



Затверджено Протоколом спільного засідання КУАП та ТК
АБ «УКРГАЗБАНК»

№241019/1 від 24.10.2019

**ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ АБ «УКРГАЗБАНК»
на укладання договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів
господарювання**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК», зареєстрований платником податку на прибуток за базовою (основною) ставкою відповідно п.136.1 ст.136 розділу III Податкового кодексу України (далі за текстом – Банк) відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію на укладання договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (далі – Публічна пропозиція) з метою надання банківських послуг.

Банк, діючи на підставі ст. 641 та ст. 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання перед суб'єктами господарювання, які її приймуть (акцептують), надавати банківські послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором за встановленими Банком тарифами, які оприлюднені на офіційному сайті Банку <https://www.ukrgasbank.com> (далі – Сайт Банку) та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку (далі – Тарифи).

Суб'єкт господарювання, який виявив бажання отримувати комплексне банківське обслуговування у Банку та приймає пропозицію укласти Договір (акцептує її) погоджується з тим, що Договір є договором приєднання (ст. 634 Цивільного кодексу України), умови якого (з усіма невід'ємними Додатками) встановлені однією із сторін у формулярах або інших стандартних формах, який може бути укладений лише шляхом приєднання другої сторони до запропонованого договору в цілому, при цьому друга сторона не може запропонувати свої умови договору.

Акцептування даної Публічної пропозиції здійснюється за адресами місцезнаходження структурних підрозділів Банку, перелік яких оприлюднений на Сайті Банку, шляхом подання Заяв-Договорів, які можуть бути отримані для заповнення у структурних підрозділах Банку.

Ця Публічна пропозиція разом з Заявами-Договорами, Тарифами, а також додатками, додатковими договорами/угодами до них є Договором комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (далі – Договір).

Ця Публічна пропозиція Банку набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

Умови цієї Публічної пропозиції поширюються на комплексне банківське обслуговування юридичних осіб нерезидентів.

Заступник Голови Правління



(підпис, печатка)

Є.В. Мещер

ЗМІСТ

РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ.....	4
РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	9
Глава 1. ПОРЯДОК ПРИЄДНАННЯ ДО ДОГОВОРУ	9
Глава 2. ЗАПЕВНЕННЯ, ПРАВА ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН	10
Глава 3. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ	15
Глава 4. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТА ДОЗВОЛИ	15
Глава 5. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ПРИПИНЕННЯ ПРАВОВІДНОСИН.....	16
Глава 6. ОПЛАТА ПОСЛУГ БАНКУ.....	19
Глава 7. ІНШІ УМОВИ.....	22
РОЗДІЛ 3. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ, РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ.....	22
Глава 1. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ.....	22
Глава 2. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ КУПІВЛІ, ПРОДАЖУ, ОБМІНУ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ АБО БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ.....	25
Глава 3. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КПК ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКАМИ З ВИКОРИСТАННЯМ КПК.....	26
Глава 4. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КПК.....	29
Глава 5. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.....	31
Глава 6. ПРАВА СТОРІН	35
РОЗДІЛ 4. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ	38
Глава 1. ПІДКЛЮЧЕННЯ РАХУНКУ ДО СИСТЕМИ.....	38
Глава 2. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.....	39
Глава 3. ПРАВА СТОРІН	42
РОЗДІЛ 5. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ.....	43
Глава 1. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ	43
Глава 2. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.....	46
Глава 3. ПРАВА СТОРІН	46
Глава 4. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ПО ВКЛАДУ.....	47
Глава 5. ПОРЯДОК ВИПЛАТИ НАРАХОВАНИХ ПРОЦЕНТІВ ТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ.....	48
РОЗДІЛ 6. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ	50
Глава 1. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ	50
Глава 2. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.....	50
Глава 3. ПРАВА СТОРІН	51
РОЗДІЛ 7. ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА.....	52
Глава 1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА.....	52
Глава 2. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.....	52
Глава 3. ПРАВА СТОРІН	53

РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

- Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Електронного платіжного засобу (транзакції).
- Авторизаційні ліміти** – обмеження на проведення операцій з КПК, встановлені Банком та/або Платіжними системами з метою зниження ризиків несанкціонованого доступу до Рахунку Клієнта. Авторизаційні ліміти визначають максимальну суму та кількість операцій з використанням КПК за певний період.
- Акт про введення в експлуатацію** – типова форма документу, що застосовується для оформлення введення в експлуатацію Дистанційної системи. Затверджується внутрішніми нормативними документами Банку та розміщена на Сайті Банку.
- Акт прийому-передачі наданих послуг** – типова форма документу, що застосовується для оформлення прийому-передачі наданих послуг. Затверджується внутрішніми нормативними документами Банку та розміщена на Сайті Банку.
- Автентифікація** – процедура підтвердження особи Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта, що здійснюється Банком при зверненні Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта до Банку шляхом звірки відповідної інформації, що зазначена Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта у Заяві-Договорі або повідомлена Клієнтом додатково після приєднання до Договору, та яка включена до баз даних Банку, із тими даним, що повідомляються Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта Банку.
- Альтернативні канали продажів** – це будь-які автоматизовані технічні засоби, які дозволяють здійснити банківську операцію без відвідування відділення Банку.
- Банківський день** – робочий день, в який Банк здійснює операції за дорученнями Клієнтів.
- Відкритий ключ ЕП Клієнта (Відкритий ключ ЕП)** – параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як електронні дані, який самостійно генерується Клієнтом в Системі, і призначений для перевірки Банком коректності ЕП Клієнта на Електронному документі, сформованого Клієнтом.
- Виписка** – звіт про стан рахунку та/або операції по рахунку/кам Клієнта, який надається Банком Клієнту.
- Витратний баланс** – гранична сума коштів на Поточному рахунку, що доступна Держателю КПК протягом певного періоду часу для здійснення операцій з використанням Електронного платіжного засобу.
- Вклад (Депозит)** – грошові кошти у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта в порядку та на умовах, визначених цим Договором.
- Дебетово-кредитна схема** – платіжна схема, що передбачає здійснення Клієнтом та/або Уповноваженою особою Клієнта платіжних операцій з використанням Електронного платіжного засобу в межах залишку грошових коштів, які обліковуються на його Поточному рахунку а якщо їх недостатньо або немає, то за рахунок наданого Банком кредиту (овердрафту).
- Депозитний рахунок** – рахунок, який відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошових коштів, що передаються Клієнтом в управління на встановлений строк під визначену процентну ставку і підлягають поверненню Клієнту відповідно до чинного законодавства України.
- Держатель Корпоративної платіжної картки (Держатель КПК)** – фізична особа – Клієнт або Уповноважена особа Клієнта, яка на законних підставах використовує Електронний платіжний засіб (його реквізити) для ініціювання переказу грошових коштів з відповідного рахунку в Банку, або здійснює інші операції з її застосуванням.
- Дистанційна система (далі – Система)** – сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впровадженого в Банку (система «Клієнт-Інтернет-Банк» та/або «Клієнт-Банк»), що дозволяють Клієнту дистанційно за допомогою каналів зв'язку, визначених в документації Системи, та через сайт Банку отримувати інформацію по Рахунках та здійснювати розрахункові операції по Поточних/Окремих рахунках на підставі ЕРД Клієнта, а також отримувати інші послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором. Складовою частиною Системи є також мобільний додаток, призначений для смартфонів/ планшетів/інших мобільних пристроїв під керівництвом операційної системи Android або IOS.

Дистанційне обслуговування – обслуговування, що дозволяє Клієнту за допомогою Системи отримувати інформацію (Інформаційне обслуговування) по Рахунках та здійснювати розрахункові операції (Розрахункове обслуговування) по Поточних/Окремих рахунках на підставі ЕРД, а також отримувати інші послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором.

Договір банківського вкладу – складова частина Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання, в якому визначені усі істотні умови, передбачені чинним законодавством України для розміщення Вкладу.

Договір банківського рахунку – складова частина Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання відповідно до якого Банк відкриває Клієнту Поточні/Окремі рахунки та здійснює комплексне обслуговування Клієнта, відповідно до законодавства України.

Додаткова автентифікація – електронна процедура, яка дає змогу підтвердити електронну ідентифікацію Підписувача та/або походження та цілісність електронних даних. Додаткова автентифікація здійснюється шляхом введення одноразового пароля, отриманого за допомогою короткого SMS-повідомлення (на мобільний телефон) (далі – SMS-повідомлення). Підключення до даної послуги здійснюється на підставі наданої до Банку Заявки додаткової автентифікації за типовою формою, що затверджена в Банку (далі – Заявка^{II}), яка розміщується на Сайті Банку.

Додатковий договір/Додаткова угода – документ встановленого зразка, на підставі якого здійснюється внесення змін до умов надання Послуг Клієнту.

Еквайр – юридична особа, яка здійснює Еквайринг.

Еквайринг – діяльність щодо технологічного, інформаційного обслуговування торговців та виконання розрахунків з ними за операції, які здійснені із застосуванням Електронних платіжних засобів.

Електронний документ – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, засвідчений ЕП, сформований та переданий до Банку Клієнтом/Банком до Клієнта за допомогою Системи, у тому числі інформаційне повідомлення (лист) та Електронний розрахунковий документ.

Електронний платіжний засіб – Платіжний інструмент, який надає його держателю можливість за допомогою Платіжного пристрою отримати інформацію про належні (доступні) держателю кошти та ініціювати їх переказ.

Електронний розрахунковий документ (далі – ЕРД) – Електронний документ, який сформований та переданий Клієнтом до Банку за допомогою Системи та який містить розпорядження Клієнта Банку здійснити певні операції з коштами, що містяться на Поточних/Окремих рахунках Клієнта.

Емітент електронних платіжних засобів (Емітент) - Банк, що є учасником Платіжної системи та здійснює емісію Електронних платіжних засобів.

Зарплатний проект – сукупність дій та заходів з розрахунково-касового обслуговування Клієнта щодо зарахування коштів на рахунки співробітників Клієнта за дорученням Клієнта.

Заява-Договір – документ встановленого зразка, на підставі якого здійснюється приєднання (акцепт) Клієнта до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання та Клієнт обирає (підключається до) Послугу(и) та/або комплекс(у) Послуг із зазначенням істотних умов такої Послуги.

Заява-Договір є невід'ємною частиною Договору та надається до Банку по кожній обраній Послуді окремо.

Заява на видачу КПК до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (далі – Заява на видачу КПК) – затверджена в Банку типова форма заяви, що розміщена на Сайті Банку та підтверджує бажання Клієнта використовувати КПК.

Заява на розміщення траншу – затверджена в Банку типова форма заяви, що є невід'ємною частиною Договору банківського вкладу та підтверджує бажання Клієнта розмістити грошові кошти на окремому субрахунку Депозитного рахунку на умовах строкового банківського вкладу відповідно до визначених в ній умов.

Заявка про підключення/відключення та/або активацію/деактивацію ключів ЕП (далі – Заявка^I) – типова форма заяви, що затверджена в Банку та розміщена на Сайті Банку;

Звітний період – період з 01-го по останнє число кожного календарного місяця або не повний календарний місяць, а саме місяць коли з Клієнтом підписано Заяву-Договір про приймання платежів або припинено термін її дії.

Ідентифікаційні дані – унікальний набір даних, який дає змогу однозначно встановити Клієнта та/ або Уповноважену особу Клієнта для їх доступу до Системи.

Інформаційне обслуговування – надання Банком Клієнту права перегляду в Системі інформації по його Рахунках, без можливості надання Клієнтом ЕРД.

Інший рахунок – відповідні рахунки, що відкриті та/або будуть відкриті у майбутньому Банком для Клієнта в національній валюті України та/або в іноземній валюті та/або в банківському металі, згідно з Договором та, які відповідно до особливостей функціонування та режиму їх використання згідно вимог законодавства України не є Поточними/Окремими/Депозитними рахунками. Інший рахунок може обслуговуватись засобами Системи шляхом його підключення виключно до Інформаційного обслуговування в Системі.

Касове обслуговування – послуги, що надаються Банком Клієнту на підставі Договору, які пов'язані із видачею/прийманням коштів у готівковій формі з/на Поточного/ний та/або Окремого/мий рахунка/нок, а також здійсненням інших операцій, передбачених Договором.

Клієнт – суб'єкт господарювання (юридична особа-резидент (в тому числі їх відокремлені підрозділи), фізична особа, що займається підприємницькою діяльністю), підприємство об'єднання громадян (громадська організація, політична партія), релігійна організація, що звертається до Банку за наданням визначених цим Договором Послуг.

Клопотання про внесення змін до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання/Клопотання про внесення змін до умов Вкладу (далі – Клопотання) – документ встановленого зразка, на підставі якого здійснюється внесення змін до раніше визначених Клієнтом умов обслуговування/умов розміщення Вкладу.

Ключ ЕП Клієнта (Ключ ЕП/Ключі ЕП) – Особистий ключ ЕП та відповідний йому Відкритий ключ ЕП, що є взаємопов'язаними параметрами алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, що використовується для накладання ЕП та дозволяє Банку ідентифікувати власника ключа, в тому числі визначати статус власника такого ключа як Підписувача.

Ключове слово – визначений Клієнтом набір символів, який, у випадку потреби, використовується для ідентифікації/Автентифікації Держателя КПК/особи Клієнта/ Уповноваженої особи Клієнта при зверненні до Контакт-центру.

Комісія – оплата Послуг Банку наданих згідно цього Договору, розмір якої визначений в Тарифах та/або Заяві-Договорі про приймання платежів та порядок сплати якої визначений цим Договором.

Компрометація ключів ЕП – будь-яка подія та/або дія, що призвела або може призвести до несанкціонованого використання Особистого ключа ЕП Клієнта, а саме: втрата (в тому числі тимчасова втрата контролю над ним), викрадення, несанкціоноване копіювання, передача Ключа ЕП або паролю до нього по лінії зв'язку у відкритому вигляді або інший спосіб розголошення цієї інформації, наявність підозри, або відомостей про те, що доступ до Ключа ЕП отримано третіми особами. До Компрометації ключів ЕП відносяться так само випадки, коли не можна достовірно встановити, що відбулося з апаратними пристроями, які містять Ключ ЕП (у тому числі випадки, коли власний носій інформації вийшов з ладу і доказово не спростована можливість того, що даний факт відбувся в результаті несанкціонованої дії зловмисника).

Контакт-центр – підрозділ Банку, працівники якого забезпечують цілодобову підтримку Клієнтів через канали телекомунікації (електронного зв'язку). Звернення в Контакт-центр здійснюється за номерами телефонів, що зазначені на Сайті Банку.

Корпоративна платіжна картка (далі – КПК) – Електронний платіжний засіб, емітований на ім'я Держателя КПК, який призначається Клієнтом на здійснення операцій за його Поточним рахунком.

Несанкціонована заборгованість – грошова заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникає в результаті проведення видаткових операцій по Поточному рахунку з використанням Електронного платіжного засобу у зв'язку з тим, що сума таких операцій перевищує розмір Витратного балансу за Поточним рахунком.

Овердрафт – кредит, що може надаватися Банком Клієнту в межах встановленого за рахунком Клієнта ліміту, умови та порядок надання якого визначаються окремими договірними відносинами між Клієнтом та Банком.

Одноразовий пароль – послідовність цифрових символів, призначених для підтвердження прав Уповноваженої особи Клієнта на здійснення певних дій в Системі. Одноразовий пароль генерується виключно по запиті Уповноваженої особи Клієнта (за допомогою Системи для SMS-повідомлення), щоразу новий та діє обмежений проміжок часу.

Окремий рахунок – окремі поточні рахунки, в тому числі зі спеціальними режимами їх використання, для обліку цільових коштів на вимогу суб'єктів господарювання, що відкриті та/або будуть відкриті у майбутньому Банком для Клієнта згідно з Договором та у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України. Окремий рахунок може обслуговуватись засобами Системи шляхом його підключення до розрахункового обслуговування в Системі. Окремий рахунок відкривається для:

- здійснення усіх видів матеріального забезпечення, страхових виплат (в тому числі профілактики страхових виплат) та соціальних послуг застрахованим особам;
- проведення соціальних виплат пов'язаним із соціальним захистом громадянам, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи;
- повернення суми бюджетного відшкодування податку на додану вартість Клієнтам, які зареєстровані платниками податку на додану вартість та відповідають нормам Податкового кодексу України;
- здійснення зарахування надходжень та здійснення витрат за коштами бюджету розвитку відповідно до тимчасової класифікації видатків та кредитування місцевих бюджетів у відповідності до Порядку обслуговування коштів місцевих бюджетів у частині бюджету розвитку та власних надходжень бюджетних установ в установах банків державного сектору затвердженого постановою Кабінету Міністрів України №378 від 14.05.2015. Такий Окремий рахунок може використовуватись виключно для зарахування надходжень та здійснення витрат за коштами бюджету розвитку відповідно до тимчасової класифікації видатків та кредитування місцевих бюджетів, що зараховуються від головних розпорядників та розпорядників нижчого рівня для обслуговування місцевих бюджетів у частині бюджету розвитку;
- здійснення операцій приймання готівки в гривнях для подальшого її переказу;
- зарахування надходжень та здійснення витрат у відповідності до Порядку розміщення на поточних рахунках в банках державного сектору та використання власних надходжень державних і комунальних вищих навчальних закладів, наукових установ та закладів культури, отриманих як плата за послуги, що надаються ними згідно з основною діяльністю, благодійні внески та гранти, та здійснення контролю за використанням власних надходжень, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 02.09.2015 року №719;
- інших виплат, передбачених чинним законодавством України.

Операційний час – частина Банківського дня, протягом якої приймаються документи на переказ/відкликання, які мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж Банківського дня. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно та зазначається в його внутрішніх нормативних документах. Клієнт самостійно ознайомлюється з інформацією про тривалість Операційного часу в приміщенні Банку або на Сайті Банку.

Особистий ключ ЕП Клієнта (далі – Особистий ключ ЕП) – параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як унікальні електронні дані для створення електронного підпису, доступний тільки Підписувачу. Клієнт самостійно генерує Особистий ключ ЕП з використанням засобів Системи.

Підписувач – Уповноважена особа Клієнта, яка створює електронний підпис.

Підтвердження документів одноразовим паролем – додатковий механізм перевірки прав Уповноваженої особи Клієнта на здійснення передачі ЕРД Клієнта до Банку та захисту грошових коштів Клієнтів від шахрайських дій. Даний механізм ні в якому разі не заміщує ЕП.

PIN-код – (Персональний ідентифікаційний номер (далі - ПІН-код)) – код (набір цифр), відомий лише Держателю КПК і потрібний для його ідентифікації під час здійснення

операцій з використанням КПК. ПІН-код надається Держателю КПК/Уповноваженій особі Клієнта в ПІН-конверті, або у вигляді sms-повідомлення.

Платіжне повідомлення – сукупність даних в електронній формі, на підставі яких здійснюються розрахунки за операціями з платіжними картками, яка визначає вид операції та суму коштів, на яку вона виконана, ідентифікаційні дані емітента, Еквайра та інші дані, визначені правилами Платіжної системи.

Платіжна система – платіжна організація, члени Платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів. Проведення переказу коштів є обов'язковою функцією, що має виконувати Платіжна система.

Платіжний інструмент – засіб певної форми на паперовому, електронному чи іншому носії інформації, який використовується для ініціювання переказів з Поточних/Окремих рахунків Клієнта. До Платіжних інструментів належать документи на переказ (зокрема розрахункові документи) та Електронні платіжні засоби.

Платіжний пристрій – технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), який дає змогу Держателю КПК здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою без безпосередньої участі працівника банку (касира).

Платіж – операція з приймання і зарахування/переказу на користь Клієнта готівкових/безготівкових коштів в національній валюті від Платників через касу Банку/Альтернативні канали продажів для подальшого переказу на користь Клієнта в оплату за послуги/товари/роботи, що надаються/реалізуються/виконуються Клієнтом.

Платник – фізична особа/суб'єкт господарювання, що ініціює Платіж в порядку, передбаченому цим Договором.

Послуга Банку (Послуга) – це результат безпосередньої взаємодії між Банком та Клієнтом для задоволення потреб Клієнта, що надається Банком Клієнту на підставі Договору, має власні особливості, умови обслуговування, Тарифи. Для отримання кожної окремої Послуги, Клієнт надає по кожній запитуваній Послуді/комплексу Послуг окрему Заяву-Договір.

Поточний рахунок – всі відповідні рахунки Клієнта в національній валюті України та/або в іноземній валюті та/або в банківських металах, що відкриті та/або будуть відкриті у майбутньому на ім'я Клієнта у Банку згідно з Договором для обліку грошових коштів/банківських металів, їх зберігання та здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою Платіжних інструментів відповідно до умов Договору та вимог чинного законодавства України. Поточний рахунок може обслуговуватись засобами Системи шляхом його підключення до розрахункового обслуговування в Системі.

Процесинг – діяльність, яка включає в себе виконання Авторизації, моніторинг, збір, оброблення, зберігання й надання членам Платіжної системи та розрахунковому банку Платіжних повідомлень за операціями з КПК.

Процесинговий центр – юридична особа – учасник Платіжної системи, яка здійснює Процесинг.

Рахунок – будь-який рахунок, відкритий Клієнтом в Банку на умовах цього Договору, включаючи Поточні рахунки, Окремі рахунки, в тому числі зі спеціальним їх режимом використання, Депозитні рахунки, Інші рахунки (в тому числі із використанням Електронного платіжного засобу) або всі перелічені рахунки разом.

Розрахункове обслуговування – послуги, що надаються Банком Клієнту на підставі Договору, які пов'язані з переказом/надходженням коштів з/на Рахунка/нок, а також здійсненням інших операцій відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму обслуговування такого Рахунку та передбачених Договором. Розрахункове обслуговування здійснюється Банком на паперових носіях та/або в вигляді ЕРД переданих Клієнтом до Банку/Банком до Клієнта засобами Системи та/або Платіжним пристроєм. Розрахункове обслуговування включає в себе також Інформаційне обслуговування.

Сайт Банку – офіційний сайт Банку <https://www.ukrgasbank.com>.

СЕП НБУ – Системи електронних платежів Національного банку України.

Сертифікат відкритого ключа ЕП Клієнта – електронний або паперовий документ, сформований засобами Системи, який засвідчує належність Відкритого ключа ЕП

Підписувачу та підтверджує його Ідентифікаційні дані.

Сторони/Сторона – Клієнт та/або Банк відповідно.

Тарифи – документ, яким Банком самостійно визначена вартість послуг (операцій), що надаються Банком за цим Договором. Тарифи є невід'ємною частиною Договору та розміщені на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

Транш (Транші) – сума грошових коштів, що розміщується на Депозитному рахунку/окремих субрахунках Депозитного рахунку на різних умовах (сума, строк, процентна ставка) в рамках одного Договору банківського вкладу.

Удосконалений електронний підпис (далі – ЕП) – вид електронного підпису, 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.

Для зберігання ЕП застосовуються:

- сертифікований апаратний пристрій, який містить внутрішній криптографічний процесор та пам'ять, використовує USB-інтерфейс для підключення до комп'ютера і є захищеним носієм таємної інформації;
- власний з'ємний носій інформації, що не є захищеним апаратним пристроєм, призначається для генерації, зберігання Особистого ключа ЕП Клієнта та надається Банком Клієнту виключно за окремим клопотанням останнього.

Уповноважена особа Клієнта – фізична особа/юридична особа, що діє від імені або за дорученням Клієнта, яка має право підпису ЕРД та яка має право розпоряджатись Рахунком та/або здійснювати інші дії щодо такого Рахунку Клієнта відповідно до законодавства України (в т.ч. на підставі належним чином оформленої довіреності, яка прийнята Банком).

Уповноважений представник – юридична особа, яка уклала договір з Банком щодо надання послуг на переказ коштів.

Фінансовий номер – номер мобільного(-их) телефону(-ів), наданий Клієнтом Банку в якості основного контактного номера для інформаційної та фінансової взаємодії з Банком, який Клієнт зазначив у Заяві-Договорі, або повідомлений Клієнтом додатково після приєднання до Договору.

Щоденні карткові ліміти – граничні показники витрат по Поточному рахунку за допомогою КПК, що встановлені Банком з метою мінімізації можливих збитків по операціям з КПК. Встановлюються як в грошовому еквіваленті на загальну суму операцій, так і у кількісному (кількість операцій) по кожній КПК.

QR-код – матричний код (двовимірний штрих-код), який містить інформацію щодо отримувача коштів і призначений для сканування мобільним пристроєм, сканером штрих-коду тощо з метою швидкої та безпомилкової передачі реквізитів операції переказу коштів.

РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Глава 1. ПОРЯДОК ПРИЄДНАННЯ ДО ДОГОВОРУ

2.1.1. Договір визначає умови та порядок надання Банком Послуг Клієнту та регулює відносини, що виникають між Клієнтом і Банком (далі разом за текстом – Сторони) протягом строку дії Договору.

2.1.2. В межах Договору Банк надає Клієнту наступні Послуги:

- відкриття Рахунку та здійснення розрахунково-касового обслуговування Клієнта, в тому числі із використанням Електронних платіжних засобів;
- Дистанційне обслуговування Рахунків;
- випуск та обслуговування КПК;
- розміщення коштів на Депозитному рахунку;
- відкриття та обслуговування Зарплатного проекту;
- приймання Платежів на користь Клієнта.

Умови надання Банком Послуг можуть бути різними для різних груп Клієнтів (група відповідного сегменту бізнесу) та встановлюються Банком самостійно.

- 2.1.3. Укладання Договору здійснюється при першому зверненні Клієнта до Банку шляхом підписання Заяви-Договору. Підписанням Заяви-Договору Клієнт беззастережно приєднується до умов Договору. Своїм підписом на Заяві-Договорі Клієнт підтверджує, що на момент укладання Договору Клієнт ознайомився з текстом Договору та усіма додатками до нього, повністю зрозумів їхній зміст та погоджується з викладеним у Договорі.
- 2.1.4. Клієнт самостійно обирає визначені в цьому Договорі Послуги, які він бажає отримати, та визначає їх у Заяві-Договорі по кожній обраній Послузі/комплексу Послуг.
- 2.1.5. Договір вважається укладеним після отримання Банком від Клієнта письмової, заповненої та підписаної Заяви-Договору, в якій Клієнт самостійно визначить Послугу та/або комплекс Послуг.
- 2.1.6. Датою укладання Договору в рамках кожної окремої Послуги є дата підписання Клієнтом Заяви-Договору із замовленням обраної Послуги. Номером Договору, що визначає обрану Клієнтом Послугу, є номер Заяви-Договору із замовленням обраної Послуги.
- 2.1.7. Заява-Договір із замовленням обраної Послуги оформлюється Клієнтом в установі Банку або може бути направлена до Банку засобами Системи (у випадках передбачених Договором).

Після приєднання Клієнта до цього Договору, засобами Системи Клієнт може направити Банку замовлення на обрану Послугу в електронній формі, зокрема щодо розміщення коштів на Депозитному рахунку, випуску та обслуговування КПК, відкриття та обслуговування Зарплатного проекту, а також зміни їх умов та/або розірвання/припинення, при цьому таке замовлення має бути підписано ЕП Клієнта.

У випадку прийняття Банком замовлення Клієнта на обрану Послугу, яке направлене Клієнтом в електронній формі засобами Системи, Банк надає Клієнту відповідне повідомлення про прийняття замовлення обраної Послуги засобами Системи.
- 2.1.8. Сторони дійшли згоди, що Заяви-Договори із замовленням обраної Послуги в електронній формі та/або документи на зміну їх умов та/або розірвання/припинення не можуть бути заперечені Сторонами лише на тій підставі, що вони укладені із використанням ЕП та/або мають електронну форму.
- 2.1.9. Зобов'язання по Договору (надання Послуг, оплату Послуг, тощо) виникають з моменту підписання Клієнтом Заяви-Договору із замовленням першої Послуги та прийняття її Банком, в тому числі по Рахункам та КПК до них (за наявності), що було відкрито Клієнтом у Банку до дати приєднання Клієнта до Договору, а також виконання Клієнтом інших умов, визначених Договором та чинним законодавством України, зокрема, після надання Клієнтом необхідних документів та інформації.
- 2.1.10. Клієнт підтверджує та погоджується, що з підписанням Договору, Рахунки/ КПК, що були відкриті/емітовані до дати укладання Договору та/або надання передбачених Договором Послуг, які визначались іншими укладеними між Клієнтом та Банком договорами, можуть надаватись на умовах Договору без надання Клієнтом додаткових документів, окрім Заяви-Договору. При цьому, під час надання Клієнтом Заяви-Договору та її прийняття Банком, Сторони можуть домовитись про продовження обслуговування на умовах (тарифах), що визначались іншими укладеними між Клієнтом та Банком договорами.
- 2.1.11. Банк має право відмовити Клієнту в укладенні Договору у випадку, якщо Клієнт пропонує Банку укласти такий Договір на умовах, відмінних від оголошених Банком, якщо Банк не має можливості прийняти Клієнта на банківське обслуговування або якщо така відмова дозволяється законодавством України.

Глава 2. ЗАПЕВНЕННЯ, ПРАВА ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 2.2.1. При наданні Послуг Сторони керуються чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України (далі - НБУ), актами внутрішнього регулювання Банку та цим Договором.

- 2.2.2. Приєднанням до Договору для отримання Послуг за Договором Клієнт підтверджує свою згоду на надання Банку документів та відомостей, які відповідно до вимог законодавства України, а також внутрішніх нормативних документів Банку вимагатимуться Банком для виконання Банком функцій податкового агента, агента валютного контролю та суб'єкта первинного фінансового моніторингу, а також будь-які інші документи, що можуть вимагатися Банком. Дані документи і відомості мають бути чинними та достовірними.
- 2.2.3. Банк має право витребувати, а Клієнт на першу вимогу Банку зобов'язаний надавати документи і відомості, необхідні 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, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 2.2.4. У разі, якщо Клієнт не надасть Банку документів і відомостей, 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, або не надасть документів, необхідних Банку для виконання вимог чинного законодавства України, внутрішніх нормативних документів Банку, або надана Клієнтом інформація виявиться недостовірною чи неправдивою, Банк має право відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або від проведення фінансової операції (надання Послуг). Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та/або перед будь-якою третьою особою стосовно наслідків відмови у встановленні ділових відносин.
- 2.2.5. У випадку зміни інформації, що надавалась Банку при встановленні ділових (договірних) відносин, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), а також зміни інформації щодо Клієнта, яка міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців і громадських формувань, Клієнт зобов'язаний не пізніше 30 календарних днів з дня зміни інформації надати оновлену інформацію та/або відповідні документи зі змінами.
- 2.2.6. Протягом строку дії Договору, та не пізніше 30 календарних днів з дати змін статусу обраної системи оподаткування, Клієнт зобов'язується самостійно надавати Банку:
- Свідоцтво/витяг з реєстру платників єдиного податку (документ, виданий органом Державної фіскальної служби України, в якому Клієнт знаходиться на обліку як платник податків), щодо обраної системи оподаткування, для Клієнтів що є платниками єдиного податку;
 - або
 - Свідоцтво платника податку на додану вартість та/або витяг з реєстру платників податку на додану вартість, для Клієнтів що є платниками податку на додану вартість;
 - або
 - документи, передбачені чинним законодавством України, що підтверджують внесення його до Реєстру неприбуткових установ та організацій та в подальшому повідомлення про зміни в ньому.
- 2.2.7. Приєднанням до Договору Клієнт погоджується з тим, що послуги/інформація визначені цим пунктом можуть надаватись Банком дистанційно через канали телекомунікації (електронного зв'язку) за умови використання Клієнтом/ Уповноваженою особою Клієнта Фінансового номеру та після успішного проходження Автентифікації в порядку визначеному цим Договором:
- блокування операцій у Системі та призупинення виконання ЕРД Клієнта;
 - надання інформації/консультацій щодо умов оформлених банківських продуктів, Тарифів, тощо;
 - послуги інформаційного характеру щодо Договору та/або Рахунків, в тому числі ті, що становлять банківську таємницю, а саме: інформацію щодо залишку коштів на Рахунках, інформацію щодо стану ЕРД Клієнта.
- 2.2.8. Укладенням Договору Сторони домовились, що:

- особу, яка успішно пройшла Автентифікацію відповідно до порядку визначеного у пп. 2.7.4 Договору, Банк вважає Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта;
- зміна Фінансового номеру Клієнта, зазначеного у Заяві(-ах)-Договорі(-ах), може бути здійснена виключно шляхом подання відповідного письмово клопотання Клієнта до відділення Банку;
- при здійсненні дзвінків до Банку для отримання інформації щодо Договору та/або Рахунків Клієнт/Уповноважена особа Клієнта зобов'язується повідомляти співробітнику Банку дані з метою здійснення Автентифікації;
- в разі неуспішної Автентифікації Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта Банк відмовляє Клієнту в обслуговуванні по телефону.

2.2.9. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України, правилами Платіжних систем і Договором.

2.2.10. Клієнт несе відповідальність за:

- відповідність інформації, зазначеної ним та/або Держателями КПК та/або Уповноваженими особами Клієнта, в розрахунковому, касовому та будь-якому іншому наданому до Банку документі, суті операції;
- збереження та використання носіїв з Ключами ЕП Уповноважених осіб Клієнта та за своєчасне виявлення і повідомлення Банку про несанкціонований доступ до Ключів ЕП Клієнта не уповноваженими на це особами;
- наслідки несанкціонованого використання Ключів ЕП Уповноважених осіб Клієнта, що сталися у результаті крадіжки, втрати або інших обставин;
- своєчасну зміну Ключів ЕП Уповноважених осіб Клієнта;
- використання коштів зі свого(їх) Рахунку(ів), в тому числі використаних за допомогою КПК;
- всі операції з КПК, що супроводжуються Авторизацією (до моменту та по закінченні блокування КПК) протягом всього строку користування ними, а також протягом 30 (тридцяти) календарних днів після подачі заяви на закриття рахунку та припинення дії КПК;
- усі ризики та негативні наслідки втрати та незаконного заволодіння мобільним телефоном та/або відповідною SIM-картою із закріпленням за ним Фінансовим номером за умови, що він невідкладно не повідомив про цей факт Банк через Контакт-центр чи у будь-який інший доступний та ефективний спосіб, що не суперечить положенням цього Договору та вимогам чинного законодавства України;
- збитки, що були заподіяні Банку у випадку надання Клієнтом невідповідної/недостовірної інформації та має відшкодувати Банку заподіяну шкоду в розмірі прямих дійсних збитків;
- вірність наданих Платнику реквізитів для перерахування Платежів.

2.2.11. Банк несе відповідальність відповідно до вимог чинного законодавства України за:

- збереження коштів, розміщених Клієнтом на Рахунку(ах);
- своєчасність здійснення операцій по Рахунку(ам) Клієнта;
- незаконне розголошення/використання інформації, що складає банківську таємницю;
- не здійснення блокування КПК у випадках, коли блокування КПК є обов'язковим згідно з умовами Договору
- своєчасність перерахування прийнятих Платежів на користь Клієнта.

2.2.12. За несвоєчасне перерахування коштів за прийнятими Платежами, Банк сплачує Клієнту за кожен день прострочення пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ від неперерахованої суми, що діяла в період, за який сплачується пеня, за умови виконання Клієнтом вимог, визначених Договором.

2.2.13. Сторони погодилися, що Клієнт:

- приймає повну цивільно-правову та матеріальну відповідальність за дії здійснені за допомогою Системи (в тому числі використовуючи для збереження Ключів ЕП Клієнта власний носій інформації) та заздалегідь відмовляється від претензій до Банку в частині виконання його зобов'язань по Договору;
- приймає повну цивільно-правову відповідальність за використання власних носіїв інформації для зберігання Ключів ЕП Клієнта без застосування захищеного носія інформації та погоджується, що отримання такої послуги буде вважатись достатнім

забезпеченням Банком захисту Системи від втручання до неї сторонніх осіб та не може бути використано Клієнтом в суді, у якості доказу незабезпечення Банком захисту Системи від втручання до неї сторонніх осіб;

- за умови збереження Ключів ЕП Клієнта на власний носій інформації, зобов'язаний користуватись послугою Додаткової автентифікації в вигляді короткого SMS-повідомлення (на мобільний телефон).

2.2.14. Банк не несе відповідальності за:

- затримки, помилки, невірне тлумачення при виконанні розрахункових документів та інших документів, що містять розпорядження Клієнта, які виникають внаслідок неясних, неповних або неточних інструкцій Клієнта;
- відмову провести операцію або надати послугу Клієнту, якщо вони не передбачені переліком послуг, визначених Тарифами, або у випадку відсутності у Банку технічної можливості на їх проведення/надання, або якщо ініційовані Клієнтом операції суперечать режиму використання Рахунку;
- невиконання розрахункових документів Клієнта, якщо на Рахунок(ки) накладений/був накладений арешт або операції по ньому були призупинені Банком відповідно до діючого законодавства України;
- невиконання розрахункових документів Клієнта, у випадку відсутності/недостатності коштів на Рахунку(ах) Клієнта внаслідок застосування Банком свого права на договірне списання сум заборгованостей Клієнта за Договором;
- виконання операцій, в тому числі списання коштів з Рахунку(ів) Клієнта на підставі незаконно оформлених/наданих розрахункових документів/ЕРД;
- виконання ЕРД Клієнта, які отримані та виконані Банком до одержання від Клієнта повідомлення (листа), передбаченого пп. **4.2.2.9**;
- помилки, затримки або неможливість отримання Клієнтом доступу до Системи з причин, що не залежать від Банку, в тому числі через несправність обладнання Клієнта або через послуги, за допомогою яких здійснюється обслуговування Клієнта в Системі, і які забезпечуються третьою стороною (провайдер доступу до мережі Інтернет та інше);
- наслідки, зумовлені не дотриманням Клієнтом вимог Договору, у тому числі вимог Інструкції про порядок забезпечення захисту ключів ЕП на клієнтському місці, яка є невід'ємною частиною Договору, та розміщені на Сайті Банку;
- втрату Уповноваженими особами Клієнта Ключів ЕП Клієнта та паролів до них, апаратних пристроїв, логінів та паролів для роботи із Системою, або передачу цієї інформації Уповноваженими особами Клієнта будь-якій особі, а також за несвоєчасне оновлення/зміну Уповноваженими особами Клієнта Ключів ЕП Клієнта та паролів до них при зміні Уповноважених осіб Клієнта (в тому числі втрати ними повноважень);
- дії третіх осіб, збої зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки та передачі даних, а також за відмову у прийнятті КПК до оплати третьою стороною;
- наслідки розголошення ПІН-коду та несанкціоноване використання КПК третіми особами. За будь-які операції, що вчинені за допомогою КПК, в тому числі ті операції, що вчинені Держателями КПК, відповідальність несе Клієнт;
- збитки, що були заподіяні Клієнту при невиконанні Клієнтом та/або Держателем КПК своїх зобов'язань, а також недотриманні правил безпеки користування КПК, що передбачені цим Договором;
- спотворення змісту SMS-повідомлень, що надсилаються оператором мобільного зв'язку на мобільний телефон Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта/Держателя КПК, а також за несвоєчасну доставку SMS-повідомлень операторами мобільного зв'язку;
- затримку переказу коштів на поточні рахунки працівників Клієнта, які виникають не з вини Банку;
- затримку переказу коштів на поточні рахунки працівників Клієнта, якщо Клієнт не виконав умови Договору, зокрема пп. **6.2.2.2** та/або **6.2.2.3** та/або **6.2.2.8** Договору
- за суперечки та розбіжності, що виникають між Клієнтом та працівниками Клієнта у всіх випадках, якщо такі суперечки та розбіжності не мають відношення до предмету цього Договору.

2.2.15. Банк має право отримувати від Клієнта плату за надані Послуги, згідно Тарифів Банку та умов Договору.

- 2.2.16. Приєднанням до Договору Клієнт підтверджує свою згоду сплачувати вартість Послуг Банку, що надаються на підставі цього Договору згідно з Тарифами, що є невід'ємною частиною Договору та розміщені на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку, а також відшкодовувати будь-які документально підтверджені та обґрунтовані витрати Банку згідно з умовами цього Договору. Відшкодування Банку витрат є базою оподаткування, на яку нараховується податок на додану вартість (ПДВ) у загальновстановленому порядку за ставкою 20% у відповідності до норм чинного податкового законодавства України. Сума нарахованого ПДВ включається до письмової вимоги Банку про відшкодування витрат.
- 2.2.17. За несвоечасну оплату Послуг Банку Клієнт зобов'язаний сплатити Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період, за який сплачується пеня, від суми простроченого зобов'язання за кожен день такого прострочення. Якщо Клієнт прострочив виконання зобов'язання в іноземній валюті, пеня розраховується та сплачується в національній валюті України по курсу НБУ на момент виставлення Клієнту претензії про сплату пені. В іноземній валюті штрафи, пені не сплачуються. Сплата пені за Договором не звільняє Клієнта від відшкодування збитків, завданих Банку, в повному обсязі.
- 2.2.18. У випадку порушення Клієнтом зобов'язань по Договору (пов'язаним договорам), Банк має право відмовитися від виконання своїх зобов'язань, при цьому Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку збитки, а також сплатити штрафні санкції, пеню та інші витрати, понесені Банком за Договором.
- 2.2.19. Сторони не несуть відповідальність за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором у випадках, якщо таке невиконання або неналежне виконання викликано дією обставин непереборної сили – «форс-мажор».

Під обставинами непереборної сили (форс-мажор), в рамках цього Договору розуміються обставини зовнішнього по відношенню до Сторін характеру, які виникли без вини Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти, а саме: стихійні явища природного характеру (землетруси, повені, урагани і т.д.), лиха техногенного та/або антропогенного походження (пожежі, перебої в енергозабезпеченні і т.д.), обставини суспільного життя (воєнні дії, страйки, суспільні безлади і т.д.), несанкціоноване втручання в роботу автоматизованих систем, комп'ютерних мереж (кібератака) і таке інше а також дії органів державної влади або місцевого самоврядування, в т.ч. які забороняють, обмежують чи будь-яким іншим чином унеможливають виконання Банком своїх зобов'язань за Договором. Цей перелік не є вичерпним.

Про настання обставин непереборної сили (форс-мажор) Сторони мають інформувати одна одну невідкладно (Банк шляхом розміщення оголошення на офіційному Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку; Клієнт шляхом направлення офіційного листа Банку) та по їх закінченню надати документи, видані уповноваженими органами/організаціями, що підтверджують факт дії Форс-мажору, в тому числі Торгово-промисловою палатою України.

Обов'язок щодо надання доказів факту дії обставин непереборної сили (форс-мажору) покладається на сторону, на яку вони вплинули.

Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення невиконуючою/ неналежно виконуючою стороною обставин непереборної сили (форс-мажору), але не раніше дати початку дії обставин непереборної сили (форс-мажору) і закінчується у день закінчення дії обставин непереборної сили (форс-мажору) або в день, у який невиконуюча/неналежно виконуюча сторона вжила б заходи, які вона і справді могла вжити для виконання умов Договору незважаючи на дію обставин непереборної сили (форс-мажору).

У випадку настання обставин непереборної сили (форс-мажор), строк виконання зобов'язань вважається продовженим на строк дії таких обставин та ліквідації наслідків. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 місяців, то кожна із сторін матиме право відмовитись від подальшого виконання зобов'язань за Договором, і в такому разі жодна із сторін не матиме права на відшкодування другою стороною можливих збитків

- 2.2.20. Банк звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання будь-якого з положень Договору у разі зміни чинного законодавства України (прийняття

нових законів або інших нормативно-правових актів), в тому числі нормативно-правових актів НБУ, які змінюють чи припиняють відносини, що регулюються Договором.

2.2.21. Банк має право припинити надання Послуг у випадках та в порядку, визначених в Договорі та/або відмовитись від Договору.

Глава 3. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

2.3.1. Банк зобов'язується не розголошувати інформацію щодо операцій за Рахунком і відомостей про Клієнта, яка складає банківську таємницю, за виключенням випадків (враховуючи умови пп.2.3.4 Договору), коли розкриття банківської таємниці без погодження з Клієнтом є обов'язковим для Банку відповідно до вимог чинного законодавства України та у випадках, передбачених Договором.

2.3.2. Відомості про Клієнта та операції за Рахунком можуть бути надані Банком тільки Клієнту або його представнику. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані Банком виключно у випадках та в порядку, встановлених чинним законодавством України.

2.3.3. Клієнт погоджується, що умови, передбачені пп.2.3.1 - 2.3.2 Договору щодо збереження банківської таємниці, не поширюються на випадки розкриття Банком третім особам інформації щодо операцій за Рахунком і відомостей про Клієнта, що складає банківську таємницю у випадках порушення Клієнтом умов Договору. Клієнт приєднанням до Договору, надав згоду Банку розкривати інформацію, що складає банківську таємницю, у випадках порушення Клієнтом умов Договору, шляхом надання її у спосіб та в обсягах, визначених Банком, необмеженому колу третіх осіб, у тому числі правоохоронним органам, судам, фінансовим установам, юридичним фірмам, іншим установам, підприємствам, організаціям тощо.

2.3.4. Клієнт також надає згоду Банку на розкриття останнім банківської таємниці у випадках та обсягах, необхідних для проведення перевірок діяльності Банку з боку аудиторських організацій або уповноважених державних органів/особливого центрального органу державного управління, а також на запити рейтингових агенцій відповідно до укладених з ними договорів та уповноважених органів управління, які управляють корпоративними правами, що належать державі в статутному капіталі Банку.

2.3.5. Клієнт надає Банку згоду розкривати інформацію, що містить банківську таємницю, в телефонному режимі особі, яка успішно пройшла Автентифікацію, відповідно до порядку передбаченого цим Договором, в момент телефонного дзвінка до Банку.

2.3.6. Приєднанням до Договору, Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у ньому.

2.3.7. За незаконне розголошення інформації, що містить банківську таємницю, Банк несе відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

2.3.8. Підписанням Заяви-Договору Клієнт дає згоду Банку на надсилання інформації, що становить банківську таємницю, на номер телефону та/або електронну адресу, зазначені у відповідній Заяві на підключення до послуги інформування про рух коштів по рахунку/Заяві на видачу КПК, що затверджена в Банку та розміщена на Сайті Банку. Банк не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації за вказаними Клієнтом адресами та/або номерами телефонів.

Глава 4. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТА ДОЗВОЛИ

2.4.1. Фактом укладання Договору Клієнт – фізична особа, що займається підприємницькою діяльністю/Уповноважена особа Клієнта – юридичної особи дає згоду:

- відповідно до ст. 6 Закону України "Про захист персональних даних" на обробку та використання його персональних даних для надання банківських Послуг, як передбачених, так і не передбачених Договором;

- відповідно до ст. 14 Закону України "Про захист персональних даних" на передачу часткового або повного права обробки та використання його персональних даних іншими суб'єктами відносин, пов'язаних із персональними даними, зокрема, але не виключно, у випадках: передачі Банком прав виконання певних функцій, пов'язаних з

наданням Послуг за цим Договором, шляхом залучення зовнішніх незалежних сторін на договірній основі.

2.4.2. Клієнт (фізична особа, що займається підприємницькою діяльністю) /Уповноважена особа Клієнта підписуючи Заяву-Договір, зокрема, підтверджує свою згоду на збирання, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення, зміну), використання, розповсюдження (передачу), знеособлення, блокування та знищення персональних даних Банком, а також на передачу цих персональних даних третім особам в інтересах Клієнта. Під персональними даними розуміється будь-яка інформація про Клієнта/Уповноважену особу Клієнта, що отримана Банком на підставі Договору, або отримана Банком в процесі виконання Договору (обсяг та ціль отримання інформації і, як наслідок, обробка персональних даних Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта в рамках внутрішніх процедур Банку та в обсязі не меншому, ніж це передбачено вимогами чинного законодавства України).

До числа третіх осіб будуть відноситися зокрема, але не виключно, професійні консультанти, аудитори, а також установи, що здійснюють обробку персональних даних на професійній основі.

Цим Клієнт/Уповноважена особа Клієнта підтверджує, що вважає, що наявність цього пункту в Договорі є достатнім для повного виконання Банком вимог ч.2 статті 12 Закону України «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про наведене нижче. Клієнт/Уповноважена особа Клієнта цим також підтверджує, що він повідомлений:

- про те, що Банк вносить персональні дані Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта до бази персональних даних в день приєднання Клієнта до Договору;
- про свої права, що передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних»;
- про те, що метою збору його персональних даних є виконання вимог чинного законодавства України;
- про те, що особи, яким передаються персональні дані (далі – «відповідальні працівники Банку»), використовують такі персональні дані виключно відповідно до їхніх службових, або трудових обов'язків та такі відповідальні працівники Банку несуть персональну відповідальність за розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням ними службових, або трудових обов'язків.

2.4.3. Клієнт доручає Банку повідомляти контролюючий орган про відкриття/закриття йому Рахунку(ів) в Банку у строки та в порядку, визначеному чинним законодавством України.

2.4.4. Приєднуючись до Договору Клієнт погоджується, що Банк відповідно до вимог чинного законодавства України при виплаті Клієнту процентного доходу виконує функції податкового агента та утримує і перераховує до бюджету суми податку у розмірі в порядку та строки, що передбачені чинним законодавством України.

2.4.5. Клієнт підтверджує, що він проінформований та надає згоду на те, що з метою пропонування будь-яких нових банківських Послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів предмет яких є відмінним від предмету цього Договору, Банк має право контролювати ризики, пов'язані з наданням Послуг Клієнту. З цією метою, Клієнт надає згоду Банку на доступ до його кредитної історії та отримання Банком інформації в повному обсязі, що складає кредитну історію Клієнта у будь-якому Бюро кредитних історій та Кредитному реєстрі НБУ. Ця згода є безумовною, безвідкличною і з необмеженим терміном дії.

Глава 5. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ПРИПИНЕННЯ ПРАВОВІДНОСИН

2.5.1. Договір набирає чинності з моменту підписання Клієнтом Заяви-Договору та прийняття її Банком та діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором з врахуванням кожної обраної Клієнтом Послуги.

2.5.2. Сторона, яка вважає за необхідне змінити чи розірвати Договір (в т.ч. припинити надання/отримання одної з обраних Клієнтом Послуг/мігрувати на інший договір/правила), направляє пропозиції про це іншій Стороні Договору:

- Банк - шляхом розміщення пропозиції на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку та/або шляхом направлення інформації офіційним листом (в тому числі засобами Системи) із зазначенням відповідної інформації, відповідно до вимог чинного законодавства України.
- Клієнт - шляхом направлення відповідного письмового повідомлення.

2.5.3. Умови та порядок односторонньої зміни Банком Договору (в тому числі тексту Публічної пропозиції та/або Тарифів та/або його невід'ємних додатків):

2.5.3.1. Сторони домовились, що Банк вправі в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення до Договору (в тому числі до тексту цієї Публічної пропозиції та/або Тарифів та/або його невід'ємних додатків) шляхом вчинення одностороннього правочину Банку.

Такий односторонній правочин Банку (далі – Правочин) створює та/або змінює відповідним чином права та обов'язки Банку та/або Клієнта за Договором.

Правочин, щодо внесення змін та/або доповнень до Договору (в тому числі до тексту цієї Публічної пропозиції та/або Тарифів та/або його невід'ємних додатків) та/або розірвання Договору, набуває чинності з дня вказаного в такому Правочині.

2.5.3.2. Банк не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати введення в дію відповідних змін та/або доповнень до встановлених Тарифів/Тарифних планів/пакетних пропозицій/Правил користування КПК/умов Договору в частині відкриття та обслуговування КПК та/або здійснення операцій за Рахунками з використанням КПК повідомляє Клієнта про зміни шляхом розміщення Правочину на Сайті Банку <https://www.ukrgasbank.com> в розділі Малому та середньому бізнесу/Корпоративним клієнтам та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

2.5.3.3. Банк не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до дня набрання чинності Правочину про внесення змін та/або доповнень до цієї Публічної пропозиції та/або Тарифів та/або невід'ємних додатків Договору, за виключенням умов, порядок зміни яких передбачений пп.2.5.3.2 цього Договору, повідомляє Клієнта про зміни шляхом розміщення Правочину на Сайті Банку <https://www.ukrgasbank.com> в розділі Малому та середньому бізнесу/ Корпоративним клієнтам та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

2.5.3.4. Зазначений у пп.2.5.3.2 - 2.5.3.3 порядок змін до Договору (в тому числі до тексту цієї Публічної пропозиції та/або Тарифів та/або його невід'ємних додатків) не застосовується у випадках внесення змін, які спрямовані на виконання вимог чинного законодавства України, а також у разі, якщо Банк ініціює зміну умов Договору, які поліпшують умови обслуговування Клієнта (а саме: розширює спектр Послуг Банку, що можуть бути надані Клієнту та/або зменшує Тарифи). У такому разі зміни набувають чинності з дати, зазначеної у відповідному Правочині.

2.5.3.5. Сторони домовились, що Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність Правочину, розміщеному на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку, та в разі незгоди із запропонованими в ньому умовами крім Правочину, щодо розірвання Договору за об'єктивних причин, зобов'язаний письмово повідомити Банк про таку незгоду. Неознайомлення Клієнта з Правочином не зупиняє набуття чинності такого Правочину Банку з відповідними правовими наслідками, що впливають з такого Правочину

2.5.3.6. Письмова незгода Клієнта з умовами Правочину буде вважатись надісланою або наданою Банку лише у разі її отримання Банком до 17-00 за Київським часом за 3 (три) банківських дні, що передують календарному дню набрання чинності Правочину, що зазначено в такому Правочині, при цьому, Клієнт у строк, протягом якого він має надіслати/надати до Банку відповідну письмову незгоду, зобов'язаний з'явитись в Банківський день до Банку особисто або через свого уповноваженого за довіреністю представника та узгодити з Банком ті положення Правочину, з якими Клієнт не погоджується.

2.5.3.7. У разі неотримання Банком письмової незгоди Клієнта з умовами Правочину (незалежно від причин, в тому числі, поважних причин) неявки Клієнта (його представника) у відповідні строки для узгодження з Банком положень Правочину, з якими Клієнт не погоджувався, Сторони Договору вважатимуть письмову незгоду Клієнта анульованою Клієнтом та такою, що не має юридичної сили і не повинна

розглядатись Банком, а Правочин таким, що набуває чинності з вказаної в ньому дати та обов'язковим для виконання Сторонами Договору.

- 2.5.3.8. Сторони домовились, що вказані в пп.2.5.3.2 - 2.5.3.3 Договору строки не є процесуальними, та у разі, якщо кінець строку припадає на небанківський день, то кінцем строку буде вважатись останній Банківський день, що передує такому небанківському дню.
- 2.5.4. Кожна із Сторін може ініціювати як розірвання окремої Заяви-Договору про надання банківської Послуги так і Договору в цілому.
- 2.5.5. Розірвання окремої Заяви-Договору про надання банківської Послуги, укладеної в межах Договору, не викликає необхідності розірвання Договору в цілому.
- 2.5.6. Для розірвання окремої Заяви-Договору в частині надання окремої послуги або в цілому Договору, Клієнт надає до Банку Заяву (про закриття рахунку та/або про повне дострокове розірвання депозиту та/або про відмову від користування Послугою тощо).
- 2.5.7. Заява-Договір вважатиметься припиненою в частині надання відповідної Послуги тільки після виконання Клієнтом всіх грошових зобов'язань в частині Послуги, від якої відмовляється Клієнт.
- 2.5.8. У випадку закриття Поточного/Окремого рахунку на підставі заяви Клієнта, Поточний/Окремий рахунок закривається наступного Банківського дня за днем останньої операції за цим Поточним/Окремим рахунком та Договір розривається, з врахуванням умов пп.2.5.13 Договору.
- 2.5.9. Депозитний рахунок закривається наступного банківського дня:
- після списання суми Вкладу з Депозитного рахунку Клієнта при закінченні строку зберігання коштів;
 - після дострокового повернення Вкладу (в повній сумі), якщо це передбачено умовами його розміщення;
 - після списання суми Вкладу (в повному обсязі) з Депозитного рахунку з інших підстав, обумовлених чинним законодавством України та/або Договором.
- 2.5.10. За вимогою Банку Договір може бути розірвано/надання Послуги може бути припинено/Клієнта може бути мігровано на інший договір/Тарифи в односторонньому порядку, а відповідний Поточний/Окремий/Інший рахунок Клієнта та, за наявності, КПК до нього закрито/переведено на обслуговування на інший договір/правила/Тарифи в таких випадках:
- у випадку невиконання Клієнтом умов Договору та інших договорів укладених Клієнтом з Банком або неналежного виконання Клієнтом вимог уповноважених осіб Банку (в межах їх компетенції) з питань документального оформлення юридичної справи Клієнта і питань банківського обслуговування відповідного рахунку, які не дають можливість Банку виконати вимоги чинного законодавства України (в тому числі законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення);
 - у разі відсутності операцій за Рахунком протягом 1-го року та відсутності залишку коштів на ньому (операції щодо списання Банком комісій за надані Послуги та нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку, якщо такі проводилися, не вважаються операціями за Рахунком);
 - у разі відсутності операцій за Рахунком (крім Депозитного рахунку) протягом 3-х років поспіль та на якому є залишки коштів (операції щодо списання Банком комісій за надані Послуги та нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку, якщо такі проводилися, не вважаються операціями за Рахунком). Банком змінюється порядок обліку цих коштів: залишок коштів перераховується банком на відповідний рахунок призначений для обліку коштів клієнтів банку за недіючими рахунками;
 - у випадку отримання Банком відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань про припинення підприємницької діяльності фізичною особою-підприємцем;
 - у випадку порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань та умов за Договором, які перешкоджають або роблять неможливим виконання Банком своїх зобов'язань за Договором;

- у випадку неможливості продовження надання Банком Послуг визначених Договором (в тому числі пов'язаних з технічними аспектами обслуговування за допомогою Системи).

2.5.11. Договір розривається та Банк закриває Рахунок Клієнта та, за наявності, КПК до нього, у випадках передбачених чинним законодавством України, зокрема:

- на підставі відповідного рішення суду про ліквідацію Клієнта, як суб'єкта господарювання;
- на підставі відповідного рішення уповноваженого Міністерством юстиції України органу/кваліфікаційної комісії/іншого уповноваженого державного органу щодо анулювання свідоцтва про право на заняття підприємницькою діяльністю;
- в зв'язку з рішенням уповноваженого державного органу про державну реєстрацію припинення суб'єкта господарювання (юридичної особи/ підприємницької діяльності фізичною особою-підприємцем), про визнання в установленому порядку Клієнта, як юридичної особи, фіктивною;
- на підставі рішення уповноваженого державного органу, на який законом покладено функції щодо припинення Клієнта, як юридичної особи;
- на підставі рішення уповноваженого державного органу про оголошення фізичної особи-підприємця померлою чи визнання безвісно відсутньою після виплати коштів спадкоємцям (у разі наявності залишку коштів на Рахунку);
- на інших підставах, передбачених законодавством України.

2.5.12. Сторони домовились, що розірвання Договору та закриття Рахунків з підстав передбачених пп. 2.5.10 та пп. 2.5.11 не потребує від Клієнта додаткових згод, угод або документів.

Банк повідомляє Клієнта про розірвання Договору в самостійно обраний спосіб (розміщення відповідної інформації на Сайті Банку <https://www.ukrgasbank.com> в розділі Малому та середньому бізнесу/Корпоративним клієнтам/направлення відповідної інформації Клієнту засобами Системи та/або на юридичну адресу Клієнта, що була визначена останнім в Заяві-Договорі або повідомлена Клієнтом додатково після приєднання до Договору).

2.5.13. Договір припиняє свою дію в разі закриття всіх Рахунків та відмови від усіх Послуг Банку. Рахунок, до якого випущена КПК, може бути закритий за ініціативою Клієнта за умови відсутності у Сторін невиконаних зобов'язань за Договором і проведення всіх взаєморозрахунків. В іншому разі, Договір продовжує діяти до дати закриття останнього Рахунку відкритого до нього, але не раніше виконання Сторонами своїх зобов'язань по ньому.

Глава 6. ОПЛАТА ПОСЛУГ БАНКУ

2.6.1. Оплата послуг Банку здійснюється Клієнтом відповідно до діючих на момент виконання операції/надання Послуги Тарифів Банку, що є невід'ємною частиною Договору та розміщені на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку та цього Договору.

2.6.2. Строком оплати Послуги є день надання відповідної Послуги (здійснення операції), якщо інший порядок їх сплати не передбачений Тарифами Банку та/або Заявою-Договором.

2.6.3. Клієнт зобов'язаний своєчасно сплачувати вартість Послуг Банку, а також відшкодовувати будь-які документально підтверджені та обґрунтовані витрати Банку згідно з умовами цього Договору.

Відшкодування Банку витрат є базою оподаткування, на яку нараховується податок на додану вартість (ПДВ) у загальновстановленому порядку за ставкою 20% у відповідності до норм чинного податкового законодавства України. Сума нарахованого ПДВ включається до письмової вимоги Банку про відшкодування витрат.

2.6.4. Для оплати Послуг Банку Клієнт зобов'язаний забезпечувати на Поточному рахунку наявність грошових коштів в необхідному розмірі для оплати Послуг Банку.

2.6.5. Порядок застосування Тарифів:

- Плата за Послуги, передбачена Тарифами, сплачується Клієнтом (списується Банком) у національній валюті України, згідно з умовами, розмірами та строками, визначеними Тарифами та/або Заявою-Договором та/або Договором.
- Для застосування Тарифів перерахунок іноземних валют/банківських металів у національну валюту України здійснюється за курсом НБУ, встановленим на момент проведення відповідної операції, а у разі здійснення розрахунку з використанням КПК у валюті, яка відрізняється від валюти Поточного рахунку, Банк здійснює перерахунок суми за операцією у валюту такого Поточного рахунку за курсом, який визначається як поточний комерційний курс купівлі (продажу) валюти Банком, що діє на дату списання коштів з Поточного рахунку Клієнта. Курс перерахунку, який буде діяти наступного Банківського дня, встановлюється Банком кожного поточного Банківського дня.
- Зазначені у Тарифах ставки застосовуються тільки до операцій, виконання яких здійснюється у звичайному порядку.

Якщо при обслуговуванні Клієнта виникають додаткові витрати, яких не існує при звичайній процедурі виконання відповідної операції, то такі додаткові витрати (телекомунікаційні та поштові витрати, податки, мито, збори та інші подібні непередбачені витрати) списуються Банком (сплачується Клієнтом) у їх фактичному розмірі, додатково до визначених Тарифів. Такі витрати відшкодовуються Клієнтом у національній валюті України, якщо інше не передбачено Тарифами та/або Договором.

Відшкодування/компенсація зазначених витрат Банку – є базою оподаткування, на яку нараховується ПДВ у загальновстановленому порядку за ставкою 20% у відповідності до норм чинного податкового законодавства України.

Додаткові витрати відшкодовуються Клієнтом протягом 3-х банківських днів з дня отримання Клієнтом розрахунку, де Банком зазначається вся необхідна інформація для здійснення Клієнтом відшкодування додаткових витрат.

- У випадку примусового списання (стягнення) коштів в національній валюті України з Поточного рахунку/Окремого рахунку (як помилково/надлишково зараховані) та/або коштів в іноземній валюті/банківських металах з Поточного рахунку, відповідно до вимог чинного законодавства України, комісії за проведені операції списуються Банком або сплачуються Клієнтом з Поточного рахунку (поточного рахунку Клієнта, відкритого в іншому банку) у звичайних розмірах, передбачених для відповідних розрахункових операцій, в строки, зазначені в Тарифах, або в будь-який момент за межами цих строків.

2.6.6. Розрахунки за Послуги (операції) Банку здійснюються:

- Банком – у порядку договірної списання з Поточного рахунку (є пріоритетним до застосування Банком), якщо інше не передбачено Тарифами;
- Клієнтом – до 05 числа місяця наступного за місяцем надання послуг, шляхом перерахування відповідної суми за виставленим Банком рахунком на вказані Банком реквізити. Рахунок надається Банком не пізніше 01 числа місяця наступного за місяцем надання Послуг (є допустимим, якщо клієнт є державною або бюджетною установою). Договірне списання з Поточного рахунку Клієнта Банком має перевагу над розрахунком Клієнта з Банком самостійно.

2.6.7. Клієнт доручає Банку та надає йому право здійснювати договірне списання з будь-якого власного Поточного рахунку в національній валюті України, в тому числі за рахунок вільного ліміту Овердрафту (за умови наявності укладеного договору про надання Овердрафту), та/або іноземній валюті, що може бути відкритий в Банку на підставі цього Договору, та в інших банках (списання коштів з поточних рахунків, відкритих в інших банках, здійснюється на підставі платіжної вимоги та у разі, якщо умова про договірне списання коштів передбачена у договорах Клієнта, укладених з іншими банками) в строки, зазначені в Тарифах, або в будь-який момент за межами цих строків, грошові кошти та направляти їх на виконання грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором та/або за будь-якими договорами, що укладені або будуть укладені між Банком та Клієнтом, сторонами за якими є Банк та Клієнт, та/або на виконання грошових зобов'язань будь-якої іншої особи, в забезпечення виконання яких Клієнт уклав/укладе відповідні договори з Банком, сторонами за якими є Клієнт та Банк, в тому числі, але не виключно, договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою будь-яких зобов'язань перед Банком, договорами застави/іпотеки, з метою забезпечення звернення стягнення на заставлене майно Клієнта або з метою запобігання

звернення стягнення на заставлене майно Клієнта, договорами, на підставі яких Банк надав Клієнту кредит/Овердрафт та/або надав акредитив, та/або надав гарантію, та/або авалував/врахував векселі, та/або договорами факторингу, та/або будь-якими договорами за якими Банк набув право вимоги до Клієнта, термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких прострочено, або при настанні інших обставин, передбачених відповідним договором між Клієнтом та Банком (за вибором Банку) у сумі, необхідній для виконання таких зобов'язань Клієнта, а у відповідних випадках – третьої особи.

- 2.6.8. У разі відсутності або недостатності коштів на будь-якому з Рахунків Клієнта, що відкриті чи можуть бути відкриті Клієнтові на підставі цього Договору у валюті, що відповідає валюті зобов'язання, для дотримання умов про договірне списання відповідно до пп.2.6.7 цього Договору, Клієнт доручає Банку списувати грошові кошти з будь-яких інших Поточних рахунків, що відкриті/можуть бути відкриті Клієнтом у Банку в валютах відмінних від валюти зобов'язання, у сумі, що не перевищує заборгованості Клієнта /будь-якої особи за відповідним договором з Банком (стороною за яким є Банк), та здійснювати подальший продаж/обмін списаної валюти та/або купівлю іноземної валюти (без подання Клієнтом відповідної Заяви про продаж/обмін/ купівлю іноземної валюти або банківських металів) на Міжбанківському валютному ринку України за курсом уповноваженого банку на день продажу/обміну/купівлі (згідно з нормативно-правовими актами НБУ), а гривневий еквівалент/куплену іноземну валюту зараховувати на будь-який Поточний рахунок Клієнта в національній валюті України/іноземній валюті, з метою проведення Банком договірного списання на погашення заборгованості Клієнта за цим Договором та/або за будь-якими договорами, що укладені, будуть укладені між Клієнтом та Банком, сторонами за якими є Клієнт та Банк та/або на виконання грошових зобов'язань будь-якої іншої особи, в забезпечення виконання яких Клієнт уклав/укладе відповідні договори з Банком, сторонами за якими є Клієнт та Банк, в тому числі, але не виключно, договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою будь-яких зобов'язань перед Банком, договорами застави/іпотеки, з метою забезпечення звернення стягнення на заставлене майно Клієнта або з метою запобігання звернення стягнення на заставлене майно Клієнта, договорами, на підставі яких Банк надав Клієнту кредит/Овердрафт та/або надав акредитив, та/або надав гарантію, та/або авалував/врахував векселі, та/або договорами факторингу, та/або будь-якими договорами за якими Банк набув право вимоги до Клієнта, термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких прострочено, або при настанні інших обставин, передбачених відповідним договором між Клієнтом та Банком (за вибором Банку) у сумі, необхідній для виконання таких зобов'язань Клієнта, а у відповідних випадках – третьої особи.
- 2.6.9. У разі здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів (в тому числі на виконання умов пп.2.6.7 Договору) на Міжбанківському валютному ринку України та/або переказу коштів з Поточного рахунку Клієнта, відкритого в іноземній валюті/банківських металах комісія належна Банку за здійснення зазначених операцій, стягується з Клієнта в розмірі згідно з Тарифами Банку шляхом договірного списання з Поточного рахунку.
- 2.6.10. Зазначене у пп.2.6.7 - 2.6.9 Договору списання вважається договірним списанням за дорученням Клієнта і не потребує додаткового погодження Сторін при проведенні конкретних операцій. Списання здійснюється на підставі меморіального ордеру у порядку, передбаченому чинним законодавством України. Право Банку на договірне списання коштів Клієнта виникає з моменту приєднання до Договору та реалізовується Банком з моменту виникнення зобов'язання Клієнта перед Банком та діє до моменту повного погашення Клієнтом заборгованості за Договором та/або іншими договорами.
- 2.6.11. В результаті надання Послуг Клієнту Банк може понести додаткові витрати, які мають бути відшкодовані Клієнтом Банку. З метою відшкодування Банку додаткових витрат Банк надає Клієнту в письмовій формі розрахунок додаткових витрат. У випадку, якщо суму додаткових витрат не було списано з Поточного рахунку Клієнта (при договірному списанні), Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку суму додаткових витрат на підставі наданого розрахунку та у порядку, визначеному пп.2.6.5 Договору.

Глава 7. ІНШІ УМОВИ

- 2.7.1. Банк проводить видаткові фінансові операції за Рахунком Клієнта (в тому числі за КПК, що випущена до цього Рахунку), починаючи з дати отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття такого рахунку на облік у такому контролюючому органі, або з дати, визначеної як дата взяття на облік у такому контролюючому органі за мовчазною згодою відповідно до Податкового кодексу України. До отримання зазначеного повідомлення операції за таким Рахунком здійснюються Банком лише із зарахування коштів.
- 2.7.2. Наданням до Банку Заяви-Договору підтверджується отримання Клієнтом від Банку інформації, зазначеної в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», до моменту приєднання Клієнта до Договору.
- 2.7.3. Сторони домовились, що Клієнт – фізична особа, що займається підприємницькою діяльністю, зобов'язується не рідше 1 (одного) разу протягом календарного року самостійно отримувати Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту Банку <https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/>.
- 2.7.4. Порядок Автентифікації Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта при телефонному зверненні Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта до Банку:
- 2.7.4.1. З метою здійснення Автентифікації співробітник Банку ставить питання Клієнту/Уповноваженій особі Клієнта щодо Рахунку(-ів), персональних даних Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта та/або щодо інших відомостей, що були зазначені Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта у відповідних заявах встановленої Банком форми, та які включені до баз даних Банку, а Клієнт/Уповноважена особа Клієнта надає відповіді на такі питання.
- 2.7.4.2. Відповідь на питання вважається вірною у випадку, якщо інформація, отримана від Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта, співпадає з інформацією, включеною до баз даних Банку.
- 2.7.4.3. Кількість правильних відповідей для успішного проходження Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта Автентифікації визначається внутрішніми нормативними документами Банку.
- 2.7.4.4. У випадку, якщо інформація, що її отримав співробітник Банку від Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта під час здійснення Автентифікації, не співпадає з інформацією включеною до баз даних Банку, відповідні послуги, передбачені пп. 2.2.7 Договору дистанційно через канали телекомунікації (електронного зв'язку) Банком не надаються.
- 2.7.5. Всі питання, не врегульовані Договором, регулюються чинним законодавством України.

РОЗДІЛ 3. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ, РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

Глава 1. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ

- 3.1.2. Банк здійснює відкриття та обслуговування (Розрахункове та/або Касове) Поточного рахунку (в тому числі за допомогою КПК) та Окремого рахунку для зберігання грошових коштів та здійснення усіх видів операцій відповідно до вимог чинного законодавства України, правил Платіжних систем та Договору.
Банк не відкриває Клієнту Окремий рахунок в разі відсутності відкритого Поточного рахунку в Банку.
- 3.1.3. Комплексне банківське обслуговування Рахунку засобами Системи, в частині розрахункового обслуговування Поточного рахунку та Окремого рахунку, а також Інформаційного обслуговування Іншого рахунку (за умови його(їх) наявності у Клієнта) здійснюється в порядку та на умовах, визначених Розділом 4 Договору.
- 3.1.4. Банк відкриває Клієнту Поточний/Окремий рахунок після надання Клієнтом всіх необхідних документів, проведення ідентифікації, верифікації та вивчення особи Клієнта

та/або Уповноваженої особи Клієнта або перевірки/оновлення даних за пред'явленими документами (якщо Клієнт має рахунки в Банку був раніше ідентифікований) відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку. Відкриття кожного Поточного/Окремого рахунку (в тому числі наступного Поточного/Окремого рахунку) здійснюється на підставі окремої Заяви-Договору.

3.1.5. Обслуговування Поточного/Окремого рахунку Клієнта здійснюється відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму обслуговування такого Поточного/Окремого рахунку, а саме:

- *Касового обслуговування* – прийом та видача готівкових грошових коштів на підставі касових документів відповідно до вимог чинного законодавства України, правил Платіжних систем та згідно з правилами касової роботи в Банку;
- *Розрахункового обслуговування* – зарахування на Поточний/Окремий рахунок та списання з Поточного/Окремого рахунку грошових коштів на підставі Платіжних інструментів відповідно до вимог чинного законодавства України, правил Платіжних систем та згідно з правилами роботи в Банку.

3.1.6. При здійсненні розрахунково-касового обслуговування використовуються Платіжні інструменти, що передбачені для цього чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ.

3.1.7. Клієнт самостійно обирає можливість обслуговування Поточного рахунку засобами КПК, для замовлення якої Клієнт надає до Банку Заяву на видачу КПК, окремо під кожну КПК.

3.1.8. Порядок проведення операцій за Рахунком, регулюється режимом використання такого рахунку, передбаченого чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ, правилами Платіжних систем, актами внутрішнього регулювання Банку з урахуванням умов Договору.

Операції за Поточним/Окремим рахунком здійснюються за допомогою Платіжних інструментів (в тому числі КПК) за формами, встановленими нормативно-правовими актами НБУ та/або правилами Платіжних систем та/або актами внутрішнього регулювання Банку.

3.1.9. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта протягом Операційного часу або в післяопераційний час (за умови технічної можливості проведення таких операцій відповідно до вимог внутрішніх нормативних документів Банку). Тривалість Банківського дня/Операційного часу/ післяопераційного часу встановлюється Банком самостійно і відображається у його внутрішніх документах, з якими Клієнт може ознайомитися на інформаційних дошках в приміщенні Банку, або звернувшись до співробітника Банку.

3.1.10. Розрахункові/касові документи Клієнта приймаються та виконуються Банком (крім випадків, коли фінансова операція зупинена на виконання вимог чинного законодавства України в тому числі з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення):

- після сплати відповідних комісій Банку, якщо інше не передбачено Тарифами та/або умовами інших укладених між Банком та Клієнтом договорів;
- відповідно до черговості, визначеної чинним законодавством України із дотриманням строків їх виконання, встановлених чинним законодавством України, Договором та/або іншим укладеним між Банком та Клієнтом договором;
- якщо сума/маса, зазначена в цих документах, не перевищує залишок грошових коштів/маси банківських металів на відповідному Поточному/Окремому рахунку на момент виконання такого документу (з врахуванням сум/мас всіх наданих документів згідно з черговістю їх виконання);
- в наступні строки:
 - а) касові документи, які надійшли до Банку:
 - в Операційний час – в день їх надходження;
 - в післяопераційний час – не пізніше наступного Банківського дня;
 - б) розрахункові документи в національній валюті України, що надійшли до Банку як в Операційний так і в післяопераційний час:

- за переказом за межі системи АБ «УКРГАЗБАНК» (міжбанківський переказ) в строк до трьох банківських днів;
- за переказом в межах системи АБ «УКРГАЗБАНК» (внутрішньобанківський переказ) в строк не більше двох банківських днів;
- в) розрахункові документи в національній валюті України, що надійшли до Банку для перерахування податків і зборів (обов'язкових платежів) до бюджету:
 - в Операційний час – в день їх надходження;
 - в післяопераційний час – не пізніше наступного Банківського дня;
- г) розрахункові документи (на переказ) в іноземній валюті/банківських металах, що надійшли до Банку як в Операційний час так і в післяопераційний час (згідно з Тарифами у відповідності до валюти/металу) із визначеним клієнтом строком виконання:
 - «Терміновий», що надійшли в межах операційного часу – в день їх надходження, але не раніше строку визначеного чинним законодавством України;
 - «Терміновий», що надійшли в післяопераційний час – в день їх надходження (в разі наявності такої можливості в Банку), але не раніше строку визначеного чинним законодавством України;
 - «Звичайний», що надійшли в межах операційного та/або післяопераційного часу – не раніше наступного Банківського дня та/або не пізніше третього Банківського дня після його надходження, але не раніше строку визначеного чинним законодавством України.

3.1.11. Не виконуються та повертаються Банком Клієнту без виконання (враховуючи умови пп. **3.6.1.18** Договору) розрахункові/касові документи Клієнта:

- якщо в них є підчищення, закреслені слова або будь-які інші виправлення;
- якщо текст неможливо прочитати внаслідок їх пошкодження;
- якщо хоча б один із реквізитів, що є обов'язковим для заповнення, не заповнений або заповнений невірно;
- якщо при підписанні використаний факсимільний підпис;
- якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з рахунку, який використовується Клієнтом для розрахунків;
- якщо сума, зазначена в цих документах, перевищує залишок грошових коштів на відповідному Поточному/Окремому рахунку на момент виконання такого документу (з врахуванням сум всіх наданих документів згідно з черговістю їх виконання);
- якщо на Поточному/Окремому рахунку відсутня в достатньому розмірі сума для виконання Банком такого документу з врахуванням суми на Поточному рахунку для сплати відповідних комісій Банку, якщо інше не передбачено Тарифами;
- якщо відсутнє підтвердження Одноразовим паролем ЕРД в кількості одного та/або більше платежів сума якого(их) перевищує 5 000,01 грн. (включно) (за умови використання засобу ЕП, що зберігається на його власному носії інформації);
- перевищення узгодженої Сторонами суми одного максимально дозволеного платежу, що складає 50 000,00 гривень (за умови використання засобу ЕП, що зберігається на його власному носії інформації);
- перевищення узгодженого Сторонами максимально дозволеного добового ліміту сум платежів, що складає 200 000,00 гривень (за умови використання засобу ЕП, що зберігається на його власному носії інформації);
- якщо супровідні документи не надано Клієнтом до Банку та/або супровідні документи оформлені з порушенням, тощо, надання яких та/або вимоги до оформлення яких разом з розрахунковим документом передбачено чинним законодавством України, або закінчився строк дії цих супровідних документів;
- якщо розрахунковий документ та/або супровідний(і) документ(и) подано до Банку з порушенням чинного законодавства України, або не може бути виконано відповідно до вимог чинного законодавства України;
- у разі виконання Банком своїх обов'язків або використання Банком свого права у випадках, передбачених чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

- 3.1.12. За згодою Банку проводяться такі операції, за відмову у виконанні яких Банк відповідальності не несе:
- прийом до виконання розрахункових та касових документів Клієнта з врахуванням поточних надходжень на відповідні Рахунки;
 - виконання розрахункових документів у післяопераційний час за рахунок коштів, що надійшли у Операційний час (або у післяопераційний час) цього Банківського дня.

Глава 2. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ КУПІВЛІ, ПРОДАЖУ, ОБМІНУ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ АБО БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ

- 3.2.1. Банк за дорученням Клієнта, у порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України, цим Договором та Тарифами Банку, від свого імені та за рахунок Клієнта купує/продає/обмінює іноземну валюту або банківські метали.
- 3.2.2. Клієнт надає до Банку Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів на паперовому носії або як Електронний документ за допомогою Системи.
- 3.2.3. Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів заповнюються українською мовою на бланках, затверджених внутрішніми нормативними документами Банку.
Типові форми Заяв про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів Клієнт може отримати на Сайті Банку <https://www.ukrgasbank.com> в розділі Корпоративним клієнтам/ Малому та середньому бізнесу та/або у співробітника Банку.
- 3.2.4. Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів на паперовому носії може бути складена Клієнтом за формою, відмінною від типової, за умови збереження всіх текстових реквізитів, викладених у типовій формі.
Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів на паперовому носії має бути надана у двох примірниках та підписана Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта, якій надано право розпорядження Рахунком.
- 3.2.5. Клієнт не надає до Банку заяву про продаж іноземної валюти у випадках, коли надходження продаються відповідно до вимог встановлених нормативно-правовими актами НБУ та цим Договором.
- 3.2.6. Банк, у випадках, встановлених законодавством України, здійснює контроль за повнотою сплати всіх необхідних платежів, які передбачені чинним законодавством України при здійсненні Банком купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів, за дорученням Клієнта. Сплата зазначених платежів здійснюється за рахунок коштів Клієнта
- 3.2.7. Банк повертає без виконання Заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів:
- якщо до визначеного в Тарифах строку (часу) Клієнт не перерахував необхідну суму в національній валюті України/іноземній валюті та/або масу банківських металів для купівлі та/або продажу та/або обміну іноземної валюти/банківських металів та сплати комісії, в разі прийнятого на себе Клієнтом такого зобов'язання, по перерахуванню належної суми коштів/маси металу, у відповідній типовій формі заяви;
 - якщо до визначеного в Тарифах строку (часу) на Поточному рахунку Клієнта відсутня в достатньому розмірі необхідна сума в національній валюті України/іноземній валюті та/або масі банківських металів для купівлі та/або продажу та/або обміну іноземної валюти/банківських металів та сплати комісії, в разі прийнятого на себе Клієнтом такого зобов'язання, по наявності залишку на Поточному рахунку в достатньому розмірі, у відповідній типовій формі заяви;
 - якщо до початку функціонування Системи підтвердження угод на Поточному рахунку Клієнта відсутня сума коштів, достатня для перерахування Банком до Державного бюджету України всіх необхідних платежів, які передбачені чинним законодавством України при здійсненні Банком купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів, за дорученням Клієнта;
 - якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з Рахунку, який використовується клієнтом для купівлі, продажу або обміну іноземної валюти або банківських металів;

- у яких є підчищення, закреслені слова або будь-які інші виправлення, а також якщо текст цих документів неможливо прочитати внаслідок їх пошкодження;
 - у яких хоча б один із обов'язкових реквізитів не заповнений або заповнений неправильно;
 - в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі/обміну іноземної валюти/банківських металів та/або перерахування іноземної валюти/банківських металів з Поточного рахунку Клієнта та для здійснення Банком валютного контролю за цією операцією Клієнта;
 - в разі неможливості, з незалежних від Банку причин, виконати вказівки Клієнта. (відповідно до умов заяви);
 - з інших підстав, передбачених чинним законодавством України.
- 3.2.8. У випадку надання заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів на паперовому носії, Банк повертаючи заяву без виконання зазначає на зворотному боці заяви причину її повернення (із зазначенням дати повернення) та засвідчує підписами відповідального виконавця та відбитком штампа Банку.
- У випадку надання заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів засобами Системи, причина повернення вказується в Системі.
- 3.2.9. Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів може бути відкликана Клієнтом шляхом надання до Банку листа про відкликання документа із зазначенням реквізитів такого документа (його номеру, дати, суми та причини його відкликання) та має містити інформацію про рахунок Клієнта, на який мають бути переказані Банком кошти Клієнта.
- Лист про відкликання заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів має бути підписаний Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта, якій надано право розпорядження Рахунком, та надається до Банку на паперовому носії або засобами Системи до моменту здійснення Банком операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів на МВРУ.
- Сторони узгодили, що відкликання заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів можливе лише у повній сумі.
- 3.2.10. У випадку відкликання Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі витрати, що понесені останнім у зв'язку з прийняттям до виконання відкликаної заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів. Відшкодування/ компенсація зазначених витрат Банку – є базою оподаткування, на яку нараховується ПДВ у загальновстановленому порядку за ставкою 20% у відповідності до норм чинного податкового законодавства України.
- 3.2.11. Банк після здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів надає Клієнту інформацію про суму/масу валюти/банківських металів, що була куплена/продана/обмінена, курс за яким іноземна валюта/банківські метали були куплені/продані/обмінані, суму витрат Клієнта у зв'язку з проведенням цих операцій та іншу інформацію у вигляді Виписки про рух коштів за Рахунком (в розрізі рахунків та видів валют/банківських металів).

Глава 3. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КПК ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКАМИ З ВИКОРИСТАННЯМ КПК

- 3.3.1. КПК випускається Банком на підставі наданої Клієнтом Заяви на видачу КПК (на кожному КПУ окремо) та після надання Клієнтом всіх необхідних документів, проведення ідентифікації та вивчення Клієнта та Держателя КПК відповідно до вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативними документами НБУ, правил Платіжних систем та Договору.
- 3.3.2. Порядок відкриття та використання КПК регулюється чинним законодавством України, в тому числі нормативними документами Національного банку України, правилами Платіжних систем та Договором.
- 3.3.3. КПК є власністю Банку, оформляється на ім'я Клієнта та/або довірених осіб Клієнта та ні за яких обставин не може бути передана іншим особам.

- 3.3.4. Банк здійснює оформлення та випуск КПК протягом 7 (семи) Банківських днів з дня надання Заяви на видачу КПК та оплати комісій відповідно до Тарифів Банку, що діють у Банку на момент оплати.
- 3.3.5. Банк видає КПК та ПІН-конверт (за наявності такого) особисто Держателю КПК, або Уповноваженій особі Клієнта. У випадку надання Банком КПК та ПІН-конверта до неї Уповноваженій особі Клієнта, Клієнт зобов'язується самостійно забезпечити такий порядок отримання в Банку та передачі КПК з ПІН-конвертом (за наявності), випущених на ім'я Держателя КПК, що унеможливило втрату, пошкодження та/або будь-яке використання КПК Уповноваженою особою Клієнта.
- Після передачі Банком КПК та ПІН-конверта (за наявності) Уповноваженій особі Клієнта, всі питання, пов'язані з ненаданням, несвоєчасним наданням, неправомірним використанням КПК тощо, вирішуються між Клієнтом та Уповноваженою особою Клієнта самостійно, без участі Банку.
- 3.3.6. Обслуговування Поточного рахунку з КПК здійснюється за Дебетово-кредитною схемою, якщо інше не визначено за згодою Сторін та/або не встановлено іншим договором між Клієнтом та Банком.
- 3.3.7. Облік операцій по КПК ведеться у валюті Поточного рахунку, до якого відкрита КПК. Допустимими для відкриття КПК можуть бути наступні валюти: національна валюта України; долар США; євро.
- 3.3.8. Грошові кошти з Поточного рахунку не можуть бути використані за допомогою КПК:
- для одержання заробітної плати;
 - для інших виплат соціального характеру;
 - для здійснення розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами);
 - для здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі,
 - в будь-яких цілях, що суперечать законодавству України та/або правилам Платіжної системи, зокрема для купівлі товарів та послуг, що заборонені законодавством України.
- 3.3.9. Грошові кошти з Поточного рахунку в національній валюті за допомогою КПК, можуть бути використані виключно для:
- одержані готівки для здійснення розрахунків, пов'язаних із виробничими (господарськими) потребами, у тому числі для оплати витрат на відрядження в межах України, з урахуванням обмежень, установлених нормативно-правовими актами НБУ з питань регулювання готівкового обігу;
 - одержання чистого доходу фізичних осіб, які займаються підприємницькою діяльністю;
 - здійснені розрахунків у безготівковій формі, пов'язаних із статутною та господарською діяльністю, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження в межах України;
 - одержані готівки в іноземній валюті за межами України для оплати витрат на відрядження;
 - здійснені розрахунків у безготівковій формі в іноземній валюті за межами України, пов'язаних з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух.
- 3.3.10. Грошові кошти з Поточного рахунку в іноземній валюті за допомогою КПК можуть бути використані виключно для:
- одержання готівки за межами України для оплати витрат на відрядження;
 - здійснення розрахунків у безготівковій формі за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух.
- 3.3.11. Кожна операція із використанням КПК за Поточним рахунком Клієнта по видачі готівкових коштів супроводжується наданням Держателю КПК підтверджуючого

документа у відповідності з правилами відповідної Платіжної системи та чинного законодавства України.

- 3.3.12. Кошти, які списані з Поточного рахунку Клієнта за операції, що здійснені з використанням КПК, вважаються виданими під звіт Держателю КПК. Ці кошти можуть бути використані виключно за цільовим призначенням.
- 3.3.13. Всі операції, здійснені з фізичним пред'явленням КПК/без фізичного пред'явлення КПК, що видані Банком Клієнту, із застосуванням/без застосування ПІН-коду та/або Реквізитів КПК, безумовно визнаються Клієнтом як такі, що здійснені ним свідомо, особисто підписані та спрямовані Клієнтом на вчинення правочину та/або розпорядження коштами на Поточному рахунку.
- 3.3.14. У разі здійснення операції (розрахунку) з використанням КПК та/або Реквізитів КПК у валюті, яка відрізняється від валюти Поточного рахунку та у разі, якщо валюта комісії або валюта, в якій здійснюється оплата комісії, відрізняється від валюти Поточного рахунку Клієнта, Банк здійснює перерахунок суми за операцією/комісією у валюту Поточного рахунку за курсом, який визначається як поточний комерційний курс купівлі/продажу валюти Банком, що діє на дату списання коштів.
- 3.3.15. Приєднанням до Договору, Клієнт погоджується із тим, що:
- при здійсненні перерахунку суми операції, що здійснена за допомогою КПК та/або Реквізитів КПК у валюті відмінній від валюти поточного рахунку, у валюту Поточного рахунку можуть виникнути курсові різниці внаслідок того, що курс перерахунку по видаткових клієнтських операціях може відрізнятися на день проведення операції та на день списання коштів;
 - в результаті виникнення курсових різниць при перерахунку суми операції здійсненій за допомогою КПК та/або Реквізитів КПК у валюту Поточного рахунку у Клієнта може виникнути заборгованість перед Банком, яка підлягає погашенню в повному обсязі в порядку визначеному Договором.
- 3.3.16. Приєднанням до Договору Клієнт доручає (дає згоду) Банку здійснювати договірне списання коштів з Поточного рахунку:
- на суму операцій, виконаних Держателями КПК за допомогою КПК, на підставі та відповідно до Платіжних повідомлень Еквайрів, відповідно до умов встановлених в законодавстві та правилах Платіжної системи;
 - на суму належних комісії передбачених діючими Тарифами Банку;
 - на суму Несанкціонованої заборгованості та процентів за користування нею;
 - тощо.
- 3.3.17. Приєднанням до Договору Клієнт підтверджує, що у випадку оформлення КПК на довірених осіб (Держателів КПК), він довіряє цим особам, від імені та за рахунок Клієнта, проводити операції з використанням КПК, пов'язані з Поточним Рахунком Клієнта та приймає на себе всю відповідальність за дотримання Держателями КПК правил користування КПК та оплату всіх операцій, здійснених за їх допомогою.
- 3.3.18. Сторони погоджуються, що отримання готівкових коштів та/або проведення безготівкових платежів з використанням КПК здійснюється в межах доступного на Поточному рахунку залишку з врахуванням комісії Банку та/або Еквайра, в іншому випадку в результаті використання КПК може виникнути Несанкціонована заборгованість, а саме:
- в разі надходження до клірингу інформації про операцію, за якою Еквайр (Платіжна система) попередньо в установленій Платіжною системою термін не надіслав емітенту Платіжне повідомлення;
 - в разі надходження до клірингу інформації про операцію, за якою Еквайр (Платіжна система) попередньо надіслав емітенту Платіжне повідомлення, але відповідна сума не була заблокована на Поточному Рахунку Клієнта для забезпечення його зобов'язань за здійсненою операцією або така сума була розблокована до надходження з Платіжної системи інформації за результатами клірингу;
 - в разі зміни курсів валют і надходження до клірингу інформації про операцію в іноземній валюті в сумі більшій, ніж та, яку Еквайр (Платіжна система) попередньо надіслав емітенту в Платіжному повідомленні і яку було заблоковано на Рахунку Клієнта для забезпечення його зобов'язання за здійсненою операцією;

- виникнення технічних помилок у роботі обладнання емітента, Еквайра або Процесингового центру;
 - в інших випадках.
- 3.3.19. Несанкціонована заборгованість має бути погашений в день її виникнення.
- 3.3.20. В разі непогашення Несанкціонованої заборгованості в день її виникнення, з наступного Банківського дня за днем виникнення Несанкціонованої заборгованості Клієнт зобов'язується сплачувати проценти за користування Несанкціонованою заборгованістю у розмірі, визначеному у Тарифах.
- 3.3.21. Банк нараховує проценти за користування Несанкціонованою заборгованістю у валюті заборгованості за фактичний строк використання кредитних коштів, виходячи із щоденного підсумкового залишку заборгованості на Поточному рахунку. Проценти нараховуються щомісячно не пізніше останнього Банківського дня місяця, в розмірі відповідно до діючих Тарифів, починаючи з дня виникнення зазначеної заборгованості, застосовуючи метод «Факт/факт», коли для розрахунку береться фактична кількість днів у місяці та у році (365/366). При нарахуванні процентів враховується день виникнення Несанкціонованої заборгованості та не враховується день повернення заборгованості.
- 3.3.22. Сторони погоджуються, що при надходженні коштів на Поточний рахунок Клієнта, погашення заборгованості Клієнта здійснюється в такому порядку:
- в першу чергу погашаються прострочені проценти за користування Несанкціонованою заборгованістю,
 - в другу чергу погашається прострочена заборгованість за Несанкціонованою заборгованістю,
 - в третю чергу погашаються строкові процентів за користування Несанкціонованою заборгованістю,
 - в четверту чергу погашається строкова заборгованість за Несанкціонованою заборгованістю,
 - в п'яту чергу погашається заборгованість Клієнта за кредитними договорами, укладеними з Банком відповідно до черговості вказаної в цих договорах,
 - в шосту чергу погашається заборгованість зі сплати комісій та платежів, передбачених Тарифами Банку, а також інших платежів, штрафів (пені), передбачених цим Договором.
- 3.3.23. Клієнт гарантує повернення Несанкціонованої заборгованості та/або процентів за користування Несанкціонованою заборгованістю всіма коштами, майном, майновими правами, що йому належать.
- 3.3.24. Клієнт погоджується з тим, що Банк має право заблокувати КПК у разі непогашення Клієнтом Несанкціонованої заборгованості та процентів за користування Несанкціонованою заборгованістю до 10 (десятого) числа наступного календарного місяця за місяцем виникнення Несанкціонованої заборгованості.
- 3.3.25. КПК підлягає поверненню в Банк після припинення строку її дії, а також у випадку надання листа про закриття КПК або Заяви про закриття рахунку Клієнта, до якого було випущено КПК.
- 3.3.26. У випадку закінчення строку дії КПК Банк замінює її на нову, якщо Клієнт звернеться до Банку з відповідною письмовою заявою.
- 3.3.27. У разі припинення дії Договору (його розірвання) за ініціативою Клієнта або за ініціативою Банку, КПК оголошуються недійсними та операції по КПК не виконуються.

Глава 4. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КПК

3.4.1. Користування КПК та ПІН-кодом.

- 3.4.1.1. Держатель КПК може отримувати готівкові кошти та проводити безготівкові платежі з використанням КПК в оплату за товари (роботи/послуги), та здійснювати інші операції, передбачені чинним законодавством України, правилами відповідної Платіжної системи та Договором.
- 3.4.1.2. При одержанні КПК Держатель КПК зобов'язаний поставити свій особистий підпис кульковою ручкою у спеціальному полі на зворотному боці КПК в присутності співробітника Банку.

- 3.4.1.3. ПІН-код – 4-х значне число, що видається Держателю КПК разом з карткою в спеціальному конверті/sms-повідомленні та призначений для отримання готівки за допомогою КПК та в касах банків, а також при оплаті товарів (робіт/послуг) в підприємствах торгівлі, сфери послуг. Держатель КПК має запам'ятати ПІН-код та зберігати його окремо від КПК.
- 3.4.1.4. При користуванні КПК для сплати товарів/послуг, для операцій без введення ПІН-коду, Держатель КПК повинен підписати рахунок або квитанцію касового терміналу, попередньо перевіривши, що в цьому документі вірно вказані номер КПК, сума і дата операції. Держатель КПК несе відповідальність за вірність вказаної в цих документах інформації. Операція по отриманню готівки в Платіжному пристрої вважається вірно проведеною та не може бути відмінена при умові виконання Держателем КПК всіх необхідних для її проведення дій, а саме – правильне введення ПІН-коду, користування неушкодженою КПК із дійсним терміном.
- 3.4.1.5. Клієнт повинен зберігати всі документи по операціях з використанням КПК та надавати їх Банку на першу вимогу для врегулювання суперечних питань.
- 3.4.1.6. При користуванні КПК для сплати товарів (робіт/послуг) в мережі Інтернет Держатель КПК повинен використовувати код CVC2/CVV2 (card verification code/value), що складається з трьох цифр які надруковано на зворотній стороні КПК. Код CVC2/CVV2 під час проведення операції необхідно вводити на інтернет-сайті магазину.
- 3.4.1.7. При здійсненні Держателем КПК операції з оплати товарів та/або послуг у мережі Інтернет за допомогою КПК, Банк, з метою підвищення безпеки проведення кожної операції, має право проводити додаткову ідентифікацію Держателя КПК (з використання технології 3D Secure). У такому випадку ідентифікація Держателя КПК відбувається шляхом направлення Банком SMS-повідомлення із Одноразовим паролем на мобільний телефон Держателя КПК, який було вказано у Заяві на видачу КПК. У разі невірної вводу одноразового пароля під час проведення однієї операції три рази поспіль, Банк має право відмовити Держателю КПК у проведенні такої операції. Вірне введення одноразового пароля під час проведення операції прирівнюється до підпису Держателя КПК.
- 3.4.1.8. Після третьої невірної спроби введення Держателем КПК ПІН-коду, КПК блокується та після четвертої спроби автоматично вилучається Платіжним пристроєм. Якщо при отриманні готівкових коштів або здійсненні інших операцій за допомогою Платіжного пристрою на обладнанні не натискається жодна з кнопок, проведення операції автоматично припиняється, при цьому КПК повертається Держателю КПК. Картка та грошові кошти, які Держатель КПК залишає в Платіжному пристрої, можуть бути вилучені після появи відповідного повідомлення на екрані Платіжного пристрою, яке супроводжується звуковим сигналом.
- 3.4.1.9. При здійсненні операцій з використанням КПК в торгово-сервісній мережі введення ПІН-коду може не вимагатись.
- 3.4.2. Втрата КПК або її незаконне використання.**
- 3.4.2.1. Держатель КПК повинен вживати заходи проти втрати (крадіжки/розголошення) КПК (в тому числі Реквізитів КПК), ПІН-коду, спеціальних кодів CVV2/CVC2, що розміщені на зворотній стороні платіжної картки або їх незаконного використання.
- 3.4.2.2. Держатель КПК зобов'язується не передавати КПК в користування третім особам, не розголошувати реквізити КПК, ПІН-код, код CVC2/CVV2, Одноразовий пароль отриманий у SMS-повідомленні від Банку. Держатель КПК повинен усвідомлювати, що використання КПК для розрахунків в мережі Інтернет має підвищений ризик.
- 3.4.2.3. В разі втрати (крадіжки/розголошення) КПК (в тому числі Реквізитів КПК) та/або ПІН-коду, або отримання звістки про їх незаконне використання, а також якщо за будь-яких причин КПК не буде повернена Держателю КПК Платіжним пристроєм під час використання, Держатель КПК повинен терміново проінформувати про це Банк або службу цілодобової підтримки за телефонами, вказаними нижче. При цьому Держатель КПК зобов'язаний називати слово-пароль, яке було вказане в Заяві на видачу КПК та відповісти на інші питання оператора. На підставі отриманого повідомлення Банк здійснює блокування відповідної КПК.

Служба цілодобової підтримки 0-800-309-000 (дзвінки по Україні безкоштовні 494-46-50, з мобільного 358 (по тарифам мобільного оператора).

3.4.2.4. Не пізніше наступного Банківського дня після звернення до Банку Клієнт повинен надати письмову заяву на адресу Банку, в якій повинні бути вказані обставини втрати КПК та/або ПІН-коду та/або розголошення Реквізитів КПК та/або спеціальних кодів CVV2/CVC2, або відомі Клієнту відомості про їх незаконне використання, а також куди, коли і кому Клієнт (Держатель КПК) заявив про ці обставини.

3.4.2.5. Банк залишає за собою право передати отриману інформацію у розпорядження правоохоронних органів для вжиття необхідних заходів.

3.4.2.6. При знаходженні КПК, яка раніше заявлена як втрачена, або яка незаконно використовувалась, Держатель КПК повинен терміново повідомити про це Банк, а потім повернути КПК до Банку.

3.4.3. Термін дії КПК.

3.4.3.1. Термін дії КПК надрукований на лицьовій стороні КПК. Картка є дійсною до 23:59:59 (години:хвилини:секунди) останнього дня місяця року вказаних на ній.

3.4.3.2. По закінченню терміну дії КПК, Клієнт може звернутися в Банк із заявою про її перевипуск на новий строк, при цьому попередня КПК анулюється.

3.4.3.3. Клієнт несе відповідальність за повернення до Банку всіх КПК (основної та додаткових), емітованих до Поточного(их) рахунку(ів) Клієнта, по закінченню терміну їх дії.

Глава 5. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.5.1. Банк зобов'язаний:

3.5.1.1. Проводити комплексне банківське обслуговування Клієнта згідно обраної ним Послуги та здійснювати за дорученням Клієнта розрахункові та касові операції відповідно до вимог чинного законодавства України, правил Платіжних систем та умов Договору.

3.5.1.2. Виконувати функції агента валютного контролю у відповідності до вимог чинного законодавства України.

3.5.1.3. Протягом Банківського дня приймати до виконання розрахункові документи Клієнта на паперовому носії та/або ЕРД засобами Системи, якщо розрахункові документи/ЕРД надані/належним чином засвідчені ЕП Клієнтом та/або Уповноваженою особою Клієнта, яка визначена в переліку осіб, яким надано право розпорядження Рахунками Клієнта або довіреності, або іншому документі на підставі якого особа має право вчиняти дії від імені Клієнта відповідно до законодавства України.

У випадку надходження документів до Банку після завершення Операційного часу вони приймаються до виконання Банком наступного Банківського дня (якщо інше не передбачено відповідним договором, актами внутрішнього регулювання Банку та Договором).

У випадку, якщо режим роботи СЕП НБУ буде змінений, внаслідок чого Банк не зможе виконати умови Договору, то Банк виконує ЕРД самостійно визначаючи час їх виконання, виходячи із режиму роботи СЕП НБУ.

3.5.1.4. Забезпечувати своєчасне зарахування та списання коштів Клієнта, в тому числі і за операціями ініційованими з використанням КПК, у строк встановлений чинним законодавством України.

3.5.1.5. Приймати від Клієнта Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів у 2-х (двох) примірниках на паперових носіях, або у формі ЕРД засобами Системи (за умови наявності у Клієнта такої Послуги).

3.5.1.6. Здійснювати видачу готівкових коштів та/або банківських металів (з фізичною поставкою) у відповідності з попередніми письмовими заявами Клієнта (в тому числі за грошовими чеками), наданими в Банк, строки та вимоги до надання якої визначаються в Тарифах.

Видача готівкових коштів по КПК здійснюється в межах залишку на Поточному рахунку та встановленого ліміту суми/кількості операцій по КПК та без надання до Банку попередніх письмових заяв.

- 3.5.1.7. Списувати кошти та/або банківські метали з Поточного рахунку та/або кошти в національній валюті України/іноземній валюті з Окремого рахунку на підставі примірника розрахункового/касового документа, оформленого відповідно до вимог чинного законодавства України, та наданого Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта до Банку на паперовому носії, який залишається на зберіганні в Банку.
Інші примірники розрахункового документа, але не менше ніж один (за винятком розрахункових чеків), повертаються Клієнту/Уповноваженій особі Клієнта, не пізніше наступного Банківського дня після виконання документа (передається нарочно при зверненні), а по КПК – після виконання операції.
Примусове списання (стягнення) коштів з Поточного/Окремого рахунку здійснювати у випадках, передбачених чинним законодавством України та Договором.
- 3.5.1.8. Списувати кошти та/або банківські метали з Поточного рахунку (в тому числі по операціям ініційованим КПК) та/або кошти в національній валюті України/іноземній валюті з Окремого рахунку на підставі ЕРД (за винятком розрахункових чеків), оформленого відповідно до вимог чинного законодавства України, та наданого Клієнтом до Банку за допомогою Системи та/або Процесингового центру, якщо Клієнт отримує від Банку таку Послугу.
У цьому випадку додаткове надання Клієнтом розрахункового документа на паперовому носії не вимагається.
- 3.5.1.9. Укласти від свого імені та за рахунок Клієнта угоди щодо проведення відповідних операцій на Міжбанківському валютному ринку України та/або на Міжнародному валютному ринку відповідно до вимог чинного законодавства України та встановлених правил НБУ на підставі Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів, на умовах, зазначених у відповідній заяві.
В разі купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів без надання Заяв про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів проведення відповідних операцій на Міжбанківському валютному ринку України та/або на Міжнародному валютному ринку відбувається відповідно до вимог чинного законодавства України та пп. **2.6.8** Договору.
- 3.5.1.10. Після здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів надавати Клієнту інформацію про суму/масу валюти/банківських металів, що була куплена/продана/обмінена, курс за яким іноземна валюта/банківські метали були куплені/продані/обмінані, суму витрат Клієнта у зв'язку з проведенням цих операцій та іншу інформацію у вигляді Виписки про рух коштів за Рахунком (в розрізі рахунків та видів валют/банківських металів).
- 3.5.1.11. Формувати Виписку при наявності руху грошових коштів на Поточному/Окремому рахунку:
▪ на паперовому носії в обслуговуючому відділенні Банку за вимогою Клієнта в перший Банківський день місяця, що слідує за місяцем в якому був рух грошових коштів, або за окремим запитом Клієнта (отриманим засобами Системи, або на паперовому носії) згідно з Тарифами;
▪ засобами Системи шляхом самостійного її формування Клієнтом.
- 3.5.1.12. При обслуговуванні Поточного/Окремого рахунку видавати Клієнту, або довіреній особі Клієнта Виписки з Поточного/Окремого рахунку (враховуючи умови пп. **3.5.1.11** Договору) та додатки до них (проведені платіжні доручення, тощо), які відображають рух коштів на Поточному/Окремому рахунку, на підставі та у відповідності до умов Договору.
Виписка з Поточного/Окремого рахунку вважаються підтвердженими, якщо Клієнт не заявить свої заперечення (в письмовій формі) наступного Банківського дня після:
▪ одержання Виписки в приміщенні Банку;
▪ здійснення операції за допомогою Системи, в разі отримання від Банку такої Послуги.
- 3.5.1.13. За заявою Клієнта здійснювати пошук коштів, які списані з Поточного/Окремого рахунку Клієнта та не отримані належним отримувачем.
- 3.5.1.14. Згідно з Тарифами та з урахуванням положень пп. **3.6.1.20** Договору, нараховувати Клієнту проценти за користування залишками на Поточному рахунку протягом поточного місяця, в розмірі та на умовах, передбачених в Тарифах, в разі якщо це передбачено Тарифами.

- 3.5.1.15. У разі потреби консультувати Клієнта з питань здійснення розрахунків, правил документообігу, правил видачі та користування КПК та інших питань, що мають безпосереднє відношення до комплексного банківського обслуговування.
- 3.5.1.16. Здійснити кінцевий розрахунок та закрити Поточний рахунок, до якого Банком було випущено КПК, протягом 30 (тридцяти) Банківських днів з дня отримання від Клієнта заяви про закриття Поточного рахунку та повернення всіх виданих КПК до Банку.
- 3.5.1.17. Заблокувати КПК у випадку звернення Клієнта з приводу втрати (викрадення) КПК, або коли Клієнт вважає, що його ПІН-код дискредитований (розголошений) та розблокувати КПК при отриманні письмової заяви від Клієнта.
- 3.5.1.18. Повідомляти Клієнту встановлені Щоденні карткові ліміти на день видачі КПК та у разі зміни таких лімітів розміщувати відповідні оголошення на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.
- 3.5.1.19. Змінювати Щоденні карткові ліміти на підставі звернення Клієнта особисто в Банк (зміна лімітів виконується на весь період дії КПК) (зміна лімітів виконується до кінця поточної доби та у розмірах за рішенням Банку).

3.5.2. Клієнт зобов'язаний:

- 3.5.2.1. Використовувати Поточний/Окремий рахунок виключно для проведення розрахунків в межах повноважень, за видами діяльності, на проведення яких Клієнт отримав відповідні дозволи/ліцензії, що передбачені чинним законодавством України.
- 3.5.2.2. Здійснювати контроль за цільовим використанням коштів з Рахунку згідно Договору та повідомляти Банк про операції, які не здійснювались Клієнтом, в тому числі Держателями КПК Клієнта.
- 3.5.2.3. Проводити операції по Поточному/Окремому рахунку згідно з режимом функціонування такого рахунку, передбаченого чинним законодавством України, дотримуючись вимог нормативно-правових актів з питань здійснення розрахунково-касових операцій та дотриманням правил користування КПК, визначених Главою 3.4.1 цього розділу Договору.
- 3.5.2.4. Не використовувати КПК для виплати заробітної плати, інших виплат соціального характеру, а також для здійснення розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), а також для здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.
- 3.5.2.5. Надавати розрахункові/касові документи згідно з формами/вимогами до форм, встановлених чинним законодавством України, правилами Платіжних систем, які дають можливість здійснити відповідні операції в національній валюті України/іноземній валюті/банківських металах за Поточним рахунком та/або в національній валюті України/іноземній валюті за Окремим рахунком (списання коштів з Поточного/Окремого рахунку).
- 3.5.2.6. Надавати Банку розрахункові документи на паперових носіях особами, які визначена в переліку осіб, яким надано право розпорядження Рахунками Клієнта та/або іншими особами, які уповноважені довіреністю відповідно до законодавства України.
- 3.5.2.7. За необхідності надавати до Банку письмову заявку на отримання готівкових коштів з дотриманням умов її надання визначених у Тарифах.
- 3.5.2.8. Надавати до Банку документи, які необхідні відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ для проведення Клієнтом відповідних операцій за Поточним рахунком (в тому числі за допомогою КПК), а також для виконання Банком функцій агента валютного контролю.
- 3.5.2.9. Надавати до Банку відповідні розрахункові/касові документи з врахуванням обмежень, встановлених пп.3.1.11 та пп.3.5.2.7 Договору.
- 3.5.2.10. Протягом 3-х банківських днів від дати надходження повідомлення з Банку про здійснення помилкового переказу ініціювати переказ зазначеної суми грошей на користь відправника шляхом надання відповідного розрахункового документа.
- 3.5.2.11. У разі, якщо Клієнт є неналежним отримувачем іноземної валюти/банківських металів, надати Банку платіжне доручення в тій же іноземній валюті або банківських металах і в тій же сумі/масі для повернення помилково зарахованих коштів/банківських металів протягом 5-ти банківських днів від дати:

- надходження повідомлення від Банку (в тому числі з вини банку–нерезидента (банка–кореспондента, банка–платника) про здійснення помилкового зарахування на Поточний рахунок Клієнта;
 - отримання від Банку Виписки з Поточного рахунку Клієнта або копії кредитових повідомлень банка-кореспондента Банку про зарахування на зазначений Поточний рахунок грошових коштів/банківських металів.
- 3.5.2.12. Надавати до Банку ЕРД із накладеними ЕП Уповноважених осіб Клієнта, яким відповідно до вимог чинного законодавства України, установчих документів Клієнта, надано право підпису цих документів.
- 3.5.2.13. Не формувати ЕРД на підставі:
- розрахункових документів, що мають додатки (реєстр чеків, реєстр документів за акредитивом тощо);
 - платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів.
- 3.5.2.14. Надавати розрахункові документи в паперовому та/або в електронному вигляді виключно за наявності законних підстав для проведення зазначених в них операцій та документів (за необхідності), що свідчать про правомірність проведення Клієнтом зазначених операцій, а також у разі надання Клієнтом таких документів до Банку в порядку та у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 3.5.2.15. В письмовій формі підтверджувати залишки на Поточному/Окремому рахунку станом на 01 січня кожного року у період складання Банком річної фінансової звітності. При неотриманні підтверджень протягом календарного місяця залишок коштів на Поточному рахунку вважається підтвердженим.
- 3.5.2.16. Дотримуватись правил Платіжних систем та чинного законодавства України з питань здійснення операцій з використанням КПК, а також правил користування КПК, які викладені у Главі 3.4.1 цього розділу Договору.
- 3.5.2.17. Не надавати КПК у користування третім особам.
- 3.5.2.18. Забезпечити:
- збереження КПК та інформації про неї, яка дає змогу користуватися нею (у тому числі ПІН-код та/або реквізити КПК);
 - ознайомлення Держателів КПК з правилами користування КПК;
 - отримання КПК та ПІН-конверту до неї (за наявності) з урахуванням вимог пп.3.3.5 Договору;
 - самостійно регулювати взаємовідносини з Держателем КПК стосовно здійснення видаткових операцій з використанням КПК;
 - вилучити КПК у Держателя КПК та повернути її до Банку у разі припинення повноважень такої особи на розпорядження коштами на Поточному рахунку, заміни КПК, у випадку припинення дії КПК та/або закриття Поточного рахунку.
- 3.5.2.19. У випадку втрати/крадіжки КПК та/або в разі якщо ПІН-код та/або Реквізити КПК стали відомі третім особам, повідомити Банк у порядку, передбаченому пп. 3.4.2.3 Договору.
- 3.5.2.20. У разі несвоєчасного повідомлення Банку про втрату КПК, згідно пп. 3.4.2.3 Договору, нести повну відповідальність та прийняти на себе всі зобов'язання по оплаті на користь Банку операцій, що проведені з використанням КПК після втрати/крадіжки КПК/ПІН-коду/Реквізитів КПК.
- 3.5.2.21. За користування неповерненою в строк (в день виникнення) сумою Несанкціонованої заборгованості сплачувати проценти у розмірі та строки, що визначені Тарифами та Договором.
- 3.5.2.22. У повному обсязі компенсувати Банку усі витрати пов'язані з операціями по КПК відкритих до Поточного рахунку Клієнта та списані з Банку Платіжними системами та гарантує повернення Несанкціонованої заборгованості та процентів за користування нею всіма коштами, майном, майновими правами, що йому належать.
- 3.5.2.23. Після закінчення строку дії КПК/закриття Поточного рахунку/розірвання Договору повернути всі видані КПК до Банку.
- 3.5.2.24. Слідкувати за рухом коштів по своїх рахунках і своєчасно одержувати Виписку по рахунках та інші документи, що надійшли для Клієнта.
- 3.5.2.25. Для здійснення операцій купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів на підставі Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або

банківських металів перерахувати на рахунок, вказаний в Заяві про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів:

- суму в гривнях у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти/Банківського металу, суму збору на обов'язкове пенсійне страхування (за наявності, згідно вимог чинного законодавства) та суми комісії;

- суму іноземної валюти/масу банківських металів у розмірі, що підлягає продажу/обміну.

3.5.2.26. У випадку, якщо Банком встановлено факт наявності публічного обтяження, самостійно повідомити державного/приватного виконавця про відкриття Рахунку в порядку встановленому чинним законодавством України та надати до Банку документи, що підтверджують отримання державним/приватним виконавцем такого повідомлення.

Глава 6. ПРАВА СТОРІН

3.6.1. Банк має право:

3.6.1.1. Здійснювати купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів на Міжбанківському валютному ринку України та/або на Міжнародному валютному ринку відповідно до вимог чинного законодавства України (в тому числі без надання Клієнтом Заяв(и) про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів).

3.6.1.2. При отриманні уточнюючого запиту від банка-кореспондента, що має статус нерезидента, надавати з письмового дозволу Клієнта інформацію, що містить банківську таємницю, в тому числі, але не виключно, щодо проведених Клієнтом операцій, здійснених ним угод. Підписанням Договору Клієнт надає Банку письмовий дозвіл на розкриття банківської таємниці банкам-кореспондентам, що мають статус нерезидентів, в обсягах та терміни, що містяться в уточнюючих запитах таких банків, та доручає банку надавати необхідну інформацію, що запитується.

3.6.1.3. Відмовити Клієнту в наданні Послуг в тому числі в здійсненні розрахункових і касових операцій у випадках:

- наявності фактів порушення Клієнтом вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, правил Платіжних систем, актів внутрішнього регулювання Банку та Договору;

- сумнівів в дійсності розрахункових та/або касових документів/операцій Клієнта;

- недостатності коштів на Поточному/Окремому рахунку з врахуванням комісій за Послуги, якщо інше не передбачено Тарифами;

- ненадання до Банку документів, необхідних Банку для проведення Клієнтом відповідної операції відповідно до вимог чинного законодавства України, а також для виконання Банком функцій агента валютного контролю;

- невиконання/неналежного виконання умов пп. 2.2.3 - 2.2.6 Договору.

3.6.1.4. Витребувати в Клієнта документи і відомості, необхідні 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, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.6.1.5. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для його вивчення документів чи відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

3.6.1.6. Відмовити Клієнту в обслуговуванні/встановленні (підтриманні) ділових (договірних) відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових (договірних) відносин) або в проведенні фінансової операції на виконання інших вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

- 3.6.1.7. У разі порушення Клієнтом порядку розрахунків розрахунковими чеками Банк може позбавити його права користуватися цим Платіжним інструментом.
- 3.6.1.8. Обмежити права Клієнта щодо розпорядження коштами на Поточному/Окремому рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 3.6.1.9. У випадку виникнення підозри на здійснення шахрайських операцій ініційованих КПК Клієнта, заблокувати таку КПК без додаткового погодження з Клієнтом.
- 3.6.1.10. Встановлювати/змінювати Щоденні карткові ліміти по кожній КПК (в тому числі з метою попередження шахрайських операцій) повідомляючи Клієнта про їх розміри/кількість спроб шляхом розміщення на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.
- 3.6.1.11. Списувати з Поточного/Окремого рахунку кошти, на підставі Платіжних інструментів, встановлених цим Договором, правилами Платіжних систем та чинним законодавством України.
- 3.6.1.12. Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів, списання за платіжними вимогами з Рахунків Клієнта у випадках, передбачених законодавством України.
- 3.6.1.13. Списувати з Поточного/Окремого рахунку кошти, які Клієнт доручає Банку списувати з цього Поточного/Окремого рахунку, як помилково зараховані з вини Банку, в момент виявлення цього факту (умова про договірне списання), у тій же сумі/масі та валюті/банківських металах.
- 3.6.1.14. Утримувати комісію за купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/ банківських металів, в розмірі, згідно з Тарифами, з суми гривень, яка перерахована для купівлі іноземної валюти або отримана від продажу іноземної валюти/банківських металів, шляхом договірного списання з Поточного рахунку, на відповідні внутрішньобанківські рахунки, відкриті в Банку.
- 3.6.1.15. При відсутності на Поточному рахунку Клієнта грошових коштів у сумі, достатній для сплати Послуг за обслуговування Поточного/Окремого рахунку у відповідності з Тарифами та/або в оплату інших наданих Банком послуг, Банк має право не проводити видаткові операції по Поточному/Окремому рахунку Клієнта та припинити надавати Послуги в будь-який момент з дати виникнення заборгованості, до моменту її оплати Клієнтом, або здійснення договірного списання Банком (в тому числі з рахунків Клієнта відкритих в інших банках, на підставі платіжної вимоги та у разі, якщо умова про договірне списання коштів передбачена у договорах Клієнта, укладених з іншими банками).
- 3.6.1.16. Не приймати від Клієнта до виконання розрахунковий документ на паперовому носії, якщо він оформлений з порушенням вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, актів внутрішнього регулювання Банку, або вимог Договору. Повернути такий розрахунковий документ без виконання довіреній особі Клієнта або надіслати на адресу Клієнта (спецв'язком, рекомендованим листом, або іншим способом) з відповідною відміткою щодо причин його повернення.
- 3.6.1.17. Не приймати до виконання розрахунковий документ, який оформлено з порушенням вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, правил Платіжних систем, актів внутрішнього регулювання Банку та умовами Договору, наданий Клієнтом до Банку за допомогою Системи та/або Процесингового центру. Повернути Клієнту такий Розрахунковий документ без виконання за допомогою Системи та/або Процесингового центру з зазначенням причини його повернення.
- 3.6.1.18. Відмовити Клієнту у видачі готівкових коштів та/або банківських металів (з фізичною поставкою) у разі невідповідності запитуваним в письмовій заявці умовам та/або відсутності попередньо наданих Клієнтом письмових заявок (в тому числі за грошовими чеками), наданими в Банк в строк, визначений Тарифами (за наявності такого).
- 3.6.1.19. Після закінчення встановленого законодавством строку виконання Розрахункових документів, у разі відсутності на Поточному/Окремому рахунку Клієнта грошових коштів в розмірі, необхідному для здійснення операції, повернути Клієнту Розрахунковий документ без виконання.

- 3.6.1.20. Використовувати кошти/банківські метали на Поточному/Окремому рахунку (без їх фактичного списання з Поточного/Окремого рахунку), гарантуючи Клієнту право безперешкодно розпоряджатися цими коштами.
- 3.6.1.21. Змінювати номер Рахунку Клієнта. Зміна Рахунку за ініціативою Банку можлива у випадках, передбачених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ. Про зміну Рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення відповідного повідомлення без підписання будь-яких додаткових договорів.
- 3.6.1.22. Розкривати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.
- 3.6.1.23. У будь-який момент зупинити чи призупинити дію КПК, а також відмовити Клієнту у її поновленні, заміні чи випуску нової КПК у разі порушення Клієнтом/Держателем КПК будь-яких правил Платіжних систем та/або умов Договору.
- 3.6.1.24. Достроково розірвати Договір на підставах, передбачених цим Договором або чинним законодавством України.

3.6.2. Клієнт має право:

- 3.6.2.1. Для здійснення розрахунків самостійно обирати Платіжні інструменти відповідно до форм визначених чинним законодавством України.
- 3.6.2.2. Самостійно розпоряджатися коштами, що знаходяться на його Поточному/Окремому рахунку, на правах та в межах, встановлених чинним законодавством України із врахуванням Правил Платіжних систем та умов цього Договору.
- 3.6.2.3. Давати доручення Банку на видачу КПК до Поточного рахунку на ім'я Держателів КПК, довіреним особам Клієнта, за умови обов'язкового надання довіреності у відповідності з чинним законодавством України.
- 3.6.2.4. В будь-який час відкликати або припинити дію КПК шляхом направлення в Банк письмового повідомлення і повернення КПК, або у випадку, коли КПК неможливо передати у Банк, направити письмове повідомлення у Банк з проханням її вилучити.
- 3.6.2.5. Зараховувати (поповнювати) кошти на Поточний рахунок в тому числі за рахунок готівкових коштів, що вноситься в установленому порядку до каси Банку, яка була повернена Уповноваженою особою Клієнта/Держателем КПК в касу Клієнта як невикористана/відшкодована як надлишково використана сума установленої норми витрат на КПК.
- 3.6.2.6. Одержувати готівкові кошти/банківські метали з їх фізичною поставкою у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 3.6.2.7. Давати доручення щодо списання коштів/банківських металів з Поточного рахунку та/або коштів в національній валюті України/іноземній валюті з Окремого рахунку та проведення операцій у формі ЕРД засобами Системи та/або Процесингового центру.
- 3.6.2.8. Заявляти претензію про нестачу готівкових коштів та/або банківських металів, виявлену при перерахунку суми грошової готівки та/або маси банківських металів в приміщенні Банку і в присутності представника Банку.
- 3.6.2.9. Здійснити відкликання розрахункового документа та/або Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, наданих Клієнтом до Банку, шляхом надання до Банку листа про відкликання документа із зазначенням реквізитів такого документа (його номеру, дати, суми, отримувача коштів та причини його відкликання). Лист про відкликання заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти має містити також інформацію про рахунок Клієнта, на який мають бути переказані Банком кошти Клієнта. Лист про відкликання розрахункового документа та/або Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти надається до Банку в електронному та/або у паперовому вигляді та засвідчується у встановленому порядку.
- Сторони домовились про те, що відкликання розрахункового документу та/або Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, наданих до Банку, можливе лише у повній сумі.
- 3.6.2.10. Доручати Банку вчиняти від імені Банка, в інтересах та за рахунок Клієнта, правочини щодо операцій купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів, відповідно до вимог чинного законодавства України, правил Платіжних систем та Договору.

- 3.6.2.11. Ініціювати перед Банком зміну Щоденних карткових лімітів шляхом особистого звернення в Банк/засобами Системи та оформлення відповідної заяви, при цьому Банк має право відмовити Клієнту у зміні Щоденних карткових лімітів.
- 3.6.2.12. Ініціювати перед Банком зміну окремих положень Договору шляхом надання відповідного Клопотання.

РОЗДІЛ 4. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ

Глава 1. ПІДКЛЮЧЕННЯ РАХУНКУ ДО СИСТЕМИ

- 4.1.1. Засобами Системи Банк здійснює Розрахункове та Інформаційне обслуговування Клієнта. Банк може відмовити в наданні Послуги в разі відсутності відкритого Клієнту Поточного рахунку в Банку.
- 4.1.2. Кожен Підписувач Клієнта, що має право підпису розрахункових документів/ЕРД та є у переліку осіб, яким надано право розпорядження Рахунками Клієнта та/або довіреності, що було подано до Банку, та/або співробітник Клієнта, якому Клієнт надає доступ до Системи та право здійснювати певні дії, спрямовані на отримання Клієнтом Послуг, передбачених Договором (далі – Користувач), повинні згенерувати (сформувати) за допомогою Системи Особистий Ключ ЕП, що буде використовуватись Користувачем чи Підписувачем для входу до Системи та/або накладання ЕП, та відповідний сертифікат до нього.
- 4.1.3. Підключення Клієнта до Системи здійснюється Банком в наступному порядку:
- 4.1.3.1. Клієнт сплачує вартість послуги по підключенню Клієнта до Системи, в разі передбачення Тарифами такої плати;
- 4.1.3.2. Клієнт, для початку процедури підключення, надає до Банку належно оформлені наступні форми документів:
- Довідка про встановлення ліцензійного антивірусного програмного забезпечення;
 - Заявка про підключення/відключення та/або активацію/деактивацію ключів ЕП;
Акт приймання-передачі апаратних пристроїв, в разі підключення Клієнта до Системи з використанням сертифікованого апаратного пристрою (USB-токен);
 - **Заявка про підключення/відключення додаткових послуг автентифікації** (далі – Заявка^{II}), в разі підключення Клієнта до Системи з використанням сертифікованого апаратного пристрою (USB-токен) Заявка^{II} подається за бажанням Клієнта, а у випадку використання Клієнтом власного з'ємного носія інформації – є обов'язковою;
 - Клопотання на альтернативне підключення, подається у випадку використання Клієнтом власного з'ємного носія інформації;
- 4.1.3.3. Клієнт, для завершення процедури підключення, надає до Банку належно оформлені наступні форми документів:
- Сертифікат відкритого ключа ЕП Клієнта на паперовому носії, скріплений підписом Уповноваженої особи Клієнта та завірений відбитком печатки (у разі її наявності) для Уповноважених осіб Клієнта, які мають право підпису ЕРД та які є у переліку осіб, яким надано право розпорядження Рахунками Клієнта та/або довіреності, що було подано до Банку;
 - Акт про введення в експлуатацію Дистанційної системи;
 - Акт прийому-передачі наданих послуг, подається у випадку замовлення та отримання Клієнтом відповідних послуг передбачених Тарифами.
- 4.1.4. Активация Ключів ЕП Підписувача здійснюється Банком лише тим Уповноваженим особам Клієнта, які мають дійсне право підпису при здійсненні операцій по Рахункам (які зазначені у відповідному переліку осіб, яким надано право розпорядження Рахунком).
- 4.1.5. Клієнт погоджується з тим, що у випадку надання Клієнтом будь-якій особі статусу Користувача, зазначена особа/особи будуть мати можливість отримувати за допомогою Системи у порядку, визначеному цим Договором, інформацію про будь-які Рахунки Клієнта, відкриті в Банку, та про будь-які операції Клієнта.

4.1.6. Клієнт, якого було підключено до Системи на підставі іншого договору (до дати приєднання до Договору), додатково до Банку нічого не надає, для продовження його роботи в Системі достатнім вважається надання Заяви-Договору.

Глава 2. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.2.1. Банк зобов'язаний:

4.2.1.1. Здійснити підключення Клієнта до Системи, з врахуванням умов пп. **4.1.3** Договору.

4.2.1.2. Протягом строку дії Договору надати Клієнту доступ до Системи, проводити її обслуговування та супроводження.

4.2.1.3. Надати Клієнту можливість ознайомитись з документацією, що регламентує правила та технологію використання Системи (далі – документація Системи). Ознайомлення Клієнта з документацією Системи, у тому числі з її новими версіями (у разі зміни/оновлення зазначеної документації) здійснюється Банком шляхом розміщення її на Сайті Банку.

4.2.1.4. Здійснювати активацію Ключа ЕП Клієнта протягом трьох Банківських днів з дати отримання Банком від Клієнта відповідного Сертифіката відкритого ключа ЕП Клієнта. Сертифікат відкритого ключа ЕП Клієнта вважається отриманим Банком, якщо уповноважена особа Банку зазначила у ньому дату отримання і засвідчила власним підписом та відбитком печатки установи Банку.

4.2.1.5. На підставі відповідних банківських форм заявок (Заявка^{II} та/або Заявка^I), наданих у письмовому вигляді Клієнтом до Банку та за умови оплати послуг згідно з Тарифами та Договором:

- проводити підключення/відключення Рахунків до/від відповідних модулів та додаткових послуг Системи;
- здійснювати активацію/деактивацію основних/додаткових Ключів ЕП (в тому числі нових замість втрачених);
- проводити аналіз фахівцями Банку в приміщенні Клієнта нестандартних ситуацій, що впливають на Систему, і що настають внаслідок помилок персоналу чи обладнання Клієнта.

Виконання Послуг, зазначених в цьому підпункті, оформлюється відповідним двостороннім Актом прийому-передачі наданих послуг, що підписується Сторонами протягом 3 (трьох) Банківських днів з дня надання зазначених Послуг у випадку замовлення та отримання Клієнтом відповідної послуги передбаченої Тарифами.

4.2.1.6. Виконувати отримані від Клієнта ЕРД, які сформовані належним чином із використанням засобів Системи.

4.2.1.7. Забезпечувати захист клієнтських ЕРД під час їх оброблення в системі автоматизації Банку.

4.2.1.8. Приймати до відома та/або виконання отримані від Клієнта зарплатні відомості, списки працівників, будь-які інші електронні документи, у разі дотримання Клієнтом умов пп. **4.2.2.15** Договору.

4.2.1.9. З моменту одержання Банком повідомлення від Клієнта в телефонному режимі із врахуванням вимог пп. **2.2.7** та **2.7.4** або в паперовому вигляді шляхом надання листа, скріпленого підписом Уповноваженої особи Клієнта і відбитком печатки (у разі її наявності), стосовно Компрометації/відкликання Ключа ЕП Уповноваженої особи Клієнта, а також з моменту звернення Клієнта до Банку з повідомленням (листом) про виявлення несанкціонованого переказу/спроби несанкціонованого переказу у будь-якій формі – припинити подальше обслуговування Клієнта в Системі шляхом блокування облікового запису Клієнта в Системі та/або Ключів ЕП Клієнта.

З моменту одержання Банком повідомлення (листа) від Клієнта, скріпленого підписом Уповноваженої особи Клієнта і відбитком печатки (у разі її наявності), стосовно втрати (крадіжки) мобільного телефону (відповідної SIM-карти) Клієнта, на який здійснюється відправлення певної інформації (в тому числі одноразового паролю), припинити подальше обслуговування Клієнта в Системі (в частині застосування Клієнтом додатковими послугами з використанням втраченого(их) (викраденого(их)) мобільного(их) телефону(ів) (відповідної(их) SIM-карти(ок)) Клієнта).

4.2.1.10. Вести протоколи обміну інформацією між Банком та Клієнтом, а також здійснювати архівацію Електронних документів у відповідності з внутрішніми документами Банку.

Приймати до відома та/або виконання отримані від Клієнта зарплатні відомості, списки працівників, будь-які інші електронні документи, у разі дотримання Клієнтом умов пп.4.2.2.15 Договору.

4.2.2. Клієнт зобов'язаний:

4.2.2.1. Для роботи в Системі забезпечити наявність відповідного обладнання, необхідного для функціонування Системи, встановлення ліцензійного антивірусного програмного забезпечення та постійне своєчасне його оновлення, у відповідності до Технічних вимог для роботи в Системі, що є невід'ємною частиною даного Договору та розміщені на Сайті Банку. Встановлення та оновлення ліцензійного антивірусного програмного забезпечення підтверджується наданням до Банку письмової довідки щодо забезпечення його встановлення, форма якої розміщена на Сайті Банку.

4.2.2.2. Для підключення до Системи:

- надати до Банку належно оформлені документи, згідно визначеного в пп. 4.1.3.2 Договору переліку;
- згенерувати Ключі ЕП в Системі в спосіб, вказаний на Сайті Банку;
- протягом 3 (трьох) банківських днів з дати замовлення підключення до Системи, надати до Банку належно оформлені документи, згідно визначеного в пп. 4.1.3.3 Договору переліку та такої послуги. В разі недотримання Клієнтом визначеного цим пунктом строку, Банк в місячний термін з дати подання Клієнтом Заяви-Договору з обранням Послуги на Дистанційне обслуговування, залишає за собою право в односторонньому порядку скасувати надання Клієнту права здійснювати Дистанційне обслуговування.

4.2.2.3. У випадку збереження Ключа ЕП на власному носіїв інформації, що не є захищеним апаратним пристроєм, в обов'язковому порядку застосовувати Одноразовий пароль при здійсненні входу в Систему та/або при підтвердженні ЕРД, якщо інше не передбачене Тарифами, як засіб додаткового захисту. Застосування одноразового паролю не суперечить вимогам чинного законодавства України.

У випадку збереження Ключа ЕП Клієнта на захищеному носії інформації, застосування одноразового паролю є можливим (допустимим, правомірним).

4.2.2.4. У випадку припинення права Уповноважених осіб Клієнта розпоряджатися Рахунком Клієнта, негайно проінформувати Банк про необхідність блокування облікових записів та деактивації Ключів ЕП цих осіб в Системі, шляхом надання відповідної форми банківської Заявки¹ письмово, або засобами Системи з подальшим наданням оригіналу такої заяви, скріпленого підписом Уповноваженої особи Клієнта і відбитком печатки (у разі її наявності).

4.2.2.5. Самостійно здійснювати контроль за наявністю на своїх ЕРД ЕП тих Уповноважених осіб Клієнта, які мають право розпоряджатися відповідним Рахунком та/або здійснювати інші дії щодо такого Рахунку.

4.2.2.6. У випадку зміни Уповноважених осіб Клієнта, яким надано право розпорядження Рахунками Клієнта, у той самий день здійснити генерацію нових Ключів ЕП вищезазначеним Уповноваженим особам Клієнта та надати до Банку Заявку(и)¹ та Сертифікати відкритих ключів ЕП Клієнта вищезазначених Уповноважених осіб Клієнта. Новий Ключ ЕП діє з моменту його активації Банком.

4.2.2.7. Виконувати планову заміну Ключів ЕП за узгодженими Сторонами термінами. Термін дії Ключів ЕП складає 365 календарних днів з дати отримання Банком від Клієнта Сертифікату відкритого ключа ЕП Клієнта.

До дня закінчення строку дії Ключа ЕП Уповноваженої особи Клієнта, Клієнт зобов'язаний забезпечити здійснення такою Уповноваженою особою Клієнта самостійної генерації в Системі нового Відкритого та Особистого ключів ЕП на своєму робочому місці та:

- за умови сертифікації нового Ключа ЕП Уповноваженої особи Клієнта діючим Ключем ЕП цієї Уповноваженої особи Клієнта, передати до Банку новий Відкритий ключ ЕП по каналах зв'язку за допомогою Системи в електронному документі без надання інших документів;

або

- у разі відсутності діючого Ключа ЕП Уповноваженої особи Клієнта, яка генерує новий Ключ ЕП, передати до Банку новий Відкритий ключ ЕП по каналах зв'язку за допомогою Системи в Електронному документі з наданням оригіналів Заявки¹ та Сертифікату відкритого ключа ЕП, для сертифікації Банком.

З моменту реєстрації Банком нового Відкритого ключа ЕП на підставі отриманого від Клієнта по каналах зв'язку за допомогою Системи Електронного документа, цей Відкритий ключ ЕП надалі розглядається Сторонами як активований чинний Ключ ЕП, попередній Відкритий ключ ЕП блокується.

4.2.2.8. Зберігати Ключі ЕП в умовах, що забезпечують їх захист від несанкціонованого використання, псування або втрати, дотримуючись Інструкції про порядок забезпечення захисту ключів ЕП на клієнтському місці, що є невід'ємною частиною Договору та розміщена на Сайті Банку.

Не передавати мобільний телефон (відповідну SIM-карту), на який здійснюється відправлення інформації Банком Клієнту (в тому числі одноразового пароллю), та інформацію про його місцезнаходження стороннім особам, які не є Уповноваженими особами Клієнта.

4.2.2.9. При підозрі несанкціонованого використання Ключа ЕП та/або втраті носіїв Ключа ЕП негайно сповістити Банк про Компрометацію ключа ЕП та необхідність блокування Ключа ЕП Користувача у спосіб, зазначений в пп. 2.2.7 та/або 4.2.2.18 Договору.

У випадку втрати (крадіжки) мобільного телефону (відповідної SIM-карти) Клієнта, на який здійснюється відправлення інформації Банком Клієнту (в тому числі одноразового пароллю), негайно сповістити про це Банк засобами Системи та/або факсимільним зв'язком, а також сповістити Банк про необхідність блокування можливості отримання Одноразових паролів за допомогою вкраденого апаратного пристрою та/або на номер мобільного телефону (відповідної SIM-карти) Клієнта, на який здійснюється відправлення інформації Банком Клієнту (в тому числі одноразового пароллю).

4.2.2.10. У триденний строк, після підписання зазначених у Договорі Актів, оригінали банківських примірників таких Актів передати до Банку.

4.2.2.11. Під час використання Системи дотримуватися всіх вимог, що встановлює Банк, з питань безпеки оброблення ЕРД, згідно з умовами Договору.

4.2.2.12. Щоденно отримувати та аналізувати всі повідомлення (листи) від Банку, надіслані засобами Системи, а у випадку неможливості доступу до Системи – за додатковими каналами зв'язку (електронною поштою та/або телефоном/факсом), що зазначені в Заяві-Договорі або повідомлені Клієнтом додатково після приєднання до Договору.

4.2.2.13. У випадку виявлення несанкціонованого переказу та/або при виникненні підозри щодо спроби несанкціонованого переказу зі свого Рахунку грошових коштів/банківських металів – негайно сповістити про це Банк та в обов'язковому порядку виконати всі дії, що зазначені у Порядку дій Клієнта у випадку виявлення факту несанкціонованого переказу коштів, що розміщено на Сайті Банку.

4.2.2.14. Після зміни номеру мобільного телефону (відповідної SIM-карти), на який здійснюється відправлення інформації Банком Клієнту (в тому числі одноразового пароллю), в найкоротший можливий строк сповістити про це Банк письмово або засобами Системи з подальшим наданням оригіналу такого повідомлення (листа), скріпленого підписом Уповноваженої особи Клієнта і відбитком печатки (у разі її наявності). Всі ЕРД, виконані Банком до отримання останнім такого повідомлення, вважаються дійсними (такими, що виконані Банком правомірно). Клієнт несе ризик за настання всіх можливих негативних наслідків.

4.2.2.15. У разі укладення між Банком та Клієнтом відповідної Заяви-Договору про підключення до Послуги відкриття та обслуговування Зарплатного проекту, передавати до Банку зарплатні відомості, списки працівників, будь-які інші електронні документи згідно з умовами такого договору, у форматі та за структурою, визначеними Банком, із накладеними ЕП Уповноважених осіб Клієнта.

4.2.2.16. Клієнт зобов'язується самостійно відстежувати інформацію, розміщену на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку та ознайомлюватися:

- з Тарифами, Технічними вимогами для роботи в Системі;
- Інструкцією про порядок забезпечення захисту ключів ЕП на клієнтському місці;
- Порядком дій клієнта у випадку виявлення факту несанкціонованого переказу коштів;
- іншими документами Банку та їх змінами.

4.2.2.17. Клієнт несе відповідальність за збереження та використання Ключів ЕП (в тому числі які згенеровані на власний з'ємний носій інформації, що не є захищеним апаратним пристроєм), несе ризик за настання всіх можливих негативних наслідків втрати, незаконного заволодіння та/або передавання третім особам мобільного телефону (відповідної SIM-карти), номер якого зазначений в Заявці^{II} Клієнта і використовується для отримання одноразового паролю.

4.2.2.18. У випадку, якщо Ключі ЕП втрачені Клієнтом або останній має інформацію про несанкціоноване їх використання, або має підозри, що до Ключа ЕП Клієнта отримали доступ треті особи, Клієнт повинен негайно повідомити про це Банк засобами Системи та/або факсимільним зв'язком, з подальшим наданням оригіналу такого повідомлення (листа), скріпленого підписом Уповноваженої особи Клієнта і відбитком печатки (у разі її наявності). Всі ЕРД, виконані Банком до отримання останнім такого повідомлення, вважаються дійсними (такими, що виконані Банком правомірно). Відповідальність за виконання Банком цих документів несе Клієнт, а не Банк. Після того як Клієнт проінформує Банк про вищезазначену подію, йому необхідно виконати відповідні дії, згідно з вимогами Інструкції про порядок забезпечення захисту ключів ЕП на клієнтському місці, яку розміщено на Сайті Банку.

4.2.2.19. Надавати до Банку письмове клопотання, визначеної Банком форми, щодо зберігання Ключів ЕП на власному з'ємному носії інформації (за умови використання такого) та дотримуватись встановлених Банком граничних (максимальних) сум на здійснення операцій в національній валюті України:

- де максимальна сума одного ЕРД може становити не більше 50 000,00 гривень (включно);
- де загальний ліміт сум ЕРД на добу може становити не більше 200 000,00 грн. (включно);
- з обов'язковим підтвердженням Одноразовим паролем усіх ЕРД сума яких перевищує 5 000,01 грн. (включно).

4.2.2.20. Сторони домовились, що Клієнт зобов'язується самостійно відслідковувати зміни/оновлення документації Системи на Сайті Банку, і Банк не несе відповідальності за неможливість використання Клієнтом Системи у випадку невиконання/неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених Договором.

4.2.2.21. Сторони домовились, що Банк припиняє надавати Клієнту Послуги з обслуговування засобами Системи з моменту виявлення факту/підозри здійснення Клієнтом (автоматизованими робочими місцями – комп'ютерами Клієнта) вірусної/DDOS/тощо атаки на сервіси Банку до моменту припинення виявленої атаки та видалення/відключення небезпечного/підозрілого програмного забезпечення, в іншому випадку Клієнт відключається від Послуги з обслуговування засобами Системи.

4.2.3. Клієнт погоджується, що використання Ключа ЕП, що зберігається на його власному носії інформації та не є захищеним апаратним пристроєм, в Системі при передачі Електронних документів від Клієнта до Банку буде достатнім заходом безпеки для забезпечення захищеності та конфіденційності даних, що обробляються в Системі.

Клієнт погоджується, що додатковим заходом підвищення інформаційної безпеки Клієнта є Додаткова автентифікація.

Глава 3. ПРАВА СТОРІН

4.3.1. Банк має право:

4.3.1.1. Блокувати Ключі ЕП Уповноважених осіб Клієнта в Системі при наявності інформації щодо їх Компрометації/підозрі щодо їх Компрометації.

4.3.1.2. Блокувати обліковий запис Клієнта в Системі та/або Ключів ЕП Клієнта в разі виявлення працівниками Банку підозри щодо отримання несанкціонованого переказу/спроби несанкціонованого переказу в Системі.

4.3.1.3. Призупинити/припинити обслуговування Клієнта в Системі в разі:

- виявлення Банком фактів, або підозр несанкціонованого втручання в роботу електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), автоматизованих систем, комп'ютерних мереж Клієнта/Банка, що може призвести до перешкоджання роботи автоматизованих систем Банку та/або несанкціонованих дій з інформацією в комп'ютерних мережах та відновити обслуговування Клієнта в Системі після усунення наслідків несанкціонованого втручання в роботу електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), автоматизованих систем, комп'ютерних мереж Клієнта/Банка;
- несплати Клієнтом передбаченої Тарифами плати за надані Послуги.

4.3.1.4. Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби, розроблені або придбані ним з метою вдосконалення/зміни Системи. У цьому випадку Банк інформує Клієнта засобами Системи або в інший спосіб про такі зміни та надає Клієнту право доступу до нової версії Системи/нової Системи.

4.3.1.5. Повернути без виконання ЕРД Клієнта у випадках передбачених Договором.

4.3.2. Клієнт має право:

4.3.2.1. Самостійно визначати потребу в підключенні/відключенні обслуговування в Системі.

4.3.2.2. За погодженням з Банком зберігати Ключі ЕП на обраному Клієнтом апаратному пристрої.

4.3.2.3. Самостійно за допомогою Системи щоденно отримувати інформацію про стан ЕРД Клієнта (виконані/неприйняті/відхилені), переданих до Банку засобами Системи, отримувати інформацію про зарахування та списання коштів з Рахунків.

РОЗДІЛ 5. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ (ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ)

Глава 1. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ

5.1.1. Банк надає Клієнту Послуги розміщення строкового Вкладу, що визначені цим розділом та перелік яких визначено цим підпунктом:

5.1.1.1. Відкриття та обслуговування Депозитного рахунку (в тому числі раніше відкритого Банком Клієнту Депозитного рахунку) для зберігання грошових коштів та здійснення усіх видів операцій згідно режиму обслуговування Депозитного рахунку відповідно до вимог чинного законодавства України та Договору.

5.1.1.2. Комплексне банківське обслуговування Депозитного рахунку засобами Системи, в частині його Інформаційного обслуговування, здійснюється в порядку та на умовах, визначених Договором.

Банк має право відмовити в відкритті та в комплексному банківському обслуговуванні Депозитного рахунку в разі відсутності відкритого Поточного рахунку в Банку.

5.1.2. Банк відкриває та обслуговує (в тому числі раніше відкритий Клієнту Депозитний рахунок) Депозитний рахунок по кожному Вкладу окремо на підставі наданої Клієнтом Заяви-Договору та після надання Клієнтом всіх необхідних документів, проведення ідентифікації та вивчення особи Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України, за необхідності.

Розміщення кожного окремого Вкладу та відкриття до нього Депозитного рахунку (в тому числі наступного Депозитного рахунку) здійснюється на підставі окремо наданої Клієнтом Заяви-Договору.

5.1.3. Обслуговування Депозитного рахунку Клієнта здійснюється відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму обслуговування такого рахунку, а саме розрахункового обслуговування де:

5.1.3.1. зарахування грошових коштів в безготівковій формі на Депозитний рахунок за ініціативою Клієнта здійснюється з Поточного Рахунку відкритого в Банку або в інших банківських установах на підставі розрахункового документу, або відповідного розпорядження про здійснення Банком договірної списання з Поточного рахунку;

5.1.3.2. списання грошових коштів в безготівковій формі з Депозитного рахунку здійснюється Банком самостійно та не передбачає надання Клієнтом окремого Розрахункового документу.

- 5.1.4. За Депозитним рахунком Розрахункові документи Клієнта приймаються протягом Банківського дня та виконуються Банком у строки, що встановлені Договором.
- 5.1.5. За користування грошовими коштами, розміщеними на кожному Депозитному рахунку Клієнта, Банк сплачує Клієнту проценти в розмірі, встановленому Банком на Банківський день розміщення Вкладу по кожному окремому виду Вкладу. Банк інформує Клієнта про розмір процентних ставок, по кожному окремому виду Вкладу, одним або декількома способами, а саме шляхом:
- оприлюднення інформації на офіційному Сайті;
 - оприлюднення інформації на інформаційних дошках у відділеннях Банку;
 - повідомлення на кожен окремий запит Клієнта в будь-який зручний для Клієнта спосіб (телефон, пошта, засоби Системи, тощо).
- 5.1.6. Умови розміщення Вкладу (вимоги щодо розміру суми Вкладу, процентні ставки, строки розміщення тощо) публікуються на Сайті Банку.
- Приєднуючись до Договору Клієнт погоджується:
- із запропонованими Банком умовами розміщення Вкладу, якщо інше не передбачено іншими документально підтвердженими домовленостями між Клієнтом та Банком;
 - що надання ним до Банку Розрахункового документа/Заяви на розміщення траншу/Клопотання в порядку та на умовах, визначених Договором, вважається погодженням Клієнтом істотних умов Вкладу, зокрема процентної ставки, та за своєю юридичною силою прирівнюється до Додаткової угоди до Договору банківського вкладу, при цьому номер та дата набуття чинності такою Додатковою угодою є номер відповідного Розрахункового документа/ Заяви на розміщення траншу/Клопотання та дата його проведення/акцептування Банком;
 - зміна умов розміщення Вкладу, що визначені Клієнтом у Заяві-Договорі/Заяві на розміщення траншу здійснюється за взаємною згодою Сторін шляхом подання Клієнтом письмового запиту у вигляді Клопотання;
 - що всі комісії банків-кореспондентів при зарахуванні суми Вкладу та нарахованих процентів на поточний рахунок Клієнта в іншій банківській установі, утримуються банками-кореспондентами із суми Вкладу та суми нарахованих процентів (стосується Депозитів в іноземних валютах).
- 5.1.7. Порядок розміщення Траншу/поповнення Вкладу залежить від умов розміщення Вкладу та може здійснюватись одним із наступних варіантів:
- шляхом договірною списання Банком суми Вкладу/суми поповнення Вкладу/суми Траншу, що обумовлена у Заяві-Договорі/Заяві на розміщення траншу/Клопотанні з Поточного рахунку Клієнта відкритого в Банку, на Депозитний рахунок/відповідний субрахунок Депозитного рахунку Клієнта у день подачі Заяви-Договору/Заяви на розміщення траншу/Клопотання, в межах Операційного часу;
 - самостійно Клієнтом шляхом надання до Банку ЕРД засобами Системи або Розрахункового документа на паперовому носії на перерахування на Депозитний рахунок/відповідний субрахунок Депозитного рахунку суми поповнення Вкладу/суми Траншу в межах Операційного часу.
- 5.1.8. Для здійснення Банком договірною списання грошових коштів з подальшим зарахуванням на Депозитний рахунок/відповідний субрахунок Депозитного рахунку Клієнт надає Банку Заяву-Договір/Заяву на розміщення траншу/Клопотання засобами Системи або на паперовому носії.
- 5.1.9. За умови самостійного розміщення Траншу/поповнення Вкладу Клієнт в Розрахунковому документі (електронна/паперова форма) в реквізиті «Призначення платежу» має зазначити наступну інформацію:
- суму поповнення/розміщення;
 - розмір процентної ставки за Вкладом, або зазначається словосполучення «під визначену на Сайті Банку ставку на дату розміщення»;
 - номер та дата Заяви-Договору;
 - назва Вкладу;
 - строк розміщення коштів (по певну дату включно);
 - періодичність виплати процентів;
- Наприклад: «Розміщення/поповнення _____ (зазначається сума цифрами та валюта) на депозит _____ (зазначається назва Вкладу) відповідно до Договору № _____»

від ____ (зазначається номер та дата Заяви-Договору), під ____ (зазначити розмір % на дату розміщення/поповнення або зазначити словосполучення «під визначену на Сайті Банку ставку на дату розміщення») по ____ (включно) (зазначається дата завершення дії) щомісячна виплата/в кінці строку/капіталізація % (зазначається варіант виплати %)).

5.1.10. Заява-Договір/Заява на розміщення траншу/Клопотання надаються за формами встановленими Банком із визначенням:

- порядку перерахування грошових коштів шляхом договірної списання Банком;
- суми, що підлягає зараховуванню на Депозитний рахунок/окремих субрахунок Депозитного рахунку;
- дати розміщення грошових коштів на Депозитний рахунок/ окремих субрахунок Депозитного рахунку;
- розміру процентної ставки за Вкладом, або зазначенням словосполучення «під визначену на Сайті Банку ставку на дату розміщення»;
- реквізитів для повернення Вкладу та суми нарахованих процентів (номер(и) поточного(их) рахунку(ів) у форматі IBAN), або зазначається словосполучення «по замовчуванню», що передбачає повернення Вкладу та суми нарахованих процентів на рахунок з якого надійшли кошти);
- умов розміщення Вкладу, що змінюються (для Клопотання).

5.1.11. Вимоги до оформлення документів:

5.1.11.1. ЕРД направляється до Банку засобами Системи з обов'язковим дотриманням вимог пп. **5.1.9** Договору та накладанням ЕП;

5.1.11.2. Розрахунковий документ на паперовому носії направляється до Банку з дотриманням вимог пп. **5.1.9** Договору та належним чином оформлений (підпис Уповноваженої особи Клієнта та відтиск печатки (за наявності));

5.1.11.3. Заява-Договір/Заява на розміщення траншу/Клопотання (договірне списання) в електронному вигляді надається до Банку з дотриманням вимог пп. **5.1.10** **Помилка! Істочник ссылки не найден.** Договору та накладанням ЕП на лист, яким відправляється документ засобами Системи, при цьому:

- погодження Сторонами договірних відносин в рамках поданої Клієнтом Заяви-Договору підтверджуються зі сторони Банку відкриттям відповідного Депозитного рахунку, а зі сторони Клієнта – фактом накладання ЕП на лист, яким відправляється документ засобами Системи;
- погодження Сторонами договірних відносин в рамках поданої Клієнтом Заяви на розміщення Траншу підтверджуються зі сторони Банку відкриттям відповідного субрахунку до Депозитного рахунку для розміщення Траншу, а зі сторони Клієнта – фактом накладання ЕП на лист, яким відправляється документ засобами Системи;
- погодження Сторонами договірних відносин в рамках поданого Клієнтом Клопотання підтверджуються зі сторони Банку зміною запитуваних умов розміщення Вкладу;

5.1.11.4. Заява-Договір/Заява на розміщення траншу/Клопотання (договірне списання) в паперовому вигляді надається до Банку з дотриманням вимог пп. **5.1.10** Договору та належним чином оформлене (підпис Уповноваженої особи Клієнта та відтиск печатки (за наявності)).

5.1.12. У разі невідповідності умов вказаних Клієнтом у Заяві-Договорі/Заяві на розміщення траншу/Розрахунковому документі/Клопотанні умовам розміщення Вкладу та/або надання Клієнтом вищезазначених документів із порушеннями умов Договору, відкриття відповідного Депозитного рахунку/субрахунку до Депозитного рахунку/зміна запитуваних умов Банком не здійснюється.

Відповідний документ на паперовому носії/заявка/лист, яким відправляється документ засобами Системи повертається Банком без виконання з відповідною відміткою/коментарем щодо причин його повернення.

5.1.13. У випадку, якщо станом на дату початку строку розміщення Вкладу Банк не може виконати договірне списання коштів з Поточного рахунку Клієнта в розмірі, що дорівнює сумі Вкладу/сумі поповнення Вкладу/сумі Траншу, внаслідок недостатності коштів на Поточному рахунку Клієнта або внаслідок інших причин, які унеможливають виконання дебетових операцій з Поточного рахунку згідно з чинним законодавством

України, Сторони дійшли згоди, що Вклад/Транш Банком не залучений, а Заява-Договір/Заява на розміщення Траншу/Клопотання визнаються такими, що не подані.

5.1.14. Підтвердженням внесення Вкладу на Депозитний рахунок є Виписка з Депозитного рахунку, яка видається Вкладнику на його вимогу.

5.1.15. Строки надання документів, на підставі яких Банк розміщує грошові кошти на Депозитний рахунок:

- в Банківський день до 16-30 за київським часом, якщо інше не передбачено умовами розміщення Вкладу;
- в визначений Клієнтом інший Банківський день, який ще не настав, зазначивши дату валютування документу.

Глава 2. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.2.1. Банк зобов'язується:

5.2.1.1. Відкрити Клієнту Депозитний рахунок після прийняття від нього Заяви-Договору.

Заява-Договір вважається прийнятою Банком виключно після підписання уповноваженими представниками Сторін та скріплення печатками(ою) (за наявності) та поверненню Клієнту його (другого) примірника Заяви-Договору.

5.2.1.2. Зарахувати грошові кошти Клієнта на Депозитний рахунок згідно з умовами Договору.

5.2.1.3. Нараховувати та сплачувати проценти за користування грошовими коштами розміщеними на Депозитному рахунку/відповідному субрахунку Депозитного рахунку у відповідності до умов Договору.

5.2.1.4. Перевіряти Розрахунковий документ (електронна/паперова форма)/Заяву на розміщення траншу/Клопотання на відповідність умовам розміщення коштів в рамках Договору та відповідного Вкладу.

5.2.1.5. Повернути Клієнту в повній сумі грошові кошти, що розміщені на Депозитному рахунку/відповідному субрахунку Депозитного рахунку та сплатити нараховані проценти за користування ними в порядку та на умовах передбачених Договором при умові, що грошові кошти розміщені на Депозитному рахунку/ відповідному субрахунку Депозитного рахунку та/або майнові права по Вкладу не обтяжені зобов'язаннями публічного або приватного характеру.

5.2.1.6. В разі наявності в Заяві-Договорі/Клопотанні права Клієнта на дострокове повернення Вкладу, розглянути письмову заяву Клієнта щодо наміру достроково повернути Вклад.

5.2.2. Клієнт зобов'язується:

5.2.2.1. Для відкриття Депозитного рахунку надати всі необхідні документи передбачені вимогами чинного законодавства України та цим Договором.

5.2.2.2. Самостійно ознайомлюватись з умовами Договору, в тому числі з розміром процентної ставки, що встановлюється Банком кожного Банківського дня на офіційному Сайті та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

5.2.2.3. Не пізніше дня розміщення та/або поповнення Вкладу, за наявності такої можливості, та з врахуванням умов пп. 5.1.9 - 5.1.11 Договору направляти до Банку Розрахунковий документ (електронна/паперова форма)/Заяву на розміщення траншу/Клопотання у порядку, встановленому Договором, зокрема цим розділом.

5.2.2.4. В межах Операційного часу Банку забезпечити на своєму Поточному рахунку, відкритому в Банку, суму грошових коштів достатню для розміщення Вкладу, якщо відповідно до Заяви-Договору/Заяви на розміщення траншу/Клопотання розміщення/поповнення Вкладу здійснюється договірним списанням.

5.2.2.5. Проводити операції по Депозитному рахунку згідно з режимом функціонування такого рахунку, передбаченого чинним законодавством України, актами внутрішнього регулювання Банку та умовами Договору.

5.2.2.6. Дотримуватись всіх умов, визначених Договором.

Глава 3. ПРАВА СТОРІН

5.3.1. Банк має право:

- 5.3.1.1. Кожного Банківського дня встановлювати проценті ставки за Вкладом в залежності від вартості ресурсів на цей день шляхом оприлюднення на офіційному Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.
- 5.3.1.2. Відмовити Клієнту в прийнятті Заяви-Договору/Заяви на розміщення траншу/Клопотання/Розрахункового документу (електронна/ паперова форма), в разі подання їх з порушенням умов Договору.
- 5.3.1.3. Відмовити Клієнту в розміщенні Вкладу/поповненні Депозитного рахунку/зміні умов розміщення Вкладу/достроковому поверненні Вкладу у випадках:
- неподання та/або подання з порушенням умов Договору обумовлених цим розділом документів;
 - невиконання/неналежного виконання умов пп.2.2.4 - 2.2.6 Договору.
- 5.3.1.4. В разі зміни кон'юнктури ринку, зміни облікової ставки НБУ запропонувати Вкладнику змінити розмір процентної ставки за Вкладом шляхом надсилання письмового повідомлення в порядку, передбаченому Договором.
- 5.3.1.5. Відмовити Клієнту у виконанні отриманих від нього заяв на дострокове повернення Вкладу та повідомити про таку відмову Клієнта.
- 5.3.2. Клієнт має право:**
- 5.3.2.1. Розміщувати грошові кошти на Депозитному рахунку в спосіб визначений Договором, зокрема цим розділом.
- 5.3.2.2. Вимагати повернення Вкладу згідно з умовами розміщення в спосіб визначений Договором, зокрема цим розділом.
- 5.3.2.3. Одержувати інформацію про стан Депозитного рахунку у формі Виписки:
- на паперовому носії в обслуговуючому відділенні Банку за вимогою Клієнта;
 - засобами Системи шляхом самостійного її формування Клієнтом.
- 5.3.2.4. Отримувати нараховані Банком проценти за Вкладом згідно з умовами розміщення.
- 5.3.2.5. Замовляти пролонгацію Вкладу шляхом надання до Банку Клопотання по кожному окремому виду Вкладу.
- 5.3.2.6. Перераховувати на Депозитний рахунок грошові кошти в сумі додаткового внеску в день надання до Банку відповідного документу (пп.5.1.7 Договору) з врахуванням умов кожного окремого Вкладу.
- 5.3.2.7. В разі наявності в Заяві-Договорі/Клопотанні права Клієнта на дострокове повернення Вкладу, надати до Банку належним чином оформлену письмову заяву, за формою встановленою Банком, щодо наміру достроково повернути Вклад із дотриманням строків її подання, що визначені відповідною Заявою-Договором/Клопотанням.

Глава 4. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ПО ВКЛАДУ

- 5.4.1. Банк здійснює нарахування процентів за кожним Вкладом окремо з врахуванням умов розміщення кожного такого Вкладу, одним із визначених цим пунктом способом, а саме:
- 5.4.1.1. **для Вкладів строком розміщення грошових коштів на 1 Банківський день** – нарахування процентів по Вкладу здійснюється в Банківський день розміщення грошових коштів в повній сумі на Депозитному рахунку починаючи з першого Банківського дня по Банківський день включно, який передує дню повернення Вкладу Клієнту.
- Якщо день надходження/повернення Вкладу припадає на святкові чи вихідні дні, то проценти за ці дні Банком нараховуються;
- 5.4.1.2. **для Вкладів строком розміщення грошових коштів від 3 по 365 (366) календарних днів** – нарахування процентів по Вкладу починається з наступного дня після надходження на Депозитний рахунок грошових коштів (в тому числі додаткових внесків в різні періоди та капіталізованих процентів) в повній сумі та закінчується в день, який передує дню повернення Вкладу Клієнту або списанню з Депозитного рахунку Клієнта з інших підстав.
- У разі продовження строку зберігання грошових коштів проценти нараховуються за період, що починається з першого дня продовженого строку зберігання грошових коштів і закінчується в день, який передує дню повернення Вкладу.

Якщо день надходження/повернення Вкладу припадає на святкові чи вихідні дні, то проценти за ці дні Банком не нараховуються.

- 5.4.2. Проценти нараховуються Банком не пізніше останнього Банківського дня кожного календарного місяця та/або в день закінчення строку розміщення Вкладу/Траншу, або дострокового повернення Вкладу/Траншу за фактичну кількість днів користування грошовими коштами Клієнта, з врахуванням умов пп.5.4.1.2 Договору, на суму щоденного фактичного залишку на Депозитному рахунку/відповідному субрахунку Депозитного рахунку в розмірі процентної ставки, що передбачена Заявою-Договором/Заявою на розміщення траншу/Клопотанням/Розрахунковим документом.
- 5.4.3. У випадку дострокового повернення Вкладу/Траншу (в повній/частковій сумі) за ініціативою Клієнта, в день його повернення Банк здійснює перерахунок раніше нарахованих процентів за строк фактичного розміщення Вкладу/Траншу або частини Вкладу/Траншу на Депозитному рахунку/відповідному субрахунку Депозитного рахунку за зниженою процентною ставкою, що передбачена для такого випадку у відповідній Заяві-Договорі/Клопотанні, із врахуванням умов пп.5.4.1.2 та пп. 5.4.2 Договору. Різницю між сумою раніше сплачених Банком процентів з дати розміщення суми Вкладу/Траншу до дати дострокового повернення суми Вкладу/Траншу (в повній/частковій сумі) та сумою процентів розрахованих за зниженою процентною ставкою Клієнт доручає Банку утримати із суми процентів, які нараховані, але не сплачені Клієнту на день дострокового повернення Вкладу/Траншу, а у випадку, якщо цієї суми недостатньо, – із суми Вкладу/Траншу, який повертається Клієнту.
- 5.4.4. У випадку списання грошових коштів з Депозитного рахунку з інших підстав (примусово через виконавчу службу/реалізацією майнових прав на суму коштів, що зберігаються на Депозитному рахунку/відповідному субрахунку Депозитного рахунку, відповідно до договору застави, тощо), перерахунок процентів за строк фактичного розміщення грошових коштів на Депозитному рахунку/субрахунку Депозитного рахунку за зниженою процентною ставкою не здійснюється.
- 5.4.5. Банк нараховує проценти, застосовуючи метод «факт/факт», коли для розрахунку береться фактична кількість днів у місяці та у році (365 або 366 днів).
- 5.4.6. Банк не нараховує проценти за Вкладом після закінчення строку його розміщення, що визначений Клієнтом в Заяві-Договорі/Заяві на розміщення траншу/ Клопотанні/ Розрахунковому документі по кожному окремому Вкладу.
- 5.4.7. Якщо вимогами діючого законодавства України передбачено, що доходи у вигляді процентів, нарахованих на суму Вкладу підлягають оподаткуванню, Банк виступає податковим агентом щодо сплати до бюджету суми податку на доходи фізичних осіб, військового збору та інших податків та зборів, в порядку та строки, що передбачені чинним законодавством України, та утримує їх із загальної суми процентів, нарахованих за податковий (звітний) період на суму Вкладу.

Глава 5. ПОРЯДОК ВИПЛАТИ НАРАХОВАНИХ ПРОЦЕНТІВ ТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ

- 5.5.1. Банк повертає Вклад/Транш в повному обсязі в останній день його розміщення при умові, що грошові кошти та/або майнові права по Вкладу не обтяжені зобов'язаннями публічного або приватного характеру за реквізитами, зазначеними Клієнтом в Заяві-Договорі/Заяві на розміщення траншу/Клопотанні/Розрахунковому документі.
- 5.5.2. Періодичність виплати нарахованих процентів по Вкладу залежить від умов розміщення кожного такого Вкладу та може бути наступною:
- 5.5.2.1. Щомісячно, в перший Банківський день кожного календарного місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування, та в день повернення Вкладу/Траншу;
- 5.5.2.2. В кінці строку розміщення Вкладу (в день повернення Вкладу/Траншу);
- 5.5.2.3. Капіталізація процентів (поповнення суми Вкладу) – в перший Банківський день кожного календарного місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування, шляхом зарахування на Депозитний рахунок на поповнення суми Вкладу/Траншу, на яку в подальшому нараховуються проценти та в день повернення Вкладу/Траншу.
- 5.5.3. Банк сплачує нараховані проценти, за кожним Вкладом окремо з врахуванням умов розміщення кожного такого Вкладу, з періодичністю та за реквізитами визначеними

Клієнтом в Заяві-Договорі/Заяві на розміщення траншу/Клопотанні/ Розрахунковому документі без надання Вкладником відповідного Розрахункового документу на перерахування грошових коштів.

5.5.4. В разі наявності в Заяві-Договорі/Клопотанні права Клієнта на дострокове повернення Вкладу та погодження Банком клопотання Клієнта щодо дострокового повернення Вкладу/Траншу, Банк повертає Клієнту суму Вкладу/Траншу, зазначену останнім у відповідній письмовій заяві шляхом перерахування грошових коштів в день та за реквізитами, зазначеними в цій заяві.

При цьому:

- дострокове повернення Вкладу/Траншу здійснюється з урахуванням вимог пп.5.4.3 Договору;
- якщо письмова заява Клієнта щодо дострокового повернення Вкладу/Траншу надійшла до Банку пізніше ніж передбачено умовами відповідної Заяви-Договору/Клопотання, перебіг Банківських днів для прийняття Банком відповідного рішення щодо її виконання/невиконання починається з наступного Банківського дня після отримання Банком такої заяви (без врахування вихідних та святкових днів).

5.5.5. У випадку, якщо днем закінчення строку розміщення Вкладу/днем дострокового повернення Вкладу/днем сплати нарахованих процентів є вихідний або святковий день, виконання Банком своїх зобов'язань по поверненню Вкладу та/або сплаті нарахованих процентів переноситься на наступний за ним Банківський день.

5.5.6. Якщо після закінчення строку розміщення Вкладу/Траншу, зазначеного в Заяві-Договорі/Заяві на розміщення траншу/Клопотанні/Розрахунковому документі, існують обмеження Клієнта в праві вільного розпорядження коштами на Депозитному рахунку/субрахунку депозитного рахунку через наявність обтяження приватного або публічного характеру, в тому числі арешту повернення суми Вкладу/Траншу здійснюється Банком лише за умови скасування такого обтяження на підставі документів передбачених чинним законодавством України не раніше наступного Банківського дня, що слідує за датою підтвердження у встановленому чинним законодавством України порядку припинення обтяження грошових коштів/майнових прав за відповідним Вкладом/Траншем.

5.5.7. У випадку якщо Банк не має можливості здійснити повернення Вкладу/Траншу та/або нарахованих процентів після закінчення строку розміщення, із врахуванням умов пп. 5.5.1 та 5.5.3 Договору, та/або перераховані Банком кошти повернулися внаслідок невірної зазначення Клієнтом/зміни реквізитів у Заяві-Договорі/Заяві на розміщення траншу/Клопотанні/Розрахунковому документі, Банк:

- продовжує обліковувати суму Вкладу/Траншу на Депозитному рахунку/субрахунку Депозитного рахунку (для випадку коли неможливо здійснити повернення Вкладу/Траншу);
- зараховує суму Вкладу/Траншу на Депозитний рахунок/субрахунок Депозитного рахунку (для випадку коли сума Вкладу/Траншу повернулася до закриття Банком Депозитного рахунку/субрахунку Депозитного рахунку);
- зараховує суму Вкладу/Траншу на рахунок кредитових сум до з'ясування та зберігає такі суми до запитання (для випадку коли сума Вкладу/Траншу повернулася після закриття Банком Депозитного рахунку/субрахунку Депозитного рахунку);
- зараховує суму нарахованих процентів на рахунок кредитових сум до з'ясування та зберігає такі суми до запитання (для випадку коли повернулася сума нарахованих процентів);
- повідомляє Клієнта про невірно (або неточно) вказані реквізити для отримання суми Вкладу/Траншу та/або нарахованих процентів та про необхідність їх уточнення;
- здійснює повернення Клієнту суми Вкладу/Траншу та/або нарахованих процентів за новими реквізитами на підставі письмової заяви Клієнта із зазначенням реквізитів для повернення такого Вкладу/Траншу та/або нарахованих процентів не пізніше наступного Банківського дня за днем отримання Банком від Клієнта відповідної письмової заяви.

5.5.8. Сторони узгодили, що після закінчення строку розміщення Вкладу/Траншу Банк не нараховує та не сплачує Клієнту проценти, а також, що за прострочення виконання

зобов'язань за цим Договором в частині дотримання строків по пп. 5.5.1 та 5.5.3 Договору, пеня не підлягає сплаті Банком.

РОЗДІЛ 6. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ

Глава 1. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ

- 6.1.1. Банк надає Клієнту Послуги, що визначені цією главою та перелік яких визначено цим пунктом:
- 6.1.1.1. Відкриття та обслуговування (Розрахункове) Іншого рахунку в частині здійснення зарахування заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України.
- 6.1.1.2. Розрахункове обслуговування в частині здійснення зарахування заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України на поточні рахунки, операції за якими здійснюються з використанням Електронних платіжних засобів, які оформлені працівникам Клієнта (далі – поточні рахунки працівників Клієнта).
- 6.1.2. Банк відкриває Клієнту Інший рахунок згідно з наданою Клієнтом Заявою-Договором та після надання Клієнтом всіх необхідних документів, проведення ідентифікації та вивчення особи Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України.
Банк може відкрити Інший рахунок без подання Клієнтом Заяви-Договору, щодо замовлення Послуги передбаченої цим розділом, у разі якщо Клієнт подав Банку Заяву-Договір щодо замовлення будь-якої Послуги, передбаченої Договором, при цьому, обслуговування Банком Іншого рахунку починається з моменту подання Клієнтом Заяви-Договору, щодо замовлення Послуги передбаченої цим розділом.
- 6.1.3. Обслуговування Іншого рахунку Клієнта здійснюється відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму обслуговування такого рахунку в частині Розрахункового обслуговування, що передбачає зарахування грошових коштів на Інший рахунок на підставі Розрахункових документів, відповідно до вимог чинного законодавства України, та згідно з правилами роботи в Банку та списання з нього грошових коштів без надання окремих розпорядчих документів Клієнтом.
Розрахункові документи надаються Клієнтом до Банку за формою, встановленою відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 6.1.4. Клієнт самостійно обирає спосіб надання до Банку документів для здійснення Банком обслуговування Зарплатного проекту та зазначає його в Заяві-Договорі:
- 6.1.4.1. Засобами Системи;
- 6.1.4.2. Без застосування Системи, тобто з паперовими та електронними примірниками документів.
- 6.1.5. Поточні рахунки працівникам Клієнта відкриваються на підставі окремих договорів, які укладені між Банком та працівником Клієнта.

Глава 2. ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН

6.2.1. Банк зобов'язується:

- 6.2.1.1. Зарховувати кошти на поточні рахунки працівників Клієнта:
- протягом поточного Банківського дня – у разі надходження в Банк всіх відповідних, належно оформлених документів та грошових коштів до 17-00 годин за київським часом поточного Банківського дня.
 - не пізніше наступного Банківського дня – у разі надходження в Банк всіх відповідних, належно оформлених документів та грошових коштів після 17-00 годин за київським часом поточного Банківського дня.
- 6.2.1.2. Повернути Клієнту його примірник зарплатної відомості на паперовому носії з підписом відповідального працівника Банку з відміткою про дату та час її одержання.

6.2.2. Клієнт зобов'язується:

- 6.2.2.1. На день здійснення Банком належних розрахунків, в обраний Клієнтом спосіб передачі даних, забезпечити:
- надходження коштів на Інший рахунок згідно пп. 6.2.2.2 Договору;
 - сплату комісії за зарахування коштів на поточні рахунки працівників Клієнта, згідно пп. 6.2.2.2 Договору;

- надання зарплатної відомості;
 - відсутність розбіжностей між загальною сумою на Іншому рахунку (для зарахування зарплатної плати та/або інших виплат працівникам) і даними зарплатної відомості;
- 6.2.2.2. Перераховувати грошові кошти в сумі зарплатної плати та/або інших виплат, передбачених чинним законодавством України, та комісію за зарахування коштів на поточні рахунки працівників Клієнта окремими платежами:
- для зарахування на поточні рахунки працівникам Клієнта з призначенням платежу:
«Зарплатна плата та/або інші виплати працівникам за _____ (місяць) у розмірі _____ (сума грн.) згідно Договору №____ від _____.____ (зазначається номер та дата Заяви-Договору) на рахунок №UA_____ (зазначається номер Іншого рахунку), в АБ «УКРГАЗБАНК», код ЄДРПОУ _____ (Клієнта)»;
 - для сплати комісії Банку з призначенням платежу:
«Плата за надані послуги (зарахування коштів на поточні рахунки працівникам Клієнта) за _____ (місяць) у розмірі _____ (сума грн.) згідно Договору №____ від _____.____ (зазначається номер та дата Заяви-Договору)».
- 6.2.2.3. Передавати до Банку зарплатні відомості одним із наступних способів:
- засобами Системи із накладенням ЕП Уповноважених осіб Клієнта;
 - на паперовому носії в двох екземплярах, по одному для кожної Сторони (у випадку якщо Клієнт не використовує Систему). При цьому, разом із паперовими примірниками зарплатної відомості надається файл із електронним примірником документу. Паперові примірники зарплатної відомості засвідчуються підписами Уповноважених осіб Клієнта та скріплюються відбитком печатки (за її наявності). Вимоги до формату зарплатної відомості на паперовому носії та до структури зарплатної відомості в електронному вигляді наведені в інформаційних додатках до Заяви-Договору.
- 6.2.2.4. Нести відповідальність за коректність даних, наданих в зарплатній відомості.
- 6.2.2.5. Нести відповідальність по всіх питаннях, пов'язаних із перерахуванням до бюджету податків та/або зборів відповідно до чинного законодавства України.
- 6.2.2.6. Інформувати Банк про звільнених працівників у належно оформленому письмовому вигляді.
- 6.2.2.7. Спрямовувати працівників Клієнта, що звільняються до будь-якого відділення Банку з метою здійснення кінцевого розрахунку.
- 6.2.2.8. На дату приєднання до Договору надати запитувані Банком та належно оформлені документи із врахуванням вимог пп. **6.1.2.**
- 6.2.2.9. На першу вимогу Банку надати запитувані документи (виконання умов пп. **2.2.4 - 2.2.6** Договору).

Глава 3. ПРАВА СТОРІН

- 6.3.1. Кожна із Сторін має право припинити обслуговування Іншого рахунку, заявивши про це іншій Стороні Договору, не менше, ніж за 30 календарних днів до дати такого припинення, за умови виконання Сторонами в повному обсязі своїх зобов'язань по цьому Договору.
- 6.3.2. **Банк має право:**
- 6.3.2.1. Відкрити Клієнту Інший рахунок (без надання Клієнтом відповідної форми Заяви-Договору, що визначає передбачені цією главою Послуги), за умови отримання Клієнтом будь-якої Послуги, передбаченої Договором.
- 6.3.2.2. Відмовити Клієнту в зарахуванні коштів на поточні рахунки працівників Клієнта в разі:
- неподання та/або подання з порушенням умов Договору, зокрема обумовлених цим розділом, документів;
 - невиконання/неналежного виконання умов пп. **2.2.4 - 2.2.6** Договору.
- 6.3.3. **Клієнт має право:**
- 6.3.3.1. Самостійно обирати спосіб надання до Банку документів для здійснення Банком обслуговування Іншого рахунку.
- 6.3.3.2. Ініціювати процедуру звірки зарахувань грошових коштів, які були перераховані Клієнтом на рахунок згідно пп. **6.2.2.2** Договору і призначені для зарахування на поточні

рахунки працівників Клієнта. За результатом звірки Клієнт надає до Банку акт звірки зарахувань у формі наведеній в інформаційному додатку до Заяви-Договору.

РОЗДІЛ 7. ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА

Глава 1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА

- 7.1.1. Банк надає Клієнту Послугу з приймання Платежів на користь Клієнта, а саме: приймання і зарахування/переказу Платежів від фізичних осіб та/або суб'єктів господарювання через установи Банку/ Альтернативні канали продажів відповідно до умов Заяви-Договору про приймання платежів.
- 7.1.2. Сторони домовились, що Банк починає надавати Послугу з приймання Платежів на користь Клієнта протягом 3(трьох) календарних днів з дати укладення Заяви-Договору про приймання платежів.
- 7.1.3. Банк не несе відповідальності за ненадходження або несвоєчасне надходження Платежів, якщо Платником надані помилкові банківські реквізити Клієнта.
- 7.1.4. Банк не несе відповідальності за невірно вказані реквізити Платником. Всі питання, пов'язані з помилковим оформленням Платником документів, необхідних для здійснення Платежу, а саме: невірно зазначені реквізити Платежу, найменувань тощо - вирішуються між Клієнтом та Платником самостійно без участі Банку, про що Клієнт зобов'язаний повідомити Платника при першому ж його зверненні.
- 7.1.5. Укладенням договору Сторони домовились, що Платіж здійснений через Альтернативні канали продажів може бути опротестовано, якщо:
- операція була здійснена з порушенням положень чинного законодавства України;
 - кошти перераховані на користь Клієнта внаслідок некоректної роботи Альтернативних каналів продажів, технічних збоїв в роботі, про що свідчать документи про службове розслідування, яке провів Банк.
- 7.1.6. За надання послуг передбачених цим розділом Клієнт сплачує Банку Комісію в розмірі в порядку та у строки, визначені Заявою-Договором про приймання платежів із врахуванням умов пп.2.2.15 – 2.2.18 та Глави 2.6.1 Розділу 2 цього Договору.
- 7.1.7. Виписка з Рахунку Клієнта в Банку або в іншому банку, є підтвердженням операцій прийнятих та зарахованих/перерахованих коштів на користь Клієнта через операційні каси мережі установ Банку/Альтернативні канали продажів.
- 7.1.8. Послуга з приймання Платежів на користь Клієнта надається Банком протягом строку вказаного в Заяві-Договорі, але не більше 1(одного) року.
- 7.1.9. Будь-яка із Сторін має право розірвати Договір в частині припинення надання/користування Послугою приймання Платежів на користь Клієнта із врахуванням умов пп.2.5.2 та пп. 2.5.4 – 2.5.7. цього Договору. При цьому відповідне письмове повідомлення Клієнт надає не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати розірвання.
- 7.1.10. Для реалізації своїх прав і обов'язків в частині надання Послуги приймання Платежів на користь Клієнта Банк може, без попередньої згоди Клієнта, залучати Уповноважених представників та вступати з ними в договірні відносини від свого імені, при цьому всі витрати, які виникають у зв'язку з їх залученням, Банк сплачує за власний рахунок.

Глава 2. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

7.2.1. Банк зобов'язується:

- 7.2.1.1. Приймати від Платників Платежі на користь Клієнта та зараховувати/переказувати їх на умовах, визначених в Договорі;
- 7.2.1.2. З дня приймання Платежів від Платників переказувати/зараховувати кожен Платіж окремо в термін не пізніше:
- наступних 2-х (двох) банківських днів – в разі, якщо рахунок для зарахування Платежів Клієнта відкрито в АБ «УКРГАЗБАНК»;
 - наступних 3-х (трьох) банківських днів – в разі якщо рахунок Клієнта відкрито не в АБ «УКРГАЗБАНК»;

- 7.2.1.3. Після прийому кожного Платежу через установи Банку/Альтернативні канали продажів надавати Платнику відповідний паперовий/електронний документ, що підтверджує здійснення Платежу.
- 7.2.1.4. Під час здійснення Платниками Платежів через Альтернативні канали продажів, встановити ліміт на суму однієї операції у розмірі відповідно до умов визначених в Заяві – Договорі про приймання платежів;
- 7.2.1.5. У разі використання QR-коду при здійсненні Платежів через Альтернативні канали продажів, сформулювати його з врахуванням вимог визначених в Заяві - Договорі про приймання платежів та надати Клієнту на протязі 30-ти банківських днів після підписання Заяви-Договору про приймання платежів;
- 7.2.1.6. Задіяти всі необхідні розумні заходи для повернення коштів Платника по сумах, які опротестовуються та були отримані через Альтернативні канали продажів Банку, а також надавати Клієнту супроводжувальні документи, які підтверджують зазначену операцію;

7.2.2. Клієнт зобов'язується:

- 7.2.2.1. Належним чином виконувати умови Договору та своєчасно повідомляти про причини, що перешкоджають виконанню його умов;
- 7.2.2.2. Довести до відома Платників інформацію щодо умов здійснення Платежів.
- 7.2.2.3. Своєчасно та в повному обсязі сплачувати Банку Комісію відповідно до умов, передбачених в Договорі в тому числі, але не виключно забезпечити достатність грошових коштів на Поточному рахунку для здійснення договірної списання Комісії;
- 7.2.2.4. Контролювати надходження Платежів і у разі помилкового зарахування коштів, що йому не належать, повідомити про це Банк та повернути ці кошти протягом 3(трьох) Банківських днів з моменту такого зарахування;
- 7.2.2.5. Забезпечити розміщення інформації про можливість здійснення Платежів через установи та/або Альтернативні канали продажів Банку (в тому числі з використанням QR-коду) у власній мережі;
- 7.2.2.6. протягом 3 (трьох) банківських днів від дати одержання супроводжувальних документів від Банку, відповідно до умов пп.7.2.1.6 на повернення опротестованих Платежів, перераховувати зазначені суми на вказаний у вимозі Банку рахунок.
- 7.2.2.7. Письмово повідомити Банк про факти виявлення розбіжностей в сумі розрахунку Комісії.
- 7.2.2.8. При зміні розміру Комісії, визначеної в Заяві-Договорі про приймання платежів за ініціативою Банку, не пізніше, ніж за 3 (три) Банківські дні до дати впровадження нового розміру Комісії підписати надану Банком Заяву-Договір на приймання платежів у новій редакції та повернути її до Банку.

Глава 3. ПРАВА СТОРІН

7.3.1. Банк має право:

- 7.3.1.1. Отримувати/утримувати від/з Клієнта Комісію відповідно до умов, передбачених в Договорі.
- 7.3.1.2. Ініціювати зміну розміру Комісії, який визначено в Заяві-Договорі про приймання платежів. Про зміну розміру Комісії Банк повідомляє Клієнта за 20 (двадцять) Банківських днів до дати початку її впровадження, а також надає для укладання Заяву-Договір про приймання платежів у новій редакції .
- 7.3.1.3. Відмовитись від Договору у частині надання Послуги приймання Платежів на користь Клієнта, у випадку, якщо Клієнт не погодиться зі зміною розміру Комісії, визначеного в наданій Банком Заяві-Договорі про приймання платежів у новій редакції та/або протягом терміну, визначеного пп. 7.2.2.8, не надасть Банку її підписаний примірник. При цьому Договір в частині надання Послуги приймання Платежів на користь Клієнта вважається припиненим з дати, вказаної у письмовому повідомленні про припинення надання Послуги, яке направляється Банком Клієнту не пізніше, ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати припинення.
- 7.3.1.4. У випадку порушення Клієнтом строку на повернення опротестованих платежів, зазначеного в пп.7.2.2.6, утримати зазначені у вимозі суми за рахунок майбутніх Платежів.

7.3.1.5. Припинити приймати на умовах Договору Платежі від Платників у випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом умов, передбачених в Договорі, в тому числі й щодо сплати Комісії. В цьому випадку Банк звільняється від будь-якої відповідальності за Договором.

7.3.2. Клієнт має право:

7.3.2.1. Вимагати своєчасного проведення Банком приймання і зарахування/переказу на свою користь Платежів.