



**БАНК ЛЬВІВ**

НОВА РЕДАКЦІЯ

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Правління АТ АКБ «Львів»

Протокол №013/2023 від 28.03.2023 р.

Вводиться в дію з 01.04.2023 р.

**ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ  
СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ**



## ЗМІСТ

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ .....	3
2.	ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ .....	3
3.	ОПРИЛЮДНЕННЯ ПРАВИЛ, ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО ПРАВИЛ. ....	9
4.	ВИМОГИ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНФОРМАЦІЇ, ЩО НАДАЮТЬСЯ КЛІЄНТОМ. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ .....	10
5.	ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ .....	12
6.	ТАРИФИ. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ .....	14
7.	ТАРИФНІ ПАКЕТИ. ....	15
8.	ПРИМУСОВЕ СПИСАННЯ ТА ДЕБЕТУВАННЯ РАХУНКУ. ....	15
9.	ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ. ....	16
10.	ПРАВА, ОBOB'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН. ....	17
11.	ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ .....	21
12.	ВИРІШЕННЯ СПОРІВ .....	21
13.	ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС МАЖОР). ....	22
14.	ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ .....	22
15.	ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ВКЛАДНИМИ РАХУНКАМИ .....	30
16.	ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ РАХУНКАМИ З ВИКОРИСТАННЯМ БАНКІВСЬКОЇ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ .....	35
17.	УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ВИКОРИСТАННЯМ СИСТЕМИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «КЛІЄНТ-ІНТЕРНЕТ-БАНК» .....	43
18.	ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ .....	50
19.	ОБСЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТУ (ПОЗИКИ, В ТОМУ ЧИСЛІ ПОВОРОТНОЇ ФІНАНСОВОЇ ДОПОМОГИ) В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ ВІД НЕРЕЗИДЕНТА. ....	53
20.	ПРИЙОМ ПЛАТЕЖІВ ВІД ТРЕТІХ ОСІБ .....	53
21.	ІНШІ УМОВИ .....	55



## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Ці Правила комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (надалі – **Правила**) разом із оформленою Заявою – Договором про надання певних банківських послуг та Тарифами, є договором про надання банківських послуг (надалі – **Договір**), яким обумовлюється порядок та умови надання визначених банківських послуг, права та обов'язки Банку та Клієнта, порядок розрахунків та відповідальність Сторін, підстави відмови від Договору та/або припинення надання Банківських послуг, а також інші особливості надання окремих Банківських послуг.

Договір вступає в дію з дня укладення Сторонами Заяви – Договору про надання певної банківської послуги, якщо інше не зазначено в самій Заяві – Договорі. У випадку наявності розбіжностей у положеннях Правил і Заяви – Договору про надання певної банківської послуги, для врегулювання правовідносин застосовуються відповідні положення Заяви – Договору.

На підставі Договору Клієнту надаються наступні банківські послуги\*:

1. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ;
2. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ РАХУНКІВ, РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДІВ;
3. ЕМІСІЯ/ВИДАЧА КОРПОРАТИВНОЇ КАРТКИ ТА ЇЇ ОБСЛУГОВУВАННЯ;
4. ПОСЛУГИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКА ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «КЛІЄНТ-ІНТЕРНЕТ-БАНК»;
5. НАДАННЯ ПОСЛУГИ «ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ»;
6. ОБСЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТУ (ПОЗИКИ, В ТОМУ ЧИСЛІ ПОВОРОТНОЇ ФІНАНСОВОЇ ДОПОМОГИ) В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ ВІД НЕРЕЗИДЕНТА;
7. ПЛАТІЖНІ ПОСЛУГИ;
8. ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ ВІД ТРЕТІХ ОСІБ.

\*Зазначений вище перелік Банківських послуг не є вичерпним, і у випадку доповнення Правил певними Банківськими послугами, які не були передбачені Договором під час його укладення, Клієнт матиме право скористатися новими Банківськими послугами в порядку, передбаченому Договором.

## 2. ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ

У цих Правилах наведені нижче терміни та поняття вживаються в такому значенні:

**Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Банківської платіжної картки.

**Авторизація в Системі** – процедура підтвердження визначених дій Клієнта (Користувача) в Системі, яка в доповнення до Автентифікації (Логін, пароль) передбачає застосування Користувачем ЕЦП та Одноразового коду – двофакторна авторизація (за умови підключення послуги iFOBS.SMSConfirmation).

**Акредитований центр сертифікації ключів (АЦСК)** – кваліфікований надавач електронних довірчих послуг, що відповідає вимогам ЗУ "Про електронні довірчі послуги".

**Банк** - в залежності від контексту, АТ АКБ «Львів» як надавач платіжних послуг, юридична особа, його філії, відділення, відокремлені структурні підрозділи на території України.

**Банкомат** – програмно-технічний комплекс, що надає можливість Держателю здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану Рахунку, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

**Банківський день у системі електронних платежів Національного банку (далі - Банківський день)** - позначений календарною датою проміжок часу, протягом якого виконуються технологічні операції, пов'язані з проведенням міжбанківських платіжних інструкцій через систему електронних платежів Національного банку (далі - СЕП), за умови, що підсумки розрахунків за цими документами відображаються на рахунках учасників СЕП у Національному банку на ту саму дату. Банківський день може включати два і більше календарних днів, якщо міжбанківські платіжні операції через СЕП здійснюються у вихідні, святкові та неробочі дні, що передують даті цього банківського дня.

**Банківська платіжна картка (БПК)** - електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки, а також корпоративна (бізнесова) БПК, яка емітується/ надається Банком для потреб господарської/підприємницької/незалежної професійної діяльності Клієнта, з метою здійснення ним платіжних та інших операцій.

**Близькі особи** - особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом і мають взаємні права та обов'язки із Клієнтом/представником Клієнта, у тому числі особи, які спільно проживають, але не перебувають у шлюбі, а



також - незалежно від зазначених умов - чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний брат, рідна сестра, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням згаданого суб'єкта.

**Блокування (Призупинення/Зупинення) дії Картки** – тимчасова/постійна неможливість здійснення операцій з використанням Картки внаслідок виникнення обставин, передбачених Договором та/або чинним законодавством України;

**Валютні операції** – вживається у значенні, визначеному Законом України «Про валюту і валютні операції».

**Верифікація Клієнта** - заходи, що вживаються/виконуються Банком з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі Клієнта/представника Клієнта, отриманих Банком ідентифікаційних даних такої особи та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність.

**Відкритий ключ** - параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як електронні дані для перевірки електронного підпису чи печатки, а також у цілях, визначених стандартами для кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів, доступний для опрацювання Банком.

**Виписка** - звіт про операції, проведені по Рахунку за певний період часу, та про стан цього Рахунку на кінець такого періоду, що формується власними силами Клієнта, якщо він користується послугами Системи «Клієнт-Інтернет-банк», або надається Банком Клієнтові на вимогу останнього.

**Виписка по БПК** - інформація у паперовій або електронній формі, що надається Банком Клієнту, у якій відображено рух коштів за операціями по рахунку за допомогою БПК.

**Вклад (депозит)** - грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті або банківські метали, які Банк прийняв від Клієнта або які надійшли для Клієнта на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов Договору;

**Вклад (депозит) на вимогу** - грошові кошти або банківські метали, залучені Банком від Клієнта або які надійшли для Клієнта на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу Клієнта;

**Вклад (депозит) строковий** - грошові кошти або банківські метали, залучені Банком від Клієнта або які надійшли для Клієнта на умовах повернення вкладу зі спливом установленого договором строку;

**Вкладник** - суб'єкт господарювання (юридична особа-резидент та фізична особа-підприємець), юридична особа з місцезнаходженням за межами України, яка створена та діє відповідно до законодавства іноземної держави (далі - юридична особа-нерезидент), представництво та інший відокремлений підрозділ юридичної особи-нерезидента, яке/який не здійснює підприємницької діяльності на території України від імені юридичної особи-нерезидента (далі - представництво юридичної особи-нерезидента, яке не здійснює підприємницької діяльності), офіційне представництво, міжнародна організація та її відокремлений підрозділ, що мають імунітет і дипломатичні привілеї (далі - офіційне представництво, міжнародна організація, відокремлений підрозділ міжнародної організації), представництво іншої організації з місцезнаходженням за межами України, яке створене та діє відповідно до законодавства іноземної держави і не здійснює підприємницької діяльності відповідно до законодавства України (далі - представництво іншої організації), відокремлений підрозділ юридичної особи-нерезидента, який здійснює підприємницьку діяльність на території України від імені юридичної особи-нерезидента (далі - відокремлений підрозділ юридичної особи-нерезидента), інвестор (представництво іноземного інвестора на території України) за угодою про розподіл продукції (далі - інвестор), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), внесла/переказала (або для якої надійшли) готівкові (безготівкові) кошти на вкладний (депозитний) рахунок.

**Вкладний (депозитний) рахунок** - рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання коштів, що передаються Клієнтом Банку на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню відповідно до умов Договору.

**Генерація (перегенерація) робочого особистого ключа** - процес створення нового особистого робочого ключа ЕЦП підписувача.

**Дата валютування** - зазначена платником у Розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої кошти, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача.

**Дата внесення** або **Дата розміщення** - день, в який на Депозитний рахунок зараховуються кошти в сумі не меншій, ніж мінімальний розмір для відповідного типу Депозиту та не меншій вказаної Вкладником суми при оформленні Заяви.

**Держатель** - уповноважена особа Клієнта, на ім'я якого Банком випускається Картка.

**Діячі, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях** – посадові особи міжнародних організацій, які обіймають або обіймали посаду керівника (директора, голови правління або іншу) чи заступника керівника в таких організаціях або виконують чи виконували будь-які інші керівні (визначні публічні) функції на найвищому рівні, в тому числі в міжнародних міждержавних організаціях, члени міжнародних парламентських асамблей, судді та керівні посадові особи міжнародних судів.

**Довірена особа** - фізична особа, яка на законних підставах має повноваження представляти інтереси Клієнта в



Банку та має право від імені Клієнта: здійснювати операції з використанням Корпоративної Картки та/або користуватися/розпоряджатися рахунками Клієнта, та/або користуватися Банківськими послугами.

**Додаткова БПК** – БПК, що видається Клієнту або його уповноваженій особі додатково до вже виданої (першої) БПК до одного і того ж поточного рахунку.

**Договір застави** - договір, що укладений(і) та/або буде(уть) укладений(і) між Банком та Клієнтом з метою забезпечення належного виконання Клієнтом та/або третьою(іми) особою(ами) фінансових зобов'язань перед Банком.

**Дебетовий переказ** - платіжна операція, що здійснюється з рахунку Клієнта на підставі наданої Отримувачем платіжної інструкції, за умови отримання згоди Клієнта на виконання платіжної операції, наданої ним Отримувачу, Банку або на підставі платіжної інструкції стягувача без отримання згоди Клієнта;

**Електронний документ (далі - ЕД)** - документ, інформацію в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа. Електронний документ може бути створено, передано, збережено, оброблено і перетворено у візуальну форму подання. Перелік Електронних документів, обмін якими може здійснюватися із використанням Системи, міститься в документації до Системи.

**Електронна платіжна інструкція** - розпорядження Клієнта Банку, оформлене у електронній формі, щодо виконання платіжної операції;

**Електронний цифровий підпис (далі - ЕЦП)** - електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис;

**Зарплатний проект** – договірні відносини між Клієнтом, Банком та Учасниками Зарплатного проекту щодо надання Банком послуг по зарахуванню та виплаті заробітної плати та інших виплат через рахунки, відкриті Учасникам Зарплатного проекту. До інших виплат належать стипендії, премії, доплати, надбавки, винагороди, матеріальні виплати, гарантійні і компенсаційні виплати, які здійснюються Клієнтом на користь Учасників Зарплатного проекту.

**Законодавство** - сукупності законів та інших нормативно-правових актів України, які регламентують певну сферу суспільних відносин і є джерелами права.

**Законодавство у сфері фінансового моніторингу** - сукупність нормативно-правових актів в сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

**Заява–Договір** – означає, як разом так і окремо Заяву/Договір про надання Банківської послуги, Заяву/Договір про зміну умов користування Банківською послугою, Заяву про відмову від отримання Банківської послуги, тощо. Оформлюється у двох оригінальних примірниках для кожної Сторони.

**Ідентифікація** - заходи, що вживаються Банком для встановлення особи Клієнта/представника Клієнта шляхом отримання її документально підтверджених ідентифікаційних даних;

**Ідентифікація через Контакт центр** – сукупність дій, що дозволяють ідентифікувати особу Клієнта шляхом звірки відповідної інформації, якою володіє Банк та даними, що повідомляються Клієнтом під час телефонної розмови.

**Іноземні публічні діячі** - фізичні особи, які виконують або виконували визначні публічні функції в іноземних державах, а саме: глава держави, уряду, міністри (заступники); члени парламенту або інших органів, що виконують функції законодавчого органу держави; голови та члени правління центральних банків або рахункових палат; члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів, рішення яких не підлягають оскарженню, крім оскарження у зв'язку з винятковими обставинами; надзвичайні та повноважні послы, повірені у справах та керівники центральних органів військового управління; керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств; члени керівних органів політичних партій.

**Кваліфікований електронний підпис (КЕП)** - удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

**Кінцева дата** – день, в який Банк повертає Депозит за умови, що строк залучення Депозиту не пролонгований (не продовжений)

**Кінцевий бенефіціарний власник (контролер)** – будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив (контроль) на діяльність юридичної особи (в тому числі через ланцюг контролю/володіння). Визначення кінцевого бенефіціарного власника (контролера) здійснюється в порядку та відповідно до чинного Законодавства;

**Клієнт** – юридична особа (в окремих випадках відокремлений підрозділ юридичної особи), фізична особа-підприємець та фізична особа, яка здійснює незалежну професійну діяльність, що уклала з Банком Договір, а також її Довірена особа.

**Компрометація Карток** – розголошення ПІН-коду, CVV1, та/або CVV2-кодів та/або іншої інформації, яка міститься на носіях Карток або на самій Картці, що може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом/Держателем операцій по Рахунку.

**Компрометація особистого робочого ключа** – будь-яка подія та/або дія, що призвела або може призвести до несанкціонованого використання особистого робочого ключа.



**Контакт-центр** - центр інформаційної підтримки, телефони якого зазначені на Офіційному сайті Банку.

**Контрольована іноземна компанія** – це будь-яка юридична особа, зареєстрована в іноземній державі або території, яка визнається такою, що знаходиться під контролем фізичної особи - резидента України або юридичної особи - резидента України відповідно до правил, визначених Податковим кодексом України.

**Користувач Системи** – визначена Клієнтом фізична особа, якій згідно з Правилами надається/надано доступ до Системи.

**Кредитний договір** – договір, що укладений та/або буде укладений між Банком, Клієнтом та/або третьою(іми) особою(ами) та за яким надаватиметься фінансування Банком (зокрема, кредит/кредитна лінія, гарантія, аваль, акредитив), зобов'язання за яким забезпечені, зокрема, але не виключно, заставою майнових прав на Вклад. В контексті цих Правил під «Кредитним договором» також розуміємо заяву про надання гарантії/акредитиву, що має силу договору.

**Крос-курс** - співвідношення між двома валютами, яке визначається на підставі їх курсу, щодо третьої валюти.

**Крос-курс БПК** - співвідношення між двома іноземними валютами, яке визначається на підставі їх Курсу БПК (для купівлі Банком в Клієнта), щодо національної валюти України.

**Курс БПК** - комерційний курс Банку для конвертаційних операцій з використанням БПК.

**Курс МПС** – курс, встановлений МПС для конвертації при здійсненні операцій з платіжними картками Банку в еквайринговій мережі інших банків, якщо валюта операції відрізняється від валюти рахунку з використанням БПК.

**Міжбанківський валютний ринок України або МВРУ** - це сукупність відносин у сфері торгівлі іноземною валютою в Україні:

- між уповноваженими банками та/або уповноваженими фінансовими установами;
- між уповноваженими банками, уповноваженими фінансовими установами та їх клієнтами (у тому числі банками-нерезидентами);
- між уповноваженими банками, уповноваженими фінансовими установами і НБУ, а також НБУ і його клієнтами.

**Міжнародна платіжна система** або **МПС** – міжнародні платіжні системи Visa International, MasterCard тощо, діяльність яких здійснюється на території двох і більше країн, членом яких є Банк.

**Міскодинг** – призначення еквайром суб'єкту господарювання коду категорії діяльності суб'єкта господарювання, що не відповідає фактичній діяльності суб'єкта господарювання.

**Національні публічні діячі** – фізичні особи, які виконують або виконували в Україні визначні публічні функції згідно п.п.37 п.1 ст. 1 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**НБУ** - Національний банк України.

**Неактивний (недіючий) рахунок** - Рахунок Клієнта, по якому протягом строку, визначеного Правилами, відсутні будь-які операції, окрім Дебетових переказів, операцій по списанню (стягненню) та операцій по зарахуванню процентів. Зарахування (поповнення) коштів на неактивний рахунок дозволено, здійснення платіжних операцій Клієнтом по неактивному рахунку можливе лише після звернення Клієнта в банк (дзвінок в Контакт – Центр, повідомлення засобами Системи «Клієнт-інтернет-банк», звернення на відділення). Клієнт інформується смс-повідомленням про переведення рахунку в неактивний за один місяць до того.

**Несанкціоноване використання особистого робочого ключа** - використання особистого робочого ключа іншими ніж підписувач неуповноваженими особами.

**Несанкціонований овердрафт** – сума перевищеного Ліміту витрат по БПК, яка виникла в результаті проведення операції з використанням БПК та на яку нараховуються проценти, що підлягають до сплати Клієнтом Банку, згідно Тарифів.

**Несанкціонований доступ до Системи** - будь-яке незаконне втручання в роботу Системи зі сторони третіх неуповноважених осіб, в тому числі (але не виключно) шляхом компрометації особистого робочого ключа.

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

**Одноразовий код** – шестизначний код (шість символів), згенерований спеціалізованими засобами, дійсний для підтвердження тільки однієї операції в Системі. Одноразові коди надсилаються Користувачу у вигляді SMS-повідомлення на визначений ним номер мобільного телефону (при використанні послуги iFOBS.SMSConfirmation). Одноразові коди використовується один раз при підтвердженні проведення операцій або дій в Системі, які вимагають підтвердження Одноразовим кодом.

**Операційний день** – день, протягом якого приймаються платіжні інструкції і документи на відкликання та за наявності технічної можливості здійснюється їх оброблення, передавання і виконання.

**Операційний час** – частина операційного дня Банку (за винятком вихідних, святкових та неробочих днів), протягом якого приймаються від Клієнтів платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно.

**Операції з використанням Картки** – операції, в яких Картка використовується для розрахунків за товари та послуги, для отримання готівки та вчинення інших дій, передбачених Договором.

**Операція під наглядом** - означає фінансову операцію Клієнта, щодо якої у Банку виникає припущення, що така



операція:

- пов'язана будь-яким чином із Суб'єктом санкцій або
- пов'язана будь-яким чином з Країною під заборонаю, перелік яких визначається Банком на власний розсуд або
- здійснюється за контрактом, предметом якого є товар/послуга ембарго та/або товар/послуга подвійного призначення.

**Опитувальник** - Заява-опитувальник на укладення Договору про надання Банківських послуг, підписана Клієнтом, у затвердженій Банком формі, що подається Клієнтом Банку перед укладення Договору.

**Особистий робочий ключ (ключ)** - параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як унікальні електронні дані для створення електронного підпису чи печатки, доступний тільки підписувачу чи створювачу електронної печатки, а також у цілях, визначених стандартами для кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів.

**Особи, пов'язані з політично значущими особами** – фізичні особи, які відповідають хоча б одному з таких критеріїв: відомо, що такі особи мають спільне з політично значущою особою бенефіціарне володіння юридичною особою, трастом або іншим подібним правовим утворенням або мають будь-які інші тісні ділові зв'язки з політично значущими особами; є кінцевими бенефіціарними власниками юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, про які відомо, що вони де-факто були утворені для вигоди політично значущих осіб.

**Отримувач** або **Одержувач** - особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або, яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі.

**Офіційний сайт Банку** – [www.banklviv.com](http://www.banklviv.com).

**Перелік розпорядників рахунку** – перелік осіб, визначених керівником Клієнта, уповноважених ним на розпорядження рахунком. Разом із Переліком, суб'єкт господарювання надає до Банку відповідні документи, що підтверджують повноваження цих розпорядників (наказ про призначення, доручення, рішення засновників, тощо).

**Підписувач** - належно уповноважена особа Клієнта, яка на законних підставах володіє особистим ключем та накладає електронний цифровий підпис під час створення електронного документа від імені Клієнта.

**ПІН-код** - особистий ідентифікатор, код, відомий тільки Держателю і необхідний для здійснення операцій з використанням Картки.

**ПІН-конверт** – паперовий конверт, який надається Держателю і в якому міститься ПІН-код у випадку випуску Картки з ПІН-кодом.

**Платіж** - означає дію Платника (чи комплекс дій, які вимагаються правилами, що застосовуються), направлену на належне отримання грошових коштів їх одержувачем.

**Платіжна інструкція** - документ на паперовому, електронному чи іншому виді носія інформації, що містить розпорядження Клієнта/ініціатора Банку щодо виконання платіжної операції;

**Платіжна операція** - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього;

**Платіжна послуга** - передбачена законодавством України діяльність Банку з виконання та/або супроводження платіжних операцій;

**Платіжна система** – система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи. В цих Правилах під платіжною системою розуміється, зокрема але не виключно, платіжна система VISA Inc. та/або MasterCard Inc., та/або інші, діяльність яких здійснюється на території двох і більше країн.

**Платіжний термінал** – електронний пристрій, призначений для проведення Авторизації за Карткою для видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за Операцією з використанням Картки.

**Платник** - юридична та/або фізична особа, яка ініціює переказ коштів шляхом надання до Банку Документа (платіжної інструкції) на переказ готівки разом із відповідною сумою готівкових коштів у національній валюті України, що є оплатою за надані Клієнтом Платнику товари та/або роботи та/або послуги. Банк приймає Документ на переказ готівки як від Платника, так і від Довіреної особи Платника. Переказ готівкових коштів Довіреною особою - представником Платника, вважається переказом готівкових коштів Платником.

**Податкові резиденти Сполучених Штатів Америки:**

- громадяни США (які отримали громадянство за народженням чи в порядку натуралізації), незалежно від наявності у них громадянства іншої держави;
- особи, які мають посвідку на проживання в США (GreenCard);
- особи, які перебували в США протягом більше 31 дня у поточному році і більше 183 днів в сукупності протягом трьох попередніх років (крім вчителів, студентів та стажерів, які тимчасово перебувають/перебували на території США на підставі віз типу «F», «J», «M» або «Q»).

**Політично значущі особи** - фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях.



**Послуги дистанційного обслуговування Поточного рахунку** - Послуги, передбачені п.17 цих Правил.

**Правонаступник** - особа, до якої перейшли права та обов'язки Клієнта.

**«Процентний період» - це період з:**

- останнього календарного дня попереднього місяця по день, що передує останньому календарному дню поточного місяця (застосовується для щомісячного нарахування процентів);
- наступного календарного дня після дня розміщення коштів на Депозитному рахунку, по день, що передує останньому календарному дню поточного місяця (застосовується в разі внесення додаткових коштів на Депозитний рахунок);
- дня пролонгації Депозиту по день, що передує останньому календарному дню поточного місяця (застосовується в разі пролонгації Депозиту);
- наступного календарного дня після дня розміщення коштів на Депозитному рахунку, по день, що передує дню повернення коштів (застосовується у разі повернення Депозиту).

**Поточний рахунок/Рахунок** - рахунок (уключаючи рахунок із спеціальним режимом використання), що відкривається Банком Клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов Заяви-Договору та вимог законодавства України;

**Режим «online»** - проведення операцій за допомогою Contactless-картки шляхом контактної та з підтвердженням операції введенням ПІН-коду або підписом клієнта.

**Робочий день** – день, протягом якого Банком здійснюється обслуговування Клієнтів. Тривалість Робочого дня встановлюється Банком самостійно.

**Робоче місце Клієнта** - технічний електронний пристрій Клієнта, на якому встановлена клієнтська частина Системи.

**Сертифікат Відкритого ключа** – документ, виданий підрозділом Банку, що здійснює функції центру сертифікації Ключів, який засвідчує чинність і належність Відкритого ключа Підписувачу.

**Сертифікація** – процедура засвідчення чинності Відкритого ключа шляхом формування Сертифіката Відкритого ключа.

**Система «Клієнт-інтернет-банк» (далі – «Система»)** - Система дистанційного обслуговування Клієнтів, яка побудована на використанні інформаційних технологій, що забезпечують Клієнтам можливість:

- отримувати комплекс інформаційних послуг за Поточним рахунком та/або будь-яким іншим рахунком Клієнта, відкритим в Банку (вкладним, позичковим та іншим),
- дистанційно та оперативно здійснювати управління Поточним рахунком на підставі Розрахункових документів,
- обміну з Банком Розрахунковими документами, а також іншими документами, у випадках, передбачених договорами Клієнта з Банком або цими Правилами для отримання послуг Банку.

**Сліп** - паперовий документ, який підтверджує здійснення Операції з використанням Картки, містить дані щодо цієї операції та реквізити Картки.

**Спірні транзакції** – транзакції, здійснення яких оскаржується Клієнтом згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної Платіжної системи.

**Статуси ЕД** – статуси, які може набувати ЕД в Системі при ініціюванні та здійсненні Користувачем дій в Системі.

**Сторони/Сторона** - Клієнт та/або Банк.

**Строковий депозит** або **Строковий вклад** - Депозит, розміщений Клієнтом в Банку на визначений Договором строк.

**Строк залучення** – період часу, на який Вкладник/Клієнт розміщує Депозит в Банку.

**Суб'єкт санкцій** - особа або повітряне судно, морське судно, уряд або країна, яка є суб'єктом міжнародних санкцій та/або санкцій України. У разі, якщо країна є суб'єктом всебічних санкцій, всі юридичні та фізичні особи в межах цієї країни (тобто мають реєстрацію, місцезнаходження/місце проживання в такій країні, є резидентами такої країни) розглядаються як Суб'єкти санкцій.

**Суми заблокованих, але не списаних коштів** – суми коштів, що обліковуються на Рахунку Клієнта, але є недоступними для використання внаслідок їх резервування для проведення розрахунків за Операціями з використанням Картки, вже здійсненими Держателем. Кошти обліковуються на Рахунку Клієнта з моменту Авторизації до моменту надходження фінансового документу, що є підставою для переказу їх отримувачу. У разі ненадходження фінансового документу кошти розблоковуються у строк, встановлений умовами відповідної Платіжної системи та Банком, і стають доступними для використання Держателем.

**Тарифи** - розмір плати за Банківські послуги, які були надані Банком Клієнту згідно Договору. Зміни до Тарифів можуть вноситись Банком у порядку, передбаченому Правилами.

**Тарифний пакет** – визначений перелік Банківських послуг для Клієнтів на визначених умовах та за визначеною вартістю.

**Умови залучення депозитів** - фінансові та інші умови залучення депозитів юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб, які здійснюють незалежну професійну діяльність бізнесу, затверджені компетентним





органом Банку та є частиною цих Умов.

**Учасник Зарплатного проекту** – фізична особа, яка перебуває в трудових (цивільно-правових) відносинах з Клієнтом та має відкритий в Банку поточний рахунок, на який систематично поступають кошти від Клієнта в межах обслуговування Зарплатного проекту.

**Факсиміле** – графічно точний аналог власноручного підпису уповноваженої особи Клієнта, відтворений за допомогою печатки або штампа.

**Фіксована IP-адреса** – це послуга з доступу Клієнта до Системи тільки з тих Робочих місць Клієнта, які мають вказану Клієнтом фіксовану IP-адресу. Доступ до Системи з комп'ютерів, які мають іншу, ніж вказана Клієнтом IP-адреса, блокується.

**Цінності** – речі, які є предметом матеріального світу, щодо яких можуть виникати цивільні права та обов'язки, які не вилучені з цивільного обороту та не обмежені в цивільному обороті.

**Чек платіжного терміналу/банкомата** – чек встановленого зразка, який автоматично друкується Платіжним терміналом/Банкоматом при проведенні Операції з використанням Картки.

**Члени сім'ї** – чоловік/дружина або прирівняні до них особи, син, дочка, пасинок, падчерка, усиновлена особа, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням, зять та невістка і прирівняні до них особи, батько, мати, вітчим, мачуха, усиновлювачі, опікуни чи піклувальники.

**FATCA** - Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), який набув чинності з 01.07.2014р., спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури щодо:

- проведення ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення Податкових резидентів США, тобто клієнтів та/або Довіrenих осіб клієнтів, які є громадянами США, мають постійне місце проживання на території США або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) клієнта / Довіреної особи клієнта (надалі – FATCA-ідентифікація);
- надання звітності до Податкової служби США (Internal Revenue Service), зокрема, інформації про клієнтів-Податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації тощо;
- розкриття інформації про результати FATCA-ідентифікації на запит Податкової служби США, осіб, що беруть участь в переказі коштів на рахунки клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA;
- утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.

**OFAC** - (The Office of Foreign Assets Control) - Управління контролю за іноземними активами, підпорядковане Міністерству фінансів США, що має право законодавчої ініціативи щодо введення нових санкцій і зміни існуючих, а також встановлює вимоги до дотримання економічних і торгових санкцій США і вводить штрафи за їх порушення.

**Блокуючі санкції OFAC SDN** (Specially Designated Nationals) - застосовуються щодо конкретних фізичних і юридичних осіб, а також об'єднань і організацій, з якими забороняється співробітництво і здійснення операцій з будь-яким майном або правом на майно. Все майно і майнові права осіб, які потрапили в список SDN, вважаються заблокованими і не можуть бути використані.

**Секторальні санкції OFAC SSI** (Sectoral Sanctions Identifications) - заходи, що обмежують здійснення ряду угод і операцій щодо компаній певних секторів економіки. Вони спрямовані проти конкретних секторів економіки. При цьому майно і майнові права учасників списку SSI не вважаються заблокованими (на відміну від блокуючих санкцій).

**eSalary** – функціональність частини Системи, яка дозволяє створювати і опрацьовувати зведені зарплатні відомості Клієнта.

**GIIN** (Global Intermediary Identification Number) - глобальний ідентифікаційний номер в цілях виконання Закону FATCA.

**GSM-банкінг** - цілодобовий сервіс з отримання інформації та здійснення операцій за банківською платіжною карткою за допомогою SMS-повідомлень.

**iFOBS.SMSConfirmation** – послуга, яка забезпечує здійснення Авторизації в Системі певних дій Клієнта (Користувача) з використанням Системи шляхом подання Одноразового коду підтвердження, отриманого від Банку Користувачем за допомогою SMS-повідомлення.

*Інші терміни, що вживаються в Правилах, і визначення яких в Правилах не наведено, мають значення і зміст, визначені Договором та Законодавством.*

### 3. ОПРИЛЮДНЕННЯ ПРАВИЛ. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО ПРАВИЛ

3.1. Оприлюднення Правил з метою ознайомлення Клієнтів з їх змістом здійснюється Банком шляхом



- розміщення тексту Правил на Інтернет-сторінці Банку та/або в загальнодоступних місцях приміщень операційних та/або касових підрозділів Банку (відділень тощо) та/або через Систему.
- 3.2. Банк має право ініціювати внесення змін та/або доповнень до Правил. Банк ініціює внесення змін та/або доповнень до Правил шляхом публікації таких змін та/або доповнень на Інтернет-сторінці Банку та/або розміщення оголошень про такі зміни та/або доповнення у загальнодоступних місцях приміщень операційних та касових підрозділів Банку (відділень тощо) та/або через Систему (для Клієнтів, які є користувачами Системи) не менш, ніж за 10 (десять) календарних днів до моменту введення змін та/або доповнень в дію.
- 3.3. У випадку незгоди із змінами та/або доповненнями до Правил Клієнт вправі відмовитися від Банківської послуги/Договору, письмово повідомивши про це Банк до оголошеної Банком дати введення в дію запропонованих Банком змін та/або доповнень до Правил та вчинивши інші дії відповідно до вимог Правил або законодавства України.
- 3.4. Якщо до оголошеної Банком дати введення в дію запропонованих Банком змін та/або доповнень до Правил до Банку не надійшло письмове повідомлення про відмову від Банківської послуги/Договору з посиланням як на причину відмови на зміни та/або доповнення до Правил та/або Клієнт не вчинив інших необхідних дій відповідно до вимог Правил або законодавства України, то такі зміни та/або доповнення вважаються прийнятими Клієнтом.
- 3.5. Клієнт надає письмове повідомлення про відмову від Банківської послуги/Договору у зв'язку із внесенням змін та/або доповнень до Правил виключно у відділення Банку, яке здійснює безпосереднє обслуговування такого Клієнта. В разі надання письмового повідомлення про відмову від Банківської послуги/Договору у зв'язку із внесенням змін та/або доповнень до Правил не у відділення Банку, яке здійснює безпосереднє обслуговування такого Клієнта, таке повідомлення вважається неналежно вчиненим, крім випадків, якщо Банк взяв його до уваги як надане належно.

#### **4. ВИМОГИ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНФОРМАЦІЇ, ЩО НАДАЮТЬСЯ КЛІЄНТОМ. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ**

- 4.1. Для отримання Банківських послуг за Договором Клієнт повинен надавати Банку документи та відомості, які відповідно до вимог законодавства України, Закону FATCA (якщо останній розповсюджується на Клієнта), а також внутрішніх нормативних документів Банку вимагатимуться Банком для надання таких Банківських послуг, а також для виконання Банком своїх обов'язків за такими Договорами, для виконання Банком функцій податкового агента, агента валютного контролю та суб'єкта первинного фінансового моніторингу, а також будь-які інші документи, що можуть вимагатися Банком. Дані документи, відомості мають бути чинними та достовірними. Усі подані Клієнтом документи повинні бути оформлені належним чином у відповідності до вимог чинного законодавства України.
- 4.2. Банк має право витребувати, а Клієнт, Представник клієнта зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки (ідентифікація та верифікація; встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта або його відсутності та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності); встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції; проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банка інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями); встановлення інформації про володіння Клієнтом - резидентом України часткою в іноземній юридичній особі (контрольованою іноземною компанією); забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта), а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидія легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 4.3. Банк зобов'язаний припинити дію Договору/відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції у наступних випадках:
- у випадках, передбачених законодавством України та/або Правилами та/або Договором, або у разі порушення Клієнтом умов Договору;
  - якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банка виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
  - встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;



- якщо Клієнтом чи його представником подано до Банку недостовірну інформацію або інформацію з метою введення Банк в оману;
  - якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим;
  - у випадку, якщо Клієнт веде ризикову діяльність, зокрема, але не обмежуючись проводить операції, проведення яких через Банк, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм законодавства України та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності та/або міжнародних санкцій, в тому числі щодо протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
  - у випадку, якщо Клієнт веде ризикову діяльність, зокрема, але не обмежуючись співпрацює та/або має у своїй структурі та/або іншим чином пов'язаний з особами, співпраця та/або будь-який зв'язок з якими, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм законодавства України та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності та/або міжнародних санкцій, в тому числі щодо протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
  - у випадку наявності чи можливості настання будь-якої події, результату або обставини відносно Клієнта чи здійснюваних Клієнтом операцій, що, на думку Банку, має або може мати негативний вплив для Банку, в тому числі, але не обмежуючись призводить або може призвести до матеріальних збитків та/або негативно впливати на репутацію Банку та/або призводить або може призвести до будь-яких інших негативних наслідків для Банку.
- 4.4. Банк у разі прийняття рішення стосовно відмови від підтримання ділових відносин/обслуговування клієнта шляхом розірвання ділових відносин:
- закриває відповідний рахунок, якщо операції за цим рахунком не здійснюються протягом трьох років поспіль і на цьому рахунку немає залишку коштів;
  - закриває відповідний рахунок у разі наявності залишку коштів на рахунку після проведення завершальної(их) операції(й) за таким рахунком [з виконання платіжних інструкцій на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із наданими клієнтом реквізитами] або після перерахування коштів на окремий аналітичний балансовий рахунок, визначений самостійно банком відповідно до облікової політики, для подальшого обліку та повернення коштів клієнту під час його звернення до банку;
  - банк закриває рахунки, на які накладено арешт державним/приватним виконавцем, за умови дотримання порядку, визначеного законодавством України, стосовно виконання банками заходів щодо арешту коштів на рахунках клієнтів, списання банком коштів із рахунків платників податків.
- 4.5. Банк не має права за заявою клієнта розривати договір банківського рахунку чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення договору, якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до законодавства у сфері запобігання та протидія легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 4.6. Банк може відмовитися від виконання будь-якого наданого Клієнтом доручення, заяви тощо, якщо підписи на таких документах не відповідатимуть зразкам підписів, зазначених в Переліку розпорядників рахунку, наданого до Банку, або в Банку є сумніви щодо дійсності документу.
- 4.7. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та/або перед будь-якою третьою особою стосовно наслідків відмови виконати вказані вище документи. Банк не відповідає за наслідки виконання будь-яких неправдивих, фальсифікованих або недійсних доручень, наказів, заяв та інших документів, отриманих від Клієнта, за винятком випадку, коли встановлено, що Банк припустився помилки в перевірці таких документів навмисно, і така помилка спричинила вагомий негативний вплив на Клієнта.
- 4.8. У випадку зміни інформації, що надавалася Клієнтом до Банку, зокрема в разі зміни кінцевих бенефіціарних власників, місцезнаходження Клієнта; закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів; втрати чинності / обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта); набуття статусу політично значущої особи/члена сім'ї політично значущої особи/особи, пов'язаної з політично значущими особами, Клієнт зобов'язаний, протягом 5 (п'яти) Робочих днів з моменту настання таких змін, надавати Банку відомості/оформлені належним чином відповідні документи, що підтверджують дані зміни. Перелік документів, необхідних для здійснення ідентифікації та верифікації Клієнта (представника Клієнта) розміщений на офіційній Інтернет-сторінці Банку [www.banklviv.com](http://www.banklviv.com). Дане зобов'язання Клієнта вважається виконаним з моменту отримання Банком відповідного повідомлення Клієнта з поданням підтверджуючих документів. Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку. При цьому у випадку порушення умов цього пункту щодо надання відповідних документів та/або інформації Банк має право відмовити Клієнту у наданні будь-яких послуг за укладеними



Договорами.

- 4.9. У разі, якщо Клієнт має статус податкового резидента США, він зобов'язаний до укладення Договору надати до Банку форму W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США.
- 4.10. У разі якщо Банк виявив факти, що свідчать про володіння Клієнтом - резидентом України часткою в іноземній юридичній особі (контрольованою іноземною компанією), Банк надсилає повідомлення про це центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику.
- 4.11. Клієнт зобов'язаний письмово повідомити Банк про набуття ним/бенефіціаром права володіти часткою в іноземних компаніях (контрольована іноземна компанія) протягом 10-ти Робочих днів з дати набуття такого права.
- 4.12. Фактом укладення Договору Клієнт засвідчує надання ним беззастережної згоди на:
  - 4.12.1. збирання інформації про особу Клієнта та його фінансовий стан у третіх осіб, в тому числі тих, які пов'язані із Клієнтом;
  - 4.12.2. розкриття відомостей, які стосуються Клієнта та згідно з законодавством України відносяться до банківської таємниці у випадках, передбачених чинним законодавством України;
  - 4.12.3. надання на вимогу Банку документів, необхідних для проведення уточнення інформації з приводу ідентифікації та вивчення Клієнта/Представника Клієнта, з метою дотримання вимог чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму;
  - 4.12.4. невідкладне надання до Банку інформації про зміну свого податкового статусу. У випадку набуття Клієнтом статусу податкового резидента США, Клієнт зобов'язаний негайно надати до Банку форму W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США;
  - 4.12.5. надання на вимогу Банку інформації та документів щодо власного податкового статусу, заповнених/оформлених відповідно до вимог податкової служби США за формами W-8 або W-9, з метою належного виконання вимог Закону FATCA.
- 4.13. Фактом укладення Договору Банк та Клієнт погоджують, що Банк може припинити визначені Договором правовідносини, якщо є підстави вважати, що фінансова операція (-ї) Клієнта пов'язана (-ї) з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, а також у випадку неможливості проведення ідентифікації Клієнта (в тому числі його Довіреної особи) відповідно до чинного законодавства України, у тому числі в разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей для з'ясування суті його діяльності, фінансового стану чи умисного надання неправдивих відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику легалізації (відмивання) доходів.
- 4.14. Фактом укладення Договору Банк та Клієнт погоджують, що Банк вправі припинити визначені Договором правовідносини, якщо:
  - 4.14.1. здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (представника Клієнта) є неможливим або, якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
  - 4.14.2. встановлено факт подання Клієнтом під час здійснення ідентифікації та/або Верифікації Клієнта (поглибленої перевірки) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банк;
  - 4.14.3. встановлено факт здійснення Клієнтом ризикової діяльності.
- 4.15. Фактом укладення Договору Банк та Клієнт погоджують, що Банк вправі зупинити операції, якщо:
  - 4.15.1. такі фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму відповідно до вимог законодавства України;
  - 4.15.2. фінансова операція здійснюється від імені або в інтересах особи, щодо якої застосовано відповідні обмежувальні заходи (санкції) згідно Закону України «Про санкції».

## 5. ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ

- 5.1. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд). Фонд гарантує Клієнту відшкодування коштів за його Рахунками, що відкриті в Банку.
- 5.2. Фонд здійснює відшкодування коштів за Рахунками, 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 Рахунків Клієнта в Банку.

Нарахування процентів за Рахунками припиняється у день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України (НБУ) рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених ч.2 ст. 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття такого рішення).
- 5.3. Клієнт набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за Рахунками за рахунок коштів Фонду, в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, після прийняття рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку.
- 5.4. Сума відшкодування розраховується з урахуванням сум, сплачених Клієнту протягом дії тимчасової адміністрації у Банку.



5.5. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до ст. 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених ч. 2 ст. 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим НБУ на кінець дня, що передує дню початку ліквідації Банку).

5.6. Фонд гарантує відшкодування коштів за Вкладом:

5.6.1. 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; 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;

5.6.2. який вкладник має в банку, що в подальшому реорганізувався шляхом перетворення, на тих самих умовах, що і до реорганізації;

5.6.3. передані перехідному банку, гарантуються Фондом на тих самих умовах, що існували до дня їх передачі.

5.7. Фонд не гарантує відшкодування коштів за Вкладом:

5.7.1. якщо кошти передані банку в довірче управління;

5.7.2. якщо сума вкладу менше 10 гривень;

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

5.7.4. розміщеним 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);

5.7.5. розміщеним на вклад власником істотної участі банку;

5.7.6. 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;

5.7.7. якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;

5.7.8. у філіях іноземних банків;

5.7.9. у банківських металах;

5.7.10. розміщеним на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

5.7.11. 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".

5.8. Фонд завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб запису про ліквідацію банку як юридичної особи.

5.9. Детальна інформація щодо гарантування вкладів Фондом, умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відшкодування коштів за Рахунками, граничний розмір такого відшкодування, порядок одержання коштів за вкладом в неплатоспроможному банку, бланк заяви про отримання відшкодування за вкладом у банку, що ліквідується та необхідні інформаційні матеріали, а також умови, за яких Фонд не відшкодовує кошти за Вкладом визначені у ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» знаходяться на сайті Фонду за адресою: <http://www.fg.gov.ua>.

5.10. Сторони погодили, що Банк надає вкладнику Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка) під час дії договору не рідше ніж один раз на рік шляхом розміщення актуальної Довідки на офіційному сайті Банку [www.banklviv.com](http://www.banklviv.com) та надсилання SMS-повідомлення на вказаний Вкладником номер мобільного телефону, а Вкладник зобов'язується самостійно з нею ознайомитись або отримати у відділенні Банку паперовий примірник Довідки (з повідомленням Банку про одержання її Вкладником). Надсилання SMS-



повідомлення вважається належним підтвердженням отримання Довідки з боку Вкладника.

## 6. ТАРИФИ. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ

- 6.1. Розрахунки за Банківські послуги здійснюються згідно з Тарифами/Тарифними пакетами, якщо інше не визначено Договором між Банком і Клієнтом.
- 6.2. Тарифи на Банківські послуги (в тому числі розміри, строки (терміни) та порядок їх сплати/утримання тощо) визначаються Банком самостійно.
- 6.3. Тарифи Банку публікуються:
- на Інтернет-сторінці Банку,  
а/або
  - розміщуються в загальнодоступних місцях приміщень операційних або касових підрозділів Банку (відділень тощо).
- 6.4. Оплата Банківських послуг здійснюється Клієнтом шляхом безготівкового переказу або внесення готівкових коштів до Каси Банку, в порядку та відповідно до діючого законодавства України.
- 6.5. Шляхом укладення Заяви-Договору Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та згоден з діючими Тарифами.
- 6.6. Банк має право в будь-який час самостійно встановлювати та змінювати Тарифи в порядку, визначеному цими Правилами, за винятком випадків, передбачених цими Правилами.
- 6.7. Банк не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів (30 (тридцять) календарних днів – у випадку встановлення/зміни Тарифів Банку на обслуговування БПК), до дати, з якої застосовуватимуться нові Тарифи/зміни до діючих Тарифів оприлюднює повідомлення про таку зміну будь-яким із наступних способів:
- в загальнодоступних місцях приміщень операційних або касових підрозділів Банку (відділень тощо);  
та/або
  - на Інтернет-сторінці Банку;  
та/або
  - через Систему «Клієнт-інтернет-банк».
- 6.8. Крім того, Банк залишає за собою право застосовувати інші способи повідомлення Клієнта щодо встановлення/зміни Тарифів.
- 6.9. У випадку непогодження із зміною діючих та/або введенням нових Тарифів, Клієнт до оголошеної Банком дати введення в дію змін/доповнень до Тарифів вправі відмовитися від Банківської послуги/Договору, письмово повідомивши про це Банк і вчинивши інші дії, відповідно до вимог Правил або законодавства України.
- 6.10. Ненадходження до оголошеної Банком дати введення в дію нових Тарифів від Клієнта письмового повідомлення про відмову від Банківської послуги/Договору з посиланням (як на причину) на зміну Тарифів та/або невчинення Клієнтом інших дій відповідно до вимог Правил або законодавства України вважається волевиявленням згоди Клієнта на таку зміну.
- 6.11. Клієнт надає своє письмове повідомлення про відмову від Банківської послуги/Договору у зв'язку із незгодою зі зміною/доповненням Тарифів виключно до відділення Банку, яке здійснює безпосереднє обслуговування такого Клієнта. В разі надання відповідного письмового повідомлення не до відділення Банку, яке здійснює безпосереднє обслуговування такого Клієнта, така відмова вважається неналежно вчиненою, крім випадків, якщо Банк взяв її до уваги як надану належно.
- 6.12. Фактом укладення Договору Клієнт підтверджує свою згоду на зазначений в даній главі Правил порядок зміни діючих та/або введення нових Тарифів, інформування про це Клієнта та припинення отримання Банківської послуги/ припинення Договору в разі незгоди зі змінами та/або доповненнями до Тарифів.
- 6.13. Клієнт зобов'язується забезпечити наявність грошових коштів на своїх Рахунках в сумі достатній для здійснення оплати Банківських послуг, якщо Банківські послуги не були оплачені в інший, передбачений законодавством, спосіб.
- 6.14. Клієнт доручає Банку самостійно утримувати належну йому винагороду згідно з Тарифами:
- шляхом ініціювання та здійснення операції з дебетування Рахунків Клієнта;
  - з коштів, належних до зарахування Клієнту, шляхом зменшення на відповідну суму.
- 6.15. У випадку недостатності коштів на Рахунку для проведення Клієнтом операції і сплати належної Банку винагороди за її проведення:
- Клієнт вправі оплатити Банку готівкою послугу Банку з проведення такої операції;  
та/або
  - Банк вправі відмовити в здійсненні операції/наданні Банківської послуги;  
та/або
  - Банк вправі самостійно змінити Клієнтові Тарифний пакет в порядку, передбаченому Правилами, та/або змінити умови обслуговування;



та/або

- Банк вправі ініціювати та здійснювати операції з дебетування інших Рахунків Клієнта на суму винагороди Банку за проведення такої операції та/або будь-якої іншої заборгованості Клієнта перед Банком.
- 6.16. Винагорода Банку за надання Банківських послуг та інші належні з Клієнта платежі сплачуються Клієнтом/утримуються Банком в національній валюті, якщо інше не передбачено Тарифами, Заявою-Договом та/або Правилами.
- 6.17. Оплата інших Банківських послуг, не обумовлених Тарифами, здійснюється за окремим погодженням сторін.
- 6.18. Банк та Клієнт можуть за взаємною згодою узгодити цінові параметри Банківських послуг, порядок та умови їх сплати, які відрізняються від визначених діючими Тарифами, Правилами.
- 6.19. За Неактивним рахунком, починаючи з першого робочого дня після спливу строку, визначеного Тарифами, відсутності операцій, перелік яких наведено в Тарифах, Банк має право щомісячно отримувати плату за обслуговування Неактивного рахунку у встановленому Тарифами розмірі. У випадку, якщо сума залишку власних коштів на Неактивному рахунку менше встановленого Тарифами розміру плати за його обслуговування, плата утримується в розмірі такого залишку коштів на Неактивному рахунку, а такий неактивний рахунок закривається відповідно до умов Договору.

## 7. ТАРИФНІ ПАКЕТИ

- 7.1. У випадках обумовлених Договором, Банківські послуги надаються Клієнту Тарифними пакетами. Тарифні пакети визначаються Тарифами та обираються Клієнтом. При цьому, Клієнт може користуватися виключно одним Тарифним пакетом.
- 7.2. Обрання /зміна Тарифного пакету здійснюється шляхом подання Клієнтом відповідної заяви. При цьому, обрання Тарифного пакету здійснюється Клієнтом при відкритті Рахунку, шляхом оформлення Заяви-Договору (Додаток 1 до Правил). Зміна Тарифного пакету здійснюється шляхом подання Клієнтом Заяви на зміну Тарифного пакету (додаток 1 «а» до Правил).
- 7.3. Перелік Банківських послуг, що надаються в межах певного Тарифного пакету, їх обсяг і вартість, визначаються Тарифами.
- 7.4. У випадку наявності будь-яких невідповідностей між умовами Правил та положеннями Заяви – Договору банківського поточного рахунку, такі положення Заяви – Договору банківського поточного рахунку мають пріоритет у застосуванні (Додаток 1.1. до Правил).

### 7.5. Банк має право:

- 7.5.1. Самостійно визначати Тарифні пакети, їх кількісне та якісне наповнення.
- 7.5.2. Змінювати назву та чисельність діючих Тарифних пакетів, а також їх кількісне та якісне наповнення. Про зміни щодо діючих Тарифних пакетів Банк повідомляє Клієнта в порядку, визначеному в п.6.7. цих Правил. При зміні діючих, або при введенні нових Тарифних пакетів, Клієнт володіє правами, аналогічними його правам при зміні діючих або при введенні нових Тарифів (розділ 6 цих Правил).
- 7.6. Зміна Тарифних пакетів, їх назви, кількісних та якісних характеристик, за ініціативою Банку, відбувається з часу (дати) визначеного(-ї) Банком та оприлюдненого (повідомленого) відповідно до п.6.7. цих Правил.
- 7.7. Зміна діючого Тарифного пакету, за яким обслуговується Клієнт, за його ініціативою, здійснюється шляхом подання ним Заяви на зміну Тарифного пакету (додаток 1 «а» до Правил). У випадку подання Клієнтом Заяви на зміну Тарифного пакету, обслуговування Клієнта за новим Тарифним пакетом здійснюється Банком з першого робочого дня місяця, наступного за місяцем, в якому Клієнтом була подана Заява на зміну Тарифного пакету. Виключення складає випадок, коли обслуговування за обраним клієнтом новим Тарифним пакетом передбачає попередню оплату. В такому випадку обслуговування Клієнта за новим Тарифним пакетом здійснюється виключно за умови проведення ним попередньої оплати за обслуговування по новому Тарифному пакету, з наступного дня після оплати за пакет. При цьому клієнт погоджується, що якщо перехід не здійснюється з першого числа наступного місяця, в поточному місяці йому буде нарахована плата за пакет, який діяв до моменту його зміни.

## 8. ПРИМУСОВЕ ТА ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

- 8.1. Фактом укладення Заяви - Договору Клієнт безвідклично доручає Банку та надає свою повну і безвідкличну згоду на ініціювання та здійснення Банком операції з дебетування його Рахунку/Рахунків, відкритих та/або які будуть відкриті Клієнтові в Банку, для виконання платіжних операцій, в тому числі пов'язаних між собою, щодо сплати процентів, комісій та інших, належних до сплати Банку платежів, у тому числі прострочених. При цьому, моментом настання безвідкличності цієї згоди є момент підписання/укладенням Клієнтом Заяви – Договору.
- 8.2. У випадку, якщо при дебетуванні Рахунку валюта платежу є такою ж що і валюта зобов'язання, то ініціювання та здійснення Банком операції з дебетування Рахунку Клієнта на свою користь здійснюється в



- сумі, достатній для погашення заборгованості Клієнта перед Банком, а у випадку недостатності коштів – у всій наявній на Рахунку сумі.
- 8.3. У разі наявності у Клієнта прострочених зобов'язань перед Банком і подання при цьому Клієнтом до Банку Платіжних інструкцій на виконання Платіжних операцій відмінних від операцій з виконання прострочених зобов'язань, і разом із цим на Рахунку Клієнта коштів буде не достатньо для виконання його Платіжних інструкцій, оплати Платіжних послуг та для погашення прострочених зобов'язань перед Банком, у першочерговому порядку Банком ініціюється та здійснюються операції з дебетування Рахунку Клієнта на суму його прострочених зобов'язань перед Банком, а подані Платіжні інструкції повертаються Клієнту без виконання у порядку, передбаченому законодавством України.
- 8.4. У випадку, якщо валюта на рахунках Клієнта є відмінною від валюти зобов'язань перед Банком, то Клієнт доручає Банку ініціювати від імені Клієнта та здійснити операції з купівлі /продажу/конвертації (обміну) валюти наступним чином:
- Банк здійснює операції з дебетування рахунку (кожного відповідного рахунку) Клієнта кошти у валюті в сумі, яка необхідна для погашення заборгованості та здійснення всіх витрат (сплата комісій та інших платежів, передбачених чинним законодавством України та умовами здійснення торгів на МВРУ) або, якщо цих коштів недостатньо для погашення всієї заборгованості та інших належних з Клієнта платежів, в тому числі витрат, Банк здійснює операції з дебетування Рахунку Клієнта, і відповідно до чинного законодавства проводить від імені Клієнта купівлю/продаж/конвертацію (обмін) цієї валюти на валюту виконання зобов'язань. Ці операції Банк здійснює за Комерційним курсом/Крос-курсом, який Банк самостійно визначає, виходячи з операцій, які здійснюються в цей день на МВРУ;
  - отримані кошти Банк спрямовує на погашення заборгованості Клієнта перед Банком;
  - Банк за рахунок коштів Клієнта здійснює оплату Платіжних послуг.
- 8.5. Положення цього розділу Правил розцінюються, як заявка на купівлю/продаж/конвертацію (обмін) валюти, необхідної для виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком. Банк вправі у вказаному вище порядку здійснювати операції з дебетування Рахунку Клієнта та купівлю/продаж/конвертацію (обмін) валюти, необхідних для погашення грошових зобов'язань Клієнта, з дня (включно) настання строку (терміну) їх погашення, якщо інше не буде встановлено домовленістю між Сторонами. Здійснення операції з дебетування Рахунку Клієнта та купівля/продаж/конвертація (обмін) валюти, що передбачені цією главою Правил, є правом, а не обов'язком Банку.
- 8.6. Фактом підписання/укладення Заяви - Договору Клієнт підтверджує, що ним беззастережно та безвідклично уповноважено Банк на здійснення зарахування (взаємозаліку) будь-яких зустрічних вимог Банку, які Банк має стосовно Клієнта, проти будь-яких зобов'язань, які підлягають виконанню Банком на користь Клієнта, включаючи зобов'язання з повернення Банком коштів Клієнту з будь-яких Рахунків.
- 8.7. Банк здійснює примусове списання коштів з Рахунків Клієнта у випадках, передбачених законами України, та в порядку передбаченому чинним законодавством.
- 8.8. У випадках отримання платіжної інструкції на примусове списання коштів Клієнта, якому надано право на користування овердрафтом (встановлено овердрафт), виконання такої платіжної інструкції здійснюється в тому числі за рахунок суми такого овердрафту.

## 9. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ

- 9.1. Фактом укладення Договору Клієнт підтверджує та гарантує наступне:
- 9.2. Клієнт є особою, яка зареєстрована належним чином та діє у відповідності до вимог чинного законодавства України і має повне право укладати договори та відповідати за своїми зобов'язаннями.
- 9.3. Клієнтом виконано всі дії, необхідні, відповідно до вимог чинного законодавства України та його установчих документів, для укладення Договору, від його імені при підписанні Договору послуг діє представник на підставі повноважень, оформлених належним чином, і ці Правила, Договір не суперечать законодавчим та/або договірним обмеженням, що є обов'язковими для Клієнта, та не суперечать його установчим документам.
- 9.4. Умови Договору не суперечать умовам укладених раніше та діючих правочинів Клієнта.
- 9.5. Зобов'язання за Договором і його умови будуть дійсними і обов'язковими для Клієнта, а їх невиконання чи недотримання буде підставою та умовою його відповідальності.
- 9.6. Клієнт має належним чином оформлені установчі документи та всі дозволи, що необхідні для виконання Договору. Ці документи є чинними.
- 9.7. Представлені Клієнтом у Банк усі документи не містять неправдивих відомостей, складені та/або отримані ним у порядку, що не суперечить вимогам чинного законодавства України, та є актуальними.
- 9.8. Надання Клієнтом неправдивих та/або неточних заяв та/або гарантій, вказаних у Правилах та/або підписаних Клієнтом Стандартних формах документів та/або інших документах, є порушенням Договору послуг та підставою для відмови Банком в наданні Банківських послуг та/або розірвання Банком такого Договору



послуг з відшкодуванням Клієнтом витрат та збитків Банку.

## 10. ПРАВА, ОBOB'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

У цьому розділі містяться загальні положення, що визначають права, обов'язки та відповідальність Сторін. Більш детальні положення містяться в розділах, що регулюють порядок та умови надання окремої Банківської послуги.

### 10.1. ПРАВА КЛІЄНТА

10.1.1. Достроково розірвати Договір у спосіб, визначений Правилами.

10.1.2. Клієнт має право на отримання Банківської послуги виключно в порядку та на умовах, визначених в Договорі.

10.1.3. Клієнт може бути замінений іншою особою (переведення боргу) та має право відступити свої права за Договором виключно за умови отримання попередньої письмової згоди (має містити відбиток печатки та підпис уповноваженої особи) Банку на це.

10.1.4. Інші права, передбачені Договором, Правилами та Законодавством.

### 10.2. ОBOB'ЯЗКИ КЛІЄНТА

10.2.1. Неухильно дотримуватись всіх положень Договору, Правил, Тарифів та Законодавства.

10.2.2. Здійснювати плату за отримані Послуги відповідно до діючих на момент здійснення операцій Тарифів.

10.2.3. Протягом строку дії Договору самостійно відслідковувати інформацію про зміни, знайомитись з інформацією Банку (у залах обслуговування клієнтів, на Офіційному сайті Банку або за телефоном Контакт центру Банку) щодо змін умов Договору, Правил, Тарифів. У випадку, якщо Клієнт не скористався наданою йому Банком можливістю ознайомитись із можливими змінами в обслуговуванні у Банку та/або проігнорував умови цього пункту, Банк не несе відповідальності за наслідки таких дій/бездіяльності Клієнта.

10.2.4. Відшкодувати Банку в повному обсязі будь-які збитки і витрати, які було завдано клієнтом внаслідок неправомірних або некомпетентних дій та/або порушень умов Договору та Правил.

10.2.5. Виконувати вимоги Законодавства, дотримуватись принципів організації готівкових та безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, що використовуються Банком під час виконання умов Договору.

10.2.6. На першу вимогу Банку надавати Банку будь-яку інформацію щодо Банківської послуги, яка стосується Договору та іншу необхідну інформацію, що може вимагатися Банком згідно вимог Законодавства та Правил.

10.2.7. Надавати Банку на його вимогу всі пов'язані із Договором документи, що можуть бути необхідними для того, щоб належним чином створити та підтримувати чинність Договору та/або підтверджують належним чином інформацію, яку Клієнт повинен надавати Банку, надання якої вимагається Законодавством, а також внутрішніми регулятивними та адміністративними документами Банку, умовами Договору, Правил. Клієнт зобов'язується вказувати достовірні дані, заповнюючи Заяву про надання Банківської послуги.

10.2.8. Самостійно забезпечити отримання примірника відповідної Заяви-договору, засвідченої відбитком печатки та підписом уповноваженої особи Банку.

10.2.9. На вимогу Банку надавати документи, необхідні:

10.2.9.1. для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю,

10.2.9.2. для належного виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу,

10.2.9.3. для виконання Банком норм та вимог Банку та внутрішніх документів Банка в сфері фінансового моніторингу.

10.2.10. Клієнт зобов'язаний письмово повідомити Банк про зміну свого місцезнаходження, внесення будь-яких змін до реєстраційних документів Клієнта, інших документів або інформації, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), що надані Клієнтом Банку.

10.2.11. Клієнт зобов'язаний негайно (протягом строку, встановленого Правилами в залежності від Банківської послуги), як тільки Клієнту стане відомо про появу / настання будь-якої(-го) інформації / події / факту, що може вплинути на виконання Клієнтом Боргових зобов'язань, та/або може мати наслідком настання Випадку невиконання умов Договору та Правил, повідомити Банк в письмовому вигляді про таку(ий) інформацію / подію / факт.

10.2.12. На вимогу Банку Клієнт зобов'язаний надавати до Банку статистичну та іншу інформацію, що необхідна Банку для надання звіту до НБУ або до будь-яких інших органів.

10.2.13. Відшкодувати Банку понесені збитки, в тому числі сплачені штрафи, накладені Національним банком України або будь-яким іншим уповноваженим державним органом, внаслідок невиконання Клієнтом обов'язків, передбачених Договором, Правилами.

10.2.14. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати, пов'язані з юридичним захистом прав



Банку за Договором, здійсненням таких прав або примусовим забезпеченням їх здійснення у випадках та у порядку, встановленому Законодавством.

- 10.2.15. Повідомити Банк про факт набуття ним статусу пов'язаної особи протягом 5-ти Робочих днів з моменту набуття такого статусу. Клієнт укладенням Договору підтверджує, що він ознайомлений із ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність».
- 10.2.16. Клієнт зобов'язаний (а Банк має право вимагати виконання такого обов'язку) сплатити/компенсувати Банку у повному обсязі всі та будь-які підтверджені витрати Банку (незалежно від їх розміру), які Банк понесе під час та/або у зв'язку з реалізацією своїх прав кредитора за Договором, зокрема, але не виключно: права на захист, права на задоволення вимог Банку за рахунок будь-якого майна Клієнта. Зазначене стосується всіх без винятку не заборонених законом шляхів захисту Банком своїх прав та законних інтересів, в тому числі, але не виключно, процесів: стягнення заборгованості в судовому порядку з Клієнта примусового виконання рішень, випадків залучення Банком або іншими особами оцінювачів, нотаріусів, державних виконавців тощо, третіх осіб, які тим чи іншим чином допомагатимуть/надаватимуть послуги, спрямовані на задоволення Банком своїх вимог/реалізації Банком своїх прав (колекторські компанії, агентства нерухомості тощо).
- 10.2.17. У разі заміни Довіреної особи Клієнта або скасування довіреності негайно (в той самий Робочий день) сповістити про це Банк шляхом відправлення письмового повідомлення та/або з'явитися до Банку для здійснення дій щодо скасування довіреності. У разі несвоєчасного повідомлення Банку про заміну Довіреної особи Банк не несе відповідальності за навмисні (шахрайські) дії Довіреної особи, які спричинили нанесення збитків Клієнту.
- 10.2.18. У випадку договірної обтяженості майнових прав на грошові кошти, що розміщені на Рахунку, невідкладно письмово повідомити Банк про наявність і умови такого обтяження.
- 10.2.19. Інші обов'язки, передбачені Договором, Правилами та Законодавством.

### 10.3. ПРАВА БАНКУ

- 10.3.1. Змінювати тривалість Операційного часу, повідомляючи про це Клієнта шляхом опублікування інформації про зміни на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах в установах Банку, та/або в інший спосіб на вибір Банку.
- 10.3.2. **Свобода в прийнятті рішень.** Банк має право відмовити в погодженні (не прийняти до виконання) Заяви-Договору, так само, як і відмовити Клієнту в наданні будь-якої Банківської послуги, в тому числі шляхом непідписання відповідної Заяви-Договору уповноваженим представником Банку, за наступних обставин (надалі – Негативна обставина):
- 1) зміна ситуації на міжбанківському валютному ринку України та/або економічної ситуації у кредитно-фінансовій системі України, та/або кон'юнктури ринку грошових ресурсів в Україні, та/або прийняття уповноваженими органами України нормативних актів, що можуть несприятливо вплинути на діяльність Банку в сфері надання Банківської послуги, відсутність у Банку вільних грошових ресурсів, необхідних для надання Банківської послуги, та/або
  - 2) недостовірність наданих документів про підтвердження фінансового стану Клієнта та/або іншої інформації (документації), що надається Клієнтом, та/або
  - 3) суттєве, на думку Банку, погіршення фінансового стану Клієнта у порівнянні з тим, який існував на дату укладення Договору, та/або
  - 4) настання Випадку невиконання умов Договору та/або будь-якого з правочинів / договорів Банку з Клієнтом та/або з будь-якою з пов'язаних осіб щодо Клієнта, та/або будь-якого з договорів / правочинів Клієнта з іншими фінансово-кредитними установами, що є чинними на дату укладення Договору та/або будуть укладені сторонами таких договорів / правочинів протягом строку дії Договору, та/або
  - 5) будь-яка(і) зміна(и) в запевненнях та гарантіях Клієнта, наданих згідно Договору; та/або
  - 6) смерть Клієнта; та/або
  - 7) подання вимоги про дострокове повернення вкладу, майнові права на який є предметом застави за будь-яким Договором застави, укладеним з Банком; та/або
  - 8) наявність інших обставин, що свідчать про те, що Боргові зобов'язання своєчасно не будуть виконані.
- 10.3.3. **Виконання Боргових зобов'язань за ініціативою Банку.** Банк вправі вимагати дострокового виконання Боргових зобов'язань в цілому або у визначеній Банком частині за умови настання будь-якої Негативної обставини. Таке виконання Боргових зобов'язань повинно бути здійснене Клієнтом протягом семи днів з дня одержання Клієнтом Вимоги до Клієнта.
- 10.3.4. **Збитки.** Банк має право на відшкодування Клієнтом завданих збитків, якщо Клієнт до укладення Договору не попередив або попередив неналежним чином Банк про всі відомі йому права та вимоги інших осіб на майно Клієнта, в тому числі і ті, що не зареєстровані у встановленому законом порядку.



- 10.3.5. **Відступлення прав та заміна кредитора.** Банк має право відступити права / замінити кредитора у зобов'язанні за Договором без необхідності отримання згоди Клієнта.
- 10.3.6. **Притримання.** Банк має право притримати будь-яку річ (грошові кошти, цінні папери), якою Банк правомірно володіє, та яка підлягає передачі Клієнту або особі, вказаній Клієнтом, в якості забезпечення вимог Банку щодо виконання Боргових зобов'язань. Таке притримання може, зокрема, виражатися в невиконанні Банком будь-яких вимог Клієнта щодо передачі речі, в тому числі й обов'язків Банку перед Клієнтом за іншими договорами, укладеними між Сторонами. Банк має право притримати річ у себе також у разі, якщо права на неї, які виникли після передачі речі у володіння Банку, набула третя особа. Банк повідомляє про притримання Клієнта у триденний строк з дати прийняття рішення про це. Банк не має права користуватися річчю, яку він притримує у себе, і до Банку не переходить право власності на неї. Таке право притримання виникає у Банка з моменту невиконання/неналежного виконання Клієнтом Боргових зобов'язань за Договором.
- 10.3.7. **Наказ.** У разі несвоєчасного виконання Клієнтом Боргових зобов'язань щодо погашення (повернення) кредиту (ів) або сплати процентів Банк має право ініціювати та здійснити операції з дебетування Рахунку Клієнта на суму його прострочених Боргових зобов'язань, шляхом оформлення відповідної Платіжної інструкції.
- 10.3.8. **Звільнення від штрафних санкцій/застосування штрафних санкцій.** Банк має право відмовитися від застосування, нарахування і, відповідно, сплати Клієнтом неустойки, передбаченої Договором. У випадку застосування штрафних санкцій Банк направляє Клієнту відповідну письмову вимогу про це.
- 10.3.9. **Виконання Боргових зобов'язань третьою особою.** Протягом строку дії Договору Банк має право приймати виконання Боргових зобов'язань від третьої особи і підписанням Договору Клієнт дає Банку свою згоду на це.
- 10.3.10. Здійснювати, без попереднього повідомлення Клієнта, фотозйомки і відео спостереження при користуванні платіжними пристроями, у відділеннях Банку, а також фіксування будь-яких контактів з Клієнтом, в тому числі (але не виключно) будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом (зокрема, переговори працівників Банку, в т. ч. операторів Довідкового центру, та Клієнта) на магнітному та/або електронному носії, зберігати та використовувати такі фотографії, аудіо- та відеоматеріали в якості доказів.
- 10.3.11. Достроково розірвати Договір у спосіб, визначений п.14.8.2 цих Правил.
- 10.3.12. Витребувати документи та відомості про Клієнта, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, документи, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень:
- у сфері валютного контролю,
  - для належного виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторинга,
  - для виконання Банком норм та внутрішніх документів Банка в сфері фінансового моніторинга.
- 10.3.13. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей Банк має право відмовити у наданні Банківської послуги, а також ініціювати розірвання Договору.
- 10.3.14. Надавати на запит банка-кореспондента інформацію, яка стосується ідентифікації, вивчення Клієнта, уточнення/додаткового уточнення інформації про Клієнта та операцій, що здійснюються на користь або за дорученням Клієнта, та іншої інформації, необхідної для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, на відповідний запит банку, який бере участь у забезпеченні проведення таких операцій.
- 10.3.15. Змінити рахунок Клієнта (шляхом зміни всіх або окремих банківських реквізитів Клієнта – найменування Банку, коду Банку, номера рахунку, валюти рахунку) у випадках, визначених Законодавством, про що Клієнт повинен бути повідомлений завчасно. При цьому укладення Сторонами будь-яких додаткових правочинів та/або надання будь-яких додаткових документів не є обов'язковим.
- 10.3.16. Відмовити Клієнтові у здійсненні операцій та/або зупинити проведення Клієнтом операції за Договором у випадку, якщо документи, необхідні для її здійснення, відсутні або оформлені неналежним чином, або якщо операція не відповідає чинному законодавству України та/або умовам Договору, або операція може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, а також на інших підставах, передбачених цим Договором.
- 10.3.17. Зупинити або припинити право користувача (Клієнта) на використання платіжного інструменту з метою виконання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- 10.3.18. Здійснювати списання з Рахунку помилково перерахованих сум, щодо яких власник Рахунку є неналежним отримувачем, у тому числі якщо власник Рахунку самостійно не повернув такі кошти.



- Підписанням цього Договору власник Рахунку доручає Банку ініціювати операції з дебетування Рахунку на свою користь в сумі помилково перерахованих на Рахунок коштів, визначених у цьому пункті, без будь-яких додаткових документів. Вказане списання не потребує окремої згоди власника Рахунку.
- 10.3.19. Відмовити Клієнтові у здійсненні операцій та/або зупинити проведення Клієнтом операції за Договором у випадку, якщо документи, необхідні для її здійснення, відсутні або оформлені неналежним чином, або якщо операція не відповідає чинному законодавству України та/або умовам Договору, або операція може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, а також на інших підставах, передбачених цим Договором.
- 10.3.20. Зупинити або припинити право користувача (Клієнта) на використання платіжного інструменту з метою виконання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 10.3.21. Надавати іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.
- 10.3.22. Інші права, передбачені Договором, Правилами та Законодавством.
- 10.4. **ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ**
- 10.4.1. Повідомити Клієнта про зміни до Договору, Правил, Тарифів у строки та у порядку, визначеному Правилами.
- 10.4.2. Забезпечувати збереження інформації про Клієнта, що становить банківську таємницю, за виключенням випадків, визначених Договором/Правилами, та, коли розкриття такої інформації вимагається нормами Законодавства.
- 10.4.3. **Надання Банківської послуги.** Банк зобов'язується надати Банківську послугу Клієнту відповідно до Правил за умови погодження (прийняття до) виконання Заяви-Договору.
- 10.4.4. **Прийняття належного виконання.** Банк зобов'язаний приймати належне виконання Боргових зобов'язань Клієнтом.
- 10.4.5. **Повідомлення про відступлення прав.** Банк зобов'язаний письмово у п'ятиденний строк повідомити Клієнта про відступлення прав за Договором.
- 10.4.6. Надавати Клієнту консультації щодо користування послугами Банку, Тарифів тощо.
- 10.4.7. Розглядати заяви (повідомлення) Клієнта і повідомляти у письмовій формі про результати розгляду.
- 10.4.8. Під час отримання заяви (повідомлення) щодо факту міскодингу ідентифікувати користувача і зафіксувати обставини, дату, годину та хвилини його заяви (повідомлення) та надавати користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, передбачений Законом України "Про звернення громадян".
- 10.4.9. Інформувати оператора платіжної системи про отримані заяви (повідомлення) користувачів щодо міскодингу.
- 10.4.10. Інші обов'язки, передбачені Договором, Правилами та Законодавством.
- 10.5. **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЛІЄНТА**
- 10.5.1. Клієнт несе відповідальність за виконання умов Договору, Правил, Тарифів відповідно до вимог Законодавства та умов Договору.
- 10.5.2. Клієнт несе відповідальність за надання недостовірної інформації під час укладення Договору згідно із Законодавством.
- 10.6. **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ**
- 10.6.1. Банк несе відповідальність за виконання умов Договору, Тарифів відповідно до вимог Законодавства та умов Договору.
- 10.6.2. Банк звільняється від відповідальності у разі зміни Законодавства, яке припиняє праввідносини Сторін за Договором.
- 10.6.3. Банк несе відповідальність відповідно до Законодавства за незаконне розголошення або використання банківської таємниці.
- 10.7. **ЗБЕРЕЖЕННЯ БАНКІВСЬКОЇ ТАЄМНИЦІ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО КЛІЄНТА**
- 10.7.1. Фактом укладення Договору послуг Клієнт надає Банку згоду та дозвіл, а Банк відповідно набуває право на розкриття та надання афілійованим особам Банку всієї та/або будь-якої інформації про себе, свою організаційну структуру, майновий та фінансовий стан (в тому числі відомостей, що становлять банківську таємницю), яка є наявною, зберігається у Банку або буде отримана Банком у майбутньому, а також аналогічну інформацію про його засновників (учасників, акціонерів, членів тощо) та про юридичних осіб, засновником (учасником, акціонером, членом тощо) яких є Клієнт.
- 10.7.2. Тим самим Клієнт також надає Банку згоду на розкриття та надання для третіх осіб (юридичних,



фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців, установ, організацій незалежно від форми власності, державних органів, органів місцевого самоврядування, правоохоронних органів) всієї інформації про Клієнта, організаційну структуру Клієнта, майновий та фінансовий стан (в тому числі відомості, що становлять банківську таємницю), яка є наявною, зберігається у Банку або буде отримана Банком у майбутньому, а також аналогічну інформацію про засновників (учасників, акціонерів, членів тощо) Клієнта та про юридичних осіб, засновником (учасником, акціонером, членом тощо) яких є Клієнт, у наступних випадках:

- у випадку порушення будь-яких зобов'язань, визначених Договором надання послуг;
- при укладенні Банком договорів страхування ризиків, пов'язаних з відносинами з Клієнтом;
- при укладенні Банком договорів факторингу, договорів відступлення права вимоги та/або переведення боргу;
- випадку необхідності захисту порушених, оспорюваних або невизнаних прав та законних інтересів Банку;
- у випадку необхідності забезпечення виконання третіми особами своїх функцій або надання послуг для Банку відповідно до укладених між такими третіми особами та Банком договорів, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банку, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів.

10.8. Клієнт, фактом укладення Договору також надає згоду Банку:

- звертатися з/за інформацією про Клієнта (в тому числі, але не виключно щодо його майнового та фінансового стану) до третіх осіб, які пов'язані із Клієнтом відносинами корпоративної участі, господарськими, цивільними чи трудовими відносинами, а також отримувати вказану інформацію від вказаних осіб;
- збирати, зберігати, використовувати та поширювати інформацію про Клієнта через бюро кредитних історій відповідно до чинного законодавства України.

10.9. Банк гарантує суворе дотримання вимог законодавства України щодо зберігання, захисту, використання та розкриття зазначеної в цій главі Правил інформації про Клієнта.

## 11. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

11.1. Фактом укладення Договору (підписанням будь-якої Стандартної форми документів), Клієнт, що є фізичною особою-підприємцем, підтверджує своє ознайомлення та повну і безумовну згоду з Повідомленням про порядок обробки персональних даних та права суб'єктів персональних даних, яке розміщене на Офіційному сайті Банку [www.banklviv.com](http://www.banklviv.com), в тому числі дає згоду на обробку його персональних даних у вказаному в цьому Повідомленні порядку, а також дозволяє Банку збирати, зберігати, використовувати та поширювати через Бюро кредитних історій інформацію про його кредитну історію.

11.2. Фактом укладення Договору (підписанням будь-якої Стандартної форми документів) особа, яка діє від імені Клієнта, підтверджує своє ознайомлення та повну і безумовну згоду з Повідомленням про порядок обробки персональних даних та права суб'єктів персональних даних, яке розміщене на Інтернет – сторінці Банку, в тому числі дає згоду на обробку його персональних даних у порядку, аналогічному вказаному в цьому Повідомленні.

11.3. Фактом укладення Договору Клієнт гарантує Банку, що при передачі Клієнтом до Банку персональних даних фізичних осіб, які містяться в підписаних Клієнтом/представником Клієнта Стандартних формах документів та будь-яких інших наданих Клієнтом Банку документах, були дотримані вимоги законодавства України щодо захисту персональних даних, в тому числі щодо отримання згоди на обробку персональних даних таких фізичних осіб. Клієнт зобов'язується самостійно повідомляти таких фізичних осіб про передачу їх персональних даних Банку, в тому числі про мету передачі, склад та зміст персональних даних, переданих Банку, а також про порядок реалізації ними прав, визначених Законом України «Про захист персональних даних».

## 12. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

12.1. Спори між Банком та Клієнтом стосовно Договору вирішуватимуться шляхом переговорів.

12.2. Спори, що виникають в ході виконання зобов'язань Сторін щодо використання Системи «Клієнт-інтернет-банк», вирішуються із обов'язковим застосуванням досудового порядку врегулювання спору, визначеного чинним процесуальним законодавством України.

12.3. Клієнт, в разі наявності скарг та/або претензій до послуг Банку в частині роботи з Системою, подає заяву/претензію до Банку. Заява/претензія Клієнта розглядається Банком з наданням відповіді в 30 (тридцяти) денний строк.

12.4. У разі недосягнення згоди щодо будь-яких питань за Договором послуг, будь-яка із Сторін вправі звернутися щодо розгляду цього питання до уповноваженого суду України. Спори Сторін підлягають

вирішенню згідно з процесуальним правом України.

### **13. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС МАЖОР)**

- 13.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за відповідним Договором, якщо це невиконання або неналежне виконання сталося внаслідок дії непереборної сили, яку Сторони не могли передбачити та відвернути розумними заходами. До таких обставин належать: стихійні лиха, екстремальні погодні умови, перебої в подачі електроенергії та роботі телекомунікацій, збої комп'ютерних систем, військові дії, вторгнення, бунт, повстання, громадське заворушення, терористичний акт, страйки, рішення органів державної влади та управління, НБУ, введення заборон або обмежень на купівлю (продаж, обмін (конвертацію)) та/або переказ грошових коштів, а також інші обставини, що не залежать від волі Сторін і яким не можна запобігти звичайними розумними заходами.
- 13.2. Сторона, що посилається на обставини непереборної сили, зобов'язана в найкоротший у такій ситуації термін у письмовій формі повідомити іншу Сторону про настання таких обставин. Повідомлення повинно містити дані про характер обставин, оцінку їх впливу на можливість виконання Стороною обов'язків за Договором послуг, можливий строк (термін) виконання обов'язків. Якщо Сторона не повідомить або несвоєчасно повідомить іншу Сторону про дію непереборної сили, то вона зобов'язана відшкодувати іншій Стороні понесені збитки.
- 13.3. На час дії обставин непереборної сили строки (терміни) виконання Сторонами обов'язків за відповідним Договором переносяться на час дії цих обставин і усунення їх наслідків.
- 13.4. Якщо обставини непереборної сили тривають понад два місяці, то Сторони можуть прийняти рішення про зміну строків (термінів) виконання умов Договору або про його припинення, про що укладається відповідний договір.
- 13.5. Настання та припинення дії обставин непереборної сили має підтверджуватись документом, виданим відповідною торгово-промисловою палатою або іншим уповноваженим органом (особою) країни (місцевості), де виникла та/або припинила свою дію обставина непереборної сили.

### **14. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ**

- 14.1. **ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ КЛІЄНТА**
- 14.1.1. Банк відкриває Клієнту Рахунок в національній та/або іноземних валютах для зберігання грошових коштів і здійснення платіжних операцій відповідно до умов Договору та вимог законодавства України.
- 14.1.2. Режим функціонування та використання Рахунку визначається у Заяві – Договорі банківського поточного рахунку та регламентується нормами чинного законодавства України та цими Правилами.
- 14.1.3. Номер Рахунку, код та назва валюти Рахунку зазначаються у Заяві – Договорі банківського поточного рахунку.
- 14.1.4. Банк відкриває Клієнту Рахунок протягом 3 (трьох) Робочих днів після надання Клієнтом всіх необхідних документів згідно з вимогами нормативно - правових актів Національного банку України, а також законів України з питань фінансового моніторингу. Банк відкриває Рахунок безпосередньо після здійснення ідентифікації Клієнта.
- 14.1.5. Днем відкриття Рахунку вважається дата підписання Банком Заяви – Договору.
- 14.1.6. Відкриття Клієнту Рахунків за спеціальними режимами їх використання здійснюється Банком у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України. Особливості функціонування Рахунків за спеціальними режимами їх використання передбачені відповідними нормативно-правовими актами, положення яких відносно порядку проведення операцій за такими Рахунками є пріоритетними по відношенню до будь-яких інших положень цих Умов/Договору та застосовуються незалежно від загальних положень цих Умов/Договору, що регулюють відкриття та ведення Рахунків Клієнта.
- 14.2. **ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ**
- 14.2.1. Після відкриття Рахунку до моменту отримання Банком підтвердження про взяття Рахунку на облік органом державної податкової служби за Рахунком здійснюються виключно операції із зарахування коштів, якщо інше не передбачено положеннями чинного законодавства України
- 14.2.2. Банк здійснює касове обслуговування рахунків та здійснення платіжних операцій за Рахунками Клієнта на підставі належним чином оформлених платіжних інструкцій в межах залишку коштів на Рахунку, за яким здійснюється операція, та за умови сплати Клієнтом Банку комісії за надання послуги згідно з Тарифами, чинними на дату здійснення операції.
- 14.2.3. Сторони визначили, що підписанням Платіжної інструкції Клієнт виражає свою повну та безвідкличну згоду на виконання платіжної операції, визначеної такою Платіжною інструкцією, при цьому моментом настання безвідкличності цієї згоди є момент подання до Банку підписаної Клієнтом Платіжної інструкції.
- 14.2.4. Подання платіжних інструкцій Клієнта в паперовій формі до Банку здійснюється однією з осіб,



- зазначених в Переліку розпорядників рахунку, або іншою уповноваженою на це, на підставі належно оформленої довіреності Клієнта, особою.
- 14.2.5. У разі ініціювання Клієнтом переказу з Рахунку, який підлягає перевірці Банком згідно вимог закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків», Банк, з урахуванням часу необхідного для здійснення такої перевірки може виконувати відповідний переказ на один операційний день довше встановленого цими Умовами строку. Клієнт доручає Банку здійснення вказаних операцій у визначені строки та надає згоду на їх виконання.
- 14.2.6. Банк приймає до виконання платіжні інструкції Клієнта в іноземній валюті з датою валютування, яка не може бути пізніше 10 календарних днів після складання платіжної інструкції.
- 14.2.7. Банк зараховує на Рахунок грошові кошти, що надійшли на користь Клієнта протягом Операційного дня, в день їх отримання, якщо під час проведення контролю за реквізитами розрахункових документів не виявлено розбіжностей та дата їх надходження збігається з датою валютування.
- 14.2.8. При надходженні для Клієнта коштів, дата валютування яких не збігається із датою їх поступлення в Банк, Банк не пізніше наступного робочого дня з дня надходження цих коштів по контактному телефону, вказаному Клієнтом в Переліку розпорядників рахунку, повідомляє про це Клієнта.
- 14.2.9. Операції за Рахунком в іноземній валюті (внесення та видача готівкових коштів, зарахування на Рахунок та списання з Рахунку безготівкових коштів) здійснюються згідно з вимогами чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ за наявності підтверджуючих документів.
- 14.2.10. За рахунками нерезидентів-інвесторів не можуть здійснюватись операції з внесення та видачі готівкових коштів у відповідності з вимогами нормативно-правових актів НБУ.
- 14.2.11. Банк перераховує з Рахунку Клієнта грошові кошти в межах доступного залишку на підставі платіжної інструкції на паперовому носії, яка відповідає вимогам чинного законодавства України та внутрішнім нормативним документам Банку, та була прийнята Банком протягом Операційного дня в межах Операційного часу. Платіжні інструкції в електронній формі, які надійшли до Банку засобами дистанційного обслуговування виконуються в межах поточного Операційного дня.
- 14.2.12. У разі надходження до банку платіжних інструкцій на паперових носіях після закінчення Операційного часу, Банк здійснює виконання таких платіжних інструкцій в Операційний час наступного Операційного дня.
- 14.2.13. На платіжних інструкціях (нетерміновий платіж) на паперових носіях, які надійшли до Банку по закінченню Операційного часу, ставиться відмітка "вечірня пошта", і вони виконуються, як документи, що надійшли в Операційний час наступного Операційного дня.
- 14.2.14. За бажанням Клієнта та у разі наявності у Банку відповідної технічної можливості Банк, за окрему плату, визначену в Тарифах, може виконувати платіжні інструкції на паперових носіях Клієнта в національній валюті на виконання платіжних операцій по Рахунку, що надійшли до Банку після Операційного часу, в день їх надходження, але не пізніше закінчення Робочого дня.
- 14.2.15. На підтвердження прийняття до виконання платіжної інструкції на паперовому носії уповноважений працівник Банку повертає Клієнту другий примірник платіжної інструкції, завірений його підписом та печаткою штампом Банку.
- 14.2.16. Проведення розрахунків за допомогою документарного акредитиву і документарного інкасо здійснюється на підставі заяви Клієнта і регламентується внутрішніми нормативними документами Банку.
- 14.2.17. Банк приймає розрахункові чеки Клієнта на інкасо відповідно до вимог чинного законодавства України і нормативних документів Національного банку України. За інкасування чеків Клієнт сплачує Банку комісію згідно тарифів Банку. Банк зараховує кошти, що надійшли за інкасованими чеками від банку-емітенту, на рахунок Клієнта не пізніше наступного Операційного дня після їх надходження.
- 14.2.18. У разі порушення Клієнтом порядку розрахунків розрахунковими чеками Банк може позбавити його права користування цією платіжною інструкцією і вилучити в нього чекову книжку.
- 14.2.19. Незалежно від особи ініціатора переказу Банк не веде облік розрахункових документів ініціаторів у разі відсутності (недостатності) грошей на рахунку Клієнта.
- 14.2.20. Клієнт має право здійснювати внесення готівкових коштів безпосередньо через касовий підрозділ будь-якого відділення Банку. Внесені готівкові кошти зараховуються Банком на вказаний Клієнтом Поточний рахунок, відкритий у Банку.
- 14.2.21. Готівкові кошти повинні вноситися виключно уповноваженими особами Клієнта (однією з осіб, зазначених в його Переліку розпорядників рахунку, оформленій згідно з вимогами законодавства України та наданій Банку, або іншою особою, уповноваженою на це на підставі довіреності).
- 14.2.22. Готівкові кошти, внесені Клієнтом безпосередньо через касовий підрозділ відділення Банку до завершення Операційного часу, зараховуються поточним Операційним днем, відповідно, внесені після завершення Операційного часу – наступним Операційним днем.
- 14.2.23. У разі ініціювання Клієнтом переказу, який підпадає під дію Закону України «Про публічні закупівлі», Клієнт додатково до платіжного доручення надає до Банку наступні супровідні документи:



- звіт про результати здійснення процедури закупівлі;
  - договір про закупівлю;
  - річний план закупок.
- 14.2.24. У випадку надання Клієнтом неповного пакету документів, зазначених вище, або надання неналежними чином оформлених документів, Банк повертає Клієнту платіжну інструкцію щодо здійснення переказу, відповідно до вимог законодавства України.
- 14.2.25. Банк повертає платіжну інструкцію без виконання у випадках та у порядку, передбачених чинним законодавством України.
- 14.2.26. Банк може відмовити Клієнту у прийнятті для виконання платіжних інструкцій на перерахування заробітної плати на рахунки працівників Клієнта, якщо Клієнт не надав Банку у строк, передбачений законодавством України, платіжні інструкції на сплату Клієнтом утриманих з такої заробітної плати та/або нарахованих на фонд оплати праці податків, зборів, страхових внесків до фондів обов'язкового державного соціального страхування, інших обов'язкових платежів, передбачених законодавством України, або документальне підтвердження їх сплати.
- 14.2.27. Клієнт може відкликати платіжну інструкцію лише в повній сумі і до перерахування грошових коштів з Рахунку Клієнта шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі, але з зазначенням реквізитів платіжної інструкції (номер, дата, сума), та засвідченого підписами уповноважених осіб Клієнта, заявлених у Переліку розпорядників рахунку. Лист про відкликання подається до відділення Банку, до якого було подано платіжну інструкцію.
- 14.2.28. Банк на підставі заяви Клієнта направляє в інші банки електронною поштою уточнення щодо платіжних реквізитів, повернення або відкликання платіжної інструкції. За надання цієї послуги Клієнт сплачує Банку комісію в розмірі та в строки, визначені у тарифах Банку.
- 14.2.29. Перелік послуг, які можуть бути надані Клієнту під час обслуговування Рахунку/Рахунків, визначається Тарифами Банку та/або Тарифним пакетом.
- 14.2.30. Порядок надання Електронних платіжних інструкцій визначається в розділі. 17 цих Правил.
- 14.2.31. Банк під час оплати за договорами про закупівлю в розумінні Закону України «Про публічні закупівлі» перевіряє наявність звіту про результати проведення процедури закупівель та інших документів відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» шляхом їх перегляду в електронній системі закупівель. У разі їх невідповідності вимогам такого Закону платіжний документ вважається оформленим неналежним чином, і Банк має право повернути його Клієнту без виконання.
- 14.2.32. З метою щорічного підтвердження залишку коштів на Рахунку, Банком на вимогу Клієнта надається виписка по Рахунку станом на 01 січня. Підтвердження залишку оформляється Клієнтом у письмовому вигляді за формою, наданою Банком. У випадку неотримання Банком підтвердження залишків коштів на Рахунках Клієнта до 01 лютого, залишок коштів станом на 01 січня вважається підтвердженим Клієнтом.
- 14.2.33. Якщо Клієнт бажає здійснити внески на підтримку політичних партій, то він додатково до відповідного платіжного доручення надає до Банку письмову заяву за формою, затвердженою Національним агентством з питань запобігання корупції про відсутність обставин, за яких не допускається здійснення внесків на підтримку політичних партій, встановленої чинним законодавством України форми. Без подання вищезазначеної заяви платіжне доручення щодо здійснення внеску на підтримку політичних партій не приймається.
- 14.3. **ПРОЦЕНТНА СТАВКА ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ.**
- 14.3.1. Банк зобов'язується проводити нарахування процентів за залишком коштів на Поточному рахунку Клієнта в Банку у розмірі та в порядку, встановленому діючими Тарифами, і зараховувати їх щомісячно на цей Поточний рахунок Клієнта не пізніше, ніж в останній Операційний день поточного місяця.
- 14.3.2. Проценти за залишками коштів на Поточному рахунку Клієнта в Банку нараховуються та виплачуються у валюті рахунку.
- 14.3.3. При нарахуванні процентів приймається фактична кількість днів в році/місяці.
- 14.3.4. Під час розрахунку процентів не враховується день перерахування коштів з Рахунку.
- 14.3.5. Базою для нарахування процентів є фактичний залишок коштів на Поточному рахунку за кожен день періоду, за який такі проценти нараховуються.
- 14.4. **ПОРЯДОК НАДАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПОВІДОМЛЕНЬ ПРО РУХ ТА ЗАЛИШКИ КОШТІВ НА РАХУНКУ КЛІЄНТА НА ЙОГО СТІЛЬНИКОВИЙ ТЕЛЕФОН.**
- 14.4.1. За бажанням Клієнта Банк може надавати текстову деталізовану інформацію про надходження, списання та залишки коштів на Рахунку Клієнта на його стільниковий телефон (SMS – повідомлення). Активація вищезазначеної послуги здійснюється шляхом надання Клієнтом до Банку заяви на підключення до послуги встановленого Банком зразка.
- 14.4.2. Банк консультує Клієнта щодо формату та періодичності надання вищезазначеної інформації. Консультації з питань особливостей експлуатації стільникового телефону Клієнт отримує у компанії - оператора, що надає йому відповідні послуги зв'язку.





- 14.4.3. Надання інформації здійснюється за допомогою технічно-програмного комплексу Банку каналами мережі Інтернет.
- 14.4.4. Враховуючи, що зазначена поштова скринька Клієнта розташована на сервері, який використовується оператором стільникового зв'язку, передача інформації на стільниковий телефон (SMS-повідомлення) здійснюється у строки і з обмеженнями, встановленими оператором (довжина повідомлення, транслітерація, зона покриття, строк зберігання повідомлення, гарантування отримання повідомлення тощо).
- 14.4.5. Передача інформації та її зберігання у поштовій системі електронного пристрою здійснюється у відкритому (незахищеному) вигляді.
- 14.5. **ВИКОНАННЯ БАНКОМ ЗАЯВ ПРО КУПІВЛЮ/ПРОДАЖ/ОБМІН (КОНВЕРТАЦІЮ) ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ.**
- 14.5.1. Для здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України (надалі – «МВРУ»), Клієнт надає до Банку заяву про купівлю іноземної валюти/заяву про продаж іноземної валюти/заяву про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту за формами, встановленими внутрішніми нормативними документами Банку із дотриманням вимог чинного законодавства України.
- 14.5.2. Операції з купівлі іноземної валюти здійснюються від імені та за рахунок Клієнта шляхом надання Клієнтом належним чином оформленого пакету підтверджуючих документів згідно з вимогами НБУ та заяви про купівлю іноземної валюти, в якій передбачено доручення Банку перерахувати з Рахунку Клієнта певну суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти, суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування (в разі необхідності його сплати згідно чинного законодавства України) та суму комісійної винагороди, встановлену Тарифами згідно з реквізитами, зазначеними в такій заяві.
- 14.5.3. Операції з продажу іноземної валюти здійснюються від імені та за рахунок Клієнта шляхом надання Клієнтом належним чином оформленої заяви про продаж іноземної валюти, в якій передбачено доручення Банку перерахувати з Рахунку Клієнта певну суму в іноземній валюті, що потрібна для продажу іноземної валюти та суму комісійної винагороди, встановлену Тарифами згідно з реквізитами, зазначеними в такій заяві.
- 14.5.4. Операції з купівлі іноземної валюти за іноземну валюту здійснюються від імені та за рахунок Клієнта шляхом надання Клієнтом належним чином оформленого пакету підтверджуючих документів згідно з вимогами НБУ та заяви про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, в якій передбачено доручення Банку перерахувати з Рахунку Клієнта певну суму в іноземній валюті, що потрібна для купівлі іноземної валюти, та суму комісійної винагороди в гривні, встановлену Тарифами згідно з реквізитами, зазначеними в такій заяві.
- 14.5.5. Банк приймає до виконання заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти після подання Клієнтом документів, які є підставою для купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, перелік яких визначений чинним законодавством України. При цьому, Сторони погодили, що шляхом підписання заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, Клієнт виражає свою повну та безвідкличну згоду на виконання платіжних операцій, необхідних для виконання заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, разом із цим моментом настання безвідкличності цієї згоди є момент подання до Банку підписаної Клієнтом заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти.
- Прийнята Банком до виконання Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти може бути відкликана Клієнтом у повній або частковій сумі, якщо до закінчення Операційного часу дня, який передує дню торгів на МВРУ, Банк отримав лист Клієнта про таке відкликання. Зазначений лист має бути підписаний уповноваженими особами Клієнта, які зазначені у Переліку розпорядників рахунку. У такому випадку Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати, що понесені останнім у зв'язку з прийняттям до виконання відкликаної (в повній або частковій сумі) Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти.
- 14.5.6. Для здійснення операцій з купівлі іноземної валюти на підставі заяви про купівлю іноземної валюти, Клієнт:
- зобов'язується надати в Банк документи, передбачені вимогами чинного законодавства України, нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку;
  - зобов'язується перерахувати на рахунок, вказаний в заяві про купівлю іноземної валюти, суму коштів в гривні у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти, суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування (якщо це передбачено чинним законодавством України) та суму комісійної винагороди, встановлену Тарифами, або доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку вказані суми коштів на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;
  - доручає Банку купити іноземну валюту на умовах, які зазначені в заяві про купівлю іноземної валюти;
  - доручає Банку утримати із суми в гривнях, яка перерахована Клієнтом (або дебетована Банком з його Рахунку згідно з дорученням Клієнта) на купівлю іноземної валюти комісійну винагороду, розмір якої визначений Тарифами;
  - банк нараховує та утримує суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування із суми в гривнях,



- яка перерахована Клієнтом (або дебетована Банком з його рахунку згідно з дорученням Клієнта) на купівлю іноземної валюти;
- доручає Банку перерахувати куплену іноземну валюту на поточний рахунок в іноземній валюті, зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти.
- 14.5.7. У разі проведення операції з купівлі іноземної валюти за курсом нижчим, ніж зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти, або в разі неможливості виконання цієї заяви, Клієнт доручає Банку перерахувати залишок коштів/кошти у гривні на поточний рахунок, що зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти.
- 14.5.8. У разі проведення операції з купівлі іноземної валюти за курсом нижчим, ніж зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти, або в разі неможливості виконання цієї заяви, Клієнт доручає Банку перерахувати залишок коштів/кошти у гривні на поточний рахунок, що зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти.
- 14.5.9. У разі, якщо коштів у гривні, перерахованих для купівлі іноземної валюти, недостатньо для купівлі іноземної валюти в сумі, визначеній в заяві про купівлю іноземної валюти, сплати збору на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування та комісійної винагороди Банку, Клієнт доручає Банку ініціювати та здійснити операції з дебетування Рахунку Клієнта на недостатню суму коштів в гривні.
- 14.5.10. Клієнт доручає Банку продати іноземну валюту на МВРУ, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у строк та в порядку, які визначені положеннями чинного законодавства України. Для здійснення операцій з продажу іноземної валюти на підставі заяви про продаж іноземної валюти, Клієнт:
- має право надати в Банк відповідну заяву про продаж іноземної валюти на МВРУ;
  - зобов'язується перерахувати на рахунок, вказаний в заяві про продаж іноземної валюти, суму в іноземній валюті, що підлягає продажу або доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку в іноземній валюті вказану суму коштів на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;
  - доручає Банку здійснити продаж іноземної валюти у сумі, визначеній у заяві про продаж іноземної валюти;
  - доручає Банку перерахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на рахунок Клієнта, визначений в заяві про продаж іноземної валюти;
  - доручає Банку утримати суму комісійної винагороди в гривнях, визначену Тарифами, з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на Рахунок Клієнта в національній валюті.
- 14.5.11. Для здійснення операції з обміну іноземної валюти на підставі заяви про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, Клієнт:
- зобов'язується надати в Банк документи, передбачені вимогами чинного законодавства України, нормативно-правовим актами НБУ та внутрішніми документами Банку;
  - зобов'язується перерахувати на рахунок, вказаний в заяві про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, суму коштів в іноземній валюті, що підлягає обміну на іншу іноземну валюту або доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку вказану суму коштів на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;
  - доручає Банку ініціювати та здійснити операції з дебетування Рахунку Клієнта в національній валюті суму коштів в гривні для сплати комісійної винагороди, встановленої Тарифами, або зобов'язується перерахувати вказану суму коштів на рахунок, вказаний в заяві про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту;
  - доручає Банку здійснити обмін іноземної валюти у сумі, визначеній у заяві про купівлю іноземної валюти на іноземну валюту; доручає Банку перерахувати обміняну іноземну валюту на Рахунок Клієнта, визначений в заяві про купівлю іноземної валюти на іноземну валюту.
- 14.5.12. Банк повертає без виконання:
- 14.5.12.1. заяву про обмін продаж іноземної валюти, якщо для виконання цієї операції на МВРУ недостатньо коштів на рахунку Клієнта в іноземній валюті;
  - 14.5.12.2. заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі або продажу іноземної валюти;
  - 14.5.12.3. заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, якщо хоча б один із обов'язкових реквізитів такої заяви не заповнений або заповнений неправильно;
  - 14.5.12.4. заяву про купівлю або продаж іноземної валюти в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на МВРУ та для здійснення Банком валютного контролю за цією операцією Клієнта;
  - 14.5.12.5. в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 14.5.13. В разі повернення заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, у вищезазначених



випадках, відповідальний працівник Банку в усній формі повідомляє Клієнту про причини повернення такої заяви.

- 14.5.14. На письмовий запит Клієнта Банк надає інформацію у письмовій формі про суму іноземної валюти, що куплена/продана/обмінана, суму витрат Клієнта у зв'язку з проведенням цих операцій та інше. Зазначена інформація надається окремо за кожним рахунком Клієнта та за кожним видом валют.
- 14.6. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН
- 14.6.1. Банк має право:
- 14.6.1.1. отримувати від Клієнта плату за надані послуги відповідно до Тарифів Банку (Тарифного пакету);
- 14.6.1.2. у разі оформлення Клієнтом платіжних інструкцій з порушенням вимог чинного законодавства України та, зокрема, нормативно - правових актів Національного банку України, повертати їх Клієнту з обов'язковим зазначенням підстав повернення;
- 14.6.1.3. зупинити надання послуг у випадку, якщо на Рахунку недостатньо коштів для дебетування Банком Рахунку Клієнта на суму вартості послуг відповідно до Тарифів Банку (Тарифного пакету);
- 14.6.1.4. відмовити Клієнту у внесенні/видачі готівки у випадку недотримання вимог чинного законодавства, що регламентує порядок здійснення касового обслуговування, а також вимог цих Правил, Стандартних форм документів і Тарифів Банку.
- 14.6.1.5. у разі неподання Клієнтом платіжних інструкцій на сплату податків, зборів та інших обов'язкових платежів, що сплачуються одночасно з перерахуванням коштів на виплату заробітної плати та прирівняних до неї платежів (відповідно до положень чинного законодавства України), платіжні інструкції й на перерахування заробітної плати повертати без виконання з обов'язковим зазначенням підстав повернення;
- 14.6.1.6. тимчасово зупиняти обслуговування Клієнта в частині надання електронних повідомлень про рух та залишки коштів за рахунком Клієнта на його номер його електронних пристроїв (стільниковий телефон) на час, необхідний для усунення можливих збоїв в роботі його програмних комплексів та/або системі поштового домену, що використовується Клієнтом, а також на час усунення пошкоджень телефонної мережі загального призначення;
- 14.6.1.7. відмовляти Клієнту у видачі готівки у випадках:
- неподання Клієнтом інформації про замовлення готівки за 1 (один) Робочий день до дня її отримання;
  - неподання Клієнтом платіжних інструкцій на сплату податків, зборів та інших обов'язкових платежів, що сплачуються одночасно з отриманням готівки у випадках, передбачених положеннями чинного законодавства України (для Рахунку в національній валюті);
  - заповнення чека з виправленнями та/або помилками, або без зазначення цілей, на які отримується готівка;
- 14.6.1.8. вимагати від Клієнта надання додаткових відомостей/документів у разі необхідності проведення уточнення інформації про нього або проведення поглибленої перевірки Клієнта, а у випадку ненадання Клієнтом таких відомостей/документів Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір та закрити Рахунок. Залишок грошових коштів на Рахунку направляється на будь-який інший рахунок, вказаний Клієнтом, або на транзитний рахунок Банку до моменту отримання розпоряджень Клієнта щодо подальшого перерахування залишку;
- 14.6.1.9. вимагати від Клієнта належного виконання обов'язків перед Банком відповідно до цих Правил;
- 14.6.1.10. інші права, передбачені Договором та положеннями чинного законодавства України;
- 14.6.2. Банк зобов'язаний:
- 14.6.2.1. відкрити Клієнту Рахунок після виконання Клієнтом всіх умов, визначених Договором;
- 14.6.2.2. надавати Клієнту послуги відповідно до вимог чинного законодавства України та Правил;
- 14.6.2.3. нараховувати та сплачувати Клієнту проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку, відповідно до умов, визначених Договором;
- 14.6.2.4. здійснювати платіжні операції в межах залишку коштів на Рахунку Клієнта відповідно до норм чинного законодавства України;
- 14.6.2.5. в день підключення Клієнта до послуги обслуговування Рахунку за допомогою Системи «Клієнт-інтернет-банк» на умовах Договору ознайомити Клієнта з порядком та умовами експлуатації Системи «Клієнт-інтернет-банк»;
- 14.6.2.6. здійснювати приймання та видачу готівки з Рахунку Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема, нормативно - правових актів Національного банку України;
- 14.6.2.7. виконувати платіжні інструкції Клієнта про переказ та/або видачу грошових коштів із Рахунків, а також проводити інші операції у порядку, визначеному чинним законодавством України та, якщо це необхідно, після перевірки Банком відповідних платежів згідно закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків»;
- 14.6.2.8. надавати за зверненням уповноваженої особи Клієнта виписки по Рахунках Клієнта на паперовому носії;
- 14.6.2.9. за належно оформленим запитом Клієнта надавати дублікати виписок по Рахунку, а також копії документів, у яких міститься інформація про операції, проведені за Рахунком, здійснюючи списання комісії



- у розмірі, передбаченому Тарифами;
- 14.6.2.10. виконувати заяви про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти в порядку, визначеному цими Правилами;
- 14.6.3. Клієнт має право:
- 14.6.3.1. вільно розпоряджатися коштами на Рахунку в межах наявного залишку з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України;
- 14.6.3.2. вимагати своєчасного і повного здійснення платіжних операцій та надання інших послуг, передбачених Тарифами (Тарифним пакетом);
- 14.6.3.3. у будь-який час розірвати Договір з власної ініціативи та закрити Рахунок на підставі своєї заяви за умови відсутності заборгованості за наданими послугами та/або заборгованості з відшкодування Банку завданих збитків, а також можливих неустойок;
- 14.6.3.4. доручати Банку ініціювати та здійснювати операції з дебетування Рахунку Клієнта на користь третіх осіб у випадку, якщо це передбачено Договором;
- 14.6.3.5. ініціювати зміну обраного Тарифного пакету, письмово попередивши про це Банк не пізніше, ніж за 10 (десять) Робочих днів до закінчення календарного місяця.
- 14.6.4. Клієнт зобов'язаний:
- 14.6.4.1. в день укладення Заяви надати Банку повний пакет документів, необхідний для відкриття Рахунку, відповідно до переліку, визначеного нормативно-правовими актами Національного банку України, а також законами України з питань фінансового моніторингу;
- 14.6.4.2. надавати Банку додаткові відомості/документи для проведення уточнення інформації про нього або проведення поглибленої перевірки Клієнта;
- 14.6.4.3. здійснювати платіжні операції в межах залишку коштів на Рахунку та протягом встановленого в Банку Операційного часу, за винятком випадків, передбачених цими Правилами;
- 14.6.4.4. використовувати Рахунок з урахуванням вимог, передбачених положеннями чинного законодавства України для рахунків відповідного виду, а також Правил,
- 14.6.4.5. зобов'язаний дотримуватись встановленого згідно вимог чинного законодавства України строку (терміну) здавання готівкової виручки до Банку,
- 14.6.4.6. не пізніше наступного дня письмово повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Рахунку та інших документах та/або про невизнання (непідтвердження) розміру залишків на Рахунку. Якщо у п'ятиденний строк після отримання виписки операція за Рахунком не була оскаржена Клієнтом, то така операція вважається визнаною ним як вірна;
- 14.6.4.7. Клієнт зобов'язується у місячний термін надавати в Банк документи про зміну юридичної адреси, установчих документів та телефонів.
- 14.6.4.8. у триденний строк з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок кошти, надати Банку платіжне доручення на повернення цих коштів платнику;
- 14.6.4.9. здійснювати оплату вартості послуг Банку у розмірі, визначеному Тарифами, в порядку, встановленому цими Правилами;
- 14.6.4.10. з метою належного виконання своїх обов'язків щодо оплати вартості наданих Банком Послуг у разі відсутності коштів на Рахунку здійснювати своєчасне поповнення Рахунку грошовими коштами для забезпечення Банку можливості здійснювати дебетування Рахунку Клієнта;
- 14.6.4.11. щорічно, в строк до 01 лютого поточного року, підтверджувати в письмовій формі залишок коштів на Рахунку станом на 01 січня. У випадку неотримання Банком підтвердження залишків коштів на Рахунках Клієнта протягом зазначеного строку, залишок коштів вважається підтвердженим Клієнтом.
- 14.6.4.12. надавати Банку уточнену інформацію щодо деталей операцій по списанню та зарахуванню коштів у випадку звернення банку-кореспондента з відповідним запитом;
- 14.6.4.13. повідомити Банк про наявність в нього статусу замовника згідно з Законом України «Про публічні закупівлі» до подання до Банку документу на здійснення оплати за договором про закупівлю шляхом надання Банку повідомлення за формою та змістом задовільним для Банку. Ненадання такого повідомлення підтверджує відсутність у Клієнта вищезазначеного статусу.
- 14.7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД НЕЇ.
- 14.7.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену положеннями чинного законодавства України та Договором.
- 14.7.2. За несвоєчасне (пізніше наступного робочого дня після отримання відповідного документа) чи помилкове з вини Банку здійснення переказу коштів з Рахунку Клієнта, а також за несвоєчасне зарахування на Рахунок суми, яка належить власнику Рахунку, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01 (нуль цілих одна сота) відсотка від суми несвоєчасно або помилково переказаної за кожний день прострочки, але не більше 10 (десяти) відсотків суми переказу.
- 14.7.3. У разі порушення строків виконання платіжних операцій, передбачених Законом України «Про платіжні послуги» або Договором, Банк на вимогу Клієнта зобов'язаний сплатити останньому пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми



платіжної операції.

- 14.7.4. Банк не несе відповідальності за невиконання платіжної інструкції, виконання якої здійснювалось через іноземний банк, та не було прийняте таким банком до виконання з причини невідповідності платіжної інструкції нормам чинного законодавства країни знаходження такого банку, або якщо такий платіж віднесений до заборонених.
- 14.7.5. Банк не несе відповідальності за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом документів та/або у випадку їх невідповідності вимогам, встановленим чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку, та/або в разі відсутності коштів на Рахунку Клієнта.
- 14.7.6. Банк не несе відповідальності за будь-які наслідки проведення платіжних операцій відповідно до Договору на підставі платіжних інструкцій Клієнта, у випадку, якщо підписи та/або відбиток печатки на такій платіжній інструкції є підробленими.
- 14.7.7. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту платіжних інструкцій та/або інших розпоряджень Клієнта, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом будь-яких обов'язкових платежів, у тому числі, податків, зборів та страхових внесків, за виключенням випадків виконання Банком функцій податкового агента Клієнта відповідно до законодавства України.
- 14.8. ПОРЯДОК ЗМІНИ ТА ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ
- 14.8.1. Зміна Рахунку Клієнта за ініціативою Банку (здійснення Банком процедури відкриття нового рахунку і закриття раніше відкритого рахунку) відбувається у випадках і в порядку, визначених чинним законодавством України.
- 14.8.2. Закриття Рахунку відбувається:
- 1) на підставі заяви Клієнта про закриття Рахунку, крім випадків, визначених у пункті 14.8.4.;
  - 2) на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення юридичної особи - резидента (за заявою про закриття поточного рахунку, поданою ліквідатором, головою або членом ліквідаційної комісії, керуючим санацією);
  - 3) на підставі інформації, отриманої від контролюючих органів, та перевірки її в Єдиному державному реєстрі в порядку, визначеному законодавством України, про державну реєстрацію припинення юридичної особи/підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця або самостійного виявлення таких відомостей в Єдиному державному реєстрі;
  - 4) у разі смерті Клієнта (не стосується юридичної особи), після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;
  - 5) на підставах, передбачених законодавством України або Договором.
- 14.8.3. За ініціативою Клієнта Рахунок закривається на підставі поданої ним до Банку відповідної заяви, оформленої згідно з вимогами чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку, за винятком випадків, визначених у пункті 14.8.4.
- 14.8.4. Банк закриває рахунки Клієнта, на кошти яких встановлено обтяження майнових прав відповідно до умов договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження, крім випадків закриття рахунків Клієнта під час виконання Банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до Закону України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків", яке може здійснюватися Банком без отримання на це згоди обтяжувача.
- Банк не має права за заявою Клієнта закрити Рахунок, якщо грошові кошти, розміщені на ньому заморожені або фінансові операції за ним зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.
- 14.8.5. За ініціативою Банку Рахунок закривається у випадках:
- невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених п. 14.6.4.2. цих Правил;
  - відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA;
  - передбачених п. 14.8.2. цих Правил;
  - відсутності операцій по Рахунку протягом 12 (Дванадцяти) місяців підряд (Неактивний Рахунок);
  - в інших випадках та з підстав і у порядку, передбачених чинним законодавством України та/або Договором.
- 14.8.6. У випадку закриття Рахунку згідно п. 14.8.5., на якому наявний залишок коштів, Банк повідомляє Клієнта про намір закриття Рахунку та необхідність перерахування залишку коштів з Рахунку на інший рахунок Клієнта в Банку чи в іншому банку, шляхом надсилання відповідного повідомлення засобами інформаційно-телекомунікаційних систем, зокрема, але не виключно, засобами електронної пошти; засобами систем дистанційного обслуговування клієнтів («клієнт-банк», «інтернет-банк»), повідомлення СМС, тощо. При цьому, Банк вправі самостійно, на власний розсуд, вибирати форми та види повідомлення та інформаційно-телекомунікаційні системи, якими здійснюватиметься повідомлення про закриття Рахунку. У випадку зміни електронних адрес та/або засобів зв'язку Клієнта, він зобов'язаний, повідомити письмово про це Банк та вказати актуальні електронні адреси та/або засоби зв'язку. У разі неповідомлення Клієнтом про зміну своїх електронних адрес та/або засобів зв'язку, надсилання повідомлення про закриття Рахунку на



відомі Банку електронні адреси та/або засоби зв'язку вважається належним повідомленням Банком Клієнта про закриття Рахунку.

Якщо Клієнт не забезпечив переказ залишку коштів з Рахунку на інший свій рахунок, то такі кошти у визначений день перераховуються Банком на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігаються на ньому протягом терміну набувальної давності до настання наслідків, визначених чинним законодавством України. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

Якщо Клієнт забезпечив переказ залишку коштів з Рахунку на інший свій рахунок та не вчинив дій, які б свідчили про бажання не закривати Рахунок, Банк закриває Рахунок не пізніше дня, наступного за днем переказу залишку коштів з Рахунку.

14.8.7. У випадку настання обставин згідно п. 14.8.5. за Рахунком на якому відсутній залишок коштів, Банк закриває такий Рахунок без попереднього повідомлення про це Клієнта. При цьому дія Договору припиняється.

14.8.8. Якщо відповідно до Договору Клієнту було відкрито декілька Рахунків та окремий із них підлягає закриттю то Договір продовжує діяти щодо діючих Рахунків Клієнта.

## 15. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ВКЛАДНИМИ РАХУНКАМИ

15.1. Порядок розміщення Депозиту.

15.1.1. Банк відкриває Вкладнику Депозитний рахунок після здійснення ним ідентифікації Вкладника та надання останнім Заяви та всіх документів, передбачених положеннями чинного законодавства України.

15.1.2. Після відкриття Депозитного рахунку Вкладнику до моменту отримання Банком повідомлення про взяття Депозитного рахунку на облік органом державної податкової служби, за Депозитним рахунком здійснюються виключно операції із зарахування коштів.

15.1.3. Банк надає послуги Клієнту по розміщенню коштів (в національній/іноземній валюті) на вкладному (депозитному) рахунку в Банку та їх поверненню із виплатою обумовлених Сторонами процентів, на умовах, визначених у Заяві-Договорі, Правилах та діючих у Банку банківських продуктів.

15.1.4. Умови обраного Клієнтом Депозиту зазначаються у Заяві-Договорі (Додаток 2 до Правил).

15.1.5. Шляхом оформлення Заяви-Договору, Клієнт виражає свою згоду з умовами Правил, Умовами залучення депозитів згідно діючих у Банку банківських продуктів та приймає на себе права та обов'язки, що передбачені цими документами.

15.1.6. Банк зараховує грошові кошти у сумі Депозиту на Депозитний рахунок Клієнта:

- перераховані з Рахунку Клієнта;
- перераховані з власного поточного рахунку Клієнта, відкритого в іншому банку.

15.1.7. Зарахування коштів на Депозитний рахунок здійснюється Банком протягом Операційного дня.

15.1.8. У випадку, якщо протягом 3-х (трьох) Операційних днів з моменту укладення Договору Клієнтом не було здійснено внесення коштів за Строковим депозитом на Депозитний рахунок, такий Депозитний рахунок закривається.

15.1.9. Сума Строкового депозиту, що вноситься/переказується Клієнтом на Депозитний рахунок, не може бути меншою суми, вказаної Вкладником при оформленні Заяви-Договору. У випадку, якщо сума, що вноситься/переказується Вкладником на Депозитний рахунок менша, ніж сума, вказана Вкладником при оформленні Заяви-Договору, кошти не зараховуються на Депозитний рахунок та підлягають поверненню в строки, передбачені чинним законодавством України. У випадку, якщо сума, що вноситься/переказується Вкладником на Депозитний рахунок більша, ніж сума, вказана Вкладником при оформленні Заяви-Договору, кошти зараховуються на Депозитний рахунок та Заява-Договір вважається зміненою у частині визначення суми Депозиту, яка дорівнюватиме сумі фактично внесених/перерахованих коштів та підтверджуватиметься відповідним платіжним банківським документом та/або випискою.

15.1.10. Якщо умовами Договору передбачається додаткове внесення коштів на Депозит (поповнення) протягом його строку, кошти можуть бути внесені безготівково шляхом переказу з поточного рахунку або з рахунків в інших банках, якщо така можливість передбачена цими Правилами.

15.1.11. Якщо умовами Депозиту не передбачена можливість безготівкового поповнення, тоді у разі надходження до Банку коштів в якості додаткових внесків до Депозиту з рахунків, відкритих в інших банках, такі грошові кошти не зараховуються на Депозитний рахунок, а підлягають поверненню платнику в строки, передбачені чинним законодавством України.

15.1.12. Внесення коштів на Депозитний рахунок підтверджується випискою за Депозитним рахунком у випадку безготівкового переказу коштів на Депозит.

15.1.13. Виписка має бути підписана працівником Банку та скріплена відбитком печатки (штампу) відповідно до цих Правил.

15.1.14. Строк залучення Строкового депозиту може бути продовжений (пролонгований) за згодою Сторін.



- 15.1.15. Особливості обслуговування Депозитних рахунків юридичних осіб – нерезидентів.
- 15.1.15.1. Відкриття Банком Депозитних рахунків Вкладнику (в розумінні цього терміну згідно Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій та операцій з ощадними сертифікатами банку, затвердженого НБУ) у національній та іноземних валютах здійснюються в порядку, установленому нормативно-правовим актом Національного банку з питань відкриття і закриття рахунків користувачам. При цьому, Депозитний рахунок в іноземній валюті відкривається виключно в іноземній валюті 1-ї групи Класифікатора іноземних валют і банківських металів, затвердженого Національним банком України.
- 15.1.15.2. Банк зараховує грошові кошти Депозитний рахунок юридичної особи – нерезидента, перераховані з його власного поточного рахунку і після настання обставин їх повернення, визначених Договором, повертає вклад на поточний рахунок цього вкладника, крім випадків, передбачених законодавством України. Грошові кошти на Депозитний рахунок юридичної особи – нерезидента можуть перераховуватися з його власного платіжного рахунку, відкритого в небанківського надавача платіжних послуг, та повертатися на такий платіжний рахунок після настання обставин їх повернення, визначених Договором, крім випадків, передбачених законодавством України.
- 15.1.15.3. Іноземний інвестор (в розумінні цього терміну згідно Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затвердженого НБУ) розміщує вклад (депозит) у гривнях/іноземній валюті в Банку на договірних засадах шляхом переказу коштів на Депозитний рахунок в Банку з інших рахунків цього інвестора в Україні та/або з його рахунків із-за кордону.
- 15.1.15.4. Кошти з Депозитного рахунку іноземного інвестора повертаються:
- 1) на його рахунки в Україні та/або за кордоном;
  - 2) на інвестиційний/поточний рахунок/кореспондентський рахунок іншого іноземного інвестора/нерезидента, якому були відступлені права вимоги за договором банківського вкладу щодо виплати грошової суми (вкладу) та процентів на неї.
- 15.1.16. Особливості укладання Договорів Депозиту на вимогу «Ощадний рахунок»
- 15.1.16.1. Розміщення Депозиту на вимогу «Ощадний рахунок» здійснюється відповідно до цих Правил.
- 15.1.16.2. Якщо Клієнт не поповнить Депозитний рахунок та/або не здійснить часткове зняття коштів з Депозитного рахунку протягом дванадцятимісячного строку з дати надання Клієнтом до Банку Заяви-Договору та/або залишок коштів на Депозитному рахунку складає менше ніж 1000 (одна тисяча) гривень або еквівалент по курсу Національного банку України на дату розрахунку еквіваленту, то Депозитний рахунок закривається, а дія Договору припиняється. Залишок грошових коштів на Депозитному рахунку (в разі наявності) у такому випадку перераховується на вказаний в Заяві-Договорі рахунок Клієнта.
- 15.1.17. Особливості укладання Строкових Договорів Депозиту «Депозитна лінія для бізнес-клієнтів»:
- 15.1.17.1. Розміщення/залучення Строкового Депозиту «Депозитна лінія для бізнес-клієнтів» здійснюється відповідно до цих Правил, умов Банківського депозитного продукту - "Депозитна лінія для бізнес-клієнтів" та укладених Заявою-Договором банківського вкладу "Депозитна лінія" (Додаток 2.1. до Правил) і Заявами – Траншів (Додаток 2.2. до Правил), які складають цілісний договір банківського вкладу.
- 15.1.17.2. Укладення Заяви-Договору та оформлення в межах даного Договору Заяв-траншів (депозитні транші) відбувається за визначеною шкалою процентних ставок та термінів, що розміщені на сайті Банку <https://www.banklviv.com>.
- 15.1.17.3. Можливість розміщення грошових коштів на депозитних траншах у різних валютах (гривня/долар США/євро) в межах Договору. При цьому відкривається єдиний депозитний рахунок, який буде використовуватися для всіх депозитних траншів в розрізі кожної валюти.
- 15.1.17.4. Вибір валюти Депозитних Траншів здійснюється Вкладником на його розсуд у гривні, Євро або дол. США. При цьому, якщо валюта чергового Депозитного Траншу є відмінною від валюти діючих Депозитних Траншів, для обліку такого Депозитного Траншу до Депозитного рахунку формується аналітичний рахунок (субрахунок) у відповідній валюті.
- 15.2. Процентна ставка
- 15.2.1. Процентна ставка за Депозитом встановлюється згідно з чинними в Банку на день укладення Договору умовами залучення банківських вкладів (депозитів) відповідного виду.
- 15.2.2. У залежності від виду Депозиту умови Договорів можуть передбачати встановлення фіксованого розміру процентної ставки протягом всього Строку залучення Депозиту, або можливість зміни розміру процентної ставки протягом строку залучення Депозиту.
- 15.2.3. Банком може встановлюватися процентна ставка, розмір якої залежить від суми Депозиту.
- 15.2.4. Інформація про чинну на певну дату процентну ставку за відповідним типом Депозиту, якщо умови Договору передбачають зміну розміру процентної ставки протягом строку залучення Депозиту, розміщується на Офіційному сайті Банку.
- 15.2.5. Встановлення процентної ставки за Депозитами.
- 15.2.5.1. За Строковим депозитом встановлюється фіксована процентна ставка протягом всього строку дії Депозиту.



- 15.2.5.2. За Депозитом на вимогу процентна ставка може змінюватись протягом строку залучення Депозиту відповідно до умов Договору.
- 15.2.6. У разі зміни розміру процентної ставки по Депозиту в сторону збільшення новий розмір процентної ставки вважається погодженим Клієнтом.
- 15.2.7. У випадку зміни розміру процентної ставки по Депозиту на вимогу в сторону зменшення Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта не пізніше, ніж до 14:00 години за київським часом дня такої зміни (або у будь-який час до дня зміни процентної ставки) шляхом розміщення інформації про зміни на Офіційному сайті Банку. Новий розмір процентної ставки набирає чинності з дати, оголошеної в Повідомленні і діє до дня, передбаченого наступним Повідомленням, направленим Банком.
- 15.2.8. У разі незгоди із повідомленим Банком розміром процентної ставки Клієнт має право провести операцію повернення Депозиту на вимогу.
- 15.2.9. Особливості нарахування та сплати процентів за Депозитами.
- 15.2.9.1. За строковими депозитами:
- 15.2.9.1.1. Проценти на залишок коштів, які знаходяться на Депозитному рахунку на кінець кожного дня, нараховуються та сплачуються Клієнту за ставкою, визначеною відповідно до Заяви-Договору та цих Правил. Нарахування та сплата процентів на залишки коштів на Депозитному рахунку здійснюється у валюті Депозиту.
- 15.2.9.1.2. Під час розрахунку процентів не враховується день зарахування коштів на Рахунок та день повернення коштів Вкладнику чи списання коштів з Рахунку з інших підстав.
- 15.2.9.1.3. Враховуючи п.15.1.6 цих Правил, після внесення коштів до Банку в якості нового Депозиту або поповнення раніше внесеного Депозиту (додатковий внесок) нарахування процентів за таким Договором (додатковим внеском) здійснюється з наступного Операційного дня.
- 15.2.9.1.4. Банк нараховує проценти, виходячи з фактичної кількості днів у Процентному періоді та фактичної кількості днів у році (365/366), з урахуванням вихідних (неробочих) днів.
- 15.2.9.1.5. Банк сплачує (зараховує) на рахунок Клієнта проценти, нараховані за відповідний Процентний період, протягом першого Операційного дня, що настає за таким Процентним періодом або іншу визначену Договором дату з вказаною у Заяві-Договорі періодичністю та в день закриття Депозитного рахунку.
- 15.2.9.1.6. У випадку додаткового внесення коштів на Депозитний рахунок (включаючи капіталізацію процентів) день такого внесення не включається до розрахунку процентів за додатково внесеною сумою. У випадку часткового зняття коштів з Депозитного рахунку, проценти за цей день нараховуються тільки на суму залишку Депозиту на Депозитному рахунку після часткового зняття коштів.
- 15.2.9.2. За депозитами на вимогу «Ощадний рахунок»:
- 15.2.9.2.1. Проценти на залишок коштів, які знаходяться на Депозитному рахунку на кінець кожного дня, нараховуються та сплачуються Клієнту за ставкою, визначеною відповідно до Заяви-Договору та цих Правил. Нарахування та сплата процентів на залишки коштів на Депозитному рахунку здійснюється у валюті Депозиту.
- 15.2.9.2.2. Під час розрахунку процентів не враховується день повернення коштів Вкладнику чи списання коштів з Рахунку з інших підстав.
- 15.2.9.2.3. Враховуючи п.15.1.6 цих Правил, після внесення коштів до Банку в якості нового Депозиту або поповнення раніше внесеного Депозиту (додатковий внесок) нарахування процентів за таким Договором (додатковим внеском) здійснюється з наступного Операційного дня.
- 15.2.9.2.4. Банк нараховує проценти, виходячи з фактичної кількості днів у Процентному періоді та фактичної кількості днів у році (365/366), з урахуванням вихідних (неробочих) днів.
- 15.2.9.2.5. Банк сплачує (зараховує) на рахунок Клієнта проценти, нараховані за відповідний Процентний період, протягом першого Операційного дня, що настає за таким Процентним періодом або іншу визначену Договором дату з вказаною у Заяві-Договорі періодичністю, та в день закриття Депозитного рахунку.
- 15.2.9.2.6. У випадку часткового зняття коштів з Депозитного рахунку проценти за цей день нараховуються тільки на суму залишку Депозиту на Депозитному рахунку після часткового зняття коштів.
- 15.2.10. Банк не нараховує проценти на суму Вкладу з наступного дня, що слідує за датою повернення Вкладу, передбаченою Договором, у випадку якщо грошові кошти/ майнові права по Договору на дату повернення Вкладу обтяжені зобов'язаннями публічного або приватного характеру, а також в разі наявності інших обставин, за яких у відповідності до умов Договору Банк не повертає Вклад у дату повернення Вкладу та дію Договору не продовжено Сторонами.
- 15.2.11. Порядок повернення Депозиту.
- 15.2.11.1. Повернення Строкового депозиту.
- 15.2.11.1.1. Повернення Строкового депозиту проводиться Банком в день закінчення строку його залучення, який зазначений у Заяві-Договорі при умові, що грошові кошти та/ або майнові права по Договору не обтяжені зобов'язаннями публічного або приватного характеру, а також відсутні інші обставини, за яких у відповідності до Договору Банк не повертає Вклад.
- 15.2.11.1.2. У день, встановлений Договором для повернення Строкового депозиту, Банк самостійно





перераховує суму Строкового депозиту та суму нарахованих процентів на рахунок Клієнта, зазначений в Заяві-Договорі.

15.2.11.2. У випадку розірвання Договору з ініціативи Вкладника, він зобов'язаний попередити Банк про свій намір не пізніше, ніж за 5 (п'ять) Операційних дні шляхом подання відповідної письмової заяви. Повернення суми Депозиту та сплата нарахованих процентів в даному випадку здійснюється при умові, що грошові кошти та/ або майнові права по Договору не обтяжені зобов'язаннями публічного або приватного характеру та за відсутності обставин, за яких у відповідності до умов Договору Банк не повертає Вклад Вкладнику шляхом перерахування відповідної суми коштів на рахунок, зазначений в Договорі, у відповідності до визначених Договором умов його розірвання за ініціативою Вкладника. Допускається часткове повернення суми Депозиту Вкладнику, якщо це передбачено цими Правилами та Договором.

При достроковому розірванні Договору з ініціативи Вкладника, проценти на Депозит нараховуються та сплачуються за процентною ставкою в розмірі, визначеному Договором.

В останній день Строку дії Договору або у випадку його дострокового витребування Банк перераховує суму Депозиту та суму нарахованих процентів на поточний рахунок Вкладника, реквізити якого зазначаються в Договорі.

У разі дострокового витребування Депозиту і перерахування процентів за зниженою процентною ставкою, визначеною в Договорі, різниця між раніше сплаченими Банком відповідно до умов Договору процентами та перерахованими за зниженою процентною ставкою процентами утримується Банком з суми Депозиту.

У разі, якщо доходи у вигляді процентів, нарахованих на суму Депозитного рахунку, відповідно до положень Податкового кодексу України підлягають оподаткуванню, Банк має право утримувати із суми нарахованих/виплачених Клієнту процентів та перераховувати на користь та на рахунки визначеного законодавством відповідного бюджету або Банку (якщо такий податок вже був перерахований Банком до відповідного бюджету за рахунок власних коштів) суми грошових коштів в розмірі такого податку/збору. Клієнт цим також доручає Банку здійснювати ініціювання та виконання операції з дебетування Рахунків Клієнта на суму зазначених грошових коштів, з їх подальшим перерахуванням, як зазначено вище.

15.2.11.3. Дострокове розірвання Договору Строкового депозиту, умовами, якого не передбачено право Вкладника на його розірвання, допускається за зверненням Вкладника у випадку початку процедури припинення, ліквідації Вкладника як юридичної особи, або прирівняних до них процедур. Повернення суми Депозиту та сплата нарахованих процентів відбувається з врахування вимог п. 15.2.11.2. цих Правил. При достроковому розірванні такого Договору з ініціативи Вкладника, проценти на Депозит нараховуються та сплачуються для Депозитів в національній валюті за процентною ставкою в розмірі, що встановлена за депозитами на вимогу «Ощадний рахунок», а для Депозитів в іноземній валюті - за процентною ставкою в розмірі 0 (нуль) процентних пункти. Розірвання Договорів у порядку передбаченому цим пунктом є правом Банку.

15.2.12. Часткове або повне списання коштів з Депозитного рахунку на користь третіх осіб здійснюється згідно з положеннями чинного законодавства України. При списанні коштів на користь третіх осіб проценти на Депозит нараховуються та сплачуються за зниженою процентною ставкою в розмірі, зазначеному в Заяві-Договорі.

15.2.13. Повернення Депозитів нерезидентів – інвесторів здійснюється в порядку та у строки, передбачені нормативно-правовим актами Національного банку України, що регулюють порядок іноземного інвестування в Україну.

15.2.14. Банк не повертає Вклад у Кінцеву дату за умови:

15.2.14.1. Прийняття Банком на облік Повідомлення про обтяження від Вкладника, направлено та складеного у відповідності до умов Правил та відсутності письмової згоди Обтяжувача на повернення Вкладу. У випадку пред'явлення до Банку письмової згоди Обтяжувача на повернення Вкладу, Банк повертає Вклад у відповідності до умов такої згоди;

та/ або

15.2.14.2. отримання Банком повідомлення від Обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на Вклад, за умови обліку в Банку Повідомлення про обтяження від Клієнта, передбаченого Правилами та/ або наявності в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна інформації про реєстрацію обтяження майнових прав на Вклад в інтересах такого Обтяжувача, про що за запитом Банком формується Витяг з Державного реєстру обтяжень рухомого майна. Банк не перевіряє наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на Вклад, зазначених в отриманому ним від Обтяжувача повідомленні. Уся відповідальність за правомірність звернення стягнення покладається на Вкладника та/ або осіб, в інтересах яких накладено обтяження на майнові права на Вклад. У випадку виникнення/наявності спору між Вкладником та Обтяжувачем щодо правомірності звернення стягнення, Банк виконує вимоги Обтяжувача, а спір про збитки завдані стягненням вирішується між Вкладником та Обтяжувачем без участі Банку.

Якщо Повідомлення про обтяження, передбачене Правилами, та повідомлення від Обтяжувача, про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на Вклад, мають



розбіжності в умовах обтяження щодо розміру обтяження, Банк здійснює перевірку умов обтяження в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна та у Кінцеву дату не повертає Вклад/ частину Вкладу у сумі, що відповідає розміру, обтяження, зазначеному в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна, а у випадку відсутності в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна інформації щодо розміру обтяження, у сумі, що відповідає, розміру обтяження, зазначеному в Повідомленні від Обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження.

- 15.2.15. За умови, що дію Договору не продовжено Вкладником в порядку передбаченому цими Правилами та наявні обставини, передбачені п.15.2.13 цих Правил Банк у Кінцеву дату повертає частину Вкладу в сумі, що перевищує розмір забезпеченої обтяженням вимоги Обтяжувача на поточний рахунок Вкладника, реквізити якого зазначені у Заяві, якщо інший поточний рахунок Вкладника для повернення Вкладу не зазначений у його окремій заяві.
- 15.2.16. Якщо дію Договору не продовжено Вкладником в порядку, передбаченому цими Правилами, та на Кінцеву дату Банк не має можливості повернути Вкладнику суму Вкладу у зв'язку із тим, що грошові кошти/майнові права по Вкладу, обтяжені зобов'язаннями публічного або приватного характеру та/ або за наявності обставин, передбачених п.15.2.13 цих Правил, повернення Вкладу здійснюється Банком на наступний робочий день, що слідує за датою підтвердження у встановленому чинним законодавством України порядку припинення обтяження грошових коштів/майнових прав за відповідним договором та/ або на наступний робочий день, що слідує за днем отримання Банком від Обтяжувача письмового повідомлення про припинення обтяження майнових прав на Вклад та/ або письмової згоди Обтяжувача на повернення Вкладу, підпис Обтяжувача/ уповноваженої особи Обтяжувача на вказаних документах посвідчується нотаріально або засвідчується уповноваженим працівником Банку та за умови, що Вклад в повному обсязі не стягнуто (списано) з Рахунку на виконання зазначених зобов'язань Вкладника.
- 15.3. Права та обов'язки сторін.
- 15.3.1. Банк має право:
- 15.3.1.1. використовувати грошові кошти Клієнта протягом строку, визначеного Договором;
- 15.3.1.2. встановлювати обмеження можливості Клієнта здійснювати додаткове внесення коштів на Депозитний рахунок певною сумою;
- 15.3.1.3. вимагати від Клієнта належного виконання обов'язків перед Банком відповідно до положень цих Правил;
- 15.3.1.4. вимагати від Клієнта надання додаткових відомостей/документів у разі необхідності проведення поглибленої ідентифікації, а у випадку ненадання Клієнтом таких відомостей/документів Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір та закрити Депозитний рахунок. Залишок грошових коштів на Депозитному рахунку перераховується Клієнту відповідно до умов Договору;
- 15.3.2. Банк зобов'язаний:
- 15.3.2.1. повідомити податковий орган про відкриття (закриття) Рахунку у строк, передбачений законодавством України.
- 15.3.2.2. нараховувати та сплачувати Клієнту проценти за Депозитом відповідно до умов, визначених Заявою та цими Правилами;
- 15.3.2.3. у день, визначений Договором, повернути Клієнту суму Депозиту та сплатити суму нарахованих процентів відповідно до визначених Договором умов;
- 15.3.2.4. за Депозитом на вимогу Банк зобов'язаний повернути Клієнту суму такого Депозиту та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору при умові, що грошові кошти та/ або майнові права по Договору не обтяжені зобов'язаннями публічного або приватного характеру, а також відсутні інші обставини, за яких у відповідності до Договору Банк не повертає Вклад в день звернення Клієнта з вимогою про повернення Депозиту на вимогу або здійснення операції повернення такого Депозиту через Систему «Клієнт-інтернет-банк». Повернення Вкладу або його частини здійснюється Банком не пізніше наступного Операційного дня після отримання Вимоги.
- 15.3.2.5. у випадку розірвання Договору з ініціативи Вкладника Банк зобов'язаний повернути Вкладнику грошові кошти при умові, що грошові кошти та/ або майнові права по Договору не обтяжені зобов'язаннями публічного або приватного характеру, а також відсутні інші обставини, за яких у відповідності до Договору Банк не повертає Вклад суму Депозиту та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору та цих Правил не пізніше, ніж на 6 (шостий) Операційний день з моменту отримання відповідної заяви від Вкладника, якщо інше не встановлено умовами Договору.
- 15.3.3. Клієнт має право:
- 15.3.3.1. отримувати проценти за Вкладом згідно з умовами, передбаченими Договором;
- 15.3.3.2. у день та на умовах, визначених Договором, отримати суму Депозиту та суму нарахованих процентів;
- 15.3.3.3. при укладенні Договору Строкового депозиту звернутись до Банку для отримання розрахунку доходів та витрат Клієнта - фізичної особи-підприємця, пов'язаних з розміщенням Строкового вкладу, який повинен включати інформацію, передбачену чинним законодавством України на дату звернення.



- 15.3.4. Клієнт зобов'язаний:
- 15.3.4.1. виконувати положення Договору та дотримуватись умов, на яких розміщений Депозит;
- 15.3.4.2. у випадку розірвання Строкового депозиту з власної ініціативи, повідомити Банк про свій намір в порядку, встановленому цими Правилами;
- 15.3.4.3. у випадку, якщо умовами Договору передбачається можливість здійснення Вкладником додаткового внесення коштів на Депозитний рахунок, надати Банку відповідну платіжну інструкцію протягом Операційного часу дня здійснення відповідної операції;
- 15.3.4.4. забезпечити визначену Договором суму коштів на власному поточному рахунку для подальшого здійснення Банком ініціювання та виконання операції з дебетування Рахунку Клієнта або, залежно від умов Договору, перерахувати таку суму коштів безпосередньо на Депозитний рахунок в Банку;
- 15.3.4.5. у випадку, якщо умовами Договору передбачається можливість часткової видачі Вкладнику коштів з Депозитного рахунку протягом строку залучення Депозиту, надати Банку платіжну інструкцію про перерахування відповідної суми коштів з Депозитного рахунку на поточний рахунок Вкладника протягом Операційного часу дня здійснення відповідної операції;
- 15.3.4.6. у випадку, якщо поточний рахунок Вкладника, на який Банк здійснює перерахування суми Депозиту та нарахованих процентів в іноземній валюті відкритий не в Банку, а в іншій банківській установі, сплатити комісію за перерахування коштів в іноземній валюті у сумі, визначеній в Тарифах, що діють у Банку на момент здійснення операції;
- 15.3.4.7. надавати на вимогу Банку додаткові відомості/ документи для проведення його поглибленої ідентифікації;
- 15.3.4.8. дотримуватись вимог чинного законодавства України, в тому числі виконувати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України щодо режиму використання Депозитних рахунків, умов Договору, цих Правил та Тарифів Банку;
- 15.3.4.9. щорічно, в строк до 01 лютого поточного року, підтверджувати в письмовій формі залишок коштів на Депозитному рахунку станом на 01 січня. У випадку неотримання Банком підтвердження залишків коштів на Депозитних рахунках Клієнта протягом зазначеного строку, залишок коштів вважається підтвердженим Клієнтом.
- 15.3.5. Відповідальність сторін.
- 15.3.5.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену положеннями чинного законодавства України.
- 15.3.5.2. Банк не несе відповідальності за списання банками-кореспондентами сум комісії при зарахуванні суми Депозиту та нарахованих процентів на поточний рахунок Вкладника (стосується Депозитів в іноземних валютах).

## 16. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ РАХУНКАМИ З ВИКОРИСТАННЯМ БАНКІВСЬКОЇ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ

- 16.1. Порядок відкриття та обслуговування Рахунку.
- 16.1.1. Банк на підставі наданих Клієнтом відповідно до вимог чинного законодавства України документів відкриває Клієнту Рахунок, випускає та надає Клієнту БПК та ПІН-код до неї, а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями, здійсненими з використанням БПК, в межах Витратного ліміту.
- 16.1.2. Банк здійснює касове обслуговування рахунків та здійснення платіжних операцій по Рахунку згідно з законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, в межах коштів Витратного ліміту.
- 16.1.3. Порядок використання Рахунку регулюється чинним законодавством України, а також цими Умовами. Грошові кошти з Рахунку не можуть бути використані Держателем з використанням БПК для:
- розрахунків за зовнішньоекономічними договорами (контрактами),
  - здійснення іноземних інвестицій в Україну,
  - здійснення інвестиції резидента за межі України,
  - отримання заробітної плати та інших виплат соціального характеру.
- 16.1.4. Здійснення платіжних операцій з використанням БПК здійснюється в порядку та відповідно до чинного законодавства України.
- Кошти за платіжними операціями, здійсненими Держателем з використанням Картки, вважаються виданими Клієнтом під звіт Держателю Картки, а їх використання має бути підтверджено відповідними звітними документами.
- 16.1.5. Контроль за цільовим використанням коштів з Рахунку здійснюється Клієнтом.
- 16.1.6. До моменту отримання Банком повідомлення про відкриття Рахунку з відміткою про взяття рахунку на облік у контролюючих органах, операції за цим Рахунком здійснюються лише із зарахування коштів. Використання Картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати вартості товарів або послуг, обіг яких заборонено чинним законодавством України,



забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Картки для здійснення протиправних дій Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи згідно з встановленим чинним законодавством України порядком.

- 16.1.7. Кожна операція за Рахунком щодо видачі або внесення готівкових коштів в касу Банку/Банкомат або в касу іншого банку супроводжується видачею Держателю Чека Платіжного терміналу. Додатково до вказаних документів Держателю може бути надана платіжна інструкція. Держатель ставить свій підпис на цих документах, попередньо перевіривши, що сума, що була внесена / знята з Рахунку, відповідає сумі фактично внесених / знятих коштів.
- 16.1.8. Розрахунки за Операціями з використанням БПК, виконаними на території України, здійснюються в гривні.
- 16.1.9. Поповнення Рахунків, відкритих в іноземній валюті, іноземною валютою, яка відрізняється від валюти Рахунку, не здійснюється.
- 16.1.10. Кошти, що надходять на Рахунок з метою його поповнення у валюті Рахунку, зараховуються на нього у той самий Операційний день з моменту їх отримання Банком за умови зазначення у платіжній інструкції на переказ коштів номеру Рахунку та прізвища, ім'я та по-батькові Клієнта – фізичної особи – підприємця/найменування юридичної особи, представництва юридичної особи – нерезидента.
- 16.1.11. У разі ініціювання Клієнтом переказу з Рахунку, який підлягає перевірці Банком згідно вимог закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків», Банк з урахуванням часу, необхідного для здійснення такої перевірки, може виконувати відповідний переказ на один Операційний день довше встановленого цими Умовами строку. Клієнт доручає Банку здійснення вказаних операцій у визначені строки та надає згоду на їх виконання.
- 16.1.12. У разі ініціювання Клієнтом переказу, який підпадає під дію Закону України «Про публічні закупівлі», Клієнт додатково до платіжного доручення надає до Банку наступні супровідні документи:
- звіт про результати здійснення процедури закупівлі;
  - договір про закупівлю;
  - річний план закупок та зміни до нього (у відповідності до ч. 1 ст. 4 Закону України «Про публічні закупівлі»).
- У випадку надання Клієнтом не повного пакету документів, зазначених вище або надання неналежними чином оформлених документів, Банк повертає Клієнту платіжне доручення щодо здійснення переказу, який підпадає під дію Закону України «Про публічні закупівлі» без виконання.
- 16.1.13. У разі, якщо валюта розрахунку за Операцією з використанням БПК відрізняється від валюти ведення Рахунку, Банк здійснює її конвертацію за курсом, встановленим Банком на день виконання операції, з подальшим перерахуванням суми операції з Рахунку у валюті його ведення.
- 16.1.14. Виконання платіжної операції з використанням Картки у разі, якщо валюта Рахунку відрізняється від валюти переказу проводиться наступним чином:
- 16.1.14.1. У разі, якщо валютою проведення Операції з використанням Картки є Долар США, Євро або Гривня та така валюта відрізняється від валюти Рахунку, Банк перераховує з Рахунку кошти у валюті ведення Рахунку у сумі, що еквівалентна сумі Операції з використанням БПК. Сума Операції з використанням БПК перераховується у валюту ведення Рахунку за курсом, встановленим Банком на день виконання платіжної операції. Інформація про курси Банку для проведення Операцій з використанням БПК розміщується на Офіційному сайті Банку;
- 16.1.14.2. У разі, якщо валюта Операції з використанням БПК є відмінною від Долара США, Євро або Гривні і така валюта відрізняється від валюти ведення Рахунку, Банк здійснює перерахування суми Операції з використанням БПК у валюті Рахунку в розмірі, достатньому для розрахунку з банком-еквайром за проведену Операцію з використанням БПК. Сума до перерахування виставляється Платіжною системою та перераховується Банком у валюту ведення Рахунку за курсом, встановленим Банком на день перерахування. Інформація про курси Банку для проведення Операцій з використанням БПК розміщується на Офіційному сайті Банку.
- 16.1.15. Процентна ставка та порядок нарахування.
- 16.1.15.1. Банк зобов'язується проводити нарахування процентів за залишком коштів на Рахунку з використанням БПК Клієнта в Банку, у розмірі та в порядку, встановленому діючими Тарифами, і зараховувати їх щомісячно на цей рахунок Клієнта не пізніше, ніж в останній Операційний день поточного місяця.
- 16.1.15.2. Проценти за залишками коштів на Рахунку з використанням БПК Клієнта в Банку нараховуються та виплачуються у валюті рахунку.
- 16.1.15.3. При нарахуванні процентів приймається фактична кількість днів в році, місяці.
- 16.1.15.4. Під час розрахунку процентів не враховується день перерахування коштів з Рахунку.
- 16.1.15.5. Проценти за залишками коштів на Поточному рахунку Клієнта в Банку нараховуються та виплачуються у валюті рахунку.
- 16.1.15.6. Базою для нарахування процентів є фактичний залишок коштів на Поточному рахунку за кожен



день періоду, за який такі проценти нараховуються.

- 16.1.16. Банк постійно інформує Клієнта про рух коштів (надає виписку) по Рахунку за допомогою послуги GSM-банкінг, а також Клієнт має право отримати виписку за своїм запитом один раз протягом календарного місяця на безоплатній основі. Усі наступні запити щодо отримання виписки протягом календарного місяця тарифікуються згідно тарифів Банку. Клієнт несе відповідальність за отримання цього руху коштів (виписки). Клієнт зобов'язується не пізніше 15 числа кожного місяця, надавати в письмовій формі до Банку свої претензії з необхідними документами (копії чеків, рахунків, платіжних доручень і т.п.). Якщо Клієнт у встановлений цим пунктом термін не пред'явив претензії у письмовій формі, вважається, що Клієнт підтверджує ці операції. До врегулювання претензії, що надійшла в Банк, раніше списані суми по Рахунку не відновлюються. Клієнт, не надавши до першого лютого наступного року претензій щодо залишку на Рахунку, вказаного у Виписці з рахунку станом на перше січня попереднього року, підтверджує цей залишок.
- 16.1.17. Виписки про рух коштів по Рахунку можуть бути сформовані власними силами Клієнта, якщо він користується послугами Системи «Клієнт-Інтернет-банк», або Банком згідно із запитом Клієнта. Період формування виписки з ініціативи Клієнта не обмежується. Крім інформації про рух коштів по Рахунку, у Виписці можуть зазначатися відомості щодо зміни Тарифів, зміни розміру процентної ставки, що нараховується на залишки коштів на Рахунку (у разі ініціювання Банком відповідних змін), закінчення строку дії Картки, яка випущена до відповідного Рахунку, а також суми заборгованості, які підлягають до сплати.
- Сторони домовились, що Клієнт не звільняється від обов'язку виконання зобов'язань за Договором, якщо він не ознайомлюється з відомостями, що зазначаються Банком у Виписці.
- 16.1.18. На суму Несанкціонованого овердрафту, що виникла на рахунку Клієнта, операції по якому здійснюються з використанням Картки, на початок Операційного дня, Банк нараховує проценти.
- 16.1.19. Проценти за Несанкціонованим овердрафтом нараховуються у валюті Несанкціонованого овердрафту в останній Операційний день місяця, включаючи його, а також при кожному зарахуванні коштів на Рахунок за період з дати останнього нарахування процентів до дати зарахування коштів на Рахунок. При розрахунку процентів не враховується день виникнення Несанкціонованого овердрафту та враховується день погашення суми Несанкціонованого овердрафту. Розрахунок процентів здійснюється за умовну кількість днів у році 360 днів.
- 16.1.20. При надходженні коштів на рахунок Клієнта, вони розподіляються у наступній черговості:
- 1) у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума Несанкціонованого овердрафту та прострочені проценти за Несанкціонований овердрафт;
  - 2) у другу чергу сплачуються сума Несанкціонованого овердрафту та проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом;
  - 3) у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до Тарифів, а також інших платежів, неустойок, передбачених цими Правилами, решта коштів залишається на рахунку Клієнта.
- 16.1.21. Перелік послуг, що надаються Банком, їх вартість можуть бути змінені у випадку прийняття уповноваженим органом Банку відповідного рішення.
- 16.1.22. Клієнт доручає Банку, а Банк має право ініціювати та здійснювати операції з дебетування Рахунку Клієнта наступних сум грошових коштів в будь-якій валюті та з будь-яких рахунків Клієнта, які відкриті в Банку:
- суми всіх здійснених Операцій з використанням БПК, нарахованих процентів, Недозволених овердрафтів, простроченої заборгованості, комісій, курсових різниць, плату по претензіях, непідтверджених банком-еквайром, інші платежі, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням БПК, відповідно до Тарифів;
  - суми грошових коштів на відповідні рахунки Банку та/або відповідного бюджету, необхідних для повного виконання поданих Клієнтом, як на паперових носіях, так і в електронному вигляді заяв(и) про продаж іноземної валюти та/або заяв(и) про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту та/або заяв(и) про купівлю іноземної валюти, в т.ч. утримання комісій, податків та обов'язкових платежів, передбачених чинним законодавством України, та інших сум в розмірах та валютах вказаних Клієнтом у таких заявах;
  - суми згідно повідомлень від інших банків – ініціаторів про несанкціонований переказ коштів з рахунку платника.
- 16.1.23. Ініціювання та здійснення Банком операцій з дебетування Рахунку Клієнта може здійснюватись, як безпосередньо на власну користь на відповідні рахунки Банку та/або на користь держави на відповідні рахунки бюджету, так і на рахунки Клієнта з подальшим перерахуванням грошових коштів на відповідні рахунки Банку.
- 16.1.24. Комісійна винагорода за послуги Банку стягується виключно в національній валюті.
- 16.1.25. Для сплати комісійної винагороди за операціями по Рахунку, що відкритий в іноземній валюті, з Рахунку перераховуються кошти в іноземній валюті та здійснюється їх продаж на міжбанківському



валютному ринку України (надалі – МВРУ);

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

- перерахувати кошти в іноземній валюті з Рахунку Клієнта у розмірі, передбаченому Тарифами на визначений Банком рахунок;
- здійснити продаж іноземної валюти на МВРУ;
- кошти в національній валюті, отримані від продажу іноземної валюти на МВРУ по курсу МВРУ на день продажу, перерахувати для сплати комісійної винагороди на визначений Банком рахунок обліку доходів.

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

## 16.2. Права та обов'язки сторін

16.2.1. Клієнт зобов'язується:

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

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

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

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

16.2.1.5. здійснювати контроль за дотриманням Держателями правил користування Картками, зазначеними в Договорі;

16.2.1.6. забезпечити отримання відповідним Держателем в Банку емітованої на його ім'я Картки разом з ПІН-конвертом та надання Держателем документів/відомостей, необхідних Банку для проведення ідентифікації Держателя;

16.2.1.7. у разі втрати або крадіжки БПК або у випадку їх компрометації, Клієнт або Держателі зобов'язані вжити наступних заходів:

16.2.1.7.1. повідомити про це Банк за номерами телефону:

- 0 800 50 58 48 (+38 032 235 06 40) – робочі дні 09:00-19:00

або

- 0 800 50 55 55 (+38 044 290 93 10) – цілодобово;

16.2.1.7.2. не пізніше 3 (трьох) робочих днів після усного повідомлення згідно з п. 16.2.1.7.1. цих Правил звернутися до Банку з клопотанням про випуск нових БПК у зв'язку з їх втратою/крадіжкою/компрометацією, шляхом безпосереднього подання до Банку письмової заяви;

16.2.1.8. отримати в Банку виготовлену БПК не пізніше, ніж через 3 (три) місяці із моменту надання заяви про відкриття Рахунку;

16.2.1.9. самостійно регулювати взаємовідносини з Держателями стосовно здійснення витратних операцій за Рахунком;

16.2.1.10. у випадку звільнення Держателя негайно вилучити БПК у такого співробітника і повернути її в Банк в строк до 5 (п'яти) календарних днів з дня звільнення такого працівника;

16.2.1.11. повернути Картку до Банку після припинення її дії, а також у разі розірвання Договору або закриття Рахунку;

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

16.2.1.13. забезпечити отримання Держателями копії оформленої квитанції та зберігання Держателями чеків та сліпів, що підтверджують факт здійснення операцій з використанням БПК, до моменту відображення відповідних операцій у щомісячній виписці про рух коштів за Рахунком;

16.2.1.14. відповідати за всі операції, здійснені з використанням БПК, в т.ч. за операції, здійснені третіми особами до моменту отримання Банком повідомлення про втрату БПК;

16.2.1.15. у випадку, якщо товар повернено або послугу не отримано в повному обсязі, самостійно звернутися до торгової точки, в якій було придбано товар, надано послуги, для отримання розрахунку за повернутий товар або не надану послугу;

16.2.1.16. витрачати кошти, розміщені на Рахунку, лише в межах Витратного ліміту;

16.2.1.17. у випадку помилкового зарахування Банком коштів на Рахунки в день отримання від Банку



- письмового повідомлення про помилковий переказ надати Банку платіжну інструкції на перерахування помилково зарахованих коштів;
- 16.2.1.18. нести відповідальність за своєчасність та правильність оподаткування операцій за Рахунком відповідно до вимог чинного законодавства України;
- 16.2.1.19. заборонити Держателям БПК розголошувати ПІН-код та/або реквізити Картки, передавати БПК в користування третім особам та зберігати ПІН-код разом з БПК;
- 16.2.1.20. поповнювати Рахунок таким чином та у такий строк, щоб забезпечити Банку можливість здійснювати ініціювання та виконання операції з дебетування Рахунку;
- 16.2.1.21. не пізніше 1 (одного) місяця до закінчення строку дії БПК здійснити одну з наступних дій:
- 16.2.1.22. звернутися до Банку з заявою про випуск Картки на новий строк;
- 16.2.1.23. звернутися до Банку з заявою про закриття Рахунку та припинення дії Картки.
- 16.2.1.24. При поданні до Банку заяв, вказаних в п. 16.2.1.22. та п. 16.2.1.23. цих Правил, одночасно повернути Картки до Банку;
- 16.2.1.25. отримати Виписку про залишок Рахунку станом на 01 січня у спосіб, визначений Договором, та надати підтвердження Банку про відповідність проведених операцій по Рахунку станом на 01 січня в строк до 01 лютого поточного року. Якщо підтвердження від Клієнта у письмовій формі про залишок коштів на Рахунку станом на 01 січня не отримане Банком в строк до 01 лютого поточного року, сума залишку вважається підтвердженою;
- 16.2.1.26. отримувати щомісячні Виписки в порядку, передбаченими цими Правилами;
- 16.2.1.27. надавати на вимогу Банку додаткові відомості/документи для проведення уточнення інформації про нього або проведення поглибленої перевірки Клієнта;
- 16.2.1.28. для отримання інформації щодо руху коштів за Рахунком через Контакт-центр Банку Держатель повинен успішно пройти процедуру Ідентифікації через Контакт-центр. У випадку відмови Держателя надати необхідну інформацію для проведення процедури Ідентифікації через Контакт-центр, інформація щодо руху коштів за Рахунком не надається, а відповідна операція не здійснюється;
- 16.2.1.29. з метою отримання Держателем інформації про закінчення терміну дії БПК, та для підключення послуги GSM-banking в Заяві на випуск корпоративної платіжної картки зазначити номер мобільного телефону Держателя та повідомляти Банк про зміну такого номеру протягом 3 днів з дати його зміни шляхом направлення відповідного письмового повідомлення на адресу Банку
- 16.2.2. Клієнт має право:
- 16.2.2.1. самостійно розпоряджатися коштами на Рахунку за допомогою БПК у межах Витратного ліміту;
- 16.2.2.2. отримувати Виписки, що відображають рух коштів за Рахунком, як визначено цими Умовами, а також у випадку виникнення Спірних транзакцій;
- 16.2.2.3. вимагати від Банку належного виконання своїх обов'язків за Договором;
- 16.2.2.4. у разі виникнення сумнівів щодо достовірності наведеної у Виписці інформації відносно стану Рахунку та факту проведення тієї чи іншої операції, у термін по 15-те число (включно) місяця, наступного за місяцем проведення операції, надати Банку письмову претензію;
- 16.2.2.5. у випадку виникнення питань щодо блокування сум коштів на Рахунку зв'язатися з Банком за номером телефону 0 800 50 58 48;
- 16.2.3. Банк зобов'язується:
- 16.2.3.1. забезпечити обслуговування Рахунку та здійснення Операцій з використанням БПК відповідно до умов Договору, цих Умов з урахуванням обмежень, що встановлені Клієнтом, Банком або відповідною Платіжною системою;
- 16.2.3.2. інформувати Клієнта про стан Рахунку, можливі зміни Тарифів у порядку, встановленому цими Правилами/Договором.
- 16.2.3.3. виконувати розпорядження Держателя про переказ та/або видачу грошових коштів із Рахунку, а також проводити інші операції у порядку, визначеному чинним законодавством України та з урахуванням часу і процедур щодо перевірки Банком відповідних платежів згідно закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків»;
- 16.2.3.4. у разі встановлення Банком факту ймовірної компрометації БПК Держателя інформувати останнього по телефону, факсом або електронною поштою про необхідність блокування БПК та про необхідність звернення Клієнта до Банку для випуску нової БПК внаслідок її компрометації, в порядку визначеному в п. 16.2.1.7.2. цих Правил;
- 16.2.3.5. після отримання від Клієнта або Держателів повідомлення в порядку п.16.2.1.7 цих Правил або у випадку отримання його згоди на блокування БПК після повідомлення Банком Клієнта відповідно до п.16.2.3.4. цих Умов, заблокувати БПК;
- 16.2.3.6. До моменту повідомлення емітента про факт втрати платіжного інструменту та/або індивідуальної облікової інформації та/або виконання помилкової платіжної операції з рахунку неналежного платника ризик збитків від виконання неналежних платіжних операцій та відповідальність за них покладаються на користувача. З моменту повідомлення користувачем емітента про факт втрати платіжного інструменту



- та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання неакцептованих/неналежних платіжних операцій та відповідальність покладаються на емітента. Момент, з якого настає відповідальність емітента, має бути чітко визначений умовами договору, укладеного між користувачем та емітентом.
- 16.2.4. у випадку закриття Рахунку та припинення дії БПК залишок коштів, що знаходяться на Рахунку перераховувати в порядку, передбаченому Договором;
- 16.2.5. у випадку отримання письмового заперечення Клієнта щодо Спірних транзакцій здійснити розслідування в строк, встановлений правилами Платіжної системи та внутрішніми нормативними документами Банку;
- 16.2.6. щорічно формувати та направляти Клієнту, що користується Системою «Клієнт-інтернет-банк», виписки про залишок коштів на Рахунку станом на 01 січня для звірки та відповідності проведених операцій по рахунку.
- 16.2.7. **Банк має право:**
- 16.2.7.1. терміново, без попередження Клієнта припинити обслуговування БПК або вилучити їх у Держателя при невиконанні п. 16.2.1. цих Правил;
- 16.2.7.2. відмовити у випуску/перевипуску БПК без обґрунтування причин такого рішення, якщо такий випуск/перевипуск суперечить чинному законодавству України або може призвести до фінансових збитків/погіршення іміджу Банку;
- 16.2.7.3. в односторонньому порядку відмовити в обслуговуванні БПК, заблокувавши їх, у випадку, коли працівники Банку не можуть зв'язатися з Держателем або Клієнтом для отримання його згоди на це, але мають обґрунтовані підозри в несанкціонованому використанні БПК, що може призвести до завдання збитків Клієнту або Банку. Відновлення обслуговування БПК у цьому випадку здійснюється за зверненням Клієнта після з'ясування обставин використання БПК;
- 16.2.7.4. у разі відсутності можливості зв'язатися з Клієнтом у випадках та в порядку, встановленому п. 16.2.3.4. цих Правил, встановити обмеження на здійснення Операцій з використанням Картки;
- 16.2.7.5. надавати Клієнту по телефону, факсом або електронною поштою інформацію з питань обслуговування Рахунку та введення нових послуг;
- 16.2.7.6. у випадку невиконання Клієнтом умов п. 16.2.1.8. цих Правил знищити БПК. Оплата вартості послуг за випуск БПК у випадку звернення Клієнта до Банку у строк, що перевищує 3 (три) місяці, здійснюється згідно з розміром, визначеним Тарифами;
- 16.2.7.7. вимагати від Клієнта надання додаткових відомостей/документів у разі необхідності проведення уточнення інформації про нього або проведення поглибленої перевірки Клієнта, а у випадку ненадання Клієнтом таких відомостей/документів Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір та закрити Рахунок;
- 16.2.7.8. припинити надання послуг Клієнту у разі ненадання Клієнтом документів та/або відомостей, необхідних Банку для здійснення заходів з фінансового моніторингу;
- 16.2.7.9. зупинити надання послуг за Договором у випадку, якщо на рахунку/рахунках Клієнта недостатньо коштів для оплати вартості послуг/комісій Банку відповідно до Тарифів або погашення простроченої або будь-якої іншої заборгованості за Договором. Після надходження на рахунок/рахунки коштів в сумі, достатній для оплати вартості послуг/комісій Банку відповідно до Тарифів, або погашення заборгованості за Договором, надання послуг відновлюється;
- 16.2.7.10. відмовити Клієнту в обслуговуванні по телефону через Контакт-центр Банку в разі неуспішної Ідентифікації через Контакт-центр.
- 16.2.7.11. призупинити дію БПК та/або відмовити Клієнту у перевипуску БПК у разі відсутності будь-яких операцій, окрім операцій по дебетуванню Рахунку на суму комісій Банку та операцій по зарахуванню процентів по рахунку, до якого емітовано БПК, протягом 12 (Дванадцяти) місяців підряд.
- 16.3. **Правила користування БПК.**
- 16.3.1. БПК є власністю Банку, випускається на ім'я Держателя, надається Держателю в тимчасове користування та не підлягає передачі іншій особі за винятком Довіреної особи. Представник Держателя має право отримати БПК за довіреністю, що видана Держателем та посвідчена в установленому законодавством порядку. Використання БПК за довіреністю не допускається. ПІН-код надається лише Держателю картки. Банк не несе відповідальність за проведення операцій з використанням БПК, виданої представнику за довіреністю.
- 16.3.2. Строк дії БПК зазначений на лицьовій стороні. Дія БПК автоматично припиняється після закінчення останнього дня місяця, зазначеного на лицьовій стороні БПК.
- 16.3.3. При одержанні БПК Держатель зобов'язаний поставити свій особистий підпис (кульковою ручкою) на зворотній стороні БПК на панелі для підпису (тільки за даної умови картка є дійсною), за винятком одержання картки Довіреною особою, а також підтвердити факт одержання БПК та ПІН-конверта, поставивши свій підпис на розписці про отримання БПК та ПІН - конверта (у випадку одержання картки Довіреною особою підпис ставить Довірена особа, за виключенням отримання ПІН-конверта).
- 16.3.4. БПК, надана Держателю/Довіреній особі в порядку, визначеному цими Правилами, є активна.





- 16.3.5. За будь-яких умов Держатель БПК зобов'язаний тримати в таємниці свій ПІН-код, не записувати їх на Картці або на інших предметах, що, як правило, зберігаються разом із БПК.
- 16.3.6. Держатель не має права передавати БПК в користування третім особам. Держатель не повинен розголошувати реквізити БПК. Держателі повинні усвідомлювати, що використання БПК для розрахунків в мережі Інтернет має підвищений ризик.
- 16.3.7. Під час використання БПК для оплати товарів і послуг, Держатель зобов'язаний перед тим, як підписати Сліп або Чек з платіжного терміналу перевірити, чи вірно зазначені в ньому сума і дата здійснення операції. Підписуючи вказані документи, Держатель визнає правильність зазначеної суми. Держатель БПК повинен одержати одну копію належним чином оформленого Чека платіжного терміналу або Сліпа.
- 16.3.8. Підприємства, що приймають БПК для здійснення оплати товарів/послуг, які продаються/надаються такими підприємствами, а також пункти видачі готівки банків можуть вимагати від Держателя БПК пред'явлення документа, що підтверджує його особу з метою ідентифікації його як законного держателя БПК.
- 16.3.9. Держатель БПК може отримати готівку в пунктах видачі готівкових коштів і в Банкоматах з логотипами Платіжних систем.
- 16.3.10. Держатель БПК повинен зберігати Чеки платіжних терміналів і Сліпи, що підтверджують факт здійснення Операцій із використанням БПК для звіряння тотожності даних про операцію, які містяться у вказаних документах з даними, що містяться у Виписці Банку.
- 16.3.11. Якщо товар повернуто, або послуга не отримана в повному обсязі, Держатель БПК самостійно повинен звернутися до підприємства, яке продало товар/не надало послугу, після чого працівник такого підприємства проводить процедуру повернення коштів шляхом їх зарахування на Рахунок або виплату готівкою через касу такого підприємства.
- 16.3.12. Оскільки БПК чутлива до різноманітних фізичних чинників впливу, тримати її необхідно вдалині від джерел тепла, електромагнітних і магнітних випромінювань (особливо мобільних телефонів, пейджерів, магнітних замків і т.п.).
- 16.3.13. У разі вилучення БПК Банкоматом внаслідок його технічної несправності, Держатель повинен звернутись до Банку за телефонами, зазначеними на Банкоматі.
- 16.3.14. Порядок Ідентифікації через Контакт-центр Банку.
- 16.3.14.1. Під час звернення Клієнта до Банку по телефону Контакт-центру, працівник Контакт-центру проводить процедуру Ідентифікації Клієнта/ Держателя.
- 16.3.14.2. З метою ідентифікації працівник Контакт-центру задає Клієнту/ Держателю питання щодо Рахунку, персональних даних Клієнта/ Держателя та/або щодо інших відомостей, що були зазначені Клієнтом/ Держателем у відповідних заявах встановленої Банком форми, та які включені до баз даних Банку, а Клієнт/ Держатель надає відповіді на такі питання.
- 16.3.14.3. Відповідь на питання вважається вірною у разі, якщо інформація, отримана від Клієнта/ Держателя, співпадає з інформацією, включеною до баз даних Банку. Процедура Ідентифікації через Контакт-центр вважається успішною у разі надання правильних відповідей на таку кількість питань, що визначена внутрішніми правилами Банку для здійснення відповідної операції/ надання відповідної послуги.
- 16.3.14.4. У випадку, якщо інформація, що її отримав працівник Контакт-центру від Клієнта/ Держателя під час проведення процедури Ідентифікації через Контакт-центр, не співпадає з інформацією, зазначеною у відповідних заявах Клієнта/ Держателя, та яка включена до баз даних Банку, відповідна операція, що потребує Ідентифікації через Контакт центр Банком, не здійснюється.
- 16.3.14.5. Сторони домовились, що особу, яка успішно пройшла процедуру Ідентифікації через Контакт-центр згідно з цим пунктом, Банк вважає Клієнтом/ Держателем.
- 16.3.14.6. В разі успішної Ідентифікації через Контакт-центр Клієнта/ Держателя надаються такі послуги:
- блокування/ розблокування Картки;
  - Зміна лімітів;
  - Підключення послуги GSM-банкінг;
  - Замовлення перевипусків БПК та ПІН-конвертів;
  - Зняття обмежень на розрахунки в мережі інтернет та використання карти закордоном;
  - Послуги інформаційного характеру щодо Договору та/ або Рахунку, надання консультацій з питань Тарифів, виникнення нештатних ситуацій тощо.
- 16.3.14.7. надання послуг через Контакт-центр Банку здійснюється в режимі з 09:00 до 19:00 (0 800 50 58 48), технічна підтримка держателів платіжних карток Visa (0 800 505 555) – цілодобово, якщо інше не передбачено умовами Договору. Дзвінки безкоштовні зі стаціонарних телефонів та номерів українських мобільних операторів по Україні.
- 16.4. **Відповідальність Сторін.**
- 16.4.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність в порядку, визначеному положеннями чинного законодавства України.
- 16.4.2. Клієнт несе відповідальність за Операції, здійснені з використанням усіх БПК, випущених до Рахунку, впродовж всього строку користування ними, а також протягом 90 (дев'яноста) календарних днів



- після закриття Рахунку та припинення дії БПК. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості по Рахунку, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій Держателів.
- 16.4.3. Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням втрачених/викрадених БПК, здійснені після їх втрати/крадіжки, у разі неповідомлення Банку про факт втрати/крадіжки Банку та впродовж 1 (однієї) години з моменту надходження повідомлення про це до Банку, а також за Операції, проведені Держателем після розблокування БПК, проведеного в порядку, визначеному Правилами. Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням втрачених/викрадених БПК, здійснені після їх крадіжки/втрати, у разі неповідомлення Банку про факт крадіжки/втрати Банку та впродовж 1 (однієї) години з моменту надходження повідомлення про це до Банку.
- 16.4.4. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, які стали наслідком Компрометації БПК у разі відмови в наданні Банку інформації про свої контактні номери телефонів, надання недостовірної інформації про контактні номери телефонів, або несвоєчасного повідомлення про зміну контактних номерів телефонів.
- 16.4.5. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, за другою та всіма наступними несанкціонованими операціями, здійсненими з використанням БПК Держателя, якщо у Клієнта підключено послугу GSM-банкінг, і він отримав відповідне SMS-повідомлення про проведення несанкціонованої операції, але негайно не повідомив про це Банк, у т.ч., якщо послуга GSM-банкінгу взагалі не підключена Клієнтом.
- 16.4.6. Банк зобов'язаний відшкодувати реальні збитки, що виникли внаслідок недотримання ним вимог Договору за умови дотримання Клієнтом цих Умов.
- 16.4.7. Банк не несе відповідальності за можливу безпідставну відмову третіх осіб від прийняття БПК до розрахунків, а також за ліміти та обмеження у використанні БПК, що встановлені третіми особами, які можуть порушувати інтереси Клієнта або Держателів.
- 16.4.8. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за Операції, здійснені з використанням БПК Держателів, для здійснення яких необхідно вводити ПІН-код, за винятком випадків технічної несправності Банкоматів.
- 16.4.9. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом або Держателем за несанкціоновані останні операції з використанням Картки у разі відмови Клієнта або Держателя заблокувати Картку у відповідності до пунктів 16.2.1.7. цих Правил.
- 16.4.10. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку за всіма несанкціонованими операціями, здійсненими з використанням Картки Держателя, якщо Держатель відмінив встановлені Банком обмеження дзвінком до Контакт центру банку, або звернувшись до менеджера у відділенні.
- 16.4.11. Банк не несе відповідальності за збитки, завдані Клієнту у разі:
- 16.4.11.1. навмисного та/або ненавмисного розголошення, неналежного зберігання Держателем/Клієнтом персональної інформації, що може бути використана третіми особами для здійснення несанкціонованих операцій;
- 16.4.11.2. неотримання або затримки в отриманні SMS-повідомлень щодо здійснених операцій, що виникли не з вини Банку (несправність з боку мобільного оператора, відсутність мобільного зв'язку, поломки телефону тощо);
- 16.4.11.3. навмисного та/або ненавмисного доступу до інформації Клієнта/Держателя, що знаходиться поза межами банківських каналів зв'язку та у не банківських системах зберігання інформації;
- 16.4.11.4. заподіяні шкоди, що виникли у випадку несвоєчасного звернення Клієнта до Банку після виявлення факту несанкціонованої операції за допомогою послуги SMS-банкінгу;
- 16.4.11.5. якщо інформація, яка передається відкритими каналами мобільного зв'язку стала відомою третім особам без відома на те Клієнта/Держателя або Банку.
- 16.4.12. Клієнт несе відповідальність за сплату податків із сум, що зраховуються на Рахунок.
- 16.4.13. Держатель несе повну відповідальність за правильність та коректність введення даних у банкоматах Банку.
- 16.5. **Порядок закриття Рахунку**
- 16.5.1. Клієнт має право в будь-який час подати заяву про закриття Рахунку, оформлену згідно з вимогами чинного законодавства України. Рахунок не може бути закритий за заявою Клієнта у випадку, якщо зупинено проведення операцій по Рахунку з підстав та в порядку, передбачених чинним законодавством України. У випадку, якщо Клієнт протягом 32 (Тридцяти двох) календарних днів до дати подачі заяви про закриття Рахунку, здійснював по Рахунку будь-яке касове обслуговування, платіжну операцію, і така заява подана ним до моменту спливу зазначеного строку, Рахунок закривається не пізніше, ніж через 32 календарних днів, з дня подачі заяви про закриття Рахунку та виконання всіх розрахункових (клірингових) операцій по авторизованим операціям. Закриття Рахунку здійснюється в порядку, передбаченому цим пунктом Умов, після повернення до Банку усіх Карток, виданих у рамках Договору. У випадку відмови Клієнта повернути Картку до Банку, закриття Рахунку та повернення залишку коштів з Рахунку здійснюється на підставі заяви Клієнта після закінчення 32 днів з дати закінчення строку дії БПК (основної та додаткових).



- 16.5.2. Банк, за умови направлення на адресу Клієнта письмового попередження про закриття Рахунку, надіслання електронного повідомлення за допомогою Системи «Клієнт-інтернет-банк» за її наявності не пізніше, ніж за 10 (Десять) днів до дати його закриття, має право закрити Рахунок у будь-якому з наступних випадків:
- у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених п.16.2.1.2. цих Правил;
  - разі припинення дії всіх БПК, виданих згідно з Договором, з будь-яких підстав, зокрема у зв'язку із закінченням строку їх дії, анулювання, вилучення, втрати тощо;
  - у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA;
  - в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України, та/або Договором.
- У випадку, якщо Клієнт протягом зазначеного строку не здійснить будь-яких дій, які б свідчили про бажання не закривати Рахунок, Банк, у порядку, передбаченому Договором, закриває відповідний Рахунок.
- 16.5.3. Незалежно від підстав закриття Рахунку Банк зобов'язаний до фактичного його закриття повернути Клієнту залишок коштів, що є на Рахунку, для чого Клієнт зі свого боку зобов'язаний не пізніше, ніж за один операційний день до дати закриття Рахунку ініціювати переказ залишку коштів з Рахунку на інший рахунок Клієнта в Банку чи в іншому банку. Сторони домовились, що реквізити для перерахування залишку на Рахунку Клієнт може зазначити в заяві про закриття Рахунку. При цьому, Клієнт надає Банку право здійснювати в день, що передує дню закриття Рахунку, ініціювання та виконання операції з дебетування Рахунку Клієнта в сумі залишку коштів на Рахунку на кінець Робочого дня, який передує даті закриття Рахунку за вирахуванням комісії Банку (в разі її наявності), визначної в Тарифах на поточний рахунок Клієнта, зазначений в заяві про закриття Рахунку, яка є невід'ємною частиною Договору. Якщо Клієнт не забезпечив переказ залишку коштів з Рахунку на інший рахунок Клієнта, залишки таких коштів перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігаються на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.
- 16.5.4. Банк без попереднього погодження з Клієнтом закриває Рахунок та відмовляється від Договору у випадку відсутності операцій по Рахунку протягом 12 (Дванадцяти) місяців підряд та відсутності залишку коштів на Рахунку.
- 16.5.5. Будь-які грошові зобов'язання Сторін, що виникли під час дії Договору та є невиконаними після припинення його дії (розірвання), підлягають належному виконанню на умовах, визначених Договором. Припинення дії Договору (його розірвання) також не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час його дії.
- 16.5.6. У зв'язку з особливостями роботи Міжнародних платіжних систем (MasterCard, VISA), операції по Рахунку та їх кліринг можуть поступати до Банку протягом не більше, як 180 календарних днів, з моменту ініціювання платежу з Рахунку, в зв'язку з чим укладенням Договору, Клієнт беззастережно погоджується, що:
- у випадку надходження до Банку такої клірингової вимоги про здійснення платежу (клірингу), ініційованого (авторизованого) Клієнтом або його Уповноваженою особою до моменту закриття Рахунку;
  - задоволення такої клірингової вимоги за рахунок коштів Банку - відшкодувати будь-які витрати та/або збитки, викликані/заподіяні здійсненням Банком задоволенням такої клірингової вимоги за рахунок власних коштів Банку. Задоволення такої вимоги Банку Клієнт зобов'язаний здійснити не пізніше п'ятого календарного дня з дня направлення Банком відповідної письмової вимоги, на останню відому Банку адрес місця реєстрації (фактичного проживання) Клієнта.
- 16.5.7. У випадку ініціювання Банком або Клієнтом закриття Рахунку Банк анулює всі БПК, видані Клієнту в рамках Договору.
- 16.5.8. Якщо відповідно до Договору Клієнту було відкрито декілька Рахунків та окремих із них підлягає закриттю у випадках, передбачених п. 16.5.2 або п. 16.5.4. цих Умов, то Договір продовжує діяти щодо діючих Рахунків Клієнта.
- 16.5.9. Зміна Рахунку за ініціативою Банку можлива у випадках, передбачених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України. Сторони домовились, що про зміну Рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення відповідного повідомлення без підписання будь-яких додаткових договорів.

## 17. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ВИКОРИСТАННЯМ СИСТЕМИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «КЛІЄНТ-ІНТЕРНЕТ-БАНК»

### 17.1. Надання доступу до системи

- 17.1.1. Клієнт, у порядку, передбаченому Правилами, має можливість отримати доступ до Системи з метою надання йому послуг дистанційного банківського обслуговування Клієнта послуг з розміщення та



- обслуговування банківських вкладів на підставі використання Електронних платіжних інструкцій, надісланих через мережу Інтернет, а також обміну іншою інформацією в електронній формі через обрані Клієнтом канали зв'язку, з тих, які визначені цими Правилами.
- 17.1.2. Доступ до Системи надається за заявою/заявами Клієнта згідно Стандартних форм документів (Додатки 4.1 до Правил). Доступ Клієнта до Системи здійснюється шляхом надання доступу Користувачам, визначеним Клієнтом. Для Клієнта доступним є вибір ключів при вході в Систему та подальшого підпису ЕД. Клієнт має можливість отримати ЕЦП, виданий Банком, а також доступним є використання КЕП, виданий АЦСК (кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг України).
- 17.1.3. Послуги дистанційного банківського обслуговування з використанням Системи полягають в забезпеченні можливості пересилання Клієнтом в Банк через мережу Інтернет Електронних платіжних інструкцій з накладанням ЕЦП для здійснення Банком платіжних операцій, згідно з Правилами та Договором, (дистанційний, віддалений доступ).
- 17.1.4. Дії в Системі здійснюється Клієнтом (Користувачами) при умові Авторизації в Системі дій Користувача.
- 17.1.5. Додаткові послуги (Фіксованої IP-адреси та інші) надаються в разі вибору їх Клієнтом у відповідній заяві згідно Стандартних форм документів (Додаток 4.1 до Правил) або при зверненнях клієнтів через дистанційні канали (повідомлення в профілі клієнта).
- 17.1.6. Віддалений доступ Користувачам Клієнта до Рахунків, надається на підставі даних та на обраних Клієнтом умовах, що зазначені у відповідній заяві/заявах Клієнта згідно з Стандартними формами документів (Додатки 4.1 до Правил).
- 17.1.7. Якщо інше не обумовлено в заявах Клієнта (Додатки 4.1 до Правил), то Клієнту надається доступ через Систему до всіх Рахунків, які відкриті та будуть відкриті в майбутньому, в тому числі до Рахунків його відокремлених структурних підрозділів.
- 17.1.8. Для доступу до Системи використовуються канали зв'язку мережі загального доступу Інтернет, якщо інші канали зв'язку не обумовлені Сторонами; разом з тим, доступ до послуги iFOBS.SMSConfirmation здійснюється через мережі операторів мобільного зв'язку.
- 17.1.9. Протягом 3 (трьох) робочих днів від дати подання Клієнтом Банку відповідної заяви/заяв згідно з Стандартними формами документів та, за потреби, інших документів, Клієнту (відповідним Користувачам) надаються первинні сертифікати ЕЦП (надалі – Первинні сертифікати) та паролі до них, а також Логіни та паролі для роботи із Системою.
- 17.1.10. Передача імені Користувача (Логіна), Первинних сертифікатів та паролів (для ЕЦП, виданий банком) відбувається шляхом надсилання поштового повідомлення на вказаний в заяві/заявах Клієнта (Додатки 4.1 до Правил) електронний адрес Користувача (e-mail).
- 17.1.11. Клієнт вправі інсталиувати WIN32 на Робоче місце та використовувати примірники цього модуля Системи відповідно до документації до Системи після отримання відповідних Первинних сертифікатів та паролів до них (для ЕЦП, виданий банком), а також Логінів та паролів для роботи із Системою або працювати з Системою через WEB версію без встановлення WIN32 на Робочому місці. Встановлення на Робоче місце WIN32 здійснюється Клієнтом самостійно з Офіційного сайту Банку (за допомогою WEB версії).
- 17.1.12. Особисті робочі ключі мають визначений строк (термін) дії, після якого вони повинні бути Перегенеровані Користувачем. Система контролює закінчення терміну (строку) дії Особистих робочих ключів, інформуючи Користувача протягом 14 (чотирнадцяти) останніх днів до дня планової Перегенерації ЕЦП, виданий банком.  
У разі невиконання Перегенерації Користувачем Особистих робочих ключів протягом вищезгаданого строку (терміну), ЕЦП будуть протермінованими і непридатними для використання.
- 17.1.13. Майнові авторські права на використання Системи, а також документації до неї належать Банку на підставі договору з розробником Системи та захищені чинним законодавством України. Клієнту (Користувачам) передається лише тимчасове право на використання Системи виключно в цілях, що зазначені в цих Правилах.
- 17.1.14. У разі припинення правовідносини щодо використання Системи з будь-яких причин Клієнт (Користувачі) втрачає право на використання Системи. При цьому, Клієнт зобов'язаний знищити всі ЕЦП, видані банком, паролі до них та всі інстальовані Клієнтом на своєму обладнанні складові Системи. Невиконання цих умов є порушенням авторських прав Банку з усіма наслідками, передбаченими чинним законодавством України.
- 17.1.15. Сторони визнають, що як єдина шкала часу при роботі з Системою є київський час. Контрольним є час системних годинників апаратних засобів Банку.
- 17.2. **Електронний документ, електронний цифровий підпис та засоби отримання одноразових кодів**
- 17.2.1. Клієнт може скеровувати у формі Електронних документів лише ті види документів, які дозволено програмно-технічними засобами Системи.
- 17.2.2. Електронними документами, які створюють для Сторін правові наслідки, є Електронні платіжні



інструкції (далі - ЕП) або інші ЕД, які окремо обумовлені Сторонами, та на підставі яких здійснюються платіжні операції. Інші ЕД, які хоч і створені та/або передані із використанням Системи із дотриманням вимог цих Правил, не створюють для Банку будь-яких наслідків і не вважаються Електронними документами.

17.2.3. Електронні документи повинні відповідати наступним вимогам:

- містити всі реквізити, передбачені чинним законодавством України або встановленими Банком правилами для таких форм документів;
- усі реквізити ЕД повинні бути заповнені відповідно до вимог чинного законодавства України, правил Банку та документації Системи;
- бути передані/прийняті до/від Банку засобами Системи.

17.2.4. Сторони визнають, що ЕД, які належним чином засвідчені шляхом накладення ЕЦП (Банк може додатково підтверджувати шляхом перевірки коректності внесення клієнтом одноразового коду підтвердження, що надісланий в смс (через послугу iFOBS.SMSConfirmation), а також відповідають вимогам, визначеним законодавством та цими Правилами, мають юридичну силу документу на паперовому носії та є підставою для вчинення Банком відповідних дій.

17.2.5. Документи в електронній формі, які оформлені з порушенням встановлених Банком правил, вимог чинного законодавства України, вимог, передбачених Правилами та документацією до Системи, до виконання не приймаються.

17.2.6. Для здійснення операцій з використанням Системи по Рахунку Клієнта Підписувачі використовують три види Електронних цифрових підписів:

- ЕЦП, що використовується особами, які згідно з актуальним Переліком розпорядників рахунком, наданим Банку, наділені правом першого підпису (надалі – ЕПЦ типу “А”);
- ЕЦП, що використовується особами, які згідно з актуальним Переліком розпорядників рахунком, наданим Банку, наділені правом другого підпису (надалі – ЕЦП типу “Б”);
- КЕП отримані АЦСК, що використовуються особами, які згідно з актуальним Переліком розпорядників рахунком, наданим Банку, наділені підписанням ЕД.

17.2.7. Крім Підписувачів, доступ до Системи може надаватися іншим особам лише для перегляду стану Рахунків та підготовки проектів ЕД. Доступ таким особам (Користувачам) надається за заявою Клієнта відповідно до Стандартних форм документів (Додаток 4.1. до Правил).

17.2.8. Якщо в наданій Банку актуальному Переліку розпорядників рахунку Клієнта не передбачено особи, якій надано право другого підпису, то право використання ЕЦП типу “Б” надається особі, яка має право першого підпису згідно з цим Переліком розпорядників рахунку

17.2.9. Набрання чинності ЕЦП.

Первинний сертифікат та пароль до нього Банк надсилає Користувачеві на вказану Клієнтом в заяві Клієнта (Додаток 4.1 до Правил) персональну e-mail скриньку Користувача. Первинний сертифікат вступає в дію після його надсилання Користувачеві. З цього моменту Сторони визнають юридичну еквівалентність документів в електронній формі з накладеним ЕЦП та документів на паперовому носії, засвідчених належним чином.

Клієнт зобов'язаний забезпечити своєчасне (протягом 30 (тридцяти) днів) Регенерації Користувачами Первинних сертифікатів на Ключі ЕЦП та їх надсилання за допомогою Системи в Банк для авторизації (сертифікації). Крім того, Клієнт повинен забезпечити самостійне роздрукування з Системи звіту(-ів) «Інформація про відкриті ключі користувача (запит)» (хеш-функція Ключа ЕЦП Клієнта), засвідчення його (їх) підписом Підписувача, наділеного ЕЦП типу “А” у відповідній заяві Клієнта на надання доступу до Системи, печаткою Клієнта (за наявності) та надати цей звіт у Банк. Регеновані сертифікати ЕЦП набувають чинності з моменту сертифікації їх Банком.

17.2.10. Порядок використання носіїв інформації та ЕЦП регламентується документацією до Системи та є обов'язковим для Клієнта і Користувачів.

17.2.11. Клієнт несе відповідальність за всі операції, здійснені в Системі із використанням чинного ЕЦП. У разі втрати чи підозри про те, що носій інформації з ЕЦП та/або номер мобільного телефону, на який відповідно до умов Правил надсилається Одноразовий код (за умови підключення послуги iFOBS.SMSConfirmation), міг потрапити до сторонніх осіб, Клієнт зобов'язаний унеможливити проведення операцій за допомогою Системи і негайно повідомити Контакт-центр із використанням Ключового слова та одночасно письмово повідомити Банк (з'явившись у відділення Банку з документами, необхідними для ідентифікації особи). З моменту отримання повідомлення, Банк блокує роботу Клієнта в Системі. Банк надає Користувачу Аварійний пароль до ЕЦП та/або Клієнт письмово повідомляє Банк (з'явившись у відділення Банку з документами, необхідними для ідентифікації особи) новий номер мобільного телефону на який, відповідно до Правил надсилатимуться Одноразові коди. При цьому, відновлення можливості роботи Клієнта в Системі відбувається після подання Клієнтом Банку нових заяв щодо підключення до Системи згідно з встановленими Стандартними формами документів (Додаток 4.1 до Правил).

17.2.12. ЕЦП втрачає силу у наступних випадках:



- якщо вступає в дію новий ЕЦП;
  - якщо Клієнт письмово повідомляє Банк про припинення правовідносин Клієнта і Банку щодо використання Системи;
  - у випадку закінчення строку (терміну) його дії;
  - у випадку, зазначеному в п.17.2.11 Правил.
- 17.2.13. Відповідальність за достовірність оформлення ЕД та накладання ЕЦП цілком покладено на Клієнта. У разі виявлення фіктивності ЕД з накладеним ЕЦП, збитки, заподіяні Клієнту, Банку або третім особам в результаті здійсненої операції за таким ЕД, підлягають відшкодуванню за рахунок особи, з вини якої було сформовано такий документ.
- 17.2.14. У разі зміни Підписувачів, Клієнт зобов'язаний негайно вилучити в таких осіб ЕЦП та повідомити про це Банк не пізніше, ніж у день настання таких змін шляхом оформлення заяви згідно з Стандартною формою документів (Додаток 4.2 до Правил) та нових відповідних заяв на підключення Клієнта до Системи (Додатки 4.1 до Правил).
- 17.2.15. Вкладний рахунок може бути відкритий Банком на підставі створеної Клієнтом заявки засобами Системи «Клієнт-Інтернет-Банк», що підписана електронним цифровим підписом Клієнта. Банк відкриває Клієнту Вкладний рахунок на строк і на умовах, вибраних Клієнтом в процесі створення заявки на депозит засобами Системи «Клієнт-інтернет-банк». Умови розміщення вкладу, визначені Банком в цих Правилах та Тарифах Банку.
- 17.3. **Порядок здійснення обслуговування**
- 17.3.1. Права Клієнта щодо доступу до Системи та здійснення операцій по Рахунках за допомогою Системи визначаються в заявах за Стандартними формами документів (Додатки 4.1 до Правил) та умовами Правил.
- 17.3.2. Права Клієнта (Користувачів) на здійснення операцій за доступом до Рахунків засобами Системи поділяються на наступні категорії:
- «Перегляд» (в тому числі через SMS-повідомлення);
  - «Платежі»;
  - «Платежі в позаопераційний час»;
  - «Платежі на майбутню дату»;
  - «Робота з овердрафтом»;
  - «Червоне сальдо»;
  - «Підготовка платежів»;
  - «Підготовка платежів в позаопераційний час»;
  - «Підготовка платежів на майбутню дату».
- 17.3.3. Обсяг прав Клієнта складається з наступних повноважень:
- право розпорядження коштами на Рахунку шляхом подання Банку ЕПІ;
  - право ініціювати операції шляхом подання Банку ЕПІ в межах кредитного ліміту по Рахунку Клієнта понад залишок коштів на Рахунку Клієнта;
  - право формувати та надсилати Банку ЕПІ на суму, що перевищує поточний залишок коштів на Рахунку Клієнта та залишок кредитного ліміту по даному Рахунку Клієнта. Такі ЕПІ виконуються Банком при надходженні коштів на Рахунок Клієнта в обсязі, достатньому для виконання таких ЕПІ;
  - право формувати ЕРД з датою його виконання в майбутньому;
  - право формувати та надсилати Банку ЕПІ в позаопераційний час. ЕПІ, які надійшли після закінчення Операційного часу, виконуються Банком на наступний банківський день (якщо в документі не вказано пізнішої дати виконання). Банк може виконувати ЕПІ, які надійшли після закінчення Операційного часу, в день їх надходження відповідно до встановлених у Банку правил і з оплатою згідно з Тарифами;
  - право формувати та надсилати Банку інші ЕД.
- 17.3.4. При використанні WEB версії (on-line канал доступу до Системи) ЕД може набувати наступні Статуси ЕД:
- «Введений» - створений і переданий в Банк Користувачем Системи ЕД;
  - «Видалений» – видалений ЕД;
  - «Не має підпису» – не має усіх необхідних підписів;
  - «Прийнятий» – прийнятий Банком до виконання ЕД;
  - «В обробці» – Система опрацьовує ЕД;
  - «Відкладений» – ЕД відкладено Банком (наприклад в тому разі, якщо необхідно перевірити певні реквізити або якщо ЕД не може бути оброблений протягом Операційного дня);
  - «Відхилений» – ЕД не виконаний Банком з певних причин (неправильні реквізити, недостатньо коштів на Рахунку тощо);
  - «Потребує OTP-підтвердження» – ЕД потребує підтвердження Одноразовим кодом (за умови підключення послуги iFOBS.SMSConfirmation);
  - «Проведений» – виконаний Банком прийнятий ЕД;



При використанні WIN32, ЕД, в залежності від того, чи він відправлений в Банк, чи ще ні, може набувати наступні Статуси ЕД:

а) Статуси, яких набуває ЕД до відправки в Банк:

- «Введений» – створений користувачем Системи та ще не відправлений в Банк ЕД;
- «Готовий до відправлення» – введений ЕД, який має необхідні підписи у відповідності до налаштувань на Робочому місці та буде відправлений в Банк при наступній синхронізації;
- «Відкладений» – введений ЕД, який не буде відправлений до Банку без зміни його Статусу ЕД;
- «Змінено відправлений» – у відправлений ЕД було внесено зміни, потребує повторного відправлення в Банк;
- «Позначений на видалення» – в Банк буде відправлений запит на видалення. Якщо ЕД в Банку ще не прийняв стан, у якому його не можна змінювати, тоді він буде видалений. В іншому випадку, після синхронізації стан ЕД відновиться і документ не буде видалений;
- «Помилка» – у реквізитах виявлено помилку і ЕД не може бути відправлений в Банк.

б) Статус ЕД, яких набуває ЕД після його відправки в Банк:

- «Не всі підписи» – створений і відправлений в Банк документ, який має не всі необхідні підписи для його виконання Банком. Це можливо, якщо кількість підписів, необхідних для проведення ЕД, або при внесенні змін в ЕД не були проставлені всі підписи;
- «Обробляється банком» - відправлений в Банк ЕД, але ще не прийшло підтвердження про його доставку; недоступний для редагування;
- «Введений» – документ, відправлений в Банк і який має всі необхідні для його розгляду підписи;
- «Помилка при прийнятті Банком» – ЕД був збережений в Системі, але при його прийнятті виникла помилка;
- «Відправлений» – відправлений в Банк і прийнятий до обробки. Такий ЕД недоступний для редагування, але доступний для видалення;
- «Прийнятий» – прийнятий Банком до виконання введений документ;
- «Відкладений» – прийнятий, але з певних причин не виконаний Банком;
- «Проведений» – виконаний Банком прийнятий документ;
- «Відхилений» – документ не виконаний Банком з певних причин (неправильні реквізити, недостатньо коштів тощо).

17.3.5. При ініціюванні та здійсненні Клієнтом платіжної операції Банк виконує тільки ті ЕПШ Клієнта, які набули в Системі статус «Прийнятий». Клієнт зобов'язаний контролювати Статус ЕПШ в Системі та вчиняти необхідні згідно з документацією до Системи дії для зміни Статусу ЕПШ з поточного на бажаний. До набуття ЕПШ Клієнта статусу «Прийнятий» Банк не зобов'язаний його виконувати.

17.3.6. У випадку, якщо Клієнт у встановленому законодавством України порядку надає право розпорядчого підпису за Рахунком (в тому числі Рахунком структурного підрозділу Клієнта) в Банку іншим особам, ніж за рештою Рахунків для здійснення операцій з якими використовується Система, то Користувачами з правом здійснення розпорядження таким Рахунком за допомогою Системи, Клієнт може визначити осіб лише з числа розпорядників такого Рахунку шляхом оформлення Клієнтом заяви за Стандартною формою документів (Додаток 4.1 до Правил). Банк вправі відмовити у виконанні зазначеної заяви без пояснення причин.

17.3.7. Банк має право здійснювати Двофакторну авторизацію, яка полягає у використанні послуги iFOBS.SMS Confirmation для отримання Одноразових кодів підтвердження дій з метою додаткового уникнення ризиків при використанні Системи. Доступ до використання цієї послуги буде надано Клієнту після заповнення заяви встановленого зразка відповідно до Додатку 4.1. до Правил та/або автоматично відповідно до вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

17.3.8. За наявності в Клієнта можливості самостійного роздрукування з Системи на паперових носіях платіжних або інших документів (Виписок, платіжних інструкцій та інше) з графічним відтворенням електронних копій підпису посадової особи Банку, штамп/штампів Банку, такі роздруковані документи можуть використовуватися Клієнтом лише для його внутрішніх потреб і не можуть бути використані Клієнтом у відносинах з третіми особами в якості підтвердження здійснення банківських операцій. Графічне відтворення електронних копій підпису посадової особи Банку, штамп/штампів Банку на зазначених документах є виключно додатковою ідентифікаційною ознакою Банку (надалі - додаткові ідентифікаційні дані).

Банк не несе відповідальності за використання Клієнтом роздрукованих з Системи документів, які містять додаткові ідентифікаційні дані у відносинах з третіми особами.

17.3.9. При несплаті Клієнтом упродовж 60 (шістдесяти) днів після настання строку (терміну) платежу за послуги, надані Банком, Банк вправі блокувати Клієнту доступ до Системи. Розблокування доступу до Системи здійснюється після сплати Клієнтом заборгованості за послуги, надані Банком, оплати за повторне надання доступу Клієнту до Системи, у розмірі встановленому Тарифами, та підписання нових заяв на



надання доступу Клієнту та його Користувачам до Системи згідно з Стандартними формами документів (Додатки 4.1 до Правил).

17.3.10. Клієнтам, які впродовж останніх 6 (шести) місяців не здійснювали вхід до Системи, Банк вправі блокувати доступ до Системи. Розблокування доступу до Системи здійснюється після підписання нових заяв на надання доступу Клієнту та його Користувачам до Системи згідно з Стандартними формами документів (Додатки 4.1 до Правил) у відділенні Банку.

#### 17.4. Банк зобов'язується:

17.4.1. надавати технічні консультації та безкоштовно поновлювати програмне забезпечення Системи;

17.4.2. приймати від Клієнта ЕД, оформлені відповідно до Правил;

17.4.3. виконувати платіжні операції на підставі ЕПІ у строк (термін), визначений чинним законодавством України, Правилами та оприлюдненими (у відділеннях Банку та/або на Інтернет-сторінці Банку та/або іншим чином) вимогами Банку.

17.4.4. виконувати платіжні операції на підставі ЕПІ, отриманих від Клієнта протягом встановленого Банком Операційного часу у цей же Операційний день;

17.4.5. не проводити перерахування коштів з Рахунку Клієнта, якщо ЕПІ:

- було передано від Клієнта без використання Системи;
- створено без використання засобів Двофакторної автентифікації (при активній послугі iFOBS.SMS Confirmation у профілі клієнта);
- містить нечинний ЕЦП;
- не було оформлено відповідно до вимог чинного законодавства та Правил;

17.4.6. надавати можливість Клієнту щоденно отримувати інформацію про сплачені, а також неприйняті до сплати ЕПІ, які передані в Банк, інформацію про зарахування та перерахування коштів з Рахунків; надавати Клієнту доступ до Системи лише за визначеною ним IP-адресою в разі вибору Клієнтом згідно з Правилами послуги Фіксована IP-адреса;

17.4.7. надавати можливість Клієнту отримувати інформацію про обороти та залишки коштів на Рахунках, в тому числі (якщо це передбачено Правилами, Тарифами, документацією до Системи) у вигляді SMS-повідомлень через мережі операторів мобільного зв'язку та поштового повідомлення на електронну адресу клієнта на підставі додаткової заяви Клієнта за Стандартною формою документів (Додаток 4.1.1.-4.1.2. до Правил), причому Клієнту відомо, що інформація передаватиметься по незахищених каналах зв'язку і може стати відомою третім особам. Банк не несе відповідальності за недоставку/несвоєчасну доставку SMS-повідомлень/ e-mail-повідомлень оператором мобільного зв'язку/ Інтернет провайдером або зміну внутрішньої політики оператора мобільного зв'язку/ Інтернет провайдера щодо операцій доставки SMS-повідомлень/ e-mail-повідомлень на мобільний телефон/ електронну адресу. Послуга iFOBS.SMS/ iFOBS.EMAIL передбачає інформування Клієнтів про рух та залишок коштів по їх поточних рахунках шляхом надсилання SMS-повідомлень на мобільний телефон / e-mail повідомлень у формі виписки на електронну адресу. Вартість послуги з надання інформації шляхом надсилання SMS – повідомлення/ e-mail повідомлень визначається загальними тарифами АТ АКБ «Львів».

#### 17.5. Банк має право:

17.5.1. не брати до виконання ЕД Клієнта, які не відповідають вимогам законодавства та Правил;

17.5.2. не брати до виконання ЕПІ Клієнта, у випадку неподання Клієнтом відомостей, необхідних для з'ясування суті операції у зв'язку із здійсненням фінансового моніторингу або в інших випадках, визначених законодавством та/або Правилами та/або договорами між Банком та Клієнтом;

17.5.3. запроваджувати нові програмно-технічні і технологічні засоби, розроблені або придбані Банком з метою вдосконалення Системи;

17.5.4. контролювати виконання Клієнтом положень цих Правил, документації до Системи щодо правильності експлуатації Системи.

#### 17.6. Клієнт зобов'язаний:

17.6.1. протягом 10 (десяти) Робочих днів з дня отримання авторизаційних даних (імен Користувачів, паролів тощо) змінити:

- первинні сертифікати ЕЦП та паролі до них (пароль кожен Користувач вводить самостійно) при роботі в Системі з ЕЦП, виданий банком;  
пароль для роботи із Системою (пароль кожен Користувач вводить самостійно);
- згенерувати запит на авторизацію Особистого (-их) робочого (-их) ключа (-ів);

17.6.2. за власні кошти обладнати Робоче місце/Робочі місця відповідно до технічних вимог для належної експлуатації Системи, забезпечити Робоче місце/Робочі місця каналами зв'язку з доступом до мережі Інтернет. Перелік вимог до технічного забезпечення міститься в документації до Системи, яка розміщена на Інтернет-сторінці Банку;

17.6.3. надавати в Банк ЕД з накладеними ЕЦП посадових осіб Клієнта, яким надано право підпису таких документів;





- 17.6.4. формувати ЕПІ тільки на підставі тих платіжних документів, які не мають додатків (реєстрів чеків, реєстрів документів за акредитивом тощо), а також не формувати ЕПІ на підставі платіжних інструкцій на примусове списання (стягнення) коштів;
- 17.6.5. передавати інформацію до Банку визначеними цими Правилами засобами та каналами передачі в електронному вигляді з використанням Системи;
- 17.6.6. своєчасно інформувати Банк про втрату Користувачами права на здійснення відповідних дій від імені Клієнта в Системі для внесення відповідних змін щодо доступу Клієнта (Користувачів) до Системи (в тому числі зміну осіб, включених Переліку розпорядників рахунку). При необхідності своєчасно звертатися до відповідних служб Банку щодо негайного блокування роботи Користувачів в Системі;
- 17.6.7. своєчасно повідомляти Банк про зміни контактних даних (номер мобільного телефону, персональна e-mail адреса) Користувачів шляхом подання заяви/заяв за Стандартною формою документів (Додатки 4.1 до Правил);
- 17.6.8. щоденно аналізувати всі повідомлення про прийняті і неприйняті Банком ЕД та іншу інформацію про стан Рахунку, та повідомляти Банк про випадки помилково зарахованих (перерахованих) коштів та інших виявлених невідповідностей;
- 17.6.9. при ініціюванні та здійсненні платіжної операції через Систему Клієнт зобов'язаний контролювати Статуси ЕПІ. У випадку відсутності зміни Статусу ЕПІ з поточного на бажаний, та при потребі негайного здійснення платіжної операції, - вжити негайних (у цей же банківський день до закінчення Операційного часу) заходів щодо ініціювання, здійснення відповідної платіжної операції шляхом подання до Банку необхідних документів звичайним способом у паперовій формі;
- 17.6.10. дотримуватися заходів інформаційної безпеки, визначених цими Правилами;
- 17.6.11. не здійснювати умисних дій, що можуть призвести до пошкодження чи помилок в роботі Системи;
- 17.6.12. використовувати один із способів Авторизації в Системі;
- 17.6.13. своєчасно проводити Регенерацію ЕЦП.

#### 17.7. Клієнт має право:

- 17.7.1. обумовити унікальне слово (Ключове слово) для блокування/розблокування роботи Системи та генерації нового паролю на вхід в Систему за зверненням в Контакт-центр;
- 17.7.2. самостійно проводити Регенерацію ЕЦП;
- 17.7.3. у випадку неможливості використання Системи з будь-яких причин здійснювати розрахунки звичайним способом відповідно до Правил та/або Стандартних форм документів.
- 17.7.4. Правовідносини Сторін щодо використання Системи припиняються у таких випадках:
  - за письмовою згодою Сторін;
  - за письмовою заявою однієї зі Сторін про їх припинення, поданою іншій Стороні не менш, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запропонованої дати їх припинення;
  - односторонньо Банком у випадку несанкціонованого використання Клієнтом Системи з наступним повідомленням Клієнта про це засобами Системи та/або SMS-повідомленням тощо;
  - в інших випадках згідно з Правилами та чинним законодавством України.

#### 17.8. Заходи інформаційної безпеки

- 17.8.1. Клієнт зобов'язаний забезпечити безпечну роботу Системи, в тому числі дотримуватися наступних заходів інформаційної безпеки:
  - 17.8.1.1. використовувати на Робочому місці тільки ліцензоване програмне забезпечення;
  - 17.8.1.2. використовувати на Робочому місці засоби антивірусного захисту та регулярно їх оновлювати, використовувати ліцензоване антишпигунське програмне забезпечення, а також міжмережеві екрани (фаєрволи);
- 17.8.2. не здійснювати тиражування та використання Системи та документації до неї для інших цілей, ніж це передбачено цими Правилами;
- 17.8.3. забезпечити надійне збереження носія інформації з ЕЦП. Зберігати носій інформації з ЕЦП в умовах, що забезпечують його захист від несанкціонованого доступу неуповноважених третіх осіб, а також забезпечити доступність носія інформації з ЕЦП виключно Користувачам та тільки під час роботи з Системою. Користувачам Клієнта заборонено передавати носій інформації з ЕЦП іншим особам. Носій інформації з ЕЦП має бути доступний тільки Користувачу. Спосіб зберігання носія інформації з ЕЦП повинен унеможливити доступ до них будь-яких інших осіб та забезпечувати доступ до них Користувачу тільки в період їх використання під час роботи в Системі;
- 17.8.4. забезпечити обмежений доступ до Робочого місця, на якому встановлено модуль Системи або з якого відбувається доступ до Системи, виключно належно уповноваженим Користувачам;
- 17.8.5. не розголошувати конфіденційні відомості про Особисті робочі ключі (Логін, пароль тощо) третім (неуповноваженим) особам;
- 17.8.6. не зберігати Особисті робочі ключі, в тому числі паролі до них, на жорсткому диску Робочого місця;
- 17.8.7. зберігати Особисті робочі ключі виключно на переносних носіях інформації (USB-flash накопичувач, CD-диск, USB-токен та інших носіях ключової інформації, дозволених для зберігання ключів ЕЦП);



- 17.8.8. не використовувати Систему з Робочих місць в громадських місцях (Інтернет-кафе, бібліотеки тощо), а також з будь-якого іншого обладнання, налаштування та експлуатація яких знаходиться поза контролем Клієнта;
- 17.8.9. забезпечити регулярну зміну паролів до Особистих робочих ключів;
- 17.8.10. не використовувати простих паролів до Особистих робочих ключів (до простих паролів прирівнюється, зокрема: ім'я, прізвище, дата народження Користувача, повторювання однакових знаків, використання знаків, які послідовно розміщені на клавіатурі тощо). Пароль потрібно регулярно змінювати і він повинен складатися не менше, ніж з 8 (восьми) знаків (цифри, літери тощо);
- 17.8.11. дотримуватись інших заходів інформаційної безпеки, визначених Правилами, а також викладених на Інтернет-сторінці Банку;
- 17.8.12. для входу на WEB-сторінку Системи використовувати лише адресу, зазначену Клієнтом у відповідній заяві згідно Стандартних форм документів;
- 17.8.13. при виявленні незвичної поведінки Системи чи будь-яких змін в її інтерфейсі – звернутися в Контакт-центр для з'ясування, чи не пов'язані такі зміни з оновленням програмного забезпечення Системи;
- 17.8.14. при виникненні підозри про здійснення несанкціонованих операцій в Системі, підозри про несанкціонований віддалений доступ та управління Робочим місцем, підозри про Компрометацію Особистого робочого ключа, Логіна, пароля, зупинити роботу в Системі та відключити Робоче місце від мережі, негайно повідомити про це Банк шляхом звернення в Контакт центр;
- 17.8.15. використовувати послугу SMS-повідомлень про рух коштів на Рахунку як оперативний засіб контролю за рухом коштів;
- 17.8.16. не надавати будь-кому конфіденційні дані, які використовуються для роботи в Системі, оскільки Банк за жодних обставин не здійснює розсилку електронних листів, SMS чи інших повідомлень із вимогою уточнити чи надати конфіденційні дані Клієнта (Користувачів), подібні повідомлення є шахрайськими (фішинг);
- 17.8.17. Забезпечити збереження Одноразового коду таким чином, щоб виключити його/їх використання неуповноваженими особами.

## 18. ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ

- 18.1. Клієнт, з метою відкриття поточних рахунків, у тому числі з використанням БПК, Учасникам Зарплатного проекту та Транзитного рахунку для зарахування Клієнтом належних до виплати Учасникам Зарплатного проекту коштів, подає до Банку наступні документи:
  - Заяву на оформлення Зарплатного проекту, згідно встановленої Стандартної форми документів (Додаток 5.1. до Правил);
  - Список Учасників зарплатного проекту на відкриття поточних рахунків, у тому числі з використанням БПК (Додаток 5.2 до Правил);
  - копії документів Учасників Зарплатного проекту, на користь яких відкриваються поточні рахунки, у тому числі з використанням БПК, засвідчені власноручним підписом уповноваженої особи Клієнта або Факсиміле і відбитком печатки Клієнта (за її наявності), які дають змогу Банку ідентифікувати Учасників Зарплатного проекту або копії даних документи можуть подаватися учасниками зарплатного проекту самостійно і завірені власноручно.
- 18.2. Засвідчення Клієнтом, з використанням Факсиміле, копій документів, необхідних для ідентифікації Учасників Зарплатного проекту, здійснюється при умові погодження Сторонами зразка такого Факсиміле, згідно встановленої Стандартної форми документів (Додаток 5.3).
- 18.3. Банк, у строк (термін) не пізніше, ніж 10 (десять) календарних днів з моменту подання Клієнтом повного пакету документів, визначених п.18.1, відкриває Рахунки співробітникам і випускає БПК відповідного типу.
- 18.4. Відкриття поточних рахунків, у тому числі з використанням БПК, Учасникам Зарплатного проекту (виготовлення та видача БПК, надання конвертів з ПІН-кодами тощо) здійснюється Банком в порядку, визначеному чинним законодавством України, Правилами надання комплексних банківських послуг фізичним особам у АТ АКБ «Львів», розміщеними на Інтернет-сторінці Банку, внутрішніми правилами Банку та іншими договорами та документами, що застосовуються у Банку та на які дія цих Правил не поширюється. Кредитування поточних рахунків, у тому числі з використанням БПК, Учасників Зарплатного проекту не регулюється даними Правилами.
- 18.5. При встановленні трудових, інших відносин з новими Учасниками зарплатного проекту Клієнт, протягом 2 (двох) Робочих днів від дня оформлення цих відносин, подає в Банк додатковий перелік Учасників Зарплатного проекту, згідно Стандартних форм документів, визначених цими Правилами. Клієнт зобов'язується повідомляти у письмовій формі Банк про припинення трудових, інших відносин з Учасниками Зарплатного проекту або перебування їх у тривалій відпустці (на строк більше, ніж 60 (шістдесят) днів) протягом 2 (двох) Робочих днів від дня підписання керівником Клієнта відповідного наказу,



- шляхом надіслання списку Учасників Зарплатного проекту, які припиняють трудові, інші відносини з Клієнтом, згідно встановленої Стандартної форми документів (Додаток 5.4 до Правил).
- 18.6. Зарахування коштів на рахунки Учасників Зарплатного проекту здійснюється Банком не пізніше наступного банківського дня після переказу Клієнтом коштів на Транзитний рахунок, на підставі отриманої Банком належним чином оформленої Зведеної відомості сум для зарахування коштів на рахунки, згідно встановленої Стандартної форми документів (Додаток 5.5 до Правил).
- Зведена відомість сум для зарахування коштів клієнт надає:
- у формі паперового документу (якщо, Клієнт не використовує Систему Клієнт-Банк «iFOBS»);
  - у формі електронного документу (якщо, Клієнт використовує Систему Клієнт-Банк «iFOBS»).
- 18.7. Якщо дані, зазначені у Зведеній відомості для зарахування коштів на рахунки, що надана у формі паперового формату, містять помилки (неточності), що унеможливають належне зарахування коштів на рахунки Учасників Зарплатного проекту, Банк повідомляє про це Клієнта. При цьому, зарахування коштів на рахунки Учасників Зарплатного проекту проводиться лише після отримання Банком уточненої Зведеної відомості для зарахування коштів на рахунки.
- 18.8. Якщо відомість надана у формі електронного документу через систему «Клієнт-інтернет-Банку» (iFOBS), окрім випадків коли відомість надана за допомогою системи «Клієнт-інтернет-Банк» (iFOBS), підсистемою eSalary, оригінал Зведеної відомості на паперовому носії, що складається за формою, наведеною у Додатку 5.5 до Правил, повинен бути наданий Банку протягом 3 (трьох) банківських днів з моменту його відправлення засобами електронного зв'язку через систему «Клієнт-інтернет-Банку» (iFOBS). У будь-якому випадку дані, зазначені у зведеній відомості, отриманій Банком засобами електронного зв'язку, визнаються Сторонами остаточними і в разі виявлення розбіжностей між даними зведеної відомості, отриманої Банком засобами електронного зв'язку і даними зведеної відомості, наданої до Банку на паперовому носії, Клієнт зобов'язується протягом одного робочого дня надати Банку оригінал зведеної відомості на паперовому носії, підписаної керівником та головним бухгалтером Клієнта, виправленої відповідно до даних зведеної відомості, отриманої Банком засобами електронного зв'язку.
- 18.9. У випадку надходження файлу зведеної відомості по Системі «Клієнт-інтернет-Банк» (iFOBS) підсистема eSalary оригінал Зведеної відомості на паперовому носії не надається.
- 18.10. У випадку надходження файлу зведеної відомості по Системі «Клієнт-інтернет-банк» (iFOBS) підсистема eSalary, Клієнт доручає Банку самостійно ініціювати та виконати операції з дебетування Рахунку на загальну суму коштів, належну до виплати Учасникам Зарплатного Проекту на транзитний рахунок для подальшого зарахування Банком належних до виплати Учасникам Зарплатного Проекту коштів. В інших випадках – зарахування коштів здійснюється на підставі належним чином оформленої Клієнтом відповідної платіжної інструкції на переказ загальної суми коштів, належної до виплати Учасникам Зарплатного проекту, на Транзитний рахунок 2924 для подальшого зарахування Банком належних до виплати Учасникам Зарплатного проекту коштів. При цьому, у графі «Призначення платежу» такого розрахункового документу зазначається номер і дата Зведеної відомості для зарахування коштів на рахунки, згідно якої перераховуються грошові кошти.
- 18.11. Банк здійснює зарахування коштів Учасникам Зарплатного проекту за умови оплати Клієнтом послуг Банку, в тому числі за рахунок ініціювання та виконання Банком операції з дебетування Рахунку Клієнта, відповідно до Тарифів Банку.
- 18.12. У випадку відсутності відкритого поточного рахунку Установи в Банку та/або якщо поточний рахунок Установи неактивний, оплата послуг здійснюється за окремими платіжними інструкціями, шляхом перерахування коштів на рахунок № 2909 у АТ АКБ «Львів», вказаний у Договорі.
- 18.13. У випадку, якщо переказана Клієнтом загальна сума коштів менша від суми, зазначеної у Зведеній відомості для зарахування коштів на рахунки, Банк не проводить зарахування коштів на рахунки Учасників Зарплатного проекту до того часу, поки Клієнтом не буде надано уточнену Зведену відомість для зарахування коштів на рахунки або здійснено переказ додаткових коштів.
- 18.14. Клієнт самостійно несе відповідальність з усіх питань, пов'язаних з оподаткуванням Учасників Зарплатного проекту Клієнта, відповідно до чинного законодавства України, а також за строки проведення таких виплат.
- 18.15. Банк не несе відповідальність за повноту/достовірність інформації, визначеної у Зведеній відомості сум для зарахування коштів на рахунки, про належні суми коштів, призначені до зарахування на рахунки Учасників Зарплатного проекту.

## **19. ОБСЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТУ (ПОЗИКИ, В ТОМУ ЧИСЛІ ПОВОРОТНОЇ ФІНАНСОВОЇ ДОПОМОГИ) В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ ВІД НЕРЕЗИДЕНТА**

- 19.1. Банк здійснює обслуговування кредиту (позики, в тому числі поворотної фінансової допомоги) в іноземній валюті, наданої нерезидентом України Клієнтові Банку (надалі – Позика від нерезидента) у порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України, цими Правилами, Тарифами.



- 19.2. З метою обслуговування Банком Позики від нерезидента, Клієнт зобов'язаний подати до Банку письмову заяву щодо зазначеного, згідно з Стандартною формою документів (Додаток 6.1. до Правил), а також документи, передбачені чинним законодавством України.
- 19.3. При отриманні письмової заяви Клієнта щодо обслуговування Позики від нерезидента, Банк надає Клієнту послуги з розгляду документів, передбачених чинним законодавством, для прийняття рішення Банком щодо обслуговування Позики від нерезидента (в тому числі подальшого обслуговування з врахуванням внесених змін до умов Позики від нерезидента). Вказаний розгляд документів включає, крім іншого, всебічний аналіз та перевірку документів (інформації) про фінансові операції (наміри здійснення фінансових операцій) Клієнта та відомостей про учасників фінансових операцій, у відповідності до вимог чинного законодавства, що регулює порядок здійснення банками аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції та їх учасників.
- Послуги з розгляду документів оплачуються згідно з Тарифами, незалежно від прийнятого Банком рішення щодо обслуговування Банком Позики від нерезидента.
- 19.4. У випадку, якщо чинним законодавством України передбачено необхідність отримання згоди (погодження, дозволу, здійснення реєстрації тощо) Банком від уповноважених державних або інших органів на обслуговування Банком Позики від нерезидента, то така послуга надається Банком лише в разі отримання останнім відповідної згоди. У разі якщо отримання Банком вказаної згоди державних або інших органів є необхідним, то при прийнятті Банком позитивного рішення щодо обслуговування Позики від нерезидента, Банк вживає дії згідно з законодавством України щодо отримання відповідної згоди уповноважених державних або інших органів.
- 19.5. Банк, після розгляду поданих Клієнтом для обслуговування Банком Позики від нерезидента документів та прийняття Банком рішення щодо обслуговування або відмови в обслуговуванні Позики від нерезидента, на вимогу Клієнта, надає останньому інформаційне повідомлення згідно Стандартних форм документів щодо надання згоди на обслуговування (Додаток 6.2. до Правил) або відмови в обслуговуванні (Додаток 6.3. до Правил) Банком Позики від нерезидента.
- 19.6. Банк зобов'язується виконувати усі вимоги чинного законодавства України стосовно обслуговування Позики від нерезидента, подання відповідної звітності до НБУ тощо.
- 19.7. Клієнт зобов'язується:
- своєчасно подавати до Банку на його вимогу всю необхідну інформацію та документи з метою здійснення Банком належного контролю, в тому числі за операціями, пов'язаними з отриманням, використанням і поверненням Позики від нерезидента, необхідні документи (інформацію) для здійснення Банком всебічного аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції (наміри здійснення фінансових операцій) Клієнта, відомостей про учасників фінансових операцій, у відповідності до вимог чинного законодавства України;
  - сплачувати винагороду Банку (в розмірі, порядку та в строки (терміни), що обумовлені Тарифами) за операціями, пов'язаними з обслуговуванням Позики від нерезидента, а також за іншими операціями, які виникають з метою забезпечення виконання Сторонами умов Правил.
- 19.8. У випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, обумовлених Правилами, Банк має право в односторонньому порядку припинити правовідносини щодо обслуговування Позики від нерезидента.
- 19.9. Банк зобов'язується:
- зараховувати іноземну валюту на рахунок Клієнта, що надходить від нерезидента як Позика від нерезидента у відповідності до договору Позики від нерезидента;
  - здійснювати купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України відповідно до умов, зазначених у заявах на купівлю/продаж/обмін (конвертацію) Клієнта, на виконання умов договору Позики від нерезидента;
  - перераховувати з Поточного рахунку Клієнта кошти на підставі платіжної інструкції в іноземній валюті на користь нерезидента в рахунок погашення Позики від нерезидента (основної суми, процентів тощо) та виконувати інші зобов'язання, передбачені умовами договору Позики від нерезидента.
- 19.10. Банк здійснює контроль за відповідністю обсягів перерахованої нерезиденту іноземної валюти обсягам фактично одержаної Клієнтом Позики від нерезидента з урахуванням сплати процентів за її користування, комісій тощо.
- 19.11. Банк здійснює контроль за неперевищенням Клієнтом розміру виплат за максимальною процентною ставкою, зазначеною в договорі Позики від нерезидента (зокрема, у разі сплати неустойки, інших санкцій за неналежне виконання договору Позики від нерезидента) у випадках та в порядку, передбачених законодавством України.
- 19.12. Клієнт зобов'язаний надати Банку звітність про операції за договором Позики від нерезидента, відповідно до вимог, передбачених нормативно-правовими актами НБУ з питань організації статистичної звітності, що подається до НБУ. Банк зобов'язаний подавати НБУ у визначені строки (терміни) звітність про операції за договором Позики від нерезидента згідно з вимогами нормативно-правових актів НБУ.



- 19.13. Банк має право для прийняття рішення про надання Клієнту згоди на обслуговування операцій за договором Позики від нерезидента вимагати від Клієнта документи, які необхідні Банку для виконання функцій валютного контролю за операціями Клієнта, пов'язаними з отриманням, використанням і поверненням Позики від нерезидента.
- 19.14. Банк, у випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом вимог Правил щодо обслуговування Позики від нерезидента та/або вимог чинного законодавства, що регулюють дані правовідносини, вправі припинити правовідносини щодо обслуговування Позики від нерезидента у порядку, визначеному чинним законодавством.
- 19.15. Якщо чинним законодавством передбачено необхідність отримання згоди уповноважених державних або інших органів на обслуговування Банком Позики від нерезидента (в тому числі в разі змін до умов Позики від нерезидента), то Клієнт зобов'язується надати Банку необхідні для цього документи.
- 19.16. Банк відмовляє Клієнту в обслуговуванні операцій за договором Позики від нерезидента, якщо під час здійснення аналізу та перевірки документів про фінансові операції виявлено ознаки здійснення уповноваженим банком ризикової діяльності/наявності підозр, що характер або наслідки фінансових операцій можуть нести реальну або потенційну небезпеку використання уповноваженого банку з метою вчинення кримінальних правопорушень.
- 19.17. Банк зобов'язаний звернутися до уповноважених державних або інших органів, які згідно з чинним законодавством погоджують обслуговування банками Позик від нерезидентів, з пропозицією про анулювання наданого погодження у разі неотримання Клієнтом Позики від нерезидента (повністю або частково) протягом встановленого законодавством строку (терміну) для отримання даної Позики від нерезидента.
- 19.18. В разі надання Банком згоди на обслуговування Позики від нерезидента за певним договором Позики від нерезидента, Клієнт зобов'язується отримати цю Позикку від нерезидента лише через АТ АКБ «Львів».

## 20. ПРИЙОМ ПЛАТЕЖІВ ВІД ТРЕТІХ ОСІБ

### 20.1. УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ

20.1.1. Відповідно до положень чинного законодавства, умов Договору та Правил, Банк, на підставі оформленої Платником у відповідності до вимог Законодавства платіжної інструкції на переказ готівки, здійснює приймання готівкових коштів у національній валюті України на користь Клієнта та перераховує їх на Рахунок Клієнта, відкритий у Банку або на інший рахунок Клієнта, відкритий в іншій банківській установі, що зазначений Клієнтом в Договорі про надання Банківської послуги (Додаток 7 до Правил).

20.1.2. Прийняті Банком Платежі на користь Клієнта в повному обсязі, якщо інше не передбачено умовами Договору, Правил підлягають перерахуванню на Рахунок Клієнта не пізніше наступного Операційного дня, що слідує за днем прийняття Платежу. Платежі, прийняті Банком у вихідні, неробочі, святкові дні, Банк перераховує на користь Клієнта не пізніше першого Операційного дня, що слідує за днем прийняття Банком Платежу від Платника.

20.1.3. Надання Послуг припиняється автоматично, якщо закривається Рахунок Клієнта (з ініціативи Клієнта чи з ініціативи Банку чи з іншої причини), на який здійснюються платежі Платниками, при цьому, Клієнт зобов'язаний сплатити Плату за користування Послугами та інші платежі (за наявності), сплата яких передбачена Договором, Правилами та Тарифами.

### 20.2. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ, ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

#### 20.2.1. Банк має право:

20.2.1.1. Повернути платіжну інструкцію на переказ готівки без виконання у випадках та в порядку, передбаченому Договором, Правилами та Законодавством.

20.2.1.2. Ініціювати та здійснювати операції з дебетування Рахунку Клієнта на суму належної до сплати Банку Плати за надані Клієнту банківські, якщо відповідно до умов Договору оплата за Послуги повинна здійснюватися Клієнтом.

20.2.1.3. Припинити (розірвати) надання Послуги, письмово повідомивши про це Клієнта у порядку, передбаченому Договором та Правилами.

20.2.1.4. Припинити у будь-який час надання Послуги у випадку не отримання Плати за Послуги.

#### 20.2.2. Банк зобов'язаний:

20.2.2.1. Надавати Клієнту Послуги, обумовлені в Договорі та Правилах.

20.2.2.2. Здійснювати приймання Платежів від Платників протягом Операційного часу та Операційного дня відповідно до Законодавства на підставі пред'явленого Платником належним чином оформленої платіжної інструкції на переказ готівки та своєчасно перераховувати Платежі на Рахунок Клієнта, в порядку та у строки, визначені Договором та Правилами.

20.2.2.3. Підтверджувати надання Послуг шляхом видачі, на вимогу Клієнта, виписок з Рахунку. Отримання виписки здійснюється Клієнтом в Банку. Клієнт підтверджує, що він розуміє та приймає на себе усі ризики, відповідальність та усі можливі фінансові збитки та втрати, а також інші претензії, що можуть виникнути в наслідок не отримання Клієнтом виписки по Рахунку. Якщо протягом 10 Робочих днів після дати видачі виписки



по Рахунку Клієнт не подає письмових заперечень щодо наданих Послуг, вважається, що Клієнт згоден та підтвердив правильність змісту виписки по Рахунку. У випадку з'ясування самостійно Банком помилок та/або факту(ів) помилкового зарахування коштів на Рахунок Клієнта, Сторони керуються вимогами встановленими Договором, Правилами та Законодавством для таких випадків.

### **20.2.3. Клієнт зобов'язаний:**

20.2.3.1. Своєчасно здійснювати оплату за надані Банком Послуги згідно з умовами Договору, Правил та Тарифів, якщо відповідно до умов Договору, Правил та Заяви про надання Банківської послуги оплату за Послуги здійснює Клієнт.

20.2.3.2. У будь-який час забезпечувати наявність на Поточному рахунку коштів в обсязі, достатньому для здійснення Банком ініціювання та виконання операції з дебетування Рахунку Клієнта у випадках та в порядку, що встановлені Договором, Правилами та Законодавством, якщо відповідно до умов Договору, Правил та Заяви про надання Банківської послуги оплату за Послуги здійснює Клієнт.

20.2.3.3. Регулярно, але не менше ніж 1 (один) раз на місяць, отримувати виписки та виписки-підтвердження в Банку.

20.2.3.4. Протягом 10-ти Робочих днів після дати видачі Банком виписки з Поточного рахунка, повідомлення або інших виписок, повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Поточного рахунка та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Поточним рахунком.

20.2.3.5. Повідомляти Банк про зарахування на Поточний рахунок коштів, що йому не належать. Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Банк та повернути такі кошти відповідно до Законодавства.

20.2.3.6. Протягом 3-х Робочих днів з дня надходження повідомлення Банку про здійснення помилкового переказу (помилкового зарахування коштів на Поточний рахунок Клієнта), повернути помилково зараховані кошти на рахунок, зазначений у відповідному повідомленні Банку.

20.2.3.7. Клієнт зобов'язаний письмово повідомити Банк про зміну свого місцезнаходження, внесення будь-яких змін до реєстраційних документів Клієнта та/або інших реквізитів Клієнта. Таке повідомлення разом із оригіналами або належним чином засвідченими копіями відповідних підтверджуючих документів має бути зроблене Клієнтом в строк не пізніше 5-ти Робочих днів з моменту настання відповідної події.

20.2.3.8. Знайомити своїх Платників з правилами внутрішнього розпорядку Банку.

### **20.2.4. Клієнт має право:**

20.2.4.1. Вимагати своєчасного і повного здійснення Послуг обумовлених Договором та Правилами.

20.2.4.2. Відмовитися від отримання Послуги, письмово повідомивши про це Банк за 30 календарних днів до передбаченого строку розірвання.

20.2.4.3. Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку комісію за надання Послуг у розмірі встановленому у Договорі про надання Банківської послуги від суми Платежу, прийнятого для перерахування на користь Клієнта відповідно до умов Договору, Правил.

20.2.4.4. Клієнт доручає Банку утримати Плату за Послуги з суми Платежу в момент здійснення перерахування грошових коштів на Поточний рахунок Клієнта або інший рахунок, який відкритий в іншій банківській установі. В цьому випадку Банк перераховує прийнятий Платіж на Поточний рахунок або інший рахунок, який відкритий в іншій банківській установі Клієнта за виключенням Плати за Послуги, що підлягає сплаті Клієнтом відповідно до умов Договору та Правил або Плата за Послуги здійснюється Банком шляхом ініціювання та виконання операції з дебетування Рахунку Клієнта на відповідну суму у порядку, зазначеному у Договорі та Правилах. Зазначене вище не позбавляє Клієнта права самостійно здійснювати платежі в рахунок оплати наданих Послуг за Договором. В такому випадку до настання строку оплати Послуг за Договором Клієнт повідомляє Банк про необхідність надання йому реквізитів рахунку Банку для здійснення відповідних платежів та після отримання від Банку такої інформації самостійно здійснює оплату в порядку та строки, визначені Договором та Правилами.

20.2.4.5. У випадку, якщо коштів на Рахунку недостатньо для оплати Послуг Банку відповідно до пункту 20.2.4.4. Правил та/або здійснення інших платежів на користь Банку на узгоджену дату або Банк з будь-яких інших причин не має можливості здійснити ініціювання та виконання операції з дебетування Рахунку на необхідну суму коштів з Поточного рахунка, Банк повідомляє Клієнта про необхідність здійснення плати за Послуги та/або інших платежів, а Клієнт зобов'язаний негайно здійснити всі платежі за реквізитами вказаними в такому повідомленні. Повідомлення Клієнта Банком не позбавляє Банк в подальшому права на ініціювання та виконання операції з дебетування Рахунку, у порядку передбаченому Договором, Правилами. Клієнт у будь-якому разі зобов'язаний забезпечити в дату сплати плати за Послуги наявність грошових коштів на Поточному рахунку в розмірі, що відповідає платі за надані Банком Послуги.

### **20.3. Відповідальність Сторін**

20.3.1. За несвоєчасну оплату Клієнтом наданих Банком Послуг Банк має право вимагати від Клієнта сплати пені у розмірі 0,1% від суми простроченого Платежу за кожний день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня. Нарухування пені здійснюється на суму простроченого виконанням боргового зобов'язання за весь час прострочення.

20.3.2. За неповернення Клієнтом помилково отриманої суми коштів протягом 3 (трьох) Робочих днів з дня надходження повідомлення Банку про здійснення помилкового переказу Банк має право вимагати від Клієнта



сплати пені у розмірі 0,1% від суми помилково отриманих коштів за кожний день прострочення, починаючи з дати завершення помилкового переказу до дня повернення помилково отриманих коштів включно, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня.

20.3.3. За несвоєчасне чи неправильне перерахування Банком грошових коштів, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,1% (нуль цілих одна десята відсотка) від несвоєчасно або неправильно перерахованої суми за кожний день прострочення, але не більш подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період, за який сплачується пеня.

20.3.4. Відповідальність за правильність заповнення Документа на переказ готівки несе Платник Клієнта.

## 21. ІНШІ УМОВИ

21.1. Правила складені українською мовою.

21.2. Сторони підтверджують, що текст Правил, Тарифи не потребують погодження шляхом проставлення додаткових підписів Сторін та/або скріплення печаткою Банку.

21.3. Недійсність окремих положень цих Правил, підписаних Сторонами Стандартних форм документів, Тарифів не тягне за собою недійсність Договорів послуг в цілому.

21.4. Назви розділів, статей, глав тощо Стандартних форм документів, Правил використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.

21.5. З усіх питань, не урегульованих цими Правилами, підписаними Сторонами Стандартними формами документів, Тарифами, Сторони керуються відповідними нормами чинного законодавства України.

21.6. Відступлення Клієнтом прав вимоги або переведення боргу Клієнта за Договором послуг можливі тільки за наявності на це письмової згоди Банку.

21.7. У випадку помилкового зарахування коштів Клієнтом, з яким укладено договір про обслуговування зарплатного проекту, на Рахунок Держателя, Держатель доручає Банку здійснити шляхом ініціювання та виконання операції з дебетування Рахунку на суму помилково зарахованих коштів та повернути їх на рахунок Клієнта, з якого вони надійшли на Рахунок Держателя. Ініціювання та виконання Банком операції з дебетування Рахунку, що вказане в цьому пункті здійснюється Банком на підставі отриманого від Клієнта листа підписаного керівником Клієнта та скріпленого печаткою, із визначенням суми коштів, що помилково зараховані на Рахунок Держателя, реквізитів Рахунку Держателя та реквізитів рахунку Клієнта. Відповідальність за правомірність здійснення списання, вказаного в цьому пункті, повністю покладається на Клієнта. Спори, з приводу здійснення Банком списання, вказаного в цьому пункті, вирішуються між Держателем та Клієнтом без участі Банку. У випадку, якщо Держателем знято грошові кошти з Рахунку, в том числі й такі, що помилково зараховані на рахунок Держателя, питання щодо повернення таких грошових коштів Клієнту вирішується між Клієнтом та Держателем самостійно без залучення Банку.