

## **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 Банка, їх відповідальність, строки та порядок проведення переказів коштів з Рахунку, порядок закриття Рахунку, а також інші умови обслуговування Рахунку, в тому числі за допомогою Системи Інтернет-банкінг, є публічною пропозицією (офертою) та розміщені на сайті Банку [www.unicredit.ua](http://www.unicredit.ua) 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.**

**«Активний відкритий ключ»** – Відкритий ключ Клієнта, який зареєстровано Банком у Системі Інтернет-банкінг та використовується Клієнтом для поточної роботи у ній.

**«Відкритий ключ»** – параметр криптографічного алгоритму перевірки Електронного цифрового підпису, доступний суб'єктам відносин у сфері використання Електронного цифрового підпису.

**«Електронний розрахунковий документ»** – документ, інформація в якому представлена у формі електронних даних, включаючи передбачені вимогами чинного законодавства України реквізити документа, в тому числі Електронний цифровий підпис, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений електронними засобами у візуальну форму чи відтворений на папері.

**«Електронний цифровий підпис»** – вид електронного підпису, отриманого за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати підписувача. Електронний цифровий підпис накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа.

**«Захищений носій ключової інформації»** – спеціальний, захищений від неконтрольованого доступу носій інформації, що містить один чи декілька комплектів разового (сеансового) ключа або довгострокового ключового елемента (смарт-карта, eToken, тощо).

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

**«Інструкція»** – розроблена та введена в дію ПАТ «Укрсоцбанк» сукупність правил, норм тощо, відповідно до яких здійснюється користування Системою Інтернет-банкінг, що розміщена на Офіційному Інтернет-сайті Банку.

**«Інформаційні операції»** – операції в Системі Інтернет-банкінг, що не пов'язані зі зміною балансу Рахунку, в тому числі формування виписки по Рахунку, перегляд залишку коштів на Рахунку.

**«НБУ»** - Національний банк України.

**«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.

**«Особистий ключ»** – параметр криптографічного алгоритму формування Електронного цифрового підпису, доступний тільки підписувачу.

**«Отримувач» або «Одержувач»** - особа, на рахунок якої зараховується 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.

**«Сертифікат Відкритого ключа»** – документ, виданий центром сертифікації ключів, який засвідчує чинність і належність відкритого ключа підписувачу. Сертифікати ключів можуть розповсюджуватися в електронній формі або у формі документа на папері та використовуватися для ідентифікації особи підписувача.

**«Система Інтернет-банкінг»** – програмно-технічний комплекс, що надає можливість Клієнту за допомогою засобів мережі інтернет здійснювати самообслуговування за безготівковими операціями на Рахунках, проводити Інформаційні операції, а також виконувати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

**«Уповноважені особи»** – посадові особи Клієнта, які мають право першого та другого підписів (згідно з картою зі зразками підписів та печатки) Електронних розрахункових документів і доступу до Системи Інтернет-банкінг.

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 роздрібною (мікро- та малого) бізнесу в ПАТ «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.

## **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;
  - електронними каналами зв'язку (на рахунки клієнтів в інших банках) – до 16:30;
  - електронними каналами зв'язку (на рахунки клієнтів в Банку) – до 17:30;
- 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 здійснення державних закупівель», Клієнт додатково до платіжного доручення надає до Банку наступні супровідні документи:

- звіт про результати здійснення процедури закупівлі;
- договір про закупівлю;
- лист Клієнта про відсутність спору/ оскарження результатів або процедури торгів, положень договору про закупівлю;
- річний план закупок та зміни до нього (у відповідності до ч. 1 ст. 4 Закону України «Про здійснення державних закупівель»).

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 здійснення державних закупівель» 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 і відбитком печатки (в разі наявності), заявлених у картці із зразками підписів та відбитка печатки. 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.

#### **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 **рахункам Клієнта** відсутній рух коштів протягом 1 (одного) року, не враховуючи сплати процентів, нарахованих на залишки коштів, які знаходяться на Рахунку (у випадку їх наявності), Банк має право списати з 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 з Рахунку та/або з будь-яких інших рахунків в національній валюті, відкритих (чи тих, що будуть відкриті) Клієнтом в ПАТ «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, будь-яку кількість разів протягом строку дії Договору до повної оплати будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором та іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком.

Надане Банку Клієнтом за цим пунктом право договірного 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 Банка, з урахуванням комісії (на користь Банка 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 договірного 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 здійснюватися 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. 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. ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ КЛІЄНТА ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ**

6.1. За бажанням Клієнта обслуговування Рахунку може здійснюватись за допомогою Системи Інтернет-банкінг. Підключення Клієнта до Системи Інтернет-банкінг здійснюється Банком за умови надання Клієнтом до Банку заяви на підключення до послуги встановленого Банком зразка.

6.2. За допомогою Системи Інтернет-банкінг можуть здійснюватись наступні операції:

6.2.1. передача до Банку електронних платіжних доручень в національній/іноземних валютах України, підписані Електронним цифровим підписом;

6.2.2. передача до Банку установлених чинним законодавством України документів на купівлю або продаж іноземної валюти Клієнта, в тому числі, але не виключно:

6.2.2.1. заяви про купівлю або продаж іноземної валюти, підписані Електронним цифровим підписом;

6.2.2.2. документи, які є підставою для купівлі (обміну) іноземної валюти;

6.2.2.3. письмові дозволи, звернення, підтвердження, повідомлення, претензії, подання яких передбачено чинним законодавством України щодо торгівлі іноземною валютою. Документи, зазначені в п.п. 6.2.2.2. та 6.2.2.3. цих Умов передаються до Банку з дотримання вимог чинного законодавства України щодо порядку оформлення та надання таких документів в електронній формі.

6.2.3. передача до Банку відомості для зарахування заробітної плати на поточні рахунки працівникам Клієнта, підписані Електронним цифровим підписом відповідно до договору, предметом якого є надання Банком комплексу послуг з відкриття рахунків фізичним особам, зарахування та виплати ним заробітної плати;

6.2.4. передача до Банку інших документів, необхідних для здійснення Банком розрахункового та касового обслуговування Клієнта, документів та інформацію на запит Банку під час виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, підписані Електронним цифровим підписом;

6.2.5. отримання від Банку інструкцій про зміни, доповнення, призупинення або скасування платіжних доручень, доручень/заяв про купівлю/продаж валютних коштів Клієнта, запит Банку під час виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

6.2.6. отримання від Банку інформацію про надходження грошових коштів на Рахунки Клієнта;

6.2.7. отримання від Банку виписок за Рахунками Клієнта;

6.2.8. отримувати від Банку нормативно-довідкову інформацію (форми замовлень, зразки документів, довідок та ін.), необхідну для обслуговування Клієнта в Банку;

6.2.9. передача до Банку документів необхідних для здійснення операцій повернення іноземної інвестиції та/або прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні та здійснення контролю за операціями Клієнта - іноземного інвестора в національній валюті. Документи, зазначені в п. 6.2.9. цих Умов передаються до Банку з дотримання вимог чинного законодавства України щодо порядку оформлення та надання таких документів в електронній формі;

6.2.10. передача до Банку документів, які надаються разом із платіжним дорученням в іноземній валюті та, які потрібні Банку для здійснення валютного контролю за правомірність переказу іноземної валюти з рахунку платника. Документи, зазначені в п. 6.2.10. цих Умов передаються до Банку з дотримання вимог чинного законодавства України щодо порядку оформлення та надання таких документів в електронній формі;

6.2.11. передача до Банку документів (їх копій), які відповідно до чинного законодавства України можуть бути надані в електронній формі.

6.3. Клієнт здійснює підключення та користування Системою Інтернет-банкінг за допомогою Інструкції (в залежності від обраного виду Системи Інтернет-банкінг). Для користування Системою Інтернет-банкінг Клієнт здійснює генерування Особистого ключа в порядку, передбаченому Інструкцією.

6.4. Система Інтернет-банкінг використовується для формування таких документів: платіжних доручень (в національній та в іноземній валюті), платіжних вимог-доручень, заяв на купівлю/продаж/ обмін іноземної валюти.

6.5. Не дозволяється формування розрахункових документів в електронному вигляді на підставі розрахункових документів, які мають додатки (реєстр чеків, реєстр документів за акредитивом тощо), а також формування Клієнтом розрахункових документів в електронному вигляді на підставі платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів та/або договірне списання коштів. Ці платіжні вимоги надсилаються Клієнтом до Банку на паперових носіях у порядку, передбаченому положеннями чинних нормативно-правових актів України.

6.6. Електронні розрахункові документи, відправлені в Банк за допомогою Системи Інтернет-банкінг розглядаються як такі, що мають однакову юридичну силу з розрахунковими документами у паперовій формі.

6.7. Електронний розрахунковий документ має бути засвідчений Електронним цифровим підписом Клієнта.

6.8. Обов'язковими для заповнення Клієнтом є наступні реквізити електронного розрахункового документу:

- дата і номер;
- назва, код платника та номер його рахунку;
- код банку платника;
- назва, код одержувача та номер його рахунку;
- код банку одержувача;
- суму цифрами;
- призначення платежу;
- електронний(і) цифровий(і) підпис(и);
- інші реквізити, які під час формування електронного розрахункового документа Системою Інтернет-банкінг розміщуються в полі "Допоміжні реквізити".

Крім вищезазначених реквізитів електронного розрахункового документу Клієнт (в разі потреби) зазначає дату валютування.

6.9. Користування Системою Інтернет-банкінг не виключає можливості використання Клієнтом розрахункових документів у паперовій формі, що надаються та виконуються в порядку, передбаченому в п. 3 цих Умов та чинним законодавством України.

6.10. Банк приймає до виконання Електронні розрахункові документи, оформлені та надані Клієнтом відповідно до вимог Інструкції та чинного законодавства України.

6.11. Банк здійснює обробку Електронних розрахункових документів протягом того Робочого дня, в який ці документи надійшли до Банку та були прийняті на обробку, за умови їх прийняття в межах Операційного часу. У разі надходження Електронних розрахункових документів після закінчення Операційного часу, Банк може здійснювати виконання таких документів наступного Робочого дня, якщо інше не передбачено Договором.

6.12. Кошти, що отримані Банком на користь Клієнта до настання дати валютування, яка зазначена в Електронному розрахунковому документі, зараховуються Банком на Рахунок Клієнта в день настання дати валютування.

6.13. Банк супроводжує Систему Інтернет-банкінг (веде протоколи обміну інформацією, здійснює її архівацію, тощо) згідно з прийнятою у Банку технологією та вимогами нормативно – правових актів Національного банку України.

6.14. У разі зміни вимог до умов та порядку передачі інформації, Банк сповіщає про це Клієнта не пізніше, ніж за 10 (десять) Робочих днів до дня набрання чинності новими умовами експлуатації.

6.15. За допомогою Системи Інтернет-банкінг Клієнт самостійно формує виписки про здійснення операцій за Рахунком або направляє до Банку запит на отримання виписки про здійснення операцій за Рахунком. Сторони домовились, що запит на отримання виписки про здійснення операцій за Рахунком може бути підписаний Електронним цифровим підписом Уповноваженої особи Клієнта, яка має право другого підпису відповідно до картки зі зразками підписів та відбитком печатки.

6.16. При одержанні Електронних розрахункових документів від Клієнта за допомогою Системи Інтернет-банкінг Банк проводить їх дешифрування та перевіряє справжність Електронних цифрових підписів Уповноважених осіб Клієнта. У разі помилки при дешифруванні та/або незадовільному результаті перевірки Електронних цифрових підписів, Банк повідомляє Клієнта про помилку та/або незадовільний результат перевірки Електронного цифрового підпису.

6.17. Банк повертає без виконання Електронний розрахунковий документ Клієнта:

- у випадку відсутності в Банку на момент надіслання до Банку відповідного Електронного розрахункового документа, документів, необхідних, відповідно до законодавства України, для проведення операції, що ініціюється таким Електронним розрахунковим документом;
- у випадках, передбачених законодавством України з питань організації та здійснення розрахунків та/або у випадках, передбачених Договором;
- у випадку відсутності на Електронному розрахунковому документі Електронних цифрових підписів всіх уповноважених осіб Клієнта, які відповідно до картки із зразками підписів та відбитка печатки мають право здійснювати дії щодо розпорядження коштами на відповідному Рахунку.

Про причини повернення Електронного розрахункового документа без виконання Банк інформує Клієнта за допомогою Системи Інтернет-банкінг.

6.18. Клієнт до моменту списання коштів з Рахунку (настання дати валютування) може відкликати Електронний розрахунковий документ, на який накладено відповідну кількість Електронних цифрових підписів, шляхом подання до Банку за допомогою Системи Інтернет-банкінг запиту (листа) про відкликання Електронного розрахункового документа, з зазначенням реквізитів такого Електронного розрахункового документа, а саме: номеру, дати, суми, визначеної в Електронному розрахунковому документі, отримувача коштів. [Запит \(лист\) про відкликання засвідчується Електронним цифровим підписом.](#)

6.19. Після виконання процедури активації нових Особистих ключів Системи Інтернет-банкінг, що були створені на заміну діючим ключам (незалежно від терміну до закінчення строку дії діючих ключів) необхідно здійснити блокування діючих Особистих ключів Системи Інтернет-банкінг.

6.20. Система Інтернет-банкінг не ставить своєю метою захист інформації на обладнанні Клієнта, тому Клієнт зобов'язаний самостійно організувати виконання таких вимог:

- охорона власних засобів обчислювальної техніки;
- охорона та належне використання обладнання та програмового забезпечення, переданого Клієнту Банком у тимчасове користування;
- обмеження доступу до своєї інформації;
- забезпечення збереження електронних носіїв із Особистими ключами та обмеження доступу до них;
- забезпечення заходів із недопущення витоку інформації під час використання Системи Інтернет-банкінг;
- контроль над будь-якими змінами конфігурації обладнання та програмового забезпечення, які можуть вплинути на захист інформації та працездатність Системи Інтернет-банкінг;
- забезпечити захист власного обладнання від будь-якого зловмисного програмного забезпечення.

6.21. Зараження зловмисним програмним забезпеченням, порушення цілісності програмного забезпечення Системи Інтернет-банкінг або компрометація Особистого ключа в наслідок недбалства або некомпетентності Уповноважених осіб Клієнта вважається порушенням умов Договору Клієнтом. Факт такого порушення посвідчується відповідним актом, що підписується уповноваженими особами Банку та копія якого надається Клієнту.

## **7. ПОРЯДОК НАДАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПОВІДОМЛЕНЬ ПРО РУХ ТА ЗАЛИШКИ КОШТІВ НА РАХУНКУ КЛІЄНТА НА ЙОГО ЕЛЕКТРОННУ АДРЕСУ**

7.1. За бажанням Клієнта Банк може надавати текстову деталізовану інформацію про надходження, списання та залишки коштів на Рахунку Клієнта на його електронну адресу у мережі Internet (E-mail). Активація вищезазначеної послуги здійснюється шляхом надання Клієнтом до Банку заяви на підключення до послуги встановленого Банком зразка.

7.2. Надання інформації здійснюється за допомогою технічно-програмного комплексу Банку каналами мережі Internet.

7.3. Банк надає Клієнту інформаційні повідомлення про залишок та рух коштів на Рахунку Клієнта з наступною періодичністю:

*Варіант № 1:* деталізована виписка про рух та залишки коштів на Рахунку Клієнта станом на 21-00 годину кожного Операційного дня;

*Варіант №2:* деталізована виписка про рух та залишки коштів на Рахунку Клієнта станом на 12-00, 15-00, 18-00 та на 21-00 годин кожного Операційного дня.

7.4. Періодичність надання інформаційних повідомлень (один з двох запропонованих вище варіантів) та електронна адреса зазначаються в заяві на підключення до послуги.

7.5. Інформація надається Клієнту у вигляді кодового електронного поштового повідомлення формату MIME з використанням протоколу SMTP на визначену Клієнтом електронну адресу. Передача інформації та її зберігання у поштовій системі мережі Internet здійснюється у відкритому (незахищеному) вигляді.

## **8. ПОРЯДОК НАДАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПОВІДОМЛЕНЬ ПРО РУХ ТА ЗАЛИШКИ КОШТІВ НА РАХУНКУ КЛІЄНТА НА ЙОГО СТІЛЬНИКОВИЙ ТЕЛЕФОН**

8.1. За бажанням Клієнта Банк може надавати текстову деталізовану інформацію про надходження, списання та залишки коштів на Рахунку Клієнта на його стільниковий телефон (SMS – повідомлення). Активація вищезазначеної послуги здійснюється шляхом надання Клієнтом до Банку заяви на підключення до послуги встановленого Банком зразка.

8.2. Банк консультує Клієнта щодо формату та періодичності надання вищезазначеної інформації. Консультації з питань особливостей експлуатації стільникового телефону Клієнт отримує у компанії - оператора, що надає йому відповідні послуги зв'язку.

8.3. Надання інформації здійснюється за допомогою технічно-програмного комплексу Банку каналами мережі Internet.

8.4. Банк надає Клієнту інформаційні повідомлення про залишок та рух коштів на Рахунку з наступною періодичністю:

*Варіант № 1:* інформація про залишок коштів, загальну суму дебетових операцій та загальну суму кредитових операцій за рахунком Клієнта станом на 21-00 годин кожного Операційного дня;

*Варіант №2:* інформація про залишок коштів, загальну суму дебетових та загальну суму кредитових операцій за рахунком Клієнта станом на 12-00, 15-00, 18-00 та на 21-00 годин кожного Операційного дня;

*Варіант № 3:* про кожне надходження коштів на Рахунок Клієнта (сума та назва відправника) протягом Операційного дня.

8.5. Періодичність надання інформаційних повідомлень (один з трьох запропонованих вище варіантів) та номер електронного пристрою зазначаються в заяві на підключення до послуги.

8.6. Інформація надається Клієнту у вигляді кодового електронного поштового повідомлення формату MIME з використанням протоколу SMTP на визначений Клієнтом номер електронного пристрою.

8.7. Враховуючи, що зазначена поштова скринька Клієнта розташована на сервері, який використовується оператором стільникового зв'язку, передача інформації на стільниковий телефон (SMS-повідомлення) здійснюється у строки і з обмеженнями, встановленими оператором (довжина повідомлення, транслітерація, зона покриття, строк зберігання повідомлення, гарантування отримання повідомлення тощо).

8.8. Передача інформації та її зберігання у поштовій системі електронного пристрою здійснюється у відкритому (незахищеному) вигляді.

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

9.1. 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.

9.2. Операції 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.

9.3. Операції 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.

9.4. 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.

9.5. 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.

9.6. 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-правовим 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 обмінану іноземну валюту на Рахунок Клієнта, визначений в заяві про купівлю іноземної валюти на іноземну валюту.

9.7. Банк повертає без виконання:



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

9.7.2. 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;

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

9.7.4. 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;

9.7.5. 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.

9.8. На письмовий запит Клієнта Банк надає інформацію у письмовій формі про суму іноземної валюти, що куплена/продана/обмінена, 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.

9.9. 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 і відбитка печатки», та скріплений печаткою Клієнта (в разі наявності). 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.

## 10. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

### 10.1. Банк має право:

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

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

10.1.3. зупинити 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;

10.1.4. 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;

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

10.1.6. 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;

10.1.7. 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;

10.1.8. 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;

10.1.9. відключити Клієнта від Системи Інтернет-банкінг без попереднього про це повідомлення у випадках:

- відсутності коштів на Рахунку Клієнта, з якого проводиться договірне списання плати за надані послуги;
- відсутності руху коштів на Рахунку Клієнта протягом 1 (одного) місяця;

10.1.10. 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;

10.1.11. вимагати від Клієнта надання додаткових відомостей/документів у разі необхідності проведення поглибленої ідентифікації, 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;

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

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

#### **10.2. Банк зобов'язаний:**

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

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

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

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

10.2.5. 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;

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

10.2.7. 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»;

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

10.2.9. 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;

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

10.2.11.

#### **10.3. Клієнт має право:**

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

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

10.3.3. 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;

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

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

#### **10.4. Клієнт зобов'язаний:**

10.4.1. 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;

10.4.2. надавати Банку додаткові відомості/документи для проведення його поглибленої ідентифікації;

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

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

10.4.5. 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;

10.4.6. у триденний строк з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок кошти, надати Банку платіжне доручення на повернення цих коштів платнику;

10.4.7. забезпечити доступ до Системи Інтернет-банкінг виключно Уповноважених осіб;

10.4.8. своєчасно надавати Банку відомості про зміни у складі Уповноважених осіб для заміни засобів захисту Системи Інтернет-банкінг;

10.4.9. забезпечити схоронність Особистого ключа у разі, якщо він зберігається на переносних пристроях (USB flash drive, тощо);

10.4.10. у випадку втрати доступу та/або наявності підозри щодо можливості несанкціонованого доступу до технічних та/або технічно-програмних засобів Клієнта (комп'ютер, стільниковий телефон та ін.) чи інформації стосовно Особистого та Відкритого ключів, що забезпечує доступ до поштової скриньки, терміново повідомити про це Банк для оперативного припинення надсилання інформації;

10.4.11. здійснювати оплату вартості послуг Банку у розмірі, визначеному Тарифами, в порядку, встановленому цими Умовами;

10.4.12. 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;

10.4.13. 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;

10.4.14. надавати Банку уточнену інформацію щодо деталей операцій по списанню та зарахуванню коштів у випадку звернення банка-кореспондента з відповідним запитом;

10.4.15. обладнати своє робоче місце технічним та комп'ютерним устаткуванням, визначеним в Інструкції як таке, що необхідне для нормального функціонування Системи Інтернет-банкінг;

10.4.16. з метою захисту інформації в Системі Інтернет-банкінг на своєму обладнанні виконувати вимоги, викладені в п.6.20. цих Умов;

10.4.17. у випадку компрометації або виникнення підозри в компрометації Особистих ключів негайно повідомити про те, що сталося, до Банку за телефоном (+38044) 205-45-55(цілодобова служба клієнтської підтримки) або 0-800-5000-20 (безкоштовна лінія зі стаціонарних телефонів на території України), 332 (безкоштовна лінія з мобільних телефонів на території України), або в письмовому вигляді (у довільній формі). Негайно вжити заходи з припинення відправки Електронних розрахункових документів до отримання нових Особистих ключів;

10.4.18. 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.

## **11. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД НЕЇ**

11.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену положеннями чинного законодавства України та Договором.

11.2. 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.

11.3. 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.

11.4. 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.

11.5. 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 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.

11.6. Банк несе відповідальність за відповідність технічних та/або програмних засобів, що використовуються для роботи в Системі Інтернет-банкінг їх еталонним зразкам, отриманим від компанії-виробника та/або компанії-розробника.

11.7. Сторони відповідають за достовірність, правомірність та законність інформації, переданої за допомогою Системи Інтернет-банкінг.

11.8. Клієнт несе відповідальність за збереження та використання носіїв з Особистими ключами Клієнта та за своєчасне виявлення і повідомлення Банку про несанкціонований доступ до Особистих ключів не уповноваженими на це особами.

11.9. 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.

11.10. 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.

11.11. Банк не несе відповідальності за операції, що були проведені за допомогою Системи Інтернет-банкінг особами, що не є Уповноваженими особами, за винятком випадків, коли Клієнт завчасно повідомив Банк про надання повноважень цим особам на доступ до Системи Інтернет-банкінг, шляхом надання Банку нової картки зі зразками підписів Уповноважених осіб. Банк також не несе відповідальності за операції, які здійснюються в Системі після повідомлення Банком про необхідність її блокування.

11.12. Банк не несе відповідальності за можливі збитки, що завдані внаслідок навмисного та/або ненавмисного доступу до інформації Клієнта, що знаходиться у позабанківських каналах зв'язку та позабанківських системах зберігання інформації, включаючи технічні та технічно-програмні засоби Клієнта, діями третіх осіб.

11.13. Банк не несе відповідальності за збої при обміні інформацією, що виникли в результаті несправності ліній зв'язку, відключення або перебоїв з електропостачанням, несправності технічних засобів Клієнта, пошкодження даних на комп'ютерах Клієнта на яких встановлено Систему Інтернет-банкінг комп'ютерними вірусами.

11.14. 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.

11.15. 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.

## 12. ПОРЯДОК ЗМІНИ ТА ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

12.1. Рахунок може бути закритий:

12.1.1. за заявою Клієнта;

12.1.2. на підставі рішення органу, на який законом покладено функції щодо припинення Клієнта – юридичної особи або припинення підприємницької діяльності Клієнта фізичної особи - підприємця;

12.1.3. у разі смерті Клієнта, який є фізичною особою – підприємцем;

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

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

12.2.1. у випадку невиконання Клієнтом своїх обов'язків, встановлених Договором;

12.2.2. якщо протягом трьох років поспіль не здійснюються операції за Рахунком, крім списання комісії „За ведення Рахунку при відсутності руху коштів на Рахунку протягом одного року” та сплати процентів на залишки коштів на Рахунку та відсутності на ньому залишків коштів.

12.3. Під час закриття Рахунку залишок коштів на ньому може бути перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом, рахунок або виданий готівкою в гривні. Видача готівкових коштів з поточних рахунків Клієнтів в іноземній валюті та з поточних рахунків нерезидентів-інвесторів в іноземній валюті та/або в гривні не здійснюється згідно з чинним законодавством України.

12.4. У випадку закриття Рахунку з огляду на відсутність операцій за ним протягом 3 (трьох) років поспіль, крім списання комісії „За ведення Рахунку при відсутності руху коштів на Рахунку протягом одного року” та сплати процентів на залишки коштів на Рахунку, залишок коштів на ньому перераховується на балансний рахунок 2903 „Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками” після чого Банк має право здійснити закриття Рахунку. Кошти зберігаються на балансному рахунку 2903 „Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками” без нарахування процентів до моменту звернення власника цих коштів щодо розпорядження ними.

12.5. Якщо відповідно до Договору Клієнту було відкрито декілька Рахунків, а операції не здійснюються лише за окремими із них, Банк має право закрити ті Рахунки, за якими відсутні операції протягом строків, передбачених п. 12.4 цих Умов. При цьому, Договір продовжує діяти щодо Рахунків Клієнта, за якими проводяться операції.

12.6. 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.

## 13. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

13.1. Укладаючи Договір Клієнт – фізична особа-підприємець підтверджує, що йому відомо наступну інформацію:

13.1.1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі за текстом – «Фонд») гарантує відшкодування вкладів (тобто, коштів, розміщених Клієнтом – фізичною особою-підприємцем в Банку відповідно до Договору, включаючи нараховані за ними відсотки), відповідно до положень Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (надалі за текстом – «Закон»).

13.1.2. Фонд не відшкодовує кошти за вкладом у випадках, передбачених Законом та зазначених на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет за адресою: <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>. Якщо гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладом, Клієнт – фізична особа-підприємець повідомляється про цей факт до моменту укладення відповідного Договору. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи нараховані відсотки, з врахуванням положень п. 13.1.3. цих Умов, 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 коштів за вкладами зазначається на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет за наступною адресою: <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>. Клієнт – фізична особа-підприємець набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення Національним банком України 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 відповідно до статті 36 Закону (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» - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації Банку).

13.1.3. Нарахування процентів на залишок коштів, що знаходяться на Рахунку припиняється в останній день перед початком процедури виведення Фондом Банку з ринку (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).