

## ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ТА УМОВИ

### НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ

Затверджено рішенням Правління АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» від 13.09.2021 діє з 18.10.2021

### ВИЗНАЧЕННЯ

**Банк** – Акціонерне товариство «Прокредит Банк»; свідоцтво про реєстрацію видане Національним банком України 28 грудня 2000 року за номером 276.

**Банківська платіжна картка (БПК або Картка)** – спеціальний платіжний засіб, емітований у вигляді пластикової або іншого виду карти, який є інструментом доступу до поточного рахунку **Клієнта** та може використовуватись для здійснення платіжних операцій.

**Відеоконсультація** – отримання фізичною особою – підприємцем, фізичною особою, яка провадить незалежну професійну діяльність (нотаріусом, адвокатом тощо), або іншою фізичною особою консультації щодо послуг Банку, виконання операцій за допомогою телефону та мережі Інтернет з передачею відео, що забезпечує можливість віддаленим співрозмовникам чути і бачити один одного в режимі реального часу (онлайн).

**Відкритий ключ ЕП Клієнта** – ключ (сукупність електронних даних), залежний від **Особистого ключа ЕП Клієнта**, який самостійно генерує **Клієнт** з використанням засобів **Системи**, призначений для перевірки **Банком** коректності **ЕП Електронного документа**, сформованого **Клієнтом**.

**Держатель** – **Клієнт/Уповноважена особа Клієнта**, на чие ім'я випущена **БПК** до рахунку **Клієнта**.

**Додаткова перевірка** – перевірка Банком розрахункового документа **Клієнта**, операції, що ініційована на підставі нього, інформації та/або документів, що її стосуються, в тому числі, з метою виконання Банком обов'язків агента валютного нагляду, податкового агента, суб'єкта первинного фінансового моніторингу тощо.

**Доступний залишок коштів на рахунку** - сума коштів **Клієнта** на рахунку зменшена на суму заблокованих, але не списаних коштів з рахунку.

**Електронний документ** – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа.

**Електронний підпис системи електронного банкінгу (ЕП)** – удосконалений електронний підпис, аналог власноручного підпису, що використовується з метою підтвердження справжності **Електронного документа** в системі електронного банкінгу. **ЕП** отримується 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 його власника.

**Законодавство** – акти законодавства України, нормативно-правові акти Національного банку України та інших компетентних органів, чинні міжнародні договори, стороною яких є Україна або Кабінет Міністрів України, або інші міністерства чи відомства органів виконавчої влади України.

**Зона самообслуговування** – нежитлове приміщення, оснащене програмно-технічними засобами для отримання **Клієнтом** готівки та/або **БПК** без участі працівників Банку, а також отримання **Відеоконсультацій** за допомогою мережі Інтернет у режимі реального часу (онлайн). Перелік адрес місцезнаходження **Зон самообслуговування** розміщений на сайті Банку.

**Кваліфікований електронний підпис (КЕП)** – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа. **КЕП** має таку саму юридичну силу, як і власноручний підпис, та має презумпцію його відповідності власноручному підпису.

**Клієнт** – будь-яка юридична особа, фізична особа – підприємець, фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність (нотаріус, адвокат тощо), що користується послугами **Банку**.

**Контакт-центр Банку** – структурний підрозділ Банку, що відповідає за дистанційну (телефон, електронна пошта, інтернет-телефонія) взаємодію з **Клієнтами**, шляхом надання консультацій/здійснення операцій згідно з умовами **Загальних Положень та Умов** за телефонами 0 800 50 09 90 або +38 044 590 10 00.

**Контролююча особа** – особа, визначена такою Угодою між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків».

**МПС** – міжнародна платіжна система Visa International.

**Операційний день** - частина робочого дня **Банку**, протягом якої приймаються від **Клієнтів** документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання. Тривалість Операційного дня встановлюється **Банком** самостійно та закріплюється в його внутрішніх нормативних документах.

**Операційний регламент** – внутрішній документ **Банку**, що встановлює Операційний час **Банку**, протягом якого відбувається обслуговування **Клієнтів**, у тому числі приймаються документи на переказ і відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані **Банком** в день їх отримання, ліміти на проведення деяких видів операцій, інші умови обслуговування **Клієнтів**.

**Операційний регламент** є невід'ємною частиною **Загальних Положень та Умов**.

**Операційний час** - частина Операційного дня **Банку**, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані **Банком** протягом цього ж робочого дня. Тривалість Операційного часу встановлюється **Банком** самостійно та закріплюється в його внутрішніх нормативних документах та Операційному регламенті.

**Перевипуск БПК (або Перевипуск Картки)** – випуск **Банком** нової **БПК** замість **БПК**, що була в користуванні у **Клієнта** або іншого **Держателя**, та строк дії якої закінчився, у порядку, передбаченому чинними **Загальними Положеннями та Умовами**.

**Перелік розпорядників рахунком** – перелік осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком і підписувати розрахункові документи **Клієнта** – юридичної особи.

**ПІН (персональний ідентифікаційний номер)** – набір цифр, відомий лише **Держателю БПК** та призначений для його ідентифікації під час здійснення операцій із використанням **БПК**. ПІН надсилається **Клієнту** SMS-повідомленням на номер мобільного телефону **Клієнта**.

**Платіжний пристрій Cash-in** – програмно-технічний комплекс самообслуговування, який дає змогу користувачеві здійснити операції з ініціювання поповнення та зарахування готівки на поточний рахунок **Клієнта**, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

**Поштомот** – автоматизований поштовий термінал самообслуговування, призначений для видачі відправлень **Клієнту** без участі працівників **Банку**. Мережа поштомотів складається із власних поштомотів **Банку**.

**Правила користування OTP-токеном** – описання використання **OTP-токену** в **Системі**, правил експлуатації та зберігання **OTP-токену** та ін.

**Процесинговий центр** – уповноважена юридична особа, яка виконує авторизацію, моніторинг, збір і обробку платіжних повідомлень за операціями з **БПК**, отриманих від членів **МПС**.

**Сайт Банку** – офіційний канал комунікації **Банку** з **Клієнтами** у мережі Інтернет за адресою: <https://www.procreditbank.com.ua>.

**Сервіс «IP-фільтрації»** – механізм обмеження доступу до **Системи** за «IP-адресами» комп'ютерів, з яких здійснюється підключення до **Системи**.

**Сертифікат відкритого ключа ЕП Клієнта** – паперовий документ, на якому зазначено в шістнадцятизначному вигляді **Відкритий ключ ЕП Клієнта**, завірений підписом керівника **Клієнта**.

**Система електронного банкінгу (Система)** – системно-програмний комплекс «Інтернет-банкінг», що забезпечує дистанційне обслуговування, зокрема, укладання договорів, створення, приймання і передачу **Електронних документів** телекомунікаційними каналами за допомогою інтернет-зв'язку.

**Слово-пароль** – слово, що письмово повідомлено **Клієнтом Банку** для встановлення особи **Клієнта Банком** при використанні дистанційного (телефон, інтернет-телефонія) зв'язку. Використовується з метою надання послуг, в т.ч. послуг з дистанційного обслуговування рахунків, відкликання платіжних документів та інше.

**Сторони** – **Банк** та **Клієнт**.

**Особистий ключ ЕП Клієнта** – ключ (сукупність електронних даних), який самостійно генерує **Клієнт** з використанням засобів **Системи**, призначений для формування **Клієнтом ЕП Електронних документів**.

**Тарифи** – встановлені **Банком** грошові винагороди, комісії за надання послуг при обслуговуванні **Клієнтів Банку**. **Тарифи** регламентовані внутрішніми документами **Банку** та розміщені на офіційному **Сайті Банку**. **Тарифи** є невід'ємною частиною **Загальних Положень та Умов**.

**Третя Сторона** – будь-яка фізична або юридична особа, що не є **Банком** або **Клієнтом**.

**Уповноважена особа Клієнта** – особа, яка на підставі довіреності або іншого документа, передбаченого законодавством України, має право розпоряджатися рахунком **Клієнта**, у т.ч. з використанням **БПК**.

**Цілодобова служба підтримки з питань користування БПК** – уповноважена юридична особа, яка в телефонному режимі за номерами, вказаними на зворотному боці **БПК**, виконує функцію підтримки **Клієнтів**

виключно з питань використання платіжних карток, а саме: блокування БПК, зняття лічильника невірних вводів ПІН-коду, зняття обмежень на проведення операцій з БПК, надання інформації по історії авторизацій операцій тощо.

**FATCA** (Foreign Account Tax Compliance Act) – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків», чинний з 01.07.2014, спрямований на боротьбу з ухиленням від сплати податків та визначає обов'язкові процедури для всіх фінансових установ-учасників **FATCA**.

**FATCA-ідентифікація** – проведення ідентифікації нових та існуючих **Клієнтів** з метою виявлення податкових резидентів США, тобто **Клієнтів** та/або Уповноважених осіб **Клієнтів** та/або **Контролюючих осіб Клієнтів**, які є громадянами США та/або мають постійне місце проживання на території США та/або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W9/W8 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) **Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта/Контролюючої особи Клієнта**.

**IP-адреса** – унікальний цифровий ідентифікатор комп'ютера в мережі Інтернет.

**IRS** – податкова служба Сполучених Штатів Америки (Internal Revenue Service).

**ОТР-токен** (One-Time Password Token) – пристрій, що використовується для генерування одноразових паролів, та проведення додаткової ідентифікації **Клієнта** в **Системі**.

**SMS-інформування** – засіб інформування **Клієнта**, який надає можливість користувачу отримувати інформацію про стан рахунку та іншу інформацію за допомогою повідомлень у текстовому форматі SMS (Short Message Service) на номери мобільних телефонів стандарту GSM.

**USB-токен** – пристрій, що зберігає **Особистий ключ ЕП Клієнта** та застосовується для використання в **Системі** з метою додаткового підвищення рівня безпеки обслуговування **Клієнта**.

## 1. ВСТУПНА ЧАСТИНА

### Сфера застосування

Загальні Положення та Умови Надання Банківських Послуг (далі – **Загальні Положення та Умови**) є системою оприлюднених умов, що регулюють надання **Банком** послуг **Клієнту**.

Оприлюднення **Загальних Положень та Умов** здійснюється Банком шляхом розміщення їх тексту на **Сайті Банку** та/або розміщення їх копії в операційному/касовому залі у відділеннях **Банку**.

У випадку укладення між **Банком** та **Клієнтом** договору про надання послуг, умови **Загальних Положень та Умов, Операційного Регламенту** та **Тарифів** вважаються включеними до такого договору та є його невід'ємною частиною.

Укладенням між **Банком** та **Клієнтом** договору про надання послуг **Клієнт** свідчить та підтверджує, що він ознайомився з умовами **Загальних Положень та Умов, Операційного Регламенту** та **Тарифів**, розуміє їх зміст, приймає їх та приєднується до них, зобов'язується належним чином виконувати їх. **Клієнт** підтверджує, що він ознайомлений **Банком** зі змістом ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», що наведена у вказаній статті інформація надана йому **Банком** у повному обсязі до укладення договору про надання послуг.

Укладенням між **Банком** та **Клієнтом** договору про надання послуг **Клієнт** також свідчить та підтверджує, що він ознайомився з інформацією та документами, що стосуються надання послуг Банком та розміщені на Сайті Банку, розуміє їх зміст та зобов'язується належним чином виконувати їх.

У випадках, незаборонених **Законодавством**, **Банк** має право встановлювати індивідуальні умови надання послуг окремому **Клієнту**, про що Сторони укладають відповідний договір.

У випадку, якщо договором про надання послуг, укладеним між **Банком** та **Клієнтом** встановлені інші умови, ніж ті, що передбачені **Загальними положеннями та Умовами**, переважну силу матимуть умови **Загальних Положень та Умов**. **Сторони** можуть відійти від застосування цього правила та воно не буде застосовуватися у випадках, якщо про це буде прямо зазначено у договорі про надання послуг, укладеному між **Сторонами**.

З 07.10.2013 умови **Загальних Положень та Умов** не регулюють відносини між **Банком** та його клієнтами – фізичними особами, які не мають статусу підприємця або не провадять незалежну професійну діяльність.

Клієнти Банку – фізичні особи, які не мають статусу підприємця або не провадять незалежну професійну діяльність, що обслуговувались Банком до 07.10.2013 відповідно до умов **Загальних Положень та Умов**, з 07.10.2013 обслуговуються відповідно до Генерального договору про надання банківських послуг фізичним особам в Акціонерному товаристві «ПроКредит Банк» (далі – Генеральний договір).

Якщо в укладених між **Банком** та клієнтом **Банку** - фізичною особою, яка не має статусу підприємця або не провадить незалежну професійну діяльність, договорах та/або інших документах, встановлене приєднання такого клієнта до **Загальних Положень та Умов**, таке приєднання вважається прийняттям умов Генерального договору та приєднанням до нього.

На виконання постанови Національного банку України «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України» від 16.06.2014 № 359, під час видачі після 10.07.2017 **Клієнту** нової **БПК**, але не пізніше 31.12.2018, поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням **БПК** (картковий рахунок), який був відкритий у **Банку** до 10.07.2017 для здійснення операцій з цією **БПК**, був змінений за ініціативою **Банку**, про що **Клієнт** отримав повідомлення під час отримання нової **БПК** та/або за допомогою **Системи**. Поточні рахунки, операції за якими можуть здійснюватися з використанням **БПК** (карткові рахунки), що були відкриті **Клієнту** до 10.07.2017 відповідно до договору про відкриття карткового рахунку та обслуговування корпоративних банківських карток, після 10.07.2017 обслуговуються в режимі поточних рахунків.

### **Внесення Змін та доповнень до Загальних Положень та Умов**

**Банк** має право вносити зміни та/або доповнення до **Загальних Положень та Умов** та/або **Тарифів**, та/або **Операційного регламенту** за згодою **Клієнта**, що відбувається у наступному порядку:

**Банк** оприлюднює зміни та/або доповнення до **Загальних Положень та Умов** та/або **Тарифів**, та/або **Операційного регламенту** шляхом розміщення їх тексту на **Сайті Банку** та/або розміщення їх копії в операційному та/або касовому залі у відділеннях **Банку** та/або шляхом повідомлення **Клієнта** за допомогою засобів поштового зв'язку та/або **SMS-інформування** та/або **Системи** та/або у виписці про стан його рахунку не менше, ніж за 14 календарних днів до дати набрання чинності відповідними змінами та/або доповненнями та не менше, ніж за 30 календарних днів до дати набрання чинності змінами до правил користування **БПК** або **Тарифів** в частині, що стосується обслуговування **БПК**.

Якщо до дати набрання чинності змінами та/або доповненнями до **Загальних Положень та Умов** та/або **Тарифів**, та/або **Операційного регламенту** **Банк** не отримав від **Клієнта** письмових заперечень щодо внесення таких змін та/або доповнень, зміни та/або доповнення вважаються прийнятими **Клієнтом**.

У випадку отримання **Банком** письмового заперечення **Клієнта** щодо внесення змін та/або доповнень до **Загальних положень та Умов** та/або **Тарифів**, та/або **Операційного регламенту** до дати набрання чинності таких змін та/або доповнень таке заперечення вважається пропозицією **Клієнта** достроково розірвати договір про надання послуг, яких стосуються такі зміни та/або доповнення. Датою розірвання **Сторонами** договору про надання послуг вважається дата підписання **Банком** письмової згоди достроково розірвати відповідний договір, яка відправляється/надається **Клієнту**.

Укладенням договору про надання послуг між **Банком** та **Клієнтом**, **Клієнт** підтверджує свою згоду на викладені вище: порядок внесення змін та/або доповнень до **Загальних Положень та Умов** та/або **Тарифів**, та/або **Операційного регламенту**, повідомлення про це **Клієнта** та розірвання договору про надання послуг, у випадку незгоди **Клієнта** з внесенням змін та/або доповнень до **Загальних Положень та Умов** та/або **Тарифів**, та/або **Операційного регламенту**.

### **Мова**

**Загальні Положення та Умови** та кожний окремий договір про надання послуг, що укладається між **Сторонами**, викладаються українською мовою. За необхідністю **Банк** може надавати примірники таких документів іншою мовою, при цьому переважну силу мають примірники, які складені українською мовою.

### **Банківська таємниця та розголошення інформації про банківські операції**

**Банк** гарантує таємницю банківського рахунку, операцій за рахунками та відомостей про **Клієнта**. Інформація про **Клієнта**, операції та рахунки може бути надана лише **Клієнтам** особисто або їх законним представникам, або за їх згодою **Третій Стороні**. Інформація, яка становить банківську таємницю може бути надана іншим особам виключно у випадках та в порядку, встановлених **Законодавством**.

**Клієнт**, підписуючи будь-який договір з **Банком** або здійснюючи операцію з використанням послуг **Банку**, цим надає свою згоду на обробку даних **Банком** (включаючи дані, що відносяться до персональних даних **Клієнта** та Уповноважених осіб **Клієнта** та/або вважаються банківською таємницею) та їх надання:

- особам, які працюють в **Банку**;
- установам, які мають істотну участь в акціонерному капіталі **Банку**;
- установам, які згідно з **Законодавством** та/або укладеним з **Банком** угодами можуть проводити перевірку діяльності **Банку**;
- особам, пов'язаним з наданням послуг **Банку** та/або **Клієнту** (наприклад, емітентам банківських карток, особам, що надають послуги телефонного або поштового зв'язку тощо);
- в бази даних, в які **Банк**, згідно з законодавчими положеннями або договором, зобов'язаний направляти інформацію, що має відношення виключно до фінансових зобов'язань **Клієнта** або несплаченої заборгованості перед **Банком**, у т.ч. в бази даних, які ведуться бюро кредитних історій, яким **Банк**, відповідно до умов, укладених з ними договорів, передає інформацію, яка складає кредитну історію **Клієнта**;
- банківським та іншим установам, які за характером корпоративних зв'язків належать до групи (материнське (холдингове) підприємство та його дочірні підприємства), в яку входить **Банк**, зокрема групи «ПроКредит»,

акціонерам **Банку**, рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/рейтингування **Банку**, юридичним особам, що братимуть участь в процесі сек'юритизації активів **Банку**;

- правоохоронним органам при здійсненні правоохоронних заходів за заявою **Клієнта**;
- державним органам, у випадках та порядку, передбаченому Законом України «Про банки і банківську діяльність»;
- приватним та державним нотаріусам у справах спадщини;
- будь-якій іншій банківській установі в письмовому та електронному вигляді, в тому числі і електронною поштою Національного банку України, будь-якої інформації що стосується обслуговування зовнішньоекономічного договору в тому числі, але не обмежуючись випадками його переведення на обслуговування з іншої банківської установи до **Банку** або у випадках переведення на обслуговування з **Банку** до іншої банківської установи;
- особам, вказаним у цьому пункті **Загальних Положень та Умов**, або іншим особам, що також мають місцезнаходження за межами України.

**Клієнт**, підписуючи будь-який договір з **Банком** або здійснюючи банківську операцію, повідомлений, що інформація для формування його кредитної історії буде передана до бюро кредитних історій і підтверджує, що йому відоме найменування та адреса бюро кредитних історій. Одночасно **Клієнт** погоджується, що усі повідомлення стосовно бюро кредитних історій та інша інформація, яка повинна бути надана **Клієнту** відповідно до **Законодавства** може надаватися **Клієнту** шляхом розміщення такої інформації у відділеннях або на **Сайті Банку**.

Уповноважена особа **Клієнта**, фізична особа – підприємець, фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність (нотаріус, адвокат тощо), підписуючи будь-який договір з **Банком** або здійснюючи банківську операцію, підтверджує, що вона повідомлена та надає згоду на здійснення **Банком** фото-, аудіо-, відеозйомки під час **Відеоконсультації**, а також надає згоду на зберігання **Банком** фотографій, аудіозаписів, відеозаписів; а також на поширення фотографій, аудіозаписів та відеозаписів що зберігаються, у випадках, передбачених законодавством України.

#### **Дотримання вимог FATCA**

**Банк**, під час здійснення своєї діяльності, вживає всіх заходів для дотримання вимог **FATCA** та зареєстрований Податковою службою США (**IRS**) зі статусом «Учасника» (Participating FFI). Для виконання вимог **FATCA** у відносинах **Сторін** за будь-яким договором укладеним з **Клієнтом**, **Банк** застосовуватиме положення, передбачені цим пунктом, а також інші положення, що визначають наслідки невиконання **Клієнтом** та/або його Уповноваженою особою та/або Контролюючою особою вимог **FATCA**.

**Клієнт**, укладаючи з **Банком** договір, проводячи будь-яку операцію, засвідчує та гарантує, що **Клієнт**, Уповноважені особи та/або Контролюючі особи **Клієнта** не є податковими резидентами США (якщо **Клієнтом**/Уповноваженою особою/Контролюючою особою **Клієнта** не було надано до **Банку** іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог Податкової служби США (**IRS**) формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США (TIN) **Клієнта** або Уповноваженої особи/Контролюючої особи **Клієнта**).

**Клієнт** та його Уповноважені особи зобов'язані надавати на вимогу **Банку** інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу/Податкового статусу його Контролюючих осіб, у тому числі на вимогу **Банку** надати заповнені відповідно до вимог Податкової служби США (**IRS**) форми W8 чи W9. **Клієнт** та його Уповноважені особи зобов'язані негайно інформувати **Банк** про зміну свого Податкового статусу/Податкового статусу його Контролюючих осіб та, у разі набуття статусу Податкового резидента США, негайно надати до **Банку** форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків США (TIN).

Якщо відповідно до визначення **FATCA** **Клієнт** є фінансовою установою, такий **Клієнт** зобов'язується надати на вимогу **Банку** інформацію та документи, що стосуються його Податкового статусу, у тому числі форму W8 із зазначенням глобального посередницького ідентифікаційного номеру (GIIN), який фінансова установа має відповідно до вимог Податкової служби США (**IRS**). У випадку ненадання **Клієнтом** глобального посередницького ідентифікаційного номеру (GIIN) або свідоцтва, що містить інформацію про звільнення його від виконання вимог **FATCA**, визначені **FATCA** платежі, що надходять на користь **Клієнта**, є об'єктом звітування.

**Клієнт** та Уповноважена особа **Клієнта** надають **Банку** безвідкличну згоду та уповноважують його здійснювати передачу персональних даних **Клієнта** та/або Уповноважених осіб та/або Контролюючих осіб **Клієнта**, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за договором з метою виконання **Банком** вимог **FATCA**:

- Державній податковій службі України та податковому управлінню США (**IRS**) при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених **FATCA**;

□ особам, що приймають участь в переказі коштів на рахунки **Клієнта** (наприклад, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), а також в інших випадках, передбачених **FATCA**.

### **Застереження про обробку персональних даних**

З метою забезпечення високого рівня банківського обслуговування **Клієнта** та дотримання вимог **Законодавства**, **Клієнт**, підписуючи будь-який договір з **Банком** або документи за банківською операцією, без будь-яких застережень надає згоду **Банку**:

□ на збір, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем, з метою запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, надання фінансових (банківських) послуг та забезпечення реалізації прав та виконання обов'язків у сфері фінансових (банківських), економічних, адміністративно-правових, податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку, відносин у сфері безпеки, управління кредитними ризиками, відносин, що виникають з установами, які згідно з **Законодавством** та/або укладеними з **Банком** угодами можуть проводити перевірку діяльності **Банку**, відносин, що виникають у випадку невиконання **Клієнтом** своїх зобов'язань за договорами, укладеними між **Клієнтом** та **Банком**, у т.ч. пов'язаних з примусовим стягненням боргу, відносин у випадках укладення **Банком** договорів про відступлення права вимоги, інших відносин, що вимагають обробки персональних даних, передбачених положеннями Конституції України, законами України, нормативно-правовими актами, договорами, укладеними з **Клієнтом** тощо;

□ на включення та обробку його персональних даних у базах персональних даних, володільцем яких є **Банк**, а саме:

- **«Звітність»**, метою обробки персональних даних в якій є: забезпечення реалізації відносин у податковій сфері, відносин у сфері бухгалтерського обліку, адміністративно - правових відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію **Банком** прав та виконання обов'язків, передбачених **Законодавством**, у т.ч. Податковим кодексом України, Господарським кодексом України, Кодексом законів про працю України, законами України «Про захист персональних даних», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про зайнятість населення», «Про Національний банк України», «Про банки і банківську діяльність», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про організацію формування та обігу кредитних історій», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», іншими законами України, згідно з якими **Банк** має право/зобов'язаний надавати звітність, та прийнятими відповідно до них нормативно-правовими актами;

- **«Клієнти»**, метою обробки персональних даних в якій є: забезпечення реалізації відносин між **Банком** та **Клієнтами** у сфері економічних, фінансових (банківських) послуг, відносин у сфері безпеки, управління кредитними ризиками; відносин, що виникають у випадку невиконання **Клієнтами** своїх зобов'язань за договорами, укладеними **Клієнтами** з **Банком**, у т.ч. відносин, пов'язаних з примусовим стягненням боргу; інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію **Банком** прав (у т.ч. відновлення порушеного права) та виконання обов'язків, передбачених договорами, укладеними з **Банком** та/або Статутом, положеннями, іншими внутрішніми нормативними документами **Банку** та/або Конституцією України, Цивільним Кодексом України, Господарським Кодексом України, іншими кодифікованими законами, Законами України «Про Національний банк України», «Про банки і банківську діяльність», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про виконавче провадження», «Про організацію формування та обігу кредитних історій», «Про адвокатуру», іншими законами України, та прийнятими у відповідності до них нормативно-правовими актами;

□ на доступ до своїх персональних даних уповноваженому державному органу з питань захисту персональних даних, розпорядникам баз персональних даних, а також **Третій Стороні**, яким відповідно до **Законодавства** та/або письмового дозволу/згоди **Клієнта** та/або договору, укладеному між **Банком** та **Третьою Стороною**, надано право отримання та/або оброблення персональних даних **Клієнта**, у т.ч. у випадках відновлення порушеного права **Банку**, якщо **Клієнт** допустив таке порушення невиконанням або неналежним виконанням умов договорів, укладених з **Банком** та/або укладення **Банком** договорів про відступлення права вимоги тощо.

Місцезнаходження баз персональних даних: 03115, м. Київ, пр. Перемоги, 107-А.

**Банк**, на виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних» повідомляє **Клієнта**, як суб'єкта персональних даних, про його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних». Зокрема, повідомляємо, що суб'єкт персональних даних має право: знати про місцезнаходження бази персональних даних, яка містить його персональні дані, її призначення та найменування, місцезнаходження та/або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом; отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про **Третю Сторону**, якій передаються його персональні дані; на доступ до своїх персональних даних; отримувати, не пізніше як за

тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи зберігаються його персональні дані у відповідній базі персональних даних, а також отримувати зміст його персональних даних, які зберігаються; пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних; пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними; на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи; звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до органів державної влади та посадових осіб, до повноважень яких належить забезпечення захисту персональних даних, або до суду; застосовувати засоби правового захисту в разі порушення **Законодавства** про захист персональних даних; вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди; відкликати згоду на обробку персональних даних; знати механізм автоматичної обробки персональних даних; на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

У момент підписання **Клієнтом** будь-якого договору з **Банком**, анкети, заяви на відкриття рахунку, платіжного документу за банківською операцією, його персональні дані включаються до баз персональних даних «Звітність» та «Клієнти», володільцем яких є **Банк**. **Клієнт** своїм підписом на договорі з **Банком**, анкеті, заяві на відкриття рахунку, платіжному документі за банківською операцією, підтверджує, що **Банк** цим застереженням, відповідно до частини 2 статті 12 Закону України «Про захист персональних даних», належним чином, у письмовому вигляді, повідомив **Клієнта** про включення його персональних даних до баз персональних даних, місцезнаходження баз персональних даних, йому повідомлено про свої права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору даних та осіб, яким передаються та/або які мають доступ до його персональних даних.

### **FATCA – ідентифікація**

**Банк** має право витребувати, а **Клієнт** та/або Уповноважена особа **Клієнта** зобов'язаний(а) надавати на вимогу **Банку** інформацію та/або документи відповідно до вимог **Законодавства**, умов **Загальних Положень та Умов**, внутрішніх документів **Банку** з питань фінансового моніторингу, у тому числі вимог **FATCA**.

У разі ненадання **Клієнтом** необхідних документів чи інформації, або умисного подання неправдивих відомостей, **Банк** має право відмовити **Клієнту** у отриманні послуг, здійсненні банківської операції, відкритті банківського рахунку, випуску **БПК** або обслуговуванні **Клієнта**.

Якщо **Клієнт** або Уповноважена особа **Клієнта** не надали необхідної інформації для проведення **FATCA-ідентифікації**, або було виявлено недостовірність наданої **Банку** інформації при проведенні **FATCA-ідентифікації**, **Банк** має право з метою дотримання вимог **FATCA** вчиняти наступні дії:

здійснювати договірне списання з рахунків **Клієнта** грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding);

закрити всі або окремі рахунки **Клієнта** та/або відмовитися від надання послуг або окремої послуги та/або проведення операцій по рахунках **Клієнта** чи призупинити (тимчасово) операції по ним.

**Банк** не несе відповідальності перед **Клієнтом**, Уповноваженими особами та/або Контролюючими особами **Клієнта**, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог **FATCA** з боку Податкової служби США (**IRS**), а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або не отримані доходи.

### **Відповідальність Банку**

**Банк** несе відповідальність перед **Клієнтом** за невиконання/неналежне виконання своїх зобов'язань, передбачених **Загальними Положеннями та Умовами** та/або будь-яким іншим договором, укладеним з **Клієнтом**, за умови наявності його вини.

**Банк** не несе відповідальності перед **Клієнтом** та/або іншими особами за реальні збитки, упущену вигоду, моральну шкоду, неустойки, санкції, обмеження та інші негативні наслідки, що стосуються зберігання коштів на рахунках, здійснення операцій за рахунками, надання **Банком** інших послуг, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог банків-кореспондентів, що беруть участь у переказах коштів, органів державної влади або інших осіб, або спричинені діями чи бездіяльністю таких осіб (наприклад, відмовою банків-кореспондентів у здійсненні операцій за рахунками, їх зупинення, блокування коштів тощо).

### **Зобов'язання дотримуватися закону**

**Банк**, в будь-який час та за будь-яких обставин, дотримується всіх положень законів України, що застосовуються у відношенні до банків та банківської діяльності та має право наполягати на тому, щоб **Клієнт** діяв аналогічним чином. Окремі види операцій можуть також регулюватись **Законодавством** тих іноземних країн, в яких вони проводяться або обробляються. Якщо проведення будь-якої операції по рахунку **Клієнта** має вірогідність порушення Законодавства України або інших іноземних країн, **Банк** має право відмовити або

зупинити проведення такої операції.

**Банк** має право відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**Банк** має право зупинити здійснення фінансової операції або відмовитись від її виконання у випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**Банк** має право витребувати, а **Клієнт** зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для ідентифікації, верифікації **Клієнта**, з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану та іншу інформацію згідно з вимогами **Законодавства**, зокрема, стосовно запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі ненадання **Клієнтом** необхідних документів чи відомостей, у тому числі, після проведених змін до відомостей про **Клієнта**, оновленої анкети в процесі актуалізації даних про **Клієнта**, або умисного подання неправдивих відомостей, **Банк** має право відмовити **Клієнту** у здійсненні банківської операції, відкритті банківського рахунку, випуску **БПК**, наданні доступу до **Системи**, наданні всіх чи окремих послуг в **Системі** або іншому обслуговуванні **Клієнта**, а також призупинити (тимчасово припинити) всі або окремі банківські операції за рахунками **Клієнта** та/або здійснити блокування **БПК** тощо, до належного виконання **Клієнтом** встановленого зобов'язання.

Відповідно до норм **Законодавства**, **Банк** може виконувати функції податкового агента.

#### **Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб вкладів, розміщених фізичними особами – підприємцями**

**Фонд гарантування вкладів фізичних осіб** (далі – Фонд) гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. 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 рахунку, банківського вкладу (депозиту), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Вкладником є фізична особа (у тому числі фізична особа – підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту).

**Фонд** відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення **Фондом** банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Гранична сума розміру відшкодування коштів за вкладами встановлюється відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та становить 200000 гривень.

Умови гарантування та порядок відшкодування за кожним вкладом визначаються відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (зокрема статтями 26-28 цього Закону), інших законів України, нормативно-правових актів **Фонду** та інших уповноважених органів. Детальніше про умови гарантування вкладів, а також перелік умов, за яких **Фонд** не відшкодовує кошти, та граничну суму відшкодування **Клієнт** може ознайомитись на офіційній сторінці **Фонду** в мережі Інтернет: <https://www.fg.gov.ua/>.

Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» **Фонд** не відшкодовує кошти:

- передані банку в довірче управління;
- за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- за ощадними та депозитними сертифікатами банків;
- 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);
- 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);
- розміщені на вклад власником істотної участі у банку;



- 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;
- 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;
- за вкладами у філіях іноземних банків;
- за вкладами у банківських металах;
- розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;
- за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
- юридичних осіб.

Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених **Фондом**, не пізніше ніж 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, – не пізніше ніж 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення **Фондом** банку з ринку. Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення **Фондом** банку з ринку, та за договорами банківського рахунку. **Фонд** має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування кошти за договорами банківського рахунку до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною). Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунку здійснюється тільки після отримання **Фондом** у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». 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», відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку ліквідації банку.

Вклади фізичних осіб – підприємців гарантуються **Фондом** незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року.

Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку 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).

**Клієнт**, укладаючи будь-який договір з **Банком**, підписуючи такий договір, та/або здійснюючи операції з використанням послуг **Банку**, у т.ч., що передбачають надання кредиту, відкриття банківського рахунку, чи за допомогою систем дистанційного обслуговування **Клієнтів**, підтверджує, що він належним чином і у доступній формі ознайомлений **Банком** з інформацією про:

- суму граничного розміру відшкодування коштів за вкладами;
- умови, за яких **Фонд** гарантує/не гарантує відшкодування коштів за вкладами;
- інформацію про гарантування/не гарантування вкладнику відшкодування коштів за його вкладом;
- суму нарахованих відсотків за весь строк розміщення вкладу, зазначений у відповідному **Договорі** банківського вкладу, суму податків та зборів, які утримуються з вкладника за весь строк розміщення вкладу, суму комісійних винагород та інших витрат, пов'язаних з розміщення та обслуговуванням вкладу;
- припинення нарахування процентів за договором в день початку 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);
- відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті, яке відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку);

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 на кінець дня, що передує дню початку ліквідації банку);

□ зміст довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

На вимогу Клієнта Банк надає іншу інформацію, яка стосується системи гарантування вкладів фізичних осіб і обов'язковість надання на вимогу якої передбачена законодавством.

Сторони погодили, що Банк у передбачених законодавством випадках надає довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб одним або декількома способами, за вибором Банку:

- у відділенні Банку під підпис у паперовій формі;
- відправленням повідомлення у паперовій формі поштою за адресою, вказаною Клієнтом в анкеті клієнта;
- відправленням повідомлення у електронній формі за допомогою системи e-Banking;
- відправленням смс-повідомлення у електронній формі на номер телефону, який вказаний Клієнтом в анкеті клієнта.

**Клієнт** погоджується що вся інформація вказана в цьому розділі йому зрозуміла і повторно його ознайомлення під підпис з вказаними обставинами не потребується.

### **Форс-Мажор**

**Сторони** звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якої з умов цих **Загальних Положень та Умов** та/або договору, укладеного між **Сторонами**, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою їх контролю (далі – “форс-мажорні” обставини), якими є: стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадянське безладдя і таке інше (далі – “форс-мажор”), але не обмежуються ними. “Форс-мажорними” обставинами для **Банку** також є дії, вимоги або обмеження, що накладаються органами державної влади, в т.ч. Національним банком України, обмеження, які встановлені за рішенням суду тощо. Період звільнення від відповідальності в зв'язку з настанням “форс-мажорних” обставин починається з моменту початку дії “форс-мажорних” обставин і закінчується в момент нормалізації обстановки, що повинно бути підтверджено відповідними документами. “Форс-мажор” автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання “форс-мажорних” обставин **Сторони** мають повідомляти одна одну невідкладно. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 місяців, то кожна із **Сторін** матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань і в такому разі жодна із **Сторін** не матиме права на відшкодування другою **Стороною** можливих збитків.

Сторони не звільняються від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, якщо “форс-мажорні” обставини, настали у період прострочення виконання зобов'язання.

**Банк** також не несе відповідальності за повне або часткове невиконання будь-якої з умов **Загальних Положень та Умов**, якщо це невиконання є наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю **Банку**, таких як акти чи дії органів державної влади, Національного банку України; виникненні проблем в енергопостачанні, телекомунікаційних зв'язків; страйків чи дій третіх осіб, чії послуги використовуються **Банком**.

## **2. ВСТАНОВЛЕННЯ ОСОБИ. ПРАВО РОЗПОРЯДЖЕННЯ**

### **Встановлення особи**

В якості умови для проведення будь-якої операції, **Клієнт** має надати в **Банк** документи, що дають змогу ідентифікувати та верифікувати **Клієнта**. Якщо від імені **Клієнта**, у випадках передбачених **Законодавством**, діятиме Уповноважена особа, до **Банку** мають бути надані документи, що дають змогу ідентифікувати та верифікувати особу, що уповноважена представляти **Клієнта** при виконанні банківських операцій, та Перелік розпорядників рахунком для Клієнтів-юридичних осіб. Підпис Уповноваженої особи Клієнта-юридичної особи залишається дійсним, доти, доки **Банк** не отримає письмового повідомлення від нього про анулювання такого повноваження або оновлений Перелік розпорядників рахунком.

З метою надання послуг, в т.ч. послуг з дистанційного обслуговування рахунків, відкриття платіжних документів, для встановлення особи **Клієнта** можуть бути використані **Слово-пароль**, яке у цих цілях було письмово повідомлено **Клієнтом Банку**, та/або інша інформація персонального характеру, яка була надана **Клієнтом Банку**. **Клієнт** попереджений, що він не зобов'язаний називати Слово-пароль або інші ідентифікаційні дані будь-якій особі, що здійснила на його номер телефону вхідний дзвінок та вимагає розголошення зазначених даних, навіть якщо особа називає себе представником **Банку**. Такі випадки можуть бути спробою несанкціонованого доступу третіх осіб до його ідентифікаційних даних. У випадку несанкціонованого доступу третіх осіб до ідентифікаційних даних **Клієнта Банк** не несе відповідальності за наслідки такого доступу, у т.ч. за розголошення інформації, ініційовані операції по рахунках та невиконання відкликаних платіжних документів за винятком випадків, коли **Клієнт** доведе, що належним чином виконав усі свої зобов'язання, що встановлені **Загальними Положеннями та Умовами**. **Клієнт** погоджується, що вся інформація, що була повідомлена телефоном особі, яка правильно назвала **Слово-пароль** вважається

наданою **Клієнту** на його вимогу та з його дозволу. Клієнт гарантує, що особа, яка правильно назвала **Слово-пароль**, є Уповноваженою **Клієнтом** особою.

З метою захисту інтересів **Клієнта**, **Банк** має право призупинити здійснення банківських операцій **Клієнта** до отримання **Банком** документів, що належним чином, чітко та однозначно підтверджують права та повноваження **Клієнта** та/або **Уповноважених осіб Клієнта**. Також, **Сторони** дійшли згоди, що у випадках встановлення розбіжностей в поданій **Клієнтом** до **Банку** інформації з інформацією, що міститься в державних реєстрах або інших офіційних документах, **Банк** вправі призупинити обслуговування **Клієнта** до моменту подання **Клієнтом** документів, що усувають такі розбіжності та/або проведення **Банком** ідентифікації **Клієнта** (у т.ч. його Уповноважених осіб). У такому випадку, на час призупинення здійснення банківських операцій **Клієнта/обслуговування Клієнта**, **Сторони** домовились, що **Банк** не буде нести жодної відповідальності (будь які неустойки, збитки, упущену вигоду тощо), оскільки ці дії направленні виключно на захист інтересів **Клієнта**.

### **Представництво**

Окрім **Клієнта**, коштами на рахунок **Клієнта** може розпоряджатися особа, право якої на представництво **Клієнта** перевірено **Банком**. **Банк** не зобов'язаний приймати документ, що не підтверджує право представництва чітко та однозначно. Документ, який підтверджує право представництва, має бути оформлений згідно з вимогами **Законодавства**. **Банк** має право вимагати нотаріального засвідчення документа, що підтверджує право представництва, який оформлений за межами **Банку** та подання документів, що підтверджують дійсність документа, що підтверджує право представництва.

Якщо **Банку** стане відомо про зміну складу осіб, уповноважених представляти **Клієнта** при здійсненні банківських операцій, **Банк** має право вимагати надання документів, що дають змогу їх ідентифікувати та підтверджують повноваження представників **Клієнта** (виписки, витяги з ЄДРПОУ, протоколи, довіреності, тощо).

### **Вимоги до документів**

**Клієнт** має надати в **Банк** оригінали документів та, за вимогою **Законодавства** чи **Банку**, нотаріально засвідчені копії документів. **Банк** має право зробити копію документа, наданого в **Банк**, або, при необхідності, зберегти оригінал документу.

**Банк** має право вимагати належної легалізації, засвідчення чи апостилювання документів, які видані за межами України, якщо інше не передбачено в рамках міжнародного договору чи міжнародних договорів.

**Банк** має право вимагати перекладу документів, складених на іноземних мовах, на українську мову чи будь-яку іншу мову, якщо цього вимагає **Законодавство**. Переклад має бути засвідчений нотаріально. **Банк** не компенсує витрати, пов'язані з легалізацією, апостилюванням, посвідченням та перекладом документів.

**Банк** має право приймати надані **Клієнтом** **Електронні документи**, їх копії, електронні копії паперових документів, що засвідчені **КЕП** або **ЕП**.

У випадку, якщо **Клієнт** надав документ, що не відповідає вимогам **Банку** чи викликає сумніви відносно своєї правильності або достовірності, способу передачі, **Банк** має право не виконувати розпорядження **Клієнта** та вимагати надання додаткових документів.

## **3. БАНКІВСЬКІ РАХУНКИ ТА ПОСЛУГИ ЗА НИМИ**

### **Поточний рахунок**

**Банк** відкриває **Клієнту** поточний рахунок для здійснення розрахунків на підставі договору про обслуговування поточного рахунку. **Клієнт** має право відкрити в **Банку** декілька рахунків на своє ім'я, якщо це дозволяється **Законодавством**. Право користування рахунком може належати **Клієнту** та/або Уповноваженій особі, та/або іншій особі, яка є представником **Клієнта**. **Клієнт** має право здійснювати операції за рахунком в межах наявних на рахунок коштів або погодженого з **Банком** ліміту овердрафту, згідно з окремим договором.

**Банк** відкриває **Клієнту** поточний рахунок після отримання належним чином оформленої заяви та інших документів, які вимагаються **Законодавством**, та додаткових відомостей, які може вимагати **Банк**.

Договір про обслуговування поточного рахунку, договір про його припинення, внесення змін та/або доповнень до нього можуть бути укладені через **Систему** шляхом обміну підписаними, з використанням **КЕП** кожною **Стороною**, примірниками такого договору, якщо **Клієнт** вже має рахунок у **Банку** та був ідентифікований та верифікований ним. За окремо досягнутою згодою **Сторін** договір про обслуговування поточного рахунку, договір про його припинення, внесення змін та/або доповнень до нього можуть бути укладені через **Систему** шляхом накладення **Клієнтом** **ЕП** та за умови виконання **Сторонами** вимог щодо форми **Електронного документа**, що встановлені таким договором. В такому випадку, відповідний договір вважається укладеним після погодження його умов кожною зі **Сторін**. **Сторони** домовились, про те, що у разі ненадання **Клієнтом** до **Банку** примірника договору про обслуговування поточного рахунку, підписаного **КЕП** або **ЕП** **Клієнта** протягом **Операційного часу** у день відкриття поточного рахунку, відкриття відповідного поточного рахунку не здійснюється.

**Клієнт** має право розпоряджатися коштами на своєму рахунку з дотриманням вимог чинного **Законодавства**, нормативно-правових актів НБУ та чинних **Загальних Положень та Умов**.

**Банк** має право використовувати тимчасово вільні кошти **Клієнта**, які розміщені на його рахунку, гарантуючи право **Клієнта** безперешкодно розпоряджатися цими коштами. Винагорода за використання цих коштів **Клієнту** не нараховується та не сплачується.

**Банк** має право здійснювати договірне та примусове списання коштів з рахунку **Клієнта**, а також обмежувати право **Клієнта** розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на рахунках **Клієнта**, у випадках, передбачених чинним **Законодавством**.

**Сторони** домовились про можливість встановлення лімітів на зняття готівки в **Операційному регламенті**; розмір таких лімітів є таким, що відповідає інтересам **Сторін**.

**Банк** відкриває **Клієнту** окремий поточний рахунок (далі – **Окремий рахунок**) для зарахування акумульованих страхових внесків для здійснення матеріального забезпечення та надання соціальних послуг згідно з чинним **Законодавством** (далі – **страхові кошти**) та здійснює обслуговування такого рахунку.

**Клієнт** має право використовувати страхові кошти з **Окремого рахунку** виключно у цілях та у спосіб, що встановлені чинним **Законодавством**, зокрема на надання матеріального забезпечення та соціальних послуг застрахованим особам.

Страхові кошти з **Окремого рахунку** не можуть бути спрямовані на задоволення вимог кредиторів, на стягнення на підставі виконавчих та інших документів, за якими здійснюється стягнення відповідно до закону.

### **Обслуговування поточного рахунку із випуском та використанням БПК**

Для розпорядження поточним рахунком **Банк**, на підставі наданої **Клієнтом** анкети-заяви на випуск **БПК**, оформленої за встановленою **Банком** формою, випускає на ім'я **Держателя БПК МПС** типу Visa Business. До одного рахунку **Банком** випускається лише одна **БПК**. Порядок здійснення операцій з використанням **БПК** регулюється Правилами користування платіжною картою (надалі – **Правила**), розміщеними на **Сайті Банку**, **Тарифами Банку**, **Законодавством**, нормативними актами Національного банку України, правилами МПС, чинними **Загальними Положеннями та Умовами**.

**Банк** випускає та надає **Держателю БПК** протягом 14 банківських днів з дня отримання **Банком** анкети-заяви та всіх необхідних документів, передбачених нормативними актами Національного банку України та чинним **Законодавством** та за умови сплати **Клієнтом** комісії за випуск **БПК**, в розмірі, передбаченому чинними **Тарифами** та отримання документально підтвердженого повідомлення органу державної податкової служби про взяття рахунку на облік.

**Держатель БПК** має право отримати **БПК**, випущену на його ім'я, у будь-якому відділенні **Банку**, відділенні **Третьої Сторони** або у будь-якому **Поштоматі Банку**, розташованому у відповідній **Зоні самообслуговування**. Спосіб отримання **БПК** визначається **Клієнтом/Держателем БПК** самостійно і вказується ним в анкеті-заяві. Підписанням анкети-заяви, **Клієнт/Держатель БПК** підтверджує, що усвідомлює усі ризики, пов'язані із втратою/знищенням/пошкодженням **БПК**, випущеної на ім'я **Держателя БПК**, та/або її реквізитів в процесі доставки **БПК Третьою Стороною** та добровільно приймає їх, не має жодних претензій до **Банку** щодо способу відправлення такої **БПК**, можливих негативних наслідків такої відправки. **БПК**, видану **Банком Держателю БПК** шляхом доставки її **Третьою Стороною** або видану за допомогою **Поштомоту, Держатель БПК** отримує особисто. У випадку отримання **Клієнтом БПК** у відділенні **Третьої Сторони**, інформування **Клієнта** про прибуття **БПК** до відділення, одержання її у відділенні тощо здійснюється відповідно до умов надання послуг **Третьою Стороною**. У випадку отримання **Клієнтом БПК** у **Поштоматі Банку**, інформування **Клієнта** про надходження **БПК** до **Поштомоту** здійснюється у день її надходження шляхом відправлення **Клієнту** SMS-повідомлення або повідомлення у програмний застосунок (месенджер). У випадку отримання **Держателем БПК** за допомогою **Поштомоту**, підтвердженням особистого отримання **БПК** вважається коректне введення **Держателем БПК** на екрані **Поштомоту** OTP-коду з SMS-повідомлення або коректне сканування QR-коду з повідомлення, отриманого у програмний застосунок (месенджер), що були відправлені на номер мобільного телефону **Держателя БПК**, зареєстрованого в **Банку**. У випадку, якщо **Держатель БПК** не отримав **БПК** протягом 7 (семи) календарних днів з дати надходження **БПК** у відділення **Третьої Сторони** та/або **Поштомат**, **БПК** повертається до **Банку**. Для повторної відправки **БПК Держатель БПК** може звернутись до **Банку** через **Контакт-центр Банку** або за допомогою **Відеоконсультації**. У протилежному випадку, **БПК** буде знищена відповідно до внутрішніх нормативних документів **Банку**.

**Банк** надсилає **Держателю ПІН** SMS-повідомленням на номер мобільного телефону **Держателя**, що був письмово повідомлений **Держателем/Клієнтом Банку**. **Банк** має право знищити випущені/перевипущені **БПК** у випадку, якщо **Держатель** не отримав **БПК** в користування протягом 60 (шістдесят) календарних днів, з дня подання до **Банку** анкети - заяви на випуск/перевипуск **БПК** або з дня перевипуску **БПК** на новий строк, що здійснюється **Банком** самостійно, згідно умов, передбачених чинними **Загальними Положеннями та Умовами**. Наступний перевипуск **БПК Держателю**, відбувається за рахунок додатково сплачених **Клієнтом** грошових коштів згідно з чинними **Тарифами**.

**Клієнт/Держатель** зобов'язаний не передавати **БПК** та/або її реквізити або іншу інформацію, яка дає змогу ініціювати платіжні операції у користування третім особам і вжити всіх можливих заходів для запобігання втраті/крадіжці **БПК**, надійно її зберігати. **Держатель** зобов'язаний не повідомляти третім особам **ПІН** (в тому числі **Слово-пароль**) та зберігати його у таємниці, щоб ні за яких умов він не став відомий третім особам, не

записувати ПІН на БПК та/або на інші предмети, які зберігаються разом з БПК, знищувати всі повідомлення, які містять ПІН, одразу після ознайомлення з їх змістом. Сторони погоджуються, що недотримання Клієнтом/Держателем цих зобов'язань вважається діями чи бездіяльністю, що призводять до несанкціонованого використання ПІН і відповідальність за всі платіжні операції здійснені із застосуванням ПІН несе Клієнт/Держатель. Сторони дійшли згоди, що недотримання Клієнтом/Держателем цих зобов'язань вважається діями чи бездіяльністю, що призводять до несанкціонованого використання БПК, її реквізитів, ПІН, або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжні операції і відповідальність в такому випадку несе Клієнт.

За місяць до закінчення строку дії БПК, в разі неотримання Банком письмової заяви Клієнта про відмову від перевипуску БПК на новий строк за умови забезпечення наявності на рахунку коштів в розмірі, необхідному для сплати комісії згідно з чинними Тарифами, Банк перевипускає БПК на новий строк.

Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані дотримуватися порядку поповнення та зарахування готівки на поточний рахунок Клієнта за операціями із використанням БПК, правильно визначати цільове призначення переказу готівки, повідомляти Банк про будь-які зміни даних Клієнта та/або його Уповноважених осіб, не передавати третім особам інформацію, необхідну для поповнення та зарахування готівки на рахунок Клієнта, перевіряти відповідність здійсненого поповнення рахунку готівкою даним обліку Клієнта та повідомляти Банку про невідповідність такого поповнення тощо.

Клієнт несе повну відповідальність за дотримання порядку ведення операцій з готівкою із використанням БПК, а також за порушення пов'язаних з цим обов'язків перед Банком. Банк не несе відповідальності за операції, що стали наслідком доступу 3-х осіб до розпорядження рахунками Клієнта, за винятком випадків, коли Клієнт доведе, що належним чином виконав усі свої зобов'язання, встановлені Загальними Положеннями та Умовами Порядок розрахунків за операціями, здійсненими з використанням БПК

Операції з використанням БПК здійснюються в межах доступного залишку коштів на поточному рахунку.

Клієнт зобов'язаний самостійно врегулювати взаємовідносини з Держателями стосовно здійснення видаткових операцій за рахунком.

Клієнт несе відповідальність за своєчасність та правильність оподаткування операцій за рахунком відповідно до чинного Законодавства.

Списання коштів за операціями з використанням БПК Клієнта здійснюється на підставі платіжних повідомлень МПС та/або Процесингового центру. У випадках, передбачених нормативними актами Національного банку України, чинним Законодавством, правилами МПС, договором між Банком та Клієнтом, Загальними Положеннями та Умовами, списання може здійснюватися на підставі розрахункових документів Клієнта або на підставі інших документів, передбачених чинним Законодавством або у спосіб, передбачений Загальними Положеннями та Умовами.

Якщо валюта розрахунку за операцією, здійсненою з використанням БПК, відрізняється від валюти поточного рахунку, Банк за результатами обробки інформації про виконану операцію здійснює перерахунок суми за операцією у валюту поточного рахунку наступним чином:

□ якщо валюта операції є долар чи євро, Банк здійснює перерахунок коштів у валюті поточного рахунку відповідно до курсу Банку, який встановлений для платіжних карток на день списання з рахунку;

□ якщо валюта операції не є долар чи євро, сума операції перераховується МПС у долари США за курсом іноземних валют МПС, виставляється МПС до списання протягом 30 календарних днів з дати здійснення операції, та перераховується Банком у валюту поточного рахунку відповідно до курсу Банку, який встановлений для платіжних карток на день списання з рахунку;

□ якщо Держатель БПК скористався послугою DCC (Dynamic Currency Conversion) при здійсненні операції з купівлі товарів та послуг за межами України, і обрав валюту операції – гривня, Банк здійснює списання з поточного рахунку суми коштів у валюті рахунку, що являється еквівалентом суми операції, що виставлена Банку МПС до списання (у доларах США або євро). При цьому, сума операції перераховується банком-еквайером в долар США відповідно до власного курсу, а виставлена МПС сума до списання у доларах США перераховується у валюту поточного рахунку відповідно до курсу Банку, який встановлений для платіжних карток на день списання з рахунку;

□ при здійсненні операції з картою за межами України, якщо валюта операції відмінна від доларів США чи євро, відбувається конвертація з додатковою сплатою комісії у розмірі 1% від суми конвертації.

З курсом Банку для платіжних карток можна ознайомитись на Сайті Банку в розділі «Курс обміну (карти)». Курсова різниця, що виникла внаслідок перерахунку суми з однієї валюти в іншу, не може бути предметом претензій з боку Клієнта.

З метою мінімізації ризиків проведення шахрайських операцій із БПК Банк та Клієнт погодили, що Банком встановлюються ліміти на проведення операцій з використанням БПК, які розміщені у Правилах на Сайті Банку в розділі «Корпоративні картки».

При необхідності зміни лімітів на проведення операцій з використанням БПК (не стосується лімітів на зняття готівки, встановлених **Операційним регламентом**), **Клієнт** може звернутись до **Контакт-центру Банку** або до **Цілодобової служби підтримки з питань користування БПК**.

Відповідно до правил **МПС**, фактичне списання коштів з рахунків **Клієнта** здійснюється протягом 10 днів з дати зняття готівки в банкоматах і ПОС-терміналах, та протягом 30 днів з дати розрахунку **БПК** за товари/послуги в торгово-сервісних підприємствах, Інтернеті, тощо.

В разі виникнення несанкціонованої заборгованості по поточному рахунку, яка не була обумовлена письмовою угодою між **Клієнтом** та **Банком** така заборгованість має бути погашена **Клієнтом** в день її виникнення. На суму несанкціонованої заборгованості **Банком** нараховується пеня у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, від суми такої заборгованості станом на час, встановлений **Операційним регламентом Банку**. Сплата нарахованої пені здійснюється **Клієнтом** в день її нарахування. Кошти, що обліковуються на рахунку у першу чергу спрямовуються на погашення несплаченої **Клієнтом** пені, в другу чергу – на погашення суми несанкціонованої заборгованості.

Інформація стосовно виникнення несанкціонованої заборгованості по рахунку надається **Клієнту** у виписці за рахунком. **Клієнт** гарантує повернення суми несанкціонованої заборгованості **Банку** та сплату пені, нарахованої на неї, всіма коштами, майном, майновими правами, що належать **Клієнту**.

### **Зарахування заробітної плати працівникам Клієнта**

**Банк** надає **Клієнту** комплекс послуг по зарахуванню заробітної плати, що сплачується **Клієнтом** працівникам **Клієнта** та інших виплат, передбачених чинним **Законодавством**, на умовах, погоджених **Сторонами**.

Кошти зараховуються на поточні рахунки працівників **Клієнта**, відкриті у **Банку** на підставі укладених з працівниками **Клієнта** відповідних договорів обслуговування, або перераховуються на поточні рахунки працівників **Клієнта**, що відкриті в інших банках України.

**Клієнт** має право обрати спосіб перерахування заробітної плати його працівникам: шляхом оформлення окремого платіжного доручення на кожну виплату або за допомогою електронної супровідної відомості.

У разі використання електронної супровідної відомості, **Клієнт** зобов'язаний перераховувати на визначений **Сторонами** рахунок грошові кошти, що становлять суму заробітної плати працівникам **Клієнта**, згідно з чинним **Законодавством**, не пізніше дня виплати заробітної плати працівникам **Клієнта**. Банк зобов'язаний здійснювати зарахування коштів заробітної плати на рахунки працівників **Клієнта** протягом 2 (двох) робочих днів з дати їх отримання.

**Клієнт** зобов'язується одночасно перерахувати на погоджений **Сторонами** рахунок суму комісії **Банку** за зарахування коштів заробітної плати на поточні рахунки працівників **Клієнта**, якщо це передбачено умовами договору з **Клієнтом**. Одночасно, з перерахуванням коштів заробітної плати, **Клієнт** зобов'язується надати в **Банк** за допомогою **Системи** електронну форму відомості, оформлену згідно зі зразком, отриманим у **Банку**, із зазначенням суми коштів до виплати кожному працівнику **Клієнта**, підписану особами, які згідно з чинним **Законодавством** та статутними документами **Клієнта** мають право підпису розрахункових документів.

**Клієнт** несе відповідальність за операціями, пов'язаними з оподаткуванням заробітної плати працівників **Клієнта** відповідно до чинного **Законодавства**. **Банк** не несе відповідальності за зобов'язаннями **Клієнта** перед працівниками і за зобов'язаннями працівників **Клієнта** перед **Клієнтом**.

**Сторони** домовились, що **Банк**, може змінювати умови по зарахуванню заробітної плати на рахунки у порядку, передбаченому **Загальними Положеннями та Умовами**.

**Сторони** також домовились про право визначити у відповідному договорі інші умови надання **Банком** комплексу послуг по зарахуванню заробітної плати, що сплачується **Клієнтом** працівникам **Клієнта** та інших виплат, ніж ті, що передбачені цим розділом **Загальних Положень та Умов**.

### **Депозитний рахунок**

Депозитний рахунок відкривається **Клієнту** на підставі Договору банківського вкладу або іншого договору, умови якого передбачають нарахування відсотків на залишок коштів на рахунку.

Такий договір, договір про його припинення, внесення змін та/або доповнень до нього можуть бути укладені через **Систему** шляхом обміну підписаними з використанням **КЕП** кожною **Стороною** примірниками договору, якщо **Клієнт** вже має рахунок у **Банку** та був ідентифікований та верифікований ним. За окремо досягнутою згодою **Сторін** Договір банківського вкладу або інший договір, умови якого передбачають нарахування відсотків на залишок коштів на рахунку, договір про його припинення, внесення змін та/або доповнень до нього можуть бути укладені через **Систему** шляхом накладення **Клієнтом** **ЕП** та за умови виконання **Сторонами** вимог щодо форми **Електронного документа**, що встановлені таким договором. В такому випадку відповідний договір вважається укладеним після погодження його умов кожною зі **Сторін**. Сторони домовились, про те, що у разі ненадання **Клієнтом** до **Банку** примірника договору, підписаного **КЕП** або **ЕП Клієнта** протягом **Операційного часу** у день відкриття Депозитного рахунку, відкриття відповідного Депозитного рахунку не здійснюється. Перерахування коштів на/з депозитного рахунку здійснюється відповідно до діючого режиму рахунку **Клієнта**.

**Сторони** домовились, що достатнім підтвердженням внесення **Вкладу** на Депозитний рахунок є виписка з Депозитного рахунку, яка складається **Банком** у електронній формі протягом дня, в який внесено **Вклад** на Депозитний рахунок, та на вимогу **Клієнта** надається йому у письмовій формі у день звернення **Клієнта** до **Банку**.

Сплата відсотків відбувається згідно умов укладеного **Сторонами** Договору банківського вкладу або іншого договору, умови якого передбачають нарахування відсотків на залишок коштів на рахунку **Клієнта**.

Додаткове внесення коштів на Депозитний рахунок і часткові виплати суми **Вкладу** не проводяться, окрім **Вкладу «Ощадний рахунок»**.

Якщо дата повернення **Вкладу** припадає на небанківський день, то повернення **Вкладу** відбувається у перший банківський день, після такої дати. Нарахування відсотків за час знаходження коштів на Депозитному рахунку після закінчення терміну розміщення **Вкладу** не здійснюється.

**Банк** забезпечує повернення прийнятих на Депозитний рахунок коштів усім своїм майном, статутним та іншими фондами. Повернення коштів відбувається у строки, визначені Договором. Якщо визначений Договором день повернення коштів є неробочим днем, кошти **Вкладу** та нарахованих відсотків повертаються **Клієнту** в перший за цим Операційний день **Банку**, без нарахування відсотків за додатковий час перебування коштів в **Банку**.

Банк зобов'язується надіслати електронне повідомлення про відкриття/закриття Депозитного рахунку до державної податкової інспекції за місцем реєстрації **Клієнта**.

### **Інформаційні послуги, SMS-інформування**

**Банк** може надавати **Клієнту** комплекс інформаційних послуг за допомогою відправлення SMS-повідомлень на номер мобільного телефону **Клієнта**, які допоможуть контролювати використання коштів за рахунками **Клієнта**, знизити ризик несанкціонованого використання коштів та отримувати іншу необхідну інформацію.

Для підключення до послуги **SMS-інформування**, що надає можливість контролювати використання коштів за рахунками, **Клієнту** необхідно надати до відділення **Банку** письмову заяву або надіслати **Банку** електронну заяву за допомогою **Системи**, у якій зазначити номер телефону, на який **Клієнт** бажає отримувати SMS-повідомлення. Надання **Банком** послуги **SMS-інформування** для фізичних осіб-підприємців можливо також шляхом її активації через звернення до **Контакт-центру Банку** Уповноваженою особою **Клієнта**, що правильно назвала **Слово-пароль** та пройшла інші вимоги ідентифікації. У такому випадку, послуга вважається наданою **Клієнту** дистанційно.

**Клієнт** має право відмовитися від послуги **SMS-інформування** шляхом надання до відділення **Банку** письмової заяви щодо припинення надання послуги або надсилання **Банку** електронної заяви за допомогою **Системи** або шляхом звернення до **Контакт-центру Банку**, у випадку, якщо **Клієнтом** є фізична особа-підприємець. При цьому **Банк** припиняє надання послуги **SMS-інформування** протягом одного банківського дня з дати звернення **Клієнта** до **Банку**.

**Банк** не несе відповідальності за неякісне надання **Клієнтові** послуг **SMS-інформування** із причин, пов'язаних з проблемами роботи мережі мобільного зв'язку та/або мобільного оператора та/або мобільного телефону **Клієнта**, програмних та/або апаратних засобів, що забезпечують функціонування послуги **SMS-інформування**, які виникли з причин, що не залежать від **Банку**, а також за якість послуг, надаваних операторами мобільного зв'язку.

### **Поповнення рахунку готівкою через Електронний депозитний сейф та платіжний пристрій Cash-in**

**Банк** надає **Клієнту**, що уклав з **Банком** Договір про обслуговування рахунку, комплекс послуг з поповнення рахунку та зарахування готівки на нього через **Електронний депозитний сейф** та **Cash-in**.

З метою надання послуг з поповнення рахунку та зарахування готівки на нього через **Електронний депозитний сейф**, особиста присутність **Клієнта**, а також актуальність та відповідність його особі наданих ним раніше ідентифікаційних даних, підтверджується введенням **Клієнтом** на екрані платіжного пристрою комбінації символів, яка у цих цілях була погоджена **Сторонами**. Зарахування готівки на рахунок через **Cash-in** можливий лише із використанням **БПК**.

**Клієнт** та його **Уповноважені особи** зобов'язані правильно визначати цільове призначення переказу готівки, забезпечити використання послуги з поповнення рахунку та зарахування готівки на нього лише особами, попередньо ідентифікованими в установленому **Банком** порядку, повідомляти **Банк** про будь-які зміни даних **Клієнта** та/або його **Уповноважених осіб**, не передавати третім особам інформацію, необхідну для поповнення рахунку та зарахування готівки на рахунок **Клієнта**, перевіряти відповідність здійсненого поповнення рахунку готівкою даним обліку **Клієнта** та повідомляти **Банк** про невідповідність такого поповнення тощо.

**Клієнт** несе повну відповідальність за дотримання порядку ведення операцій з готівкою, а також за порушення пов'язаних з цим обов'язків перед **Банком**.

### **Надання періодичних виписок за рахунком, довідок та інших документів**

Якщо не буде досягнута інша домовленість, **Банк** надає на вимогу **Клієнта** виписку по рахунку не пізніше наступного Операційного дня після отримання від **Клієнта** відповідної вимоги, у разі надання виписки в електронному вигляді за допомогою **Системи**, та не пізніше 5-го Операційного дня, у разі надання виписки на паперовому носії. Виписка завіряється **Банком** шляхом факсимільного відтворення печатки **Банку** та аналогу власноручного підпису уповноваженої особи **Банку** за допомогою засобів механічного копіювання або проставлянням штампа-датера датою її формування. При цьому **Сторони** погоджують наступний зразок аналогу власноручного підпису уповноваженої особи **Банку** та зразок печатки **Банку**, який використовується виключно для завіряння **Банком** виписки по рахунку, що надається **Клієнту** за допомогою **Системи**:



**Клієнт** зобов'язаний не рідше одного разу на місяць отримувати в **Банку** виписки за поточним рахунком. Неотримання чи несвоєчасне отримання виписки не звільняє **Клієнта** від виконання своїх зобов'язань.

Факсимільне відтворення за допомогою засобів механічного копіювання аналогу власноручного підпису уповноваженої особи **Банку** та печатки **Банку**, зразок яких наведений вище, використовується **Банком** також для підписання довідок про наявність рахунків, номери рахунків, залишок коштів на рахунках, операції за рахунками, наявність або відсутність укладених між **Банком** та **Клієнтом** договорів, наявність або відсутність заборгованості **Клієнта** перед **Банком**, її розмір тощо, повідомлень, погоджень та інших документів, що пов'язані з кредитними договорами та договорами забезпечення, і надаються **Банком** на запит **Клієнта**, виключно в електронному вигляді за допомогою **Системи**.

#### **Зобов'язання перевірки та надання заперечень**

Після отримання виписки за рахунком, **Клієнт** зобов'язаний негайно перевірити правильність даних, що містяться у виписці. Крім того, **Клієнт** повинен контролювати правильність виконання **Банком** власних розпоряджень або розпоряджень, зроблених від його імені. У випадку виявлення помилок, **Клієнт** має негайно повідомити про це **Банк**.

Будь-які заперечення щодо неправильності чи неповноти відображення інформації у виписках за рахунком мають бути надані Банку протягом 15 днів з моменту отримання виписки Клієнтом. Ненадання заперечень у вказаний період вважається згодою **Клієнта** з даними виписки за рахунком. Щорічно **Клієнт** зобов'язується, в строк до 1 лютого поточного року, підтверджувати в письмовій формі залишок коштів на рахунку станом на 1 січня поточного року. У випадку неотримання **Банком** письмового підтвердження залишку коштів протягом вказаного періоду, залишок вважається підтвердженим **Клієнтом**.

**Клієнт** зобов'язаний повідомляти **Банк** про зарахування на рахунок коштів, які йому не належать, та в п'ятиденний строк з моменту зарахування, надати до **Банку** платіжне доручення на перерахування коштів їх відправнику або належному отримувачу. У випадку, якщо повідомлення про невірне зарахування коштів надійде **Клієнту** від **Банку**, **Клієнт** повинен в триденний строк з моменту отримання такого повідомлення, надати до **Банку** платіжне доручення на перерахування помилково зарахованих коштів їх відправнику або належному отримувачу.

У випадку незгоди **Клієнта** з операцією, проведеною із застосуванням **БПК** та відображеною у виписці за рахунком, **Клієнт** зобов'язаний надати **Банку** письмову заяву про незгоду з цією операцією протягом 70 днів з дати її проведення. На підставі отриманої заяви **Банк** проводить розслідування в порядку та в строки, встановлені правилами **МПС**. У випадку успішного завершення розслідування і повернення **МПС** коштів за спірною операцією, **Банк**, на підставі платіжного повідомлення, зараховує такі кошти на рахунок **Клієнта**.

#### **Неактивні рахунки**

Неактивними рахунками вважаються поточні та ощадні рахунки **Клієнта**, за якими не здійснювалося руху коштів за операціями **Клієнта** довше 180 днів поспіль.

Оплата комісій **Банку**, що здійснюється шляхом договірною списання не вважається операцією **Клієнта** у цілях віднесення рахунку до категорії «Неактивний».

У випадку непроведення **Клієнтом** операцій за рахунком більше 180 днів поспіль, для подальшого проведення ініційованих **Клієнтом** видаткових операцій, **Банк** має право вимагати проведення ідентифікації **Клієнта** у відділенні **Банку**. Така вимога розповсюджується на видаткові операції, що ініціюються **Клієнтом** платіжними інструментами на паперових носіях.

#### **Повідомлення про зміни**

**Клієнт** повинен надати **Банку** адресу, номери телефонів, факсів для відправлення повідомлень та негайно



повідомляти **Банк** у випадку змін у наданій інформації.

**Клієнт** в письмовій формі інформує **Банк** протягом 5 календарних днів про всі факти, які мають значення для ділових відносин, які впливають або можуть вплинути на виконання зобов'язань **Банку** або **Клієнта**, в тому числі зміни найменування, організаційно правової форми, місцезнаходження, поштової адреси або представника, установчих або реєстраційних/ліцензійних документів тощо.

**Клієнт** несе відповідальність за повідомлення **Банку** у письмовій формі та надання нового Переліку розпорядників рахунком Клієнтом-юридичною особою, у випадку будь-яких змін в повноваженнях **Клієнта** чи його представників та в інших випадках, передбачених **Законодавством**.

Якщо **Клієнт** не виконав вищевказані зобов'язання, **Банк** вважає вірною наявну в нього інформацію та не несе відповідальності перед **Клієнтом**, **Третьою Стороною** за збитки, що спричинені невиконанням **Клієнтом** зобов'язання про інформування щодо змін. При цьому, **Клієнт** гарантує **Банку** відшкодування шкоди чи збитків, які виникли через невиконання **Клієнтом** своїх зобов'язань щодо повідомлення про зміни, у т.ч. надання в **Банк** нового Переліку розпорядників рахунком Клієнтом-юридичною особою.

#### **4. РОЗПОРЯДЖЕННЯ, ДОКУМЕНТИ НА ПЕРЕКАЗ КОШТІВ, ПЛАТІЖНІ ДОРУЧЕННЯ**

##### **Надання розпоряджень, документів на переказ коштів та платіжних доручень**

**Клієнт** повинен слідкувати за тим, щоб розпорядження, заяви, повідомлення, платіжні доручення, які надаються в **Банк**, були чіткими і містили достовірну інформацію.

**Клієнт** зобов'язаний надавати документи на переказ коштів, розпорядження та платіжні доручення за допомогою **Системи** у встановленій **Банком** формі, або в письмовій формі, в кількості примірників, як передбачено **Законодавством**, у випадку відсутності технічної можливості здійснення переказу коштів за допомогою **Системи**.

**Банк** зобов'язаний приймати до виконання електронні документи, передані **Клієнтом** в електронному вигляді, при їхньому розшифруванні з використанням таємного ключа **Банку**, позитивної перевірки ЕП таких документів, при наявності достатніх коштів на рахунку **Клієнта** для їх виконання, а також відсутності підстав, передбачених чинним **Законодавством**, при виникненні яких, **Банк** має право або зобов'язаний відмовитись від виконання платіжного документа.

У виключних випадках за згодою **Банку**, **Банк** має право приймати до виконання розпорядження, документи на переказ коштів, платіжні доручення **Клієнта**, що підписані **КЕП** та надані до **Банку** іншим каналом електронної взаємодії.

Електронні платіжні документи приймаються до виконання лише у випадку їх заповнення відповідно до вимог Національного банку України.

Будь-які спеціальні вказівки та посилання на призначення платежу, що містяться в платіжних дорученнях, вважаються адресованими виключно отримувачу платежу, якщо інше не погоджено **Сторонами**.

У документах на переказ коштів, розпорядженнях, платіжних дорученнях **Клієнту** необхідно заповнювати усі необхідні реквізити. Відповідальність за правильність заповнення реквізитів несе **Клієнт**. **Банк** не несе відповідальності за підтвердження правильності найменування **Клієнта**, номера рахунку або будь-якої іншої інформації, що міститься в документах на переказ коштів, розпорядженнях, платіжних дорученнях.

**Банк** має право виправляти помилки при дебетуванні або кредитуванні рахунку **Клієнта** в будь-який час, з наступним повідомленням **Клієнта** після такого виправлення.

##### **Порядок виконання розпорядження, документа на переказ коштів та платіжного доручення**

Датою виконання розпорядження, документа на переказ коштів та платіжного доручення вважається день отримання такого документа **Банком**, за умови отримання такого розпорядження в Операційний час **Банку**, який встановлений в **Операційному Регламенті**. Якщо розпорядження, документ на переказ коштів або платіжне доручення отримано після закінчення Операційного часу, воно виконується відповідно до умов, встановлених Операційним регламентом.

**Банк** має право відкласти виконання розпорядження, документа на переказ коштів та платіжного доручення **Клієнта** до моменту надання **Клієнтом** додаткової інформації/документів стосовно переказу, якщо такий переказ підлягає додатковій перевірці згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та внутрішніми нормативними документами Банку, що розроблені на його виконання, на строк не більше, ніж два **Операційних дня** для внутрішньобанківських переказів та три **Операційних дня** для міжбанківських переказів. У разі ненадання **Клієнтом** запитованої **Банком** інформації/документів стосовно переказу, **Банк** має право його відхилити.

##### **Обов'язкове державне пенсійне страхування**

У випадках, встановлених **Законодавством**, **Банк**, за дорученням **Клієнта** та від його імені, та за його рахунок, нараховує, утримує та сплачує збір на обов'язкове державне пенсійне страхування при виконанні операцій

купівлі-продажу безготівкової іноземної валюти.

**Клієнт** зобов'язаний в тексті заяви на купівлю іноземної валюти або іншому документі надавати **Банку** доручення на утримання та перерахування суми збору на обов'язкове державне пенсійне страхування в розмірі, встановленому **Законодавством**.

При здійсненні **Банком** купівлі іноземної валюти без подання **Клієнтом** заяви на купівлю іноземної валюти, **Клієнт** доручає **Банку** самостійно визначити, утримати та перерахувати суми збору на обов'язкове державне пенсійне страхування в розмірі, встановленому **Законодавством**.

#### **Нестача коштів на рахунку**

У випадку нестачі на рахунку **Клієнта** достатньої суми коштів для виконання платежів та утримання комісій, платіжне доручення, заява на купівлю або продаж валюти повертаються без виконання. **Банк** не несе відповідальності за невиконання розпорядження, документа на переказ коштів та платіжного доручення через нестачу коштів на рахунку **Клієнта**.

**Клієнту**, на підставі відповідного договору, укладеного з **Банком**, може встановлюватися овердрафт на рахунок, в межах ліміту якого здійснюється переказ коштів за платіжними документами **Клієнта**. За рахунок коштів ліміту овердрафту **Банк** не здійснює примусового списання, на підставі виконавчих документів у випадках, передбачених **Законодавством**.

#### **Порядок виконання документів в іноземній валюті**

Проведення операцій в іноземній валюті здійснюється відповідно до вимог Законодавства, Пам'ятки по здійсненню операцій в іноземній валюті, розміщеної на **Сайті Банку**, внутрішніх положень **Банку** за умов, що:

- Клієнт** надав **Банку** всі відповідні ліцензії, дозволи та інші необхідні документи;
- після перевірки цих документів, **Банк** переконався в тому, що **Клієнт** може на законних підставах виконувати валютні або зовнішньоекономічні операції.

**Клієнт** має право відкликати платіжне доручення в іноземній валюті, заяву на купівлю/продаж іноземної валюти. Таке відкликання можливе лише в повній сумі та до настання дати валютування для платіжного доручення в іноземній валюті, для заяви на купівлю/продаж іноземної валюти – до кінця Операційного дня, що передує дню участі **Банку** в торгах на міжбанківському валютному ринку України за дорученням **Клієнта**.

Для відкликання платіжного доручення в іноземній валюті, заяви про купівлю/продаж іноземної валюти **Клієнт** самостійно відмінює платіжне доручення/заяву за допомогою **Системи** або звертається для цього до **Контакт-центру Банку**.

**Клієнт** зобов'язаний відшкодувати **Банку** понесені витрати, пов'язані з відкликанням платіжного доручення в іноземній валюті або заяви на купівлю/продаж іноземної валюти.

Якщо на момент надання **Клієнтом** листа на відкликання платіжного доручення в іноземній валюті **Банк** перерахував кошти з кореспондентського рахунку, повернення коштів **Клієнту** здійснюється у випадку повернення цих коштів з відповідного іноземного банка-кореспондента.

**Банк** може укладати угоди з **Третьою Стороною** для виконання заяв **Клієнта** щодо купівлі/продажу іноземної валюти. **Банк** не зобов'язаний сповіщати **Клієнта** про існування такої угоди.

### **5. ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ ЕЛЕКТРОННОГО БАНКІНГУ**

**Банк** може здійснювати розрахункове обслуговування **Клієнтів** за допомогою **Системи**.

Гарантією захищеності і конфіденційності даних, що обробляються в **Системі**, є засіб **ЕП**, який використовується в **Системі** при передачі **Електронних документів** від **Клієнта** до **Банку**.

У випадках, передбачених **Загальними Положеннями та Умовами** або договорами, укладеними між **Банком** та **Клієнтом**, за окремою згодою **Сторін**, **Сторони** можуть укладати договори, договори про припинення, внесення змін та/або доповнень до укладених договорів, за допомогою **Системи**. Договори, що укладені за допомогою **Системи**, повинні бути підписаними з використанням **ЕП Клієнта** та за умови виконання **Сторонами** вимог щодо форми **Електронного документа**, що встановлені такими договорами.

Не зважаючи на інші умови **Загальних Положень та Умов** або договорів, що укладені між **Банком** та **Клієнтом**, **Сторони** домовились, що можуть укладати договори, договори про припинення, внесення змін та/або доповнень до укладених договорів, за допомогою **Системи** або іншого каналу електронної взаємодії за умови, що такі договори будуть підписані з використанням **КЕП** кожною **Стороною**.

**Сторони** мають змогу перевірити **КЕП** та цілісність **Електронних документів** за допомогою онлайн сервісів перевірки **КЕП** від кваліфікованих надавачів довірчих послуг (наприклад <https://czo.gov.ua/verify> або <https://ca.informjust.ua/verify>), або за допомогою надійних програмних засобів **ЕП** (програмне забезпечення, що має відповідний експертний висновок Адміністрації Державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України).

Надання та встановлення необхідного програмного та технічного забезпечення, здійснення реєстрації та

підключення до **Системи**, обслуговування за допомогою **Системи** здійснюється **Банком** на підставі відповідної угоди щодо використання **Системи**. Використання **Системи** вимагає наявності у **Клієнта** власного технічного обладнання певної конфігурації, вимоги до якого вказані на **Сайті Банку** та вільного доступу до мережі Інтернет. Для роботи в **Системі Клієнту** необхідно пройти процес реєстрації на **Сайті Банку** за адресою: <https://ibank.procreditbank.com.ua/web/> у вказаний на ньому спосіб та надати **Банку** роздрукований і скріплений підписом, **Сертифікат відкритого ключа ЕП Клієнта** для кожної **Уповноваженої особи Клієнта**, яка має право підписувати фінансові документи та зазначена в Переліку розпорядників рахунком Клієнта-юридичної особи, що був поданий до **Банку**. У випадку припинення права підпису осіб, які зазначені в поданому до **Банку** Переліку розпорядників рахунком Клієнта-юридичної особи та/або втрати контролю (в т.ч. тимчасового) над носієм **Особистого ключа ЕП Клієнта** (його **Уповноваженої особи**) негайно проінформувати **Банк** про необхідність деактивації **ЕП** такої особи, в т.ч. у письмовій формі. У процесі реєстрації **Клієнтом** створюється необхідна кількість **ЕП**, які підтверджуються відповідними **Сертифікатами відкритого ключа ЕП Клієнта**, строк дії яких не може перевищувати двох років. Новий **ЕП**, що створений та підписаний чинним **ЕП** визнається **Сторонами** юридично еквівалентним власноручно поданому до **Банку Сертифікату відкритого ключа ЕП Клієнта**, який автоматично активується та одночасно блокує дію попереднього.

**Клієнт** має право надати визначеній ним особі право доступу до інформації, що міститься в **Системі**, в тому числі, до персональних даних та банківської таємниці, шляхом надання до **Банку** Сертифікату відкритого ключа ЕП Клієнта з правом підпису під документами 0, за формою та зі змістом, що встановлені **Банком**. Сертифікат відкритого ключа ЕП Клієнта з правом підпису під документами 0 не надає особі, якій надано право доступу до інформації, що міститься в **Системі**, підписувати будь-які документи, в тому числі розрахункові, виконувати будь-які операції за рахунками, передавати своє право третій особі. Такий сертифікат підписується керівником **Клієнта** та особою, якій надано право доступу до інформації, що міститься в **Системі**, після чого надається до Банку у паперовій формі або надсилається у електронній формі за допомогою **Системи**. Особа, якій надано право доступу до інформації, що міститься в **Системі**, не зазначається в Переліку розпорядників рахунком Клієнта-юридичної особи. **Клієнт** несе усі ризики, пов'язані з наданням права доступу визначеній ним особі до інформації, що міститься в **Системі**, в тому числі, до персональних даних та банківської таємниці.

**Електронні документи**, підписані **КЕП** або **ЕП**, визнаються **Сторонами** юридично еквівалентними відповідним документам на паперовому носії, завіреним власноручними підписами відповідних **Уповноважених осіб**, мають юридичну силу і підтверджують наявність правових відносин. **Електронні документи** без **КЕП** або **ЕП** не мають юридичної сили, **Банком** не розглядаються і не виконуються.

Обслуговування у **Системі** та обмін **Електронними документами** припиняється **Банком** у наступних випадках:

- припинення дії договору про використання **Системи**;
- коли **Електронний документ**, підписаний **ЕП** особи, яка згідно з наявним в **Банку** Переліком розпорядників рахунком не має права підпису документів від імені **Клієнта-юридичної особи**;
- у разі одержання письмового повідомлення від **Клієнта** про призупинення електронного документообігу за одним або усіма **ЕП**;
- у разі блокування **ЕП** за телефонним зверненням особи, яка правильно називає Слово-пароль, що було письмово повідомлено **Клієнтом Банку** у поданій до **Банку** заяві;
- блокування **ЕП** за ініціативою **Банку**, у разі виникнення підозри у компрометації або несанкціонованому використанні **ЕП Клієнта**, з наступним повідомленням **Клієнта**;
- невикористання **Клієнтом** наданих **Банком** засобів підвищення рівня безпеки обслуговування в **Системі**;
- несплати послуг згідно з **Тарифами**.

Банк не несе відповідальності за технічний стан комп'ютерного обладнання **Клієнта**, працездатність **USB-токену/ОТР-токену**, можливі перешкоди на лінії зв'язку, погане з'єднання або неможливість встановити з'єднання, відключення електроенергії та інші, що не залежать від **Банку**, несправності.

У випадку відмови **Клієнта** використовувати та/або фактичного невикористання встановлених **Банком** та/або Національним банком України засобів безпеки обслуговування в **Системі**, **Банк** має право в односторонньому порядку припинити надання послуги дистанційного обслуговування без додаткових повідомлень **Клієнта**. В цих випадках послуга дистанційного обслуговування вважається припиненою з дати відключення **Клієнта** від **Системи**.

#### **Засоби безпеки документообігу**

**Банк** залишає за собою право змінювати засоби криптозахисту у випадку прийняття відповідних рішень Національним банком України та/або державними службами, до компетенції яких відноситься захист інформації, або з власної ініціативи; вносити зміни до програмного забезпечення, необхідність яких викликана рішеннями Національного банку України про зміну вимог до програмного забезпечення для автоматизації банківської діяльності та/або внесенням змін до існуючого порядку роботи банків, або з власної ініціативи.

З метою підвищення рівня безпеки обслуговування **Клієнта** в **Системі** **Банк** надає **Клієнту** **ОТР-токен**, умови використання якого визначаються договором між **Сторонами**. У разі відмови від використання **ОТР-токена**,

**Клієнт** несе відповідальність за всі операції, що були здійснені, у т.ч. в результаті несанкціонованого заволодіння або копіювання електронних ключів, паролів **Клієнта**.

У разі тимчасової непрацездатності **ОТР-токена**, з метою підвищення рівня безпеки обслуговування **Клієнта в Системі**, **Банк** може надати **Клієнту** можливість отримувати SMS-повідомлення з кодом для входу в **Систему** та відправлення платежів до **Банку**. Для цього **Клієнт** зобов'язаний подати до **Банку** відповідний запит за допомогою **Системи**, в якому буде вказаний номер телефону українського оператора мобільного зв'язку, на який **Клієнт** надає право **Банку** надсилати SMS-повідомлення з відповідним кодом. При цьому, **Клієнт** зобов'язаний у найкоротший строк отримати від **Банку** новий **ОТР-токен**.

У разі тимчасової непрацездатності **ОТР-токена**, або необхідності отримання **Клієнтом** нового **ОТР-токена** з інших причин, **Банк** має право надати його засобами **Третьої Сторони**. Для цього **Клієнт** зобов'язаний подати до **Банку** відповідний запит, у тому числі, за допомогою **Системи**, в якому вказані прізвище, ім'я, по батькові та посада **Уповноваженої особи Клієнта** згідно з Переліком розпорядників рахунку **Клієнта-юридичної особи**, її номер телефону українського оператора мобільного зв'язку, номер та адреса місцезнаходження відділення **Третьої Сторони**, куди **Клієнт** надає згоду відправити новий **ОТР-токен**. Активація отриманого **ОТР-токену** здійснюється **Уповноваженою особою Клієнта** шляхом звернення до **Контакт-центру Банку**.

З метою підвищення безпеки використання **Системи**, **Банк** має право здійснити підключення **Клієнта** до сервісу «**IP-фільтрації**» та/або інших сервісів, підключення до яких пропонується **Банком**.

Для використання сервісу «**IP-фільтрації**» **Клієнт** подає заяву, встановленої **Банком** форми, де зазначає перелік **IP-адрес** комп'ютерів, виключно з яких здійснюється підключення до **Системи**, чи критерії визначення таких **IP-адрес**. **Клієнт** має право відмовитись від сервісу «**IP-фільтрації**» чи змінити перелік **IP-адрес**, їх критеріїв, шляхом подання до **Банку** відповідної письмової заяви. З метою підвищення рівня інформаційної безпеки **Системи** **Банк** має право автоматично (без подання заяви **Клієнта**) встановлювати заборону щодо доступу до **Системи** з **IP-адрес** іноземних провайдерів. Для відключення цієї заборони **Клієнт** має право подати до **Банку** відповідну письмову заяву.

**Клієнт** зобов'язаний:

- дотримуватись технології та вимог, які надані **Банком** в документальній або усній формі;
- забезпечувати обмежений доступ до **Системи**; допускати до роботи з **Системою** лише **Уповноважених** на це осіб;
- не передавати **Третій Стороні** **USB-токен** та/або **ОТР-токен**, програмні засоби **Системи** та не вносити до них змін;
- при наявності проблем у роботі **Системи**, своєчасно повідомляти про це **Банк**. Терміново сповіщати **Банк** про компрометацію **ЕП** або інших засобів захисту систем з обов'язковим письмовим підтвердженням інформації протягом доби;
- у випадку зміни особи, що має право використовувати **ЕП**, негайно, в письмовій формі, повідомити про це **Банк** та надати заяву про блокування її **ЕП**. Одночасно з повідомленням надати **Банку** належним чином засвідчені копії документів, що підтверджують повноваження нової особи, що має право використовувати **ЕП** на **Електронних документах**, зробити заміну переліку розпорядників рахунком, надати нові **Сертифікати відкритих ключів ЕП Клієнта**.

При неналежному або несвоєчасному виконанні **Клієнтом** вищевказаних зобов'язань, відповідальність за викликані цим наслідки та збитки несе **Клієнт**. **Банк** не несе відповідальності за операції, що стали наслідком доступу **Третіх Сторін** до розпорядження рахунками **Клієнта**, за винятком випадків, коли **Клієнт** доведе що належним чином виконав усі свої зобов'язання.

**Банк** має право здійснювати періодичні перевірки **Клієнта** щодо захисту інформації, зберігання засобів захисту інформації, виконання вимог та правил **Банку** по захисту інформації та оброблення електронних розрахункових документів.

## 6. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

**Банк** має право за дорученням **Клієнта** здійснювати договірне списання коштів з рахунків **Клієнта**. Порядок та умови проведення **Банком** договірного списання може бути передбачено у договорі про договірне списання, Договорі банківського рахунку, усіх видах кредитних договорів та інших договорах про надання банківських послуг, укладених між **Сторонами**.

Договірне списання на користь **Банку** проводиться у порядку та на умовах, що визначені цими **Загальними Положеннями та Умовами**, якщо інші індивідуальні правила не передбачені **Сторонами**.

### Договірне списання зобов'язань **Клієнта** перед **Банком**

Для погашення усіх грошових зобов'язань **Клієнта** відповідно до вимог **FATCA** та/або усіх зобов'язань перед **Банком**, що виникають з укладених між ними договорів, **Клієнт** уповноважує та безвідклично доручає **Банку**, у будь-який день, здійснювати договірне списання коштів у розмірі, еквівалентному існуючим на момент такого

списання грошовим зобов'язанням **Клієнта** з усіх рахунків **Клієнта** в **Банку** (поточних, депозитних), реквізити яких вказані чи будуть вказані у договорах, на підставі яких **Клієнту** відкрито чи буде відкрито у майбутньому рахунки в **Банку**. Якщо зобов'язання **Клієнта** виникли у нього як у фізичної особи чи як у підприємця, то договірне списання на погашення таких зобов'язань може здійснюватися з рахунків **Клієнта**, відкритих йому як фізичній особі так і як фізичній особі – підприємцю.

**Банк** має право, з метою дотримання вимог **FATCA**, здійснювати договірне списання з рахунків **Клієнта** грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) від сум переказів **Клієнта** в розмірі встановленому **FATCA**, з наступним направленням списаних сум з рахунків **Банку** до Податкової служби США (**IRS**) в порядку та строки, визначені **FATCA**.

При відсутності чи недостатності на рахунках **Клієнта** коштів у валюті грошових зобов'язань **Клієнта**, **Клієнт** безвідклично доручає **Банку** провести від імені **Клієнта** договірне списання та операцію з купівлі/продажу необхідної валюти з самим **Банком** або на Валютному ринку України (ВРУ) за рахунок наявної на рахунках **Клієнта** валюти та спрямувати отриману валюту на погашення зобов'язань **Клієнта**. Для проведення операції на ВРУ **Клієнт** уповноважує і доручає **Банку** здійснити:

- договірне списання наявної на рахунках **Клієнта** валюти в розмірі, еквівалентному сумі грошових зобов'язань **Клієнта**, строк виконання яких настав, за прогнозованим **Банком** на момент проведення списання курсом купівлі/продажу відповідної валюти на ВРУ;
- операцію з купівлі/продажу валюти на ВРУ за курсом **Банку** та зарахувати отриману валюту на рахунок **Клієнта** чи на транзитний рахунок, з якого буде проводитись наступне списання для погашення грошових зобов'язань **Клієнта**;
- сплату від імені **Клієнта** суми обов'язкових зборів з операції по купівлі-продажу валюти, суми комісій **Банку** та інших банків за операцію купівлі/продажу валюти, згідно з **Тарифами**, та суми інших витрат/втрат, пов'язаних з даною операцією, шляхом договірного списання необхідної до сплати суми;
- договірне списання на користь **Банку** коштів у розмірі дійсних грошових зобов'язань **Клієнта**;
- продаж купленої валюти на ВРУ, якщо ця іноземна валюта не буде використана для погашення зобов'язань перед **Банком** у визначений **Законодавством** строк та у встановленому порядку.

Положення, зазначені в цьому розділі, розцінюються **Клієнтом** та **Банком** як заявка на купівлю/продаж іноземної валюти, а тому реалізація цих положень буде відбуватися без подання **Клієнтом** окремої заяви на купівлю/продаж іноземної валюти чи інших додаткових документів. При здійсненні операції з купівлі/продажу необхідної валюти з самим **Банком**, така операція здійснюється за курсом, встановленим НБУ для відповідної валюти.

У випадку, коли виконання **Банком** договірного списання з рахунку **Клієнта** на рахунок **Банку** є обмеженим у зв'язку з режимом використання відповідного рахунку або іншими обмеженнями, встановленими відповідно до **Законодавства**, **Клієнт** доручає, а **Банк** має право попередньо в порядку договірного списання перерахувати грошові кошти з такого рахунку на будь-який інший рахунок, що належить **Клієнту**, та відкритий йому як фізичній особі та/або суб'єкту господарювання, з подальшим списанням грошових коштів в договірному порядку на рахунок **Банку**.

У випадках проведення операції по рахунку, що не відповідає режиму використання відповідного рахунку, встановленого **Законодавством**, **Клієнт** уповноважує, а **Банк** має право, з метою дотримання **Сторонами** вимог **Законодавства** та запобігання неналежному використанню рахунків, здійснення договірного списання коштів, у разі невідповідності проведеної операції режиму функціонування рахунку, та повернення цих коштів платнику.

Здійснення договірного списання є не обов'язком, а правом **Банку**, яке виникає з моменту настання строку погашення грошових зобов'язань **Клієнта**, діє до моменту проведення їх повного погашення та не може бути скасовано **Клієнтом** в односторонньому порядку.

## 7. ВАРТІСТЬ ТА СПЛАТА ПОСЛУГ

### Тарифи

За надання послуг **Банком**, **Клієнт** сплачує **Банку** комісії та винагороду, розмір яких визначений в **Тарифах** відповідно до виду послуг, що отримуються **Клієнтом**. **Тарифи** з випуску та обслуговуванню БПК, які встановлені в іноземній валюті, сплачуються у гривні за курсом НБУ гривні до відповідної валюти, встановленого на дату списання.

**Клієнт** та **Банк** можуть погодити інші, ніж передбачені **Тарифами**, комісії та винагороди за отримані **Клієнтом** послуги. **Клієнт** зобов'язується також сплачувати послуги **Третіх Сторін** (банків - кореспондентів, платіжних систем тощо), наданих ними в ході виконання операцій **Клієнта**.

**Клієнт** доручає **Банку** зі свого рахунку здійснювати договірне списання сум комісій та винагород за отримані **Клієнтом** послуги у відповідні дати сплати цих послуг, вказані в **Тарифах** або погоджених **Клієнтом** та **Банком**, або які встановлені **Третьою Стороною** щодо отриманих від них послуг.

Щомісячна плата за послуги Банку, що передбачена **Тарифами**, нараховується **Банком** в останній робочий день кожного місяця та сплачується **Клієнтом** шляхом договірною списання коштів з рахунку **Клієнта** в гривні, у разі наявності достатньої суми коштів на рахунку. Якщо коштів на рахунку **Клієнта** недостатньо, **Банк** здійснює договірне списання коштів з рахунку **Клієнта** щоденно, до повної сплати нарахованої **Банком** плати за послуги.

Якщо інше не встановлено договором між **Банком** та **Клієнтом**, за несвоєчасну сплату послуг **Банку** **Клієнт** сплачує пеню у розмірі 0,25% від несвоєчасно сплаченої суми, але не менше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла на момент прострочення, за кожний день прострочення. Пеня може сплачуватись в порядку договірною списання з поточного рахунку **Клієнта**. За вимогою **Банку** сума пені має бути сплачена **Клієнтом** самостійно шляхом перерахування грошових коштів на зазначений **Банком** рахунок.

## **Валюта**

Винагорода за послуги, що надаються, комісії та інші збори сплачуються **Клієнтом** в українських гривнях або у валюті рахунку, у випадках, визначених **Банком**. Послуги **Третіх Сторін** сплачуються у вказаній ними валюті.

## **8. ПРИПИНЕННЯ ДІЛОВИХ ВІДНОСИН**

### **Право припинити ділові відносини**

**Сторони** мають право припинити дію договору на підставах та в порядку, які встановлені договором та/або **Загальними Положеннями та Умовами** та/або **Законодавством**.

Договори між **Клієнтом** та **Банком** не можуть бути розірвані за ініціативою **Клієнта**, якщо існують невиконані зобов'язання **Клієнта** перед **Банком**.

Дія договору про обслуговування рахунку припиняється у разі закриття рахунку **Клієнта** у випадках, що передбачені **Загальними Положеннями та Умовами** або **Законодавством**, або договором між **Сторонами**.

Для розірвання Договору про обслуговування рахунку за ініціативою **Клієнта**, **Клієнт** має надати **Банку** письмову заяву про закриття рахунку, оформлену за встановленою **Банком** формою, або надіслати її за допомогою **Системи**. Одночасно з заявою **Клієнт** має надати **Банку** доручення на переказ коштів з рахунку **Клієнта** на його інший рахунок. **Банк** має право не приймати від **Клієнта** заяви про закриття рахунку без одночасного подання доручення на переказ коштів.

### **Закриття рахунків**

**Банк** має право повністю або частково призупинити надання послуги та/або послуг в цілому у випадку несплати **Клієнтом** вартості послуг **Банку**, які були надані раніше протягом більше ніж двох календарних місяців. В такому випадку ощадні/поточні рахунки **Клієнта** підлягають закриттю, про що **Банк** направляє **Клієнту** SMS-повідомлення за 14 днів до такого закриття.

У разі прийняття **Банком** рішення про закриття рахунку **Клієнта** у випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» **Банк** направляє **Клієнту** повідомлення не пізніше ніж за 3 дні до такого закриття.

Припинення ділових відносин без дотримання встановлених термінів повідомлення **Клієнта** допускається у випадку, якщо подальші ділові відносини з **Клієнтом** є неприйнятними для **Банку** згідно з законодавством України та/або внутрішніми положеннями **Банку** та/або можуть наражати **Банк** на здійснення (залучення до здійснення) ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, та/або діянь, передбачених Кримінальним кодексом України.

**Банк** має право закрити рахунок **Клієнта** за наявності підстав, передбачених ст. 69 Податкового кодексу України. Залишок коштів із рахунку **Клієнта** повертається цьому **Клієнту**.

Після закриття рахунку **Клієнта**, **Банк** зберігає на своєму рахунку кошти **Клієнта**, що були наявні на рахунку **Клієнта** на момент його закриття, без нарахування та сплати винагороди **Клієнту** за таке зберігання. З урахуванням строків позовної/набувальної давності, **Банк** повертає їх **Клієнту** за його першою письмовою вимогою з урахуванням умов **Операційного регламенту** та **Тарифів**, які встановлені **Банком** і є чинними на момент відповідної вимоги **Клієнта** про повернення коштів. **Клієнт** погоджується, що здійснення **Банком** вищенаведеного способу повернення коштів після закриття рахунку є належним виконанням **Банком** власних зобов'язань щодо повернення коштів **Клієнта** після закриття рахунку. При цьому **Клієнт** доручає **Банку** утримати із суми коштів, що повертаються, суму витрат, пов'язаних із здійсненням такого повернення.

### **Припинення Банком ділових відносин на підставі повідомлення**

Керуючись внутрішніми положеннями, при дотриманні відповідного періоду повідомлення – 14 днів – **Банк** може за власною ініціативою в будь-який час по закінченню 14 денного терміну з моменту відправлення повідомлення **Клієнту** припинити як ділові відносини в цілому, так і дію окремого договору на певний вид ділових відносин.

Припинення ділових відносин як в цілому, так і припинення окремого договору без дотримання 14 денного терміну повідомлення з наступним відправленням повідомлення **Клієнту** допускається у випадку, якщо

подальші ділові відносини з **Клієнтом** є неприйнятними для **Банку** згідно з чинним **Законодавством** та/або внутрішніми положеннями Банку.

## 9. ПОСЛУГИ ТРЕТЬОЇ СТОРОНИ; ДОСТАВКА ДОКУМЕНТІВ ТА ПОВІДОМЛЕНЬ

### Послуги Третьої Сторони

**Банк** може користуватися послугами **Третьої Сторони** з метою здійснення розпоряджень **Клієнта**, якщо **Банк** вважає що це необхідно, відповідає інтересам **Клієнта** або іншим чином відповідає порядку здійснення господарської діяльності **Клієнта**. **Клієнт** погоджується та приймає вибір такої **Третьої Сторони**. **Банк** не несе відповідальності за будь-які дії, невиконання зобов'язань або помилки **Третьої Сторони**. **Клієнт** сплачує послуги **Третьої Сторони**, в т.ч. компенсує витрати **Банку**, рахунок щодо оплати яких був виставлений **Банку**, крім випадків, коли Банком прийняте рішення про оплату таких послуг без їх наступної компенсації.

### Доставка

При відсутності чіткої інструкції **Клієнта**, **Банк** сумлінно доставляє документи та інші цінності на свій розсуд, виявляючи необхідну обережність та передбачливість, що очікується від банківської установи. Доставка здійснюється за рахунок та на ризик **Клієнта**.

### Втрата інформації

**Банк** несе відповідальність за збитки, спричинені помилками в процесі передачі інформації та/або документів за телефоном, факсом чи іншим засобом зв'язку між **Клієнтом**, **Третьою Стороною** та/або **Банком** тільки в тому випадку, якщо такі збитки виникли в результаті навмисних неправомірних дій або грубої недбалості зі сторони **Банку**.

### Використання банківських засобів зв'язку

Інформаційні носії, електронні ключі та засоби зв'язку, які надані **Банком** в розпорядження **Клієнту**, мають зберігатися та використовуватися з належною обережністю. **Банк** не несе зобов'язань чи відповідальності перед **Клієнтом** чи **Третьою Стороною** за збитки чи шкоду нанесену інформаційним носіям, електронним ключам та засобам зв'язку, які **Банк** надав у розпорядження **Клієнту**, чи за несанкціонований доступ до них.

### Отримання повідомлень

**Банк** може надіслати **Клієнту** будь-який документ або повідомлення кур'єром, поштою простим, рекомендованим листом або листом з оголошеною цінністю, засобами **Системи**. Повідомлення чи документи, що відправляються поштою, вважаються отриманими **Клієнтом** після проходження часу, який зазвичай потрібен поштовому відділенню для доставки листа, за умови, що такий лист був відправлений за адресою, наданою **Клієнтом Банку**, якщо інше не встановлено відповідним договором або чинними **Загальними Положеннями та Умовами**. Будь-яке повідомлення, яке **Банк** надсилає **Клієнту** засобами **Системи**, по факсу, телефону або телексу, номер якого наданий **Клієнтом**, вважається отриманим **Клієнтом** в день передачі.

**Клієнт** згодний з тим, що у якості додаткового засобу інформування **Клієнта** у визначених **Банком** випадках можуть використовуватися SMS-повідомлення. Повідомлення надсилаються на номер телефону, що був письмово повідомлений **Клієнтом Банку**. У випадку зміни номеру телефону, втрати або крадіжки телефону тощо, **Клієнт** має негайно письмово повідомити про це **Банк** та надати новий номер телефону. Якщо **Клієнт** не повідомить про зміну номеру телефону, повідомлення будуть надсилатися за наявними в **Банку** даними, при цьому **Банк** не несе відповідальності за неотримання інформації **Клієнтом** та можливий доступ до інформації **Третіх Сторін**.

## 10. РІЗНЕ

### Наслідки незаконності

Визнання будь-якої умови **Загальних Положень та Умов** такою, що не має законної, юридичної сили, ні в якому разі не виключає законну, юридичну силу інших умов **Загальних Положень та Умов**.

### Юрисдикція

Якщо не буде досягнута інша домовленість, всі спори між **Клієнтом** та **Банком** мають розглядатися в суді належної юрисдикції, що знаходиться на території України.