



Перший  
Український  
Міжнародний  
банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

## **Пропозиція АТ «ПУМБ» на укладення Договору банківського обслуговування корпоративних клієнтів**

АТ «ПУМБ» відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України оголошує пропозицію на укладення Договору банківського обслуговування корпоративних клієнтів (надалі - «*Договір*») з метою надання банківських послуг, умови і порядок надання яких визначені у цьому Договорі. Ця пропозиція розміщена на сайті АТ «ПУМБ» [www.pumb.ua](http://www.pumb.ua) є чинною до дати розміщення (оприлюднення) на сайті Банку заяви про її відкликання в цілому чи в частині або внесення змін до неї.

Акцептування цієї пропозиції (приєднання до **Договору банківського обслуговування корпоративних клієнтів**) здійснюється у місцях надання АТ «ПУМБ» послуг на підставі ст. 644 Цивільного кодексу України шляхом подачі Заяви про приєднання до Договору.

Ця Пропозиція, Заява про приєднання, Договір, а також усі додатки до нього разом складають єдиний документ – **ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ КОРПОРАТИВНИХ КЛІЄНТІВ**.

**ДОГОВІР  
БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ  
КОРПОРАТИВНИХ КЛІЄНТІВ**

**КИЇВ**

## ЗМІСТ

	<b>РОЗДІЛ I «ЗАГАЛЬНІ ЗАСАДИ»</b>	<b>4</b>
<b>1.</b>	<b>ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ДОГОВОРІ</b>	<b>4</b>
<b>2.</b>	<b>ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ</b>	<b>6</b>
2.1.	Порядок та умови укладення Договору	7
2.2.	Порядок внесення змін до Договору	7
2.3.	Строк дії та умови припинення Договору	8
2.4.	Порядок закриття рахунку	8
<b>3.</b>	<b>ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ</b>	<b>8</b>
<b>4.</b>	<b>ОБОВ'ЯЗКИ ТА ПРАВА СТОРІН</b>	<b>9</b>
4.1.	Обов'язки Банку	9
4.2.	Обов'язки Клієнта	11
4.3.	Права Банку	14
4.4.	Права Клієнта	17
<b>5.</b>	<b>ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ</b>	<b>18</b>
5.1.	Загальні положення	18
5.2.	Оплата комісій за Пакетні умови обслуговування	18
5.3.	Порядок договірної списання	19
5.4.	Порядок розрахунків при наданні послуг з обслуговування позики (кредиту) в іноземній валюті, отриманої від нерезидента	19
5.5.	Порядок розрахунків за Рахунками, до яких випущено БПК	20
5.6.	Порядок розрахунків при наданні Сервісу «СМС Banking»	21
<b>6.</b>	<b>ОБСТАВИНИ НЕПОДОЛАННОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОР)</b>	<b>21</b>
<b>7.</b>	<b>ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН</b>	<b>21</b>
<b>8.</b>	<b>ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ</b>	<b>22</b>
	<b>РОЗДІЛ II « ПОСЛУГИ БАНКУ»</b>	<b>23</b>
<b>9.</b>	<b>ПОРЯДОК І УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ «РОЗУМНІ ГРОШІ»</b>	<b>23</b>
9.1.	Відкриття та обслуговування Рахунку «Розумні гроші»	23
9.2.	Особливі умови функціонування Рахунку «Розумні гроші»	24
9.3.	Умови нарахування та сплати процентів на залишок коштів по Рахунку «Розумні гроші»	24
<b>10.</b>	<b>ПОРЯДОК І УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ «ПРИБУТКОВИЙ РАХУНОК»</b>	<b>25</b>
10.1.	Умови підключення до Послуги	25
10.2.	Умови функціонування Послуги	26
10.3.	Умови нарахування та сплати процентів за Послугою	26
10.4.	Інші умови	26
<b>11.</b>	<b>ПОРЯДОК І УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ «СТАБІЛЬНИЙ ЗАЛИШОК»</b>	<b>27</b>
11.1.	Умови підключення до Послуги	27
11.2.	Умови нарахування та сплати процентів за Послугою	27
11.3.	Інші умови	28
<b>12.</b>	<b>ПОРЯДОК І УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ «НЕЗНИЖУВАЛЬНИЙ ЗАЛИШОК»</b>	<b>28</b>
12.1.	Умови підключення до Послуги	28
12.2.	Умови нарахування та сплати процентів за Послугою	28
12.3.	Інші умови	29
<b>13.</b>	<b>ПОРЯДОК І УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ ТОРГІВЛІ ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ</b>	<b>29</b>
<b>14.</b>	<b>ПОРЯДОК І УМОВИ НАДАННЯ СЕРВІСУ «ПОГОДЖЕННЯ КУРСІВ»</b>	<b>31</b>
14.1.	Загальні положення	31
14.2.	Порядок погодження курсів	32
14.3.	Формати повідомлень	34
<b>15.</b>	<b>НАДАННЯ ПОСЛУГ З ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОЗИКИ (КРЕДИТУ) В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ, ОТРИМАНОЇ ВІД НЕРЕЗИДЕНТА</b>	<b>34</b>
<b>16.</b>	<b>ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ, ДО ЯКИХ ВИПУЩЕНО БПК</b>	<b>35</b>
<b>17.</b>	<b>ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ КЛІЄНТІВ ЦЕНТРУ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «DIGITAL BANK»</b>	<b>36</b>
17.1.	Регламент роботи системи	36
17.2.	Захист інформації	37
17.3.	Технологія отримання ключів Кваліфікованих ЕП	38
17.4.	Вимоги до захисту інформації в Системі	39

<b>18.</b>	<b>ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМ «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»/ «DIGITAL PAYMENTS»</b>	<b>40</b>
18.1.	Регламент роботи системи	40
18.2.	Загальні положення	40
18.3.	Захист інформації	41
18.4.	Інші умови застосування Удосконалених ЕП	43
18.5.	Особливості обслуговування рахунків за допомогою Системи «Digital Payments»	44
<b>19.</b>	<b>ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЗА ДОПОМОГОЮ СЕРВІСУ «СМС BANKING»</b>	<b>44</b>
19.1.	Загальні положення	44
19.2.	Правила користування сервісом «GMS Banking»	44
<b>20.</b>	<b>НАДАННЯ ПОСЛУГ НА УМОВАХ «MIN BALANCE»</b>	<b>45</b>
<b>21.</b>	<b>ПОРЯДОК НАДАННЯ СЕРВІСУ «ВИПИСКА НА E-MAIL»</b>	<b>46</b>
<b>22</b>	<b>ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ, УМОВИ ЗАЛУЧЕННЯ ВКЛАДІВ (ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ)</b>	<b>46</b>
22.1.	Загальні положення	46
22.2.	Особливості залучення Вкладів на умовах продукту «Депозит гнучкий»	48
22.3.	Особливості залучення Вкладів на умовах продукту «Депозит з можливістю поповнення»	48
22.4.	Інші умови	48
<b>23</b>	<b>ДОДАТКИ</b>	<b>49</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»** (далі-Банк), в особі Заступника Голови Правління Волчкова Олексія Анатолійовича, який діє на підставі довіреності від 15 грудня 2017 року, посвідченої приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Морозовим В.І. за реєстровим № 1898, з однієї сторони, та

**Особа, від імені якої підписана Заява про приєднання до цього Договору** (далі – Клієнт), з іншої сторони, надалі разом – Сторони, а окремо - Сторона, уклали цей Договір банківського обслуговування корпоративних клієнтів (далі-Договір) на наступних умовах:

## РОЗДІЛ I «ЗАГАЛЬНІ ЗАСАДИ»

### 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ДОГОВОРІ

**Банк** – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», який діє на підставі банківської ліцензії № 8 від 06.10.2011, виданої Національним банком України.

**БПК (банківська платіжна картка)** – корпоративний електронний платіжний засіб у вигляді емітованої у встановленому чинним законодавством порядку пластикової картки, який використовується для здійснення операцій із внесення або зняття готівки з Рахунку, здійснення розрахунків в безготівковій формі з використанням БПК, а також інших операцій, визначених Договором.

**Вклад** - кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта на умовах, визначених цим Договором.

**Гарантійне покриття** – сума коштів незнижувального залишку на Рахунку, якими забезпечується проведення розрахунків по операціям з використанням БПК.

**Депозитна програма** – стандартизовані умови залучення Банком Вкладів від корпоративних клієнтів, які є Додатком №7 до цього Договору

**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 Клієнту відповідно до умов Договору.

**Держатель** - працівник або довірена особа Клієнта, або Клієнт, на ім'я якого Банком випускається БПК.

**ЕП (електронний підпис)** - електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис.

**Заява на торгівлю іноземною валютою** – заява про купівлю іноземної валюти або банківських металів, заява про продаж іноземної валюти або банківських металів, заява про купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту на МВРУ або на міжнародному валютному ринку. Цей термін застосовується в Договорі в усіх зазначених значеннях або в одному з них – в залежності від контексту.

**Заява про приєднання** – документ стандартизованої форми (Додаток №1, №1.1. до цього Договору), який містить усі обов'язкові реквізити, передбачені чинним законодавством, та подається в Банк з метою:

- приєднання до Договору,
- отримання обраних Клієнтом послуг (відкриття першого Рахунку, підключення сервісів, Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» тощо) у порядку, передбаченому цим Договором.

**Заява про зміну умов обслуговування** - документ стандартизованої форми (Додаток №2, №2.1. до цього Договору), який містить усі обов'язкові реквізити, передбачені чинним законодавством, та подається в Банк Клієнтом в період дії Договору з метою, зокрема:

- відкриття нових Рахунків (в т.ч. Рахунку «Розумні гроші»);
- відмови або підключення Пакетів;
- відмови, підключення або зміни умов Послуг «Min Balance», «Прибутковий рахунок», «Стабільний залишок», «Незнижувальний залишок», Послуги автоматичного продажу надходжень в іноземній валюті тощо;
- відмови, підключення або зміни умов сервісів «СМС Banking», «Погодження курсів», Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»/«Digital Payments» тощо;
- закриття Рахунку

**Заява про розміщення Вкладу** - документ стандартизованої форми, який містить усі обов'язкові реквізити, передбачені чинним законодавством, та подається в Банк з метою:

- розміщення Вкладу згідно із чинними у Банку Депозитними програмами (у разі, якщо Клієнт приєднався до Договору в цілому на підставі Заяви про приєднання) (Додаток №3 до цього Договору).

- приєднання до Договору банківського вкладу, який є складовою частиною цього Договору, та розміщення Вкладу згідно із чинними в Банку Депозитними програмами (у разі, якщо Клієнт не виявив бажання приєднатись до Договору в цілому на підставі Заяви про приєднання) (Додаток №3.1 до цього Договору),

**Заява про зміну умов Вкладу** – документ стандартизованої форми (згідно Додатку № 4 до цього Договору), яка подається у Банк відповідно до умов цього Договору з метою зміни строку Вкладу,

поповнення суми Вкладу, дострокового вилучення Вкладу, зміни рахунків для повернення суми та/або процентів за Вкладом тощо.

**Індивідуальні тарифи** – індивідуально встановлені розміри винагороди за надання Банком однієї або декількох послуг, що відрізняються від розмірів комісійних винагород, встановлених Тарифами Банку.

**Кабінет Клієнта** – окремий інтернет-ресурс в межах Системи «Digital Bank», доступ до якого можливий за допомогою особистих ідентифікаторів (логін, пароль тощо) Клієнта.

**Кваліфікований ЕП** – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

**Клієнт** - юридична особа – резидент, іноземне представництво, фізична особа – підприємець або фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність (самозайнята особа), яка уклала з Банком цей Договір

**Компрометація особистого ключа** - будь-яка подія, що призвела або може призвести до несанкціонованого доступу до особистого ключа.

**МВРУ** – міжбанківський валютний ринок України.

**Несанкціонований овердрафт** - заборгованість Клієнта перед Банком, що не була обумовлена Договором та/або договором овердрафтного кредитування, не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення та яка виникає внаслідок здійснення Клієнтом видаткових операцій з Рахунку на суму, що перевищує встановлений Банком розмір Платіжного ліміту.

**Онлайн ЕП** – вид Удосконаленого ЕП Клієнта, особистий ключ якого генерується уповноваженою особою Клієнта (далі - користувач) особисто і зберігається у Банку у зашифрованому вигляді; доступ до особистого ключа надається лише його користувачу шляхом ідентифікації такого користувача за логіном, паролем, введенням паролю до особистого ключа та введенням одноразового СМС-коду, що надсилається на номер телефону користувача, вказаний у Заяві про приєднання/Заяві про зміну умов обслуговування, за ініціюванням користувача у разі виникнення необхідності накладення Удосконаленого ЕП Клієнта. Умови зберігання особистого ключа та порядок доступу до нього користувача забезпечують доступність такого ключа тільки користувачу. Зберігання особистого ключа Онлайн ЕП у Банку у зашифрованому вигляді не вважається його компрометацією.

**Пакет** – комплекс сервісів та послуг за Договором, який надається Клієнту у разі обрання Пакетних умов обслуговування. Інформація про види Пакетів розміщується на Сайті Банку. Перелік послуг/сервісів Пакету визначається Тарифами Пакетів.

**Пакетні умови обслуговування** – надання Банком комплексу банківських послуг, визначених обраним Клієнтом Пакетом та Тарифами Пакетів.

**ПІН (персональний ідентифікаційний номер)** - набір цифр або букв і цифр, відомий лише Держателю БПК для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій із використанням БПК.

**Платіжний ліміт** - сума залишку грошових коштів на Рахунку, яка перевищує суму коштів Гарантійного покриття, та в межах якої Держатель може ініціювати перекази за Рахунком з використанням БПК.

**Повідомлення (повідомити)** – інформація, яка відповідно до умов цього Договору надсилається Клієнту (доводиться до відома Клієнта) одним або декількома із вибраних Банком способів: 1) шляхом розміщення інформації на Сайті Банку; 2) через Систему «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments»; 3) шляхом розміщення інформації у доступних для Клієнтів місцях надання Банком послуг; 4) шляхом вручення паперових документів особисто Клієнту або його представнику під розписку; 5) шляхом передавання підприємству зв'язку для відправлення рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю, телеграмою за місцезнаходженням / місцем проживання Клієнта, зазначеним у Заяві про приєднання; 6) шляхом надсилання SMS-повідомлення на мобільний телефон Клієнта. Якщо спеціальний спосіб повідомлення Клієнта не визначений окремими положеннями цього Договору, вважається що Банк може повідомити Клієнта у спосіб, самостійно визначений Банком.

**Послуга «Прибутковий рахунок» / «Стабільний залишок» / «Незнижувальний залишок»** - додаткова послуга обслуговування поточних рахунків, предметом якої є нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку за спеціальними умовами. Підключення Послуги «Прибутковий рахунок» / «Стабільний залишок» / «Незнижувальний залишок» відбувається на підставі Заяви про приєднання / Заяви про зміну умов обслуговування. В період надання Банком однієї із зазначених послуг, Банк не нараховує та не сплачує проценти за користування залишком коштів на Рахунку за іншими послугами, якими передбачено нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку

**Послуга автоматичного продажу надходжень в іноземній валюті** – послуга продажу іноземної валюти, яка надходить на Рахунок Клієнта із-за кордону, в сумі, що залишається після здійснення Банком обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті із-за кордону на користь Клієнта.

**Правила користування БПК** – правила (рекомендації) користування БПК для держателів платіжних карт (Додаток №9 до цього Договору)

**Рахунок** – поточний рахунок, у тому числі рахунок зі спеціальним режимом його використання, що відкривається у випадках, передбачених законами України та актами Кабінету Міністрів України, або Рахунок «Розумні гроші», відкритий Клієнту відповідно до Договору, або всі перелічені рахунки разом.

**Рахунок «Розумні гроші»** - поточний рахунок в національній валюті, який відкривається Клієнтам-суб'єктам господарювання та обслуговується на умовах, передбачених Договором.

**Ринковий курс** – курс, визначений Банком з урахуванням курсів, що склалися на міжбанківському валютному ринку України або на міжнародному валютному ринку, за яким Банк має можливість задовольнити Заяву Клієнта на торгівлю іноземною валютою

**Сайт Банку** – офіційний сайт Банку в мережі Інтернет [www.pumb.ua](http://www.pumb.ua) та/або [www.digital.pumb.ua](http://www.digital.pumb.ua).

**Система «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments»** - відокремлений сервіс «Digital Payments», який розміщений на сайті «Digital Bank» та/або «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», розміщений на сайті Банку, системи дистанційного обслуговування Рахунку/ів з використанням мережі Internet, що дозволяють Клієнту отримувати послуги згідно умов Договору, а також здійснювати обмін технологічною інформацією між Банком та Клієнтом.

**Сервіс «СМС Banking»** - сервіс отримання інформації про стан та рух коштів за Рахунком з використанням мобільного телефону стандарту СМС.

**Тарифи Банку** – документ, яким Банком самостійно визначені розміри винагороди за надання Банком послуг за Договором, який затверджується відповідно до внутрішніх актів Банку та розміщуються в відділеннях Банку «Регіональний центр» та в відділеннях Банку та/або розміщуються на Сайті Банку (Додаток №6 до цього Договору).

**Тарифи Пакетів** - документ, що є Додатком № 5 та/або Додатком №5.1 до Договору, яким Банком самостійно визначені розміри винагороди за надання Банком послуг за Пакетними умовами обслуговування Клієнтів який затверджується відповідно до внутрішніх актів Банку та розміщується на Сайті Банку.

**Тарифи Рахунку «Розумні гроші»** - Тарифи ПУМБ на обслуговування Рахунків «Розумні гроші», що є Додатком № 7 до Договору, яким Банком самостійно визначені розміри винагороди за надання Банком послуг за Рахунком «Розумні гроші», який затверджується відповідно до внутрішніх актів Банку та розміщується на Сайті Банку.

**Тарифи Послуги «Прибутковий рахунок»** - Тарифи ПУМБ на обслуговування поточних рахунків, до яких була підключена Послуга «Прибутковий рахунок», що є Додатком № 7 до Договору, яким Банком самостійно визначені розміри винагороди за надання Банком Послуги «Прибутковий рахунок», який затверджується відповідно до внутрішніх актів Банку та розміщується на Сайті Банку

**Тарифи Послуги «Стабільний залишок»** - Тарифи ПУМБ на обслуговування поточних рахунків, до яких була підключена Послуга «Стабільний залишок», що є Додатком № 7 до Договору, яким Банком самостійно визначені розміри винагороди за надання Банком Послуги «Стабільний залишок», який затверджується відповідно до внутрішніх актів Банку та розміщується на Сайті Банку

**Торгівля іноземною валютою** – надання Банком від власного імені та за винагороду комісійних послуг з купівлі, продажу, обміну, у т.ч. обміну іноземної валюти у разі відсутності у Клієнта обов'язків в іноземній валюті, що придбавається у результаті такого обміну на МВРУ або на міжнародному валютному ринку за рахунок і за дорученням Клієнта.

**Удосконалений ЕП** - електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис. Згідно із цим Договором використовуються наступні види Удосконаленого ЕП: Удосконалений ЕП Клієнта та Удосконалений ЕП Банку.

**Удосконалений ЕП Клієнта** – ЕП уповноваженого представника Клієнта, сертифікат ключа якого використовується в Системі «ІНТЕРНЕТ - БАНКІНГ» з метою підписання розрахункових документів та обміну інформацією між Банком та Клієнтом.

**Удосконалений ЕП Банку** - ЕП працівника Банку, уповноваженого на укладення від імені Банку правочинів та підписання відповідних документів, особистий ключ якого для роботи в Системі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», згенерований відповідно до внутрішньобанківського порядку організації захисту електронних документів в інформаційних системах Банку.

**Центр дистанційного обслуговування клієнтів малого бізнесу** - відділення дистанційного обслуговування корпоративних клієнтів Банку, сервіси та послуги якого надаються за допомогою Системи «Digital Bank»:

- 0 800 503 703 – з 9:00 до 18:00, безкоштовно у межах України зі стаціонарних та мобільних телефонів,

- поштова скринька в мережі «Internet»: [OnlineBranch@fuib.com](mailto:OnlineBranch@fuib.com).

## 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

## 2.1. **Порядок та умови укладення Договору**

2.1.1. До цього Договору Клієнт може приєднатися, якщо він відповідає одночасно наступним критеріям:

- є юридичною особою – резидентом, іноземним представництвом, або фізичною особою – підприємцем, або фізичною особою, яка провадить незалежну професійну діяльність (самозайнята особа);

- його грошовий оборот від здійснення підприємницької/незалежної професійної діяльності за минулий повний календарний рік не перевищує 125 млн. грн., без ПДВ (у тому числі створений у поточному календарному році).

2.1.2. Цей Договір укладається шляхом приєднання Клієнта до всіх його умов. У разі приєднання Клієнтом до частини умов цього Договору, визначених у Заяві про приєднання/Заяві про розміщення Вкладу, вважається, що Банк погодив запропоновані Клієнтом умови, якщо інший порядок погодження умов Заяви не передбачений цим Договором.

2.1.3. Приєднання Клієнта до Договору здійснюється шляхом підписання ним Заяви про приєднання.

2.1.4. Цей Договір вважається укладеним у наступних випадках:

- у разі підписання Клієнтом Заяви про приєднання у паперовій формі - з дати її отримання уповноваженим працівником Банку

- у разі підписання Клієнтом Заяви про приєднання в електронній формі - з дати накладення на неї Кваліфікованого ЕП.

2.1.5. У разі приєднання Клієнта до умов цього Договору дія попередніх договорів, предметом яких є відносини, врегульовані цим Договором, припиняє свою чинність. Подальше врегулювання відносин між Банком та Клієнтом здійснюється на умовах цього Договору.

2.1.6. Вважаються такими, які приєдналися до умов цього Договору на підставі Заяви про приєднання Клієнти, з якими станом на **17 жовтня 2018 року** були укладені договори банківського рахунку, умовами яких передбачено застосування Правил відкриття та обслуговування поточних рахунків юридичних осіб і самозайнятих осіб ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» або договори банківського обслуговування корпоративних клієнтів (Digital Bank), та які станом на зазначену вище дату не виявили свою незгоду із змінами до укладених з ними договорів у вигляді цього Договору. Послуги та сервіси, які надавались таким Клієнтам станом на зазначену вище дату, діють до закінчення їх дії.

2.1.7. Місцем укладання Договору є місцезнаходження Банку (відділення або іншого місця надання Банком послуг), в якому Клієнтом оформлюється Заява про приєднання або якому надіслана Заява про приєднання в електронній формі

2.1.8. Підписанням Заяви про приєднання Клієнт беззастережно підтверджує, що на момент укладення Договору він ознайомився з повним текстом Договору, всіма його додатками (в тому числі Тарифами), повністю зрозумів його зміст та погоджується зі всіма умовами Договору.

2.1.9. Укладання додаткового договору до цього Договору не передбачається його умовами.

2.1.10. Цей Договір укладено відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про електронні довірчі послуги», Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Закону України «Про електронну комерцію» та інших вимог чинного законодавства України.

## 2.2. **Порядок внесення змін до Договору**

2.2.1. Договір може бути змінений Банком шляхом викладення його в новій редакції. У разі викладення Договору у новій редакції Банк розміщує його на Сайті Банку не пізніше ніж за 30 днів до запланованої дати введення в дію нової редакції Договору.

2.2.2. Розміщення змін на Сайті Банку є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про зміни до Договору (включаючи всі Додатки), якщо інший порядок змін не передбачений цим Договором.

2.2.3. Клієнт безумовно приймає на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність повідомлень Банку про зміну умов Договору на Сайті Банку.

2.2.4. Після розміщення (оприлюднення) інформації на Сайті Банку., Банк може додатково повідомляти Клієнта про зміни до Договору (в тому числі до всіх Додатків до Договору і Тарифів) в інший спосіб, передбачений цим Договором. В повідомленні про зміну Договору зазначаються дата початку дії Договору в новій редакції.

2.2.5. Зміни до Договору є погодженими Клієнтом (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України) якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Клієнт не повідомить Банк про свою незгоду з ними.

2.2.6. Зазначений вище порядок змін до Договору не застосовується у випадках внесення змін, які покращують умови обслуговування Клієнта (розширюють перелік послуг Банку та/або зменшують



Тарифи) або спрямовані на виконання вимог чинного законодавства України. У такому разі зміни набувають чинності з дати, наступної за датою розміщення відповідних змін на Сайті Банку.

### **2.3. Строк дії та умови припинення Договору**

2.3.1. Договір діє протягом невизначеного строку і може бути розірваний за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта у випадках закриття всіх Рахунків та/ або відмови від усіх послуг Банку. У разі випуску БПК Договір діє до моменту закінчення строку дії всіх БПК (за відсутності їх перевипуску), емітованих в межах цього Договору.

2.3.2. Банк має право розірвати Договір на підставах, передбачених цим Договором або чинним законодавством України, попередивши Клієнта через Систему «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» або будь-яким іншим способом не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати розірвання Договору, якщо інша дата розірвання Договору не впливає із умов цього Договору.

### **2.4. Порядок закриття рахунку**

2.4.1. Рахунок може бути закритий за ініціативою Клієнта на підставі Заяви про зміну умов обслуговування. У випадку наявності на Рахунку, який закривається, залишків грошових коштів, Банк на підставі Заяви про зміну умов обслуговування та платіжного доручення Клієнта перераховує ці кошти на інший рахунок.

2.4.2. У разі зменшення суми незнижувального залишку на Рахунку «Розумні гроші» обслуговування Рахунку «Розумні гроші» припиняється, Рахунок «Розумні гроші» закривається самостійно Банком.

2.4.3. Банк має право самостійно закрити Рахунок у разі реалізації права Банку як суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відмовитися від підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. В такому разі Банк надсилає Клієнту відповідне повідомлення, зокрема, в електронній формі за допомогою Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments», в якому зазначається про розірвання цього Договору. Рахунок закривається не раніше дати надіслання Клієнту відповідного повідомлення Банку. Якщо при цьому на Рахунку наявний залишок грошових коштів, ці грошові кошти повертаються Клієнту у безготівковій формі у випадку звернення його до Банку. У разі якщо Клієнт не звернувся до Банку із письмовою заявою про повернення залишку грошових коштів на Рахунку, Банк набуває права закрити Рахунок, а Клієнт цим безвідклично доручає Банку (наділяє Банк правом) самостійно списати залишок грошових коштів з Рахунку на рахунок Банку у відповідності до порядку, передбаченого внутрішніми положення Банку, що регулюють порядок закриття недіючих (неактивних) рахунків.

2.4.4. Банк має право закрити Рахунок, якщо протягом 1 (одного) року за Рахунком не здійснюються операції незалежно від наявності залишку коштів на Рахунку. У цьому випадку Банк, зокрема, через Систему «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» направляє Клієнту повідомлення про закриття Рахунку, і якщо протягом 10 (десяти) календарних днів після направлення повідомлення Клієнт не відновив операції за Рахунком або не ініціював його закриття шляхом надання письмової заяви, Банк має право закрити Рахунок. Якщо на Рахунку наявний залишок грошових коштів, ці грошові кошти повертаються Клієнту у безготівковій формі у випадку звернення його до Банку. У разі якщо Клієнт не звернувся до Банку із письмовою заявою про закриття Рахунку та повернення залишку грошових коштів на Рахунку, Банк набуває права закрити Рахунок, а Клієнт цим безвідклично доручає Банку (наділяє Банк правом) самостійно списати залишок грошових коштів з Рахунку на рахунок Банку у відповідності до порядку, передбаченого внутрішніми положення Банку, що регулюють порядок закриття недіючих (неактивних) рахунків.

2.4.5. Банк має право закрити Рахунок у разі незгоди Клієнта зі змінами Тарифів Банку та/або Індивідуальних тарифів та/або Договору, які здійснені за ініціативою Банку. Рахунок закривається не пізніше 30 календарних днів від дати отримання від Клієнта повідомлення про свою незгоду із змінами Тарифів Банку та/або Індивідуальних тарифів та/або Договору.

2.4.6. Рахунок, до якого випущена БПК, може бути закритий за ініціативою Клієнта за умови відсутності у Сторін невиконаних зобов'язань за Договором і проведення всіх взаєморозрахунків. При необхідності закриття такого Рахунку Клієнт повідомляє про такий намір Банк не пізніше, ніж за 45 днів до ймовірної дати закриття Рахунку. Банк має право блокувати усі БПК, випущені до такого Рахунку, в день початку процедури закриття Рахунку.

## **3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**

3.1. Договір визначає умови та порядок здійснення Банком комплексного банківського обслуговування Клієнта, регулює відносини Сторін при наданні Клієнту послуг Банку, визначених цим Договором та відповідною заявою Клієнта.

3.2. Рахунок відкривається Банком протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання від Клієнта належним чином оформлених документів, в т.ч. у відповідності з вимогами інших розділів цього Договору:

- Заяви про приєднання (при відкритті Клієнтом першого Рахунку) або Заяви про зміну умов обслуговування (при відкритті кожного наступного Рахунку) та визначених чинним законодавством документів, необхідних для відкриття Рахунку;
- офіційних документів або засвідчених в установленому порядку їх копій, необхідних Банку для ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта у порядку, встановленому чинним законодавством України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.3. Дія цього Договору розповсюджується на обслуговування Рахунку, а також інших поточних рахунків Клієнта у національній та/або іноземній валюті, у т.ч. зі спеціальними режимами їх використання, які були відкриті у Банку до приєднання Клієнта до цього Договору, а також які будуть відкриті Клієнту в Банку в момент або після укладання цього Договору. За умови відкриття декількох рахунків Клієнту на підставі цього Договору термін «Рахунок» застосовується до кожного рахунку Клієнта

3.4. Відкриття Клієнту Рахунків зі спеціальними режимами їх використання здійснюється Банком у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України. Особливості функціонування Рахунків зі 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 умов Договору та застосовуються незалежно від загальних умов Договору, що регулюють відкриття та ведення Рахунків Клієнта.

3.5. Умови Договору застосовуються до правовідносин з відкриття та обслуговування Рахунку «Розумні гроші» в частині, яка не суперечить особливим умовам функціонування Рахунку «Розумні гроші», в т.ч. умовам нарахування процентів на залишок коштів, визначених Заявою про приєднання / Заявою про зміну умов обслуговування.

3.6. Розрахунково-касове обслуговування Рахунку здійснюється Банком за Пакедною умовою обслуговування шляхом надання Клієнту послуг, пов'язаних з виконанням операцій відкриття/закриття Рахунку, документарного оформлення чи підтвердження розрахунків Клієнта за Рахунком, проведення розрахунків Клієнтів, касового обслуговування Клієнта, надання Банком від власного імені та за винагороду комісійних послуг з Торгівлі іноземною валютою, надання Банком Сервісу «Погодження курсів», надання Банком послуг за допомогою Системи «Digital Bank», Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments», Сервісу «СМС Banking», надання Банком послуг на умовах «Min Balance», а також інших послуг та сервісів, пов'язаних з виконанням інших операцій, які визначені чинним законодавством як операції з розрахунково-касового обслуговування.

3.7. Цим Договором визначається порядок відкриття та обслуговування Депозитних рахунків, а також умови залучення коштів на Вклад

3.8. Договір містить елементи різних договорів (є змішаним у розумінні ч. 2 ст. 628 Цивільного кодексу України). До відносин Сторін застосовуються у відповідних частинах положення чинного законодавства України про договори, елементи яких містяться в цьому Договорі.

## **4. ОБОВ'ЯЗКИ ТА ПРАВА СТОРІН**

### **4.1. Обов'язки Банку:**

4.1.1. Належним чином виконувати умови Договору.

4.1.2. Відкрити Клієнту Рахунок та підключити всі сервіси та послуги, передбачені в обраному Пакеті/Тарифах Рахунку «Розумні гроші», за умови надання Клієнтом документів, визначених п. 3.2. Договору.

4.1.3. Повідомити контролюючий орган, в якому обліковується Клієнт як платник податків, про відкриття/закриття Рахунку у порядку та в строки, передбачені чинним законодавством.

4.1.4. Приймати розрахункові документи, оформлені та подані Клієнтом до Банку належним чином, протягом встановленого Банком операційного часу. У разі зміни операційного часу Банк повідомляє про це Клієнта не пізніше, ніж за 1 (один) робочий день до набуття цими змінами чинності, зокрема, шляхом розміщення інформації на Сайті Банку або через Систему «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments».

4.1.5. Виконувати розрахункові документи Клієнта з урахуванням сум, які надходять на Рахунок протягом операційного дня, за умови відсутності обмежень щодо використання Клієнтом поточних надходжень, встановлених чинним законодавством та/або регуляторними актами Національного банку України;

4.1.6. Своєчасно здійснювати розрахункові операції у відповідності до вимог Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», інших законів та нормативних актів, у тому числі Національного банку України, що регламентують порядок здійснення розрахункових операцій за поточними рахунками клієнтів. Розрахункові операції за Рахунком Банк починає виконувати після

отримання повідомлення про взяття Рахунку на облік контролюючим органом, в якому обліковуються платники податків.

4.1.7. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на Рахунок Клієнта в строки, встановлені чинним законодавством.

4.1.8. Здійснювати приймання та видачу готівки у відповідності до чинного законодавства України та вимог нормативних документів Національного банку України з урахуванням строку здавання готівки, визначеного Заявою про приєднання/Заявою про зміну умов обслуговування, та з урахуванням умов та обмежень встановлених Тарифами Банку/Тарифами Пакетів/ Індивідуальними тарифами.

4.1.9. Формувати та надавати безкоштовно виписки про рух коштів за Рахунком за дату проведення операцій за Рахунком (не пізніше наступного банківського дня після проведення операцій за Рахунком) з інформацією про списання (зарахування) коштів з Рахунку (на Рахунок) Клієнта в електронній формі шляхом направлення Клієнту з використанням Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments». За вимогою Клієнта надавати дублікат виписки про рух коштів за Рахунком в паперовій формі за період, визначений Клієнтом. Оплата такої послуги здійснюється Клієнтом згідно умов цього Договору відповідно до Тарифів Банку/Тарифів Пакетів/ Індивідуальних тарифів та/або Тарифів Рахунку «Розумні гроші».

4.1.10. Щомісячно (не пізніше 10 числа місяця, наступного за звітним) формувати та надавати Клієнту безкоштовно виписку про платіжні операції за Рахунком, до якого випущено БПК, у вигляді звіту по транзакціях з використанням/ без використання БПК в електронній формі шляхом направлення їх Клієнту з використанням Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments».

4.1.11. У разі здійснення помилкового переказу на Рахунок Клієнта повідомляти Клієнта про це та про необхідність повернення суми помилкового переказу Банку протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання такого повідомлення.

4.1.12. Якщо інше не передбачено умовами підключеної до поточного рахунку Послуги «Прибутковий рахунок» / «Стабільний залишок» / «Незнижувальний залишок», нараховувати проценти на суму залишку за Рахунком у валюті Рахунку у розмірах, встановлених Тарифами Банку/ Тарифами Пакетів/ Індивідуальними тарифами, та щомісяця зараховувати їх у валюті Рахунку на Рахунок до 10 (десятого) числа місяця. Розрахункова база для розрахунку процентів складає фактичну кількість днів у році (365 або 366). Проценти, нараховані на суму залишку за Рахунком, що має спеціальний режим використання, перераховуються Банком на будь-який інший Рахунок Клієнта в національній валюті, відкритий в Банку.

4.1.13. Гарантувати таємницю операцій за Рахунком Клієнта та іншої інформації, яка належить до банківської таємниці. Інформація, яка складає банківську таємницю, без згоди Клієнта може бути надана третім особам тільки у випадках і в порядку, передбачених чинним законодавством України.

4.1.14. Надавати інформацію та консультації Клієнту з питань надання банківських послуг.

4.1.15. Надавати від власного імені та за винагороду комісійні послуги з Торгівлі іноземною валютою в порядку та згідно з нормами, що установлені чинним законодавством України та Договором.

4.1.16. Здійснювати функції агента валютного контролю та суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

4.1.17. Інформувати Клієнта про внесення змін до Договору шляхом розміщення інформації у порядку, передбаченому цим Договором.

4.1.18. Здійснювати обслуговування Клієнта за допомогою Системи «Digital Bank» та Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» на умовах, визначених відповідним розділом цього Договору

4.1.19. Приймати за допомогою засобів Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» або Кабінету Клієнта в Системі «Digital Bank», електронні документи та виконувати їх за умови дотримання Клієнтом правил оформлення і передачі таких документів, а також процедури їх захисту

4.1.20. У випадку отримання відповідної заяви Клієнта або у разі припинення дії Договору блокувати у Системі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» відкриті ключі Удосконалених ЕП Клієнта.

4.1.21. Проконсультувати Клієнта з питання першої генерації ключів для уповноважених осіб Клієнта, які будуть працювати з Системою «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments»;

4.1.22. Забезпечити Клієнта документацією про Систему «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments», яка включає в себе інструкцію з використання Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments», шляхом її розміщення на сторінці входу Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments»

4.1.23. Протягом п'яти банківських днів після надходження коштів на Рахунок, до якого випущено БПК, та сплати комісії за оформлення та обслуговування БПК випустити БПК для Держателів.

4.1.24. Забезпечити здійснення розрахунків за операціями з використанням БПК.

4.1.25. Ознайомити Клієнта з Правилами користування БПК.

4.1.26. Інформувати Клієнта про транзакції Держателів, здійснені з використанням БПК, шляхом надання щомісячних виписок про платіжні операції за Рахунком у вигляді звітів по транзакціях з використанням/ без використання БПК. Якщо протягом 15 днів з моменту формування Банком звіту по транзакціях з використанням/ без використання БПК Клієнт не виставив за нею претензій Банку в

письмовій формі, транзакції Держателів вважаються підтвердженими. Дія цього пункту поширюється на випадки неотримання Клієнтом виписки про платіжні операції за Рахунком у вигляді звіту по транзакціях з використанням/ без використання БПК з вини Клієнта.

4.1.27. У випадку виникнення питань з обслуговування Рахунку та щодо операцій, здійснених із використанням БПК, забезпечити надання консультацій за телефоном Служби клієнтської підтримки Банку +38 044 290 7 290 – в межах України та для міжнародних дзвінків,

- 490 – для дзвінків з мобільних телефонів за тарифами мобільних операторів,

- 0 800 501 275, або 0 800 503 703 - з 9:00 до 18:00, безкоштовно у межах України зі стаціонарних та мобільних телефонів,

4.1.28. Надати Клієнту код доступу для користування сервісом «СМС Banking».

4.1.29. Забезпечити надання сервісу «СМС Banking» у відповідності до умов Договору.

4.1.30. Підключити Клієнта до Сервісу «Погодження курсів» за умови надання Клієнтом Заяви про приєднання /Заяви про зміну умов обслуговування та її погодження Банком в цій частині;

4.1.31. Забезпечити надання Сервісу «Погодження курсів» у відповідності до умов цього Договору;

4.1.32. Повідомити Клієнта про припинення надання Сервісу «Погодження курсів» щодо однієї валюти або всіх валют одночасно шляхом надсилання Клієнту повідомлення відповідного змісту;

4.1.33. У випадку зміни протягом операційного дня Ринкового курсу та/або його строку дії - надсилати Клієнту повідомлення відповідного змісту при кожній такій зміні.

4.1.34. Повідомити Клієнта про впровадження нових засобів, за допомогою яких може відбуватись погодження курсів, та забезпечити Клієнта докладними інструкціями щодо застосування таких засобів шляхом їх публікації на Сайті Банку або засобами Системи «Digital Bank»/ Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments», або іншим способом;

4.1.35. Інформувати Клієнта про зміну налаштувань Сервісу «Погодження курсів» шляхом розміщення інформації:

- на Сайті Банку, та/або

- у відділеннях Банку

4.1.36. Не рідше ніж один раз на рік, але не пізніше 25 грудня, надавати Клієнту (фізичній особі) Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (згідно із Додатком 12 до цього Договору) у паперовій або електронній формі, що засвідчується окремим підписом Клієнта або окремим повідомленням Клієнта про її одержання;

## **4.2. Обов'язки Клієнта:**

4.2.1. Виконувати вимоги чинного законодавства, у т.ч. нормативно-правових та регуляторних актів Національного банку України з питань здійснення розрахунково-касових операцій та надання звітності. При використанні Рахунку в іноземних валютах дотримуватись вимог чинного законодавства України, у тому числі валютного законодавства.

4.2.2. Дотримуватись принципів організації переказу коштів, порядку застосування платіжних інструментів, стандартів документів і документообігу, вимог Договору, порядку здійснення касових операцій, встановлених чинним законодавством України, нормативно-правовими документами Національного банку України, а також внутрішніх нормативних документів Банку.

4.2.3. Дотримуватись вимог нормативних актів, якими встановлено спеціальний режим використання Рахунків, а також передбачені обмеження права Клієнта розпоряджатися коштами на таких Рахунках.

4.2.4. Своєчасно здійснювати оплату за виконані Банком операції та надані послуги на умовах та у розмірах, передбачених Договором та/або Тарифами Банку та/або Тарифами Пакетів та/або Тарифами Рахунку «Розумні гроші» та/або Індивідуальними тарифами.

4.2.5. Забезпечувати наявність на Рахунках у відповідності з підрозділом «Порядок договірної списання» розділу «ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ цього Договору необхідної суми грошових коштів для виконання договірної списання Банком суми щомісячної комісії за розрахунково-касове обслуговування пакету згідно з Тарифами Пакетів/ Індивідуальними тарифами в термін, зазначений в п.5.2.2 підрозділу «Оплата комісій за Пакетні умови обслуговування» цього Договору.

4.2.6. Не пізніше робочого дня, наступного за днем отримання виписки за Рахунком або розрахункових документів, що підтверджують списання (зарахування) коштів з Рахунку (на Рахунок) Клієнта, повідомляти Банк про всі помічені неточності або помилки у виписках за Рахунком та інших документах або при невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком. Вимоги цього пункту розповсюджуються на Рахунок, до якого випущено БПК, з урахуванням особливостей, встановлених розділом «ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ цього Договору».

4.2.7. У разі помилкового зарахування з вини Банку коштів на Рахунок Клієнта як неналежного отримувача Клієнт зобов'язаний протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання від Банку повідомлення про помилковий переказ перерахувати кошти у сумі, у якій на Рахунок були помилково зараховані кошти, на користь Банку за реквізитами Банку, вказаними в повідомленні про помилковий переказ.

4.2.8. У разі зарахування на Рахунок коштів в результаті несанкціонованого (неналежного) переказу (ініційованого особою, що не є платником, та без законних підстав) протягом 1 (одного) робочого дня з дати отримання від Банку повідомлення про несанкціонований (неналежний) переказ (оформлений винятково на підставі повідомлення банку, що обслуговує платника) переказати кошти у сумі несанкціонованого переказу на користь платника, з Рахунку якого були списані кошти.

4.2.9. Надавати письмове підтвердження залишків на Рахунку станом на 1 січня нового календарного року протягом 10 (десяти) робочих днів з дати отримання підсумкової виписки за Рахунком за рік. При неотриманні Банком підтвердження до 1 (першого) лютого цього ж самого року залишок коштів вважається підтвердженим.

4.2.10. Повідомляти Банк про зміну даних, які були встановлені під час ідентифікації та вивчення Клієнта, в т.ч. про внесення змін до відомостей про Клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб підприємців та громадських формувань, в місячний строк з дня державної реєстрації цих змін шляхом надання до Банку листа в паперовій формі, або в електронній формі з використанням:

- Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» або
- Системи «Digital Bank».

У разі відсутності відповідної інформації в публічних джерелах Клієнт надає до Банку оформлені належним чином відповідні документи, що підтверджують такі зміни

4.2.11. У разі закриття Рахунку надати до Банку платіжне доручення на перерахування залишку коштів.

4.2.12. Надавати за запитом Банку протягом терміну, вказаного Банком у запиті, документи та відомості, необхідні Банку для здійснення валютного контролю та для виконання вимог чинного законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (у т.ч. необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також іншу інформацію, передбачену законодавством.

4.2.13. Дотримуватись вимог нормативних актів та регуляторних актів Національного банку України, якими передбачені обмеження права Клієнта розпоряджатися коштами на Рахунках.

4.2.14. 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.

4.2.15. За один банківський день до отримання готівки з Рахунку надавати до банку заявку на отримання готівки. Сума та час надання заявки погоджується Сторонами окремо шляхом обміну листами.

4.2.16. Гарантувати дотримання Правил користування БПК Держателями БПК

4.2.17. Забезпечити отримання відповідним Держателем в Банку емітованої на його ім'я БПК разом з ПН-конвертом та надання Держателем документів/відомостей, необхідних Банку для проведення ідентифікації Держателя.

4.2.18. Ознайомити Держателів:

- з умовами Договору в частині обмежень здійснення операцій з використанням БПК за Рахунком,
- з Правилами користування БПК.

4.2.19. Забезпечити дотримання Держателями умов Договору щодо використання БПК.

4.2.20. Забезпечити особисте підписання Держателями БПК під час її отримання в Банку на зворотньому боці БПК на панелі для підпису в присутності уповноваженого працівника Банку.

4.2.21. Попередити Держателя про збереження в таємниці ПН. Про випадки дискредитації БПК, її втрати, пошкодження, а також випадки, коли ПН став відомим іншій особі, забезпечити негайне повідомлення Держателем Банку з метою припинення здійснення операцій з використанням БПК та внесення БПК у стоп-лист за телефонами Служби клієнтської підтримки Банку:

- +38 044 290 7 290 – в межах України та для міжнародних дзвінків,
- 490 – для дзвінків з мобільних телефонів за тарифами мобільних операторів,
- 0 800 501 275, або 0 800 503 703 - з 9:00 до 18:00, безкоштовно у межах України зі стаціонарних та мобільних телефонів,

з підтвердженням персональних даних та слова-пароллю. Держатель повинен при першій можливості підтвердити свою заяву в письмовій формі. Моментом одержання повідомлення Держателя про втрату або незаконне використання БПК визнається дата та час отримання Банком письмового повідомлення, підписаного Держателем. Про знайдення БПК, раніше заявленої як втраченої, негайно повідомити Банк за вищевказаними телефонами або найближчий підрозділ Банку та забезпечити повернення БПК Держателем в Банк.

4.2.22. Забезпечити перевірку Держателями правильності зазначення суми, валюти та дати операції в квитанції про здійснення транзакції (сліп) перед її підписанням при використанні БПК для сплати товарів та послуг. Підписані Держателем квитанції про здійснення транзакції (сліп) визнаються Клієнтом такими, в яких правильно вказані суми та які є підставою для списання Банком коштів з Рахунку.

4.2.23. 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.

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

4.2.25. 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 рахунку на суму поверненого товару, послуги.

4.2.26. Повернути БПК до Банку після припинення її дії, а також у разі розірвання Договору або закриття Рахунку, до якого випущено БПК.

4.2.27. Забезпечити здійснення Держателями операцій з використанням БПК у валютах, в яких Банк не проводить операції з використанням БПК, тільки після письмового повідомлення Банку.

4.2.28. Забезпечити зміну Держателями ПІН не менш ніж один раз на рік з метою виключення можливості використання скомпрометованих БПК для отримання готівкових коштів у банкоматах.

4.2.29. Проводити операції за Рахунком, до якого випущено БПК, у межах Платіжного ліміту.

4.2.30. Відшкодовувати суми збитків, понесених Банком у результаті використання БПК із порушенням умов Договору, протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту виявлення таких порушень.

4.2.31. При звільненні/припиненні повноважень Держателя вилучити в Держателя БПК, повідомити про це Банк і протягом двох банківських днів з дня звільнення працівника або припинення повноважень довіреної особи повернути БПК до Банку. При цьому Клієнт несе відповідальність перед Банком за всіма операціями, здійсненими таким Держателем незалежно від повернення БПК останнім.

4.2.32. У випадку незгоди з випискою за Рахунком протягом 15 днів з моменту її отримання направити в письмовому вигляді, в т.ч. з використанням Системи, свої заперечення за випискою з додаванням необхідних документів (копії чеків, рахунків тощо), в іншому разі виписка вважається підтвердженою.

4.2.33. Самостійно регулювати фінансові взаємовідносини з Держателями.

4.2.34. При виникненні Несанкціонованого овердрафту за Рахунком, до якого випущено БПК, без узгодження з Банком відшкодувати Банку допущену суму Несанкціонованого овердрафту та суму процентів, нарахованих за використання Несанкціонованого овердрафту, у розмірах, передбачених Тарифами Банку, діючими на момент здійснення операції за Рахунком. Проценти нараховуються за час фактичного використання грошових коштів у сумі Несанкціонованого овердрафту. Клієнт зобов'язаний погасити Несанкціонований овердрафт протягом 15 календарних днів з моменту його виникнення, а суму процентів - до 1-го числа місяця, наступного за звітним, шляхом безготівкового перерахування коштів на Рахунок.

4.2.35. У разі користування Системою «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» не рідше, ніж один раз на місяць входити до Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» для своєчасного автоматичного оновлення версій системи, отримання нових форм документів і сертифікатів.

4.2.36. Стежити за своєчасністю генерації нових особистих ключів для своїх уповноважених осіб.

4.2.37. Надавати до Банку належним чином оформлені та затверджені платіжні доручення з використанням Удосконаленого ЕП /Онлайн ЕП Клієнта за допомогою Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments».

4.2.38. Надавати до Банку належним чином оформлені та підписані Кваліфікованими ЕП електронні документи за допомогою Системи «Digital Bank»;

4.2.39. Не використовувати інші засоби передачі інформації до Банку, якщо це не обумовлено окремо, за винятком випадків, коли ця інформація не може бути передана електронним способом через специфічність її носія (наприклад, нотаріально посвідчені документи) або у випадку непрацездатності каналів зв'язку, обладнання тощо.

4.2.40. Здійснювати щоденний контроль проходження платежів Клієнта на підставі виписки про рух за Рахунком.

4.2.41. З метою захисту інформації у Системі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» та/або у Системі «Digital Bank» на своєму обладнанні виконувати вимоги відповідних розділів цього Договору

4.2.42. У випадку компрометації або виникнення підозри в компрометації особистих ключів Удосконаленого ЕП Клієнта негайно повідомити про те, що сталося, до Банку для блокування доступу користувача до Рахунків:

- адміністратору Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» за телефоном - 0 800 501 275, або

- працівнику відділення Центру дистанційного обслуговування клієнтів малого бізнесу за телефоном – 0 800 503 703, або

- в письмовому вигляді (у довільній формі), в т.ч. на поштову скриньку в мережі «Internet»: OnlineBranch@fuiib.com.

Негайно вжити заходи з припинення відправки електронних документів до отримання нових особистих ключів.

У разі необхідності відкриття особистого ключа Удосконаленого ЕП Клієнта сформувати за допомогою Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» або Системи «Digital Bank» заявку на відкриття сертифікату, після отримання якої Банком особистий і відкритий ключі відповідного користувача втрачають чинність.

У разі неможливості увійти до Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» для створення заявки на відкриття сертифікату Клієнт має звернутися до Банку для блокування доступу користувача до Рахунків.

4.2.43. У випадку компрометації або виникнення підозри в компрометації особистих ключів Кваліфікованих ЕП негайно повідомити Адміністратора АЦСК та відкликати сертифікат ключа ЕП (заблокувати ключі), скориставшись контактними номерами телефонів АЦСК, що вказані на сайті відповідного АЦСК. Повідомити про те, що сталося, до Банку за телефоном **0 800 503 703**. Негайно вжити заходи з припинення відправки електронних документів за допомогою Системи «Digital Bank» до отримання нових особистих ключів Кваліфікованих ЕП;

4.2.44. Ні на яких умовах не передавати програмне забезпечення Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments», особисті ключі Удосконалених ЕП Клієнта, особисті ключі Кваліфікованих ЕП, параметри ідентифікатора доступу (логіни, паролі тощо) до Кабінету Клієнта в Системі «Digital Bank» стороннім організаціям і особам.

4.2.45. У випадку втрати номеру мобільного телефону, що вказаний в ідентифікаторі як логін, та який використовується для авторизації у Кабінеті Клієнта Системи «Digital Bank», негайно повідомити Банк та змінити логін в Кабінеті Клієнта;

4.2.46. У випадку втрати номеру мобільного телефону, на який надаються послуги Сервісу «Погодження курсів»/ «СМС Banking», негайно повідомити Банк будь – яким чином та змінити реквізити для надання цього Сервісу, подавши до Банку нову Заяву про зміну умов обслуговування для зміни номеру мобільного телефону або для відключення сервісу.

4.2.47. Після припинення дії Договору припинити використання Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» і відповідних ключів Удосконалених ЕП Клієнта.

4.2.48. Після припинення дії Договору видалити всі криптографічні ключі Удосконалених ЕП Клієнта, включаючи резервні копії з усіх носіїв інформації Клієнта (перед видаленням можна експортувати документи користувача з Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments»).

4.2.49. Не виконувати дій зі зламу, дизасемблювання, дослідження вихідного коду та алгоритмів роботи, налагодження та реінжинірингу програмного забезпечення Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments», а також будь-яких інших дій, для яких це програмне забезпечення прямо не призначене.

4.2.50. Користуватися сервісом «СМС Banking» відповідно до правил користування сервісом «СМС Banking».

4.2.51. Не розголошувати код доступу до сервісу «СМС Banking».

4.2.52. Сплачувати вартість послуг Банку за надання сервісу «СМС Banking» у порядку та в строки, передбачені цим Договором, у відповідності до діючих Тарифів Банку/ Індивідуальних тарифів на момент сплати.

4.2.53. В повному обсязі надавати Банку звітність у терміни та за формою, що встановлені вимогами нормативних актів Національного банку України.

### **4.3. Права Банку:**

4.3.1. Відмовити Клієнту у видачі готівкових коштів у випадку ненадання ним попереднього замовлення на отримання готівкових коштів, а також у випадку, коли операція з виплати коштів з Рахунку готівкою суперечить чинному законодавству України або умовам Договору.

4.3.2. Відмовити Клієнту у відкритті Рахунку, Рахунку «Розумні гроші» та/або відмовитись від встановлення/підтримання ділових відносин з Клієнтом у випадках, передбачених у випадках, передбачених чинним законодавством про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Законом України «Про банки і банківську діяльність».

4.3.3. Відмовити Клієнту в наданні послуг Клієнту, в здійсненні операцій або зупинити операції за Рахунком у випадку їх невідповідності вимогам валютного законодавства України (за Рахунком в іноземній валюті), Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», нормативних актів, що регулюють спеціальний режим використання Рахунку та нормативних актів Національного банку України, що регламентують порядок здійснення операцій за рахунками клієнтів, ненадання на запит Банку

інформації та/або документів, необхідних для вивчення Клієнта, у тому числі для ідентифікації Клієнта, а також у зв'язку з дотриманням фінансових санкцій (ембарго) або інших обмежень, встановлених Україною, Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для України, та/або внутрішніми документами Банку, а також у випадках, передбачених чинним законодавством про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Закону України «Про банки і банківську діяльність», або якщо така операція суперечить умовам Договору.

4.3.4. У випадку оформлення Клієнтом розрахункових документів із порушенням вимог чинного законодавства України, нормативних документів Національного банку України, повернути їх Клієнту не пізніше наступного операційного дня із зазначенням причини повернення.

4.3.5. Здійснювати примусове списання коштів з Рахунку Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України.

4.3.6. Одержувати від Клієнта плату за надані послуги в строки, в порядку та в розмірах, визначених Договором.

4.3.7. Банк на власний розсуд може встановити Клієнту Індивідуальні тарифи, про що повідомляє Клієнта, зокрема, шляхом відправки засобами Системи «Digital Bank» або Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» письмового повідомлення про встановлення індивідуальних тарифів, підписаного Удосконаленим ЕП або Кваліфікованим ЕП уповноваженої особи Банку, в якому визначає:

- перелік послуг і розмір встановлених за їх надання Індивідуальних тарифів;
- період дії Індивідуальних тарифів;
- перелік рахунків Клієнта, щодо яких Банк погодився застосовувати Індивідуальні тарифи протягом зазначеного періоду.

4.3.7.1. На період, визначений в повідомленні про встановлення Індивідуальних тарифів, обслуговування Рахунків Клієнта здійснюється:

- згідно встановлених Індивідуальних тарифів щодо послуг, визначених в повідомленні,
- на умовах, передбачених цим Договором, щодо інших послуг, не визначених в повідомленні.

4.3.7.2. У випадку подання Клієнтом Заяви про зміну умов обслуговування щодо зміни Пакету до закінчення терміну дії Індивідуальних тарифів, зазначеного в повідомленні, Індивідуальні тарифи за послугами, які входять до нового Пакету, втрачають свою чинність з моменту виконання Банком Заяви про зміну умов обслуговування, при цьому Банк не відправляє Клієнту повідомлення про скасування таких Індивідуальних тарифів.

4.3.7.3. Після закінчення терміну, зазначеного в повідомленні про встановлення Індивідуальних тарифів, обслуговування Рахунків Клієнта здійснюється на умовах, передбачених цим Договором.

4.3.8. Змінювати Тарифи Банку/Тарифи Пакетів/Тарифи Рахунку «Розумні гроші»/Послуги «Прибутковий рахунок»/ «Стабільний залишок» / Незнижувальний залишок» та умови Договору, повідомляючи про це Клієнта не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати введення цих змін, шляхом розміщення вказаних змін на Сайті Банку, якщо інший порядок змін не передбачений окремими підрозділами цього Договору.

4.3.8.1. Банк має право змінити або скасувати Індивідуальні тарифи до закінчення терміну їх дії, зазначеного в повідомленні про встановлення Індивідуальних тарифів, повідомляючи про це Клієнта не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати введення цих змін, шляхом направлення Клієнту відповідного повідомлення, зокрема, з використанням Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» або Системи «Digital Bank».

4.3.8.2. Якщо до закінчення цього терміну Клієнт не висловить свою незгоду зі зміною Тарифів Банку/Тарифів Пакетів/Тарифів Рахунку «Розумні гроші»/Індивідуальних тарифів/ Договору шляхом направлення відповідного повідомлення, зокрема, з використанням Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» або Системи «Digital Bank», вважається, що він зі зміненими Тарифами Банку/Тарифами Пакетів /Тарифами Рахунку «Розумні гроші»/ Індивідуальними тарифами/ Договором згоден. Банк має право відмовитися від обслуговування Рахунку та закрити Рахунок у разі незгоди Клієнта зі змінами Тарифів Банку/Тарифів Пакетів /Тарифів Рахунку «Розумні гроші» та/або Індивідуальних тарифів та/або Договору, які здійснені за ініціативою Банку.

4.3.8.3. Вказаний в цьому пункті порядок змін Тарифів Банку/Тарифів Пакетів/Тарифів Рахунку «Розумні гроші»/ Індивідуальних тарифів/ Договору не застосовується у випадках внесення змін, які покращують умови обслуговування Клієнтів (розширюють перелік послуг Банку та/або зменшують Тарифи) або спрямовані на виконання вимог чинного законодавства України, що набувають чинності з дати розміщення повідомлення про внесення змін до Договору на Сайті Банку, якщо інше не визначено у повідомленні Банку.

4.3.8.4. Вказаний в цьому пункті порядок змін Індивідуальних тарифів не застосовується у випадку скасування Індивідуальних тарифів, встановлених за послугами, які входять до нового Пакету,



в результаті зміни Пакету за ініціативою Клієнта, що відбулась до закінчення терміну дії Індивідуальних тарифів. В такому випадку Індивідуальні тарифи втрачають свою чинність з моменту виконання Банком Заяви про зміну умов обслуговування щодо зміни Пакету, при цьому Банк не відправляє Клієнту повідомлення про скасування Індивідуальних тарифів.

4.3.9. Здійснювати договірне списання коштів з Рахунку Клієнта у випадках, передбачених цим Договором.

4.3.10. Використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на Рахунку, забезпечуючи право Клієнта вільно розпоряджатися його коштами згідно з умовами, встановленими цими Договором.

4.3.11. При обслуговуванні Рахунку в іноземній валюті встановлювати перелік основних банків-кореспондентів, який надається Клієнту.

4.3.12. Відмовити у виконанні електронного документа, якщо він не підписаний Удосконаленим ЕП /Кваліфікованим ЕП Клієнта, або сертифікат відкритого ключа підписувача (підписувачів) недійсний на момент перевірки Удосконаленого ЕП / Кваліфікованого ЕП Клієнта, та повернути його не пізніше наступного операційного дня з вказаною причиною повернення.

4.3.13. Відмовити Клієнту в проведенні видаткових операцій за Рахунком Клієнта у разі несплати послуг Банку відповідно до Тарифів Банку/Тарифів Пакетів/Тарифів Рахунку «Розумні гроші»/ Індивідуальних тарифів.

4.3.14. Здійснити купівлю/продаж іноземної валюти згідно Заяви Клієнта на торгівлю іноземною валютою за Ринковим курсом, зазначеним в повідомленні Банку, згідно якого Банк отримав відповідь Клієнта у відповідності з п.14.2.4 цього Договору, якщо така відповідь Клієнта була отримана Банком у строк, визначений п. 14.2.5. цього Договору;

4.3.15. На власний розсуд протягом операційного дня змінити Ринковий курс та/або його строк дії, в тому числі до закінчення строку дії Ринкового курсу, зазначеного в попередньому повідомленні;

4.3.16. Направляти повідомлення Клієнту щодо однієї і тієї ж Заяви на торгівлю іноземною валютою засобами, визначеними в цьому Договорі;

4.3.17. Направляти повідомлення Клієнту повторно щодо однієї і тієї ж Заяви на торгівлю іноземною валютою на випадок неотримання Банком відповіді Клієнта з метою нагадування;

4.3.18. Направляти повідомлення Клієнту повторно щодо однієї і тієї ж Заяви на торгівлю іноземною валютою, на випадок, якщо відправлене Банком SMS-повідомлення з Ринковим курсом і строком його дії не було доставлене Клієнту і Банк отримав повідомлення про такий факт відповідного змісту;

4.3.19. На власний розсуд змінювати налаштування Сервісу «Погодження курсів», зазначені в п. 14.1.2. цього Договору;

4.3.20. На власний розсуд без погодження з Клієнтом змінювати:

– час та періодичність надсилання повторних повідомлень Клієнту щодо однієї і тієї ж Заяви на торгівлю іноземною валютою з метою нагадування;

– формат повідомлень та об'єм інформації, що відправляється Клієнту в повідомленнях, в рамках надання Сервісу;

4.3.21. Призупинити надання Сервісу «Погодження курсів» у випадках:

– спроб несанкціонованого доступу до Сервісу «Погодження курсів»;

– закриття Рахунку/Рахунків Клієнта, до яких був підключений Сервіс;

4.3.22. Відмовити Клієнту у здійсненні купівлі/продажу згідно Заяви Клієнта на торгівлю іноземною валютою за Ринковим курсом, якщо Банк:

– отримав відповідь Клієнта згідно п.14.2.4. цього Договору після закінчення строку, визначеного п.14.2.5. цього Договору;

– отримав відповідь Клієнта з невірним кодом підтвердження;

4.3.23. На власний розсуд припинити роботу Сервісу «Погодження курсів» щодо певних валют або всіх валют одночасно

4.3.24. Здійснювати надсилання повідомлень інформаційного й рекламного характеру на мобільний телефон Клієнта, зазначений в Заяві про приєднання /Заяві про зміну умов обслуговування

4.3.25. Відмовити Клієнту в задоволенні вимог, зазначених в зверненні щодо зміни умов обслуговування Рахунків Клієнта

4.3.26. Запроваджувати нові програмно - технічні та технологічні засоби для удосконалення послуг, що надаються Клієнту.

4.3.27. Дебетувати Рахунок на суму операцій, здійснених Держателем із використанням БПК, з урахуванням комісій Банку, встановлених Тарифами Банку/Тарифами Пакетів/ Індивідуальними тарифами.

4.3.28. Встановити розмір незнижуваного залишку за Рахунком, до якого випущено БПК. згідно з Тарифами Банку (Гарантійне покриття).

4.3.29. Вилучити БПК у Держателя за наявності обставин, які свідчать про неправомірне користування БПК.

4.3.30. Призупиняти дію всіх БПК Клієнта у випадках непогашення Клієнтом Несанкціонованого овердрафту та суми процентів, нарахованих за використання Несанкціонованого овердрафту, після попередження Клієнта про це в письмовій формі за 5 робочих днів.

4.3.31. Зупиняти зарахування коштів на Рахунок, до якого випущено БПК, на час встановлення правомірності переказу у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

4.3.32. Встановлювати ліміти та/або обмеження на суми та кількість платіжних операцій з використанням БПК. Інформація про встановлені Банком ліміти та/обмеження доводиться до відома Клієнта шляхом розміщення в відділеннях та на Сайті Банку.

4.3.33. Змінювати ліміти та/або обмеження на суми та кількість платіжних операцій з використанням БПК шляхом розміщення інформації в відділеннях та на Сайті Банку.

4.3.34. Припинити надання Сервісу «СМС Banking» після закінчення терміну дії Договору.

4.3.35. Призупинити надання Сервісу «СМС Banking» у випадку спроб несанкціонованого доступу до сервісу «СМС Banking».

4.3.36. Призупинити надання Сервісу «СМС Banking» у випадку закриття Рахунку/Рахунків Клієнта, до яких був підключений сервіс.

4.3.37. Припинити надання Сервісу «СМС Banking» у випадку несплати Клієнтом комісійної винагороди Банку.

#### **4.4. Права Клієнта:**

4.4.1. Самостійно розпоряджатися коштами на Рахунку (в тому числі за допомогою БПК у межах Платіжного ліміту), за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

4.4.2. Доручати Банку виконувати розрахункові документи на здійснення переказів з Рахунку, підписані особами, які діють на підставі довіреності, засвідченої працівником Банку. Дані особи мають бути включені до картки із зразками підписів/переліку осіб, які мають право розпорядження Рахунком.

4.4.3. Отримувати готівкові кошти з Рахунку на цілі, передбачені чинним законодавством, в межах замовлення на отримання готівкових коштів, за наявності коштів на Рахунку.

4.4.4. Вимагати своєчасного й повного проведення операцій за Рахунком Клієнта, у т.ч. на підставі документів, отриманих за допомогою Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» та інших обумовлених Договором послуг.

4.4.5. Розірвати Договір та закрити Рахунок у разі незгоди із зміною Банком Тарифів Банку/Тарифів Пакетів/Тарифів Рахунку «Розумні гроші»/ Індивідуальних тарифів та/або умов Договору.

4.4.6. Встановлювати ліміти та погоджувати з Банком строки здавання готівкової виручки (готівки) відповідно до вимог чинного законодавства та умов Заяви про приєднання/Заяви про зміну умов обслуговування

4.4.7. Користуватися іншими правами, передбаченими чинним законодавством для суб'єкта переказу коштів (платника/отримувача).

4.4.8. Здійснювати розрахункові операції за допомогою Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments».

4.4.9. Надати Заяву про зміну умов обслуговування з метою тимчасового припинення обслуговування за допомогою Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» з будь-яких причин, впродовж всього строку дії Договору необмежену кількість разів та безкоштовно поновити обслуговування за допомогою Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» після надання відповідної заяви.

4.4.10. В період дії Договору звернутись до Банку щодо зміни умов обслуговування Рахунків Клієнта, передбачених цим Договором, у випадках та в порядку, передбаченому цим Договором, та/або закрити Рахунок (-ки).

4.4.11. Доручати Банку виконувати касові документи для здійснення переказу готівки на Рахунок, надані особами, що діють на підставі довіреності, засвідченої працівником Банку (виключно для фізичних осіб – підприємців або фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність (самозайнятих осіб)

4.4.12. Використовувати БПК як засіб для отримання готівкових грошових коштів у відповідності до чинного законодавства України: в мережі Банку - за встановленим Банком курсом, в інших банках України та за кордоном - за курсом, встановленим платіжними системами Visa International або MasterCard Worldwide, в залежності від того, за допомогою карти якої платіжної системи була проведена операція.

4.4.13. Оскаржувати операції за Рахунком, здійснені з використанням БПК, протягом 15 (п'ятнадцяти) днів з моменту отримання виписки, але не пізніше 40 (сорока) днів з дати здійснення операції шляхом надання до Банку в письмовому вигляді своїх заперечень з приводу оскаржуваних операцій.

4.4.14. Отримувати за Рахунком виписки про платіжні операції у вигляді звітів по транзакціях з використанням/ без використання БПК у порядку та формі, встановлених у п. 4.1.10. цього Договору.

4.4.15. Встановлювати індивідуальний Платіжний ліміт та обмеження по операціях з використанням БПК (отримання готівки, оплата товарів та послуг, кількість операцій) шляхом надання в Банк письмової заяви.

4.4.16. Змінити встановлений Банком ліміт та/або обмеження за операціями з використанням БПК шляхом звернення до Банку в письмовій формі.

4.4.17. Змінити реквізити для надання Сервісу «СМС Banking»/ Сервісу «Погодження курсів», у період дії Договору за умови надання Заяви про зміну умов обслуговування/Заяву про зміну умов надання Сервісу.

4.4.18. Припинити дію сервісу «СМС Banking»/Сервісу «Погодження курсів» у період дії Договору за умови надання Заяви про зміну умов обслуговування

4.4.19. Погодитись на запропонований Банком Ринковий курс, виконавши дії згідно п. 14.2.4 цього Договору у строк, визначений п.14.2.5. цього Договору;

4.4.20. Відмовитись від запропонованого Банком Ринкового курсу, проігнорувавши повідомлення Банку

## **5. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ**

### **5.1. Загальні положення**

5.1.1. Розрахунки проводяться в готівковій і безготівковій формах у відповідності до Договору та/або правил, встановлених чинним законодавством України, в т.ч. нормативно-правовими актами Національного банку України. Оплата послуг, наданих Клієнту, здійснюється у національній валюті України.

5.1.2. Клієнт застосовує всі види розрахункових документів, передбачених Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» та нормативними актами Національного банку України.

5.1.3. Надання послуг кредитування, застосування акредитивної, вексельної форми розрахунків, надання інших банківських послуг здійснюються на підставі окремих договорів.

5.1.4. Сплата послуг з відкриття Рахунку здійснюється Клієнтом за реквізитами, вказаними Банком.

5.1.5. Сплата послуг з ведення Рахунку здійснюється Клієнтом за реквізитами, вказаними Банком.

5.1.6. Сплата послуг Банку з ведення Рахунку здійснюється щомісячно не пізніше 1 (першого) робочого дня місяця, наступного за поточним.

5.1.7. Клієнт має право сплатити послуги Банку самостійно в момент здійснення операції/надання послуг за Рахунком шляхом перерахування суми комісійної винагороди в розмірах, встановлених Тарифами Банку/ Індивідуальними тарифами, діючими на момент здійснення операції/надання послуг за Рахунком, платіжним дорученням на рахунок, вказаний Банком, або шляхом внесення готівкових коштів до каси Банку.

5.1.8. Оплата послуг за проведення платежів за Рахунком, та інших послуг що надаються у відповідності з умовами Договору та Тарифів Банку/Тарифів Пакетів/Тарифів Рахунку «Розумні гроші», у розмірах встановлених Тарифами Банку/Тарифами Пакетів /Тарифами Рахунку «Розумні гроші»/ Індивідуальними тарифами, здійснюється Клієнтом одночасно із здійсненням операції за Рахунком. У виняткових випадках сплата може здійснюватися в письмово узгоджені Сторонами терміни, але не пізніше останнього робочого дня місяця, в якому такі послуги надані.

### **5.2. Оплата комісій за Пакетні умови обслуговування**

5.2.1. Одноразова комісія за оформлення та обслуговування Пакету послуг сплачується Клієнтом самостійно шляхом внесення готівкових коштів у касу Банку або в безготівковій формі на рахунок Банку за реквізитами, вказаними на Сайті Банку, та у розмірі, встановленому Тарифами Пакетів/ Індивідуальними тарифами. Ця оплата має бути проведена протягом операційного дня, в якому укладено Договір.

5.2.2. Сплата щомісячної комісії за розрахунково – касове обслуговування Пакету за поточний місяць здійснюється з останнього робочого дня поточного місяця до 4 (четвертого) числа місяця включно, що слідує за поточним, незалежно від фактичної кількості днів обслуговування Рахунку на умовах Пакету, та у розмірі, встановленому Тарифами Пакетів/ Індивідуальними тарифами. У разі, якщо Клієнт закриває всі рахунки у Банку, щомісячна комісія за розрахунково-касове обслуговування Пакету не нараховується і Клієнтом не сплачується. В такому разі Клієнт сплачує лише комісію за закриття рахунків відповідно до Тарифів Банку (якщо інше не передбачено умовами Пакетів).

5.2.3. Щомісячна комісія за розрахунково – касове обслуговування пакету сплачується шляхом договірною списання у порядку, встановленому підрозділом «Порядок договірною списання» підрозділу «ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ цього Договору, при цьому Клієнт забезпечує наявність на Рахунках необхідної суми грошових коштів для виконання договірною списання Банком суми щомісячної комісії згідно з Тарифами Пакетів/ Індивідуальними тарифами.

5.2.4. У разі, якщо коштів на Рахунках Клієнта недостатньо для виконання договірною списання суми щомісячної комісії за розрахунково-касове обслуговування пакету в термін, зазначений у підрозділі «Порядок договірною списання» підрозділу «ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ цього Договору, то надання послуг Банком в рамках підключеного Пакета призупиняється, в т.ч. шляхом відмови в проведенні видаткових операцій по Рахунку(-ах) Клієнта, за винятком Рахунку (-ів) «Розумні гроші».

5.2.5. У разі призупинення надання послуг Банком через несплату Клієнтом щомісячної комісії за розрахунково – касове обслуговування пакету, щомісячна комісія не стягується за кожен повний календарний місяць ненадання послуг Пакетного обслуговування та за місяць, в якому відбулось призупинення надання послуг, за умови, якщо така заборгованість не була сплачена в повному обсязі до останнього робочого дня такого місяця.

5.2.6. Банк відновлює надання послуг в рамках підключеного Пакету та відновлює видаткові операції за Рахунком(-ами) Клієнта не пізніше дати, наступної за датою оплати заборгованості за комісіями згідно з Тарифами Банку / Тарифами Пакетів/ Індивідуальними тарифами. У випадку повної оплати такої заборгованості, щомісячна комісія за розрахунково – касове обслуговування пакету за місяць, в якому відбулась така оплата, сплачується в термін, зазначений у п.5.2.2 цього Договору незалежно від фактичної кількості днів обслуговування Рахунку на умовах Пакету, та у розмірі, встановленому Тарифами Пакетів/ Індивідуальними тарифами.

### **5.3. Порядок договірної списання**

5.3.1. За умови відсутності самостійної оплати послуг Клієнтом, оплата послуг за Договором здійснюється шляхом договірної списання Банком коштів з Рахунку Клієнта.

5.3.2. При настанні строків виконання будь-яких зобов'язань Клієнта за Договором та/або іншими Договорами, укладеними між Сторонами Договору, Клієнт приєднанням до Договору доручає Банку (наділяє Банк правом) самостійно списувати грошові кошти з Рахунку Клієнта, а також з будь-яких інших Рахунків, які відкриті (або будуть відкриті) Клієнтом в Банку, у розмірі, необхідному для виконання зобов'язань Клієнта за Договором та/або іншими договорами, укладеними між Сторонами, та у порядку, передбаченому цим Договором.

5.3.3. На виконання обов'язку Клієнта, вказаного в п. 4.2.7., 4.2.8. підрозділу «ОБОВ'ЯЗКИ ТА ПРАВА СТОРІН» Договору, Клієнт, приєднуючись до Договору, доручає Банку у будь-який час протягом строку дії Договору здійснювати договірне списання Банком з Рахунку коштів у сумі та у валюті, у якій на Рахунок Клієнту як неналежному отримувачу помилково та/або у випадку несанкціонованого переказу зараховані кошти, та перераховувати їх на користь Банку за реквізитами, вказаними в повідомленні про помилковий переказ та/або на користь платника у випадку несанкціонованого переказу. Сторони, розуміючи необхідність негайного повернення належному отримувачу коштів, зарахованих помилково на Рахунок, та/або платнику у випадку несанкціонованого переказу, досягли взаємної згоди щодо того, що передбачене цим пунктом договірне списання Клієнт цим доручає, а Банк має право здійснювати в день направлення Клієнту повідомлення про помилковий/несанкціонований переказ. Клієнт підтверджує, що договірне списання, встановлене цим пунктом Договору, Банк має право здійснювати будь-яку кількість разів та у будь-який час (починаючи з дня направлення Клієнту повідомлення про помилковий/несанкціонований переказ), незалежно від того, коли мав місце факт помилкового зарахування коштів та/або зарахування суми несанкціонованого переказу на Рахунок, - до моменту виконання Клієнтом обов'язку з повернення коштів, помилково зарахованих/ зарахованих у результаті несанкціонованого переказу на Рахунок, у повному обсязі.

### **5.4. Порядок розрахунків при наданні послуг з обслуговування позики (кредиту) в іноземній валюті, отриманої від нерезидента**

5.4.1. Клієнт оплачує послуги з обслуговування позики (кредиту) в іноземній валюті, отриманої від нерезидента, у розмірах, передбачених Тарифами Банку.

5.4.2. Оплата послуг за розрахункове обслуговування за Договором позики здійснюється не пізніше 20 банківських днів одноразово з моменту отримання Банком Реєстраційного свідоцтва Національного банку України. У виключних випадках оплата може здійснюватися у письмово узгоджені Сторонами строки, але не пізніше останнього робочого дня місяця, в якому послуги надані.

5.4.3. Оплата послуг за перевірку / термінову перевірку документів, необхідних для реєстрації у Національному банку України Договору позики або змін / доповнень до нього, здійснюється в день надання до Банку документів. У виключних випадках оплата може здійснюватися у письмово узгоджені Сторонами строки, але не пізніше останнього робочого дня місяця, в якому послуги надані.

5.4.4. Оплата послуг за розробку повного пакету документів, необхідного для отримання кредиту від нерезидента та його реєстрації у Національному банку України, здійснюється не пізніше 20 банківських днів одноразово з моменту отримання Банком Реєстраційного свідоцтва Національного банку України. У виключних випадках оплата може здійснюватися у письмово узгоджені Сторонами строки, але не пізніше останнього робочого дня місяця, в якому послуги надані.

5.4.5. Клієнт має право сплатити послуги Банку самостійно шляхом перерахування суми комісійної винагороди в розмірах, встановлених Тарифами Банку, діючими на момент надання послуги з обслуговування позики (кредиту) в іноземній валюті, отриманої від нерезидента, платіжним дорученням на рахунок, вказаний Банком, або шляхом внесення грошових коштів до каси Банку.

## **5.5. Порядок розрахунків за Рахунками, до яких випущено БПК**

5.5.1. Умови здійснення договірною списання коштів з Рахунку, порядок та строки оплати комісії та послуг Банку, передбачені цим Договором, застосовуються також до порядку розрахунків за Рахунками., до яких випущено БПК

5.5.2. Приєднанням до Договору Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання коштів з такого Рахунку на суму операцій, проведених Держателями з використанням БПК або їх реквізитів, за платіжними повідомленнями еквайерів.

5.5.3. При здійсненні операції в іноземній валюті з використанням БПК або її реквізитів поза мережею платіжних терміналів та банкоматів Банку списання коштів з Рахунку, який відкрито в іноземній валюті, здійснюється за курсом МПС на дату обробки МПС фінансової операції.

5.5.4. При здійсненні операції в національній валюті з використанням БПК або її реквізитів поза мережею платіжних терміналів та банкоматів Банку списання коштів з Рахунку, який відкрито в національній валюті, здійснюється за курсом, встановленим Банком по операціях, здійснених з використанням БПК поза мережею платіжних терміналів та банкоматів Банку, на дату обробки фінансової операції.

5.5.5. При здійсненні операції в національній валюті з використанням БПК або її реквізитів поза мережею платіжних терміналів та банкоматів Банку, у випадку здійснення МПС конвертації в іноземну валюту під час проведення розрахунків, списання коштів з Рахунку, який відкрито в національній валюті здійснюється за курсом, встановленим Банком по операціях, здійснених з використанням БПК поза мережею платіжних терміналів та банкоматів Банку, на дату обробки фінансової операції.

5.5.6. При здійсненні операції в національній валюті з використанням БПК або її реквізитів поза мережею платіжних терміналів Банку списання коштів з Рахунку, який відкрито в іноземній валюті, здійснюється за курсом МПС на дату обробки МПС фінансової операції.

5.5.7. При здійсненні операції зняття готівкових коштів в національній валюті з використанням БПК або її реквізитів у мережі платіжних терміналів та банкоматів Банку з Рахунку, який відкрито в іноземній валюті, яка відрізняється від валюти Рахунку, списання коштів з Рахунку здійснюється за курсом купівлі Банком відповідної іноземної валюти за гривні, встановленим Банком по операціях, здійснених з використанням платіжних терміналів та банкоматів Банку, на день здійснення такої операції.

5.5.8. При здійсненні операції купівлі товарів, робіт або послуг з використанням БПК або її реквізитів у мережі платіжних терміналів Банку у валюті, яка відрізняється від валюти Рахунку, списання коштів з Рахунку здійснюється за офіційним курсом НБУ на день здійснення такої операції Комісія Банку за випуск БПК сплачується на рахунок Банку, визначений Банком.

5.5.9. Оплата процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом може здійснюватися шляхом списання коштів з Рахунку. Цим Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання коштів з будь-якого Рахунку Клієнта на суму процентів за користування Овердрафтом понад встановлений ліміт у будь-який момент.

5.5.10. Погашення Клієнтом заборгованості за Несанкціонований овердрафт здійснюється за рахунок коштів, які надійшли на Рахунок. У випадку несвоєчасного погашення суми Овердрафту понад встановлений ліміт та суми процентів, Банк набуває право договірною списання коштів з Рахунку у порядку, передбаченому цим Договором.

5.5.11. При надходженні грошових коштів на Рахунок або при направленні Клієнтом на користь Банку грошових коштів на погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та за процентами за його використання такі грошові кошти направляються на погашення заборгованості в такій черговості:

- затримана заборгованість за процентами за користування Несанкціонованим овердрафтом;
- затримана заборгованість із погашення основної суми Несанкціонованого овердрафту;
- стандартна заборгованість за процентами за використання Несанкціонованого овердрафту;
- стандартна заборгованість із погашення основної суми Несанкціонованого овердрафту.

## **5.6. Порядок розрахунків при наданні Сервісу «СМС Banking»**

5.6.1. Сплата комісійної винагороди Банку здійснюється самостійно Клієнтом в готівковій або безготівковій формі шляхом переказу коштів в національній валюті за реквізитами, вказаними Банком, в розмірах, встановлених Тарифами Банку/Індивідуальними тарифами. діючими на момент настання відповідних строків сплати..

5.6.2. Комісійна винагорода Банку за перший рік дії Договору сплачується Клієнтом до моменту фактичного надання послуг Банком (підключення до сервісу «СМС Banking»). Комісійна винагорода Банку за кожний наступний рік дії Договору сплачуються Клієнтом не пізніше робочого дня, що передує останньому дню відповідного року.

5.6.3. При відсутності самостійної оплати Клієнтом комісійної винагороди Банку в строки, встановлені цим Договором, Банк набуває право, а Клієнт цим безвідклично доручає Банку (наділяє Банк правом) самостійно списувати грошові кошти з будь-яких Рахунків, які відкриті (або будуть відкриті) Клієнтом в Банку, у розмірі, необхідному для виконання зобов'язань Клієнта за цим Договором.

5.6.4. У випадку, якщо щорічна сплата комісійної винагороди Банку не буде здійснена у строки, визначені цим Договором, надання сервісу «СМС Banking» припиняється Банком, починаючи з першого дня року, наступного за поточним роком.

5.6.5. У разі поновлення Клієнтом оплати комісійної винагороди Банку надання Сервісу «СМС Banking» починається не пізніше дня, наступного за днем сплати. При цьому для застосування строку оплати послуг Банку за цим Договором за наступний рік перебіг наступного року дії Договору починається з дня, наступного за днем оплати.

## **6. ОБСТАВИНИ НЕПОДОЛАННОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОР)**

6.1. У випадку виникнення обставин неподоланної сили (форс-мажор), як-то: війна, бойові дії, громадські заворушення, стихійні лиха, а також акти державних органів, кібератаки, комп'ютерні віруси, якщо такі обставини роблять об'єктивно неможливим (неправомірним) виконання Сторонами (Стороною) своїх обов'язків за Договором, відповідна Сторона звільняється від відповідальності за невиконання обов'язків за Договором. Термін виконання в такому випадку переноситься на термін дії обставин неподоланної сили.

6.2. Сторона Договору, яка знаходиться під дією обставин неподоланної сили, зобов'язана протягом 2 (двох) робочих днів повідомити про це іншу Сторону, а протягом місяця надати останній письмове підтвердження відповідного державного органу/установи.

6.3. Невиконання зобов'язання, вказаного в п. 6.2 Договору, позбавляє Сторону, яка знаходиться під впливом обставин неподоланної сили, права посилатися на такі обставини як на підставу для звільнення від відповідальності за невиконання зобов'язань за Договором.

## **7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

7.1. За порушення термінів переказу грошових коштів Банк несе відповідальність у відповідності до Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні».

7.2. У випадку порушення Клієнтом вказаного у п. 4.2.7. цього Договору терміну повернення Банку суми, помилково зарахованої на Рахунок Клієнта, Клієнт повинен сплатити Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, діючої на дату завершення помилкового переказу, від суми помилкового переказу за кожен календарний день, починаючи з дати завершення помилкового переказу до дати повернення коштів включно, але не більше 10 % від суми переказу.

7.3. У випадку непогашення Несанкціонованого овердрафту та суми процентів, нарахованих за використання Несанкціонованого овердрафту, Клієнт протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту виникнення Несанкціонованого овердрафту, сплачує Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми Овердрафту понад встановлений ліміт за кожен день затримки (пеня сплачується в гривневому еквіваленті за курсом НБУ на день сплати). Сплата пені не звільняє Клієнта від зобов'язання погасити суму Несанкціонованого овердрафту та суму процентів.

7.4. У випадку неможливості стягнення Банком плати за надані послуги (через відсутність/недостатність коштів на Рахунку Клієнта або з інших причин, які не залежать від Банку) Банк має право нарахувати, а Клієнт повинен сплатити Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, діючої на момент виникнення простроченої заборгованості з оплати послуг, за кожен календарний день, починаючи з дати виникнення вказаної простроченої заборгованості до дати оплати послуг.

7.5. За незаконне розголошення інформації, яка складає банківську таємницю, Банк несе відповідальність згідно з чинним законодавством України.

7.6. Банк несе відповідальність за неналежне прийняття та фіксування інформації від Держателя БПК у випадку втрати або крадіжки БПК у відповідності до внутрішніх процедур Банку, та за оплату всіх авторизованих транзакцій після постановки БПК до стоп-листа.

### **7.7. Банк не несе відповідальності за:**

7.7.1. обмеження права Клієнта розпоряджатися коштами на Рахунку, якщо таке обмеження пов'язане з прийняттям Національним банком України актів, обов'язкових до виконання уповноваженими банками України;

7.7.2. порушення строків проведення операцій (видаткових/прибуткових) за Рахунком, якщо такі випадки пов'язані з несправністю/некоректним функціонуванням платіжних систем, що забезпечують проведення міжбанківських переказів через кореспондентські рахунки;

7.7.3. неповідомлення Клієнта щодо обставин, про настання яких Банк зобов'язаний обов'язково повідомити Клієнта, за умови, якщо письмова кореспонденція направлена на адресу Клієнта, що вказана у Договорі, у випадку зміни місцезнаходження (місяця проживання) Клієнта, про яку Банк не був повідомлений Клієнтом, в порядку, визначеному цим Договором;

7.7.4. відмову від надання Клієнту послуг, не передбачених Тарифами Банку та від проведення операцій за Рахунком у випадках порушення режиму Рахунку, встановленого законодавством;

7.7.5. наслідки проведених операцій за Рахунком, які виникли не з вини Банку;

7.7.6. розголошення Банком інформації, в т.ч. яка належить до банківської таємниці, яке відбулось внаслідок її пересилання через незахищені канали зв'язку за вимогою чи на прохання Клієнта;

7.7.7. відмову в проведенні видаткових операцій за Рахунком у випадку прийняття центральним органом виконавчої влади із спеціальним статусом з питань фінансового моніторингу, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення, рішення щодо зупинення видаткових операцій за Рахунком у порядку та з підстав, передбачених чинним законодавством з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення;

7.7.8. відмову в обслуговуванні Клієнта у випадках, передбачених Законом України "Про банки і банківську діяльність", Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення";

7.7.9. стан каналів зв'язку, псування та втрату інформації через неякісні канали зв'язку;

7.7.10. псування інформації, відправленої Клієнту з використанням Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments», після отримання квитанції від Клієнта про прийом цієї інформації;

7.7.11. невиконання оформлених та/або підписаних Удосконаленим ЕП/Кваліфікованим ЕП Клієнта із порушеннями (помилками) розрахункових документів Клієнта;

7.7.12. невиконання електронних розрахункових документів Клієнта, відправлених Клієнтом із порушенням технології здійснення електронно-розрахункового обслуговування;

7.7.13. порушення користувачами вимог безпеки під час використання Онлайн ЕП (доступ до мобільного телефону користувача (або SIM-карти, що з ним пов'язана), номер якого зазначений у Заяві про приєднання/Заяві про зміну умов обслуговування, сторонніх осіб; неповідомлення/невчасне повідомлення Банку про втрату контролю над мобільним телефоном або SIM-карти, що з ним пов'язана, тощо). Ризик несанкціонованого списання коштів із Рахунку Клієнта на підставі розрахункового документа, підписаного Онлайн ЕП, несе Клієнт до моменту отримання Банком заявки на відкликання сертифікату користувача.

7.7.14. За ненадання Сервісу «СМС Banking» /Сервісу «Погодження курсів» у випадку технічних несправностей мобільного телефону Клієнта.

7.7.15. За ненадання сервісу «СМС Banking»/ Сервісу «Погодження курсів» у випадку збоїв у мережі оператора мобільного зв'язку.

7.7.16. За ненадання сервісу «СМС Banking»/Сервісу «Погодження курсів» у випадку знаходження Клієнта за межами покриття мережі оператора мобільного зв'язку.

7.7.17. За отримання інформації третіми особами у випадку, якщо код доступу був Клієнтом розголошений.

7.7.18. За отримання інформації третіми особам у випадку розголошення інформації оператором мобільного зв'язку, або у разі втрати Клієнтом номеру мобільного телефону, про що Клієнт не повідомив Банк з метою зміни номеру мобільного телефону на дійсний, або якщо повідомлення Клієнта про зміну реквізитів для надання сервісу містило неточну, неповну та/або помилкову інформацію.

7.7.19. відмову в обслуговуванні БПК представниками підприємств торгівлі та сфери послуг.

7.7.20. відмову в обслуговуванні БПК, якщо відмова в обслуговуванні БПК була викликана технічними проблемами платіжної системи, яка знаходиться поза контролем Банку.

7.7.21. збитки, завдані Клієнту виходом із ладу технологічного обладнання, у випадку, якщо така поломка була очевидна (повідомлення на екрані приладу тощо).

7.7.22. неправомірне зняття грошових коштів з Рахунку через розголошення ПІН, передачу БПК Держателями третім особам, її втрату або крадіжку.

## **8. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ**

8.1. Всі документи, які створюються в електронній формі, і відповідно до цього Договору повинні містити накладений Кваліфікований ЕП Сторони/Сторін, розшифровуються та стають придатними для перегляду їх в текстових редакторах за допомогою:

- програмного комплексу користувача центру сертифікації ключів «ІТ Користувач ЦСК» Акредитованого центру сертифікації ключів органів юстиції України, або

- WEB – сервісів та додатків, що розміщені в мережі Інтернет на офіційному сайті Акредитованого центру сертифікації ключів органів юстиції України, або

- за допомогою програмних комплексів, або WEB – сервісів в мережі Інтернет, іншого Акредитованого центру сертифікації ключів.

8.2. Якщо інше не передбачене цим Договором, будь-які повідомлення та/або документи, в т.ч. заяви, які Сторони надають одна одній в межах цього Договору, вважаються належним чином отриманими, якщо вони надіслані в електронній формі за допомогою Системи «Digital Bank»/ Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» та підписані відповідними ЕП уповноважених осіб.

8.3. Сторони визнають, що електронні документи, в т.ч. заяви, повідомлення, передбачені цим Договором, передані/прийняті Сторонами за допомогою Системи «Digital Bank»/ Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» та підписані відповідними ЕП уповноважених осіб, прирівнюються до документів вчинених у письмовій формі, скріплених власноручними підписами уповноважених осіб Сторін.

8.4. У виключних випадках, пов'язаних з відсутністю технічної можливості направити документи/інформацію за допомогою Системи «Digital Bank»/ Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments», документи будуть вважатись наданими Стороні належним чином, якщо вони вручені особисто Стороні або надіслані рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю, телеграмою за місцезнаходженням / місцем проживання Сторони, зазначеним у Заяві про приєднання. В такому випадку документи вважаються отриманими Клієнтом на сьомий день з дня реєстрації Банком рекомендованого листа, листа з оголошеною цінністю, телеграми у відділенні поштового зв'язку/телеграфі або шляхом в день особистого вручення Клієнту, вказаний в повідомленнях/ документах. Клієнт несе ризик отримання таких листів. Вказаний в цьому пункті Договору порядок повідомлення застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами Договору.

8.5. Сторони підтверджують, що обраний спосіб укладення Договору не потребує підписання та скріплення печатками обох Сторін будь-яких Додатків до Договору.

8.6. Сторони виходять з того, що створення та накладання Кваліфікованих ЕП здійснюється відповідно до Регламенту роботи Акредитованого центру сертифікації ключів органів юстиції України та договору про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг, укладеного між Клієнтом/Банком та Акредитованим центром сертифікації ключів органів юстиції України чи його представництвом.

8.7. Сторони домовились, що пропозиція на укладення Договору, розміщена на Сайті Банку «Bank», Заява про приєднання та цей Договір, а також усі додатки до нього разом складають єдиний документ – ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ КОРПОРАТИВНИХ КЛІЄНТІВ.

З метою надання Клієнту можливості встановити дату укладення Договору Банк:

- надає особисту Клієнту або його уповноваженому представнику засвідчену Банком паперову копію Заяви про приєднання із відміткою Банку про її отримання – у разі подання Клієнтом паперової Заяви про приєднання

або

- надає засобами Системи «Digital Bank»/ Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» засвідчену шляхом накладання Кваліфікованого ЕП Банку скановану копію Заяви про приєднання із відміткою Банку про її отримання – у разі подання Клієнтом паперової Заяви про приєднання;

- надає засобами Системи «Digital Bank»/ Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» засвідчену шляхом накладання Кваліфікованого ЕП Банку електронну копію Заяви про приєднання разом з інформацією про дату накладання Клієнтом Кваліфікованого ЕП або Удосконаленого ЕП - у разі підписання Клієнтом Заяви про приєднання в електронній формі.

8.8. Приєднанням до цього Договору Клієнт (фізична особа) підтверджує, що:

- він до підписання Заяви на приєднання ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (згідно із Додатком 12 до цього Договору), що засвідчується окремим підписом Клієнта або окремим повідомленням Клієнта про її одержання;

- всі заяви, що подані ним до Банку не призводять до порушення установчих та інших документів Клієнта або будь-якого положення чинного законодавства України, що має відношення до Клієнта; рішення про подання заяв, прийняті відповідними органами управління Клієнта згідно з їх компетенцією, визначеною установчими документами Клієнта; особа, яка подала аязву до Банку, має відповідні повноваження; заява не суперечить попереднім угодам Клієнта.

8.9. Довідка, підписана Клієнтом (п. 4.1.36, п.8.8. цього Договору), зберігається у Банку в справі з юридичного оформлення рахунку (у разі підтвердження в паперовій формі). У разі якщо Довідка надавалася за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі, у Банку зберігається повідомлення Клієнта про її одержання.

## РОЗДІЛ II « ПОСЛУГИ БАНКУ»

### 9. ПОРЯДОК І УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ «РОЗУМНІ ГРОШІ»

#### 9.1. Відкриття та обслуговування Рахунку «Розумні гроші»

9.1.1. Банк відкриває Клієнту Рахунок «Розумні гроші» в національній валюті для зберігання грошових коштів, на залишки яких Банк нараховує проценти за базовою або прогресуючою ставкою та здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов цього Договору, Заяви про приєднання/Заяви про зміну умов обслуговування та вимог чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

9.1.2. Рахунок «Розумні гроші» відкривається на підставі Заяви про приєднання/Заяви про зміну умов обслуговування та за умови наявності у Клієнта відкритого іншого поточного рахунку у Банку.



9.1.3. Послуги/ сервіси за Рахунком «Розумні гроші» надаються Банком відповідно до Додатку № 7 до цього Договору та/або Заяви про приєднання/ Заяви про зміну умов обслуговування.

9.1.4. За Рахунком «Розумні гроші» послуги «Прибутковий рахунок», «Незнижувальний залишок» та «Стабільний залишок» не надаються.

9.1.5. Закриття Рахунку «Розумні гроші», відмова та/або підключення Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments», надання інформації про стан Рахунку за допомогою Сервісу «СМС Banking» здійснюється на підставі Заяви про зміну умов обслуговування та у відповідності із відповідними підрозділами цього Договору.

9.1.6. Клієнт має право у разі необхідності отримувати послуги, передбачені Тарифами Банку та не визначені Тарифами Рахунку «Розумні гроші». У такому випадку послуги, передбачені Тарифами Банку, надаються Клієнту на підставі Заяви про зміну умов обслуговування.

9.1.7. Комісії за послуги, що надаються Клієнту при обслуговуванні Рахунку «Розумні гроші», сплачуються Клієнтом у порядку, визначеному підрозділом «ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ». Рахунок «Розумні гроші» не використовується для здійснення оплати Клієнтом комісій за послуги Банку згідно з цим Договором та/або Тарифами Банку / Тарифами Пакетів / Рахунку «Розумні гроші»/ Індивідуальними тарифами.

## **9.2. Особливі умови функціонування Рахунку «Розумні гроші»**

9.2.1. Клієнт має право поповнювати Рахунок «Розумні гроші» у сумі не менше ніж мінімальна та не більше ніж максимальна сума поповнення, встановлена Додатком №7 до Договору.

9.2.2. У випадку порушення Клієнтом п. 9.2.1. Договору в частині суми поповнення Рахунку «Розумні гроші» Банк відмовляє Клієнту в проведенні таких операцій та повертає Клієнту перераховані/внесені кошти.

9.2.3. Клієнт має право розпоряджатися коштами на Рахунку «Розумні гроші», але у будь-якому випадку Клієнт зобов'язаний підтримувати на Рахунку «Розумні гроші» незнижувальний залишок у розмірі, встановленому Додатком №7 до Договору.

9.2.4. Клієнт цим доручає Банку самостійно здійснювати перерахування залишку коштів з Рахунку «Розумні гроші» на інший Рахунок Клієнта у випадку, передбаченому п. 2.4.2. Договору.

9.2.5. Обслуговування Рахунку «Розумні гроші» здійснюється Банком з урахуванням наступних обмежень:

9.2.5.1. На Рахунок «Розумні гроші» зараховуються кошти у національній валюті, які надійшли шляхом:

- переказу коштів з власного Рахунку, відкритого у Банку,
- переказу коштів з власного Рахунку, відкритого в іншому банку,
- переказу коштів з Рахунку іншого клієнта, відкритого у Банку,
- переказу коштів з Рахунку іншого клієнта, відкритого у іншому банку,
- внесення готівки через касу Банку.

9.2.5.2. З Рахунку «Розумні гроші» проводяться виключно такі операції:

- переказ коштів на власний Рахунок Клієнта у національній валюті, відкритий у Банку,
- самостійне списання коштів Банком з метою повернення помилково зарахованих Банком коштів, повернення сум несанкціонованих переказів або надлишково виплачених процентів на залишок коштів на Рахунку «Розумні гроші»,
- примусове списання коштів у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Видача готівки Клієнту з Рахунку «Розумні гроші» не здійснюється.

## **9.3. Умови нарахування та сплати процентів на залишок коштів по Рахунку «Розумні гроші»**

9.3.1. За користування коштами, які розміщені на Рахунку «Розумні гроші», Банк здійснює нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку «Розумні гроші» відповідно до Додатку №7 до цього Договору.

9.3.2. Виплата процентів здійснюється шляхом перерахування коштів на Рахунок Клієнта, зазначений у Заяві про зміну умов обслуговування, в перший день місяця, наступного за місяцем нарахування процентів. Якщо дата виплати процентів припадає на неробочий день Банку, виплата здійснюється в перший робочий день, що є наступним за неробочим днем.

9.3.3. Проценти нараховуються із розрахунку 365/366 (триста шістьдесят п'ять/триста шістьдесят шість) днів у році відповідно.

9.3.4. Нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку «Розумні гроші» здійснюється із застосуванням базової та прогресуючої процентної ставки, розмір та тривалість періоду нарахування яких наведені у Додатку №7 до Договору.

9.3.4.1. **Базова процентна ставка застосовується:**

- для нарахування процентів на суму залишку коштів на Рахунку «Розумні гроші», яка дорівнює або перевищує мінімальну суму залишку на Рахунку «Розумні гроші», розмір якої встановлений у Додатку № 7 до Договору,

- якщо Клієнтом зменшено залишок коштів на Рахунку до закінчення періоду знаходження коштів на Рахунку,

- для нарахування процентів в кінці місяця для періоду, встановлений термін якого не сплив.

9.3.4.2. **Прогресуюча процентна ставка** складається із Базової процентної ставки, збільшеної на величину надбавки, розмір якої встановлений у Додатку №7 до Договору, та нараховується на суму залишку коштів на Рахунку «Розумні гроші», за умови відсутності видаткових операцій за Рахунком «Розумні гроші» (крім операцій повернення помилково зарахованих коштів та сум несанкціонованих переказів), ініціатором яких є Клієнт, окремо на суми кожного зарахування коштів відповідного періоду, тривалість якого встановлена у Додатку №7 до Договору.

Прогресуюча процента ставка для кожного періоду розміщення коштів на Рахунку «Розумні гроші» розраховується за формулою:

**Прогресуюча ставка = Базова ставка (% річних) + Надбавка (% річних) x (кількість днів відповідного періоду).**

Розмір Прогресуючої процентної ставки збільшується на величину надбавки, що передбачена у Додатку №7 до Договору, в кожному періоді, протягом якого сума залишку коштів на Рахунку «Розумні гроші» не зменшувалась.

9.3.5. У випадку здійснення Клієнтом переказу коштів з Рахунку «Розумні гроші» у будь-якій сумі до закінчення строку відповідного періоду, передбаченого Додатком №7 до Договору, Банк здійснює перерахунок процентів за Базовою процентною ставкою на суму залишку на Рахунку «Розумні гроші», починаючи з дати відповідного періоду і до дати такого перерахунку. Подальше застосування Прогресуючої ставки здійснюється у загальному порядку з першого періоду.

У разі, якщо за наслідками такого перерахунку процентів буде виявлено, що Клієнту раніше було виплачено проценти у розмірі більшому, ніж було необхідно за результатами перерахунку, Банк має право самостійно списати суму коштів у розмірі такої різниці з Рахунку «Розумні гроші» / з іншого Рахунку Клієнта, відкритого в Банку, або вимагати від Клієнта повернення надмірно сплачених сум.

9.3.6. Проценти, що були нараховані на суми коштів на Рахунку «Розумні гроші» протягом повних періодів із застосуванням Прогресуючої ставки, не перераховуються.

9.3.7. При поповненні Рахунку «Розумні гроші» нарахування процентів здійснюється, починаючи з наступного дня після зарахування коштів на Рахунок «Розумні гроші». Нарахування процентів в межах кожного періоду здійснюється, починаючи з наступного дня початку перебігу періоду.

9.3.8. Для кожної суми поповнення Рахунку «Розумні гроші» нарахування процентів та обчислення періодів здійснюється окремо.

9.3.9. Банк має право не нараховувати та не виплачувати обумовлені проценти:

- у випадку невиконання Клієнтом умов щодо мінімальної суми залишку коштів на Рахунку «Розумні гроші», встановленої Додатком №7 до Договору,

- в період, коли Клієнт був обмежений в праві вільного розпорядження коштами на Рахунку «Розумні гроші» у випадках, передбачених законом (в тому числі, внаслідок арешту, інших публічних обтяжень).

Повернення коштів з Рахунку «Розумні гроші», у розпорядженні якими Клієнта було обмежено, на будь-який Рахунок Клієнта, відкритий у Банку, можливе лише після скасування таких обмежень.

9.3.10. У разі зміни Банком умов обслуговування Рахунку «Розумні гроші» у зв'язку зі змінами ринкової кон'юнктури та коливанням вартості ресурсів, в частині:

- розмірів процентних ставок,

- максимальної/ мінімальної суми поповнення Рахунку «Розумні гроші»,

- максимальної/ мінімальної суми списання коштів з Рахунку «Розумні гроші»,

- суми незнижувального залишку коштів на Рахунку «Розумні гроші», встановленої Додатком №7 до Договору,

- мінімальної/ максимальної суми залишку коштів на Рахунку «Розумні гроші», встановленої Додатком №7 до Договору,

- інших умов нарахування та сплати процентів за Рахунком «Розумні гроші», що встановлені Додатком №7 до Договору та цим підрозділом,

Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про такі зміни у відповідності із п.4.3.8 підрозділу «ОБОВ'ЯЗКИ та ПРАВА СТОРІН» Договору. При цьому такі зміни не потребують складання та передачі до Банку будь-яких додаткових Заяв або укладання додаткових договорів про внесення змін в умови обслуговування Рахунку «Розумні гроші».

## 10. ПОРЯДОК І УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ «ПРИБУТКОВИЙ РАХУНОК»

### 10.1. Умови підключення до Послуги

10.1.1. Послуга підключається Клієнту у валюті Рахунку за умови наявності у Клієнта у Банку поточного рахунку, що відкрито:

- у національній валюті, гривні (UAH), або
- в іноземній валюті, долари США (USD), або
- в іноземній валюті, євро (EUR).

10.1.2. Послуга підключається окремо для кожного поточного рахунку Клієнта за умови належним чином оформленої та поданої до Банку Клієнтом Заяви про приєднання/Заяви про зміну умов обслуговування, а також з урахуванням умов п.10.2.4. цього Договору.

10.1.3. Послуга підключається Клієнту за умови, якщо Клієнту не підключена послуга «Стабільний залишок» або послуга «Незнижувальний залишок». У випадку підключення Послуги в період надання Клієнту послуги «Незнижувальний залишок» або послуги «Стабільний залишок», Банк розпочинає нарахування процентів за користування залишком коштів на Рахунку на умовах Послуги після спливу строку, передбаченого для надання послуги «Незнижувальний залишок» або послуги «Стабільний залишок».

10.1.4. Послуга надається відповідно до умов, викладених у Додатку №7 до цього Договору та/або Заяві про приєднання/Заяві про зміну умов обслуговування.

## **10.2. Умови функціонування Послуги**

10.2.1. Нарухування процентів на залишок коштів на Рахунку Клієнта, визначеного Заявою про приєднання /Заявою про зміну умов обслуговування здійснюється на умовах цього підрозділу Договору та/або Заявою при приєднання/Заяви про зміну умов обслуговування.

10.2.2. Нарухування процентів здійснюється на щоденний залишок на Рахунку станом на кінець операційного дня Банку, розмір залишку при цьому, на який нараховуються проценти, встановлюється Тарифами Послуги «Прибутковий рахунок»/ Індивідуальними тарифами.

10.2.3. Послуга діє протягом періоду, встановленого Заявою про приєднання/ Заявою про зміну умов обслуговування. Після спливу строку дії Послуги нарахування процентів на залишок на Рахунку здійснюється на стандартних умовах, передбачених Договором.

10.2.4. Клієнт, подаючи Заяву про приєднання/ Заяву про зміну умов обслуговування, а Банк, приймаючи Заяву про приєднання/Заяву про зміну умов обслуговування, дійшли згоди про наступне:

- Банк має право на свій розсуд активувати Послугу або відхилити у цій частині Заяву про приєднання/Заяву про зміну умов обслуговування, але у будь-якому випадку – не пізніше банківського дня, наступного за днем отримання належним чином оформленої та поданої Заяви про зміну умов обслуговування;

- Послуга активується за поточним рахунком Клієнта та на умовах належним чином поданої Заяви про приєднання /Заяви про зміну умов обслуговування тільки за умови, якщо Банк не відхилив у цій частині Зачву про приєднання /Заяву про зміну умов обслуговування.

## **10.3. Умови нарахування та сплати процентів за Послугою**

10.3.1. Проценти нараховуються щоденно на суму залишку на Рахунку станом на кінець операційного дня Банку.

10.3.2. Розрахункова база для розрахунку процентів становить кількість календарних днів у поточному році 365/366.

10.3.3. Процентна ставка залежить від розміру залишку і визначається згідно з Тарифами Послуги «Прибутковий рахунок» на дату отримання Банком Заяви про приєднання/Заяви про зміну умов обслуговування.

10.3.4. Виплата процентів здійснюється шляхом перерахування на Рахунок Клієнта, що відкритий у Банку та визначений Заявою про приєднання /Заявою про зміну умов обслуговування:

- щомісячно в 1-ий (перший) банківський день місяця, наступного за місяцем у якому були нараховані проценти;

- а також на наступний день після спливу строку дії Послуги.

Якщо строк виплати процентів припадає на вихідний/неробочий/небанківський день, виплата процентів здійснюється з датою валютування – наступний банківський день.

10.3.5. Банк має право не нараховувати та не виплачувати обумовлені проценти:

- у випадку невиконання Клієнтом умов щодо мінімального або максимального залишку, встановленого умовами Тарифів Послуги «Прибутковий рахунок»,

- в період, коли Клієнт був обмежений в праві вільно розпоряджатися коштами на Рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України (в тому числі внаслідок арешту, інших публічних обтяжень).

## **10.4. Інші умови**

10.4.1. Незалежно від інших умов Договору Сторони дійшли згоди, що у зв'язку зі змінами ринкової кон'юнктури та коливанням вартості ресурсів, Банк залишає за собою право змінювати умови Тарифів Послуги «Прибутковий рахунок» в частині граничних сум залишку на Рахунок і розмірів процентних ставок.

10.4.2. У разі, якщо Банк має намір застосовувати змінені умови Тарифів Послуги «Прибутковий рахунок» Сторони дійшли згоди про наступне:

- незалежно від інших умов цього Договору Банк зобов'язується з використанням Системи «ІНТЕРНЕТ БАНКІНГ»/«Digital payments» повідомити Клієнта не пізніше, ніж за 5 (п'ять) робочих днів до дати набрання змінами чинності. Клієнт цим узгоджує такі зміни;
- подання до Банку додаткових Заяв про зміну умов обслуговування та/або укладання додаткових договорів не потребується.

## **11. ПОРЯДОК І УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ «СТАБІЛЬНИЙ ЗАЛИШОК»**

### **11.1. Умови підключення до Послуги**

11.1.1. Під «Стабільним залишком» мається на увазі найменший фактичний залишок коштів на Рахунку Клієнта станом на кінець банківського дня протягом кожного розрахункового періоду.

11.1.2. Розрахунковим періодом вважається період від дати подання Заяви про зміну умов обслуговування до такого ж числа наступного місяця включно (фактичний місяць). Після першого наступні розрахункові періоди починаються наступного дня після закінчення попереднього. Закінчення кожного наступного розрахункового періоду відповідає числу закінчення першого розрахункового періоду або даті закінчення періоду дії Послуги.

11.1.3. Послуга підключається Клієнту у валюті Рахунку за умови наявності у Клієнта у Банку поточного рахунку, що відкрито:

- у національній валюті, гривні (UAH), або
- в іноземній валюті, долари США (USD), або
- в іноземній валюті, євро (EUR).

11.1.4. Послуга підключається окремо для кожного поточного рахунку Клієнта за умови належним чином оформленої та поданої до Банку Клієнтом Заяви про приєднання /Заяви про зміну умов обслуговування.

11.1.5. З моменту підключення Послуги Банк припиняє надання Клієнту інших послуг, якими передбачено нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку, які надаються Клієнту за цим Договором (зокрема, послуг «Незнижувальний залишок» або «Прибутковий рахунок»).

11.1.6. Послуга надається відповідно до умов, викладених у Додатку №7 до цього Договору та чинних на дату отримання Заяви про приєднання /Заяви про зміну умов обслуговування.

11.1.7. Послуга діє протягом періоду, встановленого Заявою про приєднання /Заявою про зміну умов обслуговування. Після спливу строку дії Послуги нарахування процентів на залишок на Рахунку здійснюється на стандартних умовах, передбачених Договором.

11.1.8. Клієнт, подаючи Заяву про приєднання /Заяву про зміну умов обслуговування, а Банк, приймаючи Заяву про приєднання /Заяву про зміну умов обслуговування, дійшли згоди про наступне:

- Банк має право на свій розсуд активувати Послугу або відхилити Заяву про приєднання /Заяву про зміну умов обслуговування в цій частині, але у будь-якому випадку – не пізніше банківського дня, наступного за днем отримання належним чином оформленої та поданої Заяви про приєднання /Заяви про зміну умов обслуговування;
- Послуга активується за Рахунком Клієнта та на умовах належним чином поданої Заяви про приєднання /Заяви про зміну умов обслуговування тільки за умови, якщо Банк не відхилив Заяву про приєднання /Заяву про зміну умов обслуговування у цій частині.

### **11.2. Умови нарахування та сплати процентів за Послугою**

11.2.1. Для нарахування процентів визначається стабільний залишок коштів місяця за розрахунковий період шляхом щоденного аналізу залишків на Рахунку Клієнта.

11.2.2. Банк нараховує проценти на стабільний залишок, а також проценти на залишок коштів, що більше за стабільний, протягом періоду, встановленого у Заяві про приєднання /Заяві про зміну умов обслуговування, в розмірі, встановленому Додатком №7 до цього Договору та/або у Заяві про приєднання /Заяві про зміну умов обслуговування на дату отримання Банком Заяви про приєднання /Заяви про зміну умов обслуговування.

11.2.3. Нарахування процентів здійснюється за кожний день по стабільному залишку, виходячи з процентної ставки на стабільний залишок, а також на залишок коштів на Рахунку Клієнта, що більший за стабільний виходячи із відповідної ставки на залишок, що більше за стабільний.

11.2.4. Виплата процентів здійснюється щомісячно, першого робочого дня місяця, наступним за розрахунковим періодом, шляхом перерахування на Рахунок Клієнта, зазначений у Заяві про приєднання /Заяві про зміну умов обслуговування, а також наступного дня після закінчення строку дії Послуги. Якщо

строк виплати процентів припадає на вихідний/неробочий/небанківський день, виплата процентів здійснюється з датою валютування – наступний банківський день.

11.2.5. Для розрахунку процентів приймається календарна кількість днів у місяці (28/29/30/31) і році (365/366).

11.2.6. При достроковому припиненні Послуги нарахування та виплата процентів за поточний розрахунковий період не здійснюється.

### 11.3. Інші умови

11.3.1. У зв'язку зі змінами ринкової кон'юнктури та коливанням вартості ресурсів, Банк залишає за собою право змінювати умови дії Послуги в частині зміни розмірів процентних ставок, при цьому у разі якщо Банк має намір застосовувати нові розміри процентних ставок Банк зобов'язується повідомити Клієнта не пізніше, ніж за 5 (п'ять) робочих днів до дати набрання змінами чинності. Клієнт цим узгоджує такі зміни. Подання до Банку додаткових Заяв про зміну умов обслуговування та/або укладання додаткових договорів не потребується.

11.3.2. Банк має право не нараховувати та не виплачувати обумовлені проценти в період, коли Клієнт був обмежений в праві вільно розпоряджатися коштами на Рахунку у випадках, передбачених законодавством (в тому числі внаслідок арешту, інших публічних обтяжень).

11.3.3. Протягом періоду дії Послуги для суми залишку на Рахунку Клієнта застосовується виключно умови нарахування процентів, що визначені умовами цієї Послуги

## 12. ПОРЯДОК І УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ «НЕЗНИЖУВАЛЬНИЙ ЗАЛИШОК»

### 12.1. Умови підключення до Послуги

12.1.1. Під «Незнижувальним залишком» мається на увазі погоджений з Банком та зазначений у Заяві про приєднання/ Заяві про зміну умов обслуговування залишок коштів на Рахунку Клієнта, який Клієнт зобов'язується підтримувати щодня протягом періоду дії Послуги.

12.1.2. Послуга підключається Клієнту у валюті Рахунку за умови наявності у Клієнта у Банку поточного рахунку, що відкрито:

- у національній валюті, гривні (UAH), або
- в іноземній валюті, долари США (USD), або
- в іноземній валюті, євро (EUR).

12.1.3. Послуга підключається окремо для кожного поточного рахунку Клієнта за умови належним чином оформленої та поданої до Банку Клієнтом Заяви про приєднання /Заяви про зміну умов обслуговування.

12.1.4. Послуга підключається Клієнту за умови, якщо Клієнту не підключена послуга «Стабільний залишок» або послуга «Прибутковий рахунок». Дія послуги «Прибутковий рахунок» може призупинятись на період дії Послуги «Незнижувальний залишок». Після спливу строку дії послуги «Незнижувальний залишок» дія послуги «Прибутковий рахунок» може бути відновлена.

12.1.5. Послуга діє протягом періоду, встановленого Заявою про приєднання /Заявою про зміну умов обслуговування. Після спливу строку дії Послуги нарахування процентів на залишок на Рахунку здійснюється на стандартних умовах, передбачених Договором.

12.1.6. Клієнт, подаючи Заяву про приєднання /Заяву про зміну умов обслуговування, а Банк, приймаючи Заяву про приєднання /Заяву про зміну умов обслуговування, дійшли згоди про наступне:

- Банк має право на свій розсуд активувати Послугу або відхилити Заяву про приєднання /Заяву про зміну умов обслуговування в цій частині, але у будь-якому випадку – не пізніше банківського дня, наступного за днем отримання належним чином оформленої та поданої Заяви про приєднання /Заяви про зміну умов обслуговування;
- Послуга активується за Рахунком Клієнта та на умовах належним чином поданої Заяви про зміну умов обслуговування тільки за умови, якщо Банк не відхилив Заяву про приєднання /Заяву про зміну умов обслуговування у цій частині.

### 12.2. Умови нарахування та сплати процентів за Послугою

12.2.1. Для нарахування процентів встановлюється незнижувальний залишок коштів.

12.2.2. Банк у період, встановлений у Заяві про приєднання /Заяві про зміну умов обслуговування нараховує проценти на незнижувальний залишок за ставкою, визначеною Заявою про приєднання /Заявою про зміну умов обслуговування та погодженою з Банком. а проценти на залишок коштів, що більше за незнижувальний – за ставкою, що визначена Тарифами Банку/Індивідуальними тарифами.

12.2.3. Для розрахунку процентів приймається календарна кількість днів у місяці (28/29/30/31) та році (365/366).

12.2.4. При нарахуванні процентів на незнижувальний залишок перший та останній день періоду розміщення коштів вважаються за один день.

12.2.5. Нараховані проценти сплачуються на рахунок Клієнта, визначений у Заяві про приєднання /Заяві про зміну умов обслуговування в останній день строку дії Послуги

12.2.6. Якщо протягом строку дії Послуги залишок коштів на Рахунку зміниться та буде нижче суми незнижувального залишку, то Послуга вважається припиненою, а нарахування та виплата процентів на залишок на Рахунку за весь фактичний період дії Послуги не здійснюється

12.2.7. Протягом строку дії Послуги для суми незнижувального залишку на Рахунку застосовуються виключно умови нарахування процентів, які встановлені Заявою про приєднання /Заявою про зміну умов обслуговування

### 12.3. Інші умови

12.3.1. У зв'язку зі змінами ринкової кон'юнктури та коливанням вартості ресурсів, Банк залишає за собою право змінювати умови дії Послуги в частині зміни розмірів процентних ставок, при цьому у разі якщо Банк має намір застосовувати нові розміри процентних ставок Банк зобов'язується повідомити Клієнта не пізніше, ніж за 5 (п'ять) робочих днів до дати набрання змінами чинності. Клієнт цим узгоджує такі зміни. Подання до Банку додаткових Заяв про зміну умов обслуговування та/або укладання додаткових договорів не потребується.

12.3.2. Банк має право не нараховувати та не виплачувати обумовлені проценти в період, коли Клієнт був обмежений в праві вільно розпоряджатися коштами на Рахунку у випадках, передбачених законодавством (в тому числі внаслідок арешту, інших публічних обтяжень).

## 13. ПОРЯДОК І УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ ТОРГІВЛІ ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ

13.1. У випадку відсутності або недостатності у Клієнта коштів у валюті, необхідній для виконання зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором та/або іншими договорами, укладеними між Сторонами, Клієнт надає Банку безвідкличне доручення (далі – «Доручення») здійснювати за рахунок та в інтересах Клієнта Торгівлю іноземною валютою в порядку та на умовах, передбачених цим пунктом Договору, з метою придбання (отримання) коштів у валюті відповідних зобов'язань Клієнта.

13.1.1. Клієнт доручає Банку здійснювати: продаж іноземної валюти, обмін іноземної валюти на іншу іноземну валюту, купівлю іноземної валюти за гривні за курсом Банку, встановленим на день здійснення відповідної операції, за рахунок коштів, що зберігаються на Рахунку та/або будь-яких інших рахунках Клієнта в Банку, на момент виконання Доручення; списання з Рахунку та/або з будь-яких інших рахунків Клієнта в Банку, коштів у сумі, необхідній для належного виконання Банком Доручення.

Сума коштів, за рахунок яких Банк має виконати Доручення і які Банк може списати з рахунків Клієнта в Банку, розраховується Банком самостійно при здійсненні кожної окремої операції на підставі розміру відповідних зобов'язань Клієнта перед Банком на день здійснення відповідної операції та курсу Банку, встановленого на день здійснення відповідної операції.

13.1.2. Кошти, одержані в результаті виконання Доручення, підлягають зарахуванню на розсуд Банку: на Рахунок Клієнта та/або на будь-який інший поточний рахунок, відкритий Клієнту в Банку; на користь Банку на рахунок, самостійно визначений Банком, з метою виконання відповідних зобов'язань Клієнта.

13.2. У випадках, крім зазначених в п. 13.1 цього підрозділу Договору або в інших договорах між Сторонами, які були укладені раніше або будуть укладені у майбутньому, Доручення Клієнта Банку здійснювати за рахунок та в інтересах Клієнта Торгівлю іноземною валютою оформлюється Заявою на торгівлю іноземною валютою.

13.2.1. Заява на торгівлю іноземною валютою складається за формою, встановленою у Додатках 10, 10.1, 10.2 до цього Договору. Заява на торгівлю іноземною валютою може бути складена Клієнтом за формою, відмінною від встановленої у Додатках 10, 10.1, 10.2, за умови збереження всіх текстових реквізитів, викладених у відповідному Додатку. Заява на торгівлю іноземною валютою на паперовому носії має бути подана у двох примірниках.

13.2.2. Клієнт має право направляти Банку Заяви на торгівлю іноземною валютою в електронній формі за допомогою системи дистанційного обслуговування Рахунку, що використовується Клієнтом та Банком.

13.2.3. Жодне з положень Договору не встановлює безумовний обов'язок Банку приймати до виконання Заяву на торгівлю іноземною валютою.

13.2.4. З метою належного виконання Заяв на торгівлю іноземною валютою Клієнт доручає Банку здійснювати списання з Рахунку, або з будь-яких інших рахунків Клієнта в Банку, або з вказаного у Заяві на торгівлю іноземною валютою рахунку Клієнта, відкритого у Банку, кошти у відповідній валюті у розмірі, що потрібний для продажу, купівлі, обміну іноземної валюти, і переказувати ці кошти на рахунок або на умовах, зазначених у Заяві на торгівлю іноземною валютою.

13.2.5. Якщо за курсом, зазначеним Клієнтом у Заяві на торгівлю іноземною валютою, іноземна валюта не була куплена/продана/обмінана, то зазначена сума іноземної валюти виставляється Банком на

купівлю/продаж/обмін за цим курсом до дня її купівлі/продажу/обміну або до зміни Клієнтом заявленого ним курсу купівлі/продажу/обміну.

13.2.6. У випадках, передбачених законодавством України, Банк повертає Клієнту Заяву на торгівлю іноземною валютою без виконання. Відповідальний працівник Банку в усній формі повідомляє Клієнту причини повернення Заяви на торгівлю іноземною валютою.

13.2.7. Прийнята Банком до виконання Заява на торгівлю іноземною валютою може бути відкликана Клієнтом у повній або частковій сумі. Заява на торгівлю іноземною валютою може вважатися відкликаною, якщо до закінчення операційного часу дня, який передує дню торгів на МВРУ, Банк отримав лист Клієнта про таке відкликання. Зазначений лист має містити обов'язкове доручення Банку виконати повернення коштів на відповідний поточний рахунок Клієнта або використати суму гривень для виконання інших Заяв на торгівлю іноземною валютою, має бути підписаний уповноваженою особою Клієнта, яка зазначена у Картці із зразками підписів, та якій належить право першого підпису. 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 на торгівлю іноземною валютою.

13.3. Зазначення Клієнтом у Дорученні та/або Заяві на торгівлю іноземною валютою, що торгівля іноземною валютою має бути здійснена «за курсом Банку», встановлює право Банку самостійно визначати курс торгівлі іноземною валютою, виходячи з ситуації, що реально склалася на МВРУ або на міжнародному валютному ринку.

13.4. У випадках, передбачених цим пунктом Договору, Клієнт доручає Банку здійснювати торгівлю іноземною валютою на наступних умовах:

13.4.1. У випадку надання Банку заяви про купівлю іноземної валюти з метою виконання Клієнтом зобов'язань перед нерезидентом за зовнішньоекономічним договором або зобов'язань перед Банком за кредитним договором, згідно з яким Банк надав Клієнту кредит для виконання Клієнтом зобов'язань в цій іноземній валюті перед нерезидентом за зовнішньоекономічним договором, Банк має право здійснити за рахунок коштів Клієнта, що надані для купівлі іноземної валюти, яка зазначена у відповідній Заяві на торгівлю іноземною валютою, купівлю будь-якої іншої іноземної валюти та обміняти її на міжнародному валютному ринку на іноземну валюту, яка зазначена у заяві про купівлю іноземної валюти.

13.4.2. У випадку виконання Банком доручення Клієнта здійснити продаж іноземної валюти Банк має право здійснити на міжнародному валютному ринку обмін іноземної валюти, продаж якої доручає здійснити Клієнт, на будь яку іншу іноземну валюту та продати її на МВРУ.

13.5. Банк має право на власний розсуд визначати черговість задоволення всіх наданих йому доручень Клієнта на здійснення торгівлі іноземною валютою.

13.6. Кошти, що отримані Банком від Клієнта для виконання Банком доручень Клієнта на здійснення торгівлі іноземною валютою, і кошти, що отримані Банком внаслідок виконання останнім відповідних доручень Клієнта, є власністю Клієнта.

13.7. Банк зобов'язаний у день здійснення відповідної комісійної операції з торгівлі іноземною валютою здійснити переказ іноземної валюти/національної валюти України, яка отримана внаслідок виконання доручення Клієнта, на Рахунок або на рахунок Клієнта, зазначений у Заяві на торгівлю іноземною валютою.

13.8. Клієнт доручає Банку продати іноземну валюту на МВРУ, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у визначений законодавством України строк.

13.9. Всі витрати, пов'язані із виконанням Банком Доручення, Заяви на торгівлю іноземною валютою, в тому числі, комісійні винагороди згідно Тарифами Банку/ Тарифами Пакетів/ Індивідуальними тарифами, обов'язкові платежі до бюджету за операціями купівлі-продажу іноземної валюти, покладаються на Клієнта.

13.9.1. Клієнт доручає Банку направляти на сплату збору на обов'язкове державне пенсійне страхування (якщо сплата такого збору передбачена законодавством України, чинним на день здійснення операції) кошти в гривнях, одержані від продажу іноземної валюти, кошти в гривнях, які направляються на купівлю іноземної валюти, кошти, які на момент виконання Банком Доручення, Заяви на торгівлю іноземною валютою, платіжної вимоги на списання коштів з рахунків Клієнта в Банку, поданої органом державної виконавчої служби/приватним виконавцем, знаходяться на будь-яких поточних рахунках Клієнта в Банку, в розмірі, передбаченому законодавством України, чинним на день здійснення операції, та доручає Банку переказувати до спеціального фонду державного бюджету вказану суму збору.

13.10. За здійснення Банком торгівлі іноземною валютою за рахунок Клієнта (в тому числі, на виконання платіжної вимоги на списання коштів з рахунків Клієнта в Банку, поданої органом державної виконавчої служби/приватним виконавцем згідно законодавства України) Клієнт зобов'язаний сплатити Банку комісійну винагороду, розмір якої визначається згідно з Тарифами Банку/ Тарифами Пакетів/ Індивідуальними тарифами, чинними на момент здійснення Банком відповідної операції.

13.10.1. Клієнт доручає Банку переказувати кошти в гривнях, одержані від продажу іноземної валюти, кошти в гривнях, які направляються на купівлю іноземної валюти, кошти, які на момент виконання Банком Доручення, відповідної Заяви на торгівлю іноземною валютою, платіжної вимоги на списання

коштів з рахунків Клієнта в Банку, поданої органом державної виконавчої служби/приватним виконавцем, знаходяться на будь-яких поточних рахунках Клієнта в Банку (або з вказаного у Заяві на торгівлю іноземною валютою рахунку Клієнта, відкритого у Банку), на сплату комісійної винагороди Банку, якщо Клієнт не сплатив комісійну винагороду згідно з п. 5.1.7 підрозділу «ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ» цього Договору або Заявою на торгівлю іноземною валютою не встановлений інший порядок сплати комісійної винагороди.

13.11. Банк надає Клієнту інформацію про суму валюти, що куплена, продана, обмінана, курс, за яким іноземна валюта була куплена, продана на МВРУ, суму витрат Клієнта у зв'язку з проведенням цих операцій та інше у вигляді виписки про рух коштів за Рахунком. Зазначена інформація надається окремо за кожним Рахунком Клієнта та за кожним видом валют та направляється Клієнту з використанням Системи «ІНТЕРНЕТ БАНКІНГ» / «Digital Payments», або в паперовій формі при особистому зверненні Клієнта до Банку.

На письмовий запит Клієнта Банк надає інформацію у письмовій формі у вигляді довідки. Під письмовою формою в т.ч. розуміється обмін документами в електронній формі з дотриманням правил обміну такими документами між Клієнтом та Банком, визначені відповідними підрозділами цього Договору.

13.12. Банк має право у будь-який час на свій розсуд в односторонньому порядку відмовитись від надання послуг, обумовлених цим підрозділом Договору.

13.13. Банк надає Клієнту Послугу автоматичного продажу надходжень в іноземній валюті без отримання від Клієнта заяви про продаж іноземної валюти.

13.14. Надання Послуги автоматичного продажу надходжень в іноземній валюті здійснюється на підставі Заяви про приєднання / Заяви про зміну умов обслуговування. Якщо між Сторонами укладений форвардний договір, згідно якого Клієнт здійснює продаж надходжень в іноземній валюті, Сторони керуються умовами форвардного договору.

13.15. З метою зміни умов або відмови від Послуги автоматичного продажу надходжень в іноземній валюті Клієнт оформлює та надає Банку нову Заяву про зміну умов обслуговування.

13.16. Клієнт підписанням, Банк – прийманням підписаної Клієнтом Заяви про приєднання / Заяви про зміну умов обслуговування, підтверджують досягнення між ними згоди про наступне:

13.16.1. Клієнт доручає Банку здійснювати автоматичний продаж іноземної валюти, яка надходить із-за кордону на визначений у Заяві про приєднання / Заяви про зміну умов обслуговування Рахунок, в повній сумі надходжень, що залишається після здійснення Банком обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті із-за кордону на користь Клієнта (якщо законодавством України, чинним на день надходження іноземної валюти, буде встановлена вимога здійснювати такий обов'язковий продаж).

13.16.2. Клієнт доручає Банку здійснювати продаж іноземної валюти «за курсом Банку». Ця умова встановлює право Банку самостійно визначати курс продажу іноземної валюти, виходячи з ситуації, що реально склалася на міжбанківському валютному ринку України або міжнародному валютному ринку.

13.16.3. Клієнт доручає Банку в день зарахування іноземної валюти на Рахунок в сумі, що залишилася після здійснення Банком обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті із-за кордону на користь Клієнта, здійснювати списання відповідної суми коштів в іноземних валютах з Рахунку Клієнта для продажу цієї іноземної валюти.

13.16.4. Клієнт доручає Банку перераховувати кошти в гривнях, отримані від продажу іноземної валюти, на Рахунок, зазначений в Заяві про приєднання / Заяви про зміну умов обслуговування.

13.16.5. Клієнт доручає Банку утримувати з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, комісійну винагороду Банку згідно Тарифів Банку / Індивідуальних тарифів, чинних на дату здійснення операції, без зарахування коштів у розмірі зазначеної комісійної винагороди на Рахунок.

## **14. ПОРЯДОК І УМОВИ НАДАННЯ СЕРВІСУ «ПОГОДЖЕННЯ КУРСІВ»**

### **14.1. Загальні положення**

14.1.1. Сервіс «Погодження курсів» (далі у цьому підрозділі – Сервіс) – функціональність оперативного сповіщення Клієнта, що дозволяє в процесі торгівлі іноземною валютою в онлайн-режимі погоджувати з Клієнтом курси торгівлі іноземною валютою засобами та на умовах, визначених цим Договором. Сервіс надається відповідно до Умов надання Сервісу, викладених у п.14.1.2. цього Договору, Заяви про приєднання / Заяви про зміну умов обслуговування та цього Договору.

### **14.1.2. Умови надання Сервісу**

<b>№</b>	<b>Параметр</b>	<b>Значення</b>
1	Тип суб'єкта господарювання	Юридичні особи; Фізичні особи-підприємці
2	Грошовий оборот за минулий повний календарний рік	Не перевищує <b>125,0 млн. UAH</b> без ПДВ
3	Умови обслуговування в Банку	Без обмежень



4	Відділення Банку, на якому обслуговується Клієнт	Без обмежень
5	Тип Заяви на торгівлю іноземною валютою	Купівля іноземної валюти за UAH Продаж іноземної валюти за UAH
6	Тип курсу, зазначений в Заяві на торгівлю іноземною валюти	<b>За курсом Банку</b>
7	Мінімальна сума купівлі/продажу	Еквівалент <b>100,0 USD</b> за курсом НБУ на дату відправки повідомлень Клієнту
8	Максимальна сума купівлі/продажу	Без обмежень
9	Перелік іноземних валют	Без обмежень
10	Вартість SMS-повідомлення	Не стягується

14.1.3. Сервіс надається Клієнту при дотриманні одночасно наступних умов:

- наявність відкритого Клієнтом Рахунку відповідно до умов цього Договору.
- подання Клієнтом Заяви про приєднання /Заяви про зміну умов обслуговування;
- погодження Банком умов надання Сервісу згідно Заяви про приєднання /Заяви про зміну умов обслуговування.

14.1.4. Направленням до Банку підписаної Заяви про приєднання /Заяви про зміну умов обслуговування Клієнт підтверджує свою згоду на внесення інформації, зазначеної у цій Заяві, до програмних комплексів Банку з метою підключення Сервісу.

14.1.5. Дія Сервісу набуває чинності на наступний банківський день після погодження Банком умов надання Сервісу згідно Заяви про приєднання /Заяви про зміну умов обслуговування.

14.1.6. В разі необхідності зміни реквізитів, за якими Банк надає Сервіс Клієнту, або відмови від Сервісу, Клієнт надає Заяву про зміну умов обслуговування. Зміни набувають чинності на наступний банківський день після погодження Банком цієї Заяви.

14.1.7. Сервіс застосовується виключно до операцій купівлі/продажу іноземної валюти, що здійснюється Банком на підставі:

- Заяви про купівлю іноземної валюти, прийнятої Банком до виконання та не відкликаної Клієнтом у повній або частковій сумі, в якій курс купівлі валюти зазначений «за курсом Банку»;
- Заяв про продаж іноземної валюти, прийнятої Банком до виконання та невідкликаних Клієнтом у повній або частковій сумі, в якій курс продажу валюти зазначений «за курсом Банку».

14.1.8. Сервіс НЕ надається:

- за Заявами про торгівлю іноземної валюти, що передбачають обмін однієї іноземної валюти за іншу;
- за Заявами про торгівлю іноземною валютою, тип курсу в яких заявлений «за курсом Клієнта»;
- за Заявами про торгівлю іноземною валютою, сума купівлі/продажу в яких менше мінімальної згідно налаштувань Сервісу, в тому числі, якщо сума купівлі/продажу згідно конкретної Заяви про торгівлю була зменшена за ініціативою Клієнта після прийняття Банком відповідної Заяви до виконання.

14.1.9. Під фразою «за курсом Банку», який зазначається Клієнтом у Заявах на торгівлю іноземною валютою, мається на увазі Ринковий курс. Зазначені в п. 14.1.7. цього підрозділу Договору Заяви на торгівлю іноземною валютою виконуються Банком за умови погодження Ринкового курсу у встановленому цим Договором порядку.

14.1.10. Погодження курсів може відбуватись наступними засобами комунікації:

- через повідомлення в текстовому форматі SMS (Short Message Service) на мобільні телефони стандарту GSM, що обслуговуються мобільними операторами України. Відповідно до цього Договору Банк використовує номер «8008» - виділений телефонний номер Банку, призначений для погодження курсів за допомогою повідомлень у текстовому форматі SMS.

- з допомогою інших засобів, по мірі їх впровадження Банком, в тому числі, але не виключно, через Сервіс сповіщень, реалізований в Кабінеті Клієнта Системи «Digital Bank», мобільні додатки типу «месенджер» тощо.

14.1.11. Повідомлення, відправлені Клієнту різними засобами, передбачають відповідно різні способи підтвердження згоди Клієнта на виконання Банком Заяви про продаж або Заяви про купівлю іноземної валюти за Ринковим курсом, зазначеним в цьому повідомленні. В таких повідомленнях в обов'язковому порядку Банк:

- надає Клієнту повну інформацію стосовно параметрів відповідної Заяви на торгівлю іноземної валюти та Ринкового курсу задля недопущення помилок з боку Клієнта;
- визначає чіткий порядок дій, необхідний для підтвердження згоди Клієнта на купівлю/продаж суми іноземної валюти, зазначеної у відповідній Заяві на торгівлю іноземною валютою, за Ринковим курсом, зазначеним в цьому повідомленні.

## 14.2. Порядок погодження курсів:

14.2.1. В день виконання Банком Заяви Клієнта на торгівлю іноземною валютою протягом операційного часу Банк направляє Клієнту повідомлення про розмір Ринкового курсу відповідної іноземної валюти та строк дії такого курсу засобами, передбаченими Договором, щодо кожної Заяви Клієнта на торгівлю іноземної валюти, що задовольняє умовам Договору та не виконана Банком;

14.2.2. У випадку зміни Ринкового курсу та/або зміни строку його дії Банк направляє Клієнту додаткове повідомлення зі зміненими відповідними параметрами (курс/строк дії). З моменту відправки Банком наступного повідомлення зі зміненим значенням Ринкового курсу пропозиція Банку щодо Ринкового курсу, зазначеного в попередньому повідомленні, втрачає чинність, а згода Клієнта на Ринковий курс, зазначений в попередньому повідомленні, не може бути прийнята Банком, якщо така згода не була відправлена Клієнтом протягом строку дії курсу, зазначеного в попередньому повідомленні;

14.2.3. Клієнт, отримавши повідомлення, має можливість погодитись із запропонованим Банком Ринковим курсом або відмовитись від пропозиції, проігнорувавши таке повідомлення;

14.2.4. Виконання Клієнтом дій, зазначених в повідомленні Банку, в тому числі, але не виключно, відправка зворотного повідомлення до Банку з вказаним унікальним кодом, який було зазначено Банком в повідомленні, є підтвердженням згоди Клієнта на торгівлю іноземною валютою за Ринковим курсом, зазначеним в цьому повідомленні;

14.2.5. Клієнт має можливість підтвердити свою згоду на купівлю/продаж іноземної валюти за запропонованим Ринковим курсом, відправивши до Банку свою відповідь одним із засобів, визначених цим Договором, протягом строку дії курсу, зазначеного в повідомленні, але не пізніше:

- моменту відправки Банком наступного повідомлення, в якому зазначений новий курс торгівлі іноземною валютою, в тому числі, якщо Банк відправив наступне повідомлення Клієнту до закінчення строку дії Ринкового курсу, вказаного в попередньому повідомленні

або

- моменту відправки Банком повідомлення про припинення надання Сервісу та перенесення виконання Заяви Клієнта на торгівлю іноземною валютою на наступний банківський день

або

- строку, визначеного у відповідному повідомленні про зміну строку дії Ринкового курсу;

14.2.6. У випадку отримання Клієнтом повідомлень від Банку різними засобами комунікації Клієнту достатньо відправити зворотне повідомлення Банку згідно п.14.2.4. цього підрозділу Договору один раз будь-яким із доступних засобів;

14.2.7. З метою підтвердження своєї згоди Клієнту достатньо відправити до Банку свою відповідь згідно п.14.2.4. цього підрозділу Договору будь-яким із доступних засобів;

14.2.8. Виконання Клієнтом дій, передбачених п.14.2.4. цього підрозділу Договору та отримання Банком відповідного повідомлення Клієнта протягом строку, визначеного п.14.2.5. цього підрозділу Договору, є узгодженням Сторонами курсу торгівлі іноземною валютою для Заяви на торгівлю іноземною валютою, зазначеної в повідомленні Банку, та дорученням Клієнта здійснити купівлю/продаж відповідної суми іноземної валюти за Ринковим курсом, зазначеним в повідомленні Банку. Подальше виконання Банком доручень Клієнта на надання комісійних послуг з торгівлі іноземною валютою здійснюється у відповідності з Договором;

14.2.9. Після отримання Банком відповіді від Клієнта (п.14.2.4.) у строк, визначений п. 14.2.5. Договору, така відповідь не може бути відкликана Клієнтом;

14.2.10. Отримання Банком відповіді Клієнта, передбаченої п.14.2.4. цього підрозділу Договору після закінчення строку дії Ринкового курсу, визначеного п.14.2.5. цього підрозділу Договору, може бути підставою для відмови Клієнту у здійсненні торгівлі іноземною валютою за Ринковим курсом, зазначеним в повідомленні;

14.2.11. Отримання Банком відповіді Клієнта з невірним кодом підтвердження може бути підставою для відмови Клієнту у здійсненні торгівлі іноземною валютою за Ринковим курсом, зазначеним в повідомленні, у випадку, якщо Банк не отримав ще одну відповідь Клієнта з вірним кодом підтвердження (згідно п.14.2.4. цього підрозділу Договору) протягом строку, визначеного п. 14.2.5. цього підрозділу Договору;

14.2.12. Після відправки Банком Клієнту повідомлення про припинення надання Сервісу виконання Заяви Клієнта на торгівлю іноземною валютою переноситься на наступний банківський день;

14.2.13. У випадку отримання Банком відповіді Клієнта з невірним кодом підтвердження Банк направляє не більше одного повідомлення Клієнту з проханням відправити повторне повідомлення з вірним кодом;

14.2.14. Відсутність відповіді Клієнта на повідомлення Банку є відмовою Клієнта від виконання Банком відповідної Заяви на торгівлю іноземною валютою за Ринковим курсом, запропонованим Банком;

14.2.15. Якщо Клієнт відмовився від виконання Банком відповідної Заяви на торгівлю іноземною валютою за запропонованим Банком Ринковим курсом, а також у випадках, передбачених п.п. 14.2.10-14.2.12. цього підрозділу Договору, Банк не виконує в цей день відповідну Заяву на торгівлю іноземною валютою, і сума іноземної валюти, що не була куплена/продана, виставляється Банком на купівлю/продаж

до дня її купівлі/продажу, або до відкликання Клієнтом цієї Заяви на торгівлю іноземною валютою, або до повернення Банком Клієнту Заяви на торгівлю іноземною валютою з передбачених законодавством України чи Договором підстав.

#### 14.3. **Формати повідомлень**

14.3.1. В рамках надання Сервісу «Погодження курсів», Клієнту надсилаються повідомлення наступного зразка:

14.3.1.1. SMS-повідомлення про встановлення Ринкового курсу:

*Приклад:* Заявка купівля валюти, #1/2017-08-19, сума 25 000 USD. Ринковий Курс 26.5003 діє до 10:55. Для підтвердження відправте зворотнє СМС вказавши код 42

14.3.1.2. SMS-повідомлення про відправку Клієнтом невірного коду підтвердження:

*Приклад:* Невірний код підтвердження виконання Заявки купівля валюти, #1/2017-08-19, сума 25 000 USD. Для підтвердження відправте зворотнє СМС, вказавши код 63

14.3.1.3. SMS-повідомлення про зміну Ринкового курсу:

*Приклад:* Зміна курсу Заявки купівля валюти, #1/2017-08-19, сума 25 000 USD. Новий Ринковий Курс 26.50 діє до 10:55 год. Для підтвердження відправте зворотнє СМС, вказавши код 79

14.3.1.4. SMS-повідомлення про зміну строку дії Ринкового курсу:

*Приклад:* Зміна регламенту часу! Заявка купівля валюти, #1/2017-08-19, сума 25 000 USD. Ринковий Курс 26.50 діє до 10:30. Для підтвердження відправте зворотнє СМС вказавши код 39

14.3.1.5. SMS-повідомлення про припинення торгів:

*Приклад:* Зупинені торги Заявки купівля валюти, #1/2017-08-19, сума 25 000 USD. Ваша Заявка перенесена на наступний день

14.3.1.6. SMS-повідомлення, інформаційного характеру, про закінчення терміну дії запропонованого Ринкового курсу (надсилається за 10 хвилин до закінчення терміну дії курсу):

*Приклад:* Повтор! Заявка купівля валюти, #1/2017-08-19, сума 25 000 USD. Ринковий Курс 26.50 діє до 10:55. Для підтвердження відправте зворотнє СМС, вказавши код 94

14.3.1.7. Інші повідомлення інформаційного та рекламного характеру.

14.3.2. У разі розробки та впровадження Банком інших засобів для надання Сервісу Клієнту будуть відправлятися сповіщення відповідного формату, в залежності від засобу, з допомогою якого буде відбуватися погодження курсів.

14.3.3. При формуванні повідомлень Банком може використовуватись транслітерація.

### 15. **НАДАННЯ ПОСЛУГ З ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОЗИКИ (КРЕДИТУ) В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ, ОТРИМАНОЇ ВІД НЕРЕЗИДЕНТА**

15.1. Банк здійснює обслуговування операцій Клієнта за договором позики (кредиту) в іноземній валюті, укладеного між Клієнтом та нерезидентом (далі – «Договір позики»), реквізити якого повідомлені Банку в Заяві про надання послуги з обслуговування позики (кредиту) в іноземній валюті, отриманої від нерезидента (Додаток №11 до цього Договору) (далі у цьому підрозділі – Заява).

15.2. Банк надає Клієнту на платній основі комплекс послуг з обслуговування операцій за Договором позики, а саме здійснює:

- а) перевірку документів для реєстрації у Національному банку України Договору позики;
- б) перевірку документів для реєстрації у Національному банку України змін до Договору позики;
- в) проведення операцій по погашенню заборгованості Клієнта перед нерезидентом за Договором позики;
- г) розробку пакету документів (проект договору, повідомлення про договір), необхідного для отримання позики від нерезидента та/або ініціювання реєстрації Договору позики у Національному банку України.

15.3. Банк зобов'язується здійснювати обслуговування Договору позики з дати отримання Банком Заяви.

15.4. Банк залишає за собою право відмовити у наданні послуг з обслуговування Договору позики у разі:

- а) якщо відсутня або є недійсною реєстрація Договору позики Національним банком України та/або
- б) наявності ознак здійснення Банком ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку та/або
- в) наявності підозр, що характер або наслідки фінансових операцій можуть нести реальну або потенційну небезпеку використання Банку з метою вчинення кримінальних правопорушень та/або
- г) наявності інших підстав, які унеможливають надання послуг з обслуговування Договору позики.

15.5. У разі відмови Банку надати Клієнту згоду на обслуговування Договору позики Банк протягом семи робочих днів починаючи з наступного робочого дня після дня отримання відповідних документів повідомляє про це Клієнта. У такому разі Заява Клієнта вважається неподаною.

15.6. Надання послуг з обслуговування Договору позики може бути припинена у наступних випадках:

15.6.1. в односторонньому порядку за ініціативою Банку:

- в разі порушення Клієнтом умов цього Договору, а також норм чинного законодавства України, що регулюють правовідносини пов'язані з Договором позики;
- у зв'язку з отриманням Банком від Національного банку України листа про перехід Клієнта на обслуговування операцій Клієнта за Договором позики до іншого уповноваженого банку;
- у разі анулювання реєстрації Договору позики.

З метою виконання умов цього пункту Банк направляє Клієнту відповідне повідомлення про припинення надання послуг з обслуговування позики (кредиту в іноземній валюті, отриманої від нерезидента, не пізніше 10 (десяти) календарних днів до запланованої дати припинення послуги;

15.6.2. на підставі заяви Клієнта, поданої у довільній формі.

## **16. ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ, ДО ЯКИХ ВИПУЩЕНО БПК**

16.1. Банк видає БПК Держателям після відкриття Рахунку у порядку, передбаченому цим Договором, за умови:

- надання Клієнтом Анкети-заяви на видачу корпоративної БПК за формою Додатка №8 до цього Договору із зазначенням даних Держателів;
- проведення Банком ідентифікації та верифікації Держателів у відповідності із чинним законодавством з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення;
- надання Держателем особистого та власноручного підтвердження про отримання БПК та/або ПН-конверта, що емітовані Банком на ім'я відповідного Держателя.

16.2. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Рахунку згідно з чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, в межах коштів Платіжного ліміту без наперед обумовленого кредитування Банком Рахунку.

16.3. БПК є власністю Банку, випускається на ім'я Держателя, надається Держателю в тимчасове користування у порядку, передбаченому цим підрозділом цього Договору, та не підлягає передачі іншій особі. У випадку передачі БПК уповноваженій особі Клієнта повноваження на отримання БПК мають бути підтвержені відповідною довіреністю або шляхом включення зразку підпису уповноваженої особи Клієнта до картки із зразками підписів Клієнта, яка надана Банку для розпорядження Рахунком.

16.4. Порядок використання Рахунку регулюється чинним законодавством України, а також цим Договором. 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.

16.5. Рахунок може бути використаний Держателем для проведення наступних операцій з використанням БПК:

- в національній валюті України:

1) отримання готівки для здійснення розрахунків, пов'язаних із господарськими потребами, в тому числі для сплати витрат на відрядження у межах України,

2) безготівкові розрахунки, пов'язані зі статутною та господарською діяльністю, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження,

3) інші операції, передбачені нормами чинного законодавства та банківськими правилами.

Кошти, які списані з Рахунку Клієнта за вищевказаними операціями, вважаються виданими Клієнтом під звіт Держателю БПК та їх використання має бути підтверджено відповідними звітними документами.

16.6. Контроль за цільовим використанням коштів з Рахунку здійснюється Клієнтом.

16.7. Частина коштів (Гарантійне покриття), що знаходиться на Рахунку, є недоступною для використання Клієнтом або Держателями БПК, інша частина є Платіжним лімітом Клієнта. Розмір Гарантійного покриття встановлюється Тарифами Банку.

16.8. Кошти Гарантійного покриття призначені для забезпечення можливості розрахунків за операціями, ініційованими з використанням БПК.

16.9. Якщо інше не передбачено умовами підключеної до поточного рахунку Послуги «Прибутковий рахунок» / «Стабільний залишок» / «Незнижувальний залишок», на суму коштів Гарантійного покриття Банк нараховує проценти у відповідності до Тарифів Банку та у порядку, передбаченому п. 4.1.12 підрозділу «ОБОВ'ЯЗКИ ТА ПРАВА СТОРІН» Договору.

16.10. БПК є дійсною до закінчення останнього дня місяця року, вказаного на лицьовому боці БПК. На БПК, що випускаються Банком, дата закінчення дії БПК вказана в форматі ММ/РР (ММ – дві цифри порядкового номеру місяця, РР – дві останні цифри року). Банк не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів повідомляє Клієнта про закінчення терміну дії БПК.

16.11. Держателі БПК можуть отримати готівкові кошти в пунктах видачі готівкових коштів та в банкоматах, де обслуговуються БПК даної платіжної системи. Наклейки на банкоматах з логотипами VISA та/або EuroCard/MasterCard свідчать про те, що в них можна отримати готівку за БПК цих платіжних систем.

## **17. ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ КЛІЄНТІВ ЦЕНТРУ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «DIGITAL BANK»**

### **17.1. Регламент роботи системи**

17.1.1. Система «Digital Bank» являє собою сукупність WEB – сервісів, додатків та електронних засобів комунікації, що впроваджується та використовуються з метою:

- дистанційного обслуговування Клієнта в мережі Інтернет;
- автоматизування процесів обміну документами між Клієнтом і Банком;
- надання Клієнту можливості здійснювати оперативне ведення своїх Рахунків та отримувати технологічну інформацію, передбачену Договором, з використанням Системи «Digital Payments»;
- надання Клієнту послуг згідно цього Договору;
- покращення якості обслуговування Клієнта та зменшення взаємних витрат Сторін.

17.1.2. Система «Digital Bank» дозволяє Клієнту:

17.1.2.1. Передавати та/або отримувати до/від Банку наступні документи, що складені в електронному вигляді (далі – разом електронні документи), підписані Кваліфікованим ЕП:

- заяви про приєднання;
- інші заяви, передбачені цим Договором;
- анкети-заяви на випуск корпоративної БПК;
- реєстраційні документи Клієнтів та анкети-опитувальники, які використовуються Банком при ідентифікації та/або вивченні клієнтів;
- Заяви на торгівлю іноземною валютою;
- копії договорів по розрахункам з нерезидентами, копії договорів кредитів, отриманих від нерезидентів;

- документи, які використовуються у факторингових операціях – реєстри і скановані копії первинних документів (актів, накладних), контрактів, підписаних з дебіторами, специфікації;

- документи, згідно яким Клієнт звертається в Банк, наприклад, заяви на сертифікацію ключів Клієнтів для роботи за допомогою Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» та інші;

- інші документи (договори, копії, скан-копії), в т.ч., але не виключно необхідні для здійснення Банком розрахункового та касового обслуговування, випуск/перевипуску БПК Клієнта, відкриття/закриття та обслуговування депозитних рахунків, відкриття/закриття та обслуговування поточних рахунків, документи та інформацію на запит Банку під час виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

17.1.2.2. Надсилати та/або отримувати листи, запити, інші документи що стосуються обслуговування Клієнта у Банку.

17.1.2.3. Отримувати від Банку інформацію про умови обслуговування Рахунків Клієнта.

17.1.2.4. Отримувати від Банку виписки за Рахунками Клієнта.

17.1.2.5. Отримувати відповіді на запити, направлені на адресу Банку.

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

17.1.2.7. Отримувати від Банку інформацію про курси валют, встановлені Національним Банком України.

17.1.2.8. Користуватися електронними засобами комунікації з Банком.

17.1.3. Банк здійснює прийом електронних документів Клієнта (заяви, листи, запити, інші документи тощо) за допомогою Системи «Digital Bank» цілодобово.

17.1.4. Банк надає доступ зареєстрованим користувачам до Кабінету Клієнта в Системі «Digital Bank» цілодобово.

17.1.5. Банк надає можливість зареєструватися у Системі «Digital Bank» та створити обліковий запис Кабінету Клієнта користувачам, які є Клієнтами Банку, та НЕ Клієнтам Банку, цілодобово.

17.1.6. Банк здійснює обслуговування зареєстрованих користувачів у Системі «Digital Bank», які є Клієнтами Банку.

17.1.7. Документи, надіслані за допомогою Системи «Digital Bank» протягом операційного часу, Банк розглядає та приймає до виконання в той же день. Документи, що надійшли в післяопераційний час та у неробочі/святкові дні, розглядаються та приймаються до виконання Банком у наступний робочий день у порядку черговості.

17.1.8. Банк повідомляє Клієнта про результати розгляду документів та терміни виконання не пізніше 30 (тридцяти) хвилин з моменту отримання.

17.1.9. Доступ до Кабінету Клієнта в Системі «Digital Bank» надається зареєстрованим користувачам тільки після аутентифікації за допомогою логіну та паролю Клієнта.

17.1.10. З метою захисту інформації, що міститься у Системі «Digital Bank», використовується обліковий запис, який складається із декількох параметрів особистого ідентифікатора Кабінету Клієнта:

- Логін – номер мобільного телефону користувача;
- Пароль для входу;
- Найменування Клієнта;
- Код ЄДРПОУ / Код РНОКПП;
- Адреса електронної пошти (e-mail).

17.1.11. Користувачем Кабінету Клієнта визначається уповноважена особа Клієнта, яка має право одноосібно працювати з сервісами Кабінету Клієнта. У разі необхідності зміни уповноваженої особи Клієнту необхідно звернутися до Банку для додавання / видалення користувача особисто/через уповноваженого представника.

17.1.12. З метою коректного функціонування Системи «Digital Bank» робоче місце Клієнта повинно відповідати наступним мінімальним вимогам за технічним оснащенням:

17.1.12.1. Тип підключення/ пристрій - Internet – підключення:

- мінімальна конфігурація: 512 Kbps,
- оптимальна конфігурація: 1 Mbps або вище.

17.1.12.2. Оригінал операційної системи: Windows 2008, Vista, Windows 7 або вище.

17.1.12.3. Антивірусне програмне забезпечення, яке захищає комп'ютер від вірусів в режимі реального часу, з актуальними оновленнями антивірусної бази.

17.1.12.4. Програмне забезпечення: Internet Explorer версії 9.0 або вище, Java – остання, актуальна версія.

17.1.12.5. Автономний носій інформації: USB - накопичувач, USB - токен, USB token JaCarta, тощо для зберігання Кваліфікованого ЕП.

17.1.13. Клієнт доручає Банку приймати до розгляду та виконання електронні документи Клієнта, отримані за допомогою Системи «Digital Bank», засвідчені Кваліфікованими ЕП посадових осіб Клієнта, які мають право на підписання цих документів.

## **17.2. Захист інформації**

17.2.1. До складу Системи «Digital Bank» вбудована система захисту та аутентифікації інформації, яка передається між Клієнтом та Банком по зашифрованих каналах зв'язку.

17.2.2. Призначенням системи захисту інформації є захист інформації в Кабінеті Клієнта та документів, що передаються за допомогою Системи як Клієнтом до Банку, так і Банком до Клієнта.

17.2.3. Будь-яка несанкціонована зміна підписаних Кваліфікованим ЕП документів призводить до відмови від обробки їх Банком.

17.2.4. Кожний документ, сформований та/або переданий до Банку за допомогою Системи «Digital Bank», повинен бути засвідчений шляхом накладання Кваліфікованого ЕП осіб, які мають право підпису відповідних документів згідно з наявною в Банку карткою зі зразками підписів/переліком осіб, які мають право розпорядження Рахунком

17.2.5. Для забезпечення максимальної безпеки облікового запису, слід дотримуватися Правил безпечної роботи та використання ідентифікатора в системі Digital Bank.

**Ідентифікатор «Digital Bank»** - це обліковий запис, що використовується для доступу до Вашого особистого Кабінету Клієнта Системи «Digital Bank» та WEB-сервісів дистанційного обслуговування корпоративних клієнтів ПАТ ПУМБ.

**Ідентифікатор включає** номер мобільного телефону (логін), пароль для входу, а також усі контактні та ідентифікаційні відомості і параметри безпеки, що використовуються у Кабінеті Клієнта Системи «Digital Bank»: найменування користувача, ідентифікаційний код/ ЄДРПОУ, адреса електронної пошти (e-mail).

### **Вимоги до паролю:**

- не менше 8 або більше символів, без пробілів,
- великі та малі літери,
- хоча б одна літера повинна бути великою,
- хоча б один символ повинен бути цифрою

**Використання надійного паролю** – найважливіша міра по забезпеченню безпеки облікового запису з боку користувача. Якщо користувач не впевнений у надійності свого паролю, він має перейти на сторінку облікового запису Кабінету Клієнта, щоб змінити свій пароль якомога швидше.

### **Резервний e-mail:**

- Дозволяє змінити пароль для входу до Кабінету Клієнта, якщо він забутий.

### **Контрольне слово**

Банк ПУМБ використовує контрольне слово як ще один із методів ідентифікації користувачів в Кабінеті Клієнта або при зверненні в службу підтримки «Digital Bank». У якості контрольного пропонується обрати таке слово, яке можна легко згадати, а сторонні особи не зможуть вгадати. При використанні в поєднанні з іншою ідентифікаційною інформацією вони допомагають Банку визначити Клієнта як користувача, який запросив доступ до свого облікового запису. Якщо Клієнт ще не вказав контрольне слово, слід перейти на сторінку облікового запису Кабінету Клієнта, щоб зробити це.

### **Правила безпеки та конфіденційності для користувачів**

Поряд з надійними паролями, контрольним словом, резервним e-mail та іншими технологіями в Банку ПУМБ існують суворі правила та процедури для запобігання несанкціонованого доступу до облікового запису Клієнта. Не встановивши особу Клієнта за допомогою секретних питань та інших ретельно відібраних критеріїв, оператори служби підтримки «Digital Bank» не зможуть допомогти змінити пароль або виконати будь-які дії щодо облікового запису Клієнта. Ці правила регулярно перевіряються.

### **Інші рекомендації для забезпечення безпеки облікового запису Клієнта**

Для забезпечення необхідного рівня безпеки в мережі Інтернет вимагається дотримання суворих правил та процедур з боку компаній – постачальників інтернет – послуг, а також усвідомлена поведінка користувачів.

З метою підвищення рівня безпеки при використанні ідентифікатора Клієнта в Кабінеті Клієнта або іншого облікового запису в Інтернеті, слід дотримуватись наведених нижче рекомендацій:

- ✓ Використовувати надійні паролі;
- ✓ Пароль облікового запису ідентифікатора не повинен співпадати з паролями для інших облікових записів в мережі Інтернет;
- ✓ Регулярно змінювати пароль та не використовувати паролі, що застосовувались раніше;
- ✓ Не слід розголошувати свій пароль нікому, навіть членам родини;
- ✓ Не відправляти свій пароль або іншу конфіденційну інформацію облікового запису Клієнта по e-mail;
- ✓ Обрати таке контрольне слово, яке не може бути вгадане кимось іншим;
- ✓ Уникати фішинг – атак. Не натискати на посилання в підозрілих поштових повідомленнях, а також не надавати персональну інформацію на будь – яких сайтах, у надійності яких немає впевненості;
- ✓ На загальнодоступних комп'ютерах завжди виконувати вихід при завершенні сеансу, щоб запобігти доступ інших осіб до облікового запису;
- ✓ Якщо Клієнт перестав користуватися номером мобільного телефону, пов'язаного з ідентифікатором Кабінету Клієнта, обов'язково поновити ідентифікатор, вказавши дійсний номер мобільного телефону. Деякі мобільні оператори стільникового зв'язку можуть передавати старі номери мобільних телефонів новим користувачам;
- ✓ Якщо є підозра, що хтось дізнався дані облікового запису, негайно змінити пароль облікового запису ідентифікатора на сторінці облікового запису Кабінету Клієнта Системи «Digital Bank». Якщо потрібна додаткова допомога, звернутись в службу підтримки «Digital Bank».
- ✓ Оператори мобільного стільникового зв'язку можуть використовувати номери повторно. Якщо у будь – який момент часу використання номера мобільного телефону, що пов'язаний з ідентифікатором Кабінету Клієнта Системи «Digital Bank», призупиняється, поновити ідентифікатор, вказавши дійсний номер мобільного телефону. Якщо обліковий запис було скомпрометовано, звернутись до операторів служби підтримки Системи «Digital Bank».

## **17.3. Технологія отримання ключів Кваліфікованих ЕП**

**17.3.1.** Клієнт, або представник Клієнта, який має відповідні повноваження, генерує особисті ключі Кваліфікованого ЕП, використовуючи:

- відповідний додаток Системи «Digital Bank», та/або ліцензоване програмне забезпечення Державного підприємства «Національні інформаційні системи» Акредитований центр сертифікації ключів органів юстиції України, яке розміщене на офіційному Сайті АЦСК ДП «НАІС» (<https://ca.informjust.ua/>), або

- ліцензоване програмне забезпечення іншого Акредитованого центру сертифікації ключів, Кваліфікований сертифікат ключа якого відповідає вимогам Закону України «Про електронні довірчі послуги».

17.3.2. За умови використання додатків Системи «Digital Bank» та програмного забезпечення АЦСК ДП «НАІС», з метою генерації особистих ключів Кваліфікованого ЕП, файли запитів на формування сертифікатів Кваліфікованих ключів доставляються до Акредитованого центру сертифікації ключів органів юстиції України з використанням Системи «Digital Bank», де проходять сертифікацію згідно Регламенту Роботи Акредитованого центру сертифікації ключів та з дотриманням вимог Закону України «Про електронні довірчі послуги».

17.3.3. Послуги з формування Кваліфікованих ЕП вважаються наданими Клієнтам Банку на підставі укладених Договорів про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг, невід'ємною частиною яких є відповідні заяви на оформлення ЕП, згідно типових документів АЦСК.

Нові користувачі зможуть використовувати особисті ключі Кваліфікованих ЕП після отримання сертифікатів не раніше ніж через 1 (одну) годину після генерації ключа та передачі файлів запитів до АЦСК з використанням Системи «Digital Bank».

17.3.4. Послуги Банку в частині:

- надання консультацій з питань першої генерації ключів Кваліфікованих ЕП для уповноважених представників Клієнта;

- укладення з Клієнтами договорів у сфері надання кваліфікованих електронних довірчих послуг за дорученням АЦСК;

- використання типових документів АЦСК (заяви тощо);

- використання Системи «Digital Bank» для передачі до АЦСК файлів запитів на формування кваліфікований сертифікат відкритого ключа та відповідних заяв,

визначені договірними умовами між Банком та АЦСК ДП «НАІС», у зв'язку з чим Банком надаються вказані послуги як Представництвом АЦСК.

17.3.5. Користувач здійснює генерацію та використання особистих ключів Кваліфікованих ЕП для роботи у Системі «Digital Bank» або поза системою з дотриманням таких вимог:

17.3.5.1. Генерація особистих ключів Кваліфікованих ЕП здійснюється користувачем особисто, використовуючи засіб обчислювальної техніки (комп'ютер, ПК тощо) з встановленим антивірусним програмним забезпеченням, яке захищає комп'ютер від вірусів в режимі реального часу, з актуальними оновленнями антивірусної бази;

17.3.5.2. Не дозволяти здійснювати генерацію особистих ключів Кваліфікованих ЕП замість себе іншим особам, в т.ч. співробітникам Банку. При виникненні підозри, що ключі можуть бути скомпрометовані, виконати дії у відповідності з п. 4.2.43 підрозділу «ОБОВ'ЯЗКИ ТА ПРАВА СТОРІН» цього Договору;

17.3.5.3. Використовувати автономні носії інформації (USB - накопичувач, USB token JaCarta, smart card, touch-метогу тощо) для генерації особистих ключів Кваліфікованих ЕП, що були попередньо відформатовані;

17.3.5.4. Не допускати зберігання особистих ключів Кваліфікованих ЕП на комп'ютері;

17.3.5.5. Не передавати будь – кому особисті ключі Кваліфікованих ЕП, в т.ч. паролі до ЕП, будь – яким засобом;

17.3.5.6. Зберігати особисті ключі ЕП у таємниці, не допускати використання особистого ключа іншими особами, приймати всі можливі заходи для запобігання їх втрати, розкриття, копіювання, перекручування та несанкціонованого використання;

17.3.5.7. При генерації та роботі з особистими ключами ЕП застосовувати надійні паролі, які важко підібрати або вгадати;

17.3.5.8. Вчасно скасовувати або блокувати сертифікати особистих ключів Кваліфікованих ЕП представників Клієнта, які втратили або позбавлені повноважень;

17.3.5.9. Не використовувати особисті ключі у разі їх компрометації.

#### **17.4. Вимоги до захисту інформації в Системі**

17.4.1. Система «Digital Bank» не ставить своєю метою захист інформації на обладнанні Клієнта, тому Клієнт зобов'язаний самостійно організувати виконання таких вимог:

17.4.1.1. Охорона власних засобів обчислювальної техніки;

17.4.1.2. Охорона та належне використання обладнання та програмного забезпечення, переданого Клієнту Банком у тимчасове користування;

17.4.1.3. Забезпечення можливості використання одного й того ж обладнання для роботи в Системі «Digital Bank» та в інших задачах Клієнта;

17.4.1.4. Обмеження доступу до своєї інформації;

17.4.1.5. Забезпечення збереження електронних носіїв із особистими ключами Кваліфікованих ЕП та обмеження доступу до них;

17.4.1.6. Забезпечення заходів із недопущення візуального, електромагнітного, віброакустичного та будь-якого іншого утікання інформації під час використання Системи «Digital Bank»;

17.4.1.7. Контроль над будь-якими змінами конфігурацій обладнання та програмного забезпечення, які можуть вплинути на захист інформації та працездатність Системи «Digital Bank»;

17.4.1.8. Забезпечити захист власного обладнання від будь-якого зловмисного програмного забезпечення, підтримувати засоби захисту від зловмисного програмного забезпечення в актуальному стані та забезпечити постійний контроль за роботою цих засобів;

17.4.1.9. Забезпечити встановлення всіх оновлень безпеки програмного забезпечення впродовж одного місяця з моменту їх випуску розробником.



17.4.2. Зараження зловмисним програмним забезпеченням або порушення цілісності програмного забезпечення Системи «Digital Bank» внаслідок недбалства або некомпетентності службових осіб Клієнта вважається порушенням умов цього Договору Клієнтом. Факт такого порушення посвідчується відповідним актом, що підписується уповноваженими особами Банку та копія якого надається Клієнту.

17.4.3. Банк приймає до виконання електронні документи Клієнта, отримані за допомогою Системи «Digital Bank», тільки після аутентифікації ключа Кваліфікованої ЕП, що накладений на електронний документ, та за умови що відповідні документи складені у відповідності з чинним законодавством. Банк не несе відповідальності за цим Договором, якщо виконання електронного документа затримується в результаті помилок у електронних документах Клієнта, збоїв у роботі засобів зв'язку при користуванні Системою «Digital Bank».

## **18. ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМ «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»/ «DIGITAL PAYMENTS»**

### **18.1. Регламент роботи системи**

18.1.1. Банк здійснює прийом електронних документів Клієнта, переданих за допомогою Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» цілодобово.

18.1.2. Платіжні доручення, надіслані за допомогою Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» протягом операційного часу, приймаються до виконання в той же робочий день. Платіжні доручення з відміткою про проведення в післяопераційний час, прийняті в післяопераційний час, виконуються в той же робочий день за наявності технічної можливості. Платіжні доручення без відмітки про проведення в післяопераційний час, прийняті в післяопераційний час, виконуються наступного робочого дня.

18.1.3. Доступ до перегляду інформації по Рахунках відкривається тільки після аутентифікації власника Рахунку за допомогою логіну та паролю Клієнта. Всі дані, що передаються Клієнту, шифруються і недоступні іншим користувачам мережі Інтернет.

18.1.4. Перелік користувачів, які мають право доступу до Рахунків Клієнта через Систему «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» з відповідними лімітами або зміни діючих налаштувань цієї системи, зазначається в Заяві про приєднання /Заяві про зміну умов обслуговування. В разі необхідності зміни у складі осіб, які мають право доступу до Рахунків Клієнта через систему «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments», Клієнт надає до Банку Заяву про зміну умов обслуговування.

18.1.5. Банк цілодобово надає доступ до перегляду виписок з відкритих Клієнтом Рахунків за допомогою Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments».

### **18.2. Загальні положення**

18.2.1. Мета впровадження Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»/ «Digital Payments» – автоматизація процесів обміну документами між Клієнтом і Банком для покращення якості обслуговування Клієнта через електронну обробку інформації з метою зменшення взаємних витрат Сторін.

18.2.2. Система «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»/ «Digital Payments» являє собою сукупність програмно-апаратних засобів та організаційних заходів, що використовуються Клієнтом та Банком з метою надання Клієнту послуг згідно цього Договору, забезпечує обмін інформацією між Банком і Клієнтом з використанням мережі Інтернет та дозволяє Клієнту:

18.2.2.1. Передавати до Банку наступні електронні документи, підписані Удосконаленим ЕП Клієнта:

- платіжні доручення в національній/іноземних валютах України;
- заяви на торгівлю іноземною валютою;
- заяви про зміну умов обслуговування та інші заяви;
- повідомлення на розподіл (зарахування на Рахунки Клієнта) коштів в іноземній валюті, які надійшли на Рахунки Клієнта;
- відомості для зарахування заробітної плати на поточні рахунки працівників Клієнта відповідно до умов окремих договорів про надання послуг, укладених між Сторонами;
- документи, що стосуються ідентифікації, верифікації вивчення та поглибленої перевірки Клієнта (зокрема, реєстраційні документи Клієнта та анкети-опитувальники);
- документи, згідно яким Клієнт звертається в Банк, наприклад, заяви на сертифікацію ключів Клієнтів для роботи за допомогою Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments», заяви на випуск/перевипуск БПК Клієнта та інші;
- копії договорів по розрахункам з нерезидентами, копії договорів кредитів, отриманих від нерезидентів;
- документи, які використовуються у факторингових операціях - реєстри і скановані копії первинних документів (актів, накладних), контрактів, підписаних с дебіторами, специфікацій;
- касові документи, окрім грошових чеків, а також документи, що є підставою для здійснення касових операцій (листи-розрахунки, довіреності тощо);

- заяви про приєднання до визначених Банком угод приєднання;
- інші документи, окремо визначені відповідним договором між Банком та Клієнтом про надання банківських та інших фінансових послуг або пов'язаними з ними договорами;
- інші документи, в т.ч., але не виключно, необхідні для здійснення Банком розрахункового обслуговування Клієнта, випуску/перевипуску/відмови від БПК, документи та інформацію на запит Банку під час виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

18.2.2.2. Отримувати від Банку інструкції про зміни, доповнення, призупинення або скасування платіжних доручень, Заяв на торгівлю іноземною валютою, повідомлень на розподіл коштів в іноземній валюті та інших електронних документів, які надійшли до Банку від Клієнта за допомогою Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments», запит Банку під час виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

18.2.2.3. Отримувати від Банку інформацію про списання/надходження грошових коштів на Рахунки Клієнта;

18.2.2.4. Отримувати від Банку виписки за Рахунками Клієнта;

18.2.2.5. Отримувати відповіді на запити, направлені на адресу Банку;

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

18.2.2.7. Отримувати від Банку інформацію про курси валют, встановлені Національним банком України;

18.2.2.8. Формувати реєстри електронних розрахункових документів (на робочому місці Клієнта), які відправлені до Банку каналами зв'язку, прийняті Банком до сплати та підтверджені випискою з Рахунку, отриманою з Банку, наприкінці операційного дня, після проведеного з Банком квітування файлів початкових та відповідних платежів у якості первинних документів

18.2.3. Банк здійснює прийом електронних документів Клієнта, переданих Системою «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» цілодобово.

18.2.4. Платіжні доручення, надіслані за допомогою Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» протягом операційного часу, приймаються до виконання в той же робочий день. Платіжні доручення з відміткою про проведення в післяопераційний час, прийняті в післяопераційний час, виконуються в той же робочий день за наявності технічної можливості. Платіжні доручення без відмітки про проведення в післяопераційний час, прийняті в післяопераційний час, виконуються наступного робочого дня.

18.2.5. Доступ до перегляду інформації за Рахунками відкривається тільки після аутентифікації користувача за допомогою його логіну та паролю до "Інтернет - банкіngu". Всі дані, що передаються Клієнту, шифруються і недоступні іншим користувачам мережі Інтернет.

18.2.6. З метою коректного функціонування Систему «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» програмне забезпечення та робоче місце Клієнта повинні відповідати наступним мінімальним вимогам за технічним оснащенням:

18.2.6.1. Тип підключення/ пристрій - Internet – підключення:

- мінімальна конфігурація: 512 Kbps,
- оптимальна конфігурація: 1 Mbps або вище.

18.2.6.2. Тип підключення/ пристрій – модем:

- мінімальна конфігурація: 56K (Dial – up модеми), драйвери Windows,
- оптимальна конфігурація: 56K (Dial – up модеми) або вище, драйвери Windows.

18.2.6.3. Оригінал операційної системи: Windows 2008, Vista, Windows 7 або вище.

18.2.6.4. Антивірусне програмне забезпечення, яке захищає комп'ютер від вірусів в режимі реального часу, з актуальними оновленнями антивірусної бази.

18.2.6.5. Програмне забезпечення: Internet Explorer версії 9.0 або вище, Java – остання, актуальна версія.

18.2.6.6. Автономний носій інформації: USB - накопичувач, USB - токен, USB token JaCarta , тощо для зберігання ЕП.

18.2.7. Приєднанням до Договору Клієнт доручає Банку приймати до виконання визначені цим Договором документи Клієнта, отримані за допомогою Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments», засвідчені Удосконаленим ЕП/ОнлайнЕП Клієнта посадових осіб Клієнта, які мають право на підписання цих документів.

### **18.3. Захист інформації**

18.3.1. До складу Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» вбудована система захисту інформації, метою якої є захист інформації, яка передається між Клієнтом і Банком по відкритих каналах зв'язку. Призначенням системи захисту інформації є захист документів на етапі передачі шляхом накладання Удосконаленого ЕП/Онлайн ЕП Клієнта на кожний документ, який передається, від будь-якої

модифікації як працівниками Клієнта, так і працівниками Банку. Будь-яка несанкціонована зміна підписаних Удосконаленим ЕП/Онлайн ЕП Клієнта документів призводить до відмови від обробки їх Банком.

18.3.2. Кожний документ, сформований у Системі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments», повинен бути підписаний шляхом накладання Удосконаленого ЕП/Онлайн ЕП Клієнта. Після створення документа на нього накладаються Удосконалені ЕП/Онлайн ЕП Клієнта та/або осіб, які мають право підпису розрахункових документів згідно з наявною в Банку карткою зі зразками підписів/переліком осіб, які мають право розпорядження Рахунком. Обмін інформацією між Клієнтом і Банком здійснюється в зашифрованому вигляді.

18.3.3. Користувач генерує особистий ключ самостійно, використовуючи одноразовий пароль, надісланий Банком за допомогою SMS-повідомлення, на номер мобільного телефону, вказаний у Заяві про приєднання/Заяві про зміну умов обслуговування. Відкритий ключ користувача Клієнта доставляється до Центру Сертифікації Банку, де проходить сертифікацію згідно процедур Банку. Особистий ключ, в залежності від обраних Клієнтом налаштувань, зберігається на носії інформації у Клієнта або у Банку. Нові користувачі зможуть працювати з Системою «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» після отримання сертифікатів, але не раніше наступного операційного дня.

18.3.4. Система «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» не ставить своєю метою захист інформації на обладнанні Клієнта, тому Клієнт зобов'язаний самостійно організувати виконання таких вимог:

18.3.5. Охорона власних засобів обчислювальної техніки;

18.3.6. Охорона та належне використання обладнання та програмного забезпечення, переданого Клієнту Банком у тимчасове користування;

18.3.7. Забезпечення можливості використання одного й того ж обладнання для роботи у Системі «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» та в інших задачах Клієнта;

18.3.8. Обмеження доступу до своєї інформації;

18.3.9. Забезпечення збереження електронних носіїв із особистими ключами та обмеження доступу до них;

18.3.10. Забезпечення заходів із недопущення візуального, електромагнітного, віброакустичного та будь-якого іншого утікання інформації під час використання Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments»;

18.3.11. Контроль над будь-якими змінами конфігурації обладнання та програмного забезпечення, які можуть вплинути на захист інформації та працездатність Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments»;

18.3.12. Забезпечення захисту власного обладнання від будь-якого зловмисного програмного забезпечення, підтримувати засоби захисту від зловмисного програмного забезпечення в актуальному стані та забезпечити постійний контроль за роботою цих засобів.

18.3.13. Зараження зловмисним програмним забезпеченням, порушення цілісності програмного забезпечення Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» або компрометація особистого ключа в наслідок недбалства або некомпетентності службових осіб Клієнта вважається порушенням умов цього Договору Клієнтом. Факт такого порушення посвідчується відповідним актом, що підписується уповноваженими особами Банку та копія якого надається Клієнту.

18.3.14. Забезпечення встановлення всіх оновлень безпеки програмного забезпечення впродовж одного місяця з моменту їх випуску розробником;

18.3.15. Клієнту рекомендується обмежити доступ до мережі Інтернет з робочих місць, які використовуються для роботи Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» (дозволити доступ з робочих місць тільки до Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments»).

18.3.16. Під час використання Онлайн ЕП користувачі не повинні передавати свій мобільний телефон або SIM-карту, що з ним пов'язана, номер якого зазначений в Заяві про приєднання або в Заяві про зміну умов обслуговування, стороннім особам. У разі зміни номеру необхідно завчасно повідомляти Банк, а у разі втрати контролю над номером, якнайшвидше звернутися до Банку для блокування користувача Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments».

18.3.17. З метою користування Системою «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» Банк надає консультації з питань першої генерації ключів уповноваженим особам Клієнта, які будуть працювати з Системою «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments», та забезпечує Клієнта документацією про Систему «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments», яка включає в себе інструкцію з використання Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» шляхом її розміщення на сторінці входу в Систему «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments»;

18.3.18. Банк приймає до виконання документи Клієнта, отримані за допомогою Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments», тільки після того, як направить на адресу Клієнта підтвердження (у вигляді квитанції) про прийняття цих документів до виконання. Відповідальність за правильність заповнення реквізитів електронного розрахункового документу, у тому числі номерів

рахунків і кодів банків, суми податку на додану вартість, призначень платежу, кодів ЄДРПОУ тощо, несе Клієнт. Банк не несе відповідальності за цим Договором, якщо проведення банківських операцій затримується в результаті помилок у електронних розрахункових документах Клієнта, дій інших банків та розрахункових центрів, збоїв в роботі засобів зв'язку при користуванні Системою «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments».

#### **18.4. Інші умови застосування Удосконалених ЕП.**

18.4.1. Приєднуючись до цього Договору, Клієнт погоджує всі нижче вказані умови застосування Удосконалених ЕП, а саме:

18.4.1.1. Перевірка цілісності, достовірності та авторства електронних документів, на які накладено Удосконалений ЕП Клієнта/Банку, а також перевірка Удосконалених ЕП Клієнта/Банку, здійснюється Системою «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» в автоматичному режимі відповідно до регламенту роботи цієї системи. Клієнт погоджується із встановленими у Банку процедурами перевірки цілісності електронних документів та Удосконалених ЕП.

18.4.1.2. Сторони взаємно визнають юридичну (доказову) силу за електронними документами, підписаними користувачами Клієнта та/або уповноваженими працівниками Банку з використанням Удосконалених ЕП без необхідності їх підтвердження документами на паперових носіях з накладенням на них власноручних підписів.

18.4.1.3. Сторона на вимогу іншої Сторони надає засвідчену копію на папері з електронного документа шляхом виготовлення паперової копії такого документа із дотриманням правил діловодства та засвідчення її вірності власноручним підписом особи, яка наклала на електронний документ Удосконалений ЕП, або підписом іншої уповноваженої особи (із підтвердженням її повноважень) та за умови оплати Клієнтом відповідної комісійної винагороди згідно з Тарифами Банку / Індивідуальними тарифами, якщо надання засвідченої копії необхідного електронного документу передбачає таку винагороду згідно з Тарифами Банку / Індивідуальними тарифами.

18.4.1.4. У разі заподіяння збитків підписувачам і третім особам при використанні Удосконалених ЕП ризик їх відшкодування несе Сторона, працівник якої завдав шкоди в результаті неправомірного використання Удосконаленого ЕП.

18.4.1.5. Після приєднання Клієнта до цього Договору Сторони можуть укласти між собою в електронній формі інші договори / отримувати послуги, передбачені іншими договорами приєднання, зокрема банківського рахунку, банківського вкладу, послуги, які передбачають нарахування процентів на залишки коштів за рахунками Клієнта у Банку, а також зміну їх умов та/або розірвання/припинення;

18.4.1.6. Електронні правочини (договори) та документи не можуть бути заперечені Сторонами лише на тій підставі, що вони укладені із використанням Удосконалених ЕП та/або мають електронну форму.

18.4.1.7. Кожна із Сторін приймає на себе ризик та всю відповідальність за дії будь-яких осіб, що отримали доступ до Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments», та до особистих ключів Користувачів. Отримані іншою Стороною документи за допомогою Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments», не можуть бути заперечені, оскаржені або визнані недійсними з підстав їх надсилання не уповноваженими на те особами та вважаються належним чином підписаними уповноваженими особами Сторони, яка їх надіслала іншій Стороні. Сторони самостійно встановлюють процедури використання та контролю за використанням Користувачами Удосконалених ЕП.

18.4.1.8. Підписувач при накладанні Удосконаленого ЕП на електронний документ, цим самим засвідчує, що ознайомився з усім текстом документа, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документа і свідомо застосовував свій підпис у контексті, передбаченому документом (підписав, погодив, засвідчив тощо). При цьому Сторони домовились, що повноваження представника Сторони на застосування Удосконаленого ЕП у контексті, передбаченому документом (підписання, погодження, засвідчення тощо), окремо підтверджувати не потрібно. Такі повноваження підтверджуються у загальному порядку при встановленні ділових відносин між Сторонами.

18.4.1.9. Електронні документи, які підписуються шляхом накладання одного Удосконаленого ЕП, вважаються дійсними з моменту його накладання; електронні документи, які вимагають накладання Удосконалених ЕП обох Сторін (договори тощо) або накладання декількох Удосконалених ЕП з боку однієї Сторони, вважаються дійсними з моменту їх підписання всіма підписантами документа.

18.4.1.10. Використання Удосконаленого ЕП не змінює порядку підписання договорів та інших документів, встановленого законом для вчинення правочинів у письмовій формі.

18.4.1.11. Якщо інше не встановлено окремою угодою Сторін, електронний документ, відправлений Стороною засобами Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» або іншими каналами електронного зв'язку, вважається одержаним іншою Стороною в день його відправлення.

Якщо документ був відправлений у неробочий день, датою отримання документа вважається перший за днем відправлення робочий день

## **18.5. Особливості обслуговування рахунків за допомогою Системи «Digital Payments»**

18.5.1. Система «Digital Payments» дозволяє Клієнту здійснювати оперативне ведення своїх Рахунків та отримувати технологічну інформацію, передбачену Договором, з використанням функціональних меню:

- Рахунки (баланс, залишки);
- Виписки за Рахунками;
- Платежі в національній валюті України.

18.5.2. Підключення Клієнта/користувачів Клієнта до Системи «Digital Payments» здійснюється Банком на підставі Заяви про приєднання або Заяви про зміну умов обслуговування. Клієнт/користувачі Клієнта, що мають відповідні повноваження із розпорядження Рахунками та/або перегляду інформації за Рахунками з використанням Системи «ІНТЕРНЕТ - БАНКІНГ», мають такі ж повноваження у разі використання Системи «Digital Payments».

## **19. ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЗА ДОПОМОГОЮ СЕРВІСУ «СМС BANKING»**

### **19.1. Загальні положення**

19.1.1. Банк надає можливість отримання інформації про стан Рахунку Клієнта, через повідомлення в текстовому форматі SMS (Short Message Service) на мобільні телефони стандарту СМС у відповідності з реквізитами, які зазначаються Клієнтом в Заяві про приєднання / Заяві про зміну умов обслуговування.

19.1.2. В разі необхідності зміни зазначених реквізитів Клієнт надає нову Заяву про зміну умов обслуговування для надання інформації про стан Рахунку через повідомлення в текстовому форматі SMS (Short Message Service) на мобільні телефони стандарту СМС із зазначенням нових реквізитів.

19.1.3. Сервіс «СМС Banking» набуває чинності не пізніше наступного робочого дня з дня отримання Банком Заяви про приєднання або Заяви про зміну умов обслуговування та діє протягом одного року. Дія сервісу «СМС Banking» автоматично продовжується на кожний наступний рік та на таких же умовах, якщо жодна із Сторін не попередить у письмовій формі іншу Сторону про припинення його дії не пізніше ніж за 5 (п'ять) календарних днів до закінчення відповідного строку дії сервісу «СМС Banking».

### **19.2. Правила користування сервісом «СМС Banking»**

Сервіс «СМС Banking», в залежності від обраного Клієнтом сервісу «СМС Banking»/ «Розширений СМС Banking», що має бути вказане Клієнтом у відповідній Заяві про приєднання/ Заяві про зміну умов обслуговування, містить наступний функціонал:

19.2.1. Отримання повідомлення про успішне підключення до сервісу «СМС Banking».

*Приклад: «FUIB ACCOUNT CODE 1979 HAS BEEN SUCCESSFULLY CONNECTED TO FUIB СМС SERVICE», де «1979» - шифр рахунку клієнта.*

19.2.2. Отримання повідомлення про рух коштів за Рахунком за допомогою сервісу «Повідомлення про транзакції».

*Приклад: «FUIB ACCOUNT CODE 1979 \*0365 2003-04-05 08:12 \*DEBIT 50.00 UAH \*BALANCE 192.78 UAH», де:*

- 1979 - шифр рахунку клієнта,
- \*0365 – останні 4 цифри номеру БПК, за допомогою якої здійснена транзакція,
- 2003-04-05 08:12 - дата и час, на який надається інформація про здійснення транзакції та розмір залишку коштів на рахунку, у форматі ГГГГ-ММ-ДД ЧЧ:ММ,
- \*DEBIT - тип операції (\*CREDIT, \*TRANSFER\*DEBIT, \*TRANSFER\*CREDIT),
- 50.00 UAH - сума операції у валюті рахунку, з урахуванням коефіцієнта масштабування,
- 192.78 UAH – сума доступного залишку коштів у валюті рахунку, з урахуванням коефіцієнта масштабування.

19.2.3. Отримання розширеного повідомлення про рух коштів за Рахунком за допомогою сервісу «Розширене повідомлення про транзакції».

*Приклад: «FUIB ACCOUNT CODE 1979 26004361.UAH 08.09.2015 11:15 DEBIT 35850.00 UAH PRYVATNE PIDPRYYEMSTVO "GRIN" oplat za svIzh ovoch ta fruk po dog posta N01/21 vId 07.11.2014r. , , u t.ch. PDV 20% = 59 750,00 hrn. \*BALANCE 10357.47 UAH», де:*

- 1979 - шифр рахунку клієнта,

- 26004361 – номер рахунку, з якого здійснена транзакція,
- 08.09.2015 11:15 - дата и час, на який надається інформація про здійснення транзакції та розмір залишку коштів на рахунку, у форматі ДД-ММ-ГГГГ ЧЧ:ММ,
- \*DEBIT - тип операції (\*CREDIT, \*TRANSFER\*DEBIT, \*TRANSFER\*CREDIT),
- 35850.00 UAH - сума операції у валюті рахунку, з урахуванням коефіцієнта масштабування,
- PRYVATNE PIDPRYYEMSTVO "GRIN" – назва контрагента,
- oplat za svIzh ovoch ta fruk po dog posta N01/21 vId 07.11.2014r. , , u t.ch. PDV 20% = 59 750,00 hrn – призначення платежу здійсненої транзакції,
- 10357.47 UAH – сума доступного залишку коштів у валюті рахунку, з урахуванням коефіцієнта масштабування.

19.2.4. Отримання повідомлення про невірну вказаний Клієнтом код доступу.

Приклад: «FUIB ACCOUNT CODE 1979 IS NOT FOUND IN SYSTEM», де «1979» – шифр рахунку клієнта.

19.2.5. Отримання повідомлення про відсутність Рахунку.

Приклад: «FUIB ACCOUNT IS NOT FOUND. CALL THE BANK».

19.2.6. Отримання повідомлення про наближення терміну закінчення дії Договору про надання сервісу «SMS Banking». Надсилається Клієнту за 14 / 7 днів до закінчення терміну дії Договору.

Приклад: «FUIB ACCOUNT CODE 1979 WILL EXPIRE IN 14/7 DAYS. CALL THE BANK», де:

- 1979 - шифр рахунку клієнта,
- 14 / 7 - кількість днів, після закінчення яких сервіс стає недоступним для клієнта.

19.2.7. Отримання повідомлення про закінчення терміну дії Договору про надання сервісу «СМС Banking».

Приклад: «YOUR GSM AGREEMENT HAS EXPIRED. CALL THE BANK».

19.2.8. Отримання інших повідомлень інформаційного й рекламного характеру.

19.2.9. Отримати повідомлення на запит про стан Рахунку.

Приклад: «FUIB ACCOUNT CODE 1979 2003-04-05 08:12 \*BALANCE 242.78 UAH», де:

- 1979 - шифр рахунок клієнта,
- 2003-04-05 08:12 - дата и час, на який надається інформація про розмір залишку по рахунку у форматі ГГГГ-ММ-ДД ЧЧ:ММ.
- 242.78 UAH - сума доступного залишку коштів у валюті рахунку, з урахуванням коефіцієнта масштабування.

19.2.10. При запиті інформації про стан Рахунку у разі закінченні терміну дії Договору про надання сервісу, Клієнт отримує повідомлення:

Приклад: «FUIB ACCOUNT CODE 1979 IS NOT AVAILABLE. CALL THE BANK», де «1979» - шифр рахунку клієнта.

## **20. НАДАННЯ ПОСЛУГ НА УМОВАХ «MIN BALANCE»**

20.1. Під час подання Заяви про приєднання /Заяви про зміну умов обслуговування Клієнту можуть бути надані пслуги на умовах «Min Balance» (далі- Послуги), відповідно до яких Клієнт доручає, а Банк зобов'язується здійснювати договірне списання коштів в національній валюті із визначеного у цій Заяві Рахунку та перераховувати їх на зазначений у цій Заяві власний рахунок, відкритий в Банку для власних потреб, у порядку, передбаченому цим підрозділом Договору.

20.2. Послуги надаються на наступних умовах:

20.2.1. Періодичність списання – щоденно в кінці дня.

20.2.2. Кошти перераховуються з призначенням платежу «Чистий дохід від підприємницької діяльності після сплати податкових зобов'язань»

20.2.3. Сума списання – у розмірі залишку коштів на Рахунку станом на кінець дня, за винятком мінімального залишку у сумі, розмір якого зазначений у відповідній Заяві.

20.3. У разі надання Послуг інші умови цього Договору діють і застосовуються в частині, що не суперечать умовам цього підрозділу Договору

20.4. Клієнт гарантує Банку, що до момента надання Послуг всі податки/збори/внески, передбачені чинним законодавством України будуть сплачені, і грошові кошти, які підлягають

перерахуванню за цим Договором, є дійсно чистим доходом Клієнта від зайняття підприємницької діяльності.

20.5. Відповідальність за повноту та своєчасність сплати Клієнтом податків/зборів/внесків із сум доходів Клієнта від от зайняття підприємницької діяльності, які зараховуються на Рахунок, несе Клієнт.

20.6. У разі невиконання Клієнтом вимог податкового законодавства та/або надання недостовірної інформації про суть операцій за Рахунком, Клієнт відшкодує Банку завдану внаслідок цього шкоду.

## **21. ПОРЯДОК НАДАННЯ СЕРВІСУ «ВИПИСКА НА E-MAIL»**

21.1. Під час подання Заяви про приєднання /Заяви про зміну умов обслуговування Клієнт може обрати Сервіс «Виписка на e-mail» (далі- Сервіс), відповідно до якого Клієнт доручає, а Банк зобов'язується направляти виписки за Рахунком на адресу електронної пошти Клієнта, зазначеної у відповідній Заяві.

21.2. Періодичність направлення виписок –за дату проведення операцій за Рахунком (наступного банківського дня після проведення операцій за Рахунком).

21.3. Обираючи цей Сервіс, Клієнт погоджується на прийняття на себе ризику доступу третіх осіб до інформації, що міститься у виписках, надісланих на адресу електронної пошти, зазначену в Заяві. В такому разі Банк не несе відповідальності за розголошення даних, зазначених у виписках.

## **22. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ, УМОВИ ЗАЛУЧЕННЯ ВКЛАДІВ (ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ)**

### **22.1. Загальні положення.**

22.1.1. Відповідно до цього Договору Банк залучає від Клієнта на Вклад грошові кошти в безготівковій формі в розмірі, валюті та на строк, зазначені в Заяві про розміщення Вкладу та/або в Депозитних програмах, із зобов'язанням виплачувати Клієнту суми Вкладу та проценти на умовах та в порядку, передбачених Заявою про розміщення Вкладу та цим Договором.

22.1.2. Банк відкриває Клієнту Депозитний рахунок протягом одного операційного дня з дати прийняття Банком Заяви про розміщення Вкладу та надання інших документів, необхідних для відкриття Депозитного рахунку згідно з чинним законодавством.

22.1.3. Зарахування коштів на Депозитний рахунок здійснюється одним із зазначених способів залежно від наявності у Клієнта Рахунку у Банку:

а) шляхом договірної списання Банком коштів з Рахунку у розмірі суми Вкладу в день початку строку розміщення Вкладу (у разі якщо на момент розміщення Вкладу Клієнт має відкритий у Банку Рахунок, в т.ч. що відкритий/обслуговується згідно із цим Договором ). У випадку, якщо станом на дату початку строку розміщення Вкладу виконання Банком такого списання в розмірі, що дорівнює сумі Вкладу, є неможливим внаслідок недостатності коштів на Рахунку або внаслідок інших причин, які унеможливають виконання дебетових операцій з Рахунку згідно з чинним законодавством, вважається, що Вклад Банком не залучений, а Заява про розміщення Вкладу такою, що не подана.

або

б) перерахування Клієнтом суми Вкладу на Депозитний рахунок у повному обсязі з рахунку в іншому банку не пізніше дня початку строку розміщення Вкладу (у разі якщо на момент розміщення Вкладу Клієнт не має відкритого у Банку Рахунку). У випадку невиконання Клієнтом цього обов'язку або виконання його не в повному обсязі, вважається, що Вклад Банком не залучений, а Заява про розміщення Вкладу такою, що не подана. При цьому Банк повертає суму коштів, що надійшла на Депозитний рахунок не в повному обсязі, в день її надходження на рахунок, з якого ця сума надійшла, або на Рахунок в Банку.

22.1.4. У разі, якщо на дату подання Клієнтом Заяви про розміщення Вкладу Банком буде виявлений факт ненадання будь-якого з документів згідно з п.22.1.2. цього Договору або надані раніше документи втратять свою актуальність/чинність через зміни установчих, реєстраційних документів Клієнта, зміни у складі підписантів та/або інші зміни, які потребують проведення уточнення інформації з ідентифікації Клієнта Банком згідно з чинним законодавством, або Заява про розміщення Вкладу заповнена Клієнтом усупереч умовам цього Договору та/або його додатків, така Заява про розміщення Вкладу, вважається такою, що не подана, а Клієнт повинен надати до Банку актуальні документи, що необхідні для дотримання вимог чинного законодавства щодо відкриття, використання та закриття рахунків, ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта та/або нову Заяву про розміщення Вкладу тощо.

22.1.5. Вклад зберігається в Банку протягом строку, визначеного Заявою про розміщення Вкладу. Строк зберігання Вкладу обчислюється від дати зарахування суми Вкладу в повному обсязі, передбаченому Заявою, на Депозитний рахунок Клієнта в Банку.

22.1.6. Повернення суми Вкладу здійснюється Банком у день, коли закінчується строк зберігання Вкладу, зазначений в Заяві, шляхом безготівкового перерахування суми Вкладу на рахунок Клієнта, вказаний в Заяві. Якщо день повернення Вкладу згідно із Заявою припадає на неробочий день Банку, повернення суми Вкладу здійснюється в перший робочий день, що є наступним за неробочим днем.

22.1.7. Проценти нараховуються Банком на суму Вкладу у валюті Вкладу, починаючи з дня зарахування грошових коштів на Депозитний рахунок Клієнта (включаючи цей день) і до дня, який передедує дню повернення Вкладу або списанню з рахунка Клієнта з інших підстав (в тому числі, в примусовому порядку), включно.

22.1.8. Нарахування процентів відбувається у розмірах, визначеними Депозитними програмами Банку, які діяли на дату підписання Заяви, наданої Клієнтом або погодженими з Банком індивідуальних розмірах, вказаних в Заяві Клієнта.

22.1.9. Проценти нараховуються із розрахунку 365 (триста шістдесят п'ять) днів у році.

22.1.10. Виплата процентів Банком відбувається шляхом перерахування суми процентів на рахунок Клієнта, вказаний в Заяві.

22.1.11. Виплата процентів може відбуватись одним із зазначених у Заяві способів:

- кожного зазначеного в Заяві числа місяця/квартала і в день повернення Вкладу;
- одноразово - в день повернення Вкладу.

При цьому, в день виконання Банком Заяви про зміну умов Вкладу, поданої Клієнтом, якщо її умовами передбачена зміна строку Вкладу, Банк має право виконати одноразову виплату процентів, нарахованих за період з дати останньої виплати процентів до дати виконання Банком Заяви (якщо виплата процентів не відбувалась за дати розміщення Вкладу, виплата процентів відбувається за період з дати розміщення Вкладу до дати виконання Банком Заяви);

22.1.12. Дострокове вилучення Вкладу Клієнтом (до спливу передбаченого відповідною Заявою строку зберігання Вкладу) допускається виключно за згодою Банку (якщо інше не передбачене умовами Вкладу)

22.1.13. При достроковому вилученні Вкладу Банк здійснює перерахунок процентів, належних до виплати Клієнту, виходячи з процентної ставки, обумовленої Депозитними програмами та/ або Заявою про зміну умов Вкладу. Перерахунок процентів здійснюється Банком, виходячи з фактичного строку розміщення коштів на рахунку та за процентною ставкою, передбаченою діючими на дату такого вилучення Депозитними програмами, та/ або Заявою.

22.1.14. При достроковому вилученні Клієнтом Вкладу Банк набуває право вимагати від Клієнта повернення суми, що становить різницю між сумою отриманих раніше Клієнтом процентів, розрахованих за ставкою, передбаченою Заявою, та сумою процентів, розрахованих за ставкою, передбаченою діючими на дату дострокового вилучення Депозитними програмами та/ або вказаною у відповідній Заяві про таке дострокове вилучення. Клієнт надає Банку право утримати суму надмірно отриманих Клієнтом процентів із суми Вкладу, яка повертається йому достроково, в день дострокового повернення Вкладу. Сторони дійшли згоди про те, що після утримання Банком при поверненні Вкладу суми надмірно отриманих Клієнтом процентів із суми Вкладу, зобов'язання Клієнта щодо сплати Банку надмірно отриманих процентів за цим Договором в день повернення Вкладу та зобов'язання Банку щодо повернення Клієнту частини Вкладу, в розмірі надмірно сплачених Клієнту процентів за цим Договором, вважаються припиненими зарахуванням зустрічних однорідних вимог, строк виконання яких настав.

22.1.15. Якщо після закінчення строку зберігання Вкладу, зазначеного в Заяві, існують обмеження Клієнта в праві вільного розпорядження коштами на Депозитному рахунку (в тому числі, внаслідок арешту, інших публічних обтяжень):

- кошти, у розпорядженні якими Клієнта було обмежено, виплачуються Банком останньому лише після скасування таких обмежень

- на кошти, у розпорядженні якими Клієнта обмежено, нараховуються проценти у розмірі, визначеному Додатком №7 до цього Договору, починаючи з дня закінчення строку зберігання Вкладу, зазначеного в Заяві, та до дня, який передедує дню повернення Банком Вкладу після скасування таких обмежень.

22.1.16. У разі списання коштів з Депозитного рахунку Клієнта, відкритого на підставі Заяви, як в примусовому порядку, так і шляхом договірною списання, зі спливом передбаченого Заявою строку зберігання Вкладу, Банк повертає Клієнту частину Вкладу, яка залишилась на Депозитному рахунку Клієнта після такого списання.

22.1.17. Банк зобов'язаний:

а) надавати інформацію Клієнту стосовно обслуговування Депозитного рахунку.

б) довести до відома Клієнта номер Депозитного рахунку Клієнта не пізніше робочого дня, наступного за днем відкриття Депозитного рахунку.

22.1.18. Банк має право:

а) у передбачених цим Договором випадках відмовити Клієнту у збільшенні суми Вкладу.

б) закрити Депозитний рахунок, відкритий Клієнту на підставі Заяви, у випадках:

▪ неперерахування Клієнтом Банку суми Вкладу у порядку та строки, передбачені цим Договором, або перерахування суми Вкладу в обсязі, недостатньому для виконання Банком Заяви Клієнта;



- списання суми Вкладу з вкладного рахунку Клієнта в повному обсязі у випадках, передбачених законодавством (примусове списання), цим Договором, з ініціативи Клієнта або внаслідок договірної списання;

- в інших випадках, передбачених законодавством.

22.1.19. Клієнт зобов'язаний своєчасно надавати Банку інформацію про зміну свого місцезнаходження, а також своїх банківських реквізитів, що визначені в Заяві в якості реквізитів для отримання суми Вкладу і процентів.

## 22.2. Особливості залучення Вкладів на умовах продукту «Депозит гнучкий»

22.2.1. У разі подання Заяви про розміщення Вкладу на умовах «Депозит гнучкий» Клієнту відкривається депозитна лінія, в рамках якої можуть відкриватись необмежена кількість Депозитних рахунків, на які залучатимуться Вклади (Транші), сума, строк та процентна ставка яких обумовлюватиметься відповідними Заявами.

22.2.2. Клієнт самостійно встановлює строк розміщення кожного Вкладу(Траншу) в рамках депозитної лінії, наданої на умовах продукту «Депозит гнучкий», при цьому строк кожного Вкладу (Траншу) не може перевищувати встановлений строк дії депозитної лінії.

## 22.3. Особливості залучення Вкладів на умовах продукту «Депозит з можливістю поповнення»

22.3.1. Вклад згідно з Заявою розміщується Клієнтом на умовах, що дають можливість Клієнту збільшувати розмір грошових коштів на Депозитному рахунку протягом строку зберігання Вкладу. Збільшення грошових коштів на Депозитному рахунку Клієнта здійснюється в межах, порядку та на умовах, визначених Заявою, цим Договором та Депозитними програмами.

22.3.2. Зважаючи на те, що розмір грошових коштів на Депозитному рахунку Клієнта, відкритому на підставі Заяви та/або цього Договору, може бути змінений Клієнтом протягом строку зберігання Вкладу, під терміном "Вклад" вважається сума, яка фактично наявна на Депозитному рахунку Клієнта, відкритому Банком на підставі Заяви.

22.3.3. Порядок збільшення Вкладу:

22.3.3.1. Протягом строку зберігання Вкладу Клієнт має право збільшити суму Вкладу необмежену кількість разів. Останнє збільшення суми Вкладу може бути здійснене не пізніше ніж за місяць до завершення строку зберігання Вкладу. Збільшення суми Вкладу фіксується на строк, який не перевищує строк розміщення основної суми Вкладу.

22.3.3.2. У разі збільшення суми Вкладу на основну суму Вкладу, проценти нараховуються за ставкою, передбаченою Депозитними програмами, діючими на момент його розміщення, та/або зафіксованою в Заяві, а на суму збільшення Вкладу нараховуються проценти за ставкою відповідно фактичному строку перебування коштів (суми, на яку відбулось збільшення Вкладу) на Депозитному рахунку, виходячи зі ставок, діючих на день збільшення суми Вкладу.

22.3.3.3. Дата поповнення суми Вкладу зазначається Клієнтом у Заяві про зміну умов Вкладу і не повинна співпадати із датою подання/оформлення Заяви про зміну умов Вкладу.

22.3.3.4. Збільшення суми Вкладу може відбуватись:

- шляхом договірної списання Банком такої суми з Рахунку Клієнта в Банку, вказаного в Заяві/повідомленні Клієнта (якщо рахунок Клієнта, з якого має відбуватись поповнення, відкрито в Банку), або

- шляхом перерахування Клієнтом грошових коштів з його рахунку в іншому банку на відповідний рахунок Банку.. Вказана сума поповнення Вкладу зараховується Банком на Депозитний рахунок Клієнта, відкритий на підставі поданої до Банку Заяви, не пізніше дня надходження грошових коштів на відповідний рахунок Банку.

22.3.3.5. Зарахування грошових коштів, призначених для збільшення Вкладу на Депозитний рахунок не відбувається, грошові кошти Клієнта, що надійшли до Банку з метою поповнення суми Вкладу, повертаються Банком Клієнту, а подана до Банку Заява відхиляється Банком, якщо:

- Банк не має можливості здійснити договірне списання суми, на яку поповнюється Вклад, з Рахунку Клієнта в Банку внаслідок помилок або невідповідностей в повідомленні Клієнта, або недостатності коштів на Рахунку Клієнта для здійснення Банком договірної списання в сумі, що вказана в Заяві Клієнта;

- якщо сума, що надійшла з рахунку Клієнта в іншому банку, не збігається із сумою, що вказана Клієнтом в Заяві.

22.3.4. Зменшення суми Вкладу шляхом вилучення Клієнтом частини Вкладу не передбачене.

## **22.4. Інші умови**

22.4.1. За невиконання Банком обов'язку щодо своєчасного повернення Вкладу та/або за несвоечасну виплату процентів Банк несе відповідальність у формі пені, що розраховується від суми невиконаного вчасно зобов'язання в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, яка діяла у період, за який сплачується пеня за кожен день прострочення.

22.4.2. Банк не несе відповідальності за невиконання свого зобов'язання щодо повернення Вкладу та/або щодо виплати процентів в тому разі, коли це сталося внаслідок несвоечасного повідомлення Клієнтом про зміну його банківських реквізитів, а також коли повідомлення Клієнта про зміну реквізитів містило неточну, неповну та/або помилкову інформацію. У випадку, якщо внаслідок невірно (або неточно) вказаних Клієнтом банківських реквізитів для отримання суми Вкладу та процентів Банк не має можливості здійснити відповідний платіж або перераховані Банком на підставі відповідної Заяви Клієнту кошти повернулися Банку, такі суми зберігаються в Банку до запитання (при цьому суми процентів, що підлягають сплаті Клієнту, не збільшують суму Вкладу). За час такого зберігання жодні проценти на такі суми, а також пеня за прострочення виконання зобов'язань за цим Договором, не нараховуються та не підлягають сплаті Банком.

22.4.3. Поданням у Банк Заяви про розміщення Вкладу та приєднанням до цього Договору Клієнт визнає, що Заява про розміщення Вкладу та цей Договір (зокрема, підрозділ 22), а також усі додатки до нього разом складають єдиний документ – Договір банківського вкладу.

22.4.4. Договір банківського вкладу вважається укладеним у наступних випадках:

- у разі підписання Клієнтом Заяви про розміщення Вкладу у паперовій формі - з дати її отримання уповноваженим працівником Банку

- у разі підписання Клієнтом Заяви про розміщення Вкладу в електронній формі - з дати накладення на неї Кваліфікованого ЕП або Удосконаленого ЕП.

22.4.5. З метою надання Клієнту можливості встановити дату укладення Договору банківського вкладу Банк на вимогу Клієнта:

- надає особисту Клієнту або його уповноваженому представнику засвідчену Банком паперову копію Заяви про розміщення Вкладу із відміткою Банку про її отримання – у разі подання Клієнтом паперової Заяви про розміщення Вкладу

або

- надає засобами Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» засвідчену шляхом накладання Кваліфікованого ЕП Банку скановану копію Заяви про розміщення Вкладу із відміткою Банку про її отримання – у разі подання Клієнтом паперової Заяви про розміщення Вкладу;

- надає засобами Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ» / «Digital Payments» засвідчену шляхом накладання Кваліфікованого ЕП Банку електронну копію Заяви про розміщення Вкладу разом з інформацією про дату накладання Клієнтом Кваліфікованого ЕП або Удосконаленого ЕП - у разі підписання Клієнтом Заяви про розміщення Вкладу в електронній формі.

## **23. ДОДАТКИ**

Додаток 1, 1.1. – Заява про приєднання до Договору банківського обслуговування корпоративних клієнтів

Додаток 2, 2.1 – Заява про зміну умов обслуговування за Договором банківського обслуговування корпоративних клієнтів

Додаток 3 – Заява про розміщення Вкладу (у разі приєднання до Договору банківського обслуговування корпоративних клієнтів у цілому)

Додаток 3.1. – Заява про розміщення Вкладу (у разі приєднання до Договору банківського вкладу як до частини Договору банківського обслуговування корпоративних клієнтів)

Додаток 4 – Заява про зміну умов Вкладу

Додаток 5, 5.1 – Тарифи Пакетів

- Додаток 6 – Тарифи Банку
- Додаток 7 – Пасивні продукти
- Додаток 8 – Анкета-заява на видачу корпоративної БПК
- Додаток 9 – Правила користування БПК
- Додаток 10, 10.1, 10.2 – Заява на торгівлю іноземною валютою
- Додаток 11 – Заява про надання послуги з обслуговування позики (кредиту) в іноземній валюті, отриманої від нерезидента
- Додаток 12 – Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб

#### МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ

Місцезнаходження: Україна, 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 4.  
Поштова скринька в мережі Internet: info@fuib.com.  
Ідентифікаційний код 14282829, код банку 334851  
Кореспондентський рахунок 35005104101026 в Національному банку України (код банку 300001)  
S.W.I.F.T. Код FUIBUA2X  
TELEX 732139FUIBUA2X

Заступник Голови Правління АТ «ПУМБ»



О.А. Волчков