

Умови відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними рахунками

Ці Умови відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними рахунками (надалі - «Умови») визначають порядок відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними рахунками, порядок нарахування процентів на залишки коштів на Рахунку, права та обов'язки Клієнта та Банку, їх відповідальність, строки та порядок проведення переказів коштів з Рахунку, порядок закриття Рахунку, а також інші умови обслуговування Рахунку є публічною пропозицією (офертою) та розміщені на сайті Банку www.ukrsotsbank.com разом із Заявою про відкриття банківського поточного рахунку (надалі – «Заява») (акцептом) складають договір банківського поточного рахунку (надалі – «Договір»), який є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування.

1. Визначення термінів.

«Заява про відкриття рахунку» – заява про відкриття поточного рахунку встановленої чиним законодавством України форми.

«НБУ» - Національний банк України.

«Касові операції» - операції з видачі готівки, її приймання, обміну не придатних до обігу банкнот (монет) та виведених з обігу на придатні до обігу банкноти (монети), банкнот на монети, монет на банкноти, банкнот (монет) одного номіналу на банкноти (монети) іншого номіналу, вилучення з обігу сумнівних банкнот (монет), валютно-обмінні операції та операції з банківськими металами, з пам'ятними та інвестиційними монетами, сувенірною та супутньою продукцією, а також операції з приймання на інкасо банкнот іноземної валюти та чеків в іноземній валюті, інших цінностей, які обліковуються на балансових та позабалансових рахунках.

«Обмін (конвертація) іноземної валюти» - це операція з купівлі (продажу) однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту.

«Операційний день» – встановлена на підставі наказу керівника Банку частина Робочого дня, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання коштів та, за наявності технічної можливості, здійснюється їх оброблення, перевірка, виконання і передача в банк одержувача коштів. Тривалість операційного дня встановлюється Банком самостійно та зазначається в його внутрішніх правилах. Інформація про тривалість операційного дня розміщується на інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку та на Офіційному Інтернет-сайті Банку.

«Операційний час» – частина операційного дня Банку, протягом якої від Клієнтів приймаються документи на переказ і документи на відкликання коштів, що мають бути оброблені, перевірені, виконані, передані в Банк одержувача (платника), оформлені необхідними бухгалтерськими проводками за відповідними рахунками тощо) протягом цього ж Робочого дня. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно та зазначається в його внутрішніх правилах. Інформація про тривалість операційного часу розміщується на інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку та на Офіційному Інтернет-сайті Банку.

«Отримувач» або «Одержувач» - особа, на рахунок якої зраховується сума переказу або яка отримує суму переказу в готівковій формі.

«Платник» - особа, з рахунку якої ініціюється переказ коштів або яка ініціює переказ шляхом подання до банку документа на переказ готівки разом з відповідною сумою коштів.

«Рахунок» - поточний рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі укладеного Договору для зарахування на нього грошових коштів, їх зберігання та здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів з урахуванням умов Договору та визначеного відповідно до вимог законодавства України режиму використання Рахунку.

Інші терміни, що вживаються в цих Умовах та не мають тлумачення, застосовуються в значеннях, визначених в Правилах надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування клієнтів роздрібного (мікро- та малого) бізнесу в АТ «Укрсоцбанк та інших Умовах банківських продуктів, які є додатками до вищезазначених правил.

2. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ КЛІЄНТА

2.1. Банк відкриває Клієнту Рахунок в національній та/або іноземних валютах для зберігання грошових коштів і здійснення розрахунково-касових операцій відповідно до режиму використання Рахунку, передбаченого чинним законодавством України.

2.2. Режим функціонування та використання Рахунку регламентується у Заяві про відкриття рахунку та визначається нормами чинного законодавства України та цими Умовами.

2.3. Номер Рахунку, код та назва валюти Рахунку зазначаються у Заяві про відкриття рахунку. Для відкриття кожного Рахунку Клієнт надає Банку окрему Заяву про відкриття рахунку.

2.4. Банк відкриває Клієнту Рахунок протягом 3 (трьох) Робочих днів після надання Клієнтом всіх необхідних документів згідно з вимогами нормативно - правових актів Національного банку України, а також законів України з питань фінансового моніторингу. Банк відкриває Рахунок безпосередньо після здійснення ідентифікації Клієнта.

2.5. Днем відкриття Рахунку вважається дата, зазначена в Заяві про відкриття рахунку в розділі “Відмітки банку”.

2.6. Якщо при відкритті Рахунку Банком буде встановлено наявність щодо Клієнта в Банку публічного обтяження рухомого майна, накладеного державним виконавцем, Банк зупиняє видаткові операції за Рахунком на суму обтяження та надає Клієнту повідомлення про відкриття Рахунку для вручення державному виконавцеві. Клієнт зобов’язаний подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем повідомлення. Банк здійснює видаткові операції за Рахунком після отримання повідомлення державного виконавця про відсутність необхідності накладення арешту на кошти Клієнта на Рахунку або якщо державний виконавець не повідомив про прийняте рішення у семиденний строк починаючи з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним виконавцем повідомлення.

2.7. Відкриття Клієнту Рахунків за спеціальними режимами їх використання здійснюється Банком у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України. Особливості функціонування Рахунків за спеціальними режимами їх використання передбачені відповідними нормативно-правовими актами, положення яких відносно порядку проведення операцій за такими Рахунками є пріоритетними по відношенню до будь-яких інших положень цих Умов/Договору та застосовуються незалежно від загальних положень цих Умов/Договору, що регулюють відкриття та ведення Рахунків Клієнта.

2.8. Відкриття окремих поточних Рахунків в національній валюті для зарахування готівки в гривнях, прийнятої для подальшого її переказу здійснюється Банком у випадках, передбачених нормативно-правовими актами на підставі відповідної Заяви про відкриття рахунку. Особливості функціонування окремих поточних Рахунків в національній валюті для зарахування готівки в гривнях, прийнятої для подальшого її переказу визначаються положеннями чинного законодавства України, які відносно порядку проведення операцій за такими Рахунками є пріоритетними по відношенню до будь-яких інших положень цих Умов/Договору та застосовуються незалежно від загальних положень цих Умов/Договору, що регулюють відкриття та ведення Рахунків Клієнта.

3. ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ

3.1. Після відкриття Рахунку до моменту отримання Банком підтвердження про взяття Рахунку на облік органом державної податкової служби за Рахунком здійснюються виключно операції із зарахування коштів, якщо інше не передбачено положеннями чинного законодавства України.

3.2. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Рахунків Клієнта на підставі належним чином оформлених розрахункових документів в межах залишку коштів на Рахунку, за яким здійснюється операція, та за умови сплати Клієнтом Банку комісії за надання послуги згідно з Тарифами, чинними на дату здійснення операції.

3.3. У разі ініціювання Клієнтом переказу з Рахунку, який підлягає перевірці Банком згідно вимог закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків», Банк, з урахуванням часу необхідного для здійснення такої перевірки, може виконувати відповідний переказ на один операційний день довше встановленого цими Умовами строку. Клієнт доручає Банку здійснення вказаних операцій у визначені строки та надає згоду на їх виконання.

3.4. Банк приймає до виконання платіжні доручення Клієнта в іноземній валюті з датою валютування, що не перевищує 3 (трьох) робочих днів, не враховуючи дату надходження цього документу до Банку.

3.5. Банк зараховує на Рахунок грошові кошти, що надійшли на користь Клієнта протягом Операційного дня, в день їх отримання, якщо під час проведення контролю за реквізитами розрахункових документів не виявлено розбіжностей та дата їх надходження збігається з датою валютування.

3.6. Операції за Рахунком в іноземній валюті (внесення та видача готівкових коштів, зарахування на Рахунок та списання з Рахунку безготівкових коштів) здійснюються згідно з вимогами чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ за наявності підтверджуючих документів.

Нерезиденти-інвестори не можуть здійснювати операції з внесення та видачі готівкових коштів у відповідності з вимогами нормативно-правових актів НБУ.

3.7. Банк перераховує з Рахунку Клієнта грошові кошти в межах доступного залишку за розрахунковим документом, який відповідає вимогам чинного законодавства України та внутрішніх нормативних актів Банку, та був прийнятий Банком протягом робочого дня в межах Операційного часу:

- в національній валюті:
 - на паперових носіях – до 13:00.
- в іноземних валютах – не пізніше наступного робочого дня.

3.8. У разі надходження розрахункових документів після закінчення Операційного часу, Банк здійснює виконання таких документів наступного Робочого дня.

3.9. За бажанням Клієнта та у разі наявності у Банку відповідної технічної можливості Банк, за окрему плату, визначену в Тарифах, може виконувати платіжні доручення Клієнта в національній валюті на списання коштів з Рахунку, що надійшли до Банку після Операційного часу, в день їх надходження, але не пізніше закінчення Операційного дня.

3.10. На підтвердження прийняття до виконання розрахункового документа уповноважений працівник Банку повертає Клієнту другий примірник Розрахункового документа, завірений його підписом та печаткою Банку.

3.11. У разі ініціювання Клієнтом переказу, який підпадає під дію Закону України «Про публічні закупівлі», Клієнт додатково до платіжного доручення надає до Банку наступні супровідні документи:

- звіт про результати здійснення процедури закупівлі;
- договір про закупівлю;
- річний план закупок та зміни до нього (у відповідності до ч. 1 ст. 4 Закону України «Про публічні закупівлі»).

У випадку надання Клієнтом неповного пакету документів, зазначених вище або надання неналежними чином оформлених документів, Банк повертає Клієнту платіжне доручення щодо здійснення переказу, який підпадає під дію Закону України «Про публічні закупівлі» без виконання.

3.12. Банк повертає розрахунковий документ без виконання у випадках та у порядку, передбачених чинним законодавством України.

3.13. Банк може відмовити Клієнту у прийнятті для виконання платіжних доручень на перерахування заробітної плати на рахунки працівників Клієнта, якщо Клієнт не надав Банку у строк, передбачений законодавством України, платіжні доручення на сплату Клієнтом утриманих з такої заробітної плати та/або нарахованих на фонд оплати праці податків, зборів, страхових внесків до фондів обов'язкового державного соціального страхування, інших обов'язкових платежів, передбачених законодавством України, або документальне підтвердження їх сплати.

3.14. Клієнт може відкликати платіжне доручення лише в повній сумі і до списання грошових коштів з Рахунку Клієнта шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі, але з зазначенням реквізитів платіжного доручення (номер, дата, сума), та засвідченого підписами уповноважених осіб Клієнта, заявлених у картці із зразками підписів. Лист про відкликання подається до відділення Банку, до якого було подане платіжне доручення.

3.15. Перелік послуг, які можуть бути надані Клієнту під час обслуговування Рахунку/Рахунків, визначається Тарифами Банку та/або Тарифним пакетом.

3.16. Порядок надання Електронних розрахункових документів визначається в п. 6 цих Умов.

3.17. Сторони домовились умову Договору старого зразка щодо банківського рахунку інституту спільного інвестування стосовно погодження операцій списання грошових коштів з Рахунку зі зберігачем, який здійснює зберігання активів Клієнта у цінних паперах та грошових коштах не застосовувати.

3.18. Банк під час оплати за договорами про закупівлю в розумінні Закону України «Про публічні закупівлі» перевіряє наявність звіту про результати проведення процедури закупівель та інших документів, відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", шляхом їх перегляду в електронній системі закупівель. У разі їх невідповідності вимогам такого Закону платіжний документ вважається оформленим неналежним чином і Банк має право повернути його Клієнту без виконання.

3.19. З метою щорічного підтвердження залишку коштів на Рахунку, Банком на вимогу Клієнта надається виписка по Рахунку станом на 1 січня. Підтвердження залишку оформляється Клієнтом у письмовому вигляді за формою, наданою Банком. У випадку неотримання Банком підтвердження залишків коштів на Рахунках Клієнта до 01 лютого, залишок коштів станом на 01 січня вважається підтвердженим Клієнтом.

3.20. Якщо Клієнт бажає здійснити внески на підтримку політичних партій, то він додатково до відповідного платіжного доручення надає до Банку письмову заяву про відсутність обставин, за яких не допускається здійснення внесків на підтримку політичних партій, встановленої чинним законодавством України форми. Без подання вищезазначеної заяви платіжне доручення щодо здійснення внеску на підтримку політичних партій не приймається.

Банк здійснює Банківські операції за наявності технічної можливості.

4. ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ТА ПОРЯДОК ЇХ ОПЛАТИ

4.1. Під час укладання Договору Клієнт обирає один із варіантів обслуговування: на умовах Тарифів Банку або на умовах Тарифного пакету.

4.2. За бажанням Клієнта, Тарифний пакет може бути змінено шляхом укладення договору про внесення змін до Договору.

4.3. За надання послуг, що входять до Тарифного пакету, Клієнт сплачує щомісячну абонентську плату. Надані Банком послуги, перелік або кількість яких не входять до параметрів обраного Клієнтом Тарифного пакету, оплачуються додатково до суми абонентської плати, передбаченої Тарифним пакетом, в розмірі, визначеному Тарифами Банку.

4.4. У випадку, якщо за Рахунком Клієнта не здійснювалося жодної операції протягом 1 (одного) календарного місяця, абонентська плата за надання послуг, визначених у Тарифному пакеті, не сплачується, окрім випадків сплати абонентської плати авансом при підключенні до відповідного Тарифного пакету та інших випадків, передбачених Договором.

4.5. Якщо на всіх рахунках Клієнта відсутній рух коштів протягом 1 (одного) року, не враховуючи сплати процентів, нарахованих на залишки коштів, які знаходяться на відповідному Рахунку (у випадку їх наявності), Банк має право списати з кожного такого Рахунку Клієнта комісію „За ведення Рахунку при відсутності руху коштів на Рахунку протягом одного року”, яка утримується Банком в гривні.

4.6. При настанні термінів оплати послуг за Договором, в тому числі здійснення платежів, передбачених п. 4.7. цих Умов, чи у випадку наявності простроченої заборгованості по оплаті наданих Банком послуг за Договором та/або при настанні термінів платежів за іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом та/або при наявності простроченої заборгованості за платежами згідно інших договорів, укладених Клієнтом з Банком, Клієнт беззаперечно та безвідклично доручає Банку списувати грошові кошти в національній валюті в розмірі, необхідному для виконання зобов'язань за Договором та/або за іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком та/або для виконання зобов'язань будь-якої іншої особи, в забезпечення виконання яких Клієнт уклав/ укладе відповідні договори з Банком, сторонами за якими є Клієнт та Банк, зокрема, але не виключно, договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою зобов'язань перед Банком, договорами застави/іпотеки, з метою

забезпечення звернення стягнення на заставлене майно Клієнта та/ або з метою запобігання зверненню стягнення на заставлене майно Клієнта, договорами доручення/комісії за умовами яких Банк вчиняє дії в інтересах і за рахунок Клієнта, договорами, на підставі яких Банк надав Клієнту/ третій особі кредит та/або відкрив кредитну лінію, та/або овердрафт, та/або овердрафтну лінію, та/або надав акредитив, та/або надав гарантію, та/або авалював/ врахував векселі, та/або договорами факторингу, та/або договорами відступлення права вимоги, та/або будь-якими договорами за якими Банк набув прав вимоги до Клієнта (на підставі договорів факторингу або відступлення права вимоги, тощо) з Рахунку та/або з будь-яких інших рахунків в національній валюті, відкритих (чи тих, що будуть відкриті) Клієнтом в АТ «Укрсоцбанк» (в тому числі його відділеннях). Клієнт доручає Банку здійснювати таке договірне списання у сумі, визначеній Банком на підставі відповідного договору, укладеного Клієнтом з Банком, включаючи Договір (якщо грошових коштів на рахунку не достатньо – в розмірі залишку коштів на Рахунку на день списання відповідних сум грошових коштів), будь-яку кількість разів протягом строку дії Договору до повної оплати будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком та/або будь-якої іншої особи, в забезпечення виконання зобов'язань якої Клієнт передав майнові права на грошові кошти за Договором в заставу Банку, за Договором та іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком..

Надане Банку Клієнтом за цим пунктом право договірне списання виникає з наступного дня за днем настання терміну(ів)/строку здійснення відповідних платежів та може бути використане Банком починаючи з цього дня.

У випадку відсутності або недостатності у Клієнта необхідної суми гривневих коштів, для оплати платежів за Договором та іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком, Клієнт цим надає доручення Банку здійснювати договірне списання з такого рахунку у відповідній сумі невиконаного зобов'язання на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти» та направляти її на продаж необхідної валюти на міжбанківському валютному ринку України за курсом, що діятиме на дату здійснення такої операції, з метою виконання Клієнтом відповідних грошових зобов'язань перед Банком. При цьому Банк списує та продає суму коштів, достатню для виконання відповідних грошових зобов'язань Банку, з урахуванням комісій (на користь Банку згідно встановлених ним тарифів), які утримуються зі списаної суми в гривнях або з суми гривневого еквіваленту проданої іноземної валюти, без зарахування на поточний рахунок Клієнта.

При цьому, курс продажу Банком іноземної валюти на МВРУ та порядок його визначення з метою виконання вищезазначеного доручення Клієнта, вважається таким, що узгоджений останнім.

Якщо після настання строків виконання будь-яких зобов'язань Клієнта за Договором та іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком, Банк з тих чи інших причин не скористався правом договірне списання коштів з рахунків Клієнта, це не є підставою для звільнення Клієнта від відповідальності за порушення зобов'язань, передбачених договорами, укладеними Клієнтом з Банком.

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.

4.7. Клієнт доручає Банку та надає право Банку на списання коштів з Рахунку та/або з будь-яких інших відкритих рахунків (чи тих, що будуть відкриті) в розмірі сум комісій третіх банків, які були сплачені Банком при обслуговуванні відповідного рахунку Клієнта за виконання платежів Клієнта в іноземній валюті.

Списання здійснюється по факту настання випадку понесення Банком таких витрат, з подальшим повідомленням про це Клієнта не пізніше наступного дня за днем списання коштів.

5. ПРОЦЕНТНА СТАВКА ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ

5.1. Проценти на залишки коштів, які знаходяться на Рахунку на кінець кожного дня, нараховуються та сплачуються Клієнту за ставкою, визначеною в Тарифах Банку або в Договорі. Нарахування та сплата процентів на залишки коштів на Рахунку Клієнта здійснюється у валюті відповідного Рахунку.

5.2. Під час розрахунку процентів не враховується день зарахування коштів на Рахунок та день списання коштів з Рахунку.

5.3. Нарахування процентів здійснюється щоденно у валюті Рахунку на фактичні залишки коштів, що знаходяться на Рахунку на кінець кожного дня, за фактичну кількість днів в календарному місяці та році (28-29, 30, 31/365-366), з урахуванням вихідних (неробочих) днів. Нарахування процентів за вихідні (неробочі) дні поточного календарного місяця здійснюється в Робочий день, що передує вихідним (неробочим) дням. У разі, якщо Робочий день, що передує вихідним (неробочим) дням, є днем попереднього календарного місяця, то нарахування процентів за ці вихідні (неробочі) дні здійснюється у перший Робочий день після вихідних (неробочих) днів.

5.4. Банк сплачує (зараховує) на Рахунок Клієнта проценти в передостанній робочий день поточного місяця - за період з останнього робочого дня попереднього місяця по день, що передує останньому робочому дню поточного місяця (включно), а також в день, що передує дню закриття Рахунку – за період з дати останнього нарахування процентів по день, що передує дню закриття Рахунку..

6. ВИКОНАННЯ БАНКОМ ЗАЯВ ПРО КУПІВЛЮ/ПРОДАЖ/ОБМІН (КОНВЕРТАЦІЮ) ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ

6.1. Для здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України (надалі – „МВРУ”), Клієнт надає до Банку заяву про купівлю іноземної валюти/заяву про

продаж іноземної валюти/заяву про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту за формами, встановленими внутрішніми нормативними документами Банку із дотриманням вимог чинного законодавства України.

6.2. Операцій з купівлі іноземної валюти здійснюються від імені та за рахунок Клієнта шляхом надання Клієнтом належним чином оформленого пакету підтверджуючих документів згідно з вимогами НБУ та заяви про купівлю іноземної валюти, в якій передбачено доручення Банку перерахувати з Рахунку Клієнта певну суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти, суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування (в разі необхідності його сплати згідно чинного законодавства України) та суму комісійної винагороди, встановлену Тарифами згідно з реквізитами, зазначеними в такій заяві. Клієнт шляхом укладення Договору доручає Банку здійснити такі перерахування за вказаними у такій заяві реквізитами.

6.3. Операцій з продажу іноземної валюти здійснюються від імені та за рахунок Клієнта шляхом надання Клієнтом належним чином оформленої заяви про продаж іноземної валюти, в якій передбачено доручення Банку перерахувати з Рахунку Клієнта певну суму в іноземній валюті, що потрібна для продажу іноземної валюти, суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування (в разі необхідності його сплати згідно чинного законодавства України) та суму комісійної винагороди, встановлену Тарифами згідно з реквізитами, зазначеними в такій заяві. Клієнт шляхом укладення Договору доручає Банку здійснити такі перерахування за вказаними у такій заяві реквізитами.

6.4. Операцій з купівлі іноземної валюти за іноземну валюту здійснюються від імені та за рахунок Клієнта шляхом надання Клієнтом належним чином оформленого пакету підтверджуючих документів згідно з вимогами НБУ та заяви про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, в якій передбачено доручення Банку перерахувати з Рахунку Клієнта певну суму в іноземній валюті, що потрібна для купівлі іноземної валюти, та суму комісійної винагороди в гривні, встановлену Тарифами згідно з реквізитами, зазначеними в такій заяві. Клієнт шляхом укладення Договору доручає Банку здійснити такі перерахування за вказаними у такій заяві реквізитами.

6.5. Банк приймає до виконання заяву про купівлю/обмін іноземної валюти після подання Клієнтом документів, які є підставою для купівлі/обміну іноземної валюти, перелік яких визначений чинним законодавством України.

6.6. Для здійснення операцій з купівлі іноземної валюти на підставі заяви про купівлю іноземної валюти, Клієнт:

- зобов'язується надати в Банк документи, передбачені вимогами чинного законодавства України, нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку;
- зобов'язується перерахувати на рахунок, вказаний в заяві про купівлю іноземної валюти, суму коштів в гривні у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти, суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування (якщо це передбачено чинним законодавством України) та суму комісійної винагороди, встановлену Тарифами, або доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку вказані суми коштів на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;
- доручає Банку купити іноземну валюту на умовах, які зазначені в заяві про купівлю іноземної валюти;
- доручає Банку утримати із суми в гривнях, яка перерахована Клієнтом (або списана Банком з його Рахунку згідно з дорученням Клієнта) на купівлю іноземної валюти комісійну винагороду, розмір якої визначений Тарифами;
- банк нараховує та утримує суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування із суми в гривнях, яка перерахована Клієнтом (або списана Банком з його рахунку згідно з дорученням Клієнта) на купівлю іноземної валюти;
- доручає Банку перерахувати куплену іноземну валюту на поточний рахунок в іноземній валюті, зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти.

У разі проведення операції з купівлі іноземної валюти за курсом нижчим, ніж зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти, або в разі неможливості виконання цієї заяви, Клієнт доручає Банку перерахувати залишок коштів/кошти у гривні на поточний рахунок, що зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти.

У разі, якщо коштів у гривні, перерахованих для купівлі іноземної валюти, недостатньо для купівлі іноземної валюти в сумі, визначеній в заяві про купівлю іноземної валюти, сплати збору на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування та комісійної винагороди Банку, Клієнт доручає Банку списати зі свого Рахунку необхідну суму коштів в гривні.

Клієнт доручає Банку продати іноземну валюту на МВРУ, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у строк та в порядку, які визначені положеннями чинного законодавства України. Для здійснення операцій з продажу іноземної валюти на підставі заяви про продаж іноземної валюти, Клієнт:

- має право надати в Банк відповідну заяву про продаж іноземної валюти на МВРУ;
- зобов'язується перерахувати на рахунок, вказаний в заяві про продаж іноземної валюти, суму в іноземній валюті, що підлягає продажу або доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку в іноземній валюті вказану суму коштів на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;
- доручає Банку здійснити продаж іноземної валюти у сумі, визначеній у заяві про продаж іноземної валюти;
- доручає Банку перерахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на рахунок Клієнта, визначений в заяві про продаж іноземної валюти;
- доручає Банку утримати суму комісійної винагороди в гривнях, визначену Тарифами, з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на Рахунок Клієнта в національній валюті.

Для здійснення операції з обміну іноземної валюти на підставі заяви про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, Клієнт:

- зобов'язується надати в Банк документи, передбачені вимогами чинного законодавства України, нормативно-правовим актами НБУ та внутрішніми документами Банку;
- зобов'язується перерахувати на рахунок, вказаний в заяві про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, суму коштів в іноземній валюті, що підлягає обміну на іншу іноземну валюту або доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку вказану суму коштів на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;
- доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку в національній валюті суму коштів в гривні для сплати комісійної винагороди, встановленої Тарифами, або зобов'язується перерахувати вказану суму коштів на рахунок, вказаний в заяві про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту;
- доручає Банку здійснити обмін іноземної валюти у сумі, визначеній у заяві про купівлю іноземної валюти на іноземну валюту;
- доручає Банку перерахувати обміняну іноземну валюту на Рахунок Клієнта, визначений в заяві про купівлю іноземної валюти на іноземну валюту.

6.7. Банк повертає без виконання:

6.7.1. заяву про обмін продаж іноземної валюти, якщо для виконання цієї операції на МВРУ недостатньо коштів на рахунку Клієнта в іноземній валюті;

6.7.2. заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі або продажу іноземної валюти;

6.7.3. заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, якщо хоча б один із обов'язкових реквізитів такої заяви не заповнений або заповнений неправильно;

6.7.4. заяву про купівлю або продаж іноземної валюти в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на МВРУ та для здійснення Банком валютного контролю за цією операцією Клієнта;

6.7.5. в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

В разі повернення заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, у вищезазначених випадках, відповідальний працівник Банку в усній формі повідомляє Клієнту про причини повернення такої заяви.

6.8. На письмовий запит Клієнта Банк надає інформацію у письмовій формі про суму іноземної валюти, що куплена/продана/обміняна, суму витрат Клієнта у зв'язку з проведенням цих операцій та інше. Зазначена інформація надається окремо за кожним рахунком Клієнта та за кожним видом валют.

6.9. Прийнята Банком до виконання Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти може бути відкликана Клієнтом у повній або частковій сумі. Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти може вважатися відкликаною, якщо до закінчення Операційного часу дня, який передує дню торгів на МВРУ, Банк отримав лист Клієнта про таке відкликання. Зазначений лист має бути підписаний уповноваженими особами Клієнта, які зазначені у «Картці зі зразками підписів». У такому випадку Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати, що понесені останнім у зв'язку з прийняттям до виконання відкликаної (в повній або частковій сумі) Заяви про купівлю або продаж іноземної валюти.

7. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

7.1. Банк має право:

7.1.1. здійснювати примусове та договірне списання коштів з Рахунків Клієнта у випадках, передбачених нормами чинного законодавства України та цими Умовами;

7.1.2. отримувати від Клієнта плату за надані послуги відповідно до Тарифів Банку (Тарифного пакету);

7.1.3. зупиняти надання послуг Клієнту у разі його відмови надати документи та/або відомості, необхідні Банку для здійснення заходів з валютного контролю та фінансового моніторингу, в тому числі для з'ясування суті його діяльності, фінансового стану тощо, до моменту надання Клієнтом Банку таких документів та/або відомостей;

7.1.4. у разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням вимог чинного законодавства України та, зокрема, нормативно - правових актів Національного банку України, повертати їх Клієнту, з обов'язковим зазначенням підстав повернення;

7.1.5. зупинити надання послуг у випадку, якщо на Рахунку недостатньо коштів для списання Банком вартості послуг відповідно до Тарифів Банку (Тарифного пакету);

7.1.6. у разі не подання Клієнтом платіжних документів на сплату податків, зборів та інших обов'язкових платежів, що сплачуються одночасно з перерахуванням коштів на виплату заробітної плати та прирівняних до неї платежів (відповідно до положень чинного законодавства України), розрахункові документи на перерахування заробітної плати повертати без виконання, з обов'язковим зазначенням підстав повернення;

7.1.7. тимчасово зупинити обслуговування Клієнта в частині надання електронних повідомлень про рух та залишки коштів за рахунком Клієнта на його електронну адресу або/та на номер його електронних пристроїв (стільниковий телефон) на час, необхідний для усунення можливих збоїв в роботі його програмних комплексів та/або системи поштового домену, що використовується Клієнтом, а також на час усунення пошкоджень телефонної мережі загального призначення;

7.1.8. переглядати Операційний час Банку та тривалість Операційного дня Банку. Про зміну тривалості Операційного дня Банк повідомляє Клієнтів шляхом розміщення інформації про нову тривалість Операційного дня на інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку та/або шляхом відправлення повідомлення через Систему Інтернет-банкінгу та/або на Офіційному Інтернет-сайті Банку не пізніше, ніж за один день до набуття чинності даних змін;

7.1.9. відмовляти Клієнту у видачі готівки у випадках:

- неподання Клієнтом інформації про замовлення готівки за 1 (один) Робочий день до дня її отримання;
- неподання Клієнтом платіжних документів на сплату податків, зборів та інших обов'язкових платежів, що сплачуються одночасно з отриманням готівки у випадках, передбачених положеннями чинного законодавства України (для Рахунку в національній валюті);
- заповнення чека з виправленнями та/або помилками, або без зазначення цілей, на які отримується готівка;

7.1.10. 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. Залишок грошових коштів на Рахунку направляється на будь-який інший рахунок, вказаний Клієнтом, або на транзитний рахунок Банку до моменту отримання розпоряджень Клієнта щодо подальшого перерахування залишку;

7.1.11. вимагати від Клієнта належного виконання обов'язків перед Банком відповідно до цих Умов;

7.1.12. інші права, передбачені Договором та положеннями чинного законодавства України.

7.1.13. відмовити у здійсненні банківських операцій у випадку відсутності в Банку технічної можливості для її здійснення.

8.2. Банк зобов'язаний:

7.2.1. відкрити Клієнту Рахунок після виконання Клієнтом всіх умов, визначених Договором;

7.2.2. надавати Клієнту послуги відповідно до вимог чинного законодавства України та Умов;

7.2.3. нараховувати та сплачувати Клієнту проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку, відповідно до умов, визначених Договором;

7.2.4. здійснювати розрахунки в межах залишку коштів на Рахунку Клієнта відповідно до норм чинного законодавства України;

7.2.5. в день підключення Клієнта до послуги обслуговування Рахунку за допомогою Системи Інтернет-банкінг на умовах Договору ознайомити Клієнта з порядком та умовами експлуатації Системи Інтернет-банкінг;

7.2.6. здійснювати приймання та видачу готівки з Рахунку Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема, нормативно - правових актів Національного банку України;

7.2.7. виконувати розпорядження Клієнта про переказ та/або видачу грошових коштів із Рахунків, а також проводити інші операції у порядку, визначеному чинним законодавством України та, якщо це необхідно, після перевірки Банком відповідних платежів згідно закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків»;

7.2.8. надавати за зверненням уповноваженої особи Клієнта виписки по Рахунках Клієнта на паперовому носії;

7.2.9. за належно оформленим запитом Клієнта надавати дублікати виписок по Рахунку, а також копії документів, у яких міститься інформація про операції, проведені за Рахунком, здійснюючи списання комісії у розмірі, передбаченому Тарифами;

7.2.10. виконувати заяви про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти в порядку, визначеному цими Умовами.

7.3. Клієнт має право:

7.1.1. вільно розпоряджатися коштами на Рахунку в межах наявного залишку, з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України для рахунків відповідного виду, а також умов Заяви;

7.1.2. вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та надання інших послуг, передбачених Тарифами (Тарифним пакетом);

7.1.3. у будь-який час розірвати Договір з власної ініціативи та закрити Рахунок на підставі своєї заяви за умови відсутності заборгованості за наданими послугами та/або заборгованості з відшкодування Банку завданих збитків, а також можливих неустойок;

7.1.4. доручати Банку здійснювати договірне списання коштів з Рахунків на користь третіх осіб у випадку, якщо це передбачено Договором;

7.1.5. ініціювати зміну обраного Тарифного пакету, письмово попередивши про це Банк не пізніше, ніж за 10 (десять) Робочих днів до закінчення календарного місяця.

7.4. Клієнт зобов'язаний:

7.4.1. в день укладення Заяви надати Банку повний пакет документів, необхідний для відкриття Рахунку, відповідно до переліку, визначеного нормативно-правовими актами Національного банку України, а також законами України з питань фінансового моніторингу;

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

7.4.3. здійснювати розрахунки в межах залишку коштів на Рахунку та протягом встановленого в Банку Операційного часу, за винятком випадків, передбачених цими Умовами;

7.4.4. використовувати Рахунок з урахуванням вимог, передбачених положеннями чинного законодавства України для рахунків відповідного виду, а також Умов;

7.4.5. не пізніше наступного дня повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Рахунку та інших документах та/або про невизнання (непідтвердження) розміру

- залишків на Рахунку; Якщо у п'ятиденний строк після отримання виписки операція за Рахунком не була оскаржена Клієнтом, то така операція вважається визнаною ним як вірна;
- 7.4.6. у триденний строк з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок кошти, надати Банку платіжне доручення на повернення цих коштів платнику;
 - 7.4.7. здійснювати оплату вартості послуг Банку у розмірі, визначеному Тарифами, в порядку, встановленому цими Умовами;
 - 7.4.8. з метою належного виконання своїх обов'язків щодо оплати вартості наданих Банком Послуг, у разі відсутності коштів на Рахунку, здійснювати своєчасне поповнення Рахунку грошовими коштами для забезпечення Банку можливості здійснювати договірне списання коштів з Рахунку Клієнта;
 - 7.4.9. щорічно, в строк до 1 лютого поточного року, підтверджувати в письмовій формі залишок коштів на Рахунку станом на 1 січня. У випадку неотримання Банком підтвердження залишків коштів на Рахунках Клієнта протягом зазначеного строку, залишок коштів вважається підтвердженим Клієнтом;
 - 7.4.10. надавати Банку уточнену інформацію щодо деталей операцій по списанню та зарахуванню коштів у випадку звернення банку-кореспондента з відповідним запитом;
 - 7.4.11. повідомити Банк про наявність в нього статусу замовника згідно з Законом України «Про публічні закупівлі» до подання до Банку документу на здійснення оплати за договором про закупівлю, шляхом надання Банку повідомлення, за формою та змістом задовільним для Банку. Ненадання такого повідомлення підтверджує відсутність у Клієнта вищезазначеного статусу.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД НЕЇ

- 8.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену положеннями чинного законодавства України та Договором.
- 8.2. За несвоєчасне (пізніше наступного робочого дня після отримання відповідного документа) чи помилкове з вини Банку здійснення переказу коштів з Рахунку Клієнта, а також за несвоєчасне зарахування на Рахунок суми, яка належить власнику Рахунку, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01 (нуль цілих одна сота) відсотка від суми несвоєчасно або помилково переказаної за кожний день прострочки, але не більше 10 (десяти) відсотків суми переказу.
- 8.3. У випадку неповернення повної суми помилково зарахованих на Рахунок коштів протягом 3 (трьох) робочих днів від дати, коли Клієнту стало відомо про їх зарахування на Рахунок, Клієнт сплачує Банку за кожний день прострочення пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка від неповернутої суми помилково зарахованих коштів, але не більше 10 (десяти) відсотків суми переказу.
- 8.4. За несвоєчасне поповнення Рахунку з метою належного виконання своїх обов'язків щодо сплати вартості наданих Банком послуг, що призвело до неможливості здійснити договірне списання грошових коштів за їх надання, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,2 (нуль цілих дві десятіх) процента від належної до сплати суми за кожний день прострочки, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня.
- 8.5. Банк несе відповідальність за здійснення переказу з рахунка Клієнта без законних підстав, зокрема за ініціативою неналежного стягувача, або з порушенням умов доручення Клієнта на здійснення договірного списання, або внаслідок інших помилок Банку, в розмірі 0,01 % (нуль цілих одна сота) процентів річних від суми переказу за кожен день, починаючи від дня переказу до дня повернення суми переказу на рахунок Клієнта.
- 8.6. Банк не несе відповідальності за невиконання платіжного доручення, виконання якого здійснювалось через іноземний банк, та не було прийняте таким банком до виконання з причини невідповідності платіжного доручення нормам чинного законодавства країни знаходження такого банку, або якщо такий платіж віднесений до заборонених.
- 8.7. Банк не несе відповідальності за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом документів та/або у випадку їх невідповідності вимогам, встановленим чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку та/або в разі відсутності коштів на Рахунку Клієнта.
- 8.8. Банк не несе відповідальності за будь-які наслідки проведення операцій відповідно до Договору на підставі розрахункових документів Клієнта, у випадку, якщо підписи та/або відбиток печатки на такому розрахунковому документі є підробленими.
- 8.9. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункових документів та/або інших розпоряджень Клієнта, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом будь-яких обов'язкових платежів, у тому числі, податків, зборів та страхових внесків, за виключенням випадків виконання Банком функцій податкового агента Клієнта відповідно до законодавства України.
- 8.10. 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.

9. ПОРЯДОК ЗМІНИ ТА ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

- 9.1. Клієнт має право в будь-який час подати заяву про закриття Рахунку, оформлену згідно з вимогами чинного законодавства України. Рахунок не може бути закритий за заявою Клієнта у випадку, якщо зупинено проведення операцій по Рахунку з підстав та в порядку, передбачених чинним законодавством України.
- 9.2. Банк, має право закрити Рахунок у будь-якому з наступних випадків:
- ✓ у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених п. 9.4.2. цих Умов;
 - ✓ у разі відсутності операцій по Рахунку протягом 6 (Шести) місяців підряд, що здійснювалися з ініціативи Клієнта ;
 - ✓ 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 будь-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.

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, визначної 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 договірного 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.

- 9.3. Банк без попереднього погодження з Клієнтом закриває Рахунок та відмовляється від Договору, у випадку відсутності операцій по Рахунку протягом 3 (Трьох) років підряд та відсутності залишку коштів на Рахунку.
- 9.4. Якщо відповідно до Договору Клієнту було відкрито декілька Рахунків та окремий із них підлягає закриттю у випадках, передбачених п. 11.2 або п. 11.4 цих Умов, то Договір продовжує діяти щодо діючих Рахунків Клієнта.
- 9.5. 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.

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 10.1.1. Укладаючи Договір Клієнт – фізична особа-підприємець або особа яка провадить незалежну професійну діяльність підтверджує, що йому відомо наступну інформацію:
- 10.1.2. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) гарантує відшкодування вкладів в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону відповідно до положень Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – **Закон**).
- 10.1.3. Вкладом є кошти, розміщені Клієнтом в національній валюті України та/ або в іноземній валюті на поточних, Вкладних рахунках, відкритих в Банку на умовах Договору.
- 10.1.4. Відшкодування коштів за Вкладами фізичних осіб - підприємців здійснюється Фондом гарантування вкладів фізичних осіб незалежно від дня відкриття рахунку починаючи з 1 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 1 січня 2017 року).
- 10.1.5. 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.
- 10.1.6. 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.