

## 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 (надалі – «Рахунок»), порядок нарахування процентів на залишки коштів на Рахунок, 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 сайті Банку [www.ukrsotsbank.com](http://www.ukrsotsbank.com) разом із Заявою про відкриття банківського поточного рахунку (акцептом) складають договір банківського поточного рахунку (надалі – «Договір»).

Укладений на умовах Договору комплексного банківського обслуговування, Умов та у відповідності до підписаної Клієнтом Заяви про відкриття банківського поточного рахунку, Договір банківського поточного рахунку складається із Заяви на відкриття банківського поточного рахунку (надалі – «Заява»), цих Умов та Тарифів Банку, та є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування.

**Визначення терміну Вклад** - 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 договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону

### 1. ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ КЛІЄНТА

1.1. Банк відкриває Клієнту Рахунок з метою зарахування на нього грошових коштів і здійснення розрахунково-касових операцій відповідно до режиму використання Рахунку, передбаченого чинним законодавством України.

1.2. Режим функціонування та використання Рахунку регламентується у Заяві, регулюється нормами чинного законодавства України та цими Умовами.

Режим функціонування Рахунку може змінюватись Банком на підставі наданих Клієнтом документів та/або згідно вимог чинного законодавства України. Під такою зміною, зокрема, розуміється зміна режиму функціонування Рахунку фізичної особи – резидента на режим функціонування Рахунку фізичної особи – нерезидента і навпаки. Зміна режиму функціонування Рахунку не потребує оформлення Клієнтом та Банком будь-яких додаткових документів, здійснюється шляхом внесення змін до відповідних параметрів інформаційних систем Банку та вважається погодженою Клієнтом з моменту внесення таких змін. Обслуговування Рахунку згідно нового (зміненого) режиму його функціонування здійснюється Банком з моменту внесення ним вказаних вище змін.

Положення цього пункту, серед іншого, застосовуються до Рахунків фізичних осіб – суб'єктів Криму з метою виконання вимог Постанови Національного банку України від 03.11.2014р. №699 (зі змінами та доповненнями) і не застосовуються до Рахунків фізичних осіб – резидентів, які виїхали на постійне місце проживання за кордон і набули статусу нерезидента.

1.3. Банк відкриває Клієнту Рахунок у день надання Клієнтом всіх необхідних документів згідно з чинним законодавством України в т.ч. нормативно - правовими актами Національного банку України, а також законами України з питань фінансового моніторингу.

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 Рахунок або якщо державний виконавець не повідомив про прийняте рішення у семиденний строк починаючи з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним виконавцем повідомлення.

1.4. Внесення на Рахунок грошових коштів готівковим шляхом здійснюється Клієнтом через касу Банку на підставі заяви на переказ готівки та підтверджується видачею Банком квитанції та виписки по Рахунку, з проставленими на них підписом працівника Банку та відбитку печатки (штампу).

1.5. Зарахування на Рахунок Клієнта грошових коштів безготівковим шляхом здійснюється на підставі електронних розрахункових документів, що надходять до Банку протягом операційного дня, в день їх отримання, якщо під час проведення контролю за реквізитами розрахункових документів не виявлено розбіжностей з реквізитами Рахунку Клієнта та невідповідностей вимогам чинного законодавства України, та дата надходження коштів збігається з датою валютування. У разі надходження на адресу Клієнта коштів до настання дати валютування, яка зазначена в розрахунковому документі, Банк повідомляє Клієнта про їх надходження та дату валютування телефоном або електронною поштою, які Клієнт зазначив в анкеті клієнта, не пізніше наступного робочого дня з дня надходження коштів та зараховує їх на Рахунок Клієнта в день настання дати валютування. В підтвердження здійснення зарахування коштів на Рахунок Клієнта останньому видається виписка з Рахунку.

1.6. Видача Клієнту готівкових коштів з Рахунку здійснюється у разі пред'явлення Клієнтом паспорту, або встановленого чинним законодавством документу, що його замінює, на підставі заяви на видачу готівки та

підтверджується видачею Банком другого екземпляру заяви на видачу готівки та виписки по Рахунку, які підписуються працівником Банку та скріплюються відбитком печатки (штампу).

1.7. Переказ з Рахунка Клієнта грошових коштів здійснюється у разі пред'явлення Клієнтом паспорту або встановленого чинним законодавством документу, що його замінює, на підставі розрахункового документу, складеного відповідно до вимог чинного законодавства України.

1.8. Переказ коштів з Рахунку Клієнта в національній валюті за розрахунковим документом, прийнятим Банком протягом операційного часу, Банк здійснює в день надходження розрахункового документа. У випадку надходження розрахункового документа після операційного часу Банк перераховує грошові кошти Клієнта не пізніше наступного операційного дня.

1.9. Переказ коштів в іноземній валюті здійснюється не пізніше наступного робочого дня після отримання від Клієнта розрахункового документа.

1.10. В підтвердження прийняття до виконання розрахункового документа працівник Банку повертає Клієнту другий екземпляр розрахункового документа, з проставленим на ньому підписом та відбитком печатки (штампу).

1.11. Перерахування коштів з Рахунку може здійснюватися без подання Клієнтом розрахункового документа в порядку договірної списання, якщо така можливість передбачена Договором або іншим договором про надання банківських послуг. Для здійснення договірної списання Клієнт зазначає в Договорі / додатковій угоді до Договору / іншому договорі про надання банківських послуг інформацію, яка потрібна Банку для списання коштів з Рахунку Клієнта.

1.12. Перерахування та видача коштів з Рахунку Клієнта здійснюється Банком в межах залишків коштів на Рахунку на момент здійснення операції, з урахуванням визначених Договором обмежень.

1.13. При здійсненні операцій внесення готівкових коштів на Рахунок та/або перерахування коштів з Рахунку Клієнт, додатково до вищенаведених, надає інші документи, передбачені положеннями чинного законодавства України, в тому числі, нормативно-правовими актами Національного банку України.

1.14. При зарахуванні на Рахунок, власником якого є Клієнт-нерезидент, коштів в національній або іноземній валюті, до Банку повинні надаватись документи, що передбачені чинним законодавством України в т.ч. які підтверджують джерела походження готівкових коштів. На Рахунки, власниками яких є Клієнти-нерезиденти, зарахування коштів від фізичних осіб-резидентів у готівковій та/або безготівковій формах здійснюється з урахуванням обмежень встановлених нормативно-правовими актами НБУ.

1.15. Після здійснення операції по Рахунку Клієнт отримує від працівника Банку виписку по Рахунку з підписом працівника Банку та відбитками печатки (штампу).

1.16. Рахунок вважається неактивним, якщо за ним протягом 6 (шести) місяців не проводились розрахунково-касові операції із зарахування коштів, зняття готівки, безготівкової оплати за товари, роботи, послуги та іншого переказу коштів, що ініційовані Клієнтом, окрім здійснення Банком договірної списання комісії за ведення неактивного поточного (крім карткового) Рахунку.

1.17. Для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні, Банк відкриває Клієнту банківський інвестиційний рахунок в порядку визначеному в чинному законодавстві України.

1.18. 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.

## 2. ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ТА ПОРЯДОК ЇХ ОПЛАТИ

2.1. Перелік та вартість послуг з розрахунково-касового обслуговування, що надаються Банком Клієнту, надалі за текстом – «**Послуги**», визначається в Тарифах, що діють у Банку, що затверджені Рішенням Тарифного комітету Банку, які оприлюднюються шляхом їх розміщення на інформаційних стендах Банку та на сайті [www.ukrsotsbank.com](http://www.ukrsotsbank.com).

2.2. При договірному списанні коштів з Рахунку Клієнта за надані Послуги, списання коштів в гривні здійснюється не пізніше наступного робочого дня після дня надання Банком Клієнту відповідної Послуги;

2.3. При оплаті вартості Послуг готівкою Клієнт вносить готівкові кошти в сумі вартості наданої Послуги в касу Банку в день надання Банком відповідної Послуги.

2.4. Списання вартості Послуг за розрахунково-касове обслуговування в порядку договірної списання здійснюється із Рахунку Клієнта в гривні, в строки та на умовах зазначених в Заяві чи в іншому документі в т.ч. Розпорядженні на списання коштів. Клієнт повинен забезпечити наявність на Рахунку в гривні необхідного залишку коштів для можливості здійснення договірної списання з Рахунку в гривні вартості Послуг Банку.

2.5. Для сплати комісійної винагороди за операціями по Рахунку, що відкритий в іноземній валюті, Банк має право з Рахунку в іноземній валюті списувати кошти в іноземній валюті та здійснюється їх продаж на міжбанківському валютному ринку України (надалі – МВРУ).

2.5.1. 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.

2.6. Якщо новий вид та/або вартість Послуг не влаштовує Клієнта, він має право припинити дію Договору шляхом подання письмової Заяви про розірвання Договору надання банківського продукту.

2.7. У разі, якщо Клієнт не звернеться до Банку з письмовою заявою про розірвання Договору надання банківського продукту до дати впровадження нових видів та/або вартості Послуг, вони вважаються погодженими Клієнтом. У такому разі Банк надає Клієнту нові Послуги та/або Послуги за новою вартістю з дати впровадження нових Тарифів (Тарифного пакету).

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

3.1. 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 (надалі разом – **Заяви**) за формами, встановленими внутрішніми нормативними документами Банку або у довільній формі з заповненням реквізитів, визначених цими Умовами.

3.1.1. **Заяви**, оформлені Клієнтом у довільній формі, приймаються Банком до виконання при наявності таких реквізитів:

- найменування та місцезнаходження Банку;
- назва відповідної заяви;
- дата складання заяви (число - цифрами, місяць - цифрами або словами, рік - цифрами);
- Прізвище, ім'я та по-батькові (за наявності), місце проживання Клієнта;
- для заяв на купівлю іноземної валюти, в тому числі для заяв на купівлю іноземної валюти за іноземну валюту вказується підстава для купівлі іноземної валюти - посилання на документи, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань торгівлі іноземною валютою є підставою для купівлі іноземної валюти на МВРУ;
- назва іноземної валюти, що купується/ продається, цифровий або літерний код іноземної валюти відповідно до чинної редакції Класифікатора іноземних валют та банківських металів;
- сума купівлі/ продажу іноземної валюти цифрами (в заявах на купівлю іноземної валюти можливе значення "на суму, еквівалентну сумі коштів у гривнях, що перераховуватимуться на купівлю іноземної валюти");
- курс купівлі/ продажу в гривнях або можливе значення "за курсом уповноваженого банку";
- в заявах на купівлю іноземної валюти вказується номер поточного рахунку в іноземній валюті, відкритого в Банку, на який потрібно зарахувати придбану іноземну валюту, код і найменування Банку;
- в заявах на продаж іноземної валюти вказується номер поточного рахунку в гривнях, на який потрібно зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти, найменування і код уповноваженого банку, у якому відкрито цей рахунок;
- підписи Клієнта;

3.1.2. Для здійснення операцій купівлі іноземної валюти, в тому числі купівлі іноземної валюти за іноземну валюту Клієнт:

- зобов'язується забезпечити на рахунку, вказаному 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 чиним законодавством України) та суму комісійної винагороди, встановлену Тарифами, та доручає Банку перерахувати зі свого рахунку, вказані суми коштів на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти», а також доручає Банку, а Банк має право:

- купити іноземну валюту на умовах, які зазначені в заяві про купівлю іноземної валюти;
- утримати із суми в гривнях, яка перерахована для купівлі іноземної валюти, комісійну винагороду;
- зарахувати залишок коштів у гривнях на поточний рахунок після купівлі іноземної валюти, номер якого вказується в Заяві про купівлю іноземної валюти;
- продати іноземну валюту на МВРУ, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку.
- перерахувати зі свого поточного рахунку суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти, згідно з реквізитами, зазначеними в такій заяві про купівлю іноземної валюти.

3.1.3. Для здійснення операцій продажу іноземної валюти Клієнт зобов'язується забезпечити на рахунку, вказаному в заяві про продаж іноземної валюти, суму в іноземній валюті, що підлягає продажу та 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», а також доручає Банку:

- продати іноземну валюту на умовах, які зазначені в заяві про продаж іноземної валюти,
- перерахувати з поточного рахунку Клієнта суму в іноземній валюті, що потрібна для продажу іноземної валюти;
- утримати комісійну винагороду в гривнях з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта в національній валюті;
- зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на поточний рахунок в гривнях, номер якого вказується в Заяві про продаж іноземної валюти

- у разі неможливості виконати Заяву про продаж іноземної валюти, повернути іноземну валюту на поточний рахунок в іноземній валюті.

3.1.4. **Заяви** можуть подаватися Клієнтом до Банку в електронній формі засобами Системи (в разі її наявності) з накладенням ЕЦП Клієнта (уповноваженої особи Клієнта) або на паперових носіях не менше, ніж у двох примірниках.

3.1.5. Банк виконує **Заяви** по курсу/крос курсу відповідно до правил здійснення операцій на міжнародному валютному ринку та міжбанківському валютному ринку України.

Інформація про суму купленої або проданої іноземної валюти, курс, за яким іноземна валюта була куплена або продана на міжбанківському валютному ринку України, суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення операцій купівлі/ продажу іноземної валюти зазначається у виписці про рух коштів, що надається Клієнту в порядку та строки, передбаченими цими Умовами. Інформація щодо курсу, за яким іноземна валюта була куплена в Національного банку або продана Національному банку за кожним рахунком Клієнта та за кожним видом валют надається Банком за письмовим запитом Клієнта шляхом направлення письмового повідомлення у паперовій формі, якщо інший спосіб надання такої інформації не буде окремо обумовлений Сторонами.

3.1.6. Банк повертає без виконання Заяви:

- якщо для виконання цієї операції на МВРУ недостатньо коштів на рахунку Клієнта в іноземній валюті;
- якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі або продажу іноземної валюти;
- якщо хоча б один із обов'язкових реквізитів такої заяви не заповнений або заповнений невірно;
- в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на МВРУ та для здійснення Банком валютного контролю за цією операцією Клієнта;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

**Заява** повертається Банком без виконання із зазначенням причини відхилення на зворотному боці заяви, поданої у паперовій формі, або із зазначенням причин за допомогою системи Інтернет-банкінгу, якщо **Заява** була подана засобами системи Інтернет-банкінгу.

3.1.7. Банк має право повернути без виконання **Заяву** у разі неможливості виконання такої операції на МВРУ по закінченню **60** (шістдесяти) календарних днів з дати її оформлення Клієнтом, зазначивши на зворотному боці заяви, поданої у паперовій формі, або засобами систем Інтернет-банкінгу, якщо заява була подана в електронній формі, що заява повертається у відповідності до цього пункту Договору.

#### 4. ПРОЦЕНТНА СТАВКА ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ

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

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

4.3. Банк нараховує проценти на залишки коштів на Рахунку Клієнта у розмірі, визначеному в Заяві, виходячи з фактичної кількості днів у Процентному періоді та році (365 / 366), з урахуванням вихідних (неробочих) днів.

4.4. Процентний період – період який починається з дня, наступного за попередньою Датою нарахування процентів, та закінчується поточною Датою нарахування процентів.

4.5. 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). 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. При розрахунку процентів не враховується день зарахування та день списання коштів з Рахунку

4.6. Банк сплачує (зараховує) на Рахунок Клієнта проценти, нараховані за відповідний Процентний період, в останній Робочий день кожного місяця, а також в день, що передує дню закриття Рахунку.

4.7. Банк має право змінити встановлений Заявою розмір ставки, за якою нараховуються проценти на залишки коштів на Рахунку Клієнта.

4.8. У разі зміни розміру процентної ставки в сторону збільшення, новий її розмір вважається погодженим Клієнтом.

4.9. У разі зміни розміру процентної ставки в сторону зменшення, Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати впровадження нового розміру процентної ставки шляхом розміщення відповідного оголошення на інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку, та на сайті [www.ukrsotsbank.com](http://www.ukrsotsbank.com).

4.10. Якщо новий розмір процентної ставки не влаштовує Клієнта, він має право припинити дію Договору, подавши письмову заяву про закриття Рахунку, в якій зазначити інформацію про реквізити рахунку для перерахування залишків коштів або їх видачу готівкою.

4.11. У разі, якщо Клієнт не звернеться до Банку з письмовою заявою про припинення дії Договору надання банківського продукту до дати впровадження нового розміру процентної ставки, він вважається погодженим Клієнтом. У такому разі Банк здійснює нарахування процентів за новим розміром процентної ставки з дати його впровадження.

## 5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

### 5.1. Банк має право:

- 5.1.1. здійснювати примусове та договірне списання коштів з Рахунків Клієнта у випадках, передбачених нормами чинного законодавства України, Заявою, Правилами та цими Умовами;
- 5.1.2. отримувати від Клієнта плату за надані Послуги відповідно до Тарифів (Тарифного пакету);
- 5.1.3. 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;
- 5.1.4. 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;
- 5.1.5. зупинити надання послуг у випадку, якщо на Рахунку недостатньо коштів для списання Банком вартості Послуг відповідно до Тарифів (Тарифного пакету). Після надходження на Рахунок коштів в сумі, достатній для списання Банком вартості послуг відповідно до Тарифів (Тарифного пакету), надання послуг відновлюється;
- 5.1.6. вимагати від Клієнта належного виконання обов'язків перед Банком відповідно до цих Умов;
- 5.1.7. відмовити Клієнту у взятті на облік повідомлення про обтяження майнових прав на грошові кошти на Рахунку у випадках, визначених в Правилах. У разі відмови Банку щодо взяття на облік повідомлення про обтяження майнових прав на грошові кошти на Рахунку видаткові операції за розпорядженням Клієнта по такому Рахунку продовжують виконуватися Банком у відповідності з вимогами чинного законодавства України.

### 5.2. Банк зобов'язаний:

- 5.2.1. надавати Клієнту Послуги відповідно до вимог чинного законодавства України та Умов;
- 5.2.2. виконувати доручення Клієнта на здійснення договірних списання коштів з його Рахунку на користь третіх осіб, у випадку, якщо таке доручення передбачено Умовами та Розпорядженням на списання коштів;
- 5.2.3. надавати Клієнту виписку з Рахунку після здійснення кожної операції, здійсненої за його участі, а також на вимогу Клієнта та за період, зазначений Клієнтом;
- 5.2.4. за належно оформленим запитом Клієнта надавати дублікати виписок з Рахунку, а також копії документів щодо операцій за Рахунком за плату, визначену Тарифами (Тарифним пакетом);
- 5.2.5. у разі купівлі у Клієнта нерозмінного залишку іноземної валюти за гривні через касу Банку, здійснювати таку купівлю за курсом, встановленим на час здійснення операції у касі Банку;
- 5.2.6. нараховувати та сплачувати Клієнту проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку, відповідно до умов, визначених Заявою та цими Умовами;
- 5.2.7. забезпечити збереження банківської таємниці операцій, що проводяться за Рахунком, згідно з чинним законодавством України;
- 5.2.8. відмовити Клієнту у здійсненні видаткових операцій та зупинити видаткові операції по Рахунку за розпорядженнями Клієнта, якщо розмір коштів на Рахунку є меншим за розмір забезпеченої обтяженням вимоги Обтяжувача, в день отримання (або наступного робочого дня Банку при надходженні повідомлення після закінчення операційного дня):
  - Повідомлення про обтяження від Клієнта, прийнятого на облік Банком та у разі відсутності письмової згоди Обтяжувача на вчинення відповідних операцій. У випадку пред'явлення до Банку письмової згоди Обтяжувача на здійснення видаткових операцій за Рахунком, Банк виконує такі операції у відповідності до умов такої згоди; та/ або
  - повідомлення від Обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на Рахунку, за умови обліку в Банку Повідомлення про обтяження від Клієнта та/ або наявності в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна інформації про реєстрацію обтяження майнових прав на грошові кошти на Рахунку в інтересах такого Обтяжувача, про що за запитом Банком формується Витяг з Державного реєстру обтяжень рухомого майна. Банк не перевіряє наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на Рахунку, зазначених в отриманому ним від Обтяжувача повідомленні.Поновлення видаткових операцій за розпорядженням Клієнта здійснюється Банком з дня, наступного за днем отримання Банком від Обтяжувача письмового повідомлення про припинення обтяження майнових прав на грошові кошти та/ або письмової згоди Обтяжувача на здійснення видаткових операцій, підпис Обтяжувача на вказаних документах посвідчується нотаріально або засвідчується уповноваженим працівником Банку;
- 5.2.9. у випадку отримання Банком Повідомлення про обтяження від Клієнта та повідомлення від Обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на Рахунку, які в умовах обтяження мають розбіжності щодо розміру обтяження, Банк здійснює перевірку умов обтяження в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна та зупиняє видаткові операції за розпорядженнями Клієнта на здійснення видаткових операцій, виходячи з розміру обтяження, зазначеного в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна, а у випадку, якщо в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна відсутня інформація щодо розміру обтяження, виходячи з розміру обтяження, зазначеного в повідомленні від Обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження;
- 5.2.10. виконувати платіжні вимоги Обтяжувача з урахуванням обмежень, які встановлені чинним законодавством України (включаючи обмеження щодо необхідності отримання дозволів та/або ліцензій для здійснення такого списання).

Банк при здійсненні договірної списання коштів на підставі платіжних вимог від Обтяжувача майнових прав на грошові кошти на Рахунку Клієнта, не зобов'язаний перевіряти фактичний стан відносин між Клієнтом та Обтяжувачем та правомірність надання платіжних вимог Обтяжувачем. Уся відповідальність за правомірність надання платіжних вимог Обтяжувачем до Банку покладається на Клієнта та/або осіб, в інтересах яких накладено обтяження на майнові права на грошові кошти на Рахунку. У випадку виникнення/наявності спору між Клієнтом та Обтяжувачем щодо правомірності надання Банку платіжних вимог, Банк виконує платіжні вимоги Обтяжувача, а спір про збитки завдані наданням платіжних вимог вирішується між Клієнтом та Обтяжувачем без участі Банку;

5.2.11 надавати вкладнику Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, у строки, визначені чинним законодавством України та у спосіб, передбачений умовами Договору, та підписувати зазначену Довідку, в т.ч. шляхом накладання електронного підпису/електронно-цифрового підпису.

### **5.3. Клієнт має право:**

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

5.3.2. вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та надання інших Послуг за умовами Тарифного Пакету;

5.3.3. протягом 1 (одного) місяця після отримання від Банку виписки про суму залишків коштів на Рахунку станом на 1 січня надавати Банку підтвердження або заперечення такої суми. Якщо заперечення про залишок коштів на Рахунку Клієнта станом на 1 січня не отримане Банком у письмовій формі до 01 лютого такого року, ці залишки вважаються підтвердженими;

5.3.4. у будь-який час розірвати Договір надання банківського продукту 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 пені, з урахуванням визначених Договором обмежень;

5.3.5. здійснювати повернення кредиту (в т.ч. дострокове), сплату процентів за його користування та комісій за допомогою систем Інтернет-банкінгу (за наявності технічної можливості) в порядку і на умовах згідно відповідного укладеного з Клієнтом кредитного договору та Умов підключення та користування системою Інтернет-банкінг;

5.3.6. відкликати заяву про купівлю/ продаж іноземної валюти/заяви на купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, шляхом подання до Банку листа в довільній формі, скріпленого підписом Клієнта. Заява може вважатися відкликаною, якщо до закінчення операційного часу дня, який передує дню торгів на міжбанківському валютному ринку України (надалі – „МВРУ”), Банк отримав лист Клієнта про таке відкликання.

5.3.7. одержувати від Банку Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, у строки, визначені чинним законодавством України та у спосіб, передбачений умовами Договору, та підписувати зазначену Довідку, в т.ч. шляхом накладання електронного підпису/електронно-цифрового підпису.

### **5.4. Клієнт зобов'язаний:**

5.4.1. 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;

5.4.2. здійснювати розрахунки в межах залишку коштів на Рахунку та протягом встановленого в Банку операційного часу;

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

5.4.4. 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;

5.4.5. у триденний строк з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок кошти, повернути їх Банку, якщо помилковий переказ стався з вини останнього;

5.4.6. протягом п'яти робочих днів письмово повідомляти Банк про зміну свого місця проживання, паспортних даних з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни;

5.4.7. здійснювати оплату вартості Послуг згідно з Тарифами (Тарифним пакетом) в порядку, визначеному Заявою та цими Умовами;

5.4.8. надати Банку інформацію щодо деталей операцій, проведених за Рахунком, у випадку звернення банку-кореспондента з відповідним запитом;

5.4.9. виконувати вимоги чинного законодавства України, в тому числі, Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12 листопада 2003 року № 492 та інших нормативно-правових актів Національного банку України.

5.4.10. забезпечити належне зберігання та дотримання правил використання Платіжної картки;

5.4.11. не передавати Платіжну картку для зберігання та/або використання іншим особам, в т.ч. працівникам Банку, крім випадків її передачі працівнику Банку для проведення операцій за Рахунком в присутності Клієнта;

5.4.12. зберігати таємницю персонального ідентифікаційного номеру (ПІН-коду);

5.4.13. у разі втрати Платіжної карти повідомити про це Банк;

5.4.14. у випадку укладення Клієнтом з будь-якою особою поручину, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, Клієнт зобов'язується повідомити Банк про укладення



такого правочину протягом 1 (одного) робочого дня з дня його укладення шляхом направлення повідомлення про встановлення обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку (по тексту цих Умов – **Повідомлення про обтяження**) у порядку та у відповідності до умов, визначених в Правилах;

5.4.15. підписанням Заяви Клієнт приймає на себе зобов'язання не пізніше наступного робочого дня з дати пред'явлення Банком Клієнту відповідної вимоги, відшкодувати будь-які витрати Банку, які будуть понесені останнім у зв'язку з обтяженням майнових прав на грошові кошти на Рахунку, у випадку укладання Клієнтом правочину, яким таке обтяження (буде) передбачене.

## 6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД НЕЇ

6.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору надання банківського продукту та цих Умов Сторони несуть відповідальність, передбачену Договором комплексного банківського обслуговування та положеннями чинного законодавства України.

6.2. 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.

6.3. 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.

6.4. Сторони звільнюються від відповідальності за невиконання умов Договору надання банківського продукту та цих Умов у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти, якщо такі обставини призвели до неможливості виконання Сторонами своїх обов'язків (форс-мажорні обставини). При цьому строк виконання обов'язків відкладається на весь строк дії таких обставин. До зазначених обставин належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, акції громадської непокори, стихійні лиха, незаконне втручання в роботу банківської комп'ютерної мережі (кібератака), збої у роботі системи SWIFT/ СЕП чи інших технологічних проблемах, пов'язаних з роботою системи SWIFT/ СЕП, а також у разі неможливості Банку забезпечити здійснення переказу за допомогою системи SWIFT/ СЕП, що сталися з будь-яких підстав тощо.

6.5. 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.

6.6. Банк несе відповідальність за здійснення переказу з рахунку Клієнта без законних підстав, зокрема за ініціативою неналежного стягувача, або з порушенням умов доручення Клієнта на здійснення договірної 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.

## 7. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

7.1. Рахунок може бути закритий:

7.1.1. **За заявою Клієнта** (при цьому Рахунок не може бути закритий за заявою Клієнта у випадку, якщо на кошти на Рахунку накладено арешт та/або зупинено проведення операцій по Рахунку з підстав та в порядку, передбачених чинним законодавством України та/ або права розпорядження Рахунком обмежено умовами обтяження, предметом яких є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, про що було повідомлено Банк в порядку, передбаченому умовами Договору).

7.1.2. на підставі відповідного рішення суду;

7.1.3. з інших підстав, передбачених чинним законодавством України та Умовами.

**7.2. Банк має право відмовитись від обслуговування Рахунку та закрити його за наступних підстав:**

7.2.1. у випадку невиконання Клієнтом своїх обов'язків, встановлених Договором надання банківського продукту;

7.2.2. якщо протягом трьох років поспіль не здійснюються операції за Рахунком за ініціативою його власника, за умови відсутності залишку грошових коштів на Рахунку та якщо він не є пов'язаним з іншим діючим банківським продуктом.

7.2.3. Якщо протягом 6 (шести) місяців поспіль не здійснювались операції за Рахунком що здійснювались з ініціативи Клієнта та якщо він не є пов'язаним з іншим діючим банківським продуктом, Банк залишає за собою право відмовити в обслуговуванні Рахунку та закрити його з попередженням Клієнта про закриття Рахунку. При цьому залишок коштів за Рахунком перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками та зберігаються на ньому протягом трьох років, після чого зараховуються на доходи Банку, з правом вимоги Клієнта повернення коштів при зверненні до Банку.

7.2.4. в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України та/або Договором, Банк закриває відповідний Рахунок з попередженням Клієнта про закриття Рахунку.

7.2.5. Під час закриття Рахунку залишок коштів на ньому може бути перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом, рахунок або отриманий готівкою.

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, 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.

7.2.6. Банк проводить інформування Клієнтів одним або декількома з наступних способів, за вибором Банку:

\* шляхом розміщення інфо на сайті банку та стендах, в відділеннях

\* або SMS-повідомлення на номер телефону стільникового зв'язку Клієнта, вказаний Клієнтом у Заяві-Договорі або зазначений Клієнтом в інших документах, наданих Банку при відкритті Рахунків;

\* або шляхом направлення PUSH-повідомлень.

## 8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Укладаючи Договір Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з наступною інформацією.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі за текстом – «Фонд») гарантує відшкодування вкладів, у тому числі з видачею іменних ощадних (депозитних) сертифікатів (тобто, коштів, розміщених Клієнтом в Банку відповідно до Договору, включаючи нараховані за ними відсотки) відповідно до положень Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Якщо гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладом, Клієнт повідомляється про цей факт до моменту укладення відповідного Договору. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в Банку. Сума граничного розміру відшкодування Фондом визначена на офіційній сторінці Фонду за наступною адресою: [www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia](http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia).

Клієнт набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку.

Нарахування відсотків за вкладами припиняється в день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, а у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації.

8.2. На дату укладання Договору на нього поширюються гарантії Фонду, окрім випадків передбачених частиною 4 статті 26 Закону, а саме Фонд не відшкодовує кошти:

1) передані банку в довірче управління;

2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;

3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;

4) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення);

5) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);

6) розміщені на вклад власником істотної участі банку;

7) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку;

8) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;

9) за вкладами у філіях іноземних банків;

10) за вкладами у банківських металах;



11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

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

- ✓ направлення повідомлення поштою за адресою Клієнта, вказаною в Анкеті або письмово повідомленою Клієнтом;
- ✓ надіслання SMS-повідомлення на номер телефону стільникового зв'язку Клієнта, вказаний Клієнтом у Анкеті.