

## **Умови відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) рахунками**

Ці Умови відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) рахунками (надалі – «Умови») визначали порядок відкриття та здійснення операцій за поточними рахунками, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (надалі – «Рахунок»), правила роботи з платіжними картками, права та обов'язки Клієнта та Банку, їх відповідальність, строки та порядок проведення переказів коштів з Рахунку, порядок закриття Рахунку, а також інші умови, є публічною пропозицією (офертою) та розміщені на Офіційному Інтернет-сайті Банку, разом із Заявою про відкриття банківського поточного (карткового) рахунку (акцептом) складають договір банківського поточного (карткового) рахунку (надалі – «Договір»), який є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування. З 01.01.2019 року можливість використання електронних платіжних засобів в рамках Рахунків припинено.

### **1. Визначення термінів**

**«Виписка»** - звіт про операції, проведені по Рахунку за певний період часу та про стан цього Рахунку на кінець такого періоду, що надається Банком Клієнтові на вимогу останнього.

**«Ідентифікація»** - ужиття банком у випадках, передбачених законодавством України, документально підтверджених заходів, пов'язаних з отриманням відомостей, на підставі офіційних документів або засвідчених у встановленому порядку їх копій.

### **2. Порядок обслуговування Рахунку.**

2.1. Порядок використання Рахунку регулюється чинним законодавством України, а також цими Умовами.

За відкритими поточними рахунками Клієнта здійснюються наступні операції:

- сплата коштів банку за надання послуг розрахунково-касового обслуговування за рахунками;
- примусове стягнення та арешту коштів у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України з питань безготівкових розрахунків;
- операції, пов'язані із здійсненням ліквідаційної процедури
- завершальні операції з перерахування залишку коштів перед закриттям рахунку.

2.2. Виписки про рух коштів по Рахунку Банком надаються згідно із запитом Клієнта.

Якщо протягом 21 (двадцяти одного) календарного дня з моменту формування Банком щомісячної Виписки Клієнт не надав Банку зауважень/претензій щодо інформації, що міститься у ній, у письмовому вигляді, правильність такої інформації вважається підтвердженою Клієнтом. Це положення діє також у випадку, якщо Клієнт не звернувся до Банку за отриманням щомісячної Виписки та/або не отримав Виписку.

Сторони домовились, що Клієнт не звільняється від обов'язку виконання зобов'язань за Договором, якщо він не ознайомлюється з відомостями, що зазначаються Банком у Виписці.

2.3. На суму Недозволеного овердрафту, що виникла на рахунку Клієнта, операції по якому здійснюються з використанням Картки, на початок Операційного дня, Банк нараховує проценти.

2.3.1. Проценти за Недозволеним овердрафтом нараховуються у валюті Недозволеного овердрафту в передостанній робочий день місяця, включаючи його, а також при кожному зарахуванні коштів на Рахунок за період з дати останнього нарахування процентів до дати зарахування коштів на Рахунок. При розрахунку процентів не враховується день виникнення Недозволеного овердрафту та враховується день погашення суми Недозволеного овердрафту. Розрахунок процентів здійснюється за умовну кількість днів у році 360 днів.

2.3.2. При надходженні коштів на рахунок Клієнта, вони, в першу чергу, направляються на погашення прострочених процентів за Недозволеним овердрафтом, простроченої заборгованості за Недозволеним овердрафтом, процентів за Недозволеним овердрафтом, заборгованості за Недозволеним овердрафтом, сплату комісій та платежів, передбачених Тарифами, а також інших платежів, неустойок, передбачених цими Умовами, решта коштів залишається на рахунку Клієнта.

2.4. Перелік послуг, що надаються Банком, їх вартість можуть бути змінені у випадку прийняття уповноваженим органом Банку відповідного рішення.

2.5. Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати договірне списання наступних сум грошових коштів в будь-якій валюті та з будь-яких рахунків Клієнта, які відкриті в Банку:

- суми всіх здійснених Операцій з використанням Карток, нарахованих процентів, Недозволених овердрафтів, простроченої заборгованості, комісій, курсових різниць, плату по претензіях, непідтверджених банком-еквайром, інші платежі, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням Карток, відповідно до Тарифів;

- суми грошових коштів на відповідні рахунки Банку та/або відповідного бюджету, необхідних для повного виконання поданих Клієнтом як на паперових носіях так і в електронному вигляді заяв(и) про продаж іноземної валюти та/або заяв(и) про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту та/або заяв(и) про купівлю іноземної валюти, в т.ч. утримання комісій, податків та обов'язкових платежів, передбачених чинним законодавством України, та інших сум в розмірах та валютах вказаних Клієнтом у таких заявах;

- суми згідно повідомлень від інших банків – ініціаторів про несанкціонований переказ коштів з рахунку платника.

2.5.1. Договірне списання може здійснюватись Банком як безпосередньо на власну користь на відповідні рахунки Банку та/або на користь держави на відповідні рахунки бюджету, так і на рахунки Клієнта з подальшим списанням грошових коштів на відповідні рахунки Банку.

2.6. Комісійна винагорода за послуги Банку стягується виключно в національній валюті.

2.6.1. Для сплати комісійної винагороди за операціями по Рахунку, що відкритий в іноземній валюті, з Рахунку списуються кошти в іноземній валюті та здійснюється їх продаж на міжбанківському валютному ринку України (надалі – МВРУ);

2.6.2. Для здійснення операцій з продажу іноземної валюти на МВРУ, Клієнт доручає Банку:

- перерахувати кошти в іноземній валюті з Рахунку Клієнта у розмірі, передбаченому Тарифами на визначений Банком рахунок;

- здійснити продаж іноземної валюти на МВРУ;

- кошти в національній валюті, отримані від продажу іноземної валюти на МВРУ по курсу МВРУ на день продажу, перерахувати для сплати комісійної винагороди на визначений Банком рахунок обліку доходів.

### **3. Права та обов'язки сторін**

#### **3.1. Клієнт зобов'язується:**

3.1.1. ознайомити Держателів карток з цими Умовами та Тарифами. Відповідальність за дотримання норм, викладених у цьому пункті несе Клієнт;

3.1.2. дотримуватись вимог чинного законодавства України, в тому числі виконувати вимоги нормативно-правових актів НБУ щодо режиму використання Рахунку, виконувати умови Договору, цих Умов та Тарифів Банку;

3.1.3. контролювати рух коштів за Рахунком та повідомляти Банк про операції, які ним не виконувалися;

3.1.4. не використовувати Рахунок для здійснення/проведення фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

3.1.5. у випадку припинення дії Договору на підставі заяви Клієнта за наявності у останнього заборгованості перед Банком, Клієнт зобов'язаний погасити таку заборгованість в день подання заяви шляхом поповнення Рахунку коштами у розмірі наявної заборгованості за Рахунком та нарахованих процентів;

3.1.6. отримати Виписку про залишок Рахунку станом на 1 січня у спосіб, визначений Договором, та надати підтвердження Банку про відповідність проведених операцій по Рахунку станом на 1 січня в строк до 1 лютого поточного року. Якщо підтвердження від Клієнта у письмовій формі про залишок коштів на Рахунку станом на 1 січня не отримане Банком в строк до 1 лютого поточного року, сума залишку вважається підтвердженою;

3.1.7. отримувати щомісячні Виписки в порядку, передбаченими цими Умовами;

3.1.8. надавати на вимогу Банку додаткові відомості/документи для проведення уточнення інформації про нього або проведення поглибленої перевірки Клієнта;

#### **3.2. Клієнт має право:**

3.2.1. самостійно розпоряджатися коштами на Рахунку;

3.2.2. отримувати Виписки, що відображають рух коштів за Рахунком, як визначено цими Умовами;

3.2.3. вимагати від Банку належного виконання своїх обов'язків за Договором;

#### **3.3. Банк зобов'язується:**

3.3.1. інформувати Клієнта про стан Рахунку, можливі зміни Тарифів у порядку, встановленому цими Умовами/Договором.

#### **3.4. Банк має право:**

3.4.1. вимагати від Клієнта надання додаткових відомостей/документів у разі необхідності проведення уточнення інформації про нього або проведення поглибленої перевірки Клієнта, а у випадку ненадання Клієнтом таких відомостей/документів Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір та закрити Рахунок;

3.4.2. припинити надання послуг Клієнту у разі ненадання Клієнтом документів та/або відомостей, необхідних Банку для здійснення заходів з фінансового моніторингу;

3.4.3. зупинити надання послуг за Договором у випадку, якщо на рахунку/рахунках Клієнта недостатньо коштів для списання Банком вартості послуг/комісій відповідно до Тарифів або погашення простроченої або будь-якої іншої заборгованості за Договором.

### **4. Відповідальність Сторін**

4.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність в порядку, визначеному положеннями чинного законодавства України.

4.2 Клієнт зобов'язується одержувати від Банку Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, у строки, визначені чинним законодавством України та у спосіб, передбачений умовами цього Договору, та підписувати зазначену Довідку, в т.ч. шляхом накладання ЕЦП.

## 5. Порядок закриття Рахунку

5.1. Клієнт має право в будь-який час подати заяву про закриття Рахунку, оформлену згідно з вимогами чинного законодавства України.

5.2. Банк, має право закрити Рахунок у будь-якому з наступних випадків:

- ✓ у разі відсутності операцій по Рахунку протягом 6 (Шести) місяців підряд, що здійснювалися з ініціативи Клієнта;
- ✓ у разі припинення дії всіх електронних платіжних засобів, виданих згідно з Договором, з будь-яких підстав, зокрема у зв'язку із закінченням строку їх дії, анулювання, вилучення, втрати тощо;
- ✓ у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA;
- ✓ в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України та/або Договором.

У випадку, якщо Клієнт, протягом зазначеного строку, не здійснить буд-яких дій, які б свідчили про бажання не закривати Рахунок, Банк, в порядку передбаченому Договором закриває відповідний Рахунок.

Сторони погодили, що попередження про закриття Рахунку Банк направляє у порядку, передбаченому п. 2.3.3 Правил.

5.3. Незалежно від підстав закриття Рахунку Банк зобов'язаний до фактичного його закриття повернути Клієнту залишок коштів, що є на Рахунку, для чого Клієнт зі свого боку зобов'язаний не пізніше ніж за один операційний день до дати закриття Рахунку ініціювати переказ залишку коштів з Рахунку на інший рахунок Клієнта в Банку чи в іншому банку. Сторони домовились, що реквізити для перерахування залишку на Рахунку Клієнт може зазначити в заяві про закриття Рахунку. При цьому, Клієнт надає Банку право здійснювати в день, що передує дню закриття Рахунку договірне списання грошових коштів з Рахунку в розмірі залишку коштів на Рахунку на кінець Робочого дня, який передує даті закриття Рахунку за вирахуванням комісії Банку (в разі її наявності), визначеної в Тарифах на поточний рахунок Клієнта, зазначений в заяві про закриття Рахунку, яка є невід'ємною частиною Договору. Якщо Клієнт не забезпечив переказ залишку коштів з Рахунку на інший рахунок Клієнта, Клієнт, керуючись статтею 26 ЗУ «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», доручає Банку, а Банк має право в порядку договірною списання перерахувати грошові кошти в розмірі залишку коштів з рахунку, що закривається на будь-який Поточний рахунок Клієнта, відкритий у Банку або на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігаються на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

5.4. Якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснювались операції за Рахунком, за виключенням операцій із сплати Банком процентів на залишки коштів на Рахунку у випадку їх наявності, Банк залишає за собою право відмовити в обслуговуванні Рахунку. При цьому залишок коштів за Рахунком перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігаються на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

5.4.1. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

5.5. Будь-які грошові зобов'язання Сторін, що виникли під час дії Договору та є невиконаними після припинення його дії (розірвання), підлягають належному виконанню на умовах, визначених Договором. Припинення дії Договору (його розірвання) також не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час його дії.

5.6. В зв'язку з особливостями роботи Міжнародних платіжних систем (MasterCard,VISA), операції по Рахунку та їх кліринг, можуть поступати до Банку протягом не більше як 180 календарних днів, з моменту ініціювання платежу з Рахунку, в зв'язку з чим, укладенням Договору, Клієнт беззастережно погоджується, що (i) у випадку надходження до Банку такої клірингової вимоги про здійснення платежу (клірингу), ініційованого (авторизованого) Клієнтом або його Уповноваженою особою до моменту закриття Рахунку, і (ii) задоволення такої клірингової вимоги за рахунок коштів Банку - відшкодувати будь-які витрати та/або збитки, викликані/заподіяні здійсненням Банком задоволенням такої клірингової вимоги за рахунок власних коштів Банку. Задоволення такої вимоги Банку Клієнт зобов'язаний здійснити не пізніше п'ятого календарного дня, з дня направлення Банком відповідної письмової вимоги, на останню відому Банку адрес місяця реєстрації (фактичного проживання) Клієнта.

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

5.8. Якщо відповідно до Договору Клієнту було відкрито декілька Рахунків та окремих із них підлягає закриттю у випадках, передбачених п. 6.2 або п. 6.4. цих Умов, то Договір продовжує діяти щодо діючих Рахунків Клієнта.

5.9. Зміна Рахунку за ініціативою Банку можлива у випадках, передбачених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України. Сторони домовились, що про зміну Рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення відповідного повідомлення без підписання будь-яких додаткових договорів.

## 6. Заключні положення.

6.1. Укладенням Договору Клієнт засвідчує, що він ознайомлений з Правилами, цими Умовами погоджується вважати їх положення обов'язковими до застосування до відносин, які виникли на підставі Договору.

6.2. Укладаючи Договір Клієнт – фізична особа-підприємець або особа яка провадить незалежну професійну діяльність підтверджує, що йому відомо наступну інформацію:

6.2.1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) гарантує відшкодування вкладів відповідно до положень Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон).

6.2.2. Відшкодування коштів за Вкладами фізичних осіб – підприємців/фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність здійснюється Фондом гарантування вкладів фізичних осіб незалежно від дня відкриття рахунка починаючи з 1 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 1 січня 2017 року).

6.2.3. Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Вкладника (або які надійшли для Вкладника) на умовах Угод про розміщення вкладів, заяв-договорів банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону.

6.3 Сторони погодили, що Банк надає Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб одним або декількома з наступних способів, за вибором Банку:

- ✓ у відділенні Банку;
- ✓ направлення повідомлення поштою за адресою Клієнта, письмово повідомленою Клієнтом;
- ✓ надіслання SMS-повідомлення на номер телефону стільникового зв'язку Клієнта, письмово повідомлений Клієнтом.