.1.2.2.3. Зараховувати/перераховувати на Рахунки Отримувачів суми Виплат, перераховані Клієнтом, відповідно до інформації, зазначеній Клієнтом у ЗКП Відомості протягом 1-го Робочого дня після виконання Клієнтом умов, зазначених у пунктах 8.1.1.2., 8.1.1.3. (для бюджетних організацій з Індивідуальними умовами для бюджетних організацій – пп. 8.1.1.3.1.) Правил, та якщо кошти надійшли до Банку до 17 годин 00 хвилин за київським часом. Якщо кошти надійшли після зазначеного часу, зарахування/перерахування буде здійснено наступного Робочого дня. При цьому Клієнт повинен враховувати, що суми Виплат, які переказуються на Рахунки Отримувачів, відкриті в інших банках, будуть зараховані на такі Рахунки Отримувачів у строки встановленні Законодавством.

8.1.2.2.4. Видавати Отримувачам Картки з оформленням відомості про передачу.

8.1.2.2.5. Якщо Клієнт є бюджетною організацією і Сторонами визначено Індивідуальні умови для бюджетних організацій у Заяві про надання Банківської послуги, Банк виставляє Клієнту рахунки-фактури на оплату комісії за послуги Банку за Договором щомісячно, один раз на місяць, не пізніше дня зарахування / дня останнього зарахування в календарному місяці (якщо зарахувань декілька) на Рахунки Отримувачів сум Виплат, перерахованих Клієнтом.

8.1.2.3. Права Клієнта

8.1.2.3.1. Визначати Отримувачів, яким Банк буде надавати Банківську послугу.

8.1.2.3.2. Визначати суми Виплат, які будуть зараховані/перераховані Банком на Рахунки Отримувачів.

8.1.2.3.3. У разі виникнення бажання припинити користуватися Банківською послугою «Зарплатний проект», письмово проінформувавши про це Банк за 60 календарних днів до запланованої дати припинення, шляхом оформлення з Банком Заяви про відмову від отримання Банківської послуги.

8.1.2.4. Права Банку

8.1.2.4.1. Не зараховувати/не перераховувати на Рахунки Отримувачів суми Виплат у разі невідповідності суми коштів, зазначених Клієнтом у ЗКП Відомості, та суми, фактично перерахованої Работодавцем суми коштів, до з'ясування обставин такої невідповідності.

8.1.2.4.2. При невчасному виконанні Клієнтом умов пункту 8.1.1.3. (для бюджетних організацій з Індивідуальними умовами для бюджетних організацій – 8.1.1.3.1.) Правил, не проводити зарахування/перерахування Виплат Отримувачам до моменту повного розрахунку з Банком.

8.1.2.4.3. У зв'язку зі змінами кон'юнктури Банківської послуги та інфляційними процесами, що відбуваються в Україні, Банк має право змінювати в односторонньому порядку Індивідуальні тарифи Клієнта, що визначені у додатку 1 до Заяви про надання Банківської послуги, вартість та умови надання Банківської послуги, що визначені у Заяві про надання Банківської послуги, письмово проінформувачи Клієнта про такі зміни не пізніше 30-ти календарних днів до дати їх введення. Якщо Клієнт не погодиться з цими змінами, він має право відмовитися від Банківської послуги «Зарплатний проект», письмово повідомивши про це Банк протягом 30-ти календарних днів після отримання від Банку вищезазначеного повідомлення. У випадку, якщо Клієнт погодився зі змінами, Сторони підписують Заяву про зміну умов користування Банківською послугою.

8.1.2.4.3. За умови, що таке право передбачено умовами заяви про надання банківської послуги здійснювати операції з дебетування рахунків Клієнта та ініціювати дебетовий переказ на всю суму Виплат згідно ЗКП відомості та комісії за отримання банківської послуги з поточного(-их) рахунку(-ів) Клієнта, зазначеного(-их) в Заяві про надання Банківської послуги.

Клієнт при подачі до Банку засобами Системи ЗКП відомості самостійно визначає рахунок для дебетування.

8.1.2.5. Відповідальність Сторін

8.1.2.5.1. Банк несе відповідальність за зберігання грошових коштів, перерахованих йому Клієнтом згідно ЗКП Відомості на підставі Договору, відповідно до Законодавства.

8.1.2.5.2. За несвоєчасне зарахування/перерахування Виплат на Рахунки Отримувачів з вини Банку, Банк сплачує Клієнту пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми неправильно чи несвоєчасно зарахованої/перерахованої суми за кожний день затримки. Під неправильним чи несвоєчасним зарахуванням слід розуміти:

а) незарахування/неперерахування на Рахунки Отримувачів Виплат або зарахування/перерахування Банком Виплат на Рахунки Отримувачів з перевищенням строку, зазначеного у пп. 8.1.2.2.3. Правил, за умови виконання Клієнтом п.п. 8.1.1.2., 8.1.1.3. (крім бюджетних організацій з Індивідуальними умовами для бюджетних організацій) Правил;

б) зарахування/перерахування Виплат на Рахунки Отримувачів, які не відповідають ЗКП Відомості, за умови виконання Клієнтом п.п. 8.1.1.2., 8.1.1.3. (крім бюджетних організацій з Індивідуальними умовами для бюджетних організацій), 8.1.1.4. Правил;

8.1.2.5.3. Банк не несе відповідальності за збитки, завдані внаслідок неповноти та/або недостовірності інформації, що Клієнт надав Банку у Зведеній Відомості;

8.1.2.5.4. Клієнт несе відповідальність за відповідність сум Виплат, зазначених у ЗКП Відомості, та суми, фактично перерахованої Банку для зарахування/перерахування на Рахунки Отримувачів, а також за правильність та повноту інформації, наданої Банку у ЗКП Відомості;

8.1.2.5.5. Клієнт несе відповідальність за виконання умов пп. 8.1.2.1.4. Правил.

8.2. НАДАННЯ ПОСЛУГИ ONE-SWIFT

Терміни та поняття:

Виплата – грошові кошти, що мають бути одержані Отримувачем від Клієнта відповідно до договору про надання послуг, укладеного між Отримувачем та Клієнтом, та підлягають розподілу та зарахуванню Банком на Поточний рахунок Отримувача.

Заява про надання послуги ONE-SWIFT – кожний окремих правочин, що є невід'ємною частиною Договору, та укладається між Клієнтом та Банком в рамках Договору та цього розділу Правил.

Отримувач - фізична особа-підприємець, яка має відкритий Поточний рахунок в Банку.

Клієнт – юридична особа-нерезидент, з якою у Отримувача укладений договір про надання послуг, згідно якого у Клієнта виникають зобов'язання з перерахування Виплат Отримувачу.

Платіжна інструкція - розпорядження ініціатора до Банку щодо виконання платіжної операції з відповідного Поточного рахунку Отримувача.

Послуга ONE-SWIFT – платіжна послуга, що надається Банком Клієнту на підставі Заяви про надання послуги ONE-SWIFT, з виконання та/ або супроводження платіжних операцій, які пов'язані з розподілом та зарахуванням коштів на рахунок/ок (и) Отримувачів згідно з наданим Реєстром.

Поточний рахунок - рахунок, що відкривається Банком Отримувачу на договірній основі для зберігання грошових коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов такого договору та вимог законодавства України.

Робочий день – день, протягом якого Банк здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій, та який не є вихідним, святковим та/ або іншим неробочим днем Банку.

Реєстр - електронний документ, що містить дані про Отримувачів та їх Поточні рахунки, а також інформацію щодо сум та порядку розподілу Виплат, наданий Банку Клієнтом за допомогою Засобу дистанційної комунікації в електронній формі з накладеним електронним(-ими) підписом(-ами) уповноваженого(-их) представником (-ми)) Клієнта та складений з дотриманням вимог, визначених у додатку до Заяви про надання послуги ONE-SWIFT. За наявності технічної можливості Реєстр може бути складений за формою, заповненою в Засобі дистанційної комунікації згідно технічних налаштувань програмного забезпечення. Реєстр є невід'ємною частиною Договору про платіжні послуги в сфері розподілу коштів.

Інші терміни вживаються у значеннях, визначених Розділом II Правил.

8.2.1. ПРЕДМЕТ ЗАЯВИ ПРО НАДАННЯ ПОСЛУГИ ONE-SWIFT

8.2.1. У порядку, передбаченому цим розділом Правил, внутрішніми документами Банку, вимогами чинного законодавства України та на підставі Заяви про надання послуги ONE-SWIFT, Банк надає Клієнту Послуги ONE-SWIFT, а саме платіжні послуги з розподілу та зарахування, від імені та за рахунок Клієнта, отриманих від Клієнта коштів в іноземній валюті на Поточні рахунки Отримувачів за надані ними ~~IT~~-послуги Клієнту та інших надходжень, що не суперечать чинному законодавству України, на підставі отриманих від Клієнта Реєстрів.

8.2.2. Згода Клієнта на здійснення платіжної операції, ініційованої шляхом надання Банку Реєстру вважається наданою Клієнтом і, відповідно, отриманою Банком одночасно з підписанням Клієнтом (її уповноваженим (-ми) представником (-ми)) Реєстру. Згода, передбачена у цьому пункті вважається наданою на суму платіжної операції, що зазначена у відповідному Реєстрі.

8.2.3. Порядок використання Поточних рахунків Отримувачів при здійсненні розрахунків регулюється чинним законодавством України та договором із Отримувачем.

8.2.4. В разі запровадження Національним банком України заходів захисту, Банк надає послуги на підставі Заяви про надання послуги ONE-SWIFT з дотриманням обмежень та заходів захисту, встановлених чинним законодавством України, зокрема, нормативно-правовими актами Національного банку України.

8.2.2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

8.2.2.1. Обов'язки Банку:

1. Після підписання Заяви про надання послуг ONE-SWIFT надати Клієнту форму електронного Реєстру, що має містити повну інформацію стосовно Отримувачів та номерів їх Поточних рахунків, яка буде заповнюватися Клієнтом, або за умови технічної можливості, надати можливість використання форми Реєстру у Засобах дистанційної комунікації.

2. Відкрити внутрішній рахунок для отримання загальної суми Виплат, що надходять від Клієнта для подальшого їх розподілу та зарахування на Поточні рахунки Отримувачів (Рахунок Банку). Реквізити та валюта Рахунку Банку визначаються у Заяві про надання послуг ONE-SWIFT.

3. Здійснювати:

(а) зарахування загальної суми Виплат в іноземній валюті, що надходять від Клієнта на Рахунок Банку;

(б) продаж суми коштів, що підлягає обов'язковому продажу відповідно до вимог чинного законодавства України (у випадку наявності такої вимоги у відповідності до чинного законодавства України);

(в) розподіл та зарахування грошових коштів на Поточні рахунки Отримувачів згідно з Реєстром, в іноземній валюті - в частині, що не підлягає обов'язковому продажу, та в гривні - в частині, що була продана в порядку та в строк відповідно до вимог чинного законодавства України (у випадку наявності такої вимоги).

4. Надати Клієнту інформацію відповідно до ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги» (достатнім підтвердженням виконання умов цього пункту Сторонами визнається ініціювання Клієнтом платіжної послуги шляхом подання Реєстру).

5. Повернути з Рахунку Банку суми Виплати до настання моменту безвідкличності згоди на виконання платіжної операції зарахування сум Виплат на рахунки Отримувачів у наступних випадках:

(а) якщо до Банку надійшло SWIFT-повідомлення про відкликання коштів від банка-кореспондента. Банк повертає кошти повністю у сумі зарахування згідно відповідного Реєстру.

(б) за письмовим запитом Клієнта (за встановленою Банком формою) та за умови погодження відкликання згоди з Банком у повній сумі відповідного Реєстру або у сумі залишку всієї суми на Рахунку Банку.

Згода на виконання платіжної операції є безвідкличною з моменту: здійснення списання з Рахунку Банку або прийняття Банком Реєстру в обробку.

8.2.2.2. Права Банку:

1. У випадках порушення Клієнтом та/або Отримувачами вимог чинного законодавства України або умов Договору та/ Заяви про надання послуги ONE-SWIFT Банк має право припинити надання Послуги ONE-SWIFT до усунення зазначених порушень.

2. Здійснити із суми Виплат всі передбачені чинним законодавством України обов'язкові утримання, продаж та інші платежі, а також отримувати належну Банку плату згідно Тарифів за послуги, надані за кожною Заявою про надання послуги ONE-SWIFT.

8.2.2.3. Обов'язки Клієнта:

1. Для зарахування сум Виплат на Поточні рахунки Отримувачів Клієнт зі свого поточного рахунку, відкритого за межами України, перераховує засобами системи SWIFT на Рахунок Банку суму грошових коштів в іноземній валюті, що підлягають подальшому розподілу та зарахуванню на Поточні рахунки Отримувачів (Виплати) з дотриманням таких вимог:

(а) з метою уникнення по трасі платежу стягнення комісій банків-кореспондентів з суми Виплат, всі платежі мають бути відправлені по системі SWIFT методом з грошовим покриттям достатнім для сплати комісій банків-кореспондентів.

(б) Клієнт надає Банку за допомогою Засобу дистанційної комунікації Реєстр в електронній формі, який відповідає вимогам Банку, визначеним цим розділом Правил та Заявою про надання послуги ONE-SWIFT.

(в) Клієнт забезпечує достатність суми Виплат з сумою, вказаною в Реєстрі.

(г) Клієнт забезпечив наявність грошових коштів в іноземній валюті, достатніх для сплати комісії Банку згідно Тарифів.

Клієнт несе відповідальність за правильність даних, що вказані в Реєстрі.

2. Клієнт повідомляє Отримувача про те, що:

(а) Отримувач є відповідальним за утримання (нарахування) та сплату (перерахування) податку до бюджету з суми отриманих Виплат за надані Клієнту послуги відповідно до вимог чинного законодавства України;

(б) відкриття та обслуговування Поточних рахунків Отримувачів буде здійснюватися за рахунок Отримувачів за Тарифами Банку. Виконання усіх зобов'язань Отримувача перед Банком здійснюється за рахунок Отримувача.

3. Клієнт гарантує нерозголошення банківської таємниці щодо номерів Поточних рахунків Отримувачів третім особам та забезпечує надання згоди з боку Отримувачів щодо надання Банком Клієнту інформації про номери Поточних рахунків Отримувачів для виконання умов Договору за Заяви про надання послуги ONE-SWIFT.

Клієнт несе всі витрати за переказ коштів на Рахунок Банку та за їх можливе повернення Банком Клієнту.

До підписання Заяви про надання послуги ONE-SWIFT отримав інформацію, зазначену в ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги», що розміщена на Офіційному сайті Банку.

4. Повідомляти Банк про зміну будь-яких реквізитів та даних, наведених в Заяві про надання послуги ONE-SWIFT.

8.2.2.4. Права Клієнта:

1. Користуватися консультаційними послугами Банку з питань здійснення зарахування коштів згідно з умовами Правил та Заяви про надання послуги ONE-SWIFT.

2. У разі виникнення спірних питань вимагати від Банку надання документів, які підтверджують правильність зарахування коштів на Поточні рахунки Отримувачів.

8.2.2.5. УМОВИ НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ

8.2.2.5.1. Банк забезпечує розподіл та зарахування суми Виплат на Поточні рахунки Отримувачів на підставі отриманого від Клієнта Реєстру в електронній формі протягом 5 (п'яти) Робочих днів (не включаючи день отримання Реєстру) з моменту настання останньої з двох зазначених подій: (і) забезпечення Клієнтом достатності сум на Рахунку Банку для здійснення Виплат відповідно до вимог визначених ч. 1 п. 8.2.2.3 Правил та (ii) надання електронного Реєстру Банку.

8.2.2.5.2. Банк має право після спливу 60 календарних днів здійснити повернення сум Виплат з Рахунку Банку повністю або частково у наступних випадках:

(а) якщо Клієнт не надав до Банку електронний Реєстр в належній формі (тобто такий що не відповідає формі за зразком, доданим до Заяви про надання послуг ONE-SWIFT або формі, визначеній у Засобах дистанційної комунікації). Банк не здійснює зарахування та розподіл Виплат на Поточні рахунки Отримувачів до моменту отримання виправленого та належно оформленого Клієнтом Реєстру

(б) якщо отримана Банком сума Виплат менша, ніж зазначена в Реєстрі, Банк інформує про це Клієнта та запитує виправлений Реєстр. Якщо протягом 60 календарних днів виправлений Реєстр від Клієнта не отримано, Банк має право повернути отримані кошти в повному обсязі;

(в) якщо отримана Банком сума Виплат більша, ніж зазначена в Реєстрі (після отримання/ сплати належної Банку комісії), Банк має право повернути залишок суми, наявний після розподілу та зарахування на Поточні рахунки Отримувачів як надлишково перераховані кошти. Для такого повернення Банк використовує реквізити Клієнта, зазначені у Заяві про надання послуги ONE-SWIFT. Клієнт зобов'язаний повідомити Банк про зміну реквізитів для повернення коштів, якщо така відбулася, не пізніше, ніж через 5 календарних днів після такої зміни;

(г) при неможливості зарахування коштів на рахунок окремих Отримувачів у зв'язку з невірно зазначеними в Реєстрі реквізитами та/або ненаданням Отримувачем документів, що вимагаються чинним законодавством України та/ або закриттям рахунку Отримувача тощо, Банк повідомляє Клієнта про таке незарахування та має право використати такі кошти для розподілу Отримувачам при отриманні наступного Реєстру.

При настанні події повернення суми Виплат повністю або частково (окрім випадків повернення надлишково отриманих коштів) Клієнту Банком, у випадках, передбачених цим пунктом Правил, Банк повідомляє Клієнта електронним повідомленням із зазначенням номеру та дати Реєстру, за яким здійснюється повернення; номерів Рахунків, прізвища та імена Отримувачів, в реквізитах яких були виявлені розбіжності або щодо яких до Банку не були надані необхідні документи, тощо. Кошти повертаються на банківські реквізити Клієнта, які зазначені в Заяві про надання послуг ONE-SWIFT.

8.2.2.5.3. Укладенням Заяви про надання послуги ONE-SWIFT Клієнт Сторони домовилися, що всі витрати у зв'язку за поверненням коштів покладаються на Клієнта. Витрати, що виникають у Банку у зв'язку з поверненням коштів Клієнт зобов'язується компенсувати в строки, визначені в повідомленні Банку.

8.2.2.5.4. За надання Платіжних послуг за Заявою про надання послуги ONE-SWIFT сплачується комісія згідно з Тарифами, які можуть час від часу змінюватись за ініціативою Банку в порядку, передбаченому Правилами, зокрема, розділом III «Права, обов'язки та відповідальність сторін» Правил.

8.2.2.5.5. Зазначена комісія сплачується на Рахунок Банку Клієнтом в один з таких способів на вибір Клієнта:

(а) окремим SWIFT-переказом на оплату комісії одночасно із направленням SWIFT-переказу на суму Виплат для розподілу та зарахування Отримувачам, або

(б) сума комісії включена в SWIFT-переказ разом з Виплатою, тобто сума Виплати збільшена на розмір комісії, належний до сплати за послуги Банку за Заявою про надання послуги ONE-SWIFT.

У випадках, коли неможливо здійснити зарахування коштів на рахунок окремих Отримувачів у зв'язку з невірно зазначеними в Реєстрі реквізитами та/або ненаданням Отримувачем документів, що вимагаються чинним законодавством України та/ або закриття рахунку Отримувачем тощо, сплачена Банку комісія не підлягає поверненню. Залишок коштів, що залишився нерозподіленим після зарахування сум Виплат на Поточні рахунки Отримувачів, що визначені Клієнтом в Реєстрі, та сплати комісії, належної Банку, може бути повернений Клієнту після спливу 60 календарних днів з дня отримання суми Виплати, а також в інших випадках, визначених цим розділом Правил.

8.2.2.6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

Сторони несуть відповідальність за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором відповідно до вимог чинного законодавства України.

8.2.2.7. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ ПРО ПЛАТІЖНІ ПОСЛУГИ В СФЕРІ РОЗПОДІЛУ КОШТІВ, ЙОГО ЗМІНА ТА РОЗІРВАННЯ

8.2.2.7.1. Кожна Заява про надання послуги ONE-SWIFT набирає чинності з дати її підписання обома та діє до прийняття Сторонами чи однією із Сторін рішення про припинення її дії.

8.2.2.7.2. Внесення змін чи/та доповнень до Договору про платіжні послуги в сфері розподілу коштів здійснюється згідно з умовами Правил.

8.2.2.7.3. Дострокове розірвання Договору про платіжні послуги в сфері розподілу коштів за ініціативою однієї із Сторін можливе у разі письмового попередження другої Сторони за 30 (тридцять) календарних днів до його розірвання за умови відсутності у Сторін невиконаних зобов'язань по відповідному Договору.

IX. ПРИЙОМ ПЛАТЕЖІВ ВІД ТРЕТІХ ОСІБ

9.1. УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ

9.1.1. Відповідно до умов Договору, Правил та Заяви про надання Банківської послуги, Банк, на підставі оформленого Платником Клієнта у відповідності до вимог Законодавства, Документа на переказ готівки, здійснює приймання готівкових коштів у національній валюті України, що є оплатою за надані Клієнтом Платнику товари та/або роботи та/або послуги та перерахування їх на Поточний рахунок Клієнта або на інший рахунок, який відкритий в іншій банківській установі, що заначений в Заяві про надання Банківської послуги.

9.1.2. Прийняті Банком Платежі на користь Клієнта в повному обсязі, якщо інше не передбачено умовами Договору, Правил підлягають перерахуванню на Поточний рахунок Клієнта, що визначений у Заяві про надання Банківської послуги, не пізніше наступного Робочого дня, що слідує за днем прийняття Платежу. Платежі, прийняті Банком у вихідні, неробочі, святкові дні, Банк перераховує на користь Клієнта не пізніше першого Робочого дня, що слідує за днем прийняття Банком Платежу від Платника.

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

9.1.4. У випадку накладення арешту на кошти на Поточному рахунку Клієнта та/або надходження платіжної інструкції на примусове списання/стягнення коштів з Поточного рахунку Клієнта, Банк здійснює дії передбачені Законодавством, та одночасно з цим має право припинити надання Послуг за Договором.

9.2. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ, ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

9.2.1. Банк має право:

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

9.2.1.2. Самостійно здійснювати дебетування Поточного рахунку Клієнта на суму Плати за Послуги, у випадках та в порядку, передбачених Законодавством та/або Договором, Правилами якщо відповідно до умов надання Послуги оплату за Послуги здійснює Клієнт.

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

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

9.2.2. Банк зобов'язаний:

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

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

9.2.2.3. Підтверджувати надання Послуг шляхом видачі виписок з Поточного рахунка наступного Робочого дня після здійснення відповідної операції на підставі запиту Клієнта. Отримання виписки здійснюється Клієнтом в Банку. Клієнт підтверджує, що він розуміє та приймає за свій власний рахунок усі ризики, відповідальність та усі фінансові збитки та втрати, а також інші претензії, що можуть виникнути у зв'язку з тим, що Клієнт не отримав довідку щодо здійснених Послуг. Якщо протягом 10 Робочих днів після дати видачі виписки з Поточного рахунка Клієнт не подає письмових заперечень стосовно змісту такого підтвердження вважається, що Клієнт згоден та підтвердив правильність змісту таких документів. У випадку з'ясування самостійно Банком помилок та/або факту(ів) помилкового зарахування коштів на Поточний рахунок, Сторони керуються вимогами встановленими Договором, Правилами та Законодавством для таких випадків.

9.2.3. Клієнт зобов'язаний:

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

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

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

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

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

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

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

9.2.3.8. Знайомити своїх Платників з правилами внутрішнього розпорядку Банку.

9.2.4. Клієнт має право:

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

9.2.4.2. З метою прискорення надання Банком Послуги за Договором, Клієнт має право до моменту надання Послуги скласти та надати Банку у форматі «Microsoft Excel» реєстр очікуваних Клієнтом платежів (надалі – Реєстр платежів), та надіслати його Банку засобами електронного зв'язку. Реєстр платежів надсилається Клієнтом Банку у захищеному вигляді, що унеможливує прямий доступ до інформації в Реєстрі платежів (у за архівованому форматі з паролем). В разі, якщо Реєстр платежів складений у формі, що відрізняється від тієї, що погоджена Сторонами в Договорі та Правилах, або останній складений з помилками, неточностями, невідповідностями, Банк повідомляє про це Клієнта та не приймає дані з відповідного Реєстру платежів до уваги. Клієнт несе повну відповідальність за достовірність інформації, що міститься в Реєстрі платежів та запевняє, що вся інформація відносно Платників в Реєстрі платежів, в тому числі та, що становить персональні дані у розумінні Закону України «Про захист персональних даних», надана Клієнтом Банку на законних підставах і Клієнт має право її використовувати та розпоряджатися нею.

9.2.4.3. Відмовитися від отримання Послуги, письмово повідомивши про це Банк у порядку, передбаченому Договором та Правилами.

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

9.2.4.5. Плата за Послуги нараховується кожного разу при здійсненні перерахування Платежу на користь Клієнта та сплачується Клієнтом в момент здійснення такого перерахування.

9.2.4.6. Клієнт доручає Банку утримати Плату за Послуги з суми Платежу в момент здійснення перерахування грошових коштів на Поточний рахунок Клієнта або інший рахунок, який відкритий в іншій банківській установі. В цьому випадку Банк перераховує прийнятий Платіж на Поточний рахунок або інший рахунок, який відкритий в іншій банківській установі Клієнта за виключенням Плати за Послуги, що підлягає сплаті Клієнтом відповідно до умов Договору, Правил та Заяви про надання Банківської послуги або Плата за Послуги здійснюється шляхом дебетування Банком відповідної суми з Поточного рахунка Клієнта у порядку, зазначеному у Договорі та Правилах. Зазначене вище не позбавляє Клієнта права самостійно здійснювати платежі в рахунок оплати наданих Послуг за Договором. В такому випадку до настання строку оплати Послуг за Договором Клієнт повідомляє Банк про необхідність надання йому реквізитів рахунку Банку для здійснення відповідних платежів та після отримання від Банку такої інформації самостійно здійснює оплату в порядку та строки, визначені Договором та Правилами.

9.2.4.7. У випадку, якщо коштів на Поточному рахунку недостатньо для оплати Послуг Банку відповідно до пункту 9.2.4.6. Правил та/або здійснення інших платежів на користь Банку на узгоджену дату або Банк з будь-яких інших причин не має можливості здійснити дебетування Поточного рахунка на необхідну суму коштів, Банк повідомляє Клієнта про необхідність здійснення плати за Послуги та/або інших платежів, а Клієнт зобов'язаний негайно здійснити всі платежі за реквізитами вказаними в такому повідомленні. Повідомлення Клієнта Банком не позбавляє Банк в подальшому права на дебетування рахунку Клієнта, у порядку передбаченому Договором, Правилами. Клієнт у будь-якому разі зобов'язаний забезпечити в дату сплати плати за Послуги наявність грошових коштів на Поточному рахунку в розмірі, що відповідає платі за надані Банком Послуги.

9.2.5. Відповідальність Сторін

9.2.5.1. За несвоєчасну оплату Клієнтом наданих Банком Послуг Банк має право вимагати від Клієнта сплати пені у розмірі 0,1% від суми простроченого Платежу за кожний день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у

період, за який сплачується пеня. Нарахування пені здійснюється на суму простроченого виконанням боргового зобов'язання за весь час прострочення.

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

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

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

Х. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА «ОРЕНДА СЕЙФА»

Терміни та поняття:

Сейф - індивідуальний сейф для зберігання Клієнтом Цінностей в Банку.

Цінності - матеріальні цінності та документи Клієнта.

Клієнтські ключі - ключ від Сейфа та ключ від пеналу, якщо Сейф укомплектований пеналом із замком.

10.1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ В ОРЕНДУ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФА

10.1.1. Банківська послуга «Оренда Сейфа» полягає у наданні Банком Клієнту в оренду Сейфа 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 про надання Банківської послуги «Оренда Сейфа».

10.1.2. Сейф призначений для зберігання розміщених у ньому Клієнтом або його Довіреними особами Цінностей. Для роботи з Цінностями Клієнту надається окрема кабіна.

10.1.3. Клієнт має право користуватися Сейфом, отриманим в оренду, щоденно в межах режиму роботи відповідної установи Банку. При цьому тривалість одного відвідування Сейфа не повинна перевищувати 20 хвилин.

10.1.4. Клієнту забороняється зберігати в Сейфі предмети, вказані в п. 10.2. Правил та/або визначені Законодавством як такі, що вилучені з цивільного обороту або обмежені в цивільному обороті.

10.1.5. Банк видає Клієнту один ключ від Сейфа та один ключ від пеналу, якщо Сейф укомплектований пеналом із замком, незалежно від кількості Довіrenzних осіб Клієнта.

10.1.6. Для користування Сейфом Клієнт повинен мати при собі Клієнтські ключі та документ, що посвідчує особу (Довірена особа додаткова повинна мати довіреність та документ, що підтверджує присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків).

10.1.7. Для отримання Клієнтських ключів Клієнт вносить суму їх заставної вартості, визначену у Заяві про надання Банківської послуги «Оренда Сейфа» та Тарифами Банку на дату оформлення вказаної Заяви.

10.1.7.1. У разі продовження Клієнтом строку оренди Сейфа/заміни Сейфа заставна вартість Клієнтських ключів встановлюється у розмірі, визначеному Тарифами Банку на дату подання Заяви про зміну умов користування Банківською послугою.

10.1.8. Клієнт несе особисту відповідальність за збереження виданих йому або Довіреній особі Клієнтських ключів.

10.1.9. Заставна вартість Клієнтських ключів повертається Банком готівкою через касу установи Банку (у день повернення Клієнтом Клієнтських ключів Банку) або, за бажанням Клієнта, безготівково на поточний рахунок, вказаний у Заяві про надання Банківської послуги.

10.1.10. У випадку втрати/поломки Клієнтських ключів або одного з них, приведення замка Сейфа в несправний стан/виявлення несправності (поломки) замка (від Сейфа або від пенала), що унеможливує подальше його використання, Клієнт повинен негайно сповістити про це відповідну установу Банку шляхом надання письмової заяви у довільній формі.

10.1.10.1. Якщо замок пошкоджений та Сейф відкрити неможливо, Сейф відкривається примусово в присутності Клієнта з оформленням відповідного Акту.

10.1.10.2. Надалі, якщо Клієнт бажає продовжувати користуватись Банківською послугою «Оренда Сейфа» та у сховищі для Сейфів є вільні Сейфи, Клієнт має право:

а) оформити Заяву про заміну Сейфа (у тому числі на Сейф, відмінний по розміру від попереднього) в межах строку діючої Заяви про надання Банківської послуги, та сплатити нову заставну вартість Клієнтських ключів та плату за оренду Сейфа у відповідності до Тарифів, що діють на день підписання вказаної Заяви про заміну Сейфа.

б) оформити Заяву про надання Банківської послуги «Оренда Сейфа» та отримавши оренду новий Сейф на новий строк, сплатити нову заставну вартість Клієнтських ключів та плату за оренду Сейфа у відповідності до Тарифів, що діють на день оформлення вказаної Заяви. При цьому в обох вказаних випадках плата за невикористані дні оренди попереднього Сейфа повертається Клієнту; заставна вартість Клієнтських ключів від попереднього Сейфа поверненню не підлягає.

10.1.10.3. У випадку відсутності у сховищі для Сейфів вільних Сейфів Клієнт має право продовжити користування тим самим Сейфом після заміни замка. Для цього Клієнт повинен забрати Цінності та оформити заяву на бронювання Сейфа на строк до 7 робочих днів (включно), необхідних для заміни замка. При цьому діюча Заява про надання Банківської послуги «Оренда Сейфа» не розривається; строк оренди Сейфа не змінюється; додаткова комісія/плата за бронювання Клієнтом не сплачується; повторне біометричне сканування пальців рук не проводиться. **У разі втрати/поломки Клієнтських ключів (або одного з них) сума заставної вартості Клієнтських ключів та сплачена Клієнтом вартість Банківської послуги «Оренда Сейфа» Банком не повертаються.**

10.1.10.4. Після приведення Сейфа у справний стан Банк повідомляє Клієнта засобами електронної пошти та/або за допомогою телефонного зв'язку про можливість продовження користуватись Сейфом, для чого Клієнт повинен внести заставну вартість нових Клієнтських ключів, отримати їх в операційній касі Банку та розмістити Цінності в пеналі Сейфа.

Якщо після закінчення 7 робочих днів (включно) Клієнт не звертається до установи Банку, бронювання з Сейфа знімається; надання Банківської послуги «Оренда Сейфа» достроково припиняється; плата за невикористані дні оренди Сейфа повертається Клієнту шляхом зарахування коштів на поточний рахунок Клієнта за реквізитами, зазначеними в Заяві про надання Банківської послуги «Оренда Сейфа».

10.1.10.5. У випадку відсутності у сховищі для Сейфів вільних Сейфів та відмови Клієнта від оформлення заяви на бронювання Сейфа на час заміни замка плата за невикористані дні оренди попереднього Сейфа та заставна вартість Клієнтських ключів від попереднього Сейфа поверненню не підлягають.

10.1.11. Клієнт має право доручити користування Сейфом Довіреній особі на підставі належним чином оформленої довіреності (нотаріально посвідченої довіреності або її нотаріально засвідченої копії, або на підставі довіреності, складеної у простій письмовій формі, або її копії, засвідченої Довіреною особою Клієнта, але у будь-якому разі у формі, що не суперечить статуту Клієнта та вимог Законодавства). Клієнт самостійно передає Клієнтські ключі Довіреній особі.

10.1.12. Відкриття/закриття Сейфа здійснюється Клієнтом в присутності уповноваженої особи установи Банку.

10.1.13. 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 установи Банку. Після примусового розкриття Банком Сейфа сума заставної вартості Клієнтських ключів Клієнту не повертається.

10.1.14. За відповідальне зберігання Цінностей у сховищі цінностей операційної каси установи Банку Банк має право нараховувати плату у розмірі, що встановлений Тарифами.

10.1.15. Для покриття інших витрат Банку, які виникли при примусовому розкритті Сейфа, Банк має право отримати задоволення своїх вимог в порядку, встановленому Законодавством та укладеними з Клієнтом договорами.

10.1.16. Якщо Клієнт своєчасно не забрав вкладені у Сейф Цінності після закінчення строку оренди Сейфа і не продовжив цей строк, Клієнт зобов'язаний сплатити на користь Банку суму вартості неоплачених орендованих днів (виходячи з розміру орендної плати, визначеного Заявою про надання Банківської послуги) а також пеню у розмірі подвійної суми орендної плати, визначеної Заявою про надання Банківської послуги, за кожен календарний день прострочення, включаючи день погашення. Обслуговування Клієнта здійснюється тільки після повного погашення останнім заборгованості перед Банком.

10.1.17. З метою продовження строку оренди Сейфа, Клієнт, не раніше ніж за 60 календарних днів до закінчення строку оренди Сейфа, надає до установи Банку Заяву про надання Банківської послуги (про продовження строку оренди Сейфа) на умовах діючих Тарифів Банку.

10.1.18. У разі відмови Клієнта від Банківської послуги, шляхом подання Клієнтом Заяви про відмову від отримання Банківської послуги до закінчення строку оренди Сейфа, сплачена Клієнтом вартість послуг за оренду Сейфа Банком не повертається.

10.1.19. У разі завдання Банку шкоди, завданої, зокрема, але не виключно, властивостями зданих на зберігання Цінностей, внаслідок якої Банк поніс збитки, Клієнт повинен відшкодувати Банку заподіяні збитки у повному обсязі.

10.1.20. У відповідності до ст. 971 Цивільного кодексу України, Банк не несе відповідальності за вміст Сейфа, а тільки гарантує належний стан (справність) Сейфа, відсутність можливості доступу третіх осіб до нього.

10.1.21. правонаступник Клієнта (Довірені особи правонаступника Клієнта)/спадкоємці Клієнта (ФОП) мають право звернутися до установи Банку з вимогою про повернення Цінностей з обов'язковим наданням Банку:

- підтверджуючих документів щодо правонаступництва та представництва (для юридичних осіб);
- нотаріально засвідченої копії свідоцтва про право на спадщину або рішення суду, яке набрало законної сили (для спадкоємців);
- документ що посвідчує особу та документ, що підтверджує присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків (для спадкоємців/Довірених осіб);
- Довірена особа повинна мати довіреність.

10.1.21.1. Якщо до Банку правонаступником/спадкоємцями Клієнта повернуто Клієнтські ключі та відсутня заборгованість Клієнта перед Банком, правонаступнику/спадкоємцям Клієнта повертається сума заставної вартості Клієнтських ключів, у розмірі, що зазначена у Заяві про надання Банківської послуги.

Якщо Клієнтські ключі не були повернуті правонаступником/спадкоємцями Клієнта до Банку, Банк здійснює примусове розкриття Сейфа. Сума заставної вартості Клієнтських 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 при розкритті Сейфа.

10.1.21.2. Якщо Цінності Клієнта зберігались довше строку оренди Сейфа, зазначеного у Заяві про надання Банківської послуги, до моменту примусового розкриття Банком Сейфа, правонаступник Клієнта/будь-хто із спадкоємців Клієнта повинен сплатити на користь Банку суму вартості не оплачених Клієнтом орендованих днів, згідно з Тарифами Банку, що діяли на дату оформлення останньої Заяви про надання Банківської послуги.

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

10.2. ПЕРЕЛІК РЕЧОВИН, МАТЕРІАЛІВ, ПРЕДМЕТІВ, ЯКІ ЗАБОРОНЕНО ЗБЕРІГАТИ В СЕЙФІ

10.2.1. Зброя, боєприпаси, вибухові речовини, порох, будь-яке паливо, а також спеціальні матеріали і спеціальне обладнання для їх виробництва.

10.2.2. Бойові отруйні речовини.

10.2.3. Уран, інші матеріали, що поділяються і вироби із них.

10.2.4. Рентгенівське устаткування, прилади й устаткування з використанням радіоактивних речовин і ізотопів, а також самі радіоактивні речовини.

10.2.5. Експериментальні зразки науково-дослідних робіт, а також фундаментальні пошукові дослідження для створення озброєнь і військової техніки.

10.2.6. Отрути і наркотичні речовини.

10.2.7. Спирт етиловий і інші легкозаймисті рідини.

10.2.8. Відходи вибухових речовин.

10.2.9. Продукти харчування, матеріали та речовини, які швидко псуються;

10.2.10. Інші речовини, які здатні спричинити шкідливий вплив на організм людини та навколишнє середовище.

10.3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ПРОЦЕДУРИ БІОМЕТРИЧНОГО СКАНУВАННЯ

10.3.1. З метою забезпечення надійності охорони вмісту Сейфів, що надаються у тимчасове користування Клієнту, в установах Банку може бути запроваджена процедура біометричного сканування одного пальця правої та одного пальця лівої руки Клієнта для його ідентифікації та закріплення за Клієнтом визначеного Сейфа.

10.3.2. Процедура біометричного сканування пальців правої та лівої руки Клієнта проводиться наступним чином:

- Клієнт разом з уповноваженими особами установи Банку проходить до приміщення, де буде проведена процедура біометричного сканування одного пальця правої та одного пальця лівої руки Клієнта;
- уповноважена особа установи Банку пояснює Клієнту порядок здійснення процедури біометричного сканування пальців правої та лівої руки;
- уповноважена особа установи Банку виконує первинне біометричне сканування пальців правої та лівої руки Клієнта. У разі неможливості сканування пальців рук Клієнта у зв'язку із фізичними особливостями, дозволяється сканування обличчя Клієнта в біометричному терміналі доступу, що має таку технічну можливість.

10.3.3. Після виконання процедури біометричного сканування пальців правої та лівої руки або обличчя Клієнта:

- доступ Клієнта до сховища Сейфів для роботи із Сейфом, визначеним Заявою про надання Банківської послуги, здійснюється виключно з використанням біометричного сканування пальця правої або лівої руки або обличчя Клієнта в супроводі уповноваженої особи установи Банку;
- після завершення роботи з цінностями та закриття Сейфу Клієнт звільняє приміщення в супроводі уповноваженої особи установи Банку виключно з використанням біометричного сканування пальця правої або лівої руки уповноваженої особи установи Банку.

Винятком є випадки відмови біорідерів у скануванні та/або неможливості сканування пальців Клієнта біорідером з різних причин, що не залежать від волі Сторін, – в такому випадку доступ Клієнта до сховища Сейфів для роботи із Сейфом, визначеним Заявою про надання Банківської послуги, здійснюється в порядку, визначеному внутрішніми регулятивними документами Банку.

10.3.4. Для Довіреної особи процес біометричного сканування одного пальця правої та одного пальця лівої руки, обличчя – аналогічний.

10.4. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

10.4.1. Клієнт має право:

- 10.4.1.1. Користуватися Сейфом на умовах, передбачених Договором, відповідно до правил внутрішнього розпорядку відповідної установи Банку та згідно з Правилами.
- 10.4.1.2. Після підписання Договору, Заяви про надання Банківської послуги «Оренда Сейфа» та отримання Клієнтських ключів, здійснити перевірку справності замка Сейфа та замінити Сейф у випадку несправності замка. Заміна Сейфа протягом строку надання Банківської послуги можлива шляхом оформлення відповідної Заяви про зміну умов користування Банківською послугою, згідно з Тарифами Банку.
- 10.4.1.3. Продовжити строк оренди Сейфа на умовах, визначених Правилами.
- 10.4.1.4. Здійснювати розміщення або вилучення Цінностей із Сейфа самостійно, працювати з Цінностями у окремій кабіні без безпосередньої присутності уповноваженої особи Банку.
- 10.4.1.5. Запросити від Банку надати можливість перегляду відеоматеріалів, що зафіксували примусове розкриття Банком Сейфа без присутності Клієнта.

10.4.2. Клієнт зобов'язаний:

- 10.4.2.1. Дотримуватись вимог Правил і вимог Договору, нести відповідальність за схоронність Клієнтських ключів.
- 10.4.2.2. Оплатити Банківську послугу «Оренда Сейфа» за весь строк оренди і внести заставну вартість Клієнтських ключів у сумі, що зазначена у Заяві про надання Банківської послуги та Тарифах, а також штрафні санкції (за наявності).
- 10.4.2.3. Не передавати стороннім особам (крім Довірених осіб) Клієнтські ключі, не виготовляти дублікати Клієнтських ключів.
- 10.4.2.4. У разі втрати Клієнтських ключів або одного з них, Клієнт з метою схоронності вмісту Сейфа, негайно повідомити про це установу Банку шляхом надання письмової заяви.
- 10.4.2.5. Компенсувати, за необхідності, збитки Банку, пов'язані з примусовим розкриттям Сейфа.
- 10.4.2.6. Під час відвідування установи Банку Клієнт та його Довірені особи повинні підтвердити своє право на користування Сейфом.
- 10.4.2.7. Не використовувати Сейф для збереження предметів, що заборонені для зберігання, перелік яких визначений п. 10.2. Правил.
- 10.4.2.8. Після закінчення строку оренди Сейфа або при достроковому припиненні надання Банківської послуги «Оренда Сейфа» Клієнт повинен звільнити Сейф, особисто в присутності уповноваженої особи Банку впевнитись у тому, що Цінності в пеналі/Сейфі відсутні, та повернути Клієнтські ключі безпосередньо до операційної каси відповідної установи Банку.
- 10.4.2.9. Обов'язково використовувати пенал, яким обладнано Сейф.
- 10.4.2.10. Здійснювати огляд Цінностей, роботу з Цінностями (навіть короткочасну) виключно в окремій кабіні.
- 10.4.2.11. Категорично утримуватись від відео-, фотозйомки сховища для Сейфів, окремої кабінки, інших приміщень депозитарію.

10.4.3. Банк зобов'язаний:

- 10.4.3.1. На підставі примірника підписаного Договору/Заяви про надання Банківської послуги «Оренда Сейфа», підтверджуючих документів про внесення орендної плати за весь строк оренди внесення коштів у розмірі заставної вартості Клієнтських ключів, надати Клієнту/Довіреній особі доступ до Сейфа та Клієнтські ключі на строк оренди.
- 10.4.3.2. Забезпечити Клієнту можливість розміщення Цінностей в Сейфі без контролю з боку третіх осіб у окремій кабіні в установі Банку.
- 10.4.3.3. Забезпечити Клієнту/Довіреній особі доступ до Сейфа у відповідності з Правилами. Не допускати до Сейфа осіб, які не передбачені Договором/Заявою про надання Банківської послуги, довіреностями Клієнта та Правилами.
- 10.4.3.4. Забезпечити надійну охорону приміщення установи Банку, сховища для Сейфів, а також безпеку Клієнту/Довіреній особі під час перебування їх в установі Банку та користування Сейфом.
- 10.4.3.5. Після закінчення строку оренди Сейфа та при поверненні Клієнтом Клієнтських ключів відповідна установа Банку повертає Клієнту кошти у розмірі заставної вартості Клієнтських ключів від Сейфа в порядку, визначеному в Заяві про надання Банківської послуги, крім випадків, визначених Правилами.
- 10.4.3.6. На запит Клієнта надати можливість перегляду відеоматеріалів, що зафіксували примусове розкриття Сейфа без присутності Клієнта, за умови, що строк їх зберігання, встановлений Законодавством, не сплинув.

10.4.4. Банк має право:

- 10.4.4.1. Здійснити примусове розкриття Сейфа, переданого в користування Клієнту, в наступних випадках:
 - у випадку, визначеному п. 10.1.13. Правил;
 - за заявою Клієнта у разі втрати Клієнтських ключів;
 - за необхідності порятунку Цінностей, що зберігаються Клієнтом в Сейфі, у разі виникнення обставин, що можуть привести до фізичного їх псування, у тому числі у разі виникнення обставин непереборної сили;
 - на виконання відповідного рішення суду, що набрало законної сили, щодо Цінностей, які зберігаються Клієнтом в Сейфі;

- порушення Клієнтом вимог Правил та Договору, якщо існує загроза завдання Банку матеріальних збитків внаслідок таких порушень;
 - у разі дострокового розірвання Договору та/або дострокового припинення надання Банківської послуги в односторонньому порядку з ініціативи Банку;
 - на підставі інших умов Договору та/або згідно Законодавства.
- 10.4.4.2. У разі наявності заборгованості за оренду Сейфа – не надавати Банківську послугу до повного погашення такої заборгованості.
- 10.4.4.3. Нарахувати та стягнути з Клієнта штрафні санкції у розмірі та в порядку, що визначені Правилами.
- 6.4.4.4. Достроково розірвати Договір та/або відмовити Клієнту в наданні Банківської послуги «Оренда Сейфа» при порушенні Клієнтом умов Договору, цих Правил та/або Законодавства.

XI. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА «ОВЕРДРАФТ»

Терміни та поняття:

Клієнт – для цілей розділу XI Правил, під Клієнтом розуміється фізична особа-підприємець, що уклала з Банком Договір.

11.1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ «ОВЕРДРАФТ»

11.1.1. У разі підписання Сторонами Заяви про надання Банківської послуги «Овердрафт» Банк надає Клієнту Банківську послугу «Овердрафт», а Клієнт приймає відповідну Банківську послугу та зобов'язується належним чином виконувати зобов'язання, що встановлені в Договорі, Правилах, Заяві відносно такої Банківської послуги, в тому числі своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату послуг Банку. Умови надання Банківської послуги «Овердрафт», в тому числі, але невиключно розмір Ліміту Овердрафту, Дата набрання чинності Лімітом Овердрафту, Дата припинення чинності Лімітом Овердрафту, розмір процентної ставки за користування Овердрафтом, перелік та розмір комісійних винагород Банку, тощо, визначаються в Заяві про надання Банківської послуги.

11.1.2. **Ліміт Овердрафту.** Ліміт Овердрафту встановлюється у Дату набрання чинності Лімітом Овердрафту та в подальшому встановлюється/змінюється Банком починаючи з четвертого місяця включно, що слідує за місяцем, на який припадає Дата набрання чинності Лімітом Овердрафту, а саме 12-го числа кожного місяця (якщо цей день не є Робочим днем, то з наступного за ним Робочого дня) протягом строку надання Банківської послуги «Овердрафт» на умовах та в порядку, передбаченому Заявою про надання Банківських послуг, Правилами, Договором.

Шляхом направлення Клієнту SMS-повідомлення на номер мобільного телефону, зазначеного Клієнтом в Заяві про надання Банківської послуги, Банк повідомляє Клієнта про: (i) Дату набрання чинності Лімітом Овердрафту та розмір Ліміту Овердрафту на Перший період, (ii) встановлення/зміну розміру Ліміту Овердрафту на місячний/новий місячний період; (iii) автоматичне продовження (продлонгацію) строку дії Ліміту Овердрафту, за умови такого продовження (продлонгації) Банком строку дії Ліміту Овердрафту. SMS-повідомлення про встановлення/зміну розміру Ліміту Овердрафту на місячний/новий місячний період направляється Банком в період з 01 по 07 Робочий день кожного місяця, в якому встановлюється Ліміт Овердрафту. Встановлення/зміна розміру Ліміту Овердрафту відбувається без вчинення Сторонами будь-яких додаткових правочинів та/або надання будь-яких додаткових документів. Клієнт вважається повідомленим про Дату набрання чинності Лімітом Овердрафту, розмір Ліміту Овердрафту тощо з моменту направлення Банком текстового повідомлення (SMS) на відповідний номер мобільного телефону Клієнта. Банк не несе відповідальності за неотримання Клієнтом повідомлення через дії третіх осіб, або з будь-яких інших причин, не пов'язаних з Банком.

11.1.3. **Погашення заборгованості за Банківською послугою «Овердрафт».** Заборгованість за Овердрафтом погашається за рахунок коштів, що надійшли на Поточний рахунок Клієнта для Овердрафту, в день їх зарахування на Поточний рахунок для Овердрафту. У разі відсутності/недостатності коштів на Поточному рахунку Клієнта для Овердрафту для погашення заборгованості Клієнта за Овердрафтом, Банк має право, але не зобов'язаний, здійснити дебетування інших Поточних рахунків Клієнта в Банку у порядку та спосіб, передбачений Правилами.

В разі якщо поточна заборгованість Клієнта за Овердрафтом перевищуватиме розмір Ліміту Овердрафту на новий місячний період, повідомлений Клієнту Банком, Клієнт зобов'язаний здійснити погашення/зменшення заборгованості таким чином, щоб заборгованість Клієнта перед Банком станом на 12 число такого місяця (якщо цей день не є Робочим днем, то наступний за ним Робочий день) не перевищувала новий розмір Ліміту Овердрафту. В разі якщо станом на 12 число місяця (якщо цей день не є Робочим днем, то наступний за ним Робочий день) заборгованість Клієнта за Овердрафтом перевищуватиме розмір Ліміту Овердрафту на новий місячний період, повідомлений Клієнту Банком, Ліміт Овердрафту анулюється, Клієнт має негайно здійснити повне дострокове погашення заборгованості за Овердрафтом у повному обсязі та подальше надання Клієнту Банком Банківської послуги у вигляді Овердрафт не здійснюється.

Сума кожного Траншу, отриманого в межах Ліміту Овердрафту, підлягає поверненню Клієнтом в Дату повернення Траншу, що визначена у Заяві про надання Банківської послуги. В разі якщо станом на Дату повернення Траншу, Клієнт не здійснив повернення/погашення відповідного Траншу, з наступного дня, що слідує за Датою повернення Траншу, Ліміт Овердрафту анулюється, Клієнт має негайно здійснити повне погашення/дострокове погашення заборгованості за Овердрафтом у повному обсязі та подальше надання Банком Банківської послуги у вигляді Овердрафт не здійснюється.

У випадку арешту коштів на Поточному рахунку для Овердрафту та/або надходження платіжної інструкції на примусове (списання) стягнення коштів з Поточного рахунку для Овердрафту, надання Банком нових Траншів в межах Ліміту Овердрафту припиняється. В такому випадку Банк переносить існуючу заборгованість Клієнта за Овердрафтом з Поточного рахунку для Овердрафту на відповідний рахунок обліку кредитної заборгованості, а Клієнт має здійснити погашення відповідної заборгованості протягом 30 днів з дати арешту коштів на Поточному рахунку для Овердрафту та/або дати надходження платіжної інструкції на примусове (списання) стягнення коштів з Поточного рахунку для Овердрафту шляхом перерахування коштів на відповідний рахунок Банку, зазначений Банком у відповідному повідомленні Клієнту. В разі непогашення Клієнтом заборгованості за Овердрафтом у зазначений вище строк, Ліміт Овердрафту анулюється, подальше надання Банком Банківської послуги у вигляді Овердрафт не здійснюється.

11.1.4. **Дата припинення чинності Лімітом Овердрафту.** Строк користування Лімітом Овердрафту може бути автоматично продовжений (продлонгований) в разі, якщо Клієнт не менш ніж за 1 Робочий день до Дати припинення чинності Лімітом Овердрафту не звернеться до Банку із Заявою про відмову від Банківської послуги «Овердрафт». В такому випадку наступною Датою припинення чинності Лімітом Овердрафту вважатиметься дата, що настає зі спливом одного календарного року з попередньої Дати припинення чинності Лімітом Овердрафту (включно). Користування Лімітом Овердрафту після перенесення Дати припинення чинності Ліміту Овердрафту (продлонгації

строку користування Лімітом Овердрафту) відбувається на тих самих умовах, що зазначені в Заяві про надання Банківської послуги «Овердрафт». Кількість перенесень Дати припинення чинності Ліміту Овердрафту (продлонгацій строку користування Лімітом Овердрафту) необмежена. Продовження (продлонгація) користування Лімітом Овердрафту не потребує укладення Сторонами будь-яких додаткових правовчинів та/або надання будь-яких додаткових документів.

Незважаючи на зазначене вище, встановлення Банком Ліміту Овердрафту/надання Овердрафту може бути припинено до Дати припинення чинності Лімітом Овердрафту у випадку настання обставин, передбачених в Заяві, Договорі, Правилах.

11.1.5. Плата за надання Банківської послуги «Овердрафт». Плата у вигляді процентів здійснюється в валюті Банківської послуги «Овердрафт» відносно якої вони розраховуються. Проценти за користування Овердрафтом нараховуються кожного дня протягом кожного календарного місяця (далі – місяць нарахування) на максимальну(ий) протягом Операційного часу такого дня суму (розмір) дебетового залишку за Поточним рахунком Клієнта в Банку для Овердрафту, виходячи з розрахунку 366 днів у високосному році, 365 днів у році іншому, ніж високосний. У дні, які не є Робочими днями (неробочі, вихідні та святкові дні), нарахування процентів відбувається на максимальну(ий) суму (розмір) дебетового залишку за Поточним рахунком Клієнта в Банку для Овердрафту протягом Операційного часу останнього Робочого дня, що передував такому не Робочому дню.

Проценти підлягають сплаті Клієнтом Банку п'ятого числа місяця (надалі – дата сплати процентів), наступного за місяцем нарахування, шляхом дебетування Банком Поточного рахунку Клієнта в Банку для Овердрафту, а також за рахунок невикористаного Ліміту Овердрафту. За обставини, що Дата припинення чинності Лімітом Овердрафту настає раніше, ніж дата сплати процентів, нараховані проценти за користування Овердрафтом сплачуються Клієнтом Банку в таку Дату припинення чинності Ліміту Овердрафту. У разі припинення Клієнтом отримання Овердрафту у порядку, встановленому Правилами, до Дати припинення чинності Лімітом Овердрафту і відповідна дата припинення послуги Овердрафт настає раніше, ніж дата сплати процентів, нараховані проценти за користування Овердрафтом сплачуються Клієнтом Банку в таку дату припинення послуги Овердрафт.

Проценти мають бути сплачені Клієнтом Банку до Дати припинення чинності Лімітом Овердрафту в порядку, передбаченому Правилами, Договором. У випадку порушення Клієнтом будь-яких платіжних (грошових) зобов'язань за Договором (в тому числі, строків/термінів повернення Овердрафту), плата у вигляді процентів за користування Банківською послугою продовжує нараховуватись та підлягає сплаті у розмірі, визначеному Заявою про надання Банківської послуги. При настанні Дати припинення чинності Лімітом Овердрафту, проценти за користування Овердрафтом, що не був погашений вчасно, залишаються/застосовуються в розмірі, передбаченому в Заяві про надання Банківської послуги.

Комісійна винагорода, що підлягає сплаті Клієнтом Банку в зв'язку з наданням Овердрафту, сплачується в гривні. Нараховані комісії, що підлягають сплаті в зв'язку з наданням Овердрафту, погашаються шляхом дебетування Банком Поточного рахунку Клієнта в Банку для Овердрафту, а також за рахунок невикористаного Ліміту Овердрафту.

У разі відсутності/недостатності коштів на Поточному рахунку Клієнта для Овердрафту для погашення заборгованості Клієнта за Овердрафтом, процентами за користування Овердрафтом та/або комісіями, що підлягають сплаті в зв'язку з наданням Овердрафту, та/або відсутності/недостатності невикористаного Ліміту Овердрафту для цілей здійснення погашення такої заборгованості перед Банком, Банк має право здійснити дебетування інших Поточних рахунків Клієнта в Банку у порядку та спосіб, передбачений Розділом XII Правил.

11.1.6. Платежі. Платежі щодо виконання Клієнтом Боргових зобов'язань за Банківською послугою «Овердрафт» мають бути здійснені Клієнтом у валюті таких Боргових зобов'язань в порядку та на умовах, встановлених Заявою про надання Банківських послуг, Правилами, Договором. Банк не зобов'язаний приймати виконання Боргових зобов'язань в валюті іншій, ніж визначена Заяві про надання Банківських послуг, Правилами, Договором. Відмова Банку від прийняття виконання Боргових зобов'язань в валюті іншій, ніж передбачено Заявою про надання Банківських послуг, Правилами, Договором, не може розглядатися як сприяння збільшенню збитків Клієнта через прострочення виконання Клієнтом зобов'язань. В разі згоди Банку прийняти виконання Боргових зобов'язань у валюті іншій, ніж визначена Договором для Банківської послуги «Овердрафт», Банк приймає та зараховує грошові кошти Клієнта в рахунок виконання Боргових зобов'язань перед Банком за курсом, встановленим Банком, якщо інше не передбачено Договором та/або законодавством України. За обставини, що дата виконання Боргових зобов'язань припадає на не Банківський день, то датою такого виконання має бути Банківський день, що є наступним за таким не Банківським днем.

11.1.7. Черговість виконання Боргових зобов'язань. При надходженні коштів на Поточний рахунок для Овердрафту, незалежно від призначення платежу таких коштів, Банк буде спрямовувати такі кошти на погашення Боргових зобов'язань за Овердрафтом в наступній черговості: 1) прострочені до сплати Боргові зобов'язання (якщо матиме місце); 2) неустойка (якщо матиме місце); 3) строкові Боргові зобов'язання. Банк має право змінити передбачену черговість погашення Боргових зобов'язань.

11.1.8. Контроль за цільовим використанням. Банк здійснює контроль за цільовим використанням Овердрафту в тій мірі, що передбачена чинним законодавством України та Правилами, Договором, та має право вимагати надання Клієнтом відповідної документації, що підтверджуватиме цільове використання Овердрафту. Контроль цільового призначення Банківської послуги «Овердрафт» здійснюється Банком після надання Банківської послуги шляхом перевірки призначень платежів в платіжних документах, що подавалися Клієнтом Банку.

11.1.9. Неустойка. За нецільове використання Овердрафту Клієнт зобов'язаний сплатити Банку штраф у розмірі 25% від суми Траншу, використаного не за цільовим призначенням, протягом семи днів з дати отримання вимоги Банку про це.

За обставини порушення Клієнтом будь-яких платіжних (грошових) зобов'язань в зв'язку з наданням Овердрафту за Договором, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України річних, що діє на момент (протягом строку) такого порушення, від суми таких порушених зобов'язань за кожний день прострочення. Клієнт має сплачувати Банку пеню негайно після її виникнення (протягом дня нарахування).

11.1.10. Повідомлення Банком Клієнта шляхом направлення SMS-повідомлень. Відповідальність за коректність номеру мобільного телефону, зазначеного Клієнтом у Заяві про надання Банківської послуги, несе Клієнт. В разі необхідності зміни Клієнтом номеру мобільного телефону, зазначеного Клієнтом в Заяві про надання Банківської послуги для відправлення Банком SMS-повідомлення, Клієнт зобов'язаний подати в Банк відповідну Заяву про зміну умов користування Банківською послугою, яка з моменту її підписання Сторонами стає невід'ємною частиною Заяви про надання Банківських послуг. В будь-якому випадку до моменту укладення Сторонами Заяви про зміну

умов користування Банківською послугою щодо зміни номеру мобільного телефону для відправлення Банком SMS-повідомлення, відправлення Банком відповідного SMS-повідомлення відбувається на номер мобільного телефону, визначений Клієнтом в Заяві про надання Банківської послуги. Сторони домовилися, що Клієнт несе відповідальність за несвоєчасне повідомлення Банку про необхідність зміни Клієнтом номеру мобільного телефону для відправлення Банком SMS-повідомлення та відповідно несвоєчасне укладення Сторонами з цієї причини Заяви про зміну умов користування Банківською послугою. У випадку втрати/відключення номеру мобільного телефону, на який Клієнт отримує SMS-повідомлення, Клієнт повинен негайно, але не пізніше, ніж через одну добу після виявлення Клієнтом втрати/відключення, письмово повідомити про це Банк шляхом надання до відділення Банку відповідної письмової заяви та подати в Банк відповідну Заяву про зміну умов користування Банківською послугою. До отримання письмового повідомлення Клієнта про втрату/відключення номеру мобільного телефону Банк не несе відповідальності за можливе отримання інформації третіми особами.

11.2. ПРАВА, ОBOB'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

11.2.1. Клієнт має право:

11.2.1.1. Ініціювати перед Банком зменшення встановленого Банком розміру Ліміту Овердрафту або максимально можливого розміру Ліміту Овердрафту шляхом подання Заяви про зміну умов користування Банківською послугою «Овердрафт». Встановлення нового (зменшеного) розміру Ліміту Овердрафту або нового (зменшеного) максимально можливого розміру Ліміту Овердрафту підтверджується укладанням/підписанням Сторонами Заяви про зміну умов користування Банківською послугою «Овердрафт».

11.2.1.2. За відсутності невиконаних Боргових зобов'язань Клієнта за Банківською послугою «Овердрафт» за Договором, Клієнт має право ініціювати перед Банком припинення отримання Овердрафту. Припинення отримання Клієнтом Овердрафту підтверджується укладанням/підписанням Сторонами Заяви про відмову від отримання Банківської послуги.

11.2.1.3. Клієнт може бути замінений іншою особою (переведення боргу) та має право відступити права за Договором виключно за умови отримання попередньої письмової згоди (має містити відбиток печатки та підпис уповноваженої особи) Банку на це.

11.2.1.4. інші права Клієнта, передбачені в розділі XI цих Правил.

11.2.2. Клієнт зобов'язаний:

11.2.2.1. використовувати Банківську послугу «Овердрафт» виключно за цільовим призначенням, що зазначена в умовах надання такої Банківської послуги;

11.2.2.2. повернути Банку заборгованість за Овердрафтом в строки або достроково на його вимогу та на умовах, передбачених Заявою про надання Банківської послуги, Договором, Правилами, сплатити суму процентів за користування Овердрафтом, комісійних винагород та штрафних санкцій, а також відшкодувати всі збитки у розмірі, строки та в порядку передбачені Заявою про надання Банківської послуги, Правилами, Договором;

11.2.2.3. У випадку якщо дебетування Рахунку(-ів) для цілей сплати Клієнтом Боргових зобов'язань за Банківською послугою «Овердрафт» не може бути проведено Банком через підстави, передбачені законодавством, або відсутності/недостатності суми грошових коштів на Поточному рахунку Клієнта та/або відсутності/недостатності невикористаного Ліміту Овердрафту для цілей здійснення погашення такої заборгованості перед Банком, Клієнт зобов'язаний самостійно здійснити платежі щодо погашення відповідних Боргових зобов'язань на рахунки, повідомлені Банком;

11.2.2.4. інші зобов'язання Клієнта, передбачені в розділі XI цих Правил.

11.2.3. Банк має право:

11.2.3.1. Банк має право на власний розсуд відмовити Клієнту в автоматичному продовженні (продлонгації) строку дії Ліміту Овердрафту на наступний період. У випадку відмови Банку від автоматичного продовження (продлонгації) строку дії Ліміту Овердрафту, Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про це шляхом відправки відповідного SMS-повідомлення або іншим способом, передбаченим Договором, Правилами, без внесення змін та доповнень до Договору/Заяви про надання Банківської послуги не пізніше ніж за 10 календарних днів до настання Дати припинення чинності Лімітом Овердрафту;

11.2.3.2. Банк має право припинити нарахування плати за Банківську послугу «Овердрафт» у випадку настання однієї з нижченаведених подій:

i) порушення судом провадження за заявою (позовом), поданої(им) Банком про стягнення заборгованості (в цілому або у визначеній Банком частині); або

ii) порушення судом провадження у справі про банкрутство Клієнта (за заявою, поданою Банком або третьою особою); або

iii) вчинення нотаріусом виконавчого напису про стягнення заборгованості з Клієнта та/або звернення стягнення на предмет застави.

В разі прийняття Банком рішення про припинення нарахування плати за Банківську послугу, Банк повідомляє про це Клієнта.

11.2.3.3. Банк має право відступити права / замінити кредитора у зобов'язанні за Банківською послугою «Овердрафт» за Договором без необхідності отримання згоди Клієнта;

11.2.3.4. Банк має право відмовитися від застосування, нарахування і, відповідно, сплати Клієнтом неустойки, передбаченої Договором для Банківської послуги «Овердрафт»;

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

11.2.3.6. Протягом строку дії Договору Банк має право приймати виконання Боргових зобов'язань за Банківською послугою «Овердрафт» від третьої особи і підписанням Заяви про надання Банківської послуги, Договору Клієнт дав Банку свою згоду на це;

11.2.3.7. Відмовити Клієнту/припинити надання Банківської послуги «Овердрафт» у випадках, передбачених Договором та цими Правилами;

11.2.3.8. інші права Банку, передбачені в розділі XI цих Правил.

11.2.4. Банк зобов'язаний:

11.2.4.1. Банк зобов'язується надати Банківську послугу Клієнту відповідно до положень Договору за умови погодження (прийняття до) виконання Заяви про надання Банківської послуги;

11.2.4.2. Банк зобов'язаний приймати належне виконання Клієнтом Боргових зобов'язань за Банківською послугою «Овердрафт»;

11.2.4.3. інші зобов'язання Банку, передбачені в розділі XI цих Правил.

XII. ІНШІ УМОВИ

КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

12.1. Конфіденційність інформації та банківська таємниця. Сторони зобов'язуються зберігати в межах, визначених Законодавством, конфіденційність стосовно змісту Договору, а також будь-якої інформації та відомостей, що надаються кожній зі Сторін у зв'язку з виконанням Договору. 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 Довіrenих осіб і організацій, можлива лише з письмової згоди іншої Сторони, а також у випадках, передбачених Законодавством та/або Договором.

12.1.2. Збереження банківської таємниці. Банк цим гарантує Клієнту збереження банківської таємниці щодо операцій, проведених Банком відповідно до Договору, відомостей про Клієнта, що стали відомі Банку у зв'язку з укладенням Договору, інших відомостей, що становлять банківську таємницю відповідно до Законодавства.

12.1.3. Розголошення інформації. Клієнт розуміє, що незважаючи на попередній пункт, Банк зобов'язаний розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, на вимоги державних органів у випадках та в порядку, передбаченому Законодавством. Ніякі зобов'язання Банку в зв'язку із збереженням банківської таємниці та конфіденційної інформації, викладені в Договорі або в інших договорах (Заявах, протоколах, листах) Банку з Клієнтом, не розповсюджуються на випадки, коли Банк вимушений на свій розсуд передавати таку інформацію третім особам для захисту своїх інтересів у випадку порушення Клієнтом своїх обов'язків перед Банком. Підписанням Договору Клієнт дає дозвіл Банку на власний розсуд передавати інформацію щодо нього, що складає банківську таємницю, третім особам, установам, підприємствам та організаціям, відповідним правоохоронним органам (зокрема, але не виключно, на звернення Національної поліції України, в тому числі стосовно неналежних платіжних операцій, зокрема, але не виключно: інформацію про ім'я власника рахунку, номер рахунку, номер платіжної картки), органам державної влади, банківським установам, рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/рейтингування Банку, будь-яким фізичним та юридичним особам з метою надання Клієнту Банківської послуги, зокрема, але не виключно автоімпортерам, дилерам, страховим компаніям та страховим посередникам у разі укладення Клієнтом договору страхування, банкам кореспондентам, адвокатам, компаніям, що здійснюють оцінку майна, банківським асоціаціям, поручителям, реалізації прав Банка як кредитора, зокрема, але не виключно особам, які надаватимуть Банку послуги по стягненню заборгованості за Договором, зверненню стягнення на майно та по здійсненню інших дій, пов'язаних з реалізацією прав Банка за Договором, іншим надавачам платіжних послуг (банківським та небанківським), в тому числі але не обмежуючись інформацію про помилкові, неналежні платіжні операції, іншим фізичним та юридичним особам з метою виконання вимог Законодавства, Договору та інших договорів, укладених Банком, в тому числі з метою забезпечення реалізації податкових відносин і відносин в сферах бухгалтерського обліку, фінансових послуг, поручителям, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до Клієнта, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно до Законодавства, зокрема, але не виключно, послуги з відправки поштової кореспонденції, відправки повідомлень на мобільний та/або міський телефон, будь-яким фізичним та юридичним особам у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за Договором третім особам та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення, міжнародним платіжним системам та/або членам міжнародної платіжної системи з метою здійснення обміну інформацією про способи здійснення шахрайських дій, а також для конфіденційного використання в інтересах Клієнта з метою запобігання збитків Клієнта та Банка внаслідок несанкціонованого використання Картки третіми особами.

Крім зазначеного вище, Клієнт надає Банку згоду (дозвіл) надавати документи/розкривати інформацію (в тому числі ті, що містять банківську таємницю Клієнта) іншим надавачам платіжних послуг (банківським та небанківським), зокрема, але не обмежуючись інформацію про помилкові, неналежні платіжні операції, банківським установам, у тому числі при зверненні до Банку іншим/-и банком/-ами у якого/-их Клієнт виявив бажання відкрити рахунок або має/мав відкриті рахунки, зокрема, але не виключно, щодо відомостей щодо наявності, руху коштів за рахунками Клієнта, здійснених Клієнтом платежів.

12.1.4. Клієнт розуміє, що Банк є частиною Групи Креді Аґріколь (Credit Agricole Group), в яку входять Банк, материнські та дочірні установи Групи, в тому числі банківські та фінансові установи, місцеві та іноземні філії та їх дочірні та материнські компанії, за текстом разом – «Група». Учасники Групи постійно обмінюються інформацією через загальну інформаційну систему, завданням якої є мінімізація ризику Групи в цілому. Клієнт дає дозвіл Банку на передачу для конфіденційного використання інформації про нього та/або будь-яку його дочірню компанію в середині Групи. Зазначена інформація може передаватися, зокрема, у зв'язку з наданням Клієнту будь-якої послуги чи банківського продукту, а також в цілях обробки даних, проведення статистичного аналізу та аналізу ризиків.

12.1.5. Якщо в ході виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором йому стане відома інформація, що містить банківську таємницю, така інформація не може бути розкрита Клієнтом третім особам ні в якому випадку і ні за якою умовою.

12.2. Захист персональних даних.

В разі якщо Клієнт є юридичною особою, підписанням Договору Клієнт гарантує Банку та запевняє, що зробив всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав осіб, до персональних даних яких Банк може отримати доступ в процесі взаємодії Клієнта та Банка, у тому числі:

- отримав письмову однозначну згоду на обробку персональних даних таких осіб, в розумінні Закону України «Про захист персональних даних» (далі – «Закон»), включаючи персональні дані, передбачені статтею 7 Закону (в тому числі, біометричні дані (FaceID, TouchID тощо), членство в політичних партіях, стан здоров'я, персональні дані, отримані з відкритих джерел (засоби масової інформації, соціальні (суспільні) мережі, мережа Internet), та передачу персональних даних таких осіб третім особам (зокрема, але не виключно ЄМА, ЕМА Anti Fraud Hub, надавачам платіжних послуг (банківським та небанківським), зокрема, але не виключно тим, що уклали договір з ЄМА про приєднання до спільного використання ЕМА Anti Fraud Hub за рішенням Банку;

- повідомив вказаних осіб про право Банку безстроково здійснювати обробку їх персональних даних, в тому числі, заносити таку інформацію до Баз персональних даних Банку «Клієнти» та/або «Контрагенти» (надалі – «База»);

- довів зміст інформації на Офіційному сайті Банку: <https://credit-agricole.ua/o-banke> стосовно Бази, прав та обов'язків суб'єкта персональних даних, цілей і підстави обробки персональних даних, що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані з обробкою персональних даних таких осіб, відповідно до мети обробки персональних даних, якою є, в тому числі, виконання Банком своїх зобов'язань;

- повідомив вказаних осіб про право Банку надавати їх персональні дані органам державної влади та місцевого самоврядування, а також підприємствам, установам, організаціям та фізичним особам, включаючи іноземних юридичних осіб, групу Credit Agricole та фізичних осіб, відповідно до Закону.

В разі якщо Клієнт є фізичною особою-підприємцем/Особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, Клієнт надає Банку як володільцю бази персональних даних або будь-якому іншому розпоряднику бази персональних даних, призначеному Банком на його власний розсуд, свою безумовну згоду та дозвіл безстроково здійснювати обробку персональних даних в розумінні Закону України «Про захист персональних даних» (включаючи персональні дані, передбачені статтею 7 Закону України «Про захист персональних даних» (в тому числі, біометричні дані (FaceID, TouchID тощо), членство в політичних партіях, стан здоров'я, персональні дані, отримані з відкритих джерел (засоби масової інформації, соціальні (суспільні) мережі, мережа Internet)) у складі, обсязі, формі та відповідно до процедури обробки персональних даних, встановлених внутрішніми положеннями Банку. Цим Клієнт також погоджується з включенням інформації, що містить персональні дані щодо нього до бази персональних даних Банку «Клієнти» та/або «Контрагенти» (надалі – База). Зі всією інформацією стосовно Бази, прав та обов'язків, цілей обробки персональних даних Клієнт ознайомився на Офіційному сайті Банку: <https://credit-agricole.ua/o-banke>.

При цьому, але не обмежуючись цим, Клієнт, надає право Банку, в порядку, визначеному Законодавством, використовувати банківську таємницю, що відноситься до кредитної історії, інформацію щодо виконання зобов'язань перед Банком, щодо фінансового стану, а також інформацію про те, що він є контрагентом Банку, на своє розуміння відповідно до Законодавства для надання стороннім особам, підприємствам, установам і організаціям, відповідним правоохоронним органам та органам державної влади, банківським установам, а також вносити відомості до єдиної інформаційної системи «Реєстр позичальників».

12.3. Форс-мажор.

12.3.1. 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: а) стихійне лихо (пожежа, вибух, повінь, землетрус), б) війну (оголошену чи неоголошену), окупацію, громадянську війну, акти громадської непокорності, повстання, природні та неприродні катастрофи та інші обставини, непередбачені та які є поза контролем Банку, в) 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.

12.3.2. Сторона не звільняється від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, якщо обставини непереборної сили, визначені п. 12.3.1. Правил, настали у період прострочення виконання зобов'язання.

12.3.3. Сторона зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання та припинення дії обставин непереборної сили, з наданням підтвердження Торгово-промислової палати України, протягом 3-х Робочих днів від дати настання або припинення їх дії. Недотримання строків повідомлення про настання обставин непереборної сили позбавляє Сторону права посилається на такі обставини як підставу звільнення від відповідальності.

12.3.4. У разі настання обставин, визначених п. 12.3.1. Правил, термін виконання зобов'язань подовжується на строк дії таких обставин, але не більше як на 1 місяць.

12.3.5. Якщо обставини, визначені п. 12.3.1. Правил, діятимуть понад 1 місяць, Клієнт зобов'язаний протягом 5-ти Робочих днів від закінчення строку, визначеного п. 12.3.1. Правил, погасити заборгованість за Договором.

12.4. Врегулювання спорів.

Всі спори і суперечки між Сторонами передаються на розгляд компетентного українського суду.

Для цілей надання Банківських послуг Сторони погодились, що місцем виконання зобов'язань за Договором є місцезнаходження Банку - АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»: м. Київ, вул. Євгена Чикаленка, 42/4.

12.5. Повідомлення.

12.5.1. Повідомлення Банку іншій Стороні, що стосується Клієнтів Банку і не містить відомостей, що становлять банківську таємницю чи конфіденційну інформацію Клієнта, може бути направлено Банком шляхом розміщення такого повідомлення у відділенні Банку та/або на Офіційному сайті Банку, та/або в будь-якому офіційному друкованому виданні, в якому здійснюється офіційне оприлюднення законів та інших актів Верховної Ради України та/або актів Президента України, та/або шляхом направлення повідомлень по електронній пошті. Клієнт зобов'язується самостійно ознайомлюватися з повідомленнями Банку, що розміщуються у відділенні Банку та/або на Офіційному сайті Банку та/або в будь-якому офіційному друкованому виданні, в якому здійснюється офіційне оприлюднення законів та інших актів Верховної Ради України та/або актів Президента України, але не рідше ніж один раз на місяць.

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: для паперової їх форми - якщо вони відправлені поштовим зв'язком (рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю з описом вкладення або іншим листом, доставка якого може бути документально підтверджена), або доставлені особисто однією із Сторін іншій Стороні чи кур'єрською доставкою за вказаними в Договорі адресами Сторін Договору; для електронної їх форми (крім повідомлень та документів, що надаються із застосуванням СДО) – якщо вони направлені згідно Правил ЕДО.

Повідомлення однієї Сторони у паперовій формі вважається одержаним іншою Стороною в день, що настане раніше:

- 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;
- 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;
- при доставці Повідомлення особисто представником / працівником Сторони, дата, що зазначена на копії такого Повідомлення представником / працівником адресата (якщо він є юридичною особою) або самим адресатом (якщо він є фізичною особою) та засвідчена відбитком штемпеля / штампа / печатки адресата (якщо він є юридичною особою);

- 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.

Повідомлення, доставлені телеграфом, по телетайпу, телефаксу, факсу, якщо інше не домовлено між Сторонами, носять попередній характер і повинні бути в подальшому направлені відповідно до вимог цього пункту.

Факт отримання Стороною Повідомлення у електронній формі іншою Сторони підтверджується у порядку, визначеному Правилами ЕДО (крім повідомлень та документів, що надаються із застосуванням СДО, для яких днем одержання їх іншою Стороною є день відправки Повідомлення за допомогою СДО за умови, що система підтвердила успішність такого відправлення (відсутність будь-яких помилок, статус «відправлено»).

12.5.2. 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.

12.5.3. Клієнт відшкодовує Банку будь-які збитки або шкоду, заподіяні Банку прямо або опосередковано в результаті дій Банку, які він здійснював відповідно до будь-якого повідомлення, наданого Банку Клієнтом або від його імені (або наданого начебто Клієнтом чи від його імені).

12.5.4. Банк має право надсилати інформаційні (в тому числі рекламні) повідомлення, зокрема, але не виключно про акції, партнерів, продукти Банку, на електронні адреси Клієнта та/або уповноважених осіб / представників / співробітників Клієнта, що були повідомлені Банку Клієнтом.

Клієнт має право відмовитися від отримання таких інформаційних (в тому числі рекламних) повідомлень Банку, натиснувши відповідну кнопку в електронному листі, отриманому від Банку з інформаційним (в тому числі рекламним) повідомленням Банку або повідомивши про свою відмову Довідковий центр Банку.

12.6. Бюро кредитних історій. Підписанням Договору та шляхом ознайомлення з Правилами, Клієнт надає безвідкличний та безумовний дозвіл Банку надавати інформацію про Клієнта, його кредитну історію та його Боргові зобов'язання перед Банком в обсязі, що передбачений Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» та Законом України «Про захист персональних даних» з метою формування та ведення його кредитної історії як суб'єкта кредитної історії до наступних бюро кредитних історій:

ПрАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка (Марини Раскової), 11;

ТОВ «Українське Бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1-Д;

ПрАТ «Міжнародне бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, 65, оф. 306,

та надає безвідкличний та безумовний дозвіл Банку на доступ до кредитної історії Клієнта в будь-яких бюро кредитних історій.

12.7. Платежі. Всі платежі, що здійснюються Клієнтом для виконання Боргових зобов'язань, вважаються належно виконаними в дату зарахування грошових коштів на рахунок(и) Банку за обставини, що такі грошові кошти були отримані Банком протягом Операційного часу такої дати зарахування. За обставини, що такі грошові кошти були отримані Банком після закінчення Операційного часу такої дати зарахування, такий Платіж вважається виконаним в наступний за такою датою зарахування Робочий день з настанням усіх відповідних наслідків (нарахування процентів, неустойка, інше). Банк, виключно на власний розсуд та за наявності технічної можливості здійснити обробку, передачу та виконання платежу, може, проте не зобов'язаний, прийняти виконання платежу Клієнтом після закінчення Операційного часу.

За обставини, що дата виконання Боргових зобов'язань припадає на не Робочий день, то датою такого виконання має бути Робочий день, що є наступним за таким неробочим днем того ж календарного місяця, а якщо такого Робочого дня немає – то в останній Робочий день такого календарного місяця.

12.8. Застереження щодо валюти. Платежі щодо виконання Клієнтом Боргових зобов'язань мають бути здійснені Клієнтом у валюті Боргових зобов'язань (окрім сплати комісійної винагороди, пені) в порядку та на умовах, встановлених Договором. Інші платежі за Договором підлягають виконанню у валюті України (гривнях), виходячи з Валютного курсу НБУ та/або іншого погодженого Сторонами курсу на день виконання (сплати). Банк не зобов'язаний приймати виконання Боргових зобов'язань в валюті іншій, ніж визначена Договором. Відмова Банку від прийняття виконання Боргових зобов'язань в валюті іншій, ніж передбачено Договором, не може розглядатися як сприяння збільшенню збитків Клієнта через прострочення виконання Клієнтом зобов'язань.

12.9. Запевнення та гарантії Клієнта.

Клієнт заявляє, гарантує та поручається перед Банком за те, що:

- Клієнт жодним чином не обмежений у правомочності укладення та виконання Договору, що було, серед іншого, підтверджено наданням Клієнтом Банку установчих, реєстраційних та правоустановчих документів Клієнта. Відсутні будь-які зміни / доповнення / заміни, про які не було повідомлено Банк в письмовій формі, в документації, що була отримана Банком на підставі Договору та/або надавалася Банку у зв'язку із його укладенням;

- якщо інше письмово не домовлено Сторонами, на дату укладення Договору не відбувається жодного судового та/або арбітражного, та/або адміністративного провадження проти Клієнта, які могли б мати негативні наслідки для діяльності, активів або фінансового становища Клієнта, та/або не введено мораторій на задоволення вимог кредиторів Клієнта, та/або відсутній Випадок невиконання умов будь-якого з договорів (правочинів) щодо надання будь-якими фінансово-кредитними установами послуг Клієнту; укладення та виконання Клієнтом Договору не спричиняє порушення та/або невиконання будь-якого договору (правочину) та/або іншого документа, стороною якого є Клієнт або дія якого розповсюджується на Клієнта, та не суперечить будь-якому положенню установчих документів Клієнта;

- фізична(і) особа(и), що підписує(ють) Договір, здійснює(ють) це власноручно, без використання факсиміле чи допомоги іншої(их) особи(і), підтверджуючи тим самим, окрім іншого, правильність написання викладених даних (прізвище, ім'я та по батькові, посаду, підстави повноважень, інше) та повне розуміння відповідальності, в тому числі кримінальної, пов'язаної з таким підписанням. Ця(і) особа(и) підтверджує(ють), що вона(и) є належним чином уповноваженим(и) представником(ами) Клієнта для цілей укладення та виконання Договору, і Договір створює і буде створювати для Клієнта дійсне та юридично обов'язкове зобов'язання.

Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт, Довірені особи Клієнта не є податковими резидентами США (якщо Клієнтом/Довіреною особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог Податкової служби США формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США (GEEN) Клієнта або Довіреної особи Клієнта). Клієнт та його Довірені особи зобов'язані надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми W8 чи W9. Клієнт та його Довірені особи зобов'язані негайно інформувати

Банк про зміну свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).

- Клієнт засвідчує та гарантує, що він не належить до та не контролюється Суб'єктом санкцій; він, а також його учасники, акціонери, частка яких складає 50% і більше статутного капіталу Клієнта не включені до OFAC SDN переліку чи до OFAC ідентифікаційного переліку секторальних санкцій; він не знаходиться у власності чи під контролем уряду країни під міжнародними санкціями та/або його кінцевий бенефіціарний власник не має місцезнаходження та/або не створений за законами такої країни.

- Клієнт розуміє та погоджується з тим, що Банк не співпрацює/не надає своїх послуг, прямо чи опосередковано, Суб'єктам санкцій, та/або особам, які пов'язані з Суб'єктами санкцій, і Клієнт погоджується з тим, що Банк може відмовити йому у проведенні будь-яких транзакцій, наданні послуг на підставі цього пункту Правил.

- отримання Клієнтом Банківської послуги «Овердрафт» безпосередньо пов'язане з підприємницькою діяльністю і тому Договір не є правочином про надання споживчого кредиту;

- якщо Клієнт є фізичною особою, яка на момент укладення Договору перебуває у зареєстрованому шлюбі / проживає однією сім'єю без реєстрації шлюбу, на укладення Договору Клієнтом отримана згода чоловіка / дружини Клієнта, з якою Клієнт перебуває у зареєстрованому шлюбі / проживає однією сім'єю без реєстрації шлюбу;

- у Клієнта відсутня печатка та/або скріплення Заяв, Договору печаткою не є обов'язковим для того, щоб Заява, Договір створював для Клієнта дійсне та юридично обов'язкове зобов'язання (якщо Заява, Договір не скріплена(ий) відбитком печатки Клієнта).

12.10. Дебетування Рахунку. Конвертація.

12.10.1. Операції з дебетування Рахунків за згодою Клієнта. Клієнт надає Банку розпорядження, право та згоду здійснювати операції з дебетування Рахунків Клієнта та ініціювати дебетовий переказ в будь-якій валюті та щодо будь-яких сум з виконання будь-якої з нижче перерахованих операцій, в тому числі з виконання пов'язаних між собою платіжних операцій (під пов'язаними між собою операціями маються на увазі операції з виконання зобов'язань Клієнта перед Банком, строк виконання яких настав у відповідності до укладених між Банком та Клієнтом договорів), а саме:

(i) суми винагороди Банку, що підлягає сплаті Клієнтом за виконані згідно з Договором операції та надані послуги у розмірах, передбачених Тарифами;

(ii) суми зобов'язань за договорами про надання фінансування;

(iii) суми неустойки (пені, штрафів) за порушення Клієнтом своїх зобов'язань, нарахованої згідно з цим Договором та/або будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом;

(iv) інших сум, що передбачені цим Договором та будь-якими іншими договорами, укладеними між Клієнтом та Банком (у т.ч. поруки, застави тощо) та підлягають сплаті Клієнтом,

(v) суми винагороди Банку, що підлягає сплаті Клієнтом за виконані операції та надані послуги за будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, у розмірі, передбаченому такими договорами;

(vi) суми строкової заборгованості Клієнта за цим Договором та/або будь-якими іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком, — у сумі такої заборгованості;

(vii) суми простроченої заборгованості Клієнта за цим Договором та/або будь-якими іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком, — у сумі такої заборгованості;

(viii) суми Несанкціонованих овердрафтів;

(ix) зараховані на Рахунок Клієнта суми помилкової, неналежної операції;

(x) суми Виплат згідно ЗКП відомості;

(xi) суми Вкладів (Депозитів), у відповідності до умов цього Договору;

(xii) суми Виплат з разі неукладення між Банком та Отримувачем договору на банківське обслуговування рахунків, відкритих Клієнтом на користь Отримувача у відповідності до умов цього договору;

(xiii) суми коштів з метою регулярного продажу валюти, відповідно до наданого Клієнтом розпорядження (заяви) на регулярний продаж іноземної валюти та Правил;

(xiv) суми винагороди Банку, що підлягають сплаті Клієнтом за виконані операції з регулярного продажу іноземної валюти, відповідно до наданого Клієнтом розпорядження (заяви) на регулярний продаж іноземної валюти;

(xv) суми платежів, обов'язок Банку забезпечувати утримання, стягнення, перерахування яких передбачено нормативно-правовими актами України, у зв'язку з продажем іноземної валюти - безпосередньо з коштів, виручених від продажу іноземної валюти;

(xvi) суми процентів за Вкладами, які Клієнт має повернути (відшкодувати) Банку у випадках, передбачених Правилами.

Таке дебетування Рахунку буде здійснюватися за окремою Платіжною інструкцією оформленою Банком. Отримувачем за платіжними операціями з дебетування Рахунку, зазначеним в п. 12.10.1 (i-ix) є Банк. Отримувачем за платіжними операціями з дебетування Рахунку, зазначеним в п. 12.10.1 (x) є фізичні особи, на користь яких здійснюється перерахування Виплат у відповідності до умов цього Договору. Отримувачем за платіжними операціями з дебетування Рахунку, зазначеним в п. 12.10.1 (xi) є Клієнт, крім випадків, коли інше передбачено Договором. Клієнт надає згоду та розпорядження Банку на виконання операцій зазначених в п. 12.10.1 (x-xi) та уповноважує Банк оформити та підписати від імені Клієнта окрему платіжну інструкцію.

При цьому, при визначенні черговості надходження Платіжних інструкцій до Банку протягом дня здійснення Банком дебетування Рахунку, окрема(-і) Платіжна(-і) інструкція(-і), оформлена(-і) Банком для Дебетування Рахунку, вважатиметься(уться) першочерговим(и) щодо її(їх) надходження до Банку і тому, відповідно, підлягає(ють) виконанню Банком раніше за інші Платіжні інструкції.

Підписання Клієнтом Договору означає надання Клієнтом згоди на виконання кожної із передбачених Договором операцій з дебетування Рахунку, в тому числі першої та всіх наступних з пов'язаних між собою платіжних операцій, Кожна така операція вважається акцептованою Клієнтом.

12.10.2. Дебетування Рахунку у випадку, якщо валюта Рахунку не відповідає валюті грошового зобов'язання. У разі прострочення виконання Клієнтом зобов'язання щодо оплати послуг за Договором та/або будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, і якщо кошти на Рахунку в гривні відсутні, або здійснення видаткових операцій за Рахунком в гривні є неможливим, Клієнт також надає Банку розпорядження, право та згоду здійснювати операції з дебетування будь-якого Рахунку, у тому числі - в іноземній валюті (на розсуд Банку - в разі наявності декількох Рахунків в іноземних валютах, в тому числі, в декількох іноземних валютах), та продавати на Міжбанківському валютному ринку України за курсом Банку кошти в іноземній валюті в сумі, необхідній для отримання Банком після такого продажу, у тому числі з врахуванням суми (в гривні), належної до сплати Клієнтом як оплата послуг (комісій) за Договором або, якщо

коштів на Рахунок неадекватно, - в меншій сумі, фактично наявній на Рахунок в іноземній валюті (в разі необхідності - неодноразово). Якщо при здійсненні продажу іноземної валюти мають бути здійснені будь-які обов'язкові платежі, Клієнт доручає Банку від імені та за рахунок Клієнта або від власного імені, але за рахунок Клієнта, здійснити оплату всіх зборів/ податків/ інших витрат, що будуть застосовуватися при здійсненні продажу іноземної валюти в розмірі, встановленому законодавством України. Кошти в гривні, отримані від такого продажу іноземної валюти, підлягають утриманню Банком як оплата послуг за Договором без зарахування цих коштів на Рахунок (в гривні).

Здійснення операцій з конвертації (купівлі, продажу, обміну) однієї валюти в іншу здійснюється у порядку, передбаченому Законодавством. В разі необхідності відшкодування Клієнтом Збитків за Форвардною угодою (якщо не заборонено чинним законодавством), кошти в гривні, отримані від продажу іноземної валюти, підлягають утриманню Банком як відшкодування Збитків за Форвардною угодою і оплата прострочених комісій без зарахування цих коштів на рахунок Клієнта (в гривні).

В разі продажу Банком іноземної валюти з метою отримання виконання за договором поруки, укладеним між Банком та Клієнтом як поручителем, Клієнт уповноважує Банк, а Банк набуває право, але не зобов'язаний, направити такі кошти в рахунок виконання зобов'язань Клієнта за договором поруки без зарахування їх на рахунок Клієнта (в гривні) (якщо не заборонено чинним законодавством).

Конвертація (купівля, продаж, обмін) коштів Клієнта у валюту відповідного грошового зобов'язання відповідно до цього пункту здійснюється Банком на підставі лише цих Правил у порядку та відповідно до Законодавства без отримання від Клієнта відповідної заяви.

Невикористання Банком його права на дебетування Рахунку Клієнта не звільняє Клієнта від відповідальності за порушення грошових зобов'язань та від сплати пені за таке порушення.

12.10.3. Максимальна сума платіжних операцій. Максимальна сума платіжних операцій за Договором розраховується на відповідний день дебетування Рахунку та становить сукупність грошових сум: (i) всіх виконаних Банком за Рахунком Клієнта платіжних операцій до дня дебетування Рахунку (включно з таким днем), (ii) всієї поточної заборгованості Клієнта перед Банком, що існує на день дебетування Рахунку Клієнта та (iii) всієї простроченої заборгованості Клієнта перед Банком, що існує на день дебетування Рахунку Клієнта.

12.10.4. Повідомлення. Клієнт зобов'язаний письмово повідомити Банк про надання згоди на дебетування Рахунку за правочинами, укладеними з отримувачами, відмінними від Банку, із зазначенням розміру максимальної суми платіжних операцій за кожним таким правочином. Повідомлення подається/надсилається до Банку за формою, що розміщена на сайті Банку <https://credit-agricole.ua/>, яка підписана уповноваженим представником Клієнта та скріплена печаткою (за наявності) (далі – Повідомлення) шляхом направлення на адресу відділення Банку, у якому обслуговується Клієнт (для паперової форми) або направлення у відповідності до умов Договору ЕДО (для електронної форми). Банк виконує платіжні операції, ініційовані отримувачем, відмінним від Банку та Клієнта, виключно в межах максимальної суми платіжних операцій, яка зазначена в Повідомленні. Клієнт самостійно несе ризики, пов'язані з неповідомленням Банку про зміну розміру максимальної суми платежу та/або про відкликання згоди на дебетування Рахунку, наданої такому отримувачу.

12.10.5. Відкликання згоди. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій), крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком, може бути відкликана Клієнтом у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції, як він визначений Законодавством.

12.10.6. Відкликання згоди на виконання платіжних операцій з дебетування Рахунку. Для відкликання своєї згоди на виконання платіжних операцій з дебетування Рахунку(-ів), що передбачені Договором, Клієнт зобов'язаний за 90 (дев'яносто) календарних днів до дати відкликання такої згоди подати до Банку відповідне письмове розпорядження про відкликання згоди на виконання будь-якої або всіх платіжних операцій з дебетування Рахунку(-ів), що передбачені Договором. Таке розпорядження може бути подано до Банку у паперовій формі (має містити підписи уповноважених представників Клієнта та печатку (за наявності)) або у формі електронного документа, складеного і направлено до Банку відповідно до Правил ЕДО, та має бути оформлене за зразком, що міститься на Офіційному сайті Банку за посиланням: <https://credit-agricole.ua/>.

Банк має право не прийняти розпорядження Клієнта про відкликання згоди на виконання будь-якої або всіх платіжних операцій з дебетування Рахунку, якщо воно не відповідає зазначеним вище вимогам.

Згода вважається відкликаною в одну з наступних дат в залежності від випадку (надалі – «Дата Відкликання»):

(i) на 91 (дев'яносто перший) календарний день з дати отримання Банком (не враховуючи таку дату) відповідного розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжних операцій з дебетування Рахунку, що передбачені цим Договором, у випадку відсутності станом на кінець Операційного Дня 90 (дев'яностого) календарного дня з дати отримання Банком (не враховуючи таку дату) відповідного розпорядження невиконаних зобов'язань за Договором та/або заборгованості за будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом;

(ii) на наступний Операційний день після дати виконання Клієнтом всіх боргових зобов'язань за Договором (що виникли станом на дату такого виконання) та сплати Клієнтом всієї заборгованості за будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом (в тому числі, але не виключно, за будь-якими кредитними договорами, договорами про надання банківських послуг, договорами факторингу, договорами поруки тощо), що виникне після спливу 90 (дев'яносто) календарних днів з дати отримання Банком (не враховуючи таку дату) відповідного розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжних операцій з Дебетування Рахунку, передбачених Договором.

Після настання Дати відкликання Банк має право надавати послуги Клієнту за правочинами, укладеними між Банком та Клієнтом, виключно на умовах їх передоплати.

12.10.7. У випадку, якщо в будь-яких правочинах між Банком та Клієнтом міститься доручення та уповноваження Клієнта Банку здійснювати договірне списання коштів з Рахунку Клієнта, то Сторони погодилися таке доручення Клієнта на здійснення Банком договірного списання коштів вважати згодою Клієнта на дебетування Рахунку Банком згідно умов, визначених відповідними правочинами між Банком та Клієнтом.

12.11. Згода Клієнта на погашення Боргових зобов'язань третьою особою. Не зважаючи на інші умови Договору, Боргові зобов'язання за Договором можуть бути погашені повністю або частково будь-якою третьою (іншою) особою, яка виявила бажання та готова погасити Боргові зобов'язання Клієнта, на що Клієнт підписанням Договору надає свою згоду. У випадку виконання такою третьою (іншою) особою Боргових зобов'язань Клієнта за Договором в повному обсязі, до такої особи переходять права Банку за Договором.

12.12. Згода Клієнта на оброблення інформації. Підписанням Договору та шляхом ознайомлення з Правилами Клієнт з метою попередження чи припинення можливих помилкових, неналежних Платіжних операцій, а також у разі підозри вчинення шахрайства (або існування ризику шахрайства) чи інших неправомірних дій (або існування ризику вчинення інших неправомірних дій), надає безвідкличний і безумовний дозвіл (право) Банку, надавачам платіжних послуг (банківським та небанківським), що уклали договір з ЄМА про приєднання до спільного використання ЕМА Anti Fraud Hub та ЄМА (в тому числі користувачам ЕМА Anti Fraud Hub), операторам мобільного зв'язку -

здійснювати обробку персональних даних (будь-яку дію або сукупність дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, поширення, знеособлення, знищення персональних даних), включаючи номер мобільного телефону Держателя, інформацію про заміну (статус) та наявність переадресації SIM-картки персонального номеру мобільного телефону Держателя, та проведення процедури верифікації статусу SIM-картки та надавати банківську таємницю, комерційну таємницю та іншу необхідну інформацію про отримання Клієнтом телекомунікаційних, банківських, фінансових та супровідних послуг, використовуючи, але не обмежуючись, ЄМА, ЕМА Anti Fraud Hub.

ЕМА Anti Fraud Hub забезпечує обіг наступної інформації між учасниками ринку фінансових послуг, що уклали договір з ЄМА про приєднання до спільного використання ЕМА Anti Fraud Hub:

- щодо неправомірного, незаконного використання платіжних інструментів та платіжних систем, платіжної інфраструктури, обладнання, програмного забезпечення, придатного для компрометації інформації;
- щодо підробки платіжних карток, електронних грошей, електронних гаманців тощо; -щодо неправомірних або незаконних дій у сфері отримання (надання) позик, кредитів;
- щодо результатів платіжного моніторингу, історій авторизації; -результати аналізу інформації, які сприяють належній ідентифікації платників, отримувачів, суб'єктів правовідносин позики, кредитування, розрахунків;
- фото /відео/ аудіо інформації, довідкової та статистичної інформації;-методичних рекомендацій та експертної інформації (<https://www.ema.com.ua/business/antifraud-hub/>).

12.13. Гарантії за вкладом та рахунком

12.13.1. Кожному Вкладнику (у цьому розділі під терміном «Вкладник» мається на увазі Клієнт/Вкладник – фізична особа-підприємець та особа, що займається незалежною процесійною діяльністю) гарантоване відшкодування коштів за його вкладом Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Фонд). Інформація про функціонування системи гарантування розміщена на Офіційному сайті Банку. Також Вкладник може ознайомитися з актуальними документами та інформацією щодо системи гарантування вкладів фізичних осіб з інформаційних стендів в операційних залах Банку, або зателефонувавши до інформаційно-довідкової служби Банку та/або операційної зали будь-якої установи Банку.

12.13.2. Укладенням цього Договору Сторони домовилися, що після підписання Договору (протягом другого і всіх наступних років користування поточним та/або вкладним (депозитним) рахунком у Банку) Банк надає Вкладнику Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб шляхом розміщення її на Офіційному сайті Банку в мережі Інтернет та/або направляє її в електронній формі засобами інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем (включаючи системи дистанційного обслуговування на електронну адресу Клієнта, зазначену в Договорі (за вибором Банку). При цьому Сторони домовилися, що Клієнт приймає на себе зобов'язання не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно отримувати (ознайомлюватися) з розміщеною на Офіційному сайті Банку Довідкою. Підписанням Договору/ Заяви про надання Банківської послуги, Клієнт підтверджує ознайомлення з Довідкою, розміщеною на Офіційному сайті Банка в мережі Інтернет.

На вимогу Вкладника Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб надається Вкладнику в паперовій формі в установі Банку.

РОЗДІЛ XIII FATCA. CRS. МІЖНАРОДНІ САНКЦІЇ. ЗАХОДИ У СФЕРІ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ.

13.1. FATCA. CRS.

13.1.1. В цілях виконання FATCA та CRS цим Клієнт надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Клієнта, яка містить банківську таємницю, персональні дані Клієнта, конфіденційну інформацію, що містяться в Договорі або в інших договорах (Заявах, протоколах, листах) Банку з Клієнтом, іноземному податковому органу, у тому числі Податковій службі США (IRS), та/або іноземним податковим агентам, зобов'язаним утримувати іноземні податки та збори згідно FATCA, та/або особам, що приймають участь у переказі коштів на рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам), у випадках, передбачених FATCA, а також Державній податковій службі України у випадках передбачених CRS.

13.1.2. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку документи або відомості згідно з вимогами FATCA та CRS, у тому числі, іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору, необхідні для проведення належної перевірки, а також, що підтверджують його податковий статус. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу та у разі набуття статусу податкового резидента США та/або податкового резидента іншої країни, крім України та/або США негайно надати до Банку підтвердуючі документи.

13.1.3. Банк зобов'язаний виконувати вимоги FATCA та CRS. На виконання зазначених вимог Банк має право вимагати та отримувати від Клієнта, а Клієнт зобов'язаний надавати документи або відомості згідно з вимогами FATCA та CRS, у тому числі, необхідні для його належної перевірки, інформацію та документи про власний статус податкового резидентства та статус податкового резидентства своїх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками, зокрема на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору, необхідні для проведення належної перевірки, а також, що підтверджують його податковий статус. Клієнт зобов'язаний негайно, але не пізніше, ніж протягом 10 робочих днів повідомити Банку про зміну відповідного статусу податкового резидентства, на виконання вимог FATCA, та не пізніше, ніж протягом 30 робочих днів повідомити Банку про зміну відповідного статусу податкового резидентства, на виконання вимог CRS.

У разі неподання Клієнтом таких документів або відомостей або умисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, Банк може відмовити у встановленні (підтриманні) ділових відносин (в тому числі, шляхм їх розірвання) або відмовитися від обслуговування Клієнта.

13.1.4. Банк має право закрити рахунок виключно на власний розсуд Банка (а) якщо Клієнтом не подані документи або відомості, згідно з вимогами FATCA та CRS, у тому числі, необхідні для належної перевірки Клієнта, його кінцевих бенефіціарних власників, представників,, або якщо Клієнтом умисно надані неправдиві відомості про себе, та/або (б) за наявності інших обставин, передбачених FATCA та CRS.

13.1.5. У випадку якщо будь-які надходження, отримані Клієнтом, мають/можуть підлягати оподаткуванню або стягненню згідно вимог FATCA, Клієнт надає згоду та доручає Банку, а Банк виконує самостійно дебетування, з періодичністю та/або у випадках, визначених вимогами FATCA, грошових коштів у розмірі, необхідному для виконання вимог FATCA, з будь-якого поточного (карткового) та/або вкладного рахунку Клієнта, відкритого в Банку, та перераховує відповідні кошти на будь-який рахунок Податкової служби США (IRS) або на будь-який інший рахунок, визначений такою.

13.1.6. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунку, грошових коштів та операцій за рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової

служби США (IRS)) та/або виконанням вимог CRS з боку Державної податкової служби України, а також, 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.

13.1.7. Клієнт підписанням Договору засвідчує та гарантує, що Клієнт, його представники і уповноважені особи, та його кінцеві бенефіціарні власники (контролери), не є податковим резидентом США та/або податковими резидентами іншої країни, крім України та/або США (якщо Клієнтом не було надано до Банку іншої інформації).

Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу чи податкового статусу його кінцевих бенефіціарних власників, та у разі набуття будь-якою з відповідних осіб статусу податкового резидента США та/або податкового резидента іншої країни, крім України та/або США, негайно надати до Банку підтверджуючі документи.

13.2. Міжнародні санкції та заходи у сфері фінансового моніторингу

13.2.1. Банк, як частина міжнародної Групи Креді Агріколь, виконує вимоги норм та правил, які стосуються міжнародних санкцій згідно вимог Ради ООН, Європейського Союзу та OFAC, дотримується політики Групи Креді Агріколь та внутрішніх документів Банку з відповідних питань, з метою уникнення накладення на Групу Креді Агріколь та Банк санкцій з боку Ради ООН, Європейського Союзу та/або OFAC.

Також, відповідно до вимог Законодавства у сфері фінансового моніторингу Банк вживає заходів, спрямованих на зменшення ризиків використання Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та/або фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, і дотримання Банком вимог Групи Креді Агріколь.

На виконання зазначеного проведення Банком Операцій під наглядом здійснюється відповідно до умов, визначених в Додатку 1 до Правил.

13.2.2. На запит Банку Клієнт зобов'язаний надавати такі інформацію та документи, які Банк має право вимагати від Клієнта відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (зокрема, але не обмежуючись цим, ті що, необхідні для здійснення належної перевірки Клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, документи, які необхідні для проведення 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 діяльності та ризику), в строк не пізніше 5 робочих днів із дня, коли Клієнт отримав такий запит від Банку, або в строк, визначений в запиті Банку.

13.2.3 Банк має право в односторонньому порядку відмовити Клієнту у наданні Банківської послуги, в тому числі щодо здійснення розрахункових та/або касових операцій (відмовити в обслуговуванні), розірвати Договір (повністю або в частині, щодо окремої Банківської послуги) у випадках, передбачених Законодавством у сфері фінансового моніторингу та/або Договором та/або цими Правилами. Банк може відновити проведення фінансових операцій (обслуговування) після отримання від Клієнта запитуваної інформації (документів) та проведення належної перевірки Клієнта тощо.

В таких випадках Банк звільняється від відповідальності (в тому числі від сплати пені та збитків) за відмову від здійснення обслуговування та/або виконання відповідної фінансової операції Клієнта.

XIV. ЗМІНА УМОВ ДОГОВОРУ. ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ

14.1. Договір може бути змінений за взаємною згодою Сторін, а також у порядку, передбаченому цим Договором, зокрема, але не виключно, п.3.3.1. Правил.

Дія Договору припиняється з припиненням строку дії Договору, а також у випадку дострокового розірвання Договору, та у інших випадках, передбачених Законодавством. В будь-якому випадку, Договір залишається чинним до припинення всіх Боргових зобов'язань (шляхом їх повного виконання).

14.2. Дострокове розірвання Договору за взаємною згодою Сторін оформлюється підписанням Сторонами відповідного договору про розірвання Договору та допускається виключно за умови відсутності будь-яких Боргових зобов'язань між Сторонами.

Договір вважатиметься розірваним з моменту укладення Сторонами відповідного договору про розірвання, а у випадку наявності відкритих рахунків – з моменту укладення Сторонами відповідного договору про розірвання та закриття всіх рахунків Клієнта в Банку.

14.3. Клієнт має право в односторонньому порядку достроково розірвати Договір, попередньо в письмовій формі повідомивши про це відповідну установу Банку. З метою розірвання Договору та закриття рахунків (за наявності), Клієнт зобов'язується зазначити в такому повідомленні реквізити іншого(-их) рахунку(-ів) для перерахування на нього (них) ймовірних залишків грошових коштів. У разі відсутності такої інформації Банк матиме право, виключно на власний розсуд, перерахувати залишок грошових коштів на будь-який відомий Банку рахунок Клієнта або обліковувати такі кошти на окремому рахунку Банку на умовах, визначених Тарифами Банку, та повернути їх Клієнту на його вимогу при зверненні до Банку.

Договір буде вважатись розірваним через 15 календарних днів з дати отримання зазначеного повідомлення Банком (не включаючи таку дату), та за умови закриття всіх рахунків Клієнта в Банку. У випадку, якщо Клієнт користується Банківською послугою, пов'язаною з відкриттям Картрахунку/Субрахунку, Договір вважатиметься розірваним через 45 (сорок п'ять) календарних днів з дати отримання Банком зазначеного повідомлення (не включаючи таку дату) та за умови закриття всіх рахунків Клієнта в Банку.

До моменту розірвання Договору Клієнт зобов'язаний погасити всі Боргові зобов'язання за Договором. У випадку непогашення Боргових зобов'язань у визначений строк Боргові зобов'язання Сторін, а також права та обов'язки Сторін стосовно цих Боргових зобов'язань залишаються чинними до моменту їх повного виконання.

14.4. Банк має право в односторонньому порядку достроково розірвати Договір шляхом надіслання Клієнту письмового повідомлення не пізніше, ніж за 15 календарних днів до запропонованої дати розірвання (або не пізніше пізніше, ніж за 45 календарних днів до запропонованої дати розірвання, якщо Клієнт користується Банківською послугою, пов'язаною з відкриттям Картрахунку/Субрахунку) (не включаючи таку дату).

Договір буде вважатись розірваним з дати, зазначеної Банком в повідомленні про закриття Поточного рахунку, та за умови закриття всіх рахунків Клієнта в Банку (за наявності). З метою розірвання Договору Банк закриває всі відкриті в Банку рахунки, залишок грошових коштів (за наявності) перераховує на окремий рахунок в Банку та обліковує їх на умовах, визначених Тарифами Банку, до моменту звернення Клієнта в Банк.

До моменту розірвання Договору Клієнт зобов'язаний погасити Боргові зобов'язання за Договором. У випадку непогашення Боргових зобов'язань у визначений строк Боргові зобов'язання Сторін, а також права та обов'язки Сторін стосовно цих Боргових зобов'язань залишаються чинними до моменту їх повного виконання.

14.5. Не обмежуючи зазначене вище, Банк також має право розірвати Договір та закрити рахунки Клієнта, припинити надання Банківських послуг Клієнту в разі настання будь-якої з обставин, які є підставою для розірвання Договору відповідно до статті 1075 Цивільного кодексу

України, а також у випадках, передбачених Законодавством з питань фінансового моніторингу (зокрема, але не виключно, визначених в п. 13.2.3 цих Правил) та у випадку не виконання Клієнтом своїх обов'язків, передбачених, зокрема (але не виключно), п. 3.2.9 Правил.

В разі розірвання Договору за ініціативою Банку на підставі цього пункту Правил Банк закриває всі рахунки Клієнта, відкриті відповідно до цього Договору, припиняє ділові відносини в дату, зазначену ним у відповідному повідомленні Клієнту про розірвання Договору та перераховує залишок коштів на будь-який відомий Банку рахунок Клієнта або обліковує такі кошти на окремому рахунку Банку на умовах, визначених Тарифами Банку, та повертає їх Клієнту на його вимогу при зверненні до Банку, якщо інше не передбачено Договором.

Додаток 1 до
ПРАВИЛ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ, ФІЗИЧНИХ ОСІБ –
ПІДПРИЄМЦІВ ТА ФІЗИЧНИХ ОСІБ, ЯКІ ПРОВАДЯТЬ НЕЗАЛЕЖНУ ПРОФЕСІЙНУ ДІЯЛЬНІСТЬ АТ
«КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»
(в редакції, затвердженій 09 липня 2025 року,
введеній в дію з 09 липня 2025 року)



УМОВИ ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ПІД НАГЛЯДОМ
КЛІЄНТІВ АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»

ЗМІСТ	
I	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ
II	ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ
III	ОЗНАКИ ОПЕРАЦІЙ ПІД НАГЛЯДОМ
IV	ОСОБЛИВІ УМОВИ ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ПІД НАГЛЯДОМ

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Умови проведення Операцій під наглядом клієнтів Банку (надалі - Умови), застосовуються Банком з метою виконання Банком норм та правил, що стосуються Міжнародних санкцій, та/або з метою зменшення ризиків використання Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення і дотримання Банком вимог Групи Креді Агріколь з відповідних питань.

Умови є невід'ємною частиною Правил та Договору, визначають правила, які застосовуються Банком з метою дотримання правил та вимог Міжнародних санкцій, запобігання їх порушенню, в тому числі, ознаки Операцій під наглядом, строки та інші умови їх проведення.

II. ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ

МІЖНАРОДНІ САНКЦІЇ – економічні або фінансові санкції, запроваджені щодо будь-якої Особи, повітряного судна, морського судна, країни, території або уряду, включаючи, але не обмежуючись цим, ембарго, «заморожування» активів, санкції стосовно певних секторів економіки та інші обмеження на проведення операцій з такими суб'єктами санкцій.

Для цілей цього пункту під визначення Міжнародні санкції підпадають ті санкції, які запроваджуються, адмініструються або застосовуються:

(i) Радою безпеки ООН, Європейським союзом, Францією, США (включаючи U.S. Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control (OFAC) та U.S. Department of State); та/або

(ii) уповноваженими органами України; та/або

(iii) міжнародні санкції, які визнані Україною згідно із процедурою, передбаченою чинним законодавством України.

ОСОБА - будь-яка фізична особа, юридична особа або інший суб'єкт правовідносин.

КРАЇНА ПІД НАГЛЯДОМ –

будь-яка країна або територія або уряд:

(i) до якої чи щодо якого застосовуються Міжнародні санкції, якими запроваджено заборону або обмеження щодо взаємодії із такими країною або територією або урядом (надалі - «Країна під санкціями»); та/або

(ii) на роботу з якою Банком накладено загальну заборону (прямі та непрямі відносини).

Одночасно із підписанням Договору Банк надає Клієнту перелік Країн під наглядом. У разі внесення будь-яких змін до відповідного переліку, Банк повідомляє про це Клієнта шляхом направлення/ Клієнту актуального переліку:

а) за допомогою СДО або

в) надання у роздрукованому вигляді у приміщенні Банку при відвідуванні Клієнтом відділення Банку; або

г) надання у роздрукованому вигляді разом з випискою по рахунку (для Клієнтів у яких відсутня послуга СДО); або

а) електронною поштою на зазначену Клієнтом в опитувальнику Клієнта адресу його електронної скриньки;

ОСОБА ПІД САНКЦІЯМИ - будь-яка Особа, яка є суб'єктом Міжнародних санкцій або щодо якої такі санкції застосовуються.

ОПЕРАЦІЯ ПІД НАГЛЯДОМ - означає фінансову операцію Клієнта, щодо якої у Банку виникає припущення, що така операція: (i) пов'язана будь-яким чином із Особою під санкціями або (ii) пов'язана будь-яким чином з Країною під наглядом, перелік яких визначається Банком на власний розсуд, або (iii) здійснюється за контрактом, предметом якого є товар/послуга ембарго та/або товар/послуга подвійного призначення, а також, фінансову операцію (переказ коштів), яка не супроводжується повною інформацією щодо ініціатора переказу, як це вимагається Спеціальною рекомендацією VII ФАТФ.

ВІДНОСИНИ КОНТРОЛЮ - відносини, які надають можливість фізичній або юридичній особі здійснювати контроль за діяльністю іншої особи, зокрема, за допомогою: права володіння чи користування значною частиною (25% і більше) або всіма активами суб'єкта господарювання; впливу на укладання договорів і контрактів, які дають можливість визначати умови господарської діяльності суб'єкта господарювання;

права, яке забезпечує вирішальний вплив на формування складу, результати голосування та рішення органів управління суб'єкта господарювання, права давати обов'язкові для виконання вказівки або виконувати функції органу управління суб'єкта господарювання.

Інші терміни, що вживаються в Умовах, мають значення і зміст, визначені Договором, Правилами та Законодавством.

III ОЗНАКИ ОПЕРАЦІЙ ПІД НАГЛЯДОМ

3.1. Банк на власний розсуд визначає, що фінансова операція клієнта належить до Операцій під наглядом, керуючись наступними критеріями:

3.1.1. Операція може бути пов'язана із Особою під санкціями за наявності принаймні однієї з ознак, зазначених нижче:

Операція може розглядатися як така, що пов'язана із Особою під санкціями за наявності принаймні однієї з ознак, зазначених нижче:

- контрагент Клієнта за операцією чи банківська установа, яка бере участь в проведенні операції, є Особою під санкціями;
- Клієнт чи його контрагент за операцією пов'язані Відносинами контролю з Особою під санкціями;
- Особа під санкціями може здійснювати опосередкований вплив (зокрема, завдяки опосередкованому володінню) на діяльність Клієнта чи контрагента Клієнта за операцією;
- якщо кінцевим отримувачем / кінцевим споживачем / виробником / вантажовідправником товару/послуги/роботи за контрактом (надалі – «предмет контракту») є Особа під санкціями;
- щодо транспортного засобу, яким здійснюється транспортування предмета контракту, застосовано Міжнародні санкції;
- контракт, на підставі якого проводиться операція, підписаний Особою під санкціями від імені Клієнта або його контрагента.

3.1.2. Операція може бути пов'язана із Країною під наглядом за наявності принаймні однієї з ознак, зазначених нижче:

- контрагент Клієнта за операцією або банківська установа, яка бере участь у проведенні фінансової операції, зареєстровані/мають місцезнаходження в Країні під наглядом; або
- Клієнт чи його контрагент за операцією пов'язані Відносинами контролю з Країною під наглядом;
- предметом контракту, на підставі якого проводиться операція, є товар/послуга/робота, виробником, вантажовідправником, кінцевим отримувачем, кінцевим споживачем якого є особа, яка зареєстрована/має місцезнаходження в Країні під наглядом; або
- транспортний засіб, яким здійснюється транспортування такого предмета контракту, зареєстрований в Країні під наглядом; або маршрут транспортування такого предмета контракту проходить територією Країни під наглядом;

3.1.3. Банк має право вимагати, а Клієнт зобов'язаний надати на запит Банка в строк до 3 Робочих днів, інформацію щодо обставин проведення та змісту будь-якої операції Клієнта, зокрема щодо характеру (виду) коштів, їх призначення та джерел походження, а також будь-які документи на підтвердження наданої інформації, особливо щодо Операції під наглядом або операції, яка є незвичайною у відношенні до інших операцій, які провадяться Клієнтом за рахунком.

3.1.4. Допоки Банку не надано інформації що може вважатися достатньою для цілей доведення (доказового обґрунтування) відсутності ризику недотримання Міжнародних санкцій, Банк має право не виконувати розпорядження Клієнта та здійснити блокування коштів або рахунку, в залежності від випадку.

3.1.5. Клієнт усвідомлює, що Банк може проводити додаткові розслідування у відношенні до будь-якої операції, проведення якої, за припущенням Банка, призведе або може призвести до порушення вимог Міжнародних санкцій, та, що проведення такого розслідування може мати наслідком збільшення строків виконання розпоряджень Клієнта.

3.1.6. Банк не буде нести відповідальність за затримку або відмову у виконанні будь-якого розпорядження Клієнта, або відмову у проведенні будь-якої операції Клієнта, або «заморожування»/блокування коштів або рахунків, якщо такі дії обумовлені виконанням вимог Міжнародних санкцій. За таких обставин жодні штрафні санкції або відшкодування збитків не підлягають сплаті на користь Клієнта.

IV СТРОКИ ТА УМОВИ ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ПІД НАГЛЯДОМ

4.1. З метою виконання Банком норм та правил, що стосуються Міжнародних санкцій та/або з метою зменшення ризиків використання Банка для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення і дотримання Банком вимог Групи Креді Аґріколь, Банк має право відмовитись від проведення Операції під наглядом, а також виконувати платіжну інструкцію в іноземній валюті, надану Клієнтом з метою проведення Операції під наглядом, в строк до 30 Робочих днів з дати отримання Банком такої Платіжної інструкції, та здійснювати зарахування на рахунок Клієнта коштів в іноземній валюті, які надійшли від нерезидента-платника на користь Клієнта за Операцією під наглядом, в строк до 30 Робочих днів з дати отримання Банком від банка-нерезидента повідомлення про переказ коштів в іноземній валюті.

4.2. Незважаючи на будь-які інші положення вище, Банк має право відмовити у проведенні або зупинити проведення будь-якої платіжної операції (як щодо прибуткових так і щодо видаткових операцій) та здійснити блокування відповідних коштів або банківського рахунку Клієнта, якщо за висновком Банка, проведення відповідної операції призведе або може призвести до порушення вимог Міжнародних санкцій.

V. СВІДЧЕННЯ, ГАРАНТІЇ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

5.1. Клієнт засвідчує та гарантує, що ані він ані, наскільки відомо Клієнту, будь-яке з його дочірніх підприємств та, будь-який директор, посадова особа, співробітник, агент (повірений), представник Клієнта чи представник будь-якого з його дочірніх підприємств або пов'язаних осіб, не є:

(а) Особою під санкціями, або

(б) Особою, яка:

(i) належить або підконтрольна Особі під санкціями; або

(ii) має місцезнаходження, зареєстрована в Країні під санкціями, або є її резидентом; або

(iii) яка здійснює будь-яку діяльність із Особою під санкціями; або

(iv) яка отримала будь-які кошти або будь-які інші активи від Особою під санкціями;

(v) яка здійснює будь-яку діяльність із Особою, що має місцезнаходження, зареєстрована в Країні під санкціями, або є її резидентом.

Зазначені свідчення та заяви вважатимуться повторюваними до моменту припинення дії Договору.

5.2. Клієнт зобов'язується негайно повідомити Банк про будь-який факт, який стає йому відомий, та який може призвести до того, що стане невірним будь-яке надане за Договором свідчення чи заява Клієнта щодо Міжнародних санкцій.

5.3. Клієнт гарантує та зобов'язується, що він не буде, прямо або опосередковано, використовувати кошти, отримані за Договором, позичати кошти, вносити кошти (у статутний фонд), або не буде будь-яким іншим чином робити такі кошти доступними будь-якій дочірній компанії, партнеру по спільній діяльності або іншій Особі, в межах будь-якої операції, здійснення якої могло б призвести до фінансування або сприяння діяльності або бізнес-відносинам:

(i) із Особою під санкціями або Особою, місцезнаходженням якої є будь-яка Країна під санкціями, або

(ii) що могло б призвести, в будь-якому випадку, до порушення Міжнародних санкцій будь-якою Особою, включаючи будь-яку Особу, задіяну у виконанні Договору.

5.4. Клієнт надає згоду не фінансувати (в повному обсязі або частково) будь-яке строкове чи дострокове виконання грошового зобов'язання за Договором за рахунок надходжень, отриманих від будь-якої операції із будь-якою Особою під санкціями або будь-якою Особою, місцезнаходженням якої є Країна під санкціями.

5.5. Банк зобов'язується належним чином проводити операції Клієнта за рахунком, надавати Клієнту послуги, передбачені Договором, в порядку та в строки, передбачені Договором з дотриманням обов'язкових до застосування норм чинного законодавства. На запит Клієнта Банк повідомить Клієнта про статус операції, яка ініційована Клієнтом або на користь Клієнта, якщо інше не передбачено чиним законодавством.

6. ПРИОРИТЕТ ПОЛОЖЕНЬ

6.1. Норми та положення цього Додатку мають перевагу над іншими нормами та положеннями Договору та Правил. У випадку протиріч між положеннями цього Додатку та іншими положеннями Договору та/або Правил, застосуванню підлягають положення цього Додатку.

Особливості здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти

1. Операції з купівлі, продажу, обміну іноземної валюти здійснюються Банком на підставі заяв клієнта про купівлю/про продаж іноземної валюти.
Операції з купівлі, продажу, обміну іноземної валюти без подання Клієнтом відповідної заяви можуть здійснюватися у випадках, передбачених чинним законодавством, Правилами або іншими договорами між Банком та Клієнтом. В окремому договорі між Банком та Клієнтом може бути передбачені особливості проведення купівлі, продажу, обміну іноземної валюти без подання Клієнтом відповідної заяви, що відрізняються від цих Правил.
У випадках, коли вимагається чинним законодавством України, заява має бути надана разом із документами, якими підтверджуються наявність підстав/зобов'язань для проведення відповідної операції. Заява виконується Банком у день подання (якщо умовами заяви не передбачено інше) за умови, що (i) відповідна заява отримана Банком до 11.00 такого дня; (ii) достатнього залишку коштів на Поточному рахунку Клієнта, необхідного для її виконання, (iii) надання Клієнтом Банку в належній формі пакету документів, що вимагається Договором, іншими договорами Клієнта з Банком та Законодавством та (iv) дотримання інших вимог, встановлених Законодавством.
Банк має право за власним рішенням продовжити прийом та виконання заяв після вказаного вище часу.
2. Заява про купівлю іноземної валюти, яку надає Банку Клієнт, має містити наступні реквізити:
 - найменування та місцезнаходження Банку;
 - назву документа - заява про купівлю іноземної валюти;
 - дату складання заяви про купівлю іноземної валюти;
 - повне або скорочене найменування Клієнта, місцезнаходження, П.І.Б. уповноваженої особи клієнта та номер телефону /факсу;
 - підставу для купівлі іноземної валюти, тобто посилання на документи, які є підставою для купівлі іноземної валюти;
 - назву іноземної валюти, яку Клієнт доручає Банку купити;
 - суму купівлі іноземної валюти цифрами (можливе значення "на суму, еквівалентну сумі коштів у гривнях, що перераховуватимуться на купівлю іноземної валюти");
 - курс купівлі в гривнях (цифрове значення курсу купівлі або можливе значення "за курсом уповноваженого банку");
 - номер поточного рахунку Клієнта в Банку в іноземній валюті, на який Клієнт доручає Банку зарахувати придбану іноземну валюту;
 - підписи відповідальних осіб Клієнта, які заявлені Клієнтом у картці зі зразками підписів.
 - номер поточного рахунку Клієнта в Банку в гривні, з якого Клієнт доручає Банку списати кошти в гривні, що потрібні для купівлі іноземної валюти та сплати Банку комісійної винагороди за здійснення такої купівлі
 - доручення Клієнта Банку після купівлі перерахувати невикористані для купівлі кошти в гривні на поточний рахунок Клієнта в Банку та реквізити відповідного рахунку Клієнта;
 - доручення Клієнта Банку списати комісійну винагороду з поточного рахунку Клієнта в Банку в гривні;
 - доручення Банку продати куплену, обміняну іноземну валюту, що не буде перерахована за призначенням у строк, визначений чинним законодавством.
 В заяві про купівлю іноземної валюти може додатково бути вказаний розмір комісійної винагороди Банку, а також додаткові відомості, необхідні для проведення конкретної операції.
3. Якщо іноземна валюта придбана згідно з будь-якою заявою Клієнта не буде перерахована Клієнтом за призначенням у визначений законодавством України строк після зарахування на поточний рахунок Клієнта в Банку, цим Клієнт доручає Банку продати цю іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України.
4. Заява про продаж іноземної валюти має містити наступні реквізити:
 - найменування та місцезнаходження Банку;

- назву документа - заява про продаж іноземної валюти; - дату складання заяви про продаж іноземної валюти; - повне або скорочене найменування Клієнта, місцезнаходження, П.І.Б. уповноваженої особи клієнта та номер телефону/факсу; - номер рахунку Клієнта в Банку в іноземній валюті, з якого Клієнт доручає здійснити продаж іноземної валюти; - назву іноземної валюти, що продається; - суму продажу іноземної валюти цифрами; або гривневий еквівалент іноземної валюти, яку Клієнт доручає Банку продати відповідно до встановленого в заяві курсу; - курс продажу в гривнях (цифрове значення курсу продажу або можливе значення "за курсом уповноваженого банку"); - номер поточного рахунку Клієнта в гривнях, на який потрібно зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти найменування і код уповноваженого банку, у якому відкрито цей рахунок; - підписи відповідальних осіб Клієнта, які заявлені ним у картці зі зразками підписів; - доручення Клієнта Банку у разі неможливості виконання заяви повернути іноземну валюту на рахунок Клієнта та реквізити відповідного рахунку; - доручення Клієнта Банку утримати комісійну винагороду в гривнях з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта в національній валюті. В заяві про купівлю іноземної валюти може додатково бути вказаний розмір комісійної винагороди Банку, а також додаткові відомості, необхідні для проведення конкретної операції.
5. Заява про купівлю іноземної валюти або заява про продаж іноземної валюти (надалі – Заява) може бути надана Клієнтом у паперовій формі (в одному оригінальному примірнику) або у формі електронного документа. Заява у формі електронного документа може бути надана Клієнтом Банку засобами СДО.
6. Після здійснення операцій з купівлі або продажу іноземної валюти Банк шляхом направлення повідомлення за допомогою Системи у вигляді виписки по рахунку Клієнта надає Клієнту інформацію про: - суму купленої або проданої іноземної валюти; - курс, за яким іноземна валюта була куплена або продана; - суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення цих операцій, тощо. У разі, якщо Клієнт не користується послугою СДО таку виписку Клієнт самостійно одержує в приміщенні Банку, де він обслуговується.
7. Банк має право повернути Заяву без виконання у випадках, передбачених чинним законодавством України та/або Договором, в тому числі, але не обмежуючись, в разі ненадання Клієнтом документів, які необхідні для здійснення Банком валютного контролю за відповідною операцією Клієнта, для купівлі іноземної валюти, ненадання відомостей або документів, необхідних для встановлення особи Клієнта, суті та мети здійснюваної ним операції тощо.
8. У разі повернення Банком без виконання Заяви, наданої у паперовій формі, Банк повертає Клієнту примірник Заяви з відповідною відміткою в приміщенні Банку, де він обслуговується. У разі повернення Банком без виконання Заяви, наданої у формі електронного документа, Банк роздруковує примірник Заяви, проставляє на ньому відмітку про повернення без виконання та повертає Клієнту в приміщенні Банку, де він обслуговується.
9. До 10:00 години ранку поточного дня за Київським часом Клієнт має право відкликати невиконану Банком Заяву у повній або частковій сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі та підписаного відповідальними особами. Лист про відкликання має містити посилання на реквізити та суму Заяви, підставу проведення операції та має бути наданий у паперовій формі до Банку. Клієнт відшкодовує Банку витрати, понесені Банком в зв'язку із відкликанням Заяви