



## Односторонній правочин до Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання договору комплексного банківського обслуговування

### ШАНОВНІ КЛІЄНТИ!

Повідомляємо, що з **14.04.2022** АБ «УКРГАЗБАНК», керуючись пунктом 2.2.3. Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання договору комплексного банківського обслуговування (далі – Публічна пропозиція), що акцептована клієнтами, цим одностороннім правочином вносить зміни до Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання договору комплексного обслуговування, що додається.

Цей односторонній правочин набуває чинності з 14.04.2022, та, у разі, якщо клієнтом письмово та на умовах укладеного договору комплексного банківського обслуговування не заявлено незгоду з умовами правочину, є обов'язковим для виконання всіма клієнтами Банку, з якими укладено вищезазначений договір.

Детальну інформацію щодо зазначених змін Ви можете дізнатись:

- на дошках оголошень, що розміщені в операційних залах АБ «УКРГАЗБАНК»;
- на офіційному веб-сайті АБ «УКРГАЗБАНК» [www.ukrgasbank.com](http://www.ukrgasbank.com);
- у відділеннях АБ «УКРГАЗБАНК»;
- за телефонами Служби цілодобової клієнтської підтримки: 0-800-309-000 (безкоштовно в межах України), (044) 494-09-70 (згідно тарифів вашого оператора зв'язку).

Голова Правління

\_\_\_\_\_  
(підпис, печатка)

Андрій КРАВЕЦЬ

*Додаток 1 до Протоколу спільного засідання КУАП та ТК АБ «УКРГАЗБАНК»  
№190820/2 від 19.08.2020  
(зі змінами згідно Протоколу спільного засідання КУАП та ТК АБ «УКРГАЗБАНК»  
№110321/1 від 11.03.2021  
зі змінами згідно Протоколу спільного засідання КУАП та ТК АБ «УКРГАЗБАНК»  
№150421/3 від 15.04.2021  
зі змінами згідно Протоколу спільного засідання КУАП та ТК АБ «УКРГАЗБАНК»  
№301221/3 від 30.12.2021  
зі змінами згідно Протоколу оперативного штабу АБ «УКРГАЗБАНК»  
№33 від 01.04.2022  
зі змінами згідно Протоколу оперативного штабу АБ «УКРГАЗБАНК»  
№36 від 06.04.2022  
зі змінами згідно Протоколу оперативного штабу АБ «УКРГАЗБАНК»  
від 13.04.2022)*

## **ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування**

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 (далі – Публічна пропозиція) з метою надання банківських послуг.

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

Банк, діючи на підставі ст. 641 та ст. 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання перед Клієнтами, які її приймуть (акцептують), надавати банківські послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором комплексного банківського обслуговування за встановленими Банком Тарифами.

Тарифи є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування та оприлюднюються на офіційному сайті Банку <https://www.ukrgasbank.com> (далі – Сайт Банку) та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

Ця Публічна пропозиція Банку набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Сайті Банку та діє до дати офіційного оприлюднення на Сайті Банку заяви про відкликання Публічної пропозиції.

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

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

Договір є договором приєднання відповідно до ст. 634 Цивільного кодексу України та може бути укладений лише шляхом приєднання Клієнта, який виявив бажання отримувати комплексне банківське обслуговування, до запропонованого Договору в цілому. Клієнт не може запропонувати свої умови Договору.

Голова Правління

\_\_\_\_\_

(підпис, печатка)

Андрій КРАВЕЦЬ

---

---

## ЗМІСТ

<b>РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ.....</b>	<b>3</b>
<b>РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ .....</b>	<b>12</b>
Глава 1. ПОРЯДОК ПРИЄДНАННЯ ДО ДОГОВОРУ .....	12
Глава 2. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН, СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ПРАВОВІДНОСИН .....	13
Глава 3. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.....	16
Глава 4. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТА ДОЗВОЛИ .....	17
Глава 5. ОБОВ'ЯЗКИ ТА ПРАВА СТОРІН.....	18
Глава 6. ОПЛАТА ПОСЛУГ БАНКУ .....	37
Глава 7. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН .....	40
Глава 8. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ FATCA.....	45
Глава 9. ІНШІ УМОВИ.....	46
<b>РОЗДІЛ 3. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ, РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ (ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ).....</b>	<b>47</b>
Глава 1. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО/ОКРЕМОГО РАХУНКУ .....	47
Глава 2. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ КУПІВЛІ, ПРОДАЖУ, ОБМІНУ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ АБО БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ .....	49
Глава 3. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ОКРЕМИХ РАХУНКІВ ЕЛЕКТРОПОСТАЧАЛЬНИКІВ.....	53
Глава 4. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЕСКРОУ .....	54
<b>РОЗДІЛ 4. ВИПУСК ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КПК.....</b>	<b>56</b>
Глава 1. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КПК ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКАМИ З ВИКОРИСТАННЯМ КПК.....	56
Глава 2. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КПК .....	61
Глава 3. ОСОБЛИВОСТІ БЕЗКОНТАКТНИХ ПЛАТЕЖІВ З ВИКОРИСТАННЯМ СЕРВІСІВ GOOGLE PAY/APPLE PAY/GARMIN PAY/MIPAY/SWATCH PAY.....	63
<b>РОЗДІЛ 5. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ.....</b>	<b>65</b>
Глава 1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ .....	65
Глава 2. ПІДКЛЮЧЕННЯ РАХУНКУ ДО СИСТЕМИ .....	66
Глава 3. УМОВИ ЗАСТОСУВАННЯ УДОСКОНАЛЕНОГО ЕП .....	68
Глава 4. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ В РАМКАХ ВІДНОСИН ВЛАСНИКА РАХУНКУ ЕСКРОУ ТА ОПЕРАТОРА РИНКУ.....	68
<b>РОЗДІЛ 6. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ (ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ).....</b>	<b>69</b>
Глава 1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ .....	69
Глава 2. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ПО ВКЛАДУ .....	72
Глава 3. ПОРЯДОК ВИПЛАТИ НАРАХОВАНИХ ПРОЦЕНТІВ ТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ .....	73
<b>РОЗДІЛ 7. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ .....</b>	<b>75</b>
Глава 1. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ .....	75
<b>РОЗДІЛ 8. ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА.....</b>	<b>77</b>
Глава 1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА.....	77
<b>РОЗДІЛ 9. ЗАСТОСУВАННЯ СЕД .....</b>	<b>78</b>
Глава 1. УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ СЕД.....	78
<b>РОЗДІЛ 10. ДОДАТКИ.....</b>	<b>79</b>

---

---

## РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

- Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Електронного платіжного засобу (транзакції).
- Акт прийому-передачі наданих послуг** – типова форма документу, що застосовується для оформлення прийому-передачі наданих послуг. Затверджується внутрішніми 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.
- Алгоритм** - порядок розподілу уповноваженими банками коштів з поточних рахунків із спеціальним режимом використання без платіжних доручень, що встановлений Регулятором відповідно до Закону України «Про ринок електричної енергії» від 13.04.2017 р. №2019-VIII зі змінами та доповненнями.
- 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.
- ВДР (Внутрішньодобовий ринок)** – сегмент ринку електричної енергії, на якому купівля-продаж електричної енергії здійснюється безперервно після завершення торгів на ринку "на добу наперед" та впродовж доби фізичного постачання електричної енергії.
- Відкритий ключ** – параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як Електронні дані і призначений для перевірки Банком коректності ЕП Клієнта, а також у цілях, визначених стандартами для кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів.
- Відділення (далі – відділення Банку)** – відокремлений підрозділ Банку, що розташований не за місцезнаходженням Банку та здійснює фінансові операції або забезпечує їх здійснення, у тому числі надає послуги від імені Банку (крім здійснення представницьких функцій).
- 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.
- Втрата КПК** – неможливість здійснення Держателем КПК контролю за КПК, будь-яке вибуття КПК із володіння Держателя КПК внаслідок дій третіх осіб або недбалості самого Держателя КПК або з будь-яких інших причин та/або неправомірне заволодіння третьою особою КПК або інформацією про її платіжні реквізити (номер, строк дії КПК, CVV2/CVC2 код) та/або інформацією про кодування магнітної смуги КПК або про ПІН-код КПК.
- 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 та здійснювати розрахункові операції по 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 рахунках/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, в якому визначені усі істотні умови, передбачені чинним законодавством України для розміщення Вкладу.

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

**Договір комплексного банківського обслуговування(Договір)** – єдиний документ, який поєднує умови публічної пропозиції на укладання договору комплексного банківського обслуговування, Заяви-Договори, Тарифи, додатки, додаткові договори/угоди.

**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).

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

**Додатковий окремий рахунок електропостачальника** - додатковий рахунок зі спеціальним режимом використання відокремленого підрозділу електропостачальника, режим функціонування якого передбачає перерахування коштів згідно Алгоритму в повному обсязі на один Окремий рахунок електропостачальника.

**Е-документ** – належним чином оформлені первинні документи (наприклад: Рахунок-акт та ін.), інформація в яких зафіксована у вигляді Електронних даних.

**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 підпис (далі – ЕП)** – Електронні дані, які додаються Підписувачем до інших Електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис. Згідно з цим Договором використовуються наступні види ЕП: Кваліфікований ЕП Клієнта, Удосконалений ЕП Клієнта та Удосконалений ЕП Банку.

**Електронний підпис Клієнта (далі – ЕП Клієнта)** – Кваліфікований ЕП Клієнта, та

---

---

Удосконалений ЕП Клієнта.

**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 рахунках/Окремих рахунках Клієнта.

**Електронні дані** – будь-яка інформація в електронній формі.

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

**Закон про ринок електричної енергії** - Закон України «Про ринок електричної енергії» від 13.04.2017 р. №2019-VIII зі змінами та доповненнями.

**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 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 (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.

**Заява на підключення до послуги інформування про рух коштів по рахунку** – типова форма документу, що затверджена в Банку та розміщена на Сайті Банку.

**Заявка про підключення/відключення Системи (далі – Заявка<sup>I</sup>)** – типова форма документу, що затверджена в Банку та розміщена на Сайті Банку.

**Заявка про підключення/відключення додаткових послуг автентифікації (далі – Заявка<sup>II</sup>)** – типова форма документу, що затверджена в Банку та розміщена на Сайті Банку згідно якої здійснюється підключення до послуги Додаткова автентифікація.

**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 рахунками /Окремими рахунками/Депозитними рахунками. Інший рахунок може обслуговуватись засобами Системи шляхом його підключення до Розрахункового та Інформаційного обслуговування або виключно до Інформаційного обслуговування в Системі, що залежить від особливостей функціонування та режиму його використання.

**Касове обслуговування** – послуги, що надаються Банком Клієнту на підставі Договору, які пов’язані із видачею/прийманням коштів у готівковій формі з/на Поточного/ний

---

---

рахунка/нок та/або Окремого/мий рахунка/нок, а також здійсненням інших операцій, передбачених Договором.

**Карткові ліміти** – граничні показники витрат по Поточному рахунку за допомогою КПК, що встановлені Банком та/або Платіжними системами 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 у визначеному періоді.

**Кваліфікований електронний підпис (далі – Кваліфікований ЕП)** – Удосконалений ЕП, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті Відкритого ключа. Застосування Кваліфікованого ЕП, перевірка та підтвердження Кваліфікованого ЕП здійснюється відповідно до вимог Закону України «Про електронні довірчі послуги» зі змінами та доповненнями.

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

**Клопотання про внесення змін до Договору комплексного банківського обслуговування /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/Компрометація** – 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.

**Контролююча установа** (в Главі 4, Розділу 5 цього Договору) – Оператор ринку.

**Користувач** – Підписувач та/або співробітник Клієнта, якому Клієнт надає доступ до Системи та право здійснювати певні дії, спрямовані на отримання Клієнтом Послуг, передбачених Договором.

**Корпоративна платіжна картка (далі – КПК)** – Електронний платіжний засіб у вигляді емітованого в установленому законодавством України порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується Клієнтом для ініціювання переказу коштів з Поточного рахунку з метою оплати вартості товарів і послуг, отримання коштів у готівковій формі, а

---

---

також здійснення інших операцій передбачених Договором.

**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 запиту 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/фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, 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 зі змінами та доповненнями. 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 зі змінами та доповненнями;
- прийняття у Депозит грошової суми нотаріусом з метою вчинення нотаріальних дій;
- здійснення примусового виконання рішень приватними виконавцями;
- проведення процедури реструктуризації боргів/погашення боргів арбітражним керуючим;
- зарахування надходжень та здійснення розрахунків у відповідності до Закону про ринок електричної енергії та актів Кабінету Міністрів України та Регулятора
- інших виплат, передбачених чинним законодавством України

**Окремий рахунок електропостачальника** – рахунок із спеціальним режимом використання електропостачальника, режим та інші аспекти відкриття, обслуговування, закриття якого



---

---

визначаються з урахуванням норм Закону про ринок електричної енергії.

**Онлайн-сервіси електронного документообігу «Вчасно», «СОТА» (далі – СЕД)** – програмний комплекс для автоматизації процесів електронного документообігу, що передбачає онлайн підписання, надсилання, отримання та зберігання документів в електронній формі передбачених Договором.

**Оператор ринку** - юридична особа, яка відповідно до вимог Закону про ринок електричної енергії має статус оператора ринку чи відповідно до законодавства виконує його функції та у зв'язку з цим забезпечує функціонування ринку РДН ("на добу наперед") і ВДР (внутрішньодобового ринку), а також використовує акумульовані на Рахунку ескроу кошти для проведення розрахунків за куплену електричну енергію на РДН/ВДР та за послугу Оператора ринку із здійснення операцій купівлі-продажу на РДН/ВДР. Для цілей обслуговування Рахунку ескроу Оператор ринку є бенефіціаром на користь якого здійснюється перерахування коштів з Рахунку ескроу Клієнта.

**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 документах. Клієнт самостійно ознайомлюється з інформацією про тривалість Операційного часу у відділеннях Банку або на Сайті Банку.

**Особистий ключ** – параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як унікальні Електронні дані для створення Електронного підпису, доступний тільки Підписувачу, а також у цілях, визначених стандартами для кваліфікованих сертифікатів Відкритих ключів. Клієнт самостійно генерує Особистий ключ з використанням засобів Системи.

**Підзвітний рахунок** - Поточний рахунок, що відповідає одному з таких критеріїв:  
- власником Поточного рахунка є фізична особа -нерезидент;  
власником Поточного рахунка є юридична особа - нерезидент або представництво нерезидента - юридичної особи;  
- власником Поточного рахунка є юридична особа, яка не є фінансовим агентом та кінцевим бенефіціарним власником (контролером) якої є фізична особа - нерезидент.

**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 застосунок** - програмне забезпечення, встановлене в Технічному/мобільному пристрої, яке дає змогу держателю ініціювати платіжні або інші операції із використанням Електронного платіжного засобу.

**Платіжний інструмент** – засіб певної форми на паперовому, електронному чи іншому носії інформації, який використовується для ініціювання переказів з Поточних

- 
- рахунків/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.
- Послуга DCC (Dynamic Currency Conversion)** – «динамічна конвертація валют» – це надання Торговцем Держателю можливості вибору валюти операції (зокрема гривні), при здійсненні операції за допомогою КПК за межами України.
- 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.
- Провайдер** – постачальник послуг інтернету.
- Правила ринку** - Правила ринку, затверджені постановою НКРЕКП від 14 березня 2018 року N 307, зі змінами та доповненнями.
- Правила НКРЕКП №308** - Правила ринку "на добу наперед" та внутрішньодобового ринку, затверджені постановою НКРЕКП від 14 березня 2018 року N 308, зі змінами та доповненнями.
- 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, Рахунки ескроу, Інші рахунки (в тому числі із використанням Електронного платіжного засобу) або всі перелічені рахунки разом.
- Рахунок ескроу** – рахунок умовного зберігання, що відкривається Банком Клієнту для зарахування надходжень та здійснення розрахунків у відповідності до Закону про ринок електричної енергії та актів Кабінету Міністрів України та Регулятора та обслуговується відповідно до Розділу 3, Глави 5 та Розділу 5 Договору.
- РДН (ринок "на добу наперед")** - сегмент ринку електричної енергії, на якому здійснюється купівля-продаж електричної енергії на наступну за днем проведення торгів добу, на підставі електронних договорів.
- Регулятор** - Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сферах енергетики та комунальних послуг ( далі - НКРЕКП)
- Реєстр платіжних вимог** – зведена інформація, що готується Оператором ринку за результатами Торгів ВДР та Торгів РДН за формою, визначеною договором між Банком, та Оператором

---

---

ринку, яка імпортується Оператором ринку до Системи та на підставі даних якої засобами Системи формуються в електронному вигляді та подаються до Банку для виконання електронні документи щодо списання коштів з рахунків умовного зберігання (ескроу) Учасників РДН/ВДР (в тому числі з Рахунку ескроу Клієнта) (далі – платіжні вимоги) з метою зарахування таких коштів на Рахунки Оператора ринку в оплату електричної енергії та в оплату вартості послуг Оператора ринку із здійснення операцій купівлі-продажу на РДН/ВДР.

Реєстр платіжних вимог містить, зокрема, інформацію про укладені Договори про купівлю-продаж електричної енергії на ВДР/ Договори про купівлю-продаж електричної енергії на РДН (в тому числі ті, що укладені з Клієнтом), суми грошових коштів, належних до сплати на користь Оператора ринку (в тому числі з Рахунку ескроу Клієнта), реквізити Рахунку Оператора ринку.

**Реєстр повернення коштів** - зведена інформація, що готується Оператором ринку за формою, визначеною Банком, на підставі заяви(-яв) Учасників РДН/ВДР (в тому числі з Клієнта) щодо повернення коштів з рахунків умовного зберігання (ескроу) Учасників РДН/ВДР (в тому числі з Рахунку ескроу Клієнта).

Реєстр повернення коштів імпортується Оператором ринку до Системи та на підставі його даних засобами Системи формуються в електронному вигляді та подаються до Банку Електронні документи на повернення коштів з рахунків умовного зберігання (ескроу) Учасників РДН/ВДР (в тому числі з Рахунку ескроу Клієнта), які є дозволом Оператора ринку на здійснення перерахування коштів з Рахунку ескроу (далі – документ на повернення коштів). Реєстр повернення коштів містить, зокрема, інформацію про суми грошових коштів, невикористаних Учасниками РДН/ВДР (в тому числі Клієнтом), що підлягають поверненню або належних до повернення в зв'язку із помилковим зарахуванням на Рахунок ескроу, банківські реквізити рахунків, на які мають бути зараховані кошти, що підлягають поверненню (в тому числі реквізити рахунку Клієнта) та іншу необхідну для здійснення перерахування грошових коштів інформацію.

**Розрахункова валюта** – валюта, у якій Платіжна система проводить розрахунки з Банком за платіжною операцією. Розрахункова валюта визначається договором, укладеним між платіжною організацією Платіжної системи та Банком.

**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.

**Розрахунково-касове обслуговування** – послуги, що надаються Банком Клієнту на підставі Договору, які поєднують Касове обслуговування та Розрахункове обслуговування Клієнта.

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

**СЕП НБУ** – Системи електронних платежів Національного банку України.

**Сертифікат відкритого ключа** – електронний або паперовий документ, який засвідчує належність Відкритого ключа Підписувачу та підтверджує його Ідентифікаційні дані.

**Статус податкового резиденства** – інформація щодо реєстрації Клієнта та/або кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта в якості платника податків відповідно до законодавства певної держави із зазначенням реєстраційного номеру платника податків, зокрема, інформація про Статус Податкового резидента США відповідно до вимог FATCA.**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.

- Технічний/Мобільний пристрій** – електронний пристрій(мобільний телефон або інший бездротовий пристрій), що належить Держателю КПК, на який можна встановити Платіжних застосунків та який можна використати для здійснення платіжні або інші операції.
- Токен** – цифрове представлення КПК, яке формується за фактом реєстрації(додання) КПК у відповідному Платіжному застосунку і зберігається в зашифрованому вигляді в захищеному сховищі Технічного/мобільного пристрою.
- Токенізація** – процес створення Токена і його зв'язки з номером КПК, що дозволяє однозначно визначити КПК, використану для здійснення операцій з використанням Сервісів Google Pay/Apple Pay/Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay.
- Торги на внутрішньодобовому ринку (Торги ВДР)** - процес визначення обсягів та цін на електричну енергію для операційних періодів доби постачання після завершення торгів на ринку "на добу наперед" та впродовж доби постачання відповідно до Правил НКРЕКП №308 та одномоментний процес купівлі та продажу електричної енергії на ВДР.
- Торги на ринку "на добу наперед (Торги РДН)** - процес визначення обсягів та ціни на електричну енергію для операційних періодів доби постачання відповідно до Правил НКРЕКП №308 та одномоментний процес купівлі та продажу електричної енергії на РДН.
- 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.
- Торговець** – суб'єкт господарювання, який відповідно до договору з еквайром приймає до обслуговування КПК з метою проведення оплати вартості товарів чи послуг.**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 – Удосконалений 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.
- 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.
- Учасник(-и) РДН/ВДР** - учасник(-и) ринку електричної енергії, а саме сегментів РДН/ВДР, який(-і) уклав(-и) з Оператором ринку договір про участь у ринку "на добу наперед" та/або на внутрішньодобовому ринку.
- Фінансовий номер** – номер мобільного(-их) телефону(-ів), наданий Клієнтом Банку в якості основного контактної номера для інформаційної та фінансової взаємодії з Банком, який Клієнт зазначив у Заяві-Договорі, або повідомлений Клієнтом додатково після приєднання до Договору.
- Холдування** – резервування суми операції з використанням КПК та/або вартості відповідних послуг та інших сум, визначених умовами цього Договору по Поточному рахунку Клієнта без її фактичного списання.
- CVV2/CVC2 код** – трізначний код перевірки достовірності КПК, призначений для підтвердження операції в мережі Інтернет.
- FATCA** – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), який набув чинності 01.07.2014р.

---

**M-banking** – Послуга інформування засобами мобільного зв'язку Банком Клієнта/Держателя КПК про операції, здійснені з використанням КПК та рух коштів за Поточним рахунком.

**QR-код** – матричний код (двовимірний штрих-код), який містить інформацію щодо отримувача коштів і призначений для сканування Технічним/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. Приєднання Клієнта до Договору здійснюється при першому зверненні до Банку шляхом підписання Заяви-Договору. Підписанням Заяви-Договору Клієнт беззастережно приєднується до умов Договору. Своім 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 та/або комплекс Послуг, які він бажає отримати, та визначає їх у Заяві-Договорі по кожній обраній Послуді/комплексу Послуг.

2.1.5. Договір вважається укладеним у наступних випадках:

- після отримання Банком від Клієнта заповненої та підписаної Заяви-Договору у паперовій формі,
- після отримання Банком від Клієнта заповненої та підписаної Кваліфікованим ЕП Заяви-Договору в електронній формі.

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 Послуду, є номер Заяви-Договору із замовленням обраної Послуги.

2.1.7. Заява-Договір із замовленням обраної Послуги оформлюється Клієнтом у відділеннях Банку або може бути направлена до Банку в електронній формі, в тому числі засобами Системи (у випадках передбачених Договором).

Місцем укладання Договору є місцезнаходження відділення Банку, в якому Клієнтом оформлюється Заява-Договір або до якого Клієнтом надіслана Заява-Договір в електронній формі.

Після приєднання Клієнта до цього Договору, засобами Системи Клієнт може направити Банку замовлення на обрану Послуду 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 Послуду, яке направлено Клієнтом в електронній формі засобами Системи, Банк надає Клієнту відповідне повідомлення про прийняття замовлення обраної Послуги засобами Системи або на вказану електронну адресу Клієнта.

- 2.1.8. Цей Договір укладається відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про електронні довірчі послуги» зі змінами та доповненнями, Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг» зі змінами та доповненнями, Закону України «Про електронну комерцію» зі змінами та доповненнями та інших вимог чинного законодавства України.
- 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. У разі приєднання Клієнта до умов цього Договору подальше врегулювання відносин між Банком та Клієнтом здійснюється на умовах цього Договору, якщо інше не визначено Заявами-Договорами. 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.
- 2.1.12. Договір містить елементи різних договорів (є змішаним у розумінні ч. 2 ст. 628 Цивільного кодексу України). При наданні Послуг за цим Договором Сторони керуються чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України (далі - НБУ), внутрішніх документів Банку та цим Договором.

## **Глава 2. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН, СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ПРАВОВІДНОСИН**

- 2.2.1. Договір діє протягом невизначеного строку і може бути розірваний за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта у випадках закриття всіх Рахунків та/або відмови від усіх Послуг Банку, але не раніше повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором з врахуванням кожної обраної Клієнтом Послуги.
- 2.2.2. Сторона, яка вважає за необхідне змінити чи розірвати Договір (в т.ч. припинити надання/отримання однієї з обраних Клієнтом Послуг/мігрувати на інший договір/правила), направляє пропозиції про це іншій Стороні Договору:
- Банк одним або декількома з наступних способів, за вибором Банку:
    - шляхом розміщення пропозиції на Сайті Банку <https://www.ukrgasbank.com> в розділі Малому та середньому бізнесу/Корпоративним клієнтам;
    - шляхом розміщення пропозиції на інформаційних дошках у відділеннях Банку;
    - направлення інформації поштою за адресою Клієнта, вказаною в Заяві-Договорі;
    - надсилання електронного повідомлення засобами Системи (за її наявності);
    - направлення відповідної пропозиції за допомогою СЕД;
    - надсилання SMS-повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта, вказаний Клієнтом у Заяві-Договорі або письмово повідомлений Клієнтом;
    - надсилання електронного повідомлення на адресу електронної пошти, вказану Клієнтом у Заяві-Договорі або письмово повідомлену Клієнтом;
    - надсилання електронного повідомлення через будь-які канали передачі повідомлень, що відправляються через програмний додаток типу Viber, Telegram тощо, який може бути встановлений на Технічних/мобільних пристроях, планшетних пристроях та персональному комп'ютері Клієнта.
  - Клієнт одним або декількома з наступних способів, за вибором Клієнта:
    - надання відповідного письмового повідомлення/Клопотання особисто;
    - направлення відповідного письмового повідомлення/Клопотання засобами поштового зв'язку;

- 
- направлення відповідного письмового повідомлення/Клопотання за допомогою СЕД.
- 2.2.3. Умови та порядок односторонньої зміни Банком Договору (в тому числі тексту Публічної пропозиції та/або Тарифів та/або його невід’ємних додатків):**
- 2.2.3.1. 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.
- 2.2.3.2. 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 у спосіб визначений пп. **2.2.2.**
- 2.2.3.3. 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. **2.2.3.2** цього Договору, повідомляє Клієнта про зміни у спосіб визначений пп. **2.2.2.**
- 2.2.3.4. Зазначений у пп. **2.2.3.2 - 2.2.3.3** 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.
- 2.2.3.5. 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. Неознайомлення Клієнта з Правочиним не зупиняє набуття чинності такого Правочину Банку з відповідними правовими наслідками, що впливають з такого Правочину.
- В разі незгоди із запропонованими умовами Правочину, крім Правочину щодо розірвання Договору за об’єктивних причин, Клієнт письмово повідомляє Банк про таку незгоду. 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, який 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.
- 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.
- 2.2.3.6. Зміни до Договору є погодженими Клієнтом (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України) якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Клієнт не повідомить Банк про свою незгоду з ними. У разі незгоди Клієнта із змінами Договору Клієнт має право відмовитись від Договору та закрити Рахунок/Рахунки.

- 2.2.3.7. Сторони домовились, що вказані в пп.2.2.3.2 - 2.2.3.3 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.
- 2.2.4. Кожна із Сторін може ініціювати як розірвання окремої Заяви-Договору про надання банківської Послуги так і Договору в цілому.
- 2.2.5. Розірвання окремої Заяви-Договору про надання банківської Послуги, укладеної в межах Договору, не викликає необхідності розірвання Договору в цілому.
- 2.2.6. 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 Послужою тощо).
- 2.2.7. Заява-Договір вважатиметься припиненою в частині надання відповідної Послуги тільки після виконання Клієнтом всіх грошових зобов'язань в частині Послуги, від якої відмовляється Клієнт.
- 2.2.8. У випадку закриття Поточного рахунку/Окремого рахунку/Рахунку ескроу на підставі заяви Клієнта, Поточний рахунок/Окремий рахунок/Рахунок ескроу закривається наступного Банківського дня за днем останньої операції за цим Поточним рахунком/Окремим рахунком/Рахунком ескроу. 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 із врахуванням умов пп.2.2.1 Договору. Рахунок ескроу, може бути закритий за ініціативою Клієнта за умови відсутності невиконаних зобов'язань щодо переказу грошових коштів Оператору ринку.
- 2.2.9. 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.
- 2.2.10. 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 рахунок/Окремий/Рахунок ескроу/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( окрім Рахунку ескроу) 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 та Рахунку ескроу) 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).
- у випадку наявності у Клієнта простроченої заборгованості щодо сплати комісії за обслуговування Рахунку ескроу при одночасній відсутності видаткових операцій за Рахунком ескроу протягом останніх 60 (шістдесяти) календарних днів (за умови отримання Банком письмової згоди Оператора ринку на закриття такого Рахунку ескроу).

2.2.11. 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.

2.2.12. Сторони домовились, що розірвання Договору та закриття Рахунків з підстав передбачених пп. **2.2.10** та пп. □ 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).

### **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, контролюючим органам, 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, контролюючих 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. Клієнт надає Банку згоду розкривати інформацію, що містить банківську таємницю у випадках та в обсязі, визначених FATCA та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами, а також обробляти персональні дані Клієнта, в тому числі передавати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю та персональні дані Клієнта третім особам, в межах та порядку, встановлених чинним законодавством України та умовами Договору.
- 2.3.7. Приєднанням до Договору, Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у ньому.
- 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/незалежною професійною діяльністю/Уповноважена особа Клієнта – юридичної особи дає згоду:
- відповідно до ст. 6 Закону України «Про захист персональних даних» зі змінами та доповненнями 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» зі змінами та доповненнями 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/незалежною професійною 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, установи, що здійснюють обробку персональних даних на професійній основі, а також компанії, що забезпечують реалізацію акційних програм, програм лояльності, маркетингових та інших заходів, які проводяться в Банку та право участі в яких надається Клієнтам/Уповноваженим особам Клієнта/Держателям КПК.

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» зі змінами та доповнення 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» зі змінами та доповнення;
- 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. ОБОВ'ЯЗКИ ТА ПРАВА СТОРІН**

### **2.5.1. Банк зобов'язаний:**

2.5.1.1. Проводити комплексне банківське обслуговування Клієнта згідно обраної ним Послуги відповідно до вимог чинного законодавства України, правил Платіжних систем та умов Договору.

2.5.1.2. Повідомити контролюючий орган, в якому обліковується Клієнт як платник податків, про відкриття/закриття Поточного рахунку/Окремого рахунку/Депозитного рахунку/Рахунку ескроу у порядку та в строки, передбачені чинним законодавством України.

До отримання повідомлення про взяття Поточного рахунку/Окремого рахунку/Депозитного рахунку на облік контролюючим органом, в якому обліковуються платники податків, розрахункові операції за такими рахунками Банком не здійснюються.

2.5.1.3. Здійснювати функції агента валютного нагляду та суб'єкта первинного фінансового моніторингу у відповідності до вимог чинного законодавства України.

- 2.5.1.4. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті рахунку (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у разі:
- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
  - встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;
  - подання Клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банк;
  - якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.
- 2.5.1.5. Заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.
- 2.5.1.6. Зупинити здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій) у разі виникнення підозри, що вона (вони) містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.
- 2.5.1.7. 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, внутрішніми документами 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.
- 2.5.1.8. Забезпечувати своєчасне зарахування та списання коштів Клієнта, в тому числі і за операціями ініційованими з використанням КПК, у строк встановлений чинним законодавством України.
- 2.5.1.9. 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.
- 2.5.1.10. 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).
- 2.5.1.11. Списувати кошти в національній валюті України/іноземній валюті 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 рахунку/Окремого рахунку/Рахунку ескроу здійснювати у випадках, передбачених чинним законодавством України та Договором.
- 2.5.1.12. Списувати кошти в національній валюті України/іноземній валюті 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.
- 2.5.1.13. Укладати 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.2.6.6 Договору.
- 2.5.1.14. 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).
- 2.5.1.15. Формувати Виписку при наявності руху грошових коштів на Поточному рахунку/Окремому рахунку/Рахунку ескроу:
- 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.
- 2.5.1.16. При обслуговуванні Поточного рахунку/Окремого рахунку/Рахунку ескроу видавати Клієнту, або довірєній особі Клієнта Виписки з Поточного рахунку/Окремого рахунку/Рахунку ескроу (враховуючи умови пп. 2.5.1.15 Договору) та додатки до них (проведені платіжні доручення, тощо), які відображають рух коштів на Поточному рахунку/Окремому рахунку/Рахунку ескроу, на підставі та у відповідності до умов Договору.  
Виписка з Поточного рахунку/Окремого рахунку/Рахунку ескроу 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.
- 2.5.1.17. За заявою Клієнта здійснювати пошук коштів, які списані з Поточного рахунку/Окремого рахунку/Рахунку ескроу Клієнта та не отримані належним отримувачем.
- 2.5.1.18. Згідно з Тарифами та з урахуванням положень пп.2.5.3.21 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.
- 2.5.1.19. Інформувати Клієнта про внесення змін до Договору шляхом розміщення інформації у порядку, передбаченому цим Договором.

---

---

**2.5.1.20. У разі приєднання Клієнта до Послуги випуск та обслуговування КПК:**

- консультиувати Клієнта з питань здійснення розрахунків, правил документообігу, правил видачі та користування КПК;
- 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;
- заблокувати КПК у випадку звернення Клієнта з приводу Втрати КПК, або коли Клієнт вважає, що його ПІН-код дискредитований (розголошений) та розблокувати КПК при отриманні письмової заяви від Клієнта;
- повідомляти Клієнту встановлені Карткові ліміти на день видачі КПК та у разі зміни таких лімітів розміщувати відповідні оголошення на Сайті Банку;
- змінювати 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).

**2.5.1.21. Здійснювати обслуговування Клієнта за допомогою Системи на умовах, визначених відповідним розділом цього Договору:**

- протягом строку дії Договору надати Клієнту доступ до Системи, проводити її обслуговування та супроводження;
- 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;
- на підставі відповідних банківських форм заявок (Заявка<sup>II</sup> та/або Заявка<sup>I</sup>), наданих у письмовому вигляді, надавати Клієнту додаткові послуги по обслуговуванню в Системі передбачені Тарифами, за умови оплати їх вартості згідно з Тарифами та Договором;
- виконувати отримані від Клієнта ЕРД, які сформовані належним чином із використанням засобів Системи;
- забезпечувати захист клієнтських ЕРД під час їх оброблення в системі автоматизації 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.2.5.2.25 Договору;
- з моменту одержання Банком повідомлення від Клієнта в телефонному режимі із врахуванням вимог пп. 2.7.2 та 2.9.4 або в паперовому вигляді шляхом надання листа, скріпленого підписом Уповноваженої особи Клієнта і відбитком печатки (у разі її наявності), стосовно Компрометації/відкриття 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 користування Клієнтом додатковими послугами з використанням втраченого(их) (викраденого(их)) мобільного(их) телефону(ів) (відповідної(их) SIM-карти(ок)) Клієнта);
- вести протоколи обміну інформацією між Банком та Клієнтом, а також здійснювати архівацію Електронних документів у відповідності з внутрішніми документами Банку.

**2.5.1.22. У випадку приєднання Клієнта до Послуги розміщення коштів на Депозитному рахунку, здійснювати надання Послуги на умовах, визначених відповідним розділом цього Договору:**

- 
- 
- нараховувати та сплачувати проценти за користування грошовими коштами розміщеними на Депозитному рахунку/відповідному субрахунку Депозитного рахунку у відповідності до умов Договору;
  - перевіряти розрахунковий документ (електронна/паперова форма)/Заяву на розміщення траншу/Клопотання на відповідність умовам розміщення коштів в рамках Договору та відповідного Вкладу;
  - 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;
  - в разі наявності в Заяві-Договорі/Клопотанні права Клієнта на дострокове повернення Вкладу, розглянути письмову заяву Клієнта щодо наміру достроково повернути Вклад.

**2.5.1.23. У випадку приєднання Клієнта до Послуги відкриття та обслуговування Зарплатного проекту:**

- зараховувати 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;
- зараховувати кошти на поточні рахунки працівників Клієнта 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;
- повернути Клієнту його примірник зарплатної відомості на паперовому носії з підписом відповідального працівника Банку з відміткою про дату та час її одержання.

**2.5.1.24. У випадку приєднання Клієнта до Послуги приймання Платежів на користь Клієнта:**

- приймати від Платників Платежі на користь Клієнта та зараховувати/переказувати їх на умовах, визначених в Договорі;
- 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»;
- з дня приймання Платежів від Платників переказувати/зараховувати кожен Платіж окремо в термін не пізніше наступних 3-х (трьох) банківських днів – в разі якщо рахунок Клієнта відкрито не в АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Після прийому кожного Платежу через установи Банку/Альтернативні канали продажів надавати Платнику відповідний паперовий/електронний документ, що підтверджує здійснення Платежу.
- 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;
- У разі використання QR-коду при здійсненні Платежів через Альтернативні канали продажів, сформувати 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;
- 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.

**2.5.1.25. У випадку обслуговування відкритого Клієнтом Окремого/Додаткового окремого рахунку(ів) електропостачальника:**

- 
- 
- Зараховувати на Окремий рахунок/Додатковий окремий рахунок електропостачальника грошові кошти, що надходять Клієнту.
  - Здійснювати кожного Банківського дня розподіл та перерахування коштів, що надійшли **на Окремий рахунок електропостачальника** без платіжних доручень Клієнта відповідно до термінів та порядку, зазначених в Алгоритмі та/або у відповідному нормативно-правовому акті, який регулює порядок здійснення операцій за рахунками із спеціальним режимом використання електропостачальників, в повному обсязі:
    - а) на Поточний рахунок Клієнта, відкритий відповідно до розділу 3 цього Договору;  
або
    - б) на поточний рахунок із спеціальним режимом використання оператора системи передачі/ особи, яка на підставі Закону про ринок електричної енергії виконує обов'язки оператора системи передачі, відкритий в одному з уповноважених банків та затверджений Регулятором відповідно до Закону про ринок електричної енергії.

Перерахування коштів на поточний рахунок із спеціальним режимом використання оператора системи передачі/ особи, яка на підставі Закону про ринок електричної енергії виконує обов'язки оператора системи передачі здійснюється Банком у разі наявності заборгованості Клієнта з оплати вартості небалансів електричної енергії перед оператором системи передачі / особою, яка на підставі Закону про ринок електричної енергії виконує обов'язки оператора системи передачі. Про факт наявності заборгованості Клієнта перед оператором системи передачі/ особою, яка на підставі Закону про ринок електричної енергії виконує обов'язки оператора системи передачі, Банк повідомляється в строки та спосіб, передбачені нормативно-правовими актами, що регулюють роботу ринку електричної енергії, відповідно до змін до Алгоритму.

- Здійснювати кожного Банківського дня розподіл та перерахування коштів, що надійшли **на Додаткові окремі рахунок(и) електропостачальника**, без платіжних доручень Клієнта відповідно до термінів та порядку, зазначених в Алгоритмі та/або у відповідному нормативно-правовому акті, який регулює порядок здійснення операцій за рахунками із спеціальним режимом використання електропостачальників, в повному обсязі на Окремий рахунок електропостачальника

Передбачені цим підпунктом 2.5.1.25 зобов'язання Банку набувають чинність після затвердження Окремого рахунку електропостачальника та Додаткових окремих рахунків електропостачальника (за наявності) Регулятором відповідно до Закону про ринок електричної енергії.

Договірне списання (перерахування) коштів з Окремого рахунку електропостачальника/ Додаткових окремих рахунків електропостачальника (за наявності) на користь третіх осіб або на власні рахунки Клієнта, які відкриті в Банку чи інших банках, здійснюється Банком без розрахункових документів Клієнта на підставі Алгоритму. Розрахункові документи Клієнта Банк не приймає та не виконує.

#### 2.5.1.26. У випадку обслуговування відкритого Клієнтом Рахунку ескроу:

- Забезпечити своєчасне зарахування на Рахунок ескроу грошових коштів, що надійшли від Клієнта та/або третіх осіб.
- При настанні підстав, визначених у цьому Договорі, перераховувати кошти на Поточний та/або Окремий рахунок Оператора ринку та/або повернути кошти з Рахунку ескроу на Поточний рахунок(-ки) Клієнта впродовж часу та у строки, визначені Главою 3.4.1, Розділу 3 цього Договору .
- Проценти за залишками коштів на Рахунку ескроу Клієнта Банком не нараховуються, якщо Банк не направив Клієнту письмового повідомлення про протилежне із зазначенням процентної ставки річних, що нараховується за залишками коштів та порядку нарахування.



---

---

## 2.5.2. Клієнт зобов'язаний:

- 2.5.2.1. Дотримуватись всіх умов, визначених Договором.
- 2.5.2.2. Для відкриття Рахунку надати всі необхідні документи передбачені вимогами чинного законодавства України та цим Договором.
- 2.5.2.3. На першу вимогу Банку подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки (в тому числі для здійснення його ідентифікації та верифікації, встановлення кінцевих бенефіціарних власників), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також для виконання Банком інших вимог у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 2.5.2.4. У випадку зміни інформації, що надавалась Банку при встановленні ділових (договірних) відносин, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників, а також зміни інформації щодо Клієнта, яка міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців і громадських формувань, надати оновлену інформацію та/або відповідні документи зі змінами не пізніше 30 календарних днів з дня зміни інформації.
- 2.5.2.5. Протягом строку дії Договору, та не пізніше 30 календарних днів з дати змін статусу обраної системи оподаткування, самостійно надавати Банку:
- Свідоцтво/витяг з реєстру платників єдиного податку (документ, виданий органом Державної податкової служби України, в якому Клієнт знаходиться на обліку як платник податків), щодо обраної системи оподаткування, для Клієнтів що є платниками єдиного податку;
- 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.
- 2.5.2.6. 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.
- 2.5.2.7. Використовувати Рахунки та відповідно проводити операції по Поточному рахунку/Окремому рахунку/Депозитному рахунку згідно з режимом функціонування такого рахунку, передбаченого чинним законодавством України, дотримуючись вимог нормативно-правових актів з питань здійснення розрахунково-касових операцій, внутрішніх документів Банку та умов цього Договору.
- 2.5.2.8. Дотримуватись вимог нормативних актів, якими встановлено спеціальний режим використання Окремих рахунків, а також передбачені обмеження права Клієнта розпоряджатися коштами на таких рахунках.
- 2.5.2.9. Надавати за запитом Банку протягом терміну, вказаного у запиті, документи та відомості, які необхідні відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ для проведення Клієнтом відповідних операцій за Поточним рахунком/Окремим рахунком (в тому числі за допомогою КПК), а також для виконання Банком функцій агента валютного нагляду.
- 2.5.2.10. 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.
- 2.5.2.11. 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

- 
- валюти/банківських металах за Поточним рахунком та/або в національній валюті України/іноземній валюті за Окремим рахунком (списання коштів з Поточного рахунку/Окремого рахунку) та з врахуванням обмежень, встановлених пп.3.1.10 та пп.2.5.2.18 Договору.
- 2.5.2.12. Надавати Банку розрахункові документи на паперових носіях особами, які визначені в переліку осіб, яким надано право розпорядження Рахунками Клієнта та/або іншими особами, які уповноважені довіреністю відповідно до законодавства України.
- 2.5.2.13. 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.
- 2.5.2.14. Не формувати ЕРД на підставі:
- розрахункових документів, що мають додатки (реєстр чеків, реєстр документів за акредитивом тощо);
  - платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів.
- 2.5.2.15. У разі, якщо Клієнт є неналежним отримувачем коштів у національній валюті, протягом 3 (трьох) Банківських днів від дати надходження повідомлення з Банку про здійснення помилкового переказу ініціювати переказ зазначеної суми коштів за реквізитами, вказаними в повідомленні про помилковий переказ, шляхом надання відповідного розрахункового документа.
- 2.5.2.16. 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 банку-кореспондента Банку про зарахування на зазначений Поточний рахунок грошових коштів/банківських металів.
- 2.5.2.17. У разі зарахування на Рахунок коштів в результаті несанкціонованого (неналежного) переказу (ініційованого особою, що не є Платником, та без законних підстав) протягом 1 (одного) Банківського дня з дати отримання від Банку повідомлення про несанкціонований (неналежний) переказ (оформлений винятково на підставі повідомлення банку, що обслуговує Платника) переказати кошти у сумі несанкціонованого переказу на користь Платника, з рахунку якого були списані кошти.
- 2.5.2.18. Не пізніше ніж за один Банківський день до отримання готівкових коштів з Поточного рахунку/Окремого рахунку надавати до Банку письмову заявку на отримання готівкових коштів з дотриманням умов її надання визначених у Тарифах.
- 2.5.2.19. Слідкувати за рухом коштів по своїх Рахунках і своєчасно одержувати Виписку по рахунках та інші документи, що надійшли для Клієнта.
- 2.5.2.20. В письмовій формі підтверджувати залишки на Поточному рахунку/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/Окремому рахунку вважається підтвердженим.
- 2.5.2.21. Для здійснення операцій купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів на підставі Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів:
- подавати Заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів за формою, встановленою внутрішніми документами Банку або за формою, відмінною від типової за умови збереження всіх текстових реквізитів, викладених у пп.3.2.4 Договору;
  - 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 наявністю, згідно вимог чинного законодавства) та суми комісії;

- перерахувати на Рахунок, вказаний в Заяві про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів суму іноземної валюти/масу банківських металів у розмірі, що підлягає продажу/обміну.

2.5.2.22. Своєчасно сплачувати вартість Послуг Банку на умовах та у розмірах, передбачених Договором та/або Тарифами Банку, а також відшкодувати будь-які документально підтверджені та обґрунтовані витрати Банку згідно з умовами цього Договору, зокрема пп.2.6.3.

2.5.2.23. Для оплати Послуг Банку забезпечувати на Поточному рахунку наявність грошових коштів в необхідному розмірі для оплати Послуг Банку.

2.5.2.24. **Додатково, у разі приєднання до Послуги випуск та обслуговування КПК:**

- дотримуватись правил Платіжних систем та чинного законодавства України з питань здійснення операцій з використанням КПК, а також правил користування КПК, які викладені у Главі 2 Розділу 44.1.1 Договору;

- не використовувати КПК для виплати заробітної плати, інших виплат соціального характеру, а також для здійснення розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), для здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі;

- забезпечити ознайомлення Держателів КПК з правилами користування КПК, з умовами Договору в частині обмежень здійснення операцій з використанням КПК, а також гарантувати їх дотримання Держателями КПК;

- забезпечити збереження КПК та інформації про неї, яка дає змогу користуватися нею (у тому числі ПІН-код та/або реквізити КПК) та не надавати КПК у користування третім особам;

- забезпечити отримання КПК та ПІН-конверту до неї (за наявності) з урахуванням вимог пп.4.1.5 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;

- у випадку Втрати КПК та/або в разі якщо ПІН-код та/або Реквізити КПК стали відомі третім особам, повідомити Банк у порядку, передбаченому пп. 4.2.2.3 Договору;

- нести повну відповідальність та прийняти на себе всі зобов'язання по оплаті на користь Банку операцій, що проведені з використанням КПК після Втрати КПК/ПІН-коду/Реквізитів КПК, у разі несвоєчасного повідомлення Банку про Втрату КПК, згідно пп. 4.2.2.3 Договору;

- за користування неповерненою в строк (в день виникнення) сумою Несанкціонованої заборгованості сплачувати проценти у розмірі та строки, що визначені Тарифами та Договором;

- 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 гарантувати повернення Несанкціонованої заборгованості та процентів за користування нею всіма коштами, майном, майновими правами, що йому належать.

2.5.2.25. **Додатково, у разі приєднання до Послуги Дистанційне обслуговування Рахунків:**

- 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 розміщені на Сайті Банку. Встановлення та оновлення ліцензійного антивірусного програмного забезпечення підтверджується зазначенням відповідної інформації Клієнтом в Заявці<sup>1</sup>;

- 
- під час використання Системи дотримуватися всіх вимог, що встановлює Банк, з питань безпеки оброблення ЕРД, згідно з умовами Договору, виконувати вимоги Інструкції щодо забезпечення захисту ключів ЕП на клієнтському місці, а також ознайомити з цим документом всіх Уповноважених осіб та забезпечити виконання ними її вимог;
  - для підключення до Системи надати до Банку належно оформлені документи, згідно визначеного в пп.Ошибка! Источник ссылки не найден. Договору переліку, згенерувати Ключі Удосконаленого ЕП в Системі або підключити існуючі Ключі Кваліфікованого ЕП в спосіб, вказаний на Сайті Банку та протягом 3 (трьох) Банківських днів з дати замовлення підключення до Системи, надати до Банку належно оформлені документи, згідно визначеного в пп.5.2.5 Договору переліку;
  - надавати до Банку письмове клопотання, визначеної Банком форми, щодо зберігання Ключів Удосконаленого ЕП на власному з'ємному носії інформації (за умови використання такого) та дотримуватись встановлених Банком граничних (максимальних) сум на здійснення операцій в національній та іноземній валюті України;
  - у випадку збереження Ключа ЕП на власному носії інформації, що не є захищеним апаратним пристроєм, в обов'язковому порядку користуватись послугою Додаткової автентифікації в вигляді короткого SMS-повідомлення (на мобільний телефон) при підтвердженні ЕРД, якщо інше не передбачене Тарифами, як засіб додаткового захисту. Застосування Одноразового паролю не суперечить вимогам чинного законодавства України;
  - 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;
  - стежити за своєчасною зміною Ключів ЕП для своїх Уповноважених осіб;
  - у випадку припинення права Уповноважених осіб Клієнта розпоряджатися Рахунком Клієнта, в тому числі внаслідок їх зміни, негайно проінформувати Банк про необхідність блокування облікових записів та деактивації Ключів ЕП цих осіб в Системі та забезпечити здійснення генерації Ключів Удосконаленого ЕП/отримання Ключів Кваліфікованого ЕП новими Уповноваженими особами Клієнта.
- Інформування про необхідність блокування облікових записів та деактивації Ключів ЕП здійснюється шляхом надання належно оформленої Заявки<sup>4</sup>;
- у разі необхідності відкликання Ключів Удосконаленого ЕП, сформувані за допомогою Системи відповідний запит, після отримання якого Банком Особистий і Відкритий ключі відповідної Уповноваженої особи втрачають чинність;
  - зберігати Ключі ЕП в умовах, що забезпечують їх захист від несанкціонованого використання, псування або втрати;
  - не передавати мобільний телефон (відповідну SIM-карту), на який здійснюється відправлення інформації Банком Клієнту (в тому числі Одноразового паролю), та інформацію про його місцезнаходження стороннім особам, які не є Уповноваженими особами Клієнта;
  - у випадку Компрометації ключа ЕП або виникненні підозри в Компрометації ключа ЕП негайно припинити роботу в Системі та сповістити Банк про Компрометацію ключа ЕП для блокування доступу Користувача до Рахунків будь-якими доступними засобами в тому числі, але не виключно, засобами Системи та/або телефонним зв'язком та/або факсимільним зв'язком, з подальшим наданням оригіналу такого повідомлення (листа), скріпленого підписом Уповноваженої особи Клієнта і відбитком печатки (у разі її наявності) впродовж трьох Банківських днів з дати повідомлення. 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. Всі ЕРД, виконані

---

---

Банком до отримання останнім такого повідомлення, вважаються дійсними (такими, що виконані Банком правомірно);

- у випадку втрати (крадіжки) мобільного телефону (відповідної SIM-карти) Клієнта та/або після зміни номеру мобільного телефону (відповідної SIM-карти), на який здійснюється відправлення інформації Банком Клієнту (в тому числі Одноразового паролю), в найкоротший можливий строк сповістити про це Банк письмово або 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) для здійснення Банком блокування можливості отримання Одноразових паролів на номер мобільного телефону (відповідної SIM-карти) Клієнта. Всі ЕРД, виконані Банком до отримання останнім такого повідомлення, вважаються дійсними (такими, що виконані Банком правомірно);

- у триденний строк, після підписання зазначених у Договорі Актів, оригінали банківських примірників таких Актів передати до Банку;

- 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;

- 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;

- самостійно відслідковувати зміни/оновлення інформації, розміщеної на Сайті Банку та ознайомлюватися з документацією Системи, Тарифами, Технічними вимогами для роботи в Системі, Інструкцією щодо забезпечення захисту ключів ЕП на клієнтському місці, Порядком дій клієнта у випадку виявлення факту несанкціонованого переказу коштів, іншими документами Банку та їх змінами;

- на вимогу Банку надавати до Банку паперові копії документів (засвідчені згідно вимог законодавства), які раніше були надані Клієнтом до Банку у вигляді електронних копій документів за допомогою Системи;

- 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;

- Після припинення дії Договору або відмови від Послуги Дистанційне обслуговування Рахунків припинити використання Системи і відповідних Ключів Удосконаленого ЕП Клієнта.

#### **2.5.2.26. Додатково, у разі приєднання до Послуги розміщення коштів на Депозитному рахунку:**

- самостійно ознайомлюватись з умовами розміщення Вкладу на Сайті Банку;

- самостійно ознайомлюватись з розміром процентної ставки, що встановлюється Банком кожного Банківського дня на офіційному Сайті та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку;

- не пізніше дня розміщення та/або поповнення Вкладу, за наявності такої можливості, та з врахуванням умов пп.6.1.9 - 6.1.11 Договору направляти до Банку розрахунковий документ (електронна/паперова форма)/Заяву на розміщення траншу/Клопотання у порядку, встановленому Розділом 6 Договору;

- 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.

**2.5.2.27. Додатково, у разі приєднання до Послуги відкриття та обслуговування Зарплатного проекту:**

- на день здійснення Банком належних розрахунків, в обраний Клієнтом спосіб передачі даних, забезпечити надходження коштів на Інший рахунок в сумі заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України, та сплату комісії за зарахування коштів на поточні рахунки працівників Клієнта окремими Платежами із дотриманням вимог пп.7.1.8 Договору;
- на день здійснення Банком належних розрахунків, в обраний Клієнтом спосіб передачі даних, забезпечити надання до Банку зарплатної(-х) відомості(-ей) із дотриманням вимог пп.7.1.7 Договору;
- забезпечити відсутність розбіжностей між загальною сумою на Іншому рахунку (для зарахування заробітної плати та/або інших виплат працівникам) і даними зарплатної(-х) відомості(-ей);
- нести відповідальність за коректність даних, наданих в зарплатній відомості;
- нести відповідальність по всіх питаннях, пов'язаних із перерахуванням до бюджету податків та/або зборів відповідно до чинного законодавства України;
- інформувати Банк про звільнених працівників в електронному вигляді засобами Системи (у випадку її використання) або шляхом надання письмового повідомлення (листа), скріпленого підписом Уповноваженої особи Клієнта і відбитком печатки (у разі її наявності);
- спрямовувати працівників Клієнта, що звільняються до будь-якого відділення Банку з метою здійснення кінцевого розрахунку.

**2.5.2.28. Додатково, у разі приєднання до Послуги приймання Платежів на користь Клієнта:**

- належним чином виконувати умови Договору та своєчасно повідомляти про причини, що перешкоджають виконанню його умов;
- довести до відома Платників інформацію щодо умов здійснення Платежів;
- 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;
- 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;
- 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;
- протягом 3 (трьох) Банківських днів від дати одержання супроводжувальних документів від Банку на повернення опротестованих Платежів, перераховувати зазначені суми на вказаний у вимозі Банку рахунок;
- письмово повідомити Банк про факти виявлення розбіжностей в сумі розрахунку Комісії;
- 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;
- у разі наявності, надати власний логотип належної якості, для використання його Банком під час приймання платежів через Альтернативні канали продажів (в тому числі з використанням QR-коду).

**2.5.2.29. Додатково, у разі відкриття Клієнтом Окремого рахунку(ів) електропостачальника та/або Додаткового окремого рахунку(ів) електропостачальника:**

- У разі внесення змін до Алгоритму, які зумовлюють внесення змін до Глави 3.3.1 Розділу 3 цього Договору та унеможливають виконання Банком зобов'язань, зазначених в пп.

---

---

**2.5.1.25** Договору, на підставі звернення Банку укласти з Банком договори або вчинити інші зазначені у зверненні Банку дії, необхідні для виконання умов Глави 3.3.1, Розділу 3 цього Договору з урахуванням змін, внесених Регулятором до Алгоритму.

- У разі зміни банківських реквізитів рахунків Клієнта, що відкриті в інших банках та використовуються при виконанні умов Глави 3.3.13.3.1 Розділу 3 цього Договору, не пізніше наступного Банківського дня після такої зміни повідомити Банк офіційним листом про нові реквізити рахунків Клієнта.

- Забезпечити протягом 2 (двох) місяців з дня відкриття Банком відповідного Окремого/Додаткового окремого рахунку(ів) Клієнта затвердження Регулятором Окремого/Додаткового окремого рахунку(ів) електропостачальника як поточного(их) рахунку(ів) зі спеціальним режимом використання електропостачальника та його (їх) оприлюднення відповідно до Закону про ринок електричної енергії.

- Використовувати Окремий/Додатковий окремий рахунок(нки) електропостачальника лише для цілей, передбачених Законом про ринок електричної енергії, і самостійно нести відповідальність за їх використання.

**2.5.2.30. Додатково, у разі відкриття Клієнтом Рахунку ескроу:**

- Одночасно з відкриттям Рахунку ескроу відкрити Поточний рахунок відповідно до Глави 3.1.2 Розділу 3 цього Договору для забезпечення оперативного функціонування Рахунку ескроу та здійснення своєчасних розрахунків за продану на РДН та/або на ВДР електричну енергію.

- Для виконання умов Глави 3.4.1 Розділу 3 цього Договору приєднатися до Послуги Дистанційне обслуговування Рахунків та забезпечити Оператору ринку доступ до Рахунку ескроу засобами Системи в обсязі, на умовах та в спосіб, передбачений Главою 3.4.1 Розділу 3 та Розділом 5.1.1 цього Договору.

- Надати Оператору ринку доступ до перегляду Рахунку ескроу Клієнта в будь-який час без обмежень та право отримувати будь-яку іншу інформацію щодо Рахунку ескроу для належного виконання ним своїх зобов'язань за Договором та вимог Правил НКРЕКП 308.

- Протягом 3 (трьох) Банківських днів з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок ескроу кошти третіх осіб, надати Оператору ринку заяву/лист про необхідність переказу таких коштів на Поточний рахунок Клієнта з метою їх подальшого повернення Платнику, із зазначенням суми та іншої інформації, необхідної для здійснення перерахування помилково зарахованих коштів.

- З метою належного виконання своїх обов'язків щодо оплати наданих Банком Послуг за обслуговування Рахунку ескроу забезпечувати на Рахунку ескроу обсяг коштів, достатній для оплати вартості Послуг Банку, відповідно до Тарифів, зокрема, при поповненні Рахунку ескроу коштами для забезпечення можливості оплати заявлених ним обсягів електричної енергії.

**2.5.3. Банк має право:**

2.5.3.1. Витребувати в Клієнта інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки (в тому числі для здійснення ідентифікації та верифікації, встановлення кінцевих бенефіціарних власників), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також для виконання Банком інших вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.5.3.2. Відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

2.5.3.3. Розкривати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

2.5.3.4. Отримувати від Клієнта плату за надані Послуги, згідно Тарифів Банку та умов Договору.

- 
- 2.5.3.5. Вносити зміни та доповнення до Договору та/або Тарифів та/або його невід'ємних додатків в порядку визначеному Главою 2 Розділу 2 Договору.
- 2.5.3.6. Достроково розірвати Договір на підставах, передбачених цим Договором або чинним законодавством України.
- 2.5.3.7. Припинити надання Послуг у випадках та в порядку, визначених в Договорі та/або відмовитись від виконання своїх зобов'язань за Договором в тому числі у випадку порушення Клієнтом зобов'язань по Договору (пов'язаним договорам).
- 2.5.3.8. 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, внутрішніх документів Банку та Договору;
  - сумнівів в дійсності розрахункових та/або касових документів/операцій Клієнта;
  - недостатності коштів на Поточному рахунку/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 нагляду;
  - невідповідності операцій режиму Рахунку встановленому Національним банком України.
  - ненадання на запит Банку необхідної (их) інформації та/або документів для визначення Статусу податкового резидентства Клієнта та/або кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), власників істотної участі Клієнта відповідно до вимог FATCA;
  - надання Клієнтом та/або Уповноваженою особою Клієнта недостовірної інформації для встановлення статусу підзвітності рахунку.
- 2.5.3.9. Обмежити права Клієнта щодо розпорядження коштами на Поточному рахунку/Окремому рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 2.5.3.10. Не приймати від Клієнта до виконання розрахунковий документ на паперовому носії, якщо він оформлений з порушенням вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх документів 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.
- 2.5.3.11. Не приймати до виконання розрахунковий документ, який оформлено з порушенням вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, правил Платіжних систем, внутрішніх документів 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.
- 2.5.3.12. У разі порушення Клієнтом порядку розрахунків розрахунковими чеками Банк може позбавити його права користуватися цим Платіжним інструментом.
- 2.5.3.13. 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 **пп.2.5.2.18** Договору.
- 2.5.3.14. Після закінчення встановленого законодавством строку виконання розрахункових документів, у разі відсутності на Поточному рахунку/Окремому рахунку Клієнта грошових коштів в розмірі, необхідному для здійснення операції, повернути Клієнту розрахунковий документ без виконання.
- 2.5.3.15. Списувати з Поточного рахунку/Окремого рахунку кошти, на підставі Платіжних інструментів, встановлених цим Договором, правилами Платіжних систем та чинним законодавством України.
- 2.5.3.16. Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів, списання за платіжними вимогами з Рахунків Клієнта у випадках, передбачених законодавством України.
-



- 2.5.3.17. Списувати з Поточного рахунку/Окремого рахунку кошти, які Клієнт доручає Банку списувати з цього Поточного рахунку/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.
- 2.5.3.18. При відсутності на Поточному рахунку Клієнта грошових коштів у сумі, достатній для сплати Послуг за обслуговування Поточного рахунку/Окремого рахунку у відповідності з Тарифами та/або в оплату інших наданих Банком послуг, не проводити видаткові операції по Поточному рахунку/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).
- 2.5.3.19. 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).
- 2.5.3.20. 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.
- 2.5.3.21. Використовувати кошти в національній валюті України/іноземній валюті/ банківські метали на Поточному рахунку, кошти в національній валюті України/іноземній валюті на Окремому рахунку (без їх фактичного списання з Поточного рахунку/Окремого рахунку), гарантуючи Клієнту право безперешкодно розпоряджатися цими коштами.
- 2.5.3.22. 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.
- 2.5.3.23. При отриманні уточнюючого запиту від банку-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 термінах, що містяться в уточнюючих запитах таких банків, та доручає банку надавати необхідну інформацію, що запитується.
- 2.5.3.24. Відмовити Клієнту в задоволенні вимог, зазначених в Клопотанні щодо зміни умов обслуговування Рахунків Клієнта.
- 2.5.3.25. **У разі приєднання Клієнта до Послуги випуск та обслуговування КПК:**
- у випадку виникнення підозри на здійснення шахрайських операцій ініційованих КПК Клієнта, заблокувати таку КПК без додаткового погодження з Клієнтом;
  - встановлювати/змінювати 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;
  - 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;
  - для запобігання виникнення в результаті значних коливань курсів іноземних валют Несанкціонованої заборгованості за міжнародними операціями з КПК додатково здійснюється Холдування грошових коштів на Поточному рахунку в розмірі, що визначається внутрішніми процедурами Банку. Інформацію про суму грошових коштів, що додатково була захоплена Банком згідно цього пункту Договору можна дізнатися у відділеннях Банку та/або у Контакт-центрі;

- 
- 
- запроваджувати проведення та встановлювати умови програм лояльності, акційних пропозицій, маркетингових та інших заходів тощо (далі - Пропозиції) для Клієнтів/Держателів КПК, в т.ч. із залученням третіх осіб;

2.5.3.26. інформувати Клієнтів/Держателів КПК про діючі Пропозиції, що проводяться в Банку, в т.ч. із залученням третіх осіб, шляхом розміщення тематичної інформації у відповідному розділі на Сайті Банку. При цьому, Банк залишає за собою право обрання способу та умов приєднання Клієнтів/Держателів КПК до оголошених Пропозицій у відповідності до вимог чинного законодавства України. **У разі приєднання Клієнта до Послуги Дистанційне обслуговування Рахунків:**

- блокувати обліковий запис Клієнта в Системі та/або Ключі ЕП Уповноважених осіб Клієнта в Системі при наявності інформації щодо їх Компрометації/підозри щодо їх Компрометації;
- 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;
- повернути без виконання ЕРД Клієнта у випадках передбачених Договором;
- призупинити/припинити обслуговування Клієнта в Системі в разі виявлення Банком фактів, або підозр 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;
- призупинити/припинити обслуговування Клієнта в Системі в разі несплати Клієнтом передбаченої Тарифами плати за надані Послуги;
- в місячний термін з дати подання Клієнтом Заяви-Договору з обранням Послуги Дистанційне обслуговування Рахунків в односторонньому порядку припинити надання Послуги в разі недотримання Клієнтом строку надання документів визначеного пп.2.5.2.25 Договору;
- вимагати від Клієнта паперові копії документів (засвідчені згідно вимог законодавства), які раніше були надані Клієнтом до Банку у вигляді електронних копій документів за допомогою Системи, в тому числі, але не обмежуючись: у випадку неможливості відкриття/обробки Банком таких електронних копій документів з будь-яких причин, наявності у Банку підозри щодо пошкодження, викривлення, спотворення інформації, що міститься в електронних копіях документів;
- 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.

2.5.3.27. **У разі приєднання Клієнта до Послуги розміщення коштів на Депозитному рахунку:**

- 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;
- відмовити Клієнту в прийнятті Заяви-Договору/Заяви на розміщення траншу/Клопотання/розрахункового документу (електронна/ паперова форма), в разі подання їх з порушенням умов Договору;
- 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 документів обумовлених Розділом 6 Договору та/або невиконання/неналежного виконання умов пп.2.5.2.3 - 2.5.2.5 Договору;
- 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;

- 
- 
- Відмовити Клієнту у виконанні отриманих від нього заяв на дострокове повернення Вкладу та повідомити про таку відмову Клієнта.

**2.5.3.28. У разі приєднання Клієнта до Послуги відкриття та обслуговування Зарплатного проекту:**

- припинити обслуговування Іншого рахунку, повідомивши про це Клієнта, не менше, ніж за 30 календарних днів до дати такого припинення, за умови виконання Сторонами в повному обсязі своїх зобов'язань по цьому Договору;
- 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;
- відмовити Клієнту в зарахуванні коштів на поточні рахунки працівників Клієнта в разі неподання та/або подання з порушенням умов Договору документів визначених Розділом 7.1.1 Договору;
- відмовити Клієнту в зарахуванні коштів на поточні рахунки працівників Клієнта в разі невиконання/неналежного виконання умов пп.2.5.2.3 - 2.5.2.5 Договору.

**2.5.3.29. У разі приєднання Клієнта до Послуги приймання Платежів на користь Клієнта:**

- отримувати/утримувати від/з Клієнта Комісію відповідно до умов, передбачених в Договорі;
- ініціювати зміну розміру Комісії, який визначено в Заяві-Договорі про приймання платежів;
- відмовитись від Договору у частині надання Послуги приймання Платежів на користь Клієнта, у випадку, якщо Клієнт не погодиться зі зміною розміру Комісії в порядку визначеному Розділом 8 Договору;
- у випадку порушення Клієнтом строку на повернення опротестованих платежів, зазначеного в пп.2.5.2.28, утримати зазначені у вимозі суми за рахунок майбутніх Платежів;
- 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;
- під час приймання платежів через Альтернативні канали продажів (в тому числі з використання QR-коду), використовувати власний логотип Клієнта, без його додаткової згоди.

**2.5.3.30. У разі обслуговування відкритого Клієнтом Окремого рахунку(ів) електропостачальника та/або Додаткового окремого рахунку(ів) електропостачальника:**

- Розкривати інформацію стосовно руху коштів по Окремому рахунку електропостачальника/Додатковому окремому рахунку(ах) електропостачальника на виконання Алгоритму за належним чином оформленим письмовим запитом Регулятора, на що Клієнт надає безвідкличну та безумовну згоду.
- У разі внесення змін до Алгоритму, які зумовлюють внесення змін до порядку перерахування коштів, зазначеного в пп. 2.5.1.25, виконувати перерахування коштів із Окремого/Додаткового окремого рахунку(ів) електропостачальника відповідно до вимог Алгоритму (із змінами).
- Якщо щодо Поточного рахунку Клієнта на який надходять кошти відповідно до пп.2.5.1.25 Договору, Клієнтом надано Банку заяву (клопотання) про зміну банківських реквізитів, і при цьому за Поточним рахунком, згідно з договором Овердрафту укладеного між Банком та Клієнтом встановлений ліміт Овердрафту, то Банк задовольняє таку заяву (клопотання) виключно після виконання Клієнтом всіх грошових зобов'язань за відповідним договором Овердрафту (щодо основної суми боргу, сплатити нарахованих процентів, комісій, пені, штрафів та інших платежів, встановлених у зазначеному договорі

---

---

Овердрафту) та припинення такого договору Овердрафту, на підставі якого встановлений ліміт Овердрафту.

#### 2.5.3.31. У разі обслуговування відкритого Клієнтом Рахунку ескроу:

- Здійснити зупинення операцій за Рахунком ескроу, окрім надання послуг по зарахуванню грошових коштів на Рахунок ескроу, у випадку порушення Клієнтом вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

- Без згоди Оператора ринку вносити зміни та доповнення до цього Договору у порядку визначеному Главою 2.2.3.1 Розділу 2.2.3.1 Договору, якщо такі зміни не обмежують права Оператора ринку

- Відмовити в здійсненні операції з перерахування коштів на Окремий рахунок/Поточний рахунок Оператора ринку у випадку, якщо платіжні вимоги, надані для ініціювання такої операції або Реєстр платіжних вимог на базі даних якого такі вимоги сформовані, не відповідає встановленій формі (згідно договору Оператора ринку з Банком) та/або недостатньо коштів на Рахунку ескроу для здійснення такого перерахування.

Про відмову у перерахуванні грошових коштів Банк інформує Оператора ринку та Клієнта шляхом надання електронного повідомлення, що направляється засобами Системи (із зазначенням причин такої відмови).

- Незалежно від наявності коштів на Рахунку ескроу закрити Рахунок ескроу за ініціативою Банку, якщо Клієнт має прострочену заборгованість щодо сплати комісій за обслуговування Рахунку ескроу відповідно до діючих Тарифів, і при цьому видаткові операції за Рахунком ескроу не здійснювались протягом останніх 60 (шістдесяті) календарних днів і Банк отримав письмову згоду Оператора ринку на закриття такого Рахунку ескроу.

#### 2.5.4. Клієнт має право:

2.5.4.1. Самостійно обирати визначені в цьому Договорі Послуги та/або комплекс Послуг, які він бажає отримати, шляхом надання Заяви-Договору по кожній обраній Послугі/комплексу Послуг.

2.5.4.2. Відмовитись від користування Послугою та/або комплексом Послуг та закрити відповідні Рахунки шляхом надання Заяви (про закриття рахунку та/або про повне дострокове розірвання Депозиту та/або про відмову від користування Послугою тощо) по кожній обраній Послугі/комплексу Послуг із врахуванням умов Глави 2.2.1 Розділу 2 Договору.

2.5.4.3. Розірвати Договір та закрити Рахунки у разі незгоди із зміною Банком Тарифів та/або умов Договору.

2.5.4.4. Самостійно розпоряджатися коштами, що знаходяться на його Поточному рахунку/Окремому рахунку, на правах та в межах, встановлених чинним законодавством України із врахуванням Правил Платіжних систем та умов цього Договору, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

2.5.4.5. Для здійснення розрахунків самостійно обирати Платіжні інструменти відповідно до форм визначених чинним законодавством України.

2.5.4.6. Давати доручення щодо списання коштів в національній валюті України/іноземній валюті/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.

2.5.4.7. 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 відкриття розрахункового документа та/або Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, наданих до Банку, можливе лише у повній сумі.

- 2.5.4.8. Доручати Банку вчиняти від імені Банку, 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.
- 2.5.4.9. Одержувати готівкові кошти/банківські метали з їх фізичною поставкою у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 2.5.4.10. 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.
- 2.5.4.11. 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.
- 2.5.4.12. Отримувати Виписку про рух коштів по Рахунку на паперовому носії в обслуговуючому відділенні Банку в перший Банківський день місяця, що слідує за місяцем в якому був рух грошових коштів, або за окремим запитом (отриманим засобами Системи, або на паперовому носії) згідно з Тарифами;
- 2.5.4.13. Ініціювати перед Банком зміну окремих положень Договору шляхом надання відповідного клопотання.
- 2.5.4.14. **Додатково, у разі приєднання до Послуги випуск та обслуговування КПК:**
- 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;
  - використовувати КПК як засіб для одержання готівкових коштів, для безготівкового переказу коштів з Поточного рахунку, для безготівкової оплати товарів та послуг в торгово-сервісній мережі та мережі Інтернет, а також для здійснення інших операцій з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України та цим Договором;
  - 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;
  - ініціювати перед Банком зміну Карткових лімітів шляхом особистого звернення в Банк/засобами Системи та оформлення відповідної заяви, при цьому Банк має право відмовити Клієнту у зміні Карткових лімітів.
- 2.5.4.15. **Додатково, у разі приєднання до Послуги Дистанційне обслуговування Рахунків:**
- самостійно визначати потребу в підключенні/відключенні та обслуговуванні в Системі;
  - за погодженням з Банком зберігати Ключі ЕП на обраному Клієнтом апаратному пристрої;
  - 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;
  - отримувати Виписку про рух коштів по Рахунку засобами Системи шляхом самостійного її формування;
  - подавати електронні копії документів для проведення операцій з іноземною валютою, будь-які інші документи та інформацію, необхідну Банку для здійснення функцій агента валютного нагляду, та інших покладених на Банк відповідно до вимог чинного законодавства України функцій контролю. Документи можуть подаватися через Систему з накладанням Удосконаленого/Кваліфікованого ЕП та залишаються у Банку на зберіганні в електронному вигляді.

**2.5.4.16. Додатково, у разі приєднання до Послуги розміщення коштів на Депозитному рахунку:**

- розміщувати грошові кошти на Депозитному рахунку в спосіб визначений Договором, зокрема Розділом 6;
- вимагати повернення Вкладу згідно з умовами розміщення в спосіб визначений Договором;
- отримувати інформацію про стан Депозитного рахунку у формі Виписки;
- отримувати нараховані Банком проценти за Вкладом згідно з умовами розміщення;
- замовляти пролонгацію Вкладу шляхом надання до Банку Клопотання по кожному окремому виду Вкладу у строки визначені в пункті 6.1.16 цього Договору;
- перераховувати на Депозитний рахунок грошові кошти в сумі додаткового внеску із врахуванням умов пп.6.1.8 Договору та умов кожного окремого Вкладу;
- 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.

**2.5.4.17. Додатково, у разі приєднання до Послуги відкриття та обслуговування Зарплатного проекту:**

- припинити обслуговування Іншого рахунку, повідомивши про це Банк, не менше, ніж за 30 календарних днів до дати такого припинення, за умови виконання Сторонами в повному обсязі своїх зобов'язань по цьому Договору;
- самостійно обирати спосіб надання до Банку документів для здійснення Банком обслуговування Іншого рахунку;
- ініціювати процедуру звірки зарахувань грошових коштів, які були перераховані Клієнтом на Інший рахунок згідно пп.7.1.8 Договору і призначені для зарахування на оточні рахунки працівників Клієнта.

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

**2.5.4.18. Додатково, у разі приєднання до Послуги приймання Платежів на користь Клієнта**

- вимагати своєчасного проведення Банком приймання і зарахування/переказу на свою користь Платежів.

**2.5.4.19. Додатково, у разі відкриття Клієнтом Окремого рахунку(ів) електропостачальника та/або Додаткового окремого рахунку(ів) електропостачальника:**

- У разі необхідності здійснення перегляду операцій та отримання Виписки по Окремому рахунку електропостачальника/Додатковому окремому рахунку(-ах) електропостачальника Оператором ринку засобами Системи, ініціювати надання Оператору ринку доступу до Системи на умовах і в порядку передбаченому Розділом 5.1.1 цього Договору.
- Звернутися до Банку з заявою (клопотанням) про зміну банківських реквізитів Поточного рахунку, на який згідно із пп. 2.5.1.25 Договору здійснюється розподіл коштів згідно Алгоритму.
- Вимагати своєчасного і повного здійснення Банком операцій по Окремому рахунку електропостачальника/Додатковому окремому рахунку(ах) електропостачальника та надання Банком послуг за цим Договором, що стосуються Окремого рахунку електропостачальника /Додаткового окремого рахунку електропостачальника.

**2.5.4.20. Додатково, у разі відкриття Клієнтом Рахунку ескроу:**

- Вимагати своєчасного і повного виконання Банком своїх обов'язків встановлених Договором щодо обслуговування Рахунку ескроу.

## **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. 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 загальнозстановленому 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.

2.6.4. 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.

2.6.5. 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 умов 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.

- 2.6.6. 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. **2.6.5** 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 направляти 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.
- 2.6.7. У разі здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів (в тому числі на виконання умов пп. **2.6.5** 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.
- 2.6.8. Зазначене у пп. **2.6.5 - 2.6.7** 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.

2.6.9. 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.2.6.3 Договору.

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

## **Глава 7. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

2.7.1. 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 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.

2.7.2. 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.

2.7.3. Укладенням Договору Сторони домовились, що:

- особу, яка успішно пройшла Автентифікацію відповідно до порядку визначеного у пп.2.9.4 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.

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

2.7.5. **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;

- 
- настання всіх можливих негативних наслідків втрати, незаконного заволодіння та/або передавання третім особам мобільного телефону (відповідної SIM-карти), номер якого зазначений в Заявці<sup>II</sup> Клієнта і використовується для отримання Одноразового паролю;
  - 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;
  - Клієнт-фізична особа, що займається підприємницькою/незалежною професійною діяльністю, несе відповідальність за повноту та своєчасність сплати податків, зборів, інших обов'язкових платежів, передбачених законодавством України, при переказі чистого доходу Клієнта від здійснення підприємницької/незалежної професійної діяльності з Поточного рахунку на рахунок Клієнта, відкритий для власних потреб;
  - вірність наданих Платнику реквізитів для перерахування Платежів.

#### 2.7.6. Сторони погодились, 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;
- приймає відповідальність за використання коштів, розміщених на Рахунку ескроу, у відповідності до вимог та у визначеному чинним законодавством України порядку;
- у випадку помилкового переказу коштів, наслідком якого було зарахування Банком з його вини коштів на Рахунок ескроу і сплати Банком за власний рахунок суми помилково зарахованих коштів на користь належного отримувача, та невідшкодування Клієнтом сплачених Банком коштів протягом трьох Банківських днів від дати отримання відповідного повідомлення Банку, Клієнт сплачує Банку за кожний день, починаючи від дати здійснення помилкового зарахування до дня відшкодування коштів включно, пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка від невідшкодованої на користь Банку суми коштів, але не більше 10 (десять) відсотків суми переказу.

#### 2.7.7. 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.

#### 2.7.8. 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.

2.7.9. У разі порушення Банком встановлених Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» зі змінами та доповненнями строків виконання переказу коштів з Рахунку ескроу, Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що не може перевищувати 3 (три) відсотки суми переказу. У разі порушення Банком встановлених Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» зі змінами та доповненнями строків завершення переказу із зарахування коштів на Рахунок ескроу, Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що в будь-якому випадку не може перевищувати 3 (три) відсотки суми переказу.

2.7.10. **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) щодо Компрометації ключа ЕП або щодо виникненні підозри в тації ключа ЕП, передбаченого пп.2.5.2.25;
- 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);
- 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);
- наслідки, зумовлені не дотриманням Клієнтом вимог Договору, у тому числі вимог Інструкції щодо забезпечення захисту ключів ЕП на клієнтському місці, яка розміщена на Сайті Банку;
- неможливість використання Клієнтом Системи у випадку невиконання/неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених Договором;
- 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.7.1.7 та/або 7.1.8 та/або 7.1.2 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;
- напрямок перерахування коштів з Окремого/Додаткового окремого рахунку(-ів) електропостачальника та розміри сум коштів, що підлягають перерахуванню, встановлених Алгоритмом, у тому числі в разі зміни Алгоритму за наявності заборгованості з оплати вартості небалансів електричної енергії Клієнта перед оператором системи передачі/особою, яка на підставі Закону про ринок електричної енергії виконує обов'язки оператора системи передачі. Всі суперечки, стосовно обставин, які обумовлюють перерахування коштів Банком з Окремого/Додаткового окремого рахунку(ів) електропостачальника на поточний рахунок із спеціальним режимом використання оператора системи передачі / особи, яка на підставі Закону про ринок електричної енергії виконує обов'язки оператора системи передачі, Клієнт вирішує з оператором системи передачі/особою, яка на підставі Закону про ринок електричної енергії виконує обов'язки оператора системи передачі, та Регулятором;
- затримку здійснення операцій за Рахунком ескроу, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання передбачених Договором документів, що є підставою для перерахування коштів з Рахунку ескроу, або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам, або в разі відсутності/недостатності коштів на Рахунку ескроу Клієнта, та/або в інших випадках, визначених Договором або чинним законодавством України;
- достовірність змісту наданих Оператором ринку платіжних вимог, сформованих на базі даних Реєстру платіжних вимог та/або документів на повернення коштів з Рахунку ескроу, сформованих окремо чи на базі даних Реєстру повернення коштів.

2.7.11. 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 відшкодувати будь-які документально підтвержені та обґрунтовані витрати Банку згідно з умовами цього Договору.

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

2.7.12. За несвоєчасну 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.

2.7.13. **Обставини непереборної сили – «форс-мажор».**

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, тощо), лиха техногенного та/або антропогенного походження (пожежі, перебої в енергозабезпеченні, тощо), обставини суспільного життя (воєнні дії, страйки, суспільні безлади, тощо), несанкціоноване втручання в роботу автоматизованих систем, комп'ютерних мереж (кібератака) і таке інше, епідемії, епізоотії, карантинні заходи, 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 обставини 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

2.7.14. 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.

2.7.15. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та/або перед будь-якою третьою особою стосовно наслідків виконання норм Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» зі змінами та доповненнями та нормативно-правових актів Національного Банку України з питань фінансового моніторингу.

## Глава 8. ДОТРИМАННЯ НОРМ ТА ВИМОГ FATCA

2.8.1. Банк є учасником – фінансовою установою, яка зареєстрована Службою внутрішніх доходів США та вживає всіх заходів для дотримання норм та вимог FATCA.

2.8.2. Клієнт приєднанням до цього Договору підтверджує, що він та кінцеві бенефіціарні власники (контролери) Клієнта не є податковими резидентами США (країною реєстрації або організації Клієнта не є США, кінцеві бенефіціарні власники (контролери) Клієнта не є громадянами США та місцем народження яких є не США, Клієнт та кінцеві бенефіціарні власники (контролери) Клієнта не мають адреси в США), якщо Клієнтом/кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) Клієнта не було надано Банку (на дату приєднання до Договору) іншої інформації та заповненої відповідно до вимог Служби внутрішнього аудиту США форми W9 та/або інших форм в яких зазначено ідентифікаційний номер платника податків (TIN) США Клієнта/кінцевих бенефіціарних власників (контролерів).

2.8.3. Клієнт та/або Уповноважена особа клієнта зобов'язані надавати Банку інформацію про Статус податкового резидентства Клієнта та Статус податкового резидентства кінцевих

- бенефіціарних власників (контролерів), власників істотної участі клієнта у випадку наявності/набуття Статусу податкового резиденства ними в письмовій формі, засвідчену належним чином, у тому числі разом із заповненою відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США формою W9 та/або W8 та/або іншими формами із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків США клієнта та/або кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), власників істотної участі клієнта. Банк має право визначати форму надання такої інформації та необхідність надання Клієнтом додаткових документів про наявність/відсутність фактів податкового резиденства США.
- 2.8.4. Клієнт погоджується та зобов'язується надавати на вимогу Банку інформацію та документи, які стосуються його Статусу податкового резиденства та відповідного податкового статусу кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта.
- 2.8.5. Клієнт зобов'язаний на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США форми W8, W9 та іншу подібну форму.
- 2.8.6. Клієнт зобов'язаний протягом 10 Банківських днів інформувати Банк про зміну інформації щодо його Статусу податкового резиденства та відповідного Статусу податкового резиденства кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта та у разі набуття Клієнтом/ кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Клієнта статусу податкового резиденства США надати до Банку форму W9 або іншу подібну форму із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN (ITIN)).
- 2.8.7. Клієнт підтверджує, що він надає згоду на передачу персональних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), розкриття банківської таємниці, іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання норма та вимог FATCA, зокрема, але невиключно: Службі внутрішніх доходів США при наданні звітності по FATCA, особам, які приймають участь в переказу коштів на рахунки Клієнта (банкам-кореспондентам, Платіжним системам, відправникам та отримувачам переказів тощо), а також в інших випадках, передбачених вимогами FATCA.
- 2.8.8. Якщо Клієнт не надав необхідної інформації для проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA або було виявлено недостовірної інформації в частині порушення заповнень, визначених п.2.8.2 та п. 2.8.3 цього Договору Банк має право з метою дотримання вимог FATCA відмовитись від надання послуг за Договором та/або проведення операцій за Рахунком та/або призупинити операції за Рахунком та/або розірвати Договір.
- 2.8.9. За наявності у Банку обґрунтованої підтверженої підозри, що Рахунок Клієнта належить до Підзвітних рахунків, Банк надсилає на адресу клієнта запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються такої інформації. Якщо Клієнт та/або Уповноважена особа Клієнта протягом 10 календарних днів з дня отримання запиту від Банку не надали необхідної (их) інформації та/або документів для визначення Статусу податкового резиденства Клієнта та/або кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), власників істотної участі Клієнта, Банк має право з метою дотримання вимог податкового законодавства, в т.ч. FATCA, відмовитися від надання послуг за Договором.
- 2.8.10. Клієнт розуміє та приймає усі ризики, в тому числі фінансові, пов'язані з недотриманням вимог FATCA та відмовою Клієнта від надання інформації, яку витребує Банк або невчасного повідомлення про зміну Статусу податкового резиденства Клієнта та/або кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта або надання недостовірної інформації.
- 2.8.11. Клієнт шляхом приєднання до цього Договору доручає Банку здійснювати договірне списання сум коштів зі своїх рахунків, необхідних для виконання Банком норм та вимог FATCA. Таке договірне списання може здійснюватися Банком безліч разів в розмірі необхідному для виконання вимог FATCA на будь-який рахунок Служби внутрішніх доходів США або будь-який інший рахунок визначений Службою внутрішніх доходів США.
- 2.8.12. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, будь-якою довіреною особою Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками такого Клієнта, якщо такі наслідки

---

---

пов'язані із виконанням Банком власних зобов'язань як фінансового агента (в т.ч. в рамках FATCA), зокрема з розірванням договірних відносин, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

## **Глава 9. ІНШІ УМОВИ**

- 2.9.1. 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.
- 2.9.2. 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» зі змінами та доповнення, до моменту приєднання Клієнта до Договору.
- 2.9.3. Сторони домовились, що Клієнт – фізична особа, що займається підприємницькою/незалежною професійною 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/>.
- 2.9.4. Порядок Автентифікації Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта при телефонному зверненні Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта до Банку:
- 2.9.4.1. 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.
- 2.9.4.2. Відповідь на питання вважається вірною у випадку, якщо інформація, отримана від Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта, співпадає з інформацією, включеною до баз даних Банку.
- 2.9.4.3. Кількість правильних відповідей для успішного проходження Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта Автентифікації визначається внутрішніми документами Банку.
- 2.9.4.4. 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.2.7.2 Договору дистанційно через канали телекомунікації (електронного зв'язку) Банком не надаються.
- 2.9.5. **Антикорупційне застереження.**  
Сторони визнають та підтверджують, що вони проводять політику повної нетерпимості до діянь, предметом яких є неправомірна вигода, в тому числі до корупції, яка передбачає повну заборону неправомірних вигод та здійснення виплат за сприяння або спрощення формальностей у зв'язку з господарською діяльністю, забезпечення більш швидкого вирішення тих чи інших питань. Сторони керуються у своїй діяльності застосовним законодавством і розробленими на його основі політикою та процедурами, спрямованими на боротьбу з діяннями, предметом яких є неправомірна вигода, і корупція зокрема.  
Сторони гарантують, що їм самим та їхнім працівникам заборонено пропонувати, давати або обіцяти надати будь-яку неправомірну вигоду (грошові кошти, цінні подарунки тощо) будь-яким особам (включаючи, серед іншого, службовим особам, уповноваженим особам юридичних осіб, державним службовцям), а також вимагати її отримання, приймати або

---

---

погоджуватися прийняти від будь-якої особи, прямо чи опосередковано, будь-яку неправомірну вигоду (грошові кошти, цінні подарунки тощо).

2.9.6. Всі питання, не врегульовані Договором, регулюються чинним законодавством України.

### **РОЗДІЛ 3. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ, РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ (ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ)**

#### **Глава 1. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО/ОКРЕМОГО РАХУНКУ**

3.1.1 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 може відмовити у відкритті Клієнту Окремого рахунку в разі відсутності відкритого Поточного рахунку в Банку.

3.1.2. 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 5 Договору.

3.1.3. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок/Окремий рахунок після надання Клієнтом всіх необхідних документів, проведення ідентифікації та верифікації 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 документів Банку.

Відкриття кожного Поточного рахунку/Окремого рахунку (в тому числі наступного Поточного рахунку/Окремого рахунку) здійснюється на підставі окремої Заяви-Договору.

3.1.4. Обслуговування Поточного рахунку/Окремого рахунку Клієнта здійснюється відповідно до нормативно-правових актів НБУ, а саме:

- *Касове 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;
- *Розрахункове обслуговування* – зарахування на Поточний рахунок/Окремий рахунок та списання з Поточного рахунку/Окремого рахунку грошових коштів, а також здійснення інших операцій відповідно до нормативно-правових актів НБУ, правил Платіжних систем та передбачених Договором.

3.1.5. При здійсненні Розрахунково-касового обслуговування використовуються Платіжні інструменти, що передбачені для цього чинним законодавством України та/або нормативно-правовими актами НБУ та/або правилами Платіжних систем.

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

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

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

3.1.9. 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 рахунку/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 часу 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.

3.1.10. Не виконуються та повертаються Банком Клієнту без виконання (враховуючи умови пп.2.5.3.13 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 рахунку/Окремому рахунку на момент виконання такого документу (з врахуванням сум всіх наданих документів згідно з черговістю їх виконання);

- якщо на Поточному рахунку/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 еквівалент 100 000,00 гривень (за умови використання засобу ЕП, що зберігається на його власному носії інформації);
- перевищення узгодженого Сторонами максимально дозволеного добового ліміту сум платежів, що складає еквівалент 500 000,00 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.

В цілях цього Договору межі Операційного часу, післяопераційного часу та Банківського дня визначаються за київським часом.

3.1.11. 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 КУПВЛІ, 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 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.

Зокрема:

- найменування та місцезнаходження Банку;
- назва відповідної заяви;
- номер та дата складання заяви;
- повне або скорочене найменування Клієнта, що відповідає найменуванню в установчих документах Клієнта;

- 
- для Клієнта – юридичної особи зазначається ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (ЄДРПОУ);
  - для Клієнта – фізичної особи-підприємця /фізичної особи, що здійснює незалежну професійну діяльність, зазначається реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) за Державним реєстром фізичних осіб платників податків та інших обов'язкових платежів або серія (за наявності) та номер паспорта в разі наявності у паспорті Клієнта відмітки контролюючого органу про право здійснювати будь-які платежі без РНОКПП;
  - місцезнаходження та телефон Клієнта;
  - для Заяв про купівлю/обмін іноземної валюти або банківських металів вказується підстава для купівлі іноземної валюти або банківських металів – посилання на документи, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку є підставою для купівлі іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України, в т.ч. реквізити договору форварду, у разі купівлі валюти на умовах форвард;
  - назва іноземної валюти або банківських металів, що купується/продається, цифровий або літерний код іноземної валюти або банківського металу відповідно до чинної редакції до Класифікатора іноземних валют, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 04.02.1998 №34;
  - сума купівлі/продажу іноземної валюти – цифрами (при цьому ціла частина числа відокремлюється комою) або маса банківського металу – цифрами в трійських унціях;
  - курс купівлі/продажу в гривнях або можливе значення "за курсом уповноваженого банку";
  - в Заявах про купівлю іноземної валюти або банківських металів вказується номер поточного рахунку в іноземній валюті/банківських металах, на який потрібно зарахувати придбану іноземну валюту/ банківські метали і найменування Банку у якому відкрито цей рахунок;
  - в Заявах про продаж іноземної валюти або банківських металів вказується номер поточного рахунку в гривнях, на який потрібно зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти або банківських металів і найменування Банку у якому відкрито цей рахунок.
- Додатково для здійснення операцій купівлі іноземної валюти або банківських металів Клієнт у Заяві про купівлю іноземної валюти або банківських металів має зазначити те, що:
- Клієнт доручає Банку, а Банк має право купити іноземну валюту або банківські метали на умовах, що зазначені в Заяві про купівлю іноземної валюти або банківських металів;
  - Клієнт доручає Банку, а Банк має право перерахувати з вказаного в заяві Поточного рахунку суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти або банківських металів та сплати комісії, на відповідний внутрішньобанківський рахунок або
- Клієнт зобов'язується перерахувати кошти в гривнях в сумі, необхідній для купівлі іноземної валюти або банківських металів та сплати комісії на відповідний внутрішньобанківський рахунок;
- Клієнт доручає Банку, а Банк має право утримати із суми в гривнях, яка перерахована для купівлі іноземної валюти або банківських металів, Комісію згідно з Тарифами Банку;
  - Клієнт доручає Банку, а Банк має право, в разі якщо після виконання заяви залишаться невикористаними кошти в гривнях, перерахувати їх на Поточний рахунок, реквізити якого вказується в Заяві про купівлю іноземної валюти або банківських металів;
  - Клієнт доручає Банку перерахувати придбану іноземну валюту або банківські метали на Поточний рахунок в іноземній валюті / банківських металах реквізити якого вказується в Заяві про купівлю іноземної валюти або банківських металів;
  - Клієнт доручає Банку, а Банк має право продати іноземну валюту або банківські метали на Міжбанківському валютному ринку України, якщо куплена іноземна валюта або банківські метали не будуть перераховані Клієнтом за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку.
-

---

---

Додатково для здійснення операцій продажу іноземної валюти або банківських металів Клієнт у Заяві про продаж іноземної валют або банківських металів має зазначити те, що:

- Клієнт доручає Банку, а Банк має право продати іноземну валюту/банківські метали на умовах, які зазначені в Заяві про продаж іноземної валюти або банківських металів;
- Клієнт доручає Банку, а Банк має право перерахувати з Поточного рахунку Клієнта в іноземній валюті/банківських металах суму в іноземній валюті/банківських металів, що підлягає продажу на відповідний внутрішньобанківський рахунок або

Клієнт зобов'язується перерахувати суму іноземної валюти/ масу банківських металів, що підлягає продажу на відповідний внутрішньобанківський рахунок;

- Клієнт доручає Банку, а Банк має право утримати із суми в гривнях, отриманої від продажу іноземної валюти/банківських металів, Комісію згідно з Тарифами Банку без зарахування її на Поточний рахунок Клієнта в національній валюті;
- Клієнт доручає Банку, а Банк має право зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти/банківських металів на Поточний рахунок в гривнях, реквізити якого вказується в Заяві про продаж іноземної валюти або банківських металів;
- Клієнт доручає Банку, а Банк має право у разі неможливості виконати Заяву про продаж іноземної валюти або банківських металів, повернути іноземну валюту/ банківські метали на Поточний рахунок в іноземній валюті.

Додатково для здійснення операцій обміну іноземної валюти або банківських металів Клієнт у Заяві про обмін іноземної валюти або банківських металів має зазначити те, що:

- Клієнт доручає Банку, а Банк має право обміняти одну іноземну валюту/банківський метал в іншу іноземну валюту/банківський метал на умовах, що зазначені в Заяві про обмін іноземної валюти або банківських металів;
- Клієнт доручає Банку, а Банк має право перерахувати з вказаного в заяві Поточного рахунку Клієнта суму іноземної валюти/масу банківських металів, що підлягає обміну, на відповідний внутрішньобанківський рахунок або

Клієнт зобов'язується перерахувати суму іноземної валюти/масу банківських металів, що підлягає обміну, на відповідний внутрішньобанківський рахунок;

- Клієнт доручає Банку, а Банк має право утримати із Поточного рахунку в національній валюті відкритого в Банку Комісію згідно з Тарифами Банку або

Клієнт зобов'язується перерахувати кошти в гривнях у розмірі, що потрібний для сплати комісії згідно з Тарифами Банку, на відповідний внутрішньобанківський рахунок;

- Клієнт доручає Банку перерахувати придбану іноземну валюту або банківські метали на Поточний рахунок в іноземній валюті / банківських металах реквізити якого вказується в Заяві про обмін іноземної валюти або банківських металів;
- Клієнт доручає Банку, а Банк має право продати іноземну валюту/банківські метали на Міжбанківському валютному ринку України, якщо куплена/обмінена іноземна валюта/банківські метали не будуть перераховані Клієнтом за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку.

Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів на паперовому носії має бути надана у двох примірниках та скріплена підписом Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта, якій надано право розпорядження Рахунком, і відбитка печатки (за наявності).

3.2.5. Клієнт не надає до Банку Заяву про продаж іноземної валюти або банківських металів 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 нагляду 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 Міжбанківському валютному ринку України.
- 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 ОБСЛУГОВУВАННЯ ОКРЕМИХ/ДОДАТКОВИХ ОКРЕМИХ РАХУНКІВ ЕЛЕКТРОПОСТАЧАЛЬНИКІВ**

- 3.3.1. Банк здійснює відкриття та обслуговування (Розрахункове та/або Касове) Окремого(их) рахунку(ів) електропостачальника та/або Додаткового окремого рахунку(ів) електропостачальника Клієнтам, які є електропостачальниками відповідно до чинного законодавства України, в тому числі, Закону про ринок електричної енергії.
- 3.3.2. Банк відкриває Клієнту Окремий рахунок/Додатковий окремий рахунок електропостачальника 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.
- 3.3.3. Банк здійснює обслуговування Окремого/Додаткового окремого (их) рахунку(ів) електропостачальників відповідно до чинного законодавства України, в тому числі, але не виключно, нормативно-правових актів Кабінету Міністрів України, Регулятора, Національного банку України, та умов цього Договору.
- 3.3.4. Клієнт доручає, а Банк зобов'язується здійснювати договірне списання (перерахування) всіх коштів з Окремих/Додаткових окремих рахунку(ів) електропостачальника в терміни та порядку, визначені пп.2.5.1.25 цього Договору.  
Договірне списання (перерахування) коштів з Окремого/Додаткового окремого рахунку(ів) електропостачальника на користь третіх осіб або на власні Поточні рахунки Клієнта, які відкриті в Банку чи в іншому банку, здійснюється Банком без надання Клієнтом розрахункових документів на підставі Алгоритму. Розрахункові документи Клієнта на паперових носіях та/або в вигляді ЕРД за Окремим/ Додатковим окремим рахунком (-ами) електропостачальника Банк не приймає та не виконує.
- 3.3.5. Клієнт надає Банку право у разі звернення Регулятора до Банку надавати письмове повідомлення Регулятору про відкриття/закриття Окремого/ Додаткового окремого рахунку(-ів) електропостачальника та їх реквізити.
- 3.3.6. Відповідно до норм Закону про ринок електричної енергії на кошти на Окремому рахунку електропостачальника/ Додатковому окремому рахунку(-ах) електропостачальника не може бути звернено стягнення за зобов'язаннями Клієнта, а також операції за Окремим рахунком електропостачальника/Додатковим окремим рахунком(-ами) електропостачальника не підлягають зупиненню. За необґрунтованість примусового списання коштів з Окремого рахунку електропостачальника/Додаткового окремого рахунку(-ів) електропостачальника, недостовірність даних, зазначених у платіжній вимозі щодо списання коштів з Окремого рахунку електропостачальника/Додаткового окремого рахунку(-ів) електропостачальника відповідальність несе стягувач відповідно до чинного законодавства України.
- 3.3.7. До затвердження Окремого рахунку електропостачальника/Додаткового окремого рахунку(-ів) електропостачальника Регулятором відповідно до Закону про ринок електричної енергії Банк не проводить видаткових операцій з Окремого рахунку електропостачальника /Додаткового окремого рахунку(-ів) електропостачальника, про що Сторони досягли згоди відповідно до ч.3 ст.1066 Цивільного кодексу України.

- 3.3.8. Якщо умови Договору суперечитимуть нормам Закону про ринок електричної енергії та/або Алгоритму та/або нормативно-правового акту, що регулює порядок здійснення операцій за Окремими рахунками електропостачальників, то до внесення відповідних змін у Договір пріоритет при виконанні Договору мають відповідно норми Закону про ринок електричної енергії та/або Алгоритму та/або нормативно-правового акту, що регулює порядок здійснення операцій за Окремими рахунками електропостачальників/Додатковими окремими рахунками електропостачальників, в тому числі, але не виключно в частині строків та напрямків здійснення переказів коштів за Окремими рахунками електропостачальників /Додатковими окремими рахунками електропостачальників.

#### **Глава 4. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЕСКРОУ**

- 3.4.1. Банк здійснює відкриття Рахунку ескроу Клієнтам, які є учасниками РДН та/або ВДР, відповідно до Правил НКРЕКП 308 та Закону про ринок електричної енергії.
- 3.4.2. Банк відкриває Клієнту Рахунок ескроу 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 Рахунку ескроу здійснюється на підставі Заяви-Договору про відкриття Рахунку ескроу, за формою, яка розміщена на Сайті Банку. Рахунок ескроу відкривається виключно в національній валюті України.
- 3.4.3. На Рахунок ескроу Банком зараховуються грошові кошти, отримані від Клієнта та/або від третіх осіб. З Рахунку ескроу грошові кошти перераховуються Банком Оператору ринку або повертаються на Поточний рахунок Клієнта на умовах та за настання підстав, передбачених цією Главою Договору. Інші, ніж передбачені чинним законодавством України та цим Договором напрями використання грошових коштів з Рахунку ескроу не допускаються.
- 3.4.4. Сторони дійшли взаємної згоди щодо того, що підставою для перерахування грошових коштів з Рахунку ескроу є:
- а) результати Торгів РДН та Торгів ВДР та виникнення у зв'язку з цим обов'язків Клієнта:
    - ✓ щодо сплати коштів на користь Оператора ринку – для цілей перерахування коштів на користь Оператора ринку;
    - ✓ щодо оплати послуг Оператору ринку із здійснення операцій купівлі-продажу на РДН/ВДР – для цілей перерахування (списання) коштів на користь Оператора ринку ;
    - ✓ або відсутність такого обов'язку – для цілей повернення коштів Клієнту;
  - б) надання Банком послуг з обслуговування Рахунку ескроу відповідно до цього розділу Договору – для цілей утримання Банком комісій відповідно до Тарифів, яке здійснюється за згодою Оператора ринку.
- 3.4.5. Для перерахування Оператору ринку грошових коштів, що знаходяться на Рахунку ескроу або для повернення таких коштів Клієнту до Банку не надаються документи, що підтверджують настання підстав зазначених у пп.3.4.4. Грошові кошти з Рахунку ескроу перераховуються Банком:
- 1) на Окремий рахунок Оператора ринку у випадку надання Оператором ринку до Банку платіжної вимоги, яка сформована ним на базі даних Реєстру платіжних вимог (у цьому випадку Банк здійснює перерахування коштів з Рахунку ескроу на користь Оператора ринку в сумі, визначеній у такій платіжній вимозі, за умови достатності для цього залишку грошових коштів на Рахунку ескроу);
  - 2) на Поточний рахунок Клієнта з метою повернення таких коштів Клієнту у випадку надання Оператором ринку до Банку документу на повернення коштів з Рахунку ескроу, який сформований ним на базі даних Реєстру повернення коштів (у цьому випадку Банк здійснює перерахування коштів з Рахунку ескроу на Поточний рахунок Клієнта в сумі, визначеній у такому документі на повернення коштів , за умови достатності для цього залишку грошових коштів на Рахунку ескроу). Документ на повернення коштів з Рахунку

---

---

ескроу не надається у випадках перерахування залишку коштів з Рахунку ескроу у разі закриття Рахунку ескроу відповідно до вимог пп. 3.14.12.(а).

3) на відповідний рахунок Банку, в порядку договірної списання в оплату послуг Банку з обслуговування Рахунку ескроу, що надаються відповідно до цього Договору.

- 3.4.6. Реєстр платіжних вимог та Реєстр повернення коштів готується Оператором ринку за результатами проведення Торгів РДН/Торгів ВДР. Особою, відповідальною за достовірність відомостей, зазначених у платіжній вимозі та/або в документі на повернення коштів з Рахунку ескроу, сформованих на базі даних зазначених реєстрів, обґрунтованість їх формування, а також за перевірку укладення та чинності Договорів про купівлю-продаж електричної енергії на РДН/ВДР, є Оператор ринку. Факт отримання Банком від Оператора ринку платіжної вимоги та/або документу на повернення коштів з Рахунку ескроу є достатнім підтвердженням виконання Оператором ринку вказаних обов'язків. Банк здійснює перевірку платіжної вимоги та/або документа на повернення коштів з Рахунку ескроу виключно щодо повноти та правильності зазначених в них реквізитів для здійснення платежу. Клієнт самостійно врегульовує відносини з Оператором ринку щодо належного та обґрунтованого виконання ним дій, необхідних для ініціювання перерахування коштів з Рахунку ескроу в порядку, визначеному цією Главою Договору, в тому числі Клієнт зобов'язаний ознайомити Оператора ринку з умовами цього Договору.
- 3.4.7. Банк здійснює перерахування коштів з Рахунку ескроу Оператору ринку виключно з урахуванням вимог пп.3.4.5(1) та за умови наявності достатньої суми грошових коштів на Рахунку ескроу. У випадку недостатності грошових коштів на Рахунку ескроу для здійснення переказу коштів за всіма платіжними вимогами, які надійшли до Банку, Банк виконує платіжні вимоги в межах наявного залишку коштів на Рахунку ескроу без дотримання черговості їх надходження.
- 3.4.8. Звернення стягнення та/або накладення арешту на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку ескроу, за зобов'язаннями Клієнта, Оператора ринку чи Банку не допускається. При цьому допускається звернення стягнення та/або накладення арешту на право вимоги Клієнта (власника Рахунку ескроу) або Оператора ринку до Банку на підставі Договору, у тому числі на право вимоги виплати грошових коштів (або їх частини), що знаходяться на Рахунку ескроу, за настання підстав, встановлених Договором.
- 3.4.9. Клієнт доручає Банку надавати Оператору ринку засобами Системи доступ до Рахунку ескроу для виконання усіх дій, вказаних в Договорі, у тому числі з метою отримання інформації щодо стану Рахунку ескроу та операцій за ним (в тому числі у формі банківських виписок за Рахунком ескроу), підготовки Реєстру платіжних вимог та/або Реєстру повернення коштів, формування на базі даних таких реєстрів та надання до Банку платіжних вимог та/або, відповідно документів на повернення коштів з Рахунку ескроу тощо.
- 3.4.10. Клієнт надає повноваження Оператору ринку ініціювати списання з Рахунку ескроу коштів:
- 1) на користь Оператору ринку, в тому числі: за результатами Торгів РДН/Торгів ВДР та на підставі укладених Договорів про купівлю-продаж електричної енергії на РДН/ВДР, а також за послуги Оператора ринку із здійснення операцій купівлі-продажу на РДН/ВДР, - шляхом надання Оператором ринку до Банку платіжної вимоги для ініціювання такої операції;
  - 2) на Поточний(-і) рахунок(-ки) Клієнта, невикористаних Клієнтом коштів, в тому числі коштів, які були помилково зараховані на Рахунок ескроу шляхом надання Оператором ринку до Банку документу на повернення коштів.
- 3.4.11. Клієнт є особою, відповідальною за забезпечення наявності коштів на Рахунку ескроу в сумі, достатній для здійснення перерахування коштів Оператору ринку відповідно до платіжних(-ої) вимог(-и) та для оплати послуг Банку за цим Договором. Усі питання щодо порядку організації взаємодії між Клієнтом та Оператором ринку в частині дотримання Клієнтом вказаної у цьому пункті умови, з урахування розміру зобов'язань Клієнта перед



---

---

Оператором ринку, які можуть виникнути за результатами проведення Торгів РДН/Торгів ВДР та користування Клієнтом послугами Оператора ринку зі здійснення операцій купівлі-продажу на РДН/ВДР, вирішуються Клієнтом та Оператором ринку без залучення Банку.

3.4.12. Рахунок ескроу може бути закритий за умови відсутності невиконаних зобов'язань щодо переказу грошових коштів Оператору ринку відповідно до цієї Глави Договору у таких випадках:

а) за настання підстав згідно пп. **2.2.10** та **2.2.11** цього Договору

б) у випадку припинення Клієнтом участі в РДН/ВДР, що підтверджується наданням до Банку Довідки про припинення участі в РДН/ВДР за формою, яка розміщена на Сайті Банку, або наявністю інформації на офіційному веб-сайті Оператора ринку, на підставі Заяви про закриття Рахунку.

в) з ініціативи Банку відповідно до останнього абзацу пп. **2.5.3.31** Договору;

3.4.13. Залишок коштів на Рахунку ескроу у разі його закриття:

а) згідно з підпунктом 3.4.12.(а). - перераховується Банком на Поточний рахунок Клієнта, відкритий відповідно до Розділу 3 та зазначений в Заяві-договорі банківського рахунку в частині послуг Розрахунково-касового та Дистанційного обслуговування;

б) згідно з підпунктом 3.4.12.(б). - перераховується Банком на рахунок Клієнта, зазначений в Заяві про закриття рахунку.

У випадку неможливості переказу залишку коштів з Рахунку ескроу на Поточний рахунок Клієнта або на рахунок Клієнта зазначений в Заяві про закриття рахунку, Банк перераховує залишок коштів з Рахунку ескроу на рахунок для обліку коштів клієнтів Банку за недіючими рахунками. Проценти на залишок коштів на таких рахунках не нараховуються.

У випадку проведення ліквідаційної процедури щодо Клієнта, переоформлення Рахунку ескроу на ім'я ліквідаційної комісії здійснюється у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.

## **РОЗДІЛ 4. ВИПУСК ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КПК**

### **Глава 1. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КПК ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКАМИ З ВИКОРИСТАННЯМ КПК**

4.1.1. КПК випускається Банком після відкриття Поточного рахунку у порядку передбаченому цим Договором за умови:

- якщо до Поточного рахунку Клієнта відповідно до чинного законодавства України дозволено випускати (емітувати) КПК;
- надання Клієнтом Заяви на видачу КПК (на кожен КПК окремо) із зазначенням даних Держателів КПК;
- проведення Банком ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта та Держателя(-ів) КПК відповідно до вимог чинного законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.1.2. Порядок відкриття та використання КПК регулюється чинним законодавством України, в тому числі нормативними документами Національного банку України, правилами Платіжних систем та Договором.

4.1.3. 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.

4.1.4. 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. При цьому, Комісія за оформлення/перевипуск КПК (в разі якщо вона передбачена Тарифами) автоматично нараховується та Холдується на Поточному рахунку Клієнта та списується Банком в порядку договірної списання.

4.1.5. 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.

4.1.6. 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.

4.1.7. Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням КПК, відображаються за відповідним Поточним рахунком, в межах якого ці КПК замовлені. 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.

При проведенні повного циклу обробки видаткової платіжної операції з використанням КПК (починаючи з її ініціювання) з метою належного виконання зобов'язань за такою операцією відповідними учасниками Платіжної системи та проведення належних розрахунків за Поточним рахунком облік операцій відбувається в два етапи:

4.1.7.1. Банк при проведенні Авторизації здійснює Холдування на Поточному рахунку коштів в сумі, розрахованій Банком виходячи з валюти Поточного рахунку, суми авторизаційного запиту (сума та валюта ініційованої операції), комерційного курсу купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, встановленого Банком на дату ініціювання операції, суми Комісії Банку, суми грошових коштів, щодо якої здійснено Холдування відповідно до підпункту 2.5.3.25 Договору, а також інших чинників, що враховуються для цього згідно із законодавством України, правилами відповідної Платіжної системи та умовами Договору;

4.1.7.2. Платіжна система проводить розрахунки з Банком за платіжною операцією у Розрахунковій валюті.

Розрахункова валюта Платіжної системи встановлюється у відповідності до договору між Банком та платіжною організацією Платіжної системи у залежності від виду платіжної операції, а саме:

- за внутрішньоукраїнськими платіжними операціями Розрахунковою валютою є гривня;
- за міжнародними платіжними операціями, здійсненими у євро КПК Visa – євро;
- за міжнародними платіжними операціями, здійсненими у будь-якій іншій валюті (за виключенням євро) КПК Visa – долар США;
- за міжнародними платіжними операціями, здійсненими у будь-якій валюті КПК Mastercard – долар США.

У разі, якщо валюта платіжної операції співпадає з Розрахунковою валютою, розрахунок з Платіжною системою проводиться у номінальній сумі операції.

У разі, якщо валюта платіжної операції не співпадає з Розрахунковою валютою, розрахунок з Платіжною системою проводиться у сумі, розрахованій Платіжною системою виходячи із суми платіжної операції, курсів обміну, встановлених платіжною організацією Платіжної системи та інших чинників, що враховуються для цього згідно з правилами відповідної Платіжної системи.

4.1.7.3. Розрахунки між учасниками Платіжної системи здійснюються згідно з правилами міжнародних Платіжних систем у строк від 2 до 45 діб та залежать від Еквайра та Платіжної системи та не може бути змінений за ініціативою Банку.

4.1.7.4. Банк не пізніше наступного Банківського дня, за днем проведення розрахунків з Платіжною системою, у порядку договірної списання списує кошти з Поточного рахунку на власну користь. У разі, якщо валюта, в якій проведено розрахунок з Платіжною системою, співпадає з валютою Поточного рахунку, списання виконується у сумі, розрахованій Банком виходячи із суми сплачених Банком коштів Платіжній системі по платіжній операції та суми Комісії за виконання цієї операції. У разі, якщо валюта, в якій проведено розрахунок з Платіжною системою, не співпадає з валютою Поточного рахунку, списання виконується у сумі, розрахованій Банком виходячи із суми сплачених Банком коштів Платіжній системі по цій

---

---

операції, комерційного курсу купівлі/продажу іноземної валюти, встановленого Банком на дату такого списання коштів з Поточного рахунку, та суми Комісії за виконання платіжної операції.

4.1.7.5. Кошти, щодо яких було здійснено Холдування (далі – захолдовані кошти) стають доступними на Поточному рахунку після проведення зазначених вище дій, а також в інших випадках, визначених чинним законодавством України, правилами Платіжної системи та умовами Договору. У разі, якщо розрахунки за авторизованою платіжною операцією не завершуються (наприклад, через не отримання Клієнтом товару/робіт/послуг), сума захолдованих коштів за такою незавершеною операцією залишається недоступною для подальшого використання Клієнтом (через некоректні дії Торговця або з інших причин та у випадках, передбачених правилами Платіжних систем). В таких випадках захолдовані кошти стають доступними на Поточному рахунку на 31-й календарний день від дати ініціювання операції.

4.1.7.6. Операції з використанням КПК, здійснені в інфраструктурі Банку оброблюються відповідно до технологічних процедур Процесингового центру із врахуванням вимог чинного законодавства. Договірне списання коштів за операціями з використанням КПК, визначеними у п. 4.1.7. здійснюється Банком за дорученням Клієнта, у порядку, передбаченому цим Договором.

4.1.7.7. Якщо Держатель КПК скористався Послугою DCC (Dynamic Currency Conversion) при здійсненні операції з купівлі товарів та послуг за межами України, і обрав валюту операції – гривня, Банк здійснює списання з Поточного рахунку суми коштів у валюті Поточного рахунку у розмірі, що еквівалентний сумі відповідної операції, що виставлена Банку Платіжною системою до списання (у доларах США або євро).

При цьому, сума коштів за такою операцією, що підлягає списанню Банком з Поточного рахунку, перераховується Банком у валюту розрахунку між Банком та Платіжною системою за комерційним курсом купівлі/продажу у відповідних валютах, що діє у Банку на день списання коштів з Поточного рахунку відповідної суми операції.

4.1.8. 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.

4.1.9. 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.

4.1.10. 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.
- 4.1.11. 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.
- 4.1.12. 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.
- 4.1.13. 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.
- 4.1.14. Якщо Поточний рахунок відкривається в іноземній валюті, Клієнт доручає, а Банк зобов'язується без отримання окремої (додаткової) заяви Клієнта здійснювати продаж іноземної валюти, розміщеної на Поточному рахунку, для сплати Клієнтом комісії на користь Банку за послуги, надані останнім відповідно до Договору, та утримати Комісію відповідно до Тарифів, в національній валюті з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цих коштів на Поточний рахунок Клієнта в національній валюті. Сума комісії перераховується Банком у національну валюту України за курсами гривні до іноземних валют, встановленими НБУ на день продажу.
- 4.1.15. 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 відрізнятись 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.
- 4.1.16. 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.
- 4.1.17. 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.
- 4.1.18. 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 заохолдована на Поточному рахунку Клієнта для забезпечення його зобов'язань за здійсненою операцією або така сума стала доступною на Поточному рахунку 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 заохолдовано на Рахунку Клієнта для забезпечення його зобов'язання за здійсненою операцією;
  - виникнення технічних помилок у роботі обладнання Емітента, Еквайра або Процесингового центру.
- 4.1.19. Несанкціонована заборгованість має бути погашений в день її виникнення.
- 4.1.20. 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.
- 4.1.21. 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.
- 4.1.22. 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.
- 4.1.23. 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.
- 4.1.24. 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.
- 4.1.25. У випадку закінчення строку дії КПК Банк замінює її на нову, якщо Клієнт звернеться до Банку з відповідною письмовою заявою.
- 4.1.26. У разі припинення дії Договору (його розірвання) за ініціативою Клієнта або за ініціативою Банку, КПК оголошуються недійсними та операції по КПК не виконуються.

- 4.1.27. Сторони погоджуються, що з метою обмеження ризиків несанкціонованого використання КПК та/або Реквізитів КПК та належного контролю за рухом коштів по Поточному рахунку в результаті здійснення операції (розрахунку) з використанням КПК та/або Реквізитів КПК, Банк при випуску КПК підключає Клієнту обов'язкову додаткову послугу М-banking, надання якої здійснюється на таких умовах:
- інформування про виконані операції здійснюється Банком на номер мобільного телефону, визначений Клієнтом у Заяві на видачу КПК або відповідній письмовій заяві про зміну номеру телефону для послуги М-banking;
  - за фактом проведення операцій (розрахунку) з використанням КПК та/або Реквізитів КПК Банк надсилає відповідні повідомлення на номер мобільного телефону, визначений Клієнтом у Заяві на видачу КПК або відповідній письмовій заяві про зміну номеру телефону для послуги М-banking, при цьому повідомлення може містити інформацію про час ініціювання операції (київський час), валюту, суму операції, останні чотири цифри КПК, статус за Авторизацією. Банк може змінювати формат повідомлень для зручності їх використання.
- 4.1.28. Клієнт може відмовитись від послуги М-banking та/або протягом строку дії КПК може змінювати номер мобільного телефону на який надсилається інформація за допомогою М-banking та/або відновити можливість користування послугою М-banking шляхом подання до Банку письмових заяв. Клієнт погоджується з тим, що Банк має право не відшкодовувати кошти за оскарженими Клієнтом платіжними операціями здійсненими з використанням КПК та/або Реквізитів КПК у разі відмови Клієнта від обов'язкової додаткової послуги М-banking.
- 4.1.29. Банк забезпечує можливість отримання Клієнтом/Держателем КПК інформації щодо балансу за Поточним рахунком, щодо генерації нового ПІН-коду, щодо блокування/розблокування КПК, щодо отримання міні-виписки за Поточним рахунком після відправлення Клієнтом/Держателем КПК відповідних SMS-запитів встановленого формату (шаблону). Номер телефону для направлення таких запитів та формати (шаблони) запитів зазначені на зворотній стороні КПК. Клієнт/Держатель КПК може направляти такі SMS-запити виключно з номеру мобільного телефону, який визначений у Заяві на видачу КПК або відповідній письмовій заяві про зміну номеру телефону для послуги М-banking.

## **Глава 2. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КПК**

### **4.2.1. Користування КПК та ПІН-кодом.**

- 4.2.1.1. 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.
- 4.2.1.2. При одержанні КПК Держатель КПК зобов'язаний поставити свій особистий підпис кульковою ручкою у спеціальному полі на зворотному боці КПК в присутності співробітника Банку.
- 4.2.1.3. 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.
- 4.2.1.4. 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 неушкодженої КПК із дійсним терміном.

- 4.2.1.5. Клієнт повинен зберігати всі документи по операціях з використанням КПК та надавати їх Банку на першу вимогу для врегулювання суперечних питань.
- 4.2.1.6. 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.
- 4.2.1.7. 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 невірного 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.
- 4.2.1.8. 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.
- 4.2.1.9. При здійсненні операцій з використанням КПК в торгово-сервісній мережі введення ПІН-коду може не вимагатись.
- 4.2.2. Втрати КПК або її незаконне використання.**
- 4.2.2.1. Держатель КПК повинен вживати заходи проти Втрати КПК (в тому числі Реквізитів КПК), ПІН-коду, спеціальних кодів CVV2/CVC2, що розміщені на зворотній стороні платіжної картки або їх незаконного використання.
- 4.2.2.2. 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.
- 4.2.2.3. В разі Втрати 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).
- 4.2.2.4. 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.
- 4.2.2.5. Банк залишає за собою право передати отриману інформацію у розпорядження правоохоронних органів для вжиття необхідних заходів.
- 4.2.2.6. 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.
- 4.2.3. Термін дії КПК.**

- 
- 
- 4.2.3.1. 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.
- 4.2.3.2. По закінченню терміну дії КПК, Клієнт може звернутися в Банк із заявою про її перевипуск на новий строк, при цьому попередня КПК анулюється.
- 4.2.3.3. 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 3. ОСОБЛИВОСТІ БЕЗКОНТАКТНИХ ПЛАТЕЖІВ З ВИКОРИСТАННЯМ СЕРВІСІВ GOOGLE PAY/APPLE PAY/GARMIN PAY/MI PAY/SWATCH PAY**

- 4.3.1. Держатель КПК усвідомлює та приймає на себе усі ризики щодо можливості авторизації сторонньою особою у Платіжних застосунках, які використовуються Клієнтом/Держателем КПК.
- 4.3.2. Токенізація та операції з використанням Сервісу Google Pay / Apple Pay /Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay виконуються лише за дійсними КПК.
- 4.3.3. Для здійснення розрахунків за допомогою Сервісу Google Pay / Apple Pay /Garmin Pay/ MiPay/Swatch Pay необхідно зареєструвати в ньому КПК, ввівши відповідні реквізити (номер КПК, термін дії КПК, код CVV2/CVC2) такої КПК в Платіжному застосунку. Держатель КПК самостійно ініціює підключення КПК до Сервісу Google Pay / Apple Pay/ Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay.
- 4.3.4. Автентифікація Держателя КПК здійснюється Банком одним із способів (на вибір Держателя КПК або у разі якщо інший спосіб Автентифікації є не вдалим):
- 4.3.4.1. з використанням Одноразового пароля направлено Держателю КПК в SMS-повідомленні;
- 4.3.4.2. або за фактом успішної реєстрації в Платіжному застосунку.
- 4.3.5. Після успішної реєстрації КПК в Платіжному застосунку в захищеному сховищі Технічного/мобільного пристрою формується і зберігається Токен. Токен дозволяє однозначно ідентифікувати КПК, що використовується при здійсненні платежів за допомогою Сервісу Google Pay/ Apple Pay/ Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay.
- 4.3.6. При наявності декількох КПК, зареєстрованих в Сервісі Google Pay / Apple Pay/Garmin Pay /MiPay/ Swatch Pay, Держатель КПК може вибрати КПК, з використанням якої будуть здійснюватися платежі за умовчанням.
- 4.3.7. Видалення підключеної КПК з Сервісу Google Pay / Apple Pay /Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay здійснюється шляхом видалення Токену в Платіжному застосунку.
- 4.3.8. Держатель КПК зобов'язаний видалити Токен з Платіжного застосунку та видалити Платіжний застосунок з Технічного/мобільного пристрою у наступних випадках:
- 4.3.8.1. зламу Технічного/мобільного пристрою Держателя КПК або підозри про злам;
- 4.3.8.2. одержання третіми особами доступу до Технічного/мобільного пристрою, або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до Технічного/мобільного пристрою та/або Платіжного застосунку тощо;
- 4.3.8.3. перед передачею Технічного/мобільного пристрою на переробку, перед знищенням, передачею в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Технічного/мобільного пристрою з володіння Держателя КПК, яке відбувається за його волевиявленням.
- 4.3.9. Клієнт/Держатель КПК розуміє і погоджується з тим, що:
- 4.3.9.1. не всі юридичні особи та фізичні особи-підприємці, які здійснюють реалізацію товарів, виконання робіт, надання послуг, а також не всі установи, які надають фінансові послуги, можуть забезпечити можливість оплати за допомогою Сервісу Google Pay/ Apple Pay / Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay;
- 4.3.9.2. Платіжні системи, установи, які надають фінансові послуги, можуть вводити обмеження, зокрема, за сумами операцій з використанням Сервісу Google Pay / Apple Pay / Garmin Pay/ MiPay/Swatch Pay та встановлювати свої комісії щодо таких операцій;
- 4.3.9.3. здійснення операцій з використанням Сервісу Google Pay / Apple Pay / Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay може бути обмежено функціональністю програмного забезпечення Технічного/мобільного пристрою, в тому числі, Платіжного застосунку;



- 
- 4.3.9.4. доступ, використання і можливість здійснення операцій з використанням Сервісу Google Pay / Apple Pay/Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay залежить від стану мереж бездротового зв'язку, що використовується Провайдером;
- 4.3.9.5. з будь-яких питань, пов'язаних з технічною підтримкою Технічного/мобільного пристрою, вимогами до програмного і апаратного забезпечення Держатель КПК повинен звертатися безпосередньо до сервісного центру виробника такого Технічного/мобільного пристрою;
- 4.3.9.6. порядок отримання і обробки будь-якої інформації, одержуваної Провайдером в процесі використання Держателем КПК Сервісу Google Pay/ Apple Pay / Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay, регулюється договірними відносинами між Держателем КПК і Провайдером;
- 4.3.9.7. Провайдер, оператор мобільного зв'язку, яким користується Держатель КПК, інші особи, задіяні в забезпеченні роботи Сервісу Google Pay/ Apple Pay / Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay, мають свої умови обслуговування і політики конфіденційності. Передаючи зазначеним особам свої персональні дані, використовуючи послуги або відвідуючи сайти в мережі інтернет зазначених осіб, Держатель КПК приймає їх умови обслуговування і політики конфіденційності.
- 4.3.10. Держатель КПК усвідомлює підвищений ризик та розуміє, що при використанні Сервісу Google Pay / Apple Pay /Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay доступ до Технічного/мобільного пристрою Держателя КПК безпосередньо впливає на можливість несанкціонованих операцій за КПК, а отже Держатель КПК самостійно несе відповідальність за:
- 4.3.10.1. конфіденційність Одноразових паролів, паролів, ПІН, інших засобів доступу Держателя КПК до Технічного/мобільного пристрою, Платіжного застосунку, КПК;
- 4.3.10.2. наявність обмежень доступу до Технічного/мобільного пристрою (систематичне блокування тощо) та надійність та достатність обраних Держателем КПК засобів обмеження доступу до Технічного/мобільного пристрою (паролів, біометричних ідентифікаторів, часових інтервалів блокування тощо), за наявність та своєчасне оновлення антивірусних програм, встановлених на Технічному/мобільному пристрої;
- 4.3.10.3. недопущення використання третіми особами Технічного/мобільного пристрою Держателя КПК із встановленим на ньому Платіжним застосунком;
- 4.3.10.4. за операції, здійснені за допомогою Сервісу Google Pay / Apple Pay /Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay на Технічному/мобільному пристрої Держателя КПК;
- 4.3.10.5. своєчасне повідомлення Банку про необхідність блокування КПК, в тому числі, але не виключно: у випадках зламу Технічного/мобільного пристрою Держателя КПК або підозри про злам, заволодіння Технічним/мобільним пристроєм Держателя КПК третіми особами, втрати або пошкодження Технічного/мобільного пристрою, одержання третіми особами доступу до Технічного/мобільного пристрою або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до Технічного/мобільного пристрою та/або Платіжного застосунку тощо;
- 4.3.10.6. видалення Токену з Платіжного застосунку перед видаленням Платіжного застосунку з Технічного/мобільного пристрою;
- 4.3.10.7. видалення Платіжного застосунку перед передачею Технічного/мобільного пристрою на переробку, перед знищенням, передачею в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Технічного/мобільного пристрою з володіння Держателя КПК, яке відбувається за його волевиявленням.
- 4.3.11. Банк не несе відповідальності за:
- 4.3.11.1. роботу Сервісу Google Pay/ Apple Pay/Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay;
- 4.3.11.2. неможливість здійснення операцій за допомогою Сервісу Google Pay/ Apple Pay/ Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay;
- 4.3.11.3. будь-який блок, призупинення, анулювання або припинення використання КПК за допомогою Сервісу Google Pay/ Apple Pay/Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay;
- 4.3.11.4. конфіденційність інформації, що зберігається на Технічному/мобільному пристрої, в Платіжному застосунку;
- 4.3.11.5. підтримку операційної системи Технічного/мобільного пристрою;
- 4.3.11.6. дії Провайдера або будь-якої третьої особи, що здійснюються в рамках обслуговування Платіжного застосунку, Сервісу Google Pay/ Apple Pay/Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay;
-

4.3.11.7. будь-які обставини, які можуть перервати, перешкодити або іншим чином вплинути на функціонування Платіжного застосунку, Сервісу Google Pay /Apple Pay/ Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay (недоступність мережі оператора мобільного зв'язку, обмеження зони покриття мережі мобільного зв'язку, перебої в подачі або переривання бездротового з'єднання);

4.3.11.8. обслуговування бездротових мереж зв'язку, систему відключення/переривання бездротового з'єднання.

4.3.12. Банк не гарантує конфіденційність і безпеку електронної передачі даних через сторонні підключення, які не перебувають під контролем Банку. Конфіденційність та безпека передачі даних забезпечуються відповідно до регламентів Провайдера.

4.3.13. Держатель КПК обізнаний та погоджується з тим, що його персональні дані, які обробляються Банком та Платіжними системами у зв'язку із роботою Сервісу Google Pay/ Apple Pay/Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay, можуть бути оброблені та передані за межі України, як це передбачено стандартами Платіжних систем.

## РОЗДІЛ 5. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ

### Глава 1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ

5.1.1.3 метою автоматизації процесів обміну документами та здійснення Дистанційного обслуговування Рахунку Клієнту надається доступ до Системи. Засобами Системи Банк здійснює Розрахункове та Інформаційне обслуговування Клієнта.

5.1.2. Підключення до Послуги здійснюється на підставі Заяви-Договору (Додаток 1 та/або 6 та/або 14) та документів визначених цим Розділом.

Банк може відмовити в наданні Послуги в разі відсутності відкритого Клієнту Поточного рахунку в Банку.

У випадку підключення Клієнта до Послуги відкриття та обслуговування Зарплатного проекту можливе Розрахункове та Інформаційне обслуговування Іншого рахунку за відсутності відкритого Клієнту Поточного рахунку в Банку.

5.1.3. 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.

5.1.4. Доступ до Системи надається Користувачам визначеним Клієнтом в Заявці<sup>1</sup>.

Клієнт погоджується, 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.

5.1.5. Доступ до Системи в якості Підписувача та активація Ключів ЕП здійснюється Банком лише тим Користувачам Клієнта, які мають відповідні повноваження згідно чинного законодавства України та є у переліку осіб, яким надано право розпорядження Рахунками Клієнта та/або довіреності, що було подано до Банку.

Доступ до системи Користувачам, які не є Підписувачами, надається для перегляду стану Рахунків та підготовки проектів Електронних документів.

5.1.6. Для зберігання Ключів 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 (USB-токен);
- власний з'ємний носій інформації, що не є захищеним апаратним пристроєм та призначається для генерації та зберігання Особистого ключа ЕП Клієнта.

5.1.7. З метою підвищення рівня безпеки при використанні Системи Банк має право вимагати від Клієнта використання USB-токена для зберігання Ключів ЕП. Передача Клієнту USB-токена здійснюється Банком після сплати Клієнтом його вартості відповідно до Тарифів та підтверджується шляхом проставлення відповідної відмітки у Заявці<sup>1</sup>.

- 5.1.8. Допускається зберігання Ключів ЕП на власному з'ємному носії інформації (виключно за окремим клопотанням Клієнта) із обов'язковим одночасним використанням послуги Додаткової автентифікації та дотриманням встановлених Банком граничних (максимальних) сум на здійснення операцій в національній та іноземній валюті:
- де максимальна сума одного ЕРД може становити еквівалент не більше 100 000,00 гривень (включно);
  - де загальний ліміт сум ЕРД на добу може становити еквівалент не більше 500 000,00 грн. (включно);
  - з обов'язковим підтвердженням Одноразовим паролем усіх ЕРД сума яких перевищує 5 000,01 грн. (включно).
- 5.1.9. 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.
- 5.1.10. У випадку збереження Ключа ЕП Клієнта на захищеному носії інформації, застосування Додаткової автентифікації є можливим (допустимим, правомірним) та здійснюється на вимогу Клієнта після подання Заявки<sup>II</sup>.
- 5.1.11. Інформація про спосіб підключення (з використанням USB-токена чи з використанням власного з'ємного носія інформації) зазначається Клієнтом в Заявці<sup>I</sup>.
- 5.1.12. Одним із заходів підвищення рівня безпеки при використанні Системи є дворівнева авторизація. При якій для доступу до Системи, крім звичайних параметрів (логін та пароль Користувача Системи), вимагається використання додаткового методу підтвердження входу у вигляді Додаткової автентифікації або шляхом введення PIN-коду до USB-токена (за наявності технічної реалізації).
- 5.1.13. У випадку замовлення та отримання Клієнтом відповідних додаткових послуг по обслуговуванню в Системі, передбачених Тарифами, на вимогу Клієнта, підтвердження виконання послуг може оформлюватись відповідним двостороннім Актом прийому-передачі наданих послуг, що підписується Сторонами протягом 3 (трьох) Банківських днів з дня надання зазначених послуг.

## **Глава 2. ПІДКЛЮЧЕННЯ РАХУНКУ ДО СИСТЕМИ**

- 5.2.1. Для початку процедури підключення Клієнт сплачує вартість послуги по підключенню до Системи, в разі передбачення Тарифами такої плати та надає до Банку належно оформлені наступні форми документів:
- Заявка<sup>I</sup>;
  - Заявка<sup>II</sup> (в разі підключення Клієнта до Системи з використанням власного з'ємного носія інформації – є обов'язковою, в разі підключення з використанням USB-токена – подається за бажанням Клієнта).
- 5.2.2. Протягом 3 (трьох) Банківських днів від дати подання Клієнтом Банку документів визначених пп.Ошибка! Источник ссылки не найден. Договору Банк здійснює передачу і мені Користувача (Логіна) та первинних паролів для входу до Системи шляхом надсилання SMS-повідомлення на вказаний в Заявці<sup>I</sup> номер мобільного телефону Користувача. Первинні паролі підлягають заміні Користувачами при першому успішному вході до Системи. Термін дії введених Користувачами паролів на вхід до Системи складає 183 дні.
- 5.2.3. Для використання у Системі Кваліфікованого ЕП (за наявності у Системі технічної можливості) кожен Підписувач Клієнта отримує Ключ ЕП у кваліфікованому центрі надавання електронних довірчих послуг та самостійно реєструє існуючий Ключ ЕП у Системі без необхідності додаткової генерації інших Ключів ЕП після дій зазначених в пп.Ошибка! Источник ссылки не найден. – **5.2.1.**
- Сторони узгодили, що для роботи із Системою в цілях цього Договору кваліфікованими надавачами електронних довірчих послуг є:

- 
- Державне підприємство «Національні інформаційні системи» Акредитований центр сертифікації ключів органів юстиції України,
  - Інформаційно-довідковий департамент ДФС.
- 5.2.4. Для використання Удосконаленого ЕП кожен Підписувач Клієнта повинен згенерувати (сформувані) за допомогою Системи Особистий ключ Удосконаленого ЕП використовуючи Одноразовий пароль, надісланий Банком за допомогою SMS-повідомлення, на номер мобільного телефону, вказаний у Заявці<sup>1</sup>.
- 5.2.5. Клієнт для завершення процедури підключення до Системи надає до Банку інформацію про Відкритий ключ із врахуванням наступного:
- за наявності у Системі технічної можливості керування сертифікатами, інформація надається у вигляді Електронного документа без надання інших документів;
  - за відсутності у Системі технічної можливості керування сертифікатами, Сертифікат відкритого ключа надається до Банку на паперовому носії, скріплений підписом Уповноваженої особи Клієнта та завірений відбитком печатки (у разі її наявності). В такому випадку активація Ключа ЕП Клієнта здійснюється протягом трьох Банківських днів з дати отримання Банком від Клієнта відповідного Сертифіката відкритого ключа ЕП Клієнта на паперовому носії. Сертифікат відкритого ключа ЕП Клієнта на паперовому носії вважається отриманим Банком, якщо уповноважена особа Банку зазначила у ньому дату отримання і засвідчила власним підписом та відбитком печатки установи Банку.
- 5.2.6. Відкритий ключ Користувача Клієнта проходить сертифікацію згідно процедур Банку.
- 5.2.7. Клієнт погоджується з тим, що перевірка цілісності та достовірності Електронних документів, на які накладено ЕП Клієнта, а також перевірка ЕП Клієнта здійснюється Системою в автоматичному режимі відповідно до встановлених у Банку процедур.
- 5.2.8. Заміна Особистих ключів Користувача Клієнта проводиться планово, із врахуванням визначеного строку (терміну) дії встановленого Банком/кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг, а також у випадках передбачених Інструкцією щодо забезпечення захисту ключів ЕП на клієнтському місці та цим Договором.
- 5.2.9. У випадку припинення права Уповноважених осіб Клієнта розпоряджатися Рахунком Клієнта, в тому числі внаслідок їх зміни, Банк блокує облікові записи та деактивує Ключі ЕП цих осіб в Системі. Підключення нових Уповноважених осіб Клієнта до Системи здійснюється із врахуванням умов пп.Ошибка! Источник ссылки не найден. – 5.2.5 Договору.
- 5.2.10. Термін дії та порядок заміни Ключів Кваліфікованого ЕП узгоджується Клієнтом із кваліфікованим центром надання електронних довірчих послуг.
- 5.2.11. Термін дії Ключів Удосконаленого ЕП складає 365 календарних днів з дати отримання Банком від Клієнта Сертифікату відкритого ключа Удосконаленого ЕП Клієнта.
- 5.2.12. Заміна Особистих ключів Удосконаленого ЕП Користувача Клієнта здійснюється з використанням засобів Системи з подальшим наданням до Банку Сертифікату відкритого ключа з урахуванням наступного:
- за наявності у Системі технічної можливості керування сертифікатами, інформація надається у вигляді Електронного документа, засвідченого чинним Ключем ЕП, без надання інших документів;
  - за відсутності у Системі технічної можливості керування сертифікатами, Сертифікат відкритого ключа надається до Банку на паперовому носії, скріплений підписом Уповноваженої особи Клієнта та завірений відбитком печатки (у разі її наявності). В такому випадку активація нового Ключа ЕП Клієнта здійснюється протягом трьох Банківських днів з дати отримання Банком від Клієнта відповідного Сертифіката відкритого ключа ЕП Клієнта на паперовому носії. Сертифікат відкритого ключа ЕП Клієнта на паперовому носії вважається отриманим Банком, якщо уповноважена особа Банку зазначила у ньому дату отримання і засвідчила власним підписом та відбитком печатки установи Банку.
- 5.2.13. З моменту реєстрації нового Сертифіката відкритого ключа попередній скасовується та новий Відкритий ключ ЕП надалі розглядається Сторонами як активований чинний Ключ ЕП, попередній Відкритий ключ ЕП блокується.

---

---

### **Глава 3. УМОВИ ЗАСТОСУВАННЯ УДОСКОНАЛЕНОГО ЕП**

- 5.3.1. Сторони визнають, що Електронні документи, передбачені цим Договором, в тому числі, але не виключно ЕРД та/або Заяви-Договори із замовленням обраної Послуги та/або документи на зміну їх умов та/або розірвання/припинення, передані/прийняті Сторонами за допомогою Системи та підписані відповідними ЕП Уповноважених осіб, прирівнюються до документів вчинених у письмовій формі, скріплених власноручними підписами уповноважених осіб Сторін і відбитком печатки (за наявності).
- 5.3.2. Сторони визнають, що електронні копії документів, що подаються Клієнтом до Банку з використання Системи та скріплюються ЕП прирівнюються до копій таких документів у паперовій формі, засвідчених підписом Уповноваженої особи Клієнта, зазначеної у переліку осіб, яким надано право розпорядження Рахунками Клієнта та/або у картці із зразками підписів та/або довіреності, що було подано до Банку і відбитком його печатки (за наявності).
- 5.3.3. Сторони визнають, що Електронні документи, передбачені цим Договором, не можуть бути заперечені Сторонами лише на тій підставі, що вони укладені із використанням ЕП та/або мають електронну форму.
- 5.3.4. Клієнт погоджується із встановленими у Банку процедурами перевірки цілісності Електронних документів та Удосконалених ЕП.  
Перевірка цілісності, достовірності та авторства Електронних документів, на які накладено Удосконалений ЕП Клієнта/Банку, а також перевірка Удосконалених ЕП Клієнта/Банку, здійснюється Системою в автоматичному режимі відповідно до регламенту її роботи.
- 5.3.5. Сторона на вимогу іншої Сторони надає засвідчену копію на папері з Електронного документа шляхом виготовлення паперової копії такого документа із дотриманням правил діловодства та засвідчення її вірності власноручним підписом особи, яка накладала на Електронний документ Удосконалений ЕП, або підписом іншої уповноваженої особи (із підтвердженням її повноважень) та за умови сплати Клієнтом комісії згідно з Тарифами Банку, за умови її наявності.
- 5.3.6. Підписувач при накладанні Удосконаленого ЕП на Електронний документ, засвідчує ознайомлення з усім текстом документа, повне розуміння його змісту, відсутність заперечень до тексту документа та свідоме застосування свого підпису у контексті, передбаченому документом (підписав, погодив, засвідчив тощо).  
При цьому Сторони домовились, що повноваження представників Сторін на застосування Удосконаленого ЕП підтверджуються у загальному порядку при встановленні ділових відносин між Сторонами і окремого підтвердження не потребують.
- 5.3.7. Електронні документи, відправлені Клієнтом за допомогою Системи або іншими каналами електронного зв'язку, вважаються одержаними Банком в день їх відправлення, якщо таке відправлення здійснене протягом Операційного часу.  
Якщо Електронний документ був відправлений у післяопераційний час та/або у неробочий/вихідний/святковий день, датою отримання документа вважається перший за днем відправлення Банківський день.
- 5.3.8. Отримані Банком електронні документи за допомогою Системи, не можуть бути заперечені, оскаржені Клієнтом або визнані недійсними з підстав їх надсилання не уповноваженими на те особами, за умови дотримання пп.2.5.2.25 Договору. Клієнт самостійно здійснює контроль за використанням Користувачами Удосконалених ЕП.
- 5.3.9. Використання Удосконаленого ЕП не змінює порядку підписання договорів та інших документів, встановленого законом для вчинення правочинів у письмовій формі.

### **Глава 4. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ В СИСТЕМІ В РАМКАХ ВІДНОСИН ВЛАСНИКА РАХУНКУ ЕСКРОУ ТА ОПЕРАТОРА РИНКУ**

- 5.4.1. На виконання умов Глави 3.4.1 Розділу 3 Договору Банк, на підставі документів визначених пп.Ошибка! Источник ссылки не найден. Договору наданих Клієнтом, з

---

---

дійсне підключення Користувачів Контролюючої установи до Системи з правом перегляду руху коштів по Рахунку ескроу Клієнта та з правом виконання операцій по переказу грошових коштів з Рахунку ескроу Клієнта на умовах, визначених Розділом 3 цього Договору;

5.4.2. Клієнт надає свою згоду та уповноважує Контролюючу установу:

- переглядати інформацію по Рахунку ескроу;
- формувати платіжні вимоги на базі даних Реєстру платіжних вимог та/або документу на повернення коштів з Рахунку ескроу, окремо чи на базі даних Реєстру повернення коштів в порядку, визначеному Розділом 3 цього Договору, із відповідним накладенням ЕП користувачами Контролюючої установи;
- формувати Виписки, що містять інформацію про зміну стану Рахунку ескроу Клієнта та засвідчують здійснені операції по Рахунку ескроу Клієнта на підставі Глави 4 Розділу 3 цього Договору.

5.4.3. ЕРД для здійснення операцій по переказу грошових коштів з Рахунку ескроу Клієнта надаються Контролюючою установою виключно засобами Системи. Банк має право відмовити у здійсненні операцій з переказу коштів з Рахунку ескроу Клієнта у випадках, визначених Договором, та/або у випадках визначених чинним законодавством України.

5.4.4. Банк не несе відповідальності за подвійне списання грошових коштів з Рахунку ескроу Клієнта, яке сталося з вини Контролюючої установи, при виконанні ЕРД на здійснення переказу грошових коштів з Рахунку ескроу Клієнта.

5.4.5. Відповідальність за зміст, правильність заповнення реквізитів ЕРД, відповідність суті операції, за якою здійснюється переказ, по Рахунку ескроу Клієнта несе Контролююча установа.

## **РОЗДІЛ 6. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ (ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ)**

### **Глава 1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ**

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

6.1.1.1. 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.

6.1.1.2. 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.

6.1.2. Розміщення кожного окремого Вкладу та відкриття до нього Депозитного рахунку (в тому числі наступного Депозитного рахунку) здійснюється на підставі наданої Клієнтом Заяви-Договору по кожному Вкладу окремо в паперовій або електронній формі.

6.1.3. Банк відкриває Депозитний рахунок протягом одного Банківського дня з подання Клієнтом Заяви-Договору та після надання 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 документів Банку.

6.1.4. Банк обслуговує раніше відкритий Клієнту Депозитний рахунок, після приєднання Клієнта до Договору, по кожному Вкладу окремо на підставі наданої Клієнтом Заяви-Договору та після перевірки/оновлення даних за пред'явленими документами відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку.

- 
- 
- 6.1.5. Строки надання документів, на підставі яких Банк відкриває Депозитний рахунок/ відповідний субрахунок Депозитного рахунку:
- 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.
- 6.1.6. Обслуговування Депозитного рахунку Клієнта здійснюється відповідно до режиму встановленого нормативно-правовими актами НБУ:
- зарахування грошових коштів в безготівковій формі на Депозитний рахунок за ініціативою Клієнта з Поточного Рахунку відкритого в Банку або в інших банківських установах на підставі розрахункового документу, або відповідного розпорядження про здійснення Банком договірною списання з Поточного рахунку;
  - списання грошових коштів в безготівковій формі з Депозитного рахунку Банком самостійно без надання Клієнтом окремого розрахункового документу.
- За Депозитним рахунком розрахункові документи Клієнта приймаються протягом Банківського дня та виконуються Банком у строки, що встановлені Договором.
- 6.1.7. 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).
- 6.1.8. Порядок розміщення Вкладу/Траншу/поповнення Вкладу залежить від параметрів та умов відповідних Вкладів та може здійснюватися одним із наступних варіантів, залежно від наявності у Клієнта Поточного рахунку у Банку та/або наявності на ньому достатніх коштів:
- шляхом договірною списання Банком суми Вкладу/суми поповнення Вкладу (якщо передбачено умовами 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 засобами Системи або на паперовому носії, в межах Операційного часу;
- або
- самостійно Клієнтом шляхом надання до Банку ЕРД засобами Системи або розрахункового документа на паперовому носії з Поточного рахунку в Банку або шляхом перерахування з рахунку в іншому банку на Депозитний рахунок/відповідний субрахунок Депозитного рахунку суми Вкладу/суми поповнення Вкладу (якщо передбачено умовами Вкладу)/суми Траншу із врахуванням наступного:
- для Вкладу в національній/іноземній валюті не пізніше третього Банківського дня з дня подачі Заяви-Договору,

- для Траншу в національній валюті не пізніше наступного Банківського дня з дати акцептування Банком відповідної(-ого) Заяви на розміщення траншу/Клопотання (у випадку їх надання), якщо розміщення Траншу здійснюється з рахунку в іншому банку,
  - для Траншу в іноземній валюті не пізніше третього Банківського дня з дати акцептування Банком відповідної(-ого) Заяви на розміщення траншу/ Клопотання (у випадку їх надання), якщо розміщення Траншу здійснюється з рахунку в іншому банку,
  - для Траншу в національній/іноземній валюті в межах Операційного часу Банківського дня в якому здійснюється розміщення Траншу, якщо розміщення Траншу здійснюється з Поточного рахунку в Банку,
  - для суми поповнення Вкладу (якщо передбачено умовами Вкладу) в національній/ іноземній валюті в межах Операційного часу Банківського дня в якому здійснюється поповнення Вкладу.
- 6.1.9. 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 %)».
- 6.1.10. Заява-Договір/Заява на розміщення траншу/Клопотання надаються за формами встановленими Банком із визначенням:
- порядку перерахування грошових коштів;
  - суми, що підлягає зараховуванню на Депозитний рахунок/окремий субрахунок Депозитного рахунку;
  - дати розміщення грошових коштів на Депозитний рахунок/ окремий 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).
- 6.1.11. Вимоги до оформлення документів:
- 6.1.11.1. ЕРД направляється до Банку засобами Системи з обов'язковим дотриманням вимог пп.6.1.9 Договору та накладанням ЕП;
- 6.1.11.2. Розрахунковий документ на паперовому носії направляється до Банку з дотриманням вимог пп.6.1.9 Договору та належним чином оформлений (підпис Уповноваженої особи Клієнта та відтиск печатки (за наявності));
- 6.1.11.3. Заява-Договір/Заява на розміщення траншу/Клопотання в електронному вигляді надається до Банку засобами Системи з дотриманням вимог пп.6.1.10 Договору та накладанням ЕП, 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/заявку/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/заявку/ документ засобами Системи;
  - погодження Сторонами договірних відносин в рамках поданого Клієнтом Клопотання підтверджуються зі сторони Банку зміною запитуваних умов розміщення Вкладу;
- 6.1.11.4. Заява-Договір/Заява на розміщення траншу/Клопотання в паперовому вигляді надається до Банку з дотриманням вимог пп.6.1.10 Договору та належним чином оформлене (підпис Уповноваженої особи Клієнта та відтиск печатки (за наявності)).
- 6.1.12. 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.
- 6.1.13. 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.
- 6.1.14. Підтвердженням внесення Вкладу на Депозитний рахунок є Виписка з Депозитного рахунку, яка видається Вкладнику на його вимогу.
- 6.1.15. 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).
- 6.1.16. Якщо умовами розміщення Вкладу передбачена можливість продовження строку дії Вкладу (продлонганція) та Вкладник має намір нею скористатися, Вкладник має подати до Банку Клопотання та інші документи (в разі необхідності) не пізніше останнього Банківського дня, який передує дню закінчення строку розміщення Вкладу. Якщо днем закінчення строку розміщення Вкладу є вихідний або святковий день, то Вкладник має подати Клопотання та інші документи (в разі необхідності) в Банківський день, що передує такому вихідному або святковому дню.

## **Глава 2. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ПО ВКЛАДУ**

- 6.2.1. Банк здійснює нарахування процентів за кожним Вкладом окремо з врахуванням умов розміщення кожного такого Вкладу, одним із визначених цим пунктом способом, а саме:
- 6.2.1.1. 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 повернення Вкладу припадає на святкові чи вихідні дні, то проценти за ці дні Банком нараховуються;

6.2.1.2. 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 повернення Вкладу припадає на святкові чи вихідні дні, то проценти за ці дні Банком не нараховуються.

6.2.2. 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.6.2.1.2 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.

6.2.3. 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.6.2.1.2 та пп.6.2.2 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.

6.2.4. 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.

6.2.5. Банк нараховує проценти, застосовуючи метод «факт/факт», коли для розрахунку береться фактична кількість днів у місяці та у році (365 або 366 днів).

6.2.6. 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.

6.2.7. 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 3. ПОРЯДОК ВИПЛАТИ НАРАХОВАНИХ ПРОЦЕНТІВ ТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ**

- 6.3.1. 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 шляхом безготівкового перерахування за реквізитами, зазначеними Клієнтом в Заяві-Договорі/Заяві на розміщення траншу/Клопотанні/розрахунковому документі.
- 6.3.2. Періодичність виплати нарахованих процентів по Вкладу залежить від умов розміщення кожного такого Вкладу та може бути наступною:
- Щомісячно, в перший Банківський день кожного календарного місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування, та в день повернення Вкладу/Траншу;
  - В кінці строку розміщення Вкладу (в день повернення Вкладу/Траншу);
  - 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.
- 6.3.3. Банк сплачує нараховані проценти, за кожним Вкладом окремо з врахуванням умов розміщення кожного такого Вкладу, шляхом безготівкового перерахування з періодичністю та за реквізитами визначеними Клієнтом в Заяві-Договорі/Заяві на розміщення траншу/Клопотанні/розрахунковому документі.
- 6.3.4. 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. **6.2.3** 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).
- 6.3.5. 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.
- 6.3.6. 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.
- 6.3.7. У випадку якщо Банк не має можливості здійснити повернення Вкладу/Траншу та/або нарахованих процентів після закінчення строку розміщення, із врахуванням умов пп. **6.3.1** та **6.3.3** 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.
- 6.3.8. 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.6.3.1 та 6.3.3 Договору, пеня не підлягає сплаті Банком.

## **РОЗДІЛ 7. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ**

### **Глава 1. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ**

- 7.1.1. Банк надає Клієнту Послуги, що визначені цією главою та перелік яких визначено цим пунктом:
- 7.1.1.1. Відкриття та Розрахункове обслуговування Іншого рахунку 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);
- 7.1.1.2. Комплексне банківське обслуговування Іншого рахунку засобами Системи, в порядку та на умовах, визначених Розділом 5.1.1 Договору.
- 7.1.2. Банк відкриває Клієнту Інший рахунок згідно з наданою Клієнтом Заявою-Договором та після надання Клієнтом всіх необхідних документів, проведення ідентифікації та вивчення особи Клієнта 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.
- 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.
- 7.1.3. Поточні рахунки працівникам Клієнта відкриваються на підставі окремих договорів, які укладені між Банком та працівником Клієнта.
- 7.1.4. 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.
- 7.1.5. Клієнт самостійно обирає спосіб надання до Банку документів для здійснення Банком обслуговування Зарплатного проекту та зазначає його в Заяві-Договорі:

- 
- Засобами Системи;
  - Без застосування Системи, тобто з паперовими та електронними примірниками документів.
- 7.1.6. Для зарахування грошових коштів на поточні рахунки працівників Клієнт надає до Банку зарплатні відомості та перераховує на Інший рахунок грошові кошти в сумі заробітної плати та/або інших виплат, передбачених чинним законодавством України, і Комісію за зарахування коштів на поточні рахунки працівників Клієнта.  
Реквізити Іншого рахунку і погоджений з Банком розмір комісії за зарахування коштів на поточні рахунки працівників Клієнта визначається у Заяві-Договорі або Клопотанні.
- 7.1.7. Зарплатна відомість передається до Банку 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.
- 7.1.8. Перерахування грошових коштів в сумі заробітної плати та/або інших виплат, передбачених чинним законодавством України, та комісії за зарахування коштів на поточні рахунки працівників Клієнта здійснюється окремими платежами із дотриманням наступного формату призначення платежу:
- для зарахування на поточні рахунки працівникам Клієнта: «Заробітна плата та/або інші виплати працівникам за \_\_\_\_\_ (місяць, рік) 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: «Плата за надані послуги (зарахування коштів на поточні рахунки працівникам Клієнта) за \_\_\_\_\_ (місяць, рік) у розмірі \_\_\_\_\_ (сума грн.) згідно Договору №\_\_ від \_\_. \_\_. \_\_ (зазначається номер та дата Заяви-Договору)».
- 7.1.9. Банк зараховує кошти на поточні рахунки працівників Клієнта, згідно з даними визначеними Клієнтом у зарплатній відомості, за умови коректного зазначення реквізитів поточних рахунків працівників Клієнта, протягом поточного Банківського дня – у разі надходження в Банк зарплатних відомостей та грошових коштів до 17-00 год. поточного Банківського дня, або не пізніше наступного Банківського дня – у разі надходження в Банк зарплатних відомостей та грошових коштів після 17-00 год. поточного Банківського дня, а також при виконанні Клієнтом всіх нижчевикладених умов:
- надання зарплатної відомості;
  - надходження коштів на Інший рахунок в сумі заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України;
  - сплата комісії за зарахування коштів на поточні рахунки працівників Клієнта;
  - відсутність розбіжностей при перевірці даних відповідно до пп.7.1.10 Договору,
- 7.1.10. Банк перевіряє відповідність суми зарплатної відомості сумі виплати заробітної плати та/або інших виплат, передбачених чинним законодавством України, призначеної для зарахування на поточні рахунки працівників Клієнта.
- 7.1.11. В разі виявлення помилок при перевірці Банком даних відповідно до пп.7.1.10 Договору та/або несплати Клієнтом комісії за зарахування коштів на поточні рахунки працівників Клієнта, Банк повідомляє Клієнта про неможливість зарахування коштів на поточні рахунки працівників Клієнта із зазначенням причин. Зарахування на поточні рахунки працівників Клієнта Банк здійснює після усунення Клієнтом помилок у строк, зазначений пп.7.1.9 Договору.
- 7.1.12. Банк повертає Клієнту грошові кошти, що не були зараховані на поточні рахунки працівників Клієнта у зв'язку з невиконанням вимог пп.7.1.9 Договору не пізніше 3 (трьох)

---

---

Банківських днів з дати їх зарахування Клієнтом на Інший рахунок, з одночасним зазначенням причин повернення в меморіальному ордері.

- 7.1.13. Банк повертає за письмовим запитом Клієнта суму перерахованих ним грошових коштів на Інший рахунок, за умови, якщо грошові кошти не зараховані на поточні рахунки працівників Клієнта. Повернення здійснюється Банком на рахунок Клієнта, вказаний у письмовому запиті Клієнта.
- 7.1.14. Про звільнення працівника Клієнта або про відмову працівника Клієнта від подальшого зарахування коштів на його Поточний рахунок у Банку Клієнт інформує Банк засобами Системи або шляхом надання повідомлення (листа) на паперовому носії та спрямовує працівників до будь-якого відділення Банку для здійснення кінцевого розрахунку.

## **РОЗДІЛ 8. ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА**

### **Глава 1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА**

- 8.1.1. 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.
- 8.1.2. 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.
- 8.1.3. Банк не несе відповідальності за ненадходження або несвоєчасне надходження Платежів, якщо Платником надані помилкові банківські реквізити Клієнта.
- 8.1.4. 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.
- 8.1.5. 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.
- 8.1.6. 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.2.5.3.4, 2.5.3.7, 2.5.3.8 та Глави 6 Розділу 2 цього Договору.
- 8.1.7. 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.
- 8.1.8. 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.
- 8.1.9. Послуга з приймання Платежів на користь Клієнта надається Банком протягом строку вказаного в Заяві-Договорі, але не більше 1(одного) року.
- 8.1.10. У разі ініціювання зміни розміру Комісії, який визначено в Заяві-Договорі про приймання платежів, відповідно до умов пп.2.5.3.29, 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.
- 8.1.11. У випадку згоди Клієнта зі зміною розміру Комісії, Клієнт не пізніше, ніж за 3 (три) Банківські дні до дати впровадження нового розміру Комісії повертає до Банку підписану Заяву-Договір на приймання платежів у новій редакції.

- 8.1.12. У випадку, якщо Клієнт не погодиться зі зміною розміру Комісії, визначеного в наданій Банком Заяві-Договорі про приймання платежів у новій редакції та/або не пізніше, ніж за 3 (три) Банківські дні до дати впровадження нового розміру Комісії не надасть Банку її підписаний примірник, Банк може відмовитися від Договору у частині надання Послуги приймання Платежів на користь Клієнта. 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.
- 8.1.13. Будь-яка із Сторін має право розірвати Договір в частині припинення надання/користування Послугою приймання Платежів на користь Клієнта із врахуванням умов Глави 2 Розділу 2 цього Договору. При цьому відповідне письмове повідомлення Клієнт надає не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати розірвання.

## РОЗДІЛ 9. ЗАСТОСУВАННЯ СЕД

### Глава 1. УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ СЕД

- 9.1.1. Сторони домовилися, що надсилання, отримання, підписання та зберігання документів в електронній формі, що передбачені Договором може здійснюватися за допомогою СЕД.
- 9.1.2. Кожна із Сторін забезпечує самостійне підключення до СЕД та отримання Кваліфікованих ЕП.
- 9.1.3. Клієнт повідомляє Банк про СЕД, який обрав для надсилання, отримання, підписання та зберігання документів в електронній формі, будь-якими доступними засобами комунікації, в тому числі, але не виключно засобами електронної пошти та/або телефонним зв'язком.
- 9.1.4. Сторони домовилися, що документи в електронній формі, які відправлені та підписані Кваліфікованим ЕП за допомогою СЕД, мають повну юридичну силу, породжують права та обов'язки для Сторін, можуть бути представлені до суду в якості належних доказів та визнаються рівнозначними документам, що складаються на паперовому носіїві. Підтвердження передачі документів в електронній формі (відправлення, отримання, тощо) вважається легітимним підтвердженням фактичного прийому-передачі таких документів уповноваженими особами Сторін і не вимагає додаткового доказування.
- 9.1.5. Документи в електронній формі вважаються підписаними і набирають чинності тільки у випадках, коли вони були підписані Кваліфікованим ЕП кожною із Сторін (окрім відповідних документів, що визначені законодавством України, які не передбачають підписання іншою Стороною).
- 9.1.6. Перевірка цілісності, достовірності та авторства документів в електронній формі, на які накладено Кваліфікований ЕП Клієнта та Банку, здійснюється за допомогою СЕД в автоматичному режимі відповідно до регламенту його роботи. Клієнт погоджується із встановленими у Банку та СЕД процедурами перевірки цілісності документів в електронній формі та Кваліфікованих ЕП.
- 9.1.7. У випадку виникнення обставин, що перешкоджають проведенню обміну документами в електронній формі, Сторони можуть домовитись, шляхом обміну листами, про підписання паперових примірників документів – на умовах, які були погоджені Сторонами під час укладання Договору. У випадку виникнення таких обставин, Сторони негайно, але не пізніше двох Банківських днів з моменту виникнення таких обставин повідомляють про це одна одну будь-якими доступними засобами комунікації, в тому числі, але не виключно засобами електронної пошти та/або телефонним зв'язком та/або факсимільним зв'язком, з подальшим наданням оригіналу такого повідомлення (листа), скріпленого підписом Уповноваженої особи відповідної Сторони і відбитком печатки (у разі її наявності).
- 9.1.8. Кожна Сторона зобов'язана щоденно слідкувати за надходженням документів в електронній формі та своєчасно здійснювати їх приймання, перевірку, підписання з використанням Кваліфікованого ЕП та повернення іншій Стороні за допомогою СЕД.

---

---

## РОЗДІЛ 10. ДОДАТКИ

- Додаток 1 – Заява-Договір банківського рахунку в частині послуг Розрахунково-касового та Дистанційного обслуговування
- Додаток 2 – Заява-Договір банківського вкладу «Класичний»
- Додаток 3 – Заява-Договір банківського вкладу «Генеральний депозит»
- Додаток 4 – Заява-Договір банківського вкладу «Овернайт для МСБ»/«Корпоративний овернайт»
- Додаток 5 – Заява-Договір банківського вкладу «Стандарт»
- Додаток 6 – Заява-Договір про відкриття та обслуговування Зарплатного проекту
- Додаток 7 – Заява-Договір про приймання платежів
- Додаток 8 – Заява на видачу КПК
- Додаток 9 – Клопотання про внесення змін до Договору комплексного банківського обслуговування
- Додаток 10 – Додаткова угода до Договору комплексного банківського обслуговування
- Додаток 11 – Заява на зміну умов обслуговування КПК
- Додаток 12 – Клопотання про внесення змін до умов Вкладу
- Додаток 13 – Заява на підключення до послуги інформування про рух коштів по рахунку
- Додаток 14 – Заява-Договір про відкриття та обслуговування Рахунку ескроу для електропостачальників



Примітки та пояснення зеленого кольору видаляються.

При оформленні Заяви-Договору обираються необхідні значення, в залежності від потреб Клієнта, інші значення можуть видалятися з документу.



м. \_\_\_\_\_

Дата заповнення: " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ № \_\_\_\_\_**  
(Заява-Договір банківського рахунку в частині послуг Розрахунково-касового та Дистанційного обслуговування)

<b>АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк)</b>	
<b>1. Дані Клієнта та контактна інформація</b>	
Найменування / прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) Клієнта, що відкриває рахунок	(зазначається повне і точне найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу/прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи підприємця/фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність)
Код ЄДРПОУ/Реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків <sup>1</sup> (за наявності):	
Код економічної діяльності <sup>2</sup>	
Назва виду економічної діяльності <sup>2</sup>	
Додаткова інформація:	_____
Місцезнаходження:	_____
Поштова адреса:	_____
ППН (індивідуальний податковий номер платника податку на додану вартість)	якщо Клієнт не є платником ПДВ, зазначається «Не є платником ПДВ»
Телефон/телефон-факс	_____
Електронна пошта	_____
<b>2. Реквізити Банку</b>	
Найменування Банку	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»
Код ЄДРПОУ:	23697280
Код банку:	320478
Місцезнаходження:	03087, м. Київ, вул. Єрванська, 1
ППН:	236972826658
Назва установи банку:	АБ «УКРГАЗБАНК»
Поштова адреса:	_____
Телефон/факс:	_____
<b>3. Загальна інформація та умови запитуваних послуг</b>	
(для нових Клієнтів)	
Просимо/прошу відкрити для здійснення господарської/підприємницької/незалежної професійної діяльності/діяльності, яка не пов'язана з підприємницькою (обрати необхідне) Рахунок на наступних умовах погоджених з Банком: (для діючих Клієнтів, які мігрують із старого договору РКО (в т.ч. СДО/КІБ) на комплексний договір публічної форми)	
Просимо/прошу продовжити обслуговування Рахунку на наступних умовах погоджених з Банком:	
3.1. валюта Рахунку _____ (вид валюти/банківських металів).	
3.2. вид Рахунку: (необхідно зазначити вид рахунку) поточний рахунок операції за яким здійснюються без використання електронних платіжних засобів / поточний рахунок операції за яким здійснюються із використанням електронних платіжних засобів / окремий рахунок зі спеціальним режимом використання для _____ (необхідно зазначити для зарахування яких коштів призначений окремий рахунок та документ-підстава).	
3.3. обслуговування Рахунку/ів просимо здійснювати: (редакція обирається, якщо тарифний план містить умови обслуговування КПК)	
<input type="checkbox"/> розрахунково-касове Поточного/их рахунку/ів на умовах Тарифного плану « _____ »,	
<input type="checkbox"/> розрахунково-касове Окремого/их рахунку/ів на умовах Тарифного плану « _____ »,	

<sup>1</sup> Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

<sup>2</sup> Заповнюється фізичною особою - підприємцем згідно з вимогами Національного класифікатора України "Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010", затвердженого наказом Державного комітету з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року N 457 (зі змінами).

- дистанційне засобами Системи на умовах Тарифного плану «\_\_\_\_\_».  
*(редакція обирається, якщо умови обслуговування КПК не включені в тарифний план)*
- розрахунково-касове Поточного/их рахунку/ів на умовах Тарифного плану «\_\_\_\_\_»,
- розрахунково-касове Поточного/их рахунку/ів операції за яким здійснюються із використанням електронних платіжних засобів на умовах Тарифного плану «\_\_\_\_\_»,
- розрахунково-касове Окремого/их рахунку/ів на умовах Тарифного плану «\_\_\_\_\_»,
- дистанційне засобами Системи на умовах Тарифного плану «\_\_\_\_\_».

*<якщо Клієнт має декілька поточних рахунків, для зазначення рахунку для першочергового списання комісії банку Заява-Договір доповнюється наступними пунктами >*

- Рахунок для утримання комісії банку \_\_\_\_\_

*<При відкритті рахунку із спеціальним режимом використання, з якого банком буде здійснюватися розподіл коштів на поточний рахунок клієнта, за наявності кількох відкритих рахунків, зазначається поточний рахунок для розподілу коштів>*

- Поточний рахунок для зарахування коштів після розподілу з рахунку із спеціальним режимом використання, відкритого відповідно до цього договору \_\_\_\_\_

*<якщо Клієнт – юридична особа, Заява-Договір доповнюється інформацією про строки здавання виручки, обрати один варіант>*

Зазначаємо строки здавання готівкової виручки:

<input type="checkbox"/> у день надходження готівкової виручки (готівки) до каси Клієнта	<input type="checkbox"/> наступного робочого дня після надходження готівкової виручки (готівки) до каси Клієнта	<input type="checkbox"/> не рідше, ніж один раз на п'ять робочих днів
--	---	---

*<якщо Клієнт – державна/бюджетна установа, Заява-Договір доповнюється наступними пунктами>*

Зобов'язуємось:

- інформацію про відкритий(і)/закритий(і) Поточний(і) та/або Окремий рахунок(и) (найменування Клієнта, код згідно з ЄДРПОУ, номер рахунку, дата відкриття/закриття рахунку, найменування установи банку та місцезнаходження установи банку) в обов'язковому порядку в триденний строк довести до органів Казначейства/місцевих фінансових органів *(якщо Клієнт - місцевий фінансовий орган та/або розпорядник (одержувач) бюджетних коштів - до органів Казначейства, якщо Клієнт - розпорядник бюджетних коштів - до місцевих фінансових органів)*;
- реквізит "Призначення платежу" розрахункового документа заповнювати з урахуванням вимог нормативно-правових актів, що регулюють бюджетний процес, що повинен містити повну інформацію про платіж і документи, на підставі яких здійснюється переказ бюджетних коштів, зокрема інформацію про коди тимчасової (програмної) класифікації видатків та кредитування місцевих бюджетів, економічної класифікації видатків бюджету, а також економічну сутність платежу;
- під час оплати за договорами про закупівлю разом із розрахунковим документом надавати до Банку документи щодо державних закупівель відповідно до Законів України «Про публічні закупівлі» та «Про банки і банківську діяльність»;
- У разі відсутності відповідних бюджетних призначень на наступний бюджетний період залишки коштів бюджету розвитку та/або власних надходжень бюджетних установ перераховувати з Поточного/Окремого(их) рахунку(ів) на рахунки, відкриті в органах Казначейства № UA \_\_\_\_\_, відкритий в \_\_\_\_\_;
- після завершення бюджетного періоду зберігати невикористані залишки коштів бюджету розвитку для покриття відповідних витрат у наступному бюджетному періоді з урахуванням їх цільового призначення. Залишки коштів капітальних трансфертів (субвенцій), отриманих з інших місцевих бюджетів, зберігати на Поточному(их) рахунку(ах) для покриття витрат у наступному бюджетному періоді з урахуванням їх цільового призначення за умови наявності відповідного положення у рішенні про місцевий бюджет, з якого вони надані. У разі відсутності такого положення повернути невикористані залишки коштів бюджету, з якого вони надані, шляхом надання Банку розрахункових документів із зазначенням у реквізиті "Призначення платежу" причин та підстав для повернення таких коштів;
- здійснювати розрахунки за послуги (операції) Банка до 05 числа місяця наступного за місяцем надання послуг, шляхом перерахування відповідної суми за виставленим Банком рахунком (надається Банком не пізніше 01 числа місяця наступного за місяцем надання послуг) на вказані Банком реквізити.

*<якщо Клієнт віднесений до підсегменту мікро та малого бізнесу, Заява-Договір доповнюється наступним пунктом, крім випадків, коли Клієнтом є фізична особа, що провадить незалежну професійну діяльність >*

3.4. Просимо підключити додаткову послугу – Кредит на умовах овердрафту  ТАК  НІ

Погоджуємось, що підключення до послуги Кредит на умовах овердрафту здійснюється після приєднання до Правил надання кредиту на умовах овердрафту в АБ «УКРГАЗБАНК» на підставі окремого Договору про приєднання.

#### 4. Додаткова інформація

Цю Заяву-Договір укладено в двох примірниках, по одному примірнику для кожної зі Сторін, які мають однакову юридичну силу.

Я, \_\_\_\_\_ *<зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком>*

підписанням цієї Заяви-Договору:

- Підтверджую ознайомлення з умовами Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та діючими в Банку Тарифами, що розміщені на сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com>;
- Підтверджую акцептування мною Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та повну і безумовну згоду з її умовами;
- Підтверджую та визнаю, що Публічна пропозиція АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування, ця Заява-Договір, Тарифи, а також всі зміни, додатки та додаткові договори/угоди до них у сукупності є Договором комплексного банківського обслуговування (далі – Договір);
- Підтверджую, що всі умови Договору та діючих в Банку Тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;
- Підтверджую, що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом терміну дії Договору, не пізніше, ніж через 30 календарних днів з дня набрання чинності цих змін;
- Підтверджую отримання від Банку інформації, зазначеної в частині другій ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», до укладення цієї Заяви-Договору;
- Підтверджую отримання тексту Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та діючих в Банку Тарифів, що розміщені на сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com> на адресу електронної пошти \_\_\_\_\_ <зазначається адреса електронної пошти Клієнта згідно пункту 1 цієї заяви-Договору або інша адреса електронної пошти вказана клієнтом>.
- Підтверджую отримання свого примірника Договору в день укладення (підписання);

*<якщо Клієнт державна/бюджетна установа доповнюється наступним пунктом, при цьому в рамках постанови Кабінету Міністрів України від 02 вересня 2015 року №719 строк не може зазначатись пізніше 31 грудня поточного року>*

- Підтверджую строк дії Договору по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року (включно), але у будь-якому випадку до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором.

*<якщо діючий Клієнт мігрує із старого договору РКО (в т.ч. СДО/КІБ) на комплексний договір публічної форми>*

- з «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ договори за якими Банком надавались Клієнту послуги розрахунково-касового обслуговування та/або дистанційного обслуговування та/або обслуговування клієнта в електронній системі «Клієнт-Інтернет-Банк» втрачають чинність та рахунки, які обслуговувались в рамках таких договорів, з дати визначеної цим пунктом, обслуговуватимуться на умовах Договору та обумовлених Тарифів;

*<якщо Клієнт – фізична особа-підприємець або фізична особа, що провадить незалежну професійну діяльність, Заява-Договір доповнюється наступним>*

- Прошу вважати наведений у цій Заяві-Договорі зразок мого підпису обов'язковим при здійсненні операцій за всіма рахунками, які відкриті або будуть відкриті мені в Банку;
- Підтверджую ознайомлення з умовами відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів, що розміщені на Рахунку(ах), відкритому(их) на умовах Договору (далі – вклад);
- Підтверджую ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що є додатком до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2016 № 825;
- Підтверджую згоду на отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб не рідше 1 разу на рік в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту банку <https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/>.

*<якщо Клієнт - сільськогосподарський товаровиробник, на період дії Тимчасового порядку взаємодії структурних підрозділів АБ «УКРГАЗБАНК» для встановлення додаткового контролю за наданням кредитних коштів за кредитними договорами, які отримують сільськогосподарські товаровиробники - клієнти корпоративного, малого та середнього бізнесу під час воєнного стану, Заява-Договір доповнюється наступним>*

Виходячи з того, що Рахунок відкрито для перерахування на нього грошових коштів, отриманих Клієнтом під цілі кредитування сільськогосподарських товаровиробників із застосуванням забезпечення - гарантії Кабінету Міністрів України на портфельній основі, керуючись ч. 3 ст. 1066 Цивільного кодексу України, з метою дотримання вимог чинного законодавства в період запровадження воєнного стану (в т.ч., але не обмежуючись вимогами Постанови Національного Банку України «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» від 24.02.2022 р. № 18) та з метою контролю за дотриманням цільового використання кредитних коштів, Сторони погодили, що виконання Банком розрахункових документів Клієнта на проведення видаткових операцій з Рахунку здійснюється після:

- перевірки Банком розрахункового документа Клієнта, з метою здійснення контролю щодо приналежності кінцевих бенефіціарних власників отримувача платежу контрагента - постачальника до резидентів Російської Федерації/Республіки Білорусь, та
- перевірки Банком розрахункового документа Клієнта, з метою здійснення контролю цільового використання кредитних коштів.

Клієнт підтверджує, що погоджений у цьому пункті порядок використання грошових коштів Клієнта відповідає погодженим домовленостям Сторін, не є порушенням права Клієнта щодо розпорядження коштами на Рахунку.

Банк не виконує та повертає без виконання розрахункові документи Клієнта, які не відповідають умовам, зазначеним у цьому пункті.

## 5. ВІДМІТКИ КЛІЄНТА

_____ (посада) МП <i>(за наявності)</i>	_____ (підпис/ЕП) <sup>3</sup>	_____ (прізвище та ініціали)
<b>6. ВІДМІТКИ БАНКУ</b>		
Заяву-Договір прийняв, документи на оформлення відкриття Рахунку перевірів.	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> <i>відтиск штамп виконавця</i> </div>	
_____ (Посада уповноваженої особи, на яку покладено обов'язок відкривати рахунки клієнтів)	_____ (підпис/ЕП) <sup>3</sup>	_____ (Прізвище та ініціали)
Головний бухгалтер <i>(інша уповноважена особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку)</i>	_____ (Прізвище та ініціали)	_____ (підпис/ЕП) <sup>3</sup>
Відкрити/Продовжити обслуговування <i>(обрати необхідне)</i> поточний рахунок операції за яким здійснюються без використання електронних платіжних засобів / поточний рахунок операції за яким здійснюються із використанням електронних платіжних засобів / окремий рахунок зі спеціальним режимом використання, дозволяю <i>(необхідно зазначити вид рахунку)</i> Керівник (уповноважена керівником особа)		
	_____ (підпис/ЕП) <sup>3</sup> М.П.	_____ (Прізвище та ініціали)
№ рахунку UA _____ валюта _____	Дата відкриття рахунку "_____" _____ 20__ р.	
№ рахунку UA _____ валюта _____ <i>(за необхідності кількість рядків може бути збільшена)</i>	Дата відкриття рахунку "_____" _____ 20__ р.	

<sup>3</sup> При відкритті першого Рахунку або при відсутності домовленості про використання Удосконаленого ЕП в попередніх Договорах, укладених між Сторонами, використовується Кваліфікований ЕП. При друку документа інформація про ЕП Клієнта відображається із зазначенням Підписувача, номеру сертифіката та його строку дії.



ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ № \_\_\_\_\_  
(Заява-Договір банківського вкладу «Класичний»)

м. \_\_\_\_\_

Дата заповнення: " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

<b>АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк)</b>	
<b>1. Дані Клієнта (далі – Вкладник)</b>	
Повне найменування	<small>(зазначається повне і точне найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу/прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи підприємця)</small>
Код ЄДРПОУ/Реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків <sup>1</sup> (за наявності):	
Місцезнаходження:	
Поштова адреса:	
ПІН (індивідуальний податковий номер платника податку на додану вартість)	<i>якщо Клієнт не є платником ПДВ, зазначається «Не є платником ПДВ»</i>
Телефон/телефон-факс	
Електронна пошта	
<b>2. Реквізити Банку</b>	
Найменування Банку	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»
Код ЄДРПОУ:	23697280
Код банку:	320478
Місцезнаходження:	03087, м. Київ, вул. Єреванська,1
ПІН:	236972826658
Назва установи банку:	АБ «УКРГАЗБАНК»
Поштова адреса:	
Телефон/факс:	
<b>3. Заява про розміщення Вкладу</b>	
Просимо розмістити Вклад на наступних умовах:	
3.1. Вид банківського Вкладу: _____.	
3.2. Сума Вкладу _____ (_____) _____ (сума цифрами та прописом (мінімально: 1 000 гривень; 200 доларів США; 200 євро).	
3.3. Валюта Вкладу : _____ (гривня, долари США, євро)	
3.4. Строк зберігання грошових коштів з _____.____ по _____.____ (включно). (допустимий діапазон строків - від 62 по 365(366) календарних днів (включно)).	
3.5. Процентна ставка: _____ % річних <i>або</i> під визначену на Сайті Банку ставку на дату розміщення. (обрати необхідний варіант)	
3.6. Періодичність виплати процентів: <input type="checkbox"/> щомісяця <input type="checkbox"/> в кінці строку <input type="checkbox"/> капіталізація (обрати варіант)	
3.7. Реквізити рахунку для: <обрати один з варіантів розміщення: договірне списання Банком або самостійне перерахування Клієнтом з іншого Банку >	
Розміщення коштів на Депозитному рахунку шляхом договірного списання Банком з № UA _____;	
<i>або</i>	
Розміщення коштів на Депозитному рахунку шляхом перерахування з рахунку в іншому Банку: № UA _____;	
< обрати один з варіантів виплати процентів та суми Вкладу >	
Варіант А обирається якщо вклад в гривні, або якщо вклад в іноземній валюті та повернення коштів буде здійснюватись на рахунок відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК»	
Виплати процентів в тому числі з моменту пролонгації: № UA _____;	
Виплати суми Вкладу в тому числі з моменту пролонгації: № UA _____;	
<i>або</i>	
Варіант Б обирається якщо вклад в іноземній валюті та повернення коштів буде здійснюватися на рахунок відкритий в іншому Банку	
Виплати процентів та суми Вкладу в тому числі з моменту пролонгації:	
Correspondent Bank/Банк кореспондент:	
SWIFT code:	
Beneficiary Bank/Банк одержувача:	
SWIFT code:	
Acc.№:	
Beneficiary:	
Address:	

<sup>1</sup> Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

Вкладник погоджується, що всі комісії банків-кореспондентів при перерахуванні Банком суми Вкладу та нарахованих процентів на поточний рахунок Вкладника в іноземній валюті в іншій банківській установі, реквізити якого зазначені у цьому пункті, утримуються банками – кореспондентами із суми Вкладу та суми нарахованих процентів.

3.8. Можливість поповнення: дозволяється, не пізніше 30 календарних днів (включно) до закінчення строку зберігання грошових коштів.

3.8.1. Максимальна сума поповнення протягом строку зберігання грошових коштів: Не більше Суми Вкладу, визначеної у п.3.2.

3.8.2. Мінімальна сума поповнення: 1 000 гривень/200 доларів США/200 євро. *(обрати варіант в залежності від валюти вкладу)*

3.9. Пролонгація: дозволяється.

Вкладник має право зменшити/збільшити суму грошових коштів по Вкладу в день пролонгації, при цьому залишок на Депозитному рахунку не повинен бути меншим ніж мінімальна сума внеску 1 000 гривень АБО 200 доларів США АБО 200 євро *(обирається один з варіантів в залежності від валюти вкладу.)* Скористатись правом часткового повернення Вкладу Вкладник може за умови подання до Банку належно оформленої заяви за формою встановленою Банком.

3.10. Можливість дострокового повернення Вкладу: не передбачено.

*<якщо Клієнту погоджено укладання договору з правом здійснення дострокового повернення Вкладу в повній сумі >*

3.10. Можливість дострокового повернення Вкладу: Здійснюється на шостий банківський день з дати прийняття Банком відповідної заяви, при цьому проценти за весь строк/продовжений строк зберігання грошових коштів перераховуються за зниженою ставкою із розрахунку:

Строк фактичного розміщення Вкладу, що повертається (в тому числі з моменту пролонгації), дні (включно)	Фактична (знижена) процентна ставка, в % від процентної ставки, що діяла протягом строку фактичного розміщення Вкладу
по 61	5%
від 62 по 92	40%
від 93 по 183	50%
від 184 по 275	55%
від 276 по 365	60%

#### 4. Інші умови

Я, \_\_\_\_\_ *<зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком>* підписанням цієї Заяви-Договору:

- Підтверджую ознайомлення з умовами Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та діючими в Банку Тарифами, що розміщені на сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com>;
- Підтверджую акцептування мною Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та повну і безумовну згоду з її умовами;
- Підтверджую укладання з Банком Договору банківського вкладу (далі – Договір), який є складовою частиною Договору комплексного обслуговування, на умовах викладених у цій Заяві-Договорі, Публічній пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та Тарифах, з якими ознайомився(лася), з ними погоджуюсь і зобов'язуюсь виконувати;
- Підтверджую, що всі умови Договору та діючих в Банку Тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;
- Підтверджую, що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом терміну дії Договору, не пізніше, ніж через 30 календарних днів з дня набрання чинності цих змін;

*<якщо Клієнт передає майнові права на Вклад в заставу Банку в якості забезпечення за кредитом договір укладається без умови дострокового повернення та доповнюється наступними пунктами >*

- Підтверджую свою згоду та розуміння того, що майнові права за цим Договором передані в заставу Банку згідно з Договором про заставу майнових прав (грошових коштів за договором банківського строкового вкладу) № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_ . \_\_\_\_ 20\_\_ р. (далі – Договір застави) для забезпечення зобов'язань \_\_\_\_\_ (назва(и) Позичальника / Позичальників) (далі – Позичальник) по *<Кредитному договору / Генеральному кредитному договору / Договору про надання кредиту на умовах овердрафту (обрати необхідне)>* № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_ . \_\_\_\_ 20\_\_ р., укладеному між Банком та Позичальником (далі – Кредитний договір) та визнаю, що:
  - Повернення Вкладу в повній сумі можливе виключно після припинення дії та/або розірвання зазначеного в даному пункті Договору застави;
  - Банк повертає Вклад в повному обсязі та суму нарахованих процентів в останній день його розміщення за реквізитами, зазначеними в Договорі, але не раніше повного виконання Позичальником взятих на себе зобов'язань перед Банком, встановлених Кредитним договором та повного виконання Вкладником взятих на себе зобов'язань перед Банком, встановлених Договором застави;

*Редакція наступного пункту обирається в залежності від валюти Вкладу для національної валюти:*

- В зв'язку з передачею в заставу майнових прав на грошові кошти, що розміщені на Депозитному рахунку, Банк, як заставадержатель, має право, відповідно до цього Договору та Договору застави, у порядку звернення стягнення на предмет застави, самостійно (без оформлення додаткових документів від Вкладника) у випадку виникнення будь-якої простроченої заборгованості більше ніж на 30 (тридцять) календарних днів за Кредитним договором або на 5-й (п'ятий) календарний день від дати, встановленої, як дата повернення кредиту, перерахувати грошові кошти з Депозитного рахунку та нараховані проценти за Вкладом, в розмірі суми заборгованості перед Банком за Договором застави, на рахунки, які відкрито в АБ «УКРГАЗБАНК» для повного погашення заборгованості Позичальника за Кредитним договором. У випадку здійснення Банком реалізації майнових прав на суму коштів, що розміщені на Депозитному рахунку перерахунок процентів за строк фактичного розміщення грошових коштів на Депозитному рахунку за зниженою процентною ставкою не здійснюється;

*для іноземної валюти:*

- В зв'язку з передачею в заставу майнових прав на грошові кошти, що розміщені на Депозитному рахунку, Банк, як заставадержатель, має право, відповідно до цього Договору та Договору застави, у порядку звернення стягнення на предмет застави, самостійно (без оформлення додаткових документів від Вкладника) у випадку виникнення будь-якої простроченої заборгованості більше ніж на 30 (тридцять) календарних днів за Кредитним договором або на 5-й (п'ятий) календарний день від дати, встановленої, як дата повернення кредиту, перерахувати грошові кошти з Депозитного рахунку та нараховані проценти за Вкладом, в розмірі еквівалентному сумі заборгованості перед Банком за Договором застави, на внутрішньобанківські рахунки для здійснення подальшого продажу/обміну іноземної валюти та повного погашення заборгованості Позичальника за Кредитним договором.

Банк здійснює операції продажу/обміну у відповідності з вимогами чинного законодавства України, в тому числі про валютне регулювання і валютний нагляд. Сума коштів, отримана від продажу іноземної валюти, направляється Банком для повного погашення заборгованості Позичальника за Кредитним договором. При цьому за продаж/обмін іноземної валюти Банк утримує комісію в розмірі відповідно до діючих Тарифів Банку.

У випадку здійснення Банком реалізації майнових прав на суму коштів, що розміщені на Депозитному рахунку перерахунок процентів за строк фактичного розміщення грошових коштів на Депозитному рахунку за зниженою процентною ставкою не здійснюється;

*наступний пункт додається не залежно від валюти Вкладу*

- У випадку здійснення Банком реалізації майнових прав на суму коштів, що розміщені на Депозитному рахунку (в повній або частковій сумі) та суму нарахованих процентів, на підставах та в порядку визначеному Договором застави, Договір припиняє свою дію з моменту перерахування грошових коштів з Депозитного рахунку. Частина суми Вкладу, що залишилась після такого списання та/або перерахування (за наявності), перераховується на поточний рахунок Вкладника в день проведення такого перерахування;

- Підтверджую отримання від Банку інформації, зазначеної в частині другій ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», до укладення цього Договору;
- Підтверджую отримання тексту Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та діючих в Банку Тарифів, що розміщені на сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com> на адресу електронної пошти \_\_\_\_\_ <значається адреса електронної пошти Клієнта згідно пункту 1 цієї Заяви-Договору або інша адреса електронної пошти вказана клієнтом>.
- Підтверджую отримання свого примірника Договору в день укладення (підписання);

*<якщо діючий Клієнт мігрує із старого депозитного договору на комплексний договір публічної форми>*

- з «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ договор, за яким Банком надавались Клієнту послуги розміщення Вкладу \_\_\_\_\_ <назва Вкладу> втрачає чинність та рахунок № UA \_\_\_\_\_, який обслуговувався в рамках такого договору, з дати визначеної цим пунктом, обслуговуватиметься на умовах Договору;

*<якщо Клієнт – фізична особа-підприємець, Заява-Договір доповнюється наступним>*

- Підтверджую ознайомлення з умовами відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів, що розміщені на Рахунку(ах), відкритому(их) на умовах Договору (далі – вклад).
- Підтверджую ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що є додатком до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2016 № 825;
- Підтверджую згоду на отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб не рідше 1 разу на рік в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту банку <https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/>.

*<якщо Клієнт – фізична особа-підприємець, передає майнові права на Вклад в заставу Банку, Заява-Договір доповнюється наступним>*

- Підтверджую отримання від Банку інформації про те, що на Вклад, розміщений в Банку на умовах Договору, з моменту укладення Договору застави не поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб щодо відшкодування коштів на умовах та підставах, передбачених законодавством України;

## 5. ВІДМІТКИ КЛІЄНТА

\_\_\_\_\_ (посада) \_\_\_\_\_ (підпис/ЕП)<sup>2</sup> \_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали)  
МП (за наявності)

## 6. ВІДМІТКИ БАНКУ

Умови Заяви-Договору погоджені  
Номер Депозитного рахунку № UA \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_ валюта

Керівник (уповноважена керівником особа) \_\_\_\_\_ (підпис/ЕП)<sup>3</sup> \_\_\_\_\_ (Прізвище та ініціали)

М.П.

<sup>2</sup> При відкритті першого Рахунку або при відсутності домовленості про використання Удосконаленого ЕП в попередніх Договорах, укладених між Сторонами, використовується Кваліфікований ЕП. При друку документа інформація про ЕП Клієнта відображається із зазначенням Підписувача, номеру сертифіката тайого строку дії.

<sup>3</sup> При відкритті першого Рахунку або при відсутності домовленості про використання Удосконаленого ЕП в попередніх Договорах, укладених між Сторонами, використовується Кваліфікований ЕП. При друку документа інформація про ЕП Клієнта відображається із зазначенням Підписувача, номеру сертифіката тайого строку дії



ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ № \_\_\_\_\_  
(Заява-Договір банківського вкладу «Генеральний депозит»)

м. \_\_\_\_\_

Дата заповнення: " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

<b>АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк)</b>	
<b>1. Дані Клієнта (далі – Вкладник)</b>	
Повне найменування	(зазначається повне і точне найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу/прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи підприємця)
Код ЄДРПОУ/Реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків <sup>1</sup> (за наявності):	
Місцезнаходження:	
Поштова адреса:	
ПІН (індивідуальний податковий номер платника податку на додану вартість)	якщо Клієнт не є платником ПДВ, зазначається «Не є платником ПДВ»
Телефон/телефон-факс	
Електронна пошта	
<b>2. Реквізити Банку</b>	
Найменування Банку	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»
Код ЄДРПОУ:	23697280
Код банку:	320478
Місцезнаходження:	03087, м. Київ, вул. Єреванська, 1
ПІН:	236972826658
Назва установи банку:	АБ «УКРГАЗБАНК»
Поштова адреса:	
Телефон/факс:	
<b>3. Заява про розміщення Вкладу</b>	
Просимо розмістити Вклад на наступних умовах:	
3.1. Вид банківського Вкладу: «Генеральний депозит».	
3.2. Валюта Вкладу: _____ (гривня, долари США, євро)	
3.3. Строк зберігання грошових коштів з ____ по ____ (включно). (допустимий діапазон строків - 365(366) календарних днів (включно)).	
3.4. Можливість поповнення: дозволяється шляхом розміщення нового Траншу.	
3.5. Пролонгація: дозволяється.	
3.6. Можливість дострокового повернення частини Вкладу, або повернення Вкладу в повній сумі, в тому числі з моменту пролонгації Договору, не передбачено. <якщо Клієнту погоджено укладання договору з правом здійснення дострокового повернення частини Вкладу, або повернення Вкладу в повній сумі > < обирається, якщо Клієнт віднесений до сегменту Мале та середнього бізнесу >	
3.6. Можливість дострокового повернення частини Вкладу, або повернення Вкладу в повній сумі в тому числі з моменту пролонгації Договору: Здійснюється на третій банківський день з дати прийняття Банком відповідної заяви, при цьому проценти за весь строк зберігання грошових коштів перераховуються за зниженою процентною ставкою на умовах:	
Строк фактичного розміщення Вкладу (Траншу)/частини Вкладу (Траншу), що достроково повертається, дні (включно)	Фактична (знижена) процентна ставка, %
по 30	%
від 31 по 44	%
від 45 по 61	%
< обирається, якщо Клієнт віднесений до сегменту Корпоративного бізнесу >	

<sup>1</sup> Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.



3.6. Можливість дострокового повернення частини Вкладу, або повернення Вкладу в повній сумі в тому числі з моменту пролонгації Договору: Здійснюється на третій банківський день з дати прийняття Банком відповідної заяви, при цьому проценти за весь строк зберігання грошових коштів перераховуються за зниженою процентною ставкою на умовах:

Строк фактичного розміщення траншу депозиту/частини Траншу, що достроково повертається, (дні)	Фактична (знижена) процентна ставка, %
до 62 днів	%
від 63 до 92	%
від 93 до 183	%
від 184 до 275	%
від 276 до 365 (366)	%

#### 4. Інші умови

Я, \_\_\_\_\_ *<зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком>* підписанням цієї Заяви-Договору:

- Підтверджую ознайомлення з умовами Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та діючими в Банку Тарифами, що розміщені на сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com>;
- Підтверджую акцептування мною Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та повну і безумовну згоду з її умовами;
- Підтверджую укладання з Банком Договору банківського вкладу (далі – Договір), який є складовою частиною Договору комплексного обслуговування, на умовах викладених у цій Заяві-Договорі, Публічній пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та Тарифах, з якими ознайомився(лася), з ними погоджуюсь і зобов'язуюсь виконувати.
- Підтверджую свою згоду та розуміння того, що в рамках Договору розміщення Вкладу здійснюється окремими Траншами на умовах строкового банківського вкладу шляхом надання до Банку платіжного доручення та/або Заяв на розміщення траншу, в яких зазначаються наступні істотні умови:
  - сума та валюта Траншу;
  - дата внесення та дата повернення Траншу;
  - процентна ставка та періодичність сплати нарахованих процентів за Вкладом;
  - порядок зарахування Траншу на Депозитний рахунок;
  - реквізити рахунку для виплати Банком процентів та повернення суми Вкладу;
- Підтверджую свою згоду та розуміння того, що сума Вкладу за Договором є сума всіх Траншів, що розміщені на субрахунку(ах) Депозитного рахунку на умовах строкового банківського вкладу на підставі платіжних доручень та/або Заяв на розміщення траншу;
- Підтверджую, що всі умови Договору та діючих в Банку Тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;
- Підтверджую, що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом терміну дії Договору, не пізніше, ніж через 30 календарних днів з дня набрання чинності цих змін;

*<якщо Клієнт передає майнові права на Вклад в заставу Банку в якості забезпечення за кредитом договір укладається без умови дострокового повернення частини Вкладу, або повернення Вкладу в повній сумі та доповнюється наступним пунктом >*

- Підтверджую свою згоду та розуміння того, що майнові права за цим Договором передані в заставу Банку згідно з Договором про заставу майнових прав (грошових коштів за договором банківського строкового вкладу) № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_.20\_\_ р. (далі – Договір застави) для забезпечення зобов'язань \_\_\_\_\_ (назва(и) Позичальника / Позичальників) (далі – Позичальник) по *<Кредитному договору / Генеральному кредитному договору / Договору про надання кредиту на умовах овердрафту/Договору про надання гарантії (обрати необхідне)>* № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_.20\_\_ р., укладеному між Банком та Позичальником (далі – Кредитний договір) та визнаю, що:
  - Повернення Вкладу в повній сумі можливе виключно після припинення дії та/або розірвання зазначеного в даному пункті Договору застави;
  - Банк повертає кожен окремий Транш в повному обсязі в останній день його розміщення за реквізитами, зазначеними в Заявах на розміщення траншу, але не раніше повного виконання Позичальником взятих на себе зобов'язань перед Банком, встановлених Кредитним договором та повного виконання Вкладником взятих на себе зобов'язань перед Банком, встановлених Договором застави;

*Редакція наступного пункту обирається в залежності від валюти Вкладу для національної валюти:*

- В зв'язку з передачею в заставу майнових прав на грошові кошти, що розміщені на Депозитному рахунку (субрахунках Депозитного рахунку) Банк, як заставадержатель, має право, відповідно до цього Договору та Договору застави, у порядку звернення стягнення на предмет застави, самостійно (без оформлення додаткових документів від Вкладника) у випадку виникнення будь-якої простроченої заборгованості більше ніж на 30 (тридцять) календарних днів за Кредитним договором або на 5-й (п'ятий) календарний день від дати, встановленої, як дата повернення кредиту, перерахувати грошові кошти з субрахунків Депозитного рахунку та нараховані проценти за Вкладом, в розмірі суми заборгованості перед Банком за Договором застави, на рахунки, які відкрито в АБ «УКРГАЗБАНК» для повного погашення заборгованості Позичальника за Кредитним

договором. У випадку здійснення Банком реалізації майнових прав на суму коштів, що розміщені на Депозитному рахунку (субрахунках Депозитного рахунку) перерахунок процентів за строк фактичного розміщення грошових коштів на Депозитному рахунку (субрахунках Депозитного рахунку) за зниженою процентною ставкою не здійснюється;

*для іноземної валюти:*

- В зв'язку з передачею в заставу майнових прав на грошові кошти, що розміщені на Депозитному рахунку (субрахунках Депозитного рахунку), Банк, як заставодержатель, має право, відповідно до цього Договору та Договору застави, у порядку звернення стягнення на предмет застави, самостійно (без оформлення додаткових документів від Вкладника) у випадку виникнення будь-якої простроченої заборгованості більше ніж на 30 (тридцять) календарних днів за Кредитним договором або на 5-й (п'ятий) календарний день від дати, встановленої, як дата повернення кредиту, перерахувати грошові кошти з субрахунків Депозитного рахунку та нараховані проценти за Вкладом, в розмірі еквівалентному сумі заборгованості перед Банком за Договором застави, на внутрішньобанківські рахунки для здійснення подальшого продажу/обміну іноземної валюти та повного погашення заборгованості Позичальника за Кредитним договором.

Банк здійснює операції продажу/обміну у відповідності з вимогами чинного законодавства України, в тому числі про валютне регулювання і валютний нагляд. Сума коштів, отримана від продажу іноземної валюти, направляється Банком для повного погашення заборгованості Позичальника за Кредитним договором. При цьому за продаж/обмін іноземної валюти Банк утримує комісію в розмірі відповідно до діючих Тарифів Банку.

У випадку здійснення Банком реалізації майнових прав на суму коштів, що розміщені на Депозитному рахунку (субрахунках Депозитного рахунку) перерахунок процентів за строк фактичного розміщення грошових коштів на Депозитному рахунку (субрахунках Депозитного рахунку) за зниженою процентною ставкою не здійснюється;

*наступний пункт додається не залежно від валюти Вкладу*

- У випадку здійснення Банком реалізації майнових прав на суму коштів, що розміщені на відповідному субрахунку Депозитного рахунку (в повній або частковій сумі) та суму нарахованих процентів, на підставах та в порядку визначеному Договором застави, строк розміщення Траншу припиняється з моменту перерахування грошових коштів з відповідного субрахунку Депозитного рахунку. Частина суми Траншу, що залишилась після такого списання та/або перерахування (за наявності), перераховується на поточний рахунок Вкладника в день проведення такого перерахування;

- Підтверджую отримання від Банку інформації, зазначеної в частині другій ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», до укладення цього Договору;
- Підтверджую отримання тексту Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та діючих в Банку Тарифів, що розміщені на сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com> на адресу електронної пошти \_\_\_\_\_ <зазначається адреса електронної пошти Клієнта згідно пункту 1 цієї Заяви-Договору або інша адреса електронної пошти вказана клієнтом>.
- Підтверджую отримання свого примірника Договору в день укладення (підписання);

*<якщо діючий Клієнт мігрує із старого депозитного договору на комплексний договір публічної форми>*

- з «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ договір, за яким Банком надавались Клієнту послуги розміщення Вкладу \_\_\_\_\_ <назва Вкладу> втрачає чинність та рахунок № UA \_\_\_\_\_, який обслуговувався в рамках такого договору, з дати визначеної цим пунктом, обслуговуватиметься на умовах Договору;

*<якщо Клієнт – фізична особа-підприємець, Заява-Договір доповнюється наступним>*

- Підтверджую ознайомлення з умовами відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів, що розміщені на Рахунку(ах), відкритому(их) на умовах Договору (далі – вклад).
- Підтверджую ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що є додатком до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2016 № 825;
- Підтверджую згоду на отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб не рідше 1 разу на рік в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту банку <https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/>.

*<якщо Клієнт – фізична особа-підприємець передає майнові права на Вклад в заставу Банку, Заява-Договір доповнюється наступним>*

- Підтверджую отримання від Банку інформації про те, що на Вклад, розміщений в Банку на умовах Договору, з моменту укладення Договору застави не поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб щодо відшкодування коштів на умовах та підставах, передбачених законодавством України;

## 5. ВІДМІТКИ КЛІЄНТА

\_\_\_\_\_  
(посада)  
МП (за наявності)

\_\_\_\_\_  
(підпис/ЕП)<sup>2</sup>

\_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали)

**6. ВІДМІТКИ БАНКУ**

Умови Заяви-Договору погоджені

Номер Депозитного рахунку № UA \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ валюта

Керівник (уповноважена керівником особа) \_\_\_\_\_

(підпис/ЕП<sup>2</sup>)

(Прізвище та ініціали)

М.П.

*Інформаційний додаток до Заяви-Договору банківського вкладу «Генеральний депозит»*

**Заява на розміщення траншу**  
до Договору банківського вкладу № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_ . \_\_\_\_ .20\_\_

№ \_\_\_\_ дата заповнення: \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . 20\_\_

1. Вкладник	
Повне найменування	_____
Код ЄДРПОУ/Реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків <sup>1</sup> (за наявності):	_____
2. Умови розміщення по Вкладу «Генеральний депозит»	
Просимо АБ «УКРГАЗБАНК» розмістити Транш (Вклад) на відповідний субрахунок на умовах строкового банківського вкладу на наступних умовах:	
2.1. Сума Траншу	_____ <i>сума цифрами ( сума прописом) валюта</i> <i>(мінімально: 1 000 гривень; 200 доларів США; 200 євро)</i> При розміщенні Вкладу в іноземній валюті без наявності у Вкладника відкритого в Банку поточного рахунку у валюті Вкладу, мінімальна сума становить: 10 000,00 доларів США, 25 000,00 євро.
2.3. Строк розміщення Траншу	з ____ . ____ . ____ по ____ . ____ . ____ (включно) <i>для клієнтів МСБ від 3-х по 61 календарний день (включно);</i> <i>для клієнтів КБ від 3-х по 365 (366) календарних днів (включно)</i>
2.4. Процентна ставка	____, ____ %, або під визначену на Сайті Банку ставку на дату розміщення
2.4. Номер поточного рахунку для договірного списання грошових коштів	UA _____ <у випадку якщо розміщення коштів здійснюватиметься з рахунку відкритого в іншому банку, зазначається прочерк >
2.5. Періодичність сплати нарахованих процентів за користування Траншем	<input type="checkbox"/> щомісяця <input type="checkbox"/> в кінці строку <input type="checkbox"/> капіталізація <i>(обрати варіант)</i>
2.6. Можливість поповнення Траншу	Не передбачено
2.7. Можливість пролонгації Траншу	Не передбачено
2.8. Реквізити рахунку для:	<варіант обирається якщо Транш в гривні, або якщо Транш в іноземній валюті та повернення коштів буде здійснюватись на рахунок відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК» > Виплати процентів: №UA _____; Виплати суми Траншу: № UA _____; < варіант обирається якщо Транш в іноземній валюті та повернення коштів буде здійснюватись на рахунок відкритий в іншому банку > Виплати процентів та суми Траншу: Correspondent Bank/Банк кореспондент: SWIFT code: Beneficiary Bank/Банк одержувача: SWIFT code: Acc.№: Beneficiary: Address:
3. Інші умови	
3.1. Сторони погоджуються, що ця Заява на розміщення траншу за своєю юридичною силою прирівнюється до додаткової угоди до Договору банківського вкладу № _____ від ____ . ____ .20__ р. < наступний пункт додається якщо Транш в іноземній валюті та повернення коштів буде здійснюватись на рахунок відкритий в іншому банку >	

<sup>1</sup> Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

<sup>2</sup> При відкритті першого Рахунку або при відсутності домовленості про використання УдосконаленогоЕП в попередніх Договорах, укладених між Сторонами, використовується Кваліфікований ЕП. При друку документа інформація про ЕП Клієнта відображається із зазначенням Підписувача, номеру сертифіката тайого строку дії.

3.2. У випадку, якщо поточний рахунок Вкладника в іноземній валюті, на який Банк здійснює виплату процентів та суми Траншу відкритий не в Банку, а в іншій банківській установі Вкладник погоджується, що всі комісії банків-кореспондентів при зарахуванні суми Траншу та нарахованих процентів на поточний рахунок Вкладника в іноземній валюті в іншій банківській установі, утримуються банками –кореспондентами із суми Траншу та суми нарахованих процентів.

\_\_\_\_\_  
(посада уповноваженої особи  
Вкладника)

\_\_\_\_\_  
(підпис/ЕП<sup>2</sup>)

\_\_\_\_\_  
(Прізвище та ініціали)

М.П. (за наявності)

### Відмітки Банку<sup>3</sup>

#### Заява прийнята Банком

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. Субрахунок № \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_ валюта

Посада відповідального виконавця Банку, який отримав Заяву \_\_\_\_\_

ПІБ \_\_\_\_\_  
<для паперової форми Заяви>

Відбиток штампа Банку <для паперової форми Заяви>

\_\_\_\_\_  
(підпис/ЕП<sup>2</sup>)

#### Заяву відхилено Банком

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Причина відхилення Заяви

\_\_\_\_\_

Посада відповідального виконавця Банку, який отримав Заяву \_\_\_\_\_

ПІБ \_\_\_\_\_  
<для паперової форми Заяви>

Відбиток штампа Банку <для паперової форми Заяви>

\_\_\_\_\_  
(підпис/ЕП<sup>2</sup>)

Керівник (уповноважена керівником особа)

\_\_\_\_\_  
(Прізвище та ініціали)

\_\_\_\_\_  
(підпис/ЕП<sup>2</sup>)

М.П.

<для паперової форми Заяви> Примірник Заяви отримав: \_\_\_\_\_  
(дата) (підпис) (прізвище та ініціали)

<sup>3</sup> Заповнюється один із варіантів Відміток Банку



ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ № \_\_\_\_\_  
(Заява-Договір банківського вкладу «Овернайт для МСБ»/ «Корпоративний овернайт»)

м. \_\_\_\_\_

Дата заповнення: " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

<b>АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк)</b>	
<b>1. Дані Клієнта (далі – Вкладник)</b>	
Повне найменування	<small>(значається повне і точне найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу/прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи підприємця)</small>
Код ЄДРПОУ/Реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків <sup>1</sup> (за наявності):	
Місцезнаходження:	
Поштова адреса:	
ПІН (індивідуальний податковий номер платника податку на додану вартість)	<small>якщо Клієнт не є платником ПДВ,значається «Не є платником ПДВ»</small>
Телефон/телефон-факс	
Електронна пошта	
<b>2. Реквізити Банку</b>	
Найменування Банку	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»
Код ЄДРПОУ:	23697280
Код банку:	320478
Місцезнаходження:	03087, м. Київ, вул. Єреванська,1
ПІН:	236972826658
Назва установи банку:	АБ «УКРГАЗБАНК»
Поштова адреса:	
Телефон/факс:	
<b>3. Заява про розміщення Вкладу</b>	
Просимо розмістити Вклад на наступних умовах:	
3.1. Вид банківського Вкладу: «Овернайт для МСБ»/ «Корпоративний овернайт»	
3.2. Валюта Вкладу: _____ < гривня, долари США, євро >	
3.3. Строк зберігання грошових коштів з ____ по ____ (включно). <small>(допустимий діапазон строків - 365(366) календарних днів (включно)).</small>	
3.4. Можливість поповнення: дозволяється шляхом розміщення нового Траншу.	
3.5. Пролонгація: дозволяється.	
<b>4. Інші умови</b>	
Я, _____ <значається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком> підписанням цієї Заяви-Договору:	
<ul style="list-style-type: none"><li>Підтверджую ознайомлення з умовами Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та діючими в Банку Тарифами, що розміщені на сайті Банку <a href="http://www.ukrgasbank.com">http://www.ukrgasbank.com</a>;</li><li>Підтверджую акцептування мною Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та повну і безумовну згоду з її умовами;</li><li>Підтверджую укладання з Банком Договору банківського вкладу (далі – Договір), який є складовою частиною Договору комплексного обслуговування, на умовах викладених у цій Заяві-Договорі, Публічній пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та Тарифах, з якими ознайомився(лася), з ними погоджуюсь і зобов'язуюсь виконувати.</li><li>Підтверджую свою згоду та розуміння того, що в рамках Договору розміщення Вкладу здійснюється окремими Траншами на умовах строкового банківського вкладу шляхом надання до Банку платіжного доручення та/або Заяви на розміщення траншу, в яких зазначаються наступні істотні умови:<ul style="list-style-type: none"><li>- сума та валюта Траншу;</li><li>- дата внесення та дата повернення Траншу;</li><li>- процентна ставка та порядок сплати нарахованих процентів за Вкладом;</li><li>- порядок зарахування Траншу на Депозитний рахунок;</li><li>- реквізити рахунку для виплати Банком процентів та повернення суми Вкладу;</li></ul></li></ul>	

<sup>1</sup> Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

- Підтверджую, що всі умови Договору та діючих в Банку Тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;
- Підтверджую, що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом терміну дії Договору, не пізніше, ніж через 30 календарних днів з дня набрання чинності цих змін;
- Підтверджую отримання від Банку інформації, зазначеної в частині другій ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», до укладення цього Договору;
- Підтверджую отримання тексту Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та діючих в Банку Тарифів, що розміщені на сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com> на адресу електронної пошти \_\_\_\_\_ <зазначається адреса електронної пошти Клієнта згідно пункту 1 цієї Заяви-Договору або інша адреса електронної пошти вказана клієнтом>.
- Підтверджую отримання свого примірника Договору в день укладення (підписання);

<якщо діючий Клієнт мігрує із старого депозитного договору на комплексний договір публічної форми>

- з «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ договір, за яким Банком надавались Клієнту послуги розміщення Вкладу \_\_\_\_\_ <назва Вкладу> втрачає чинність та рахунок № UA \_\_\_\_\_, який обслуговувався в рамках такого договору, з дати визначеної цим пунктом, обслуговуватиметься на умовах Договору;

<якщо Клієнт – фізична особа-підприємець, Заява-Договір доповнюється наступним>

- Підтверджую ознайомлення з умовами відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів, що розміщені на Рахунку(ах), відкритому(их) на умовах Договору (далі – вклад).
- Підтверджую ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що є додатком до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2016 № 825;
- Підтверджую згоду на отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб не рідше 1 разу на рік в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту банку <https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/>.

## 5. ВІДМІТКИ КЛІЄНТА

\_\_\_\_\_ (посада) \_\_\_\_\_ (підпис/ЕП)<sup>2</sup> \_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали)  
 МП (за наявності)

## 6. ВІДМІТКИ БАНКУ

Умови Заяви-Договору погоджені  
 Номер Депозитного рахунку № UA \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_ валюта  
 Керівник (уповноважена керівником особа) \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ (підпис/ЕП)<sup>2</sup> \_\_\_\_\_ (Прізвище та ініціали)  
 М.П.

Інформаційний додаток до Заяви-Договору банківського вкладу «Овернайт для МСБ»



Заява на розміщення траншу  
 до Договору банківського вкладу № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_.20\_\_

№ \_\_\_\_\_ дата заповнення: \_\_\_\_\_. \_\_\_\_\_. 20\_\_

<b>1. Вкладник</b>	
Повне найменування	_____
Код ЄДРПОУ/Реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків <sup>1</sup> (за наявності):	_____
<b>2. Умови розміщення по Вкладу ««обрати необхідне «Овернайт для МСБ»/«Корпоративний овернайт»»</b>	
Просимо АБ «УКРГАЗБАНК» розмістити Транш (Вклад) на умовах строкового банківського вкладу на наступних умовах:	
2.1. Сума Траншу	_____ сума цифрами ( _____ сума прописом ) _____ валюта для МСБ мінімально: 500 000 гривень; 20 000 доларів США; 20 000 євро для КБ мінімально: 1 000 000 гривень; 50 000 доларів США; 50 000 євро

<sup>2</sup> При відкритті першого Рахунку або при відсутності домовленості про використання Удосконаленого ЕП в попередніх Договорах, укладених між Сторонами, використовується Кваліфікований ЕП. При друку документа інформація про ЕП Клієнта відображається із зазначенням Підписувача, номеру сертифіката тайого строку дії.

<sup>1</sup> Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

2.3. Строк розміщення Траншу	один банківський день
2.4. Процентна ставка	___, % або під визначену на Сайті Банку ставку на дату розміщення
2.4. Номер поточного рахунку для договірною списання грошових коштів	UA _____ <у випадку якщо розміщення коштів здійснюватиметься з рахунку відкритого в іншому банку, зазначається прочерк >
2.5. Можливість поповнення Траншу	Не передбачено
2.6. Можливість пролонгації Траншу	Не передбачено
2.7. Реквізити рахунку для:	<варіант обирається якщо Транш в гривні, або якщо Транш в іноземній валюті та повернення коштів буде здійснюватись на рахунок відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК» > Виплати процентів: № UA _____ ; Виплати суми Траншу: № UA _____ ;
	< варіант обирається якщо Транш в іноземній валюті та повернення коштів буде здійснюватись на рахунок відкритий в іншому банку > Виплати процентів та суми Траншу: Correspondent Bank/Банк кореспондент: SWIFT code: Beneficiary Bank/Банк одержувача: SWIFT code: Acc.№: Beneficiary: Adress:
<b>3. Інші умови</b>	
5.1. Сторони погоджуються, що ця Заява на розміщення траншу за своєю юридичною силою прирівнюється до додаткової угоди до Договору банківського вкладу № _____ від __. __. 20__ р. < наступний пункт додається якщо Транш в іноземній валюті та повернення коштів буде здійснюватись на рахунок відкритий в іншому банку >	
3.2. У випадку, якщо поточний рахунок Вкладника в іноземній валюті, на який Банк здійснює виплату процентів та суми Траншу відкритий не в Банку, а в іншій банківській установі Вкладник погоджується, що всі комісії банків-кореспондентів при зарахуванні суми Траншу та нарахованих процентів на поточний рахунок Вкладника в іноземній валюті в іншій банківській установі, утримуються банками –кореспондентами із суми Траншу та суми нарахованих процентів.	
_____	_____
(посада уповноваженої особи Вкладника)	(підпис/ЕП <sup>2</sup> )
	(Прізвище та ініціали)
	М.П. (за наявності)

<b>Відмітки банку</b>	
<b>Заява прийнята Банком</b>	
« __ » _____ 20__ р.	Субрахунок № _____ валюта _____
Посада відповідального виконавця Банку, який отримав Заяву _____	
ПІБ _____	Відбиток штампа Банку <для паперової форми Заяви>
(підпис/ЕП <sup>2</sup> )	
<b>Заяву відхилено Банком</b>	
« __ » _____ 20__ р.	Причина відхилення Заяви _____
Посада відповідального виконавця Банку, який отримав Заяву _____	
ПІБ _____	Відбиток штампа Банку <для паперової форми Заяви>
(підпис/ЕП <sup>2</sup> )	
Керівник (уповноважена керівником особа)	_____
	(підпис/ЕП <sup>2</sup> )
	М.П.
	(Прізвище та ініціали)

Примірник Заяви отримав: \_\_\_\_\_  
(дата) (підпис) (прізвище та ініціали)



ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ № \_\_\_\_\_  
(Заява-Договір банківського вкладу «Стандарт»)

м. \_\_\_\_\_

Дата заповнення: " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

<b>АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк)</b>	
<b>1. Дані Клієнта (далі – Вкладник)</b>	
Повне найменування	(зазначається повне і точне найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу/прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи підприємця)
Код ЄДРПОУ/Реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків <sup>1</sup> (за наявності):	
Місцезнаходження:	
Поштова адреса:	
ПН (індивідуальний податковий номер платника податку на додану вартість)	якщо Клієнт не є платником ПДВ, зазначається «Не є платником ПДВ»
Телефон/телефон-факс	
Електронна пошта	
<b>2. Реквізити Банку</b>	
Найменування Банку	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»
Код ЄДРПОУ:	23697280
Код банку:	320478
Місцезнаходження:	03087, м. Київ, вул. Єреванська, 1
ПН:	236972826658
Назва установи банку:	АБ «УКРГАЗБАНК»
Поштова адреса:	
Телефон/факс:	
<b>3. Заява про розміщення Вкладу</b>	
Просимо розмістити Вклад на наступних умовах:	
3.1. Вид банківського Вкладу: «Стандарт».	
3.2. Сума Вкладу _____ (_____) _____ (сума цифрами та прописом (мінімально: 1 000 гривень; 200 доларів США; 200 євро).	
3.3. Валюта Вкладу : _____ (гривня, долари США, євро)	
3.4. Строк зберігання грошових коштів з _____. _____. _____. по _____. _____. _____. (включно). (допустимий діапазон строків - від 3 по 732 календарних днів (включно)).	
3.5. Процентна ставка: _____ % річних.	
3.6. Періодичність виплати процентів: <input type="checkbox"/> щомісяця <input type="checkbox"/> в кінці строку <input type="checkbox"/> капіталізація (обрати варіант)	
3.7. Реквізити рахунку для: <обрати один з варіантів розміщення: договірне списання Банком або самостійне перерахування Клієнтом з іншого Банку > Розміщення коштів на Депозитному рахунку шляхом договірного списання Банком з № UA _____; або Розміщення коштів на Депозитному рахунку шляхом перерахування з рахунку в іншому Банку: № UA _____; < обрати один з варіантів виплати процентів та суми Вкладу > Варіант А обирається якщо вклад в гривні, або якщо вклад в іноземній валюті та повернення коштів буде здійснюватися на рахунок відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК» Виплати процентів в тому числі з моменту пролонгації: № UA _____; Виплати суми Вкладу в тому числі з моменту пролонгації: № UA _____; або Варіант Б обирається якщо вклад в іноземній валюті та повернення коштів буде здійснюватися на рахунок відкритий в іншому Банку Виплати процентів та суми Вкладу в тому числі з моменту пролонгації: _____	

<sup>1</sup> Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.



Correspondent кореспондент:	Bank/Банк	
SWIFT code:		
Beneficiary Bank/Банк одержувача:		
SWIFT code:		
Acc.№:		
Beneficiary:		
Adress:		

Вкладник погоджується, що всі комісії банків-кореспондентів при перерахуванні Банком суми Вкладу та нарахованих процентів на поточний рахунок Вкладника в іноземній валюті в іншій банківській установі, реквізити якого зазначені у цьому пункті, утримуються банками –кореспондентами із суми Вкладу та суми нарахованих процентів.

3.8. Можливість поповнення: не передбачено.

3.9. Пролонгація: дозволяється.

3.10. Можливість дострокового повернення Вкладу/частини Вкладу: не передбачено.

*<якщо Клієнту погоджено укладання договору з правом здійснення дострокового повернення Вкладу в повній сумі/частини Вкладу >*

3.10. Можливість дострокового повернення Вкладу/частини Вкладу: Здійснюється на \_\_\_\_\_ банківський день з дати прийняття Банком відповідної заяви, при цьому проценти за весь строк зберігання грошових коштів перераховуються за зниженою ставкою із розрахунку:

Строк фактичного розміщення Вкладу/частини Вкладу, що повертається (в тому числі з моменту пролонгації), дні (включно)	Фактична (знижена) процентна ставка, в % від процентної ставки, що діяла протягом строку фактичного розміщення Вкладу/частини Вкладу
по 92 днів	15,00%
від 93 по 183 днів	30,00%
від 184 по 275 днів	40,00%
від 276 по 365 днів	50,00%
від 366 днів	60,00%

#### 4. Інші умови

Я, \_\_\_\_\_ *<зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком>*  
підписанням цієї Заяви-Договору:

- Підтверджую ознайомлення з умовами Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та діючими в Банку Тарифами, що розміщені на сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com>;
- Підтверджую акцептування мною Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та повну і безумовну згоду з її умовами;
- Підтверджую укладання з Банком Договору банківського вкладу (далі – Договір), який є складовою частиною Договору комплексного обслуговування, на умовах викладених у цій Заяві-Договорі, Публічній пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та Тарифах, з якими ознайомився(лася), з ними погоджуюсь і зобов'язуюсь виконувати;
- Підтверджую, що всі умови Договору та діючих в Банку Тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;
- Підтверджую, що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом терміну дії Договору, не пізніше, ніж через 30 календарних днів з дня набрання чинності цих змін;

*<якщо Клієнт передає майнові права на Вклад в заставу Банку в якості забезпечення за кредитом, договір укладається без умови дострокового повернення Вкладу в повній сумі/частини Вкладу та доповнюється наступним пунктом >*

- Підтверджую свою згоду та розуміння того, що майнові права за цим Договором передані в заставу Банку згідно з Договором про заставу майнових прав (грошових коштів за договором банківського строкового вкладу) № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_ . \_\_\_\_ 20\_\_ р. (далі – Договір застави) для забезпечення зобов'язань \_\_\_\_\_ (назва(и) Позичальника / Позичальників) (далі – Позичальник) по *<Кредитному договору / Генеральному кредитному договору / Договору про надання кредиту на умовах овердрафту (обрати необхідне)>* № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_ . \_\_\_\_ 20\_\_ р., укладеному між Банком та Позичальником (далі – Кредитний договір) та визнаю, що:
  - Повернення Вкладу в повній сумі можливе виключно після припинення дії та/або розірвання зазначеного в даному пункті Договору застави;
  - Банк повертає Вклад в повному обсязі та суму нарахованих процентів в останній день його розміщення за реквізитами, зазначеними в Договорі, але не раніше повного виконання Позичальником взятих на себе зобов'язань перед Банком, встановлених Кредитним договором та повного виконання Вкладником взятих на себе зобов'язань перед Банком, встановлених Договором застави;

*Редакція наступного пункту обирається в залежності від валюти Вкладу для національної валюти:*

- В зв'язку з передачею в заставу майнових прав на грошові кошти, що розміщені на Депозитному рахунку, Банк, як заставодержатель, має право, відповідно до цього Договору та Договору застави, у порядку звернення стягнення на предмет застави, самостійно (без оформлення додаткових документів від Вкладника) у випадку виникнення будь-якої простроченої заборгованості більше ніж на 30 (тридцять) календарних днів за Кредитним договором або на 5-й (п'ятий) календарний день від дати, встановленої, як дата повернення кредиту, перерахувати грошові кошти з Депозитного рахунку та нараховані проценти за Вкладом, в розмірі суми заборгованості перед Банком за Договором застави, на рахунки, які відкрито в АБ «УКРГАЗБАНК» для повного погашення заборгованості Позичальника за Кредитним договором. У випадку здійснення Банком реалізації майнових прав на суму коштів, що розміщені на Депозитному рахунку перерахунок процентів за строк

фактичного розміщення грошових коштів на Депозитному рахунку за зниженою процентною ставкою не здійснюється;

*для іноземної валюти:*

- В зв'язку з передачею в заставу майнових прав на грошові кошти, що розміщені на Депозитному рахунку, Банк, як заставодержатель, має право, відповідно до цього Договору та Договору застави, у порядку звернення стягнення на предмет застави, самостійно (без оформлення додаткових документів від Вкладника) у випадку виникнення будь-якої простроченої заборгованості більше ніж на 30 (тридцять) календарних днів за Кредитним договором або на 5-й (п'ятий) календарний день від дати, встановленої, як дата повернення кредиту, перерахувати грошові кошти з Депозитного рахунку та нараховані проценти за Вкладом, в розмірі еквівалентному сумі заборгованості перед Банком за Договором застави, на внутрішньобанківські рахунки для здійснення подальшого продажу/обміну іноземної валюти та повного погашення заборгованості Позичальника за Кредитним договором.

Банк здійснює операції продажу/обміну у відповідності з вимогами чинного законодавства України, в тому числі про валютне регулювання і валютний нагляд. Сума коштів, отримана від продажу іноземної валюти, направляється Банком для повного погашення заборгованості Позичальника за Кредитним договором. При цьому за продаж/обмін іноземної валюти Банк утримує комісію в розмірі відповідно до діючих Тарифів Банку. У випадку здійснення Банком реалізації майнових прав на суму коштів, що розміщені на Депозитному рахунку перерахунок процентів за строк фактичного розміщення грошових коштів на Депозитному рахунку за зниженою процентною ставкою не здійснюється;

*наступний пункт додається не залежно від валюти Вкладу*

- У випадку здійснення Банком реалізації майнових прав на суму коштів, що розміщені на Депозитному рахунку (в повній або частковій сумі) та суму нарахованих процентів, на підставах та в порядку визначеному Договором застави, Договір припиняє свою дію з моменту перерахування грошових коштів з Депозитного рахунку. Частина суми Вкладу, що залишилась після такого списання та/або перерахування (за наявності), перераховується на поточний рахунок Вкладника зазначений в даній Заяві-Договорі в день проведення такого перерахування;

- Підтверджую отримання від Банку інформації, зазначеної в частині другій ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», до укладення цього Договору;
- Підтверджую отримання тексту Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та діючих в Банку Тарифів, що розміщені на сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com> на адресу електронної пошти \_\_\_\_\_ <значається адреса електронної пошти Клієнта згідно пункту 1 цієї заяви-Договору або інша адреса електронної пошти вказана клієнтом>.
- Підтверджую отримання свого примірника Договору в день укладення (підписання);

*<якщо діючий Клієнт мігрує із старого депозитного договору на комплексний договір публічної форми>*

- з «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ довір, за яким Банком надавались Клієнту послуги розміщення Вкладу \_\_\_\_\_ <назва Вкладу> втрачає чинність та рахунок № UA \_\_\_\_\_, який обслуговувався в рамках такого договору, з дати визначеної цим пунктом, обслуговуватиметься на умовах Договору.

## 5. ВІДМІТКИ КЛІЄНТА

\_\_\_\_\_  
(посада)  
МП (за наявності)

\_\_\_\_\_  
(підпис/ЕП)<sup>2</sup>

\_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали)

## 6. ВІДМІТКИ БАНКУ

Умови Заяви-Договору погоджені

Номер Депозитного рахунку № UA \_\_\_\_\_ валюта \_\_\_\_\_

Керівник (уповноважена керівником особа) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(підпис/ЕП<sup>2</sup>)

\_\_\_\_\_  
(Прізвище та ініціали)  
М.П.

<sup>2</sup> При відкритті першого Рахунку або при відсутності домовленості про використання Удосконаленого ЕП в попередніх Договорах, укладених між Сторонами, використовується Кваліфікований ЕП. При друку документа інформація про ЕП Клієнта відображається із зазначенням Підписувача, номеру сертифіката тайого строку дії.



м. \_\_\_\_\_

Дата заповнення: " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**Заява-Договір № \_\_\_\_\_**  
**(про відкриття та обслуговування Зарплатного проекту)**

<b>АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк)</b>	
<b>1. Дані Клієнта та контактна інформація</b>	
Найменування /прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) Клієнта, що відкриває рахунок	(зазначається повне і точне найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу/прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи підприємця)
Код ЄДРПОУ/Реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків <sup>1</sup> (за наявності):	
Код економічної діяльності <sup>2</sup>	
Назва виду економічної діяльності <sup>2</sup>	
Додаткова інформація:	(Підлягає обов'язковому заповненню у випадках, визначених Інструкцією про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків резидентів і нерезидентів)
Місцезнаходження:	
Поштова адреса:	
ПІН (індивідуальний податковий номер платника податку на додану вартість)	якщо Клієнт не є платником ПДВ, зазначається «Не є платником ПДВ»
Телефон/телефон-факс	
Електронна пошта	
<b>2. Реквізити Банку</b>	
Найменування Банку	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»
Код ЄДРПОУ:	23697280
Код банку:	320478
Місцезнаходження:	03087, м. Київ, вул. Єреванська,1
ПІН:	236972826658
Назва установи банку:	АБ «УКРГАЗБАНК»
Поштова адреса:	
Телефон/факс:	
<b>3. Загальна інформація та умови запитуваних послуг</b>	
Просимо підключити до послуги відкриття та обслуговування Зарплатного проекту на наступних умовах погоджених з Банком:	
<input type="checkbox"/> Зарплатний проект на умовах: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ сплати комісії за зарахування коштів на поточні рахунки працівників Клієнта – __, __ % від суми (без ПДВ) &lt;за необхідності доповнюється наступним, в іншому випадку - видаляється&gt;</li> <li>▪ сплати вартості оформлення платіжної картки «Студентський квиток» – __, __ гривень за одиницю (без ПДВ) &lt;за необхідності доповнюється наступним, в іншому випадку - видаляється&gt;</li> </ul> <input type="checkbox"/> дистанційного обслуговування засобами Системи на умовах Тарифного плану «_____».	
<b>4. Додаткова інформація</b>	
Цю Заяву-Договір укладено в двох примірниках, по одному примірнику для кожної зі Сторін, які мають однакову юридичну силу.	
Я, _____ <зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком> підписанням цієї Заяви-Договору:	

<sup>1</sup> Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

<sup>2</sup> Заповнюється фізичною особою - підприємцем згідно з вимогами Національного класифікатора України "Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010", затвердженого наказом Державного комітету з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року N 457 (зі змінами).

- Підтверджую ознайомлення з умовами Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та діючими в Банку Тарифами, що розміщені на сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com>;
  - Підтверджую акцептування мною Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та повну і безумовну згоду з її умовами;
  - Підтверджую та визнаю, що Публічна пропозиція АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування, ця Заява-Договір, Тарифи, а також всі зміни, додатки та додаткові договори/угоди до них у сукупності є Договором комплексного банківського обслуговування (далі – Договір);
  - Підтверджую, що всі умови Договору та діючих в Банку Тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;
  - Підтверджую, що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом терміну дії Договору, не пізніше, ніж через 30 календарних днів з дня набрання чинності цих змін;
  - Підтверджую отримання від Банку інформації, зазначеної в частині другій ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», до укладення цієї Заяви-Договору;
  - Підтверджую, що перераховуватиму грошові кошти, згідно наданих Банком реквізитів, в сумі:
    - заробітної плати та/або інших виплат, передбачених чинним законодавством України на Інший рахунок № UA \_\_\_\_\_, в АБ «УКРГАЗБАНК», код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_ <код Клієнта>;
    - комісії за зарахування коштів на поточні рахунки працівників Клієнта на Інший рахунок № UA \_\_\_\_\_, в АБ «УКРГАЗБАНК», код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_ <код Клієнта>;
  - Підтверджую отримання тексту Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування, що розміщена на сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com> на адресу електронної пошти \_\_\_\_\_ <зазначається адреса електронної пошти Клієнта згідно пункту 1 цієї заяви-Договору або інша адреса електронної пошти вказана клієнтом>.
  - Підтверджую отримання свого примірника Договору в день укладення (підписання);
- <якщо діючий Клієнт мігрує із старого договору ЗКП на комплексний договір публічної форми>
- з « » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ договори за якими Банком надавались Клієнту послуги розрахункового обслуговування щодо зарахування на відкриті в Банку поточні рахунки, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток працівникам Клієнта заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України та/або дистанційного обслуговування та/або обслуговування клієнта в електронній системі «Клієнт-Інтернет-Банк» виключно для обслуговування Зарплатного проекту втрачають чинність та рахунки, які обслуговувались в рамках таких договорів, з дати визначеної цим пунктом, обслуговуватимуться на умовах Договору та обумовлених Тарифів;
- <якщо Клієнт – фізична особа-підприємець, Заява-Договір доповнюється наступним>
- Прошу вважати наведений у цій Заяві-Договорі зразок мого підпису обов'язковим при здійсненні операцій за всіма рахунками, які відкриті або будуть відкриті мені в Банку;
  - Підтверджую ознайомлення з умовами відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів, що розміщені на Рахунку(ах), відкритому(их) на умовах Договору (далі – вклад). При цьому, вклад – кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;
  - Підтверджую ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що є додатком до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2016 № 825;
  - Підтверджую згоду на отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб не рідше 1 разу на рік в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту банку <https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/>.

## 5. ВІДМІТКИ КЛІЄНТА

\_\_\_\_\_ (посада)  
МП (за наявності)

\_\_\_\_\_ (підпис/ЕП)<sup>3</sup>

\_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали)

## Відмітки банку

Заяву-Договір прийняв, документи на оформлення відкриття Рахунку перевірів.

відтиск штамп виконавця

\_\_\_\_\_ (Посада уповноваженої особи, на яку покладено обов'язок відкривати рахунки клієнтів)

\_\_\_\_\_ (підпис/ЕП)<sup>3</sup>

\_\_\_\_\_ (Прізвище та ініціали)

<sup>3</sup> При відкритті першого Рахунку або при відсутності домовленості про використання Удосконаленого ЕП в попередніх Договорах, укладених між Сторонами, використовується Кваліфікований ЕП. При друку документа інформація про ЕП Клієнта відображається із зазначенням Підписувача, номеру сертифіката тайого строку дії.

Головний бухгалтер _____ <i>(інша уповноважена особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку)</i>		_____ <i>(Прізвище та ініціали)</i>	_____ <i>(підпис/ЕП<sup>3</sup>)</i>
Відкрити рахунок іншої кредиторської заборгованості за операціями з Клієнтами, дозволяю.			
Керівник (уповноважена керівником особа) _____		_____ <i>(підпис/ЕП<sup>3</sup>)</i>	_____ <i>(Прізвище та ініціали)</i>
		М.П.	
№ рахунку UA _____	валюта _____	Дата відкриття рахунку "_____"	20____ р.
№ рахунку UA _____	валюта _____	Дата відкриття рахунку "_____"	20____ р.
<i>(за необхідності кількість рядків може бути збільшена)</i>			

**Інформаційний додаток Акту звірки до Заяви-Договору**

АКТ № \_\_\_\_\_ від «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

звірки зарахувань грошових коштів між \_\_\_\_\_ (найменування Клієнта) та \_\_\_\_\_ (найменування структурного підрозділу Банку) АБ «УКРГАЗБАНК» згідно Заяви-Договору № \_\_\_\_\_ від «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. за період з «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

_____ (найменування Клієнта)			_____ (найменування структурного підрозділу Банку) АБ «УКРГАЗБАНК»				
Перераховано коштів для зарахування на поточні рахунки працівників Клієнта та оплати комісії		Сума згідно Зарплатної відомості (грн.)	Комісія банку, без ПДВ (грн.)	Отримано коштів для зарахування на поточні рахунки працівників Клієнта (грн.)	Отримано комісії банком, без ПДВ (грн.)	Сума згідно Зарплатної відомості (грн.)	Фактично зараховано на поточні рахунки працівників Клієнта (грн.)
Дата	Сума						

**Клієнт**

**Банк**

\_\_\_\_\_  
М.П. (за наявності)

\_\_\_\_\_  
М.П.

**Інформаційний додаток структури Зарплатної відомості в електронному вигляді до Заяви-Договору**

Структура Зарплатної відомості в електронному вигляді

№	Назва поля	Тип поля	Примітки
1	SBK_FIO	char[40]	П.І.Б. працівника
2	SBK_INN	char[10]	Реєстраційний номер облікової картки платника податків працівника
3	SBK_NUM	char[25]	Номер персонального поточного рахунку працівника Клієнта (надається Банком)
4	SBK_SUM	number[10,2]	Сума на зарахування
5	IBAN_NUM	char[29]	Номер персонального поточного рахунку працівника Клієнта у форматі IBAN (надається Банком)

Кожен запис у вихідному файлі представляє собою дані на зарахування по одній фізичній особі.

Дані, які поміщені у поточному записі, повинні відноситись до однієї фізичної особи. Таким чином, дані поміщені в полі SBK\_NUM, IBAN\_NUM та SBK\_SUM, повинні відноситись до фізичної особи, ім'я якої знаходиться у полі SBK\_FIO поточного запису.

Значення поля SBK\_NUM та IBAN\_NUM для кожного запису у вихідному файлі, повинно бути таким самим як і у вхідному файлі, який надається Банком.

Поле SBK\_SUM повинно містити суму до зарахування, на ім'я фізичної особи, яке вказано у полі SBK\_FIO поточного запису, на її персональний поточний рахунок вказаний в полі SBK\_NUM та IBAN\_NUM поточного запису.

Зарплатна відомість в електронному вигляді в обов'язковому порядку повинна бути в форматі «dbf».

**Інформаційний додаток структури Зарплатної відомості на паперовому носії до Заяви-Договору**

Формат Зарплатної відомості на паперовому носії

№ п/п	Прізвище, І'мя, по Батькові працівника	Реєстраційний номер облікової картки платника податків працівника	№ поточного рахунку працівника Клієнта	Сума зарахування, грн.	№ поточного рахунку працівника Клієнта у форматі IBAN
-------	--	---	--	------------------------	---

**Клієнт**

<підпис керівника або уповноваженої ним особи>

\_\_\_\_\_  
(ПІБ та підпис/ЕП<sup>3</sup>)

<підпис головного бухгалтера, або уповноваженої ним особи за наявності>

\_\_\_\_\_  
(ПІБ та підпис/ЕП<sup>3</sup>)

М.П. (за наявності)

Примітки та пояснення зеленого кольору видаляються.

При оформленні Заяви-Договору обираються необхідні значення, в залежності від потреб Клієнта, інші значення можуть видалятися з документу.



Договір № \_\_\_\_\_  
(Заява-Договір про приймання платежів)

м. \_\_\_\_\_  
20\_\_ р.

Дата заповнення: " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_

<b>АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк)</b>	
<b>1. Дані Клієнта та контактна інформація</b>	
Повне найменування	(зазначається повне і точне найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу/прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи підприємця/фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність)
Код ЄДРПОУ/Реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків <sup>1</sup> (за наявності):	
Місцезнаходження:	
Поштова адреса:	
ПІН (індивідуальний податковий номер платника податку на додану вартість)	якщо Клієнт не є платником ПДВ, зазначається «Не є платником ПДВ»
Телефон/телефон-факс	
Електронна пошта	
<b>2. Реквізити Банку</b>	
Найменування Банку	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»
Код ЄДРПОУ:	23697280
Код банку:	320478
Місцезнаходження:	03087, м. Київ, вул. Єреванська, 1
ПІН:	236972826658
Назва установи банку:	АБ «УКРГАЗБАНК»
Поштова адреса:	
Телефон/факс:	
<b>3. Загальна інформація та умови запитуваних послуг</b>	
<b>&lt; Редакція Договору, якщо приймання Платежів здійснюватиметься через установи Банку &gt;</b>	
3.1. Клієнт доручає, а Банк приймає на себе зобов'язання здійснювати розрахунково-касове обслуговування, а саме приймання через операційні каси мережі своїх установ Платежі на наступних умовах:	
3.1.1. Вид Платежу	за які послуги/товари/роботи, що надаються/реалізуються/виконуються Клієнтом та/або в оплату чого здійснюються Платежі
3.1.2. Призначення Платежу (з ПДВ/без ПДВ)	
РЕКВІЗИТИ ДЛЯ ЗАРАХУВАННЯ/ПЕРЕКАЗУ (обрати один з варіантів) ПЛАТЕЖІВ	
3.1.3. Рахунок Клієнта	UA _____
3.1.4. Найменування Банку де відкрито Рахунок Клієнта	
3.1.5. ЄДРПОУ Клієнта	
3.1.6. Розмір Комісії Банку, без ПДВ	% від суми, але не менше __,00 грн. за кожний Платіж
3.1.7. Порядок оплати Комісії Банку (обирається один із варіантів А, Б, В або Г, в залежності від обраної схеми розрахунку)	<b>Варіант А</b> - комісія сплачується Платником в момент здійснення Платежу. <b>Варіант Б</b> – у разі, якщо рахунок Клієнта для зарахування Платежів відкрито в АБ «УКРГАЗБАНК» та/або в іншому банку та Комісія утримується Банком з суми Платежу - Банк переказує/зараховує (обрати один з варіантів) Клієнту прийняті від Платників

<sup>1</sup> Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

<p><i>Клієнтом інші видаляються)</i></p>	<p>кошти на Рахунок Клієнта, за винятком Комісії Банку в розмірі, передбаченому пп. 3.1.6 цього Договору.</p> <p><i>Варіант В – у разі, якщо поточний рахунок Клієнта відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК» і Клієнт доручає Банку самостійно здійснювати договірне списання Комісії з його поточного рахунку відкритого в АБ «УКРГАЗБАНК»</i></p> <p>- Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання Комісії, розмір якої визначений п. 3.1.6 цього Договору, з Рахунку Клієнта, зазначеного в п. 3.1.3 цього Договору, в день зарахування Платежу(ів) на Рахунок Клієнта.</p> <p>У випадку, виникнення розбіжностей в сумі списаної з Рахунку Клієнта Комісії, Клієнт письмово повідомляє про це Банк, який, в свою чергу, проводить перевірку та врегульовує розбіжність не пізніше наступного Банківського дня.</p> <p><i>Варіант Г – у разі, якщо поточний рахунок Клієнта відкритий в іншому банку та Комісія сплачується Клієнтом на підставі Рахунку-Фактури</i></p> <p>– Клієнт сплачує Комісію Банку на підставі Рахунку-акту, типова форма якого наведена у Додатку 1 до Договору в наступному порядку:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ протягом 10 (десяти) Банківських днів після закінчення Звітного періоду Банк готує Рахунок-акт по прийнятим платежам через операційні каси мережі своїх установ, який передається під розпис уповноваженому представнику Клієнта або надсилається рекомендованим листом/надсилається за допомогою СЕД (<i>обрати один з варіантів</i>);</li> <li>▪ протягом 2 (двох) Банківських днів з дня отримання Рахунку-акту Клієнт зобов'язаний сплатити Банку Комісію або, у випадку виявлення розбіжностей в сумі розрахунку, письмово повідомити про це Банк;</li> <li>▪ протягом 5 (п'яти) Банківських днів від дня отримання письмового повідомлення від Клієнта про виявлені розбіжності в сумі розрахунку, Банк здійснює внутрішню перевірку та у разі виявлення неточностей надає/надсилає новий Рахунок-акт;</li> <li>▪ Клієнт сплачує Комісію зазначену у Рахунку-акті, на рахунок №UA _____3739_____, відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК» протягом 2 (двох) Банківських днів з дня отримання Рахунку-акту, але не пізніше 25-го числа місяця, наступного за Звітним періодом.</li> </ul> <p><i>&lt;У разі, якщо Сторони домовилися про те, що надсилання, отримання, підписання та зберігання Рахунку-акту буде здійснюватися за допомогою СЕД додаються наступні пункти&gt;</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уповноваженим/відповідальним представником від Банку, який буде здійснювати електронний документообіг є _____, а Уповноваженим/відповідальним представником від Клієнта, який буде здійснювати електронний документообіг є _____.</li> <li>▪ Уповноваженим/відповідальним представником від Банку, який має право накладення КЕП є _____, а Уповноваженим/відповідальним представником від Клієнта, який має право накладення КЕП є _____.</li> </ul>
<p>3.1.8. Термін користування послугою</p>	<p>по “__” _____ 20__ р. (включно)</p>

**< Редакція Договору, якщо приймання Платежів здійснюватиметься через Альтернативні канали продажів >**

3.1. Клієнт доручає, а Банк приймає на себе зобов'язання здійснювати розрахунково-касове обслуговування, а саме приймання через Альтернативні канали продажів Платежі на наступних умовах:

<p>3.1.1. Вид Платежу</p>	<p><i>за які послуги/товари/роботи, що надаються/реалізуються/виконуються Клієнтом та/або в оплату чого здійснюються Платежі</i></p>
<p>3.1.2. Призначення Платежу (з ПДВ/без ПДВ)</p>	
<p><b>РЕКВІЗИТИ ДЛЯ ЗАРАХУВАННЯ/ПЕРЕКАЗУ (<i>обрати один з варіантів</i>) ПЛАТЕЖІВ</b></p>	
<p>3.1.3. Рахунок Клієнта</p>	<p>UA _____</p>
<p>3.1.4. Найменування Банку де відкрито Рахунок Клієнта</p>	
<p>3.1.5. ЄДРПОУ Клієнта</p>	
<p>3.1.6. Розмір Комісії, без ПДВ</p>	<p>% від суми, але не менше _____,00 грн. за кожний Платіж</p>
<p>3.1.7. Порядок оплати Комісії</p>	<p>комісія сплачується Платником під час здійснення Платежу.</p>
<p>3.1.8. Ліміт на суму Платежу</p>	<p>грн. ( _____ грн. коп.) (<i>цифрам та прописом</i>)</p>
<p>3.1.9. використання QR-коду для здійснення Платежів</p>	<p><input type="checkbox"/> ТАК <input type="checkbox"/> НІ (<i>обрати один з варіантів</i>)</p>
<p>3.1.10. Термін користування послугою</p>	<p>по “__” _____ 20__ р. (включно)</p>

**4. Додаткова інформація**

Цю Заяву-Договір укладено в двох примірниках, по одному примірнику для кожної зі Сторін, які мають однакову юридичну



силу.

Я, \_\_\_\_\_ <значається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком>  
підписанням цієї Заяви-Договору:

- Підтверджую ознайомлення з умовами Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та діючими в Банку Тарифами, що розміщені на сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com>;
- Підтверджую акцептування мною Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та повну і безумовну згоду з її умовами;
- Підтверджую та визнаю, що Публічна пропозиція АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування, ця Заява-Договір, Тарифи, а також всі зміни, додатки та додаткові договори/угоди до них у сукупності є Договором комплексного банківського обслуговування (далі – Договір);
- Підтверджую та визнаю, що Закінчення терміну дії користування послугою не звільняє Сторони від виконання тих зобов'язань, що залишились невиконаними.
- Підтверджую, що всі умови Договору та діючих в Банку Тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;
- Підтверджую, що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом терміну дії Договору, не пізніше, ніж через 30 календарних днів з дня набрання чинності цих змін;
- Підтверджую отримання від Банку інформації, зазначеної в частині другій ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», до укладення цього Договору;
- Підтверджую отримання тексту Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та діючих в Банку Тарифів, що розміщені на сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com> на адресу електронної пошти \_\_\_\_\_ <значається адреса електронної пошти Клієнта згідно пункту 1 цієї заяви-Договору або інша адреса електронної пошти вказана клієнтом>.
- Підтверджую отримання свого примірника Договору в день укладення (підписання).

<якщо для діючого Клієнта Заява-Договір про приймання платежів викладається у новій редакції додається наступний пункт >

- з «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ Договір комплексного банківського обслуговування за яким Банком надавались Клієнту Послуга приймання Платежів на користь Клієнта № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_ р. втрачає чинність.

<якщо Клієнт – фізична особа-підприємець або фізична особа, що провадить незалежну професійну діяльність, Заява-Договір доповнюється наступним>

- Підтверджую ознайомлення з умовами відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів, що розміщені на Рахунку(ах), відкритому(их) на умовах Договору (далі – вклад). При цьому, вклад – кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;
- Підтверджую ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що є додатком до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2016 № 825;
- Підтверджую згоду на отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб не рідше 1 разу на рік в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту банку <https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/>.

## 5. ВІДМІТКИ КЛІЄНТА

\_\_\_\_\_ (посада) \_\_\_\_\_ (підпис/ЕП)<sup>2</sup> \_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали)  
МП (за наявності)

## 6. ВІДМІТКИ БАНКУ

Умови Заяви-Договору погоджені

Керівник (уповноважена керівником особа) \_\_\_\_\_ (підпис/ЕП)<sup>2</sup> \_\_\_\_\_ (Прізвище та ініціали)  
М.П.

Додаток 1 до Заяви-Договору про приймання платежів

<sup>2</sup> При відкритті першого Рахунку або при відсутності домовленості про використання Удосконаленого ЕП в попередніх Договорах, укладених між Сторонами, використовується Кваліфікований ЕП. При друку документа інформація про ЕП Клієнта відображається із зазначенням Підписувача, номеру сертифіката тайого строку дії.

Коментар: Додаток 1 використовується при підписанні Договору, якщо поточний рахунок Клієнта відкритий в іншому банку та Комісія сплачується Клієнтом на підставі Рахунку-акту. В іншому випадку Додаток 1 не друкується.

**РАХУНОК-АКТ №**

за договором про приймання платежів № \_\_\_\_\_ від «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

місто \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК “УКРГАЗБАНК”** (далі - **Банк**), що є платником податку на прибуток за базовою (основною) ставкою відповідно п.136.1 ст.136 розділу III Податкового кодексу України, в особі \_\_\_\_\_, який/яка діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та

\_\_\_\_\_ (далі - **Клієнт**), що є платником податку на прибуток \_\_\_\_\_, в особі \_\_\_\_\_, який/яка діє на підставі \_\_\_\_\_, з іншої сторони, надалі іменовані разом - "**Сторони**", уклали цей Рахунок-акт до договору про приймання платежів № \_\_\_\_\_ від «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р (далі – Договір) про наступне:

1. Послуги з розрахунково-касового обслуговування, що передбачені Договором, надані Банком в встановлені терміни та в повному обсязі.
2. Загальна сума оплати за надані Банком послуги з розрахунково-касового обслуговування за період з «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р., що підлягає сплаті, становить \_\_\_\_\_ грн. \_\_\_\_ коп. без ПДВ (вказати цифрами та прописом).
3. Сторони претензій одна до одної не мають.
4. Цей Рахунок-акт є підставою для розрахунку, порядок якого визначено в Договорі.
4. Цей Рахунок-акт є невід'ємним додатком до Договору і складений у двох автентичних примірниках, по одному для кожної із Сторін.

Представник Банку

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

М.П.

Представник Клієнта

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

М.П.(за наявності)



Заява на видачу КПК № \_\_\_\_\_

<b>АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк)</b>	
<b>1. Дані Клієнта та контактна інформація</b>	
Повне найменування	(зазначається повне і точне найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу/прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи підприємця)
Код ЄДРПОУ/Реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків <sup>1</sup> (за наявності):	
Місцезнаходження:	
Поштова адреса:	
ПІН (індивідуальний податковий номер платника податку на додану вартість)	
Телефон/телефон-факс	
Електронна пошта	
<b>2. Просимо Банк випустити корпоративну платіжну картку (КПК) в рамках Договору комплексного банківського обслуговування № _____ від "___" "___" р.:</b>	
до Рахунку № UA _____ (зазначити номер рахунку до якого випускається КПК)	
Валюта КПК: <input type="checkbox"/> гривня <input type="checkbox"/> долари США <input type="checkbox"/> євро (обрати необхідне)	
Тип КПК: <input type="checkbox"/> з чіпом <input type="checkbox"/> без чіпу	
На умовах тарифного плану «_____» (зазначити назву тарифного плану) в разі відкриття Рахунку на умовах тарифного плану «Єдиний Розрахунковий /Єдиний Соціальний/ «БІЗНЕС КАРТКА» додатково зазначається рівень пропозиції по карті	
Рівень КПК: «_____» (Business Debit/ Business Platinum/Corporate або Старт/Престиж/Преміум/Еліт)	
Корпоративна платіжна картка: <input type="checkbox"/> основна <input type="checkbox"/> додаткова	
<input type="checkbox"/> Visa Business Debit <input type="checkbox"/> MasterCard Business Debit	
<input type="checkbox"/> Visa Business Gold <input type="checkbox"/> MasterCard/Visa Business Debit Instant <sup>2</sup>	
<input type="checkbox"/> Visa Platinum Business <input type="checkbox"/> MasterCard Corporate	
<input type="checkbox"/> MasterCard World Elite <input type="checkbox"/> _____ (вказати інший тип пластику за необхідності)	
<b>Відомості про Держателя КПК (заповнити як вказано в паспортному документі):</b>	
Прізвище	Ім'я
	По батькові (за наявності)
Латинськими літерами як вказано в закордонному паспорті (якщо закордонний паспорт відсутній, вкажіть бажане написання для достовірного відображення на картці):	
Прізвище	Ім'я
Пароль (дівооче прізвище матері)	
Дата народження	___ дата _____ місяць _____ рік
Місце народження	Країна _____
Паспортний документ	_____ серія _____ № _____ Дата видачі _____ р. Ким виданий: _____ Запис № _____ (заповнюється для ID-Картки)
Адреса реєстрації	поштовий індекс _____ місто _____ вул. _____ буд. кв _____
Адреса проживання	_____ обл. місто _____ вул. _____ буд. _____, кв. _____, поштовий індекс _____
Реєстраційний номер облікової картки платника податків _____	
Місце роботи та посада	Електронна пошта _____ Домашній телефон _____
Адреса місця роботи	Мобільний телефон _____

<sup>1</sup> Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

<sup>2</sup> Неперсоніфікована (неіменна) КПК миттєвого випуску

Факс		Робочий телефон	
------	--	-----------------	--

**Просимо підключити наступні додаткові послуги:**

M-banking (доставка повідомлення через GSM – канал) (послуга обов'язкова до підключення)

**Просимо дозволу на отримання КПК в:**

обслуговуючому відділенні АБ «УКРГАЗБАНК»  
(відділенні яке здійснює замовлення КПК)

відділенні № \_\_\_\_\_ АБ «УКРГАЗБАНК» (відділенні на яке буде надіслано КПК для отримання її держателем)

**Погоджуємось з тим, що по КПК АБ «УКРГАЗБАНК» встановлені наступні стандартні Карткові ліміти<sup>3</sup>:**

Продукт	Період	Отримання готівки в банкоматі (в АБ «Укргазбанк»/ інших банків на території України та за кордоном)		Отримання готівки в касі (в АБ «Укргазбанк»/ інших банків на території України та за кордоном)		Оплата товарів (в АБ «Укргазбанк»/ інших банків на території України та за кордоном)		Оплата товарів(через Інтернет)		Переказ на/з картки з/на іншу картку	
		сума	К-ть транзакцій	сума	К-ть транзакцій	сума	К-ть транзакцій	сума	К-ть транзакцій	сума	К-ть транзакцій
MasterCard Business Debit/ Visa Business Debit/ Visa Business Gold/ MasterCard Business Debit Instant/ Visa Business Debit Instant/ Visa Platinum Business/MasterCard World Elite/ MasterCard Corporate	На 1 транзакцію	20 тис. грн.	-	100 тис. грн.	-	20 тис. грн.	-	20 тис. грн.	-	Не контролюється	
	На 1 добу	50 тис. грн.	5	100 тис. грн.	5	50 тис. грн.	5	20 тис. грн.	5	14,99 тис. грн.	5
	На 1 тиждень	150 тис. грн.	15	250 тис. грн.	15	Не контролюється		Не контролюється		25 тис. грн.	15
	На 1 місяць	250 тис. грн.	25	500 тис. грн.	25	Не контролюється		Не контролюється		50 тис. грн.	25

Транзакцією вважається будь-яка операція проведена за допомогою КПК по видачі готівки у всіх Платіжних пристроях/сплаті за товари та послуги в торгівельній мережі або мережі Інтернет/по переказу коштів на/з картку(-и).

Ліміти встановлюються у гривнях, діють у всіх Платіжних пристроях та поновлюються в межах кожного часового періоду, для яких вони встановлені.

Стандартні Карткові ліміти можуть бути змінені на індивідуальні за зверненням Клієнта, при цьому Банк залишає за собою право обмежити розміри індивідуальних Карткових лімітів.

Зміна стандартних Карткових лімітів здійснюється в обслуговуючому відділенні Банку або засобами Системи.

**3. Додаткова інформація**

Я, \_\_\_\_\_ <значається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком> підписанням цієї Заяви на видачу КПК :

– Підтверджую, що вся надана інформація відповідає дійсності. У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися Рахунком зобов'язуюсь негайно повідомити про це в письмовій формі.

– Погоджуюсь, що при отриманні додаткових послуг інформація по Рахунку буде передаватись по незахищених каналах зв'язку і може стати відома третім особам.

<редакція наступного підпункту обирається в залежності від того, хто є Держателем КПК Керівник Клієнта/ФОП чи співробітник/довірена особа>

– Підтверджую ознайомлення з діючими стандартними Картковими лімітами, Тарифами Банку та Правилами користування КПК та зобов'язуюсь їх дотримуватись.

– Зобов'язуюсь ознайомити Держателя КПК з діючими стандартними Картковими лімітами, Тарифами Банку та Правилами користування КПК

<наступний пунктзначається якщо Клієнтом є юридична особа та КПК випускається не на керівника Клієнта>.

– Уповноважую Держателя КПК, зазначеного в ній, розпоряджатись коштами, що містяться на Рахунку № UA\_\_\_\_\_ протягом строку дії корпоративної платіжної картки та надаю йому право здійснювати наступні операції із використанням корпоративної платіжної картки, без права передоручення третім особам:

<якщо КПК випускається в іноземній валюті два перших пункти списку дозволених операцій видаляються >....

- одержання готівки в гривнях 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 Національного банку з питань регулювання готівкового обігу;
- здійснення розрахунків у безготівковій формі в гривнях, пов'язаних із статутною та господарською діяльністю, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження в межах України;
- одержання 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.

<наступний пунктзначається, якщо Клієнт – фізична особа-підприємець та додаткова КПК випускається на довірену особу. Якщо на довірену особу ФОП надав нотаріальну довіреність на право розпорядження рахунком, до якого випускається КПК, то пункт видаляється.>

<sup>3</sup> Граничні показники витрат по Поточному рахунку за допомогою КПК, що встановлені Банком та/або Платіжними системами в межах яких Банк несе відповідальність у випадку несанкціонованого списання коштів (встановлюються при випуску КПК)

- Уповноважую Держателя КПК, зазначеного в ній, розпоряджатись коштами, що містяться на Рахунку № UA\_\_\_\_\_ протягом строку дії корпоративної платіжної картки та надаю йому право здійснювати наступні операції із використанням корпоративної платіжної картки, без права передоручення третім особам.

<якщо КПК випускається в іноземній валюті два перших пункти списку дозволених операцій видаляються > ....

- одержання готівки в гривнях 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 Національного банку з питань регулювання готівкового обігу, а також чистого доходу фізичної особи-підприємця;
- здійснення розрахунків у безготівковій формі в гривнях, пов'язаних із господарською діяльністю, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження в межах України;
- одержання 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

#### 4. Участь в програмах лояльності <даний пункт зазначається, якщо Клієнт замовляє КПК платіжної системи Mastercard >

Підписуючи цю Заяву на видачу КПК:

- погоджуємося приймати участь в Програмах Лояльності та Акціях від Платіжних систем, в тому числі в програмі Mastercard Більше;
- підтверджуємо, що ознайомлені з офіційними правилами програми Mastercard Більше (розміщені на офіційній сторінці програми - [https://bilshe.mastercard.ua/terms\\_and\\_conditions.html](https://bilshe.mastercard.ua/terms_and_conditions.html)) та положенням про порядок обробки персональних даних (розміщене на офіційній сторінці програми - [https://bilshe.mastercard.ua/privacy\\_policy.html](https://bilshe.mastercard.ua/privacy_policy.html)), та надаємо згоду на отримання комерційних повідомлень.

#### 5. Відмітки Клієнта

\_\_\_\_\_ (Посада керівника/найменування Клієнта)

\_\_\_\_\_ (підпис/ЕП<sup>4</sup>)

\_\_\_\_\_ (Прізвище та ініціали)

М.П. (за наявності)

#### 6. Відмітки Банку

##### Сегмент клієнта

Клієнт Мале та середнього бізнесу

Клієнт корпоративного бізнесу

Заяву отримано: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

\_\_\_\_\_ (Посада відповідального працівника)

\_\_\_\_\_ (підпис/ЕП<sup>4</sup>)

\_\_\_\_\_ (Прізвище та ініціали)

##### Погоджено:

Керівник (уповноважена керівником особа)

\_\_\_\_\_ (підпис/ЕП<sup>4</sup>)

\_\_\_\_\_ (Прізвище та ініціали)

#### Розписка про отримання КПК

АБ «УКРГАЗБАНК»

Відділення № \_\_\_\_\_

Номер картки \_\_\_\_\_

П.І.Б. Держателя КПК \_\_\_\_\_

Зазначену КПК та ПИН-конверт у непошкодженому стані отримано:

Підпис Держателя КПК \_\_\_\_\_

Особу Держателя КПК встановлено, підпис перевірено, стан КПК у WebBank змінено

\_\_\_\_\_ (Прізвище та ініціали відповідального працівника)

\_\_\_\_\_ (підпис)

(за необхідності кількість рядків може бути збільшена)

#### Розписка про отримання КПК

АБ «УКРГАЗБАНК»

Відділення № \_\_\_\_\_

Номер картки \_\_\_\_\_

П.І.Б. Держателя КПК \_\_\_\_\_

Зазначену КПК та ПИН-конверт у непошкодженому стані отримано:

Підпис Держателя КПК \_\_\_\_\_

Особу Держателя КПК встановлено, підпис перевірено, стан КПК у WebBank змінено

\_\_\_\_\_ (Прізвище та ініціали відповідального працівника)

\_\_\_\_\_ (підпис)

<sup>4</sup> При друку документа інформація про ЕП Клієнта відображається із зазначенням Підписувача, номеру сертифіката тайого строку дії.



Клопотання про внесення змін до  
Договору комплексного банківського обслуговування № \_\_\_\_\_

м. \_\_\_\_\_

Дата заповнення: " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Найменування Банку: АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк)	
<b>1. Дані Клієнта</b>	
Повне найменування	(зазначається повне і точне найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу/прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи підприємця/фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність)
Код ЄДРПОУ/Реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків <sup>1</sup> (за наявності):	
Місцезнаходження:	
Поштова адреса:	
ПІН (індивідуальний податковий номер платника податку на додану вартість)	
Телефон/телефон-факс	
Електронна пошта	
<b>2. Просимо змінити умови обслуговування за Договором № _____ від ____ . ____ .20__ р.:</b>	
< Обрати один, або декілька з запропонованих варіантів та зазначити відповідну відмітку/інформацію в блоках нижче >	
<input type="checkbox"/> Змінити Тарифний план	
<input type="checkbox"/> Встановити умови обслуговування відмінні від публічних Тарифів	
<input type="checkbox"/> Змінити умови користування послугою Зарплатний проект	
<input type="checkbox"/> Інше	
<input type="checkbox"/> Закрити Рахунок	
<b>Інформація щодо зміни Тарифного плану на розрахунково-касове та дистанційне обслуговування:</b>	
<input type="checkbox"/> розрахунково-касове обслуговування всіх відкритих Поточних рахунків здійснювати на умовах Тарифного плану « _____ »	
<input type="checkbox"/> розрахунково-касове обслуговування всіх Окремих рахунків здійснювати на умовах Тарифного плану « _____ »	
<input type="checkbox"/> дистанційне обслуговування засобами Системи всіх відкритих Рахунків здійснювати на умовах Тарифного плану « _____ ».	
<b>Інформація щодо запитуваних умов обслуговування відмінних від публічних Тарифів:</b>	
Дата початку: « ____ » _____ 20__ р.      Дата закінчення: « ____ » _____ 20__ р. (включно)	
Суть змін: _____	
<зазначається які саме зміни умов Тарифного плану запитуються Клієнтом >	
<b>Інформація щодо зміни умов користування послугою Зарплатний проект:</b>	
Обрати один, або декілька з запропонованих варіантів	
Зміна визначених в Заяві-Договорі умов обслуговування, якими користуватиметься Клієнт (обирається виключно умова, яка змінюється по відношенню до умов визначених в Заяві-Договорі )	
<input type="checkbox"/> Зарплатний проект на умовах:	
▪ <за необхідності доповнюється «з ____ по ____ (включно)», або «з ____»> сплати вартості зарахування коштів на поточні рахунки працівників Клієнта – __, __ % від суми (без ПДВ)	
<за необхідності доповнюється наступним, в іншому випадку - видаляється>	
▪ <за необхідності доповнюється «з ____ по ____ (включно)», або «з ____»> сплати вартості оформлення платіжної картки «Студентський квиток» – __, __ гривень за одиницю (без ПДВ)	
<за необхідності доповнюється наступним, в іншому випадку - видаляється>	
<input type="checkbox"/> дистанційного обслуговування засобами Системи на умовах Тарифного плану « _____ ».	
Зміна аналітичного рахунку:	
За погодженням з Банком підтверджую, що перераховуватиму грошові кошти, згідно наданих Банком реквізитів, в сумі:	
– заробітної плати та/або інших виплат, передбачених чинним законодавством України на	
Інший рахунок № UA _____, в АБ «УКРГАЗБАНК», код ЄДРПОУ _____ <код Клієнта>;	

<sup>1</sup> Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

— комісії за зарахування коштів на поточні рахунки працівників Клієнта на Інший рахунок № UA \_\_\_\_\_, в АБ «УКРГАЗБАНК», код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_ <код Клієнта>;

**Інформація щодо запитуваних Інших змін умов обслуговування :**

<азначається які саме зміни запитуються та погоджені Клієнту>

< розділ може використовуватись у випадку зміни найменування та/або інших реквізитів Клієнта, коли перевідкриття Рахунків не здійснюється >  
У зв'язку із \_\_\_\_\_ (азначити, які зміни відбулись. Наприклад, «зміною найменування» ) Клієнта під час дії Договору, Банк та Клієнт узгодили, що дані Клієнта визначені в пункті 1 цього Клопотання є актуальними та достовірними, Клієнтом надані до Банку всі необхідні документи передбачені чинним законодавством України щодо таких змін.

**Інформація щодо закриття Рахунку:**

<у разі необхідності кількість рядків може бути збільшена >

Просимо закрити рахунок \_\_\_\_\_ (номер Рахунку у форматі IBAN) \_\_\_\_\_ (валюта)

Залишок коштів перерахувати на рахунок \_\_\_\_\_ відкритий у \_\_\_\_\_ (номер Рахунку у форматі IBAN) \_\_\_\_\_ (найменування банку)

Додаткова інформація \_\_\_\_\_ (заповнюється за необхідності. Наприклад, може бути вказано залишок коштів, тощо)

**3. Інші умови**

3.1. Сторони погоджуються, що це Клопотання про внесення змін до Договору комплексного банківського обслуговування є достатнім для встановлення Банком визначених в ньому умов обслуговування та за своєю юридичною силою прирівнюється до підписаних уповноваженою особою Клієнта і завіреними відбитками печатки Клієнта (за наявності) Тарифів та/або Додаткової угоди до Договору № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_.

3.2. Це Клопотання про внесення змін до Договору комплексного банківського обслуговування складене в двох оригінальних примірниках - по одному для кожної зі Сторін, які мають однакову юридичну силу.

**4. Відмітки Клієнта**

\_\_\_\_\_ (Посада керівника/найменування Клієнта)

\_\_\_\_\_ (підпис/ ЕП<sup>2</sup>)

\_\_\_\_\_ (Прізвище та ініціали)

М.П. (за наявності)

**5. Відмітки банку**

**Клопотання про внесення змін до Договору комплексного банківського обслуговування акцептоване Банком**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

<азначається у випадку встановлення умов обслуговування відмінних від публічних Тарифів >

Погоджені зміни щодо умов обслуговування відмінні від публічних Тарифів наведені у Додатку до Клопотання.

Посада відповідального виконавця Банку, який отримав Клопотання \_\_\_\_\_

ПІБ \_\_\_\_\_ (підпис/ЕП<sup>2</sup>)

Відбиток штампа Банку <для паперової форми Клопотання>

**Клопотання про внесення змін до Договору комплексного банківського обслуговування відхилене Банком**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Причина відхилення Клопотання про внесення змін до Договору комплексного банківського обслуговування \_\_\_\_\_

Посада відповідального виконавця Банку, який отримав Клопотання \_\_\_\_\_

ПІБ \_\_\_\_\_ (підпис/ЕП<sup>2</sup>)

Відбиток штампа Банку <для паперової форми Клопотання>

Керівник (уповноважена керівником особа) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (підпис/ЕП<sup>2</sup>)

\_\_\_\_\_ (Прізвище та ініціали)

М.П.

**У разі закриття Рахунку/Рахунків**

Дата та час отримання Банком Клопотання «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. \_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_ год.

<у разі необхідності кількість рядків може бути збільшена >

Залишок коштів на Рахунку станом на дату отримання Банком Клопотання:

\_\_\_\_\_ (номер Рахунку у форматі IBAN)

\_\_\_\_\_ (валюта)

\_\_\_\_\_ (сума цифрами)

Дата перерахування залишку «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р

Дата закриття Рахунку «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (інша уповноважена особа на закриття рахунків)

\_\_\_\_\_ (Прізвище та ініціали)

\_\_\_\_\_ (підпис/ЕП<sup>3</sup>)

<для паперової форми Клопотання>

Примірник Клопотання отримав: \_\_\_\_\_ (дата) \_\_\_\_\_ (підпис) \_\_\_\_\_ (Прізвище та іні)

<sup>2</sup> При друку документа інформація про ЕП Клієнта відображається із зазначенням Підписувача, номеру сертифіката тайого строку дії.

-----  
**Зазначається відповідна інформація, затверджена рішенням колегіального органу Банку**  
-----

Сторони домовились на період з «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. (включно) (далі – розрахунковий період) встановити наступні зміни щодо умов обслуговування поточного рахунку № UA \_\_\_\_\_ <зазначається рахунок, в разі застосування таких умов до всіх рахунків, або певних їх видів, зазначити «Поточного(их) рахунку(ів)» / «Окремого(их) рахунку(ів)» із зазначенням їх номерів> (далі – Рахунок) :

**Варіант А – застосовується в разі внесення змін до діючих публічних Тарифів** (назви послуг (операцій) та/або значення тарифу та/або порядку стягнення, тощо)

-----  
**Обирається шаблон таблиці згідно Тарифного(их) плану(ів)/Тарифного(их) пакету(ів)  
та заповнюється згідно рішення, затвердженого відповідним колегіальним органом Банку**  
-----

Примітка:

В таблиці в обов'язковому порядку зазначаються всі Розділи, пункти, підпункти до значень яких вносяться зміни (з обов'язковим зазначенням «з ПДВ»/«без ПДВ»).

Наприклад: зміна стосується частини «а)» підпункту 6.6.3 – до таблиці вноситься Розділ 6, пункт 6.6, підпункт 6.6.3 та частина «а)»

Приклад для клієнтів сегменту МСБ

**ТАРИФНИЙ ПЛАН** « \_\_\_\_\_ »  
та інші параметри на розрахунково-касове обслуговування

Послуги (операції)	Значення тарифу	Порядок стягнення	Примітки

Приклад для клієнтів сегменту КБ

**ТАРИФНИЙ ПАКЕТ** « \_\_\_\_\_ »

Послуга/операція	Значення тарифу	Порядок стягнення
1	2	3

-----  
**Варіант Б – застосовується в разі доповнення новими умовами діючого публічного Тарифу** (пропоновані доповнення не визначаються публічними Тарифами (наприклад такими, як плата на залишки, тощо) та/або модифікують публічні Тарифи (наприклад, розширюють послуги, додають діапазони сум/тарифів, тощо)  
-----

-----  
**Зазначається відповідна інформація затверджена рішенням колегіального органу Банку**  
-----

Приклад

Параметри	Значення тарифу, % річних	Порядок сплати
<b>1. Плата на залишки національної валюти на поточному рахунку Клієнта* (без ПДВ):</b>		
1.1. За мінімальний незнижуваний залишок від _____ грн. до _____ грн. (включно) На залишок понад мінімальний незнижуваний залишок	_____ <sup>3</sup> _____ <sup>3</sup>	Сплачується протягом 3-х банківських днів місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування
1.2. За мінімальний незнижуваний залишок від _____ грн. до _____ грн. (включно) На залишок понад мінімальний незнижуваний залишок	_____ <sup>3</sup> _____ <sup>3</sup>	
1.3. За мінімальний незнижуваний залишок від _____ грн. та більше На залишок понад мінімальний незнижуваний залишок	_____ <sup>3</sup> _____ <sup>3</sup>	
<b>2. Плата на залишки іноземної валюти на поточному рахунку Клієнта* (без ПДВ):</b>		
2.1. За мінімальний незнижуваний залишок від _____ (назва іноземної валюти) до _____ (назва іноземної валюти) (включно) На залишок понад мінімальний незнижуваний залишок	_____ <sup>2</sup> _____ <sup>2</sup>	Сплачується протягом 3-х банківських днів місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування
2.2. За мінімальний незнижуваний залишок від _____ (назва іноземної валюти) до _____ (назва іноземної валюти) (включно) На залишок понад мінімальний незнижуваний залишок	_____ <sup>3</sup> _____ <sup>3</sup>	
2.3. За мінімальний незнижуваний залишок від _____ (назва іноземної валюти) та більше На залишок понад мінімальний незнижуваний залишок	_____ <sup>3</sup> _____ <sup>3</sup>	

<sup>3</sup> Згідно окремого рішення КУАП, що діє на дату підписання Додатку до Клопотання



3. Нарахування процентів за користування залишками на поточному рахунку Клієнта* в національній або іноземній валюті (без ПДВ):		
3.1. За щоденні/ середньоденні ( <i>вибрати необхідний варіант</i> ) залишки коштів протягом календарного місяця	_____ 2	Сплачується протягом 3-х банківських днів місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування

\* Встановити наступний порядок нарахування процентів за користування залишками національної валюти та/або іноземної валюти на поточному рахунку Клієнта:

Мінімальний незнижувальний залишок на поточному рахунку - мінімальний з усіх залишків визначеного діапазону залишків на поточному рахунку протягом розрахункового періоду на кінець кожного операційного дня розрахункового періоду. Мінімальний незнижувальний залишок є базою для нарахування процентів за підвищеною ставкою.

Залишок понад мінімальний незнижувальний залишок на поточному рахунку - залишок на поточному рахунку протягом розрахункового періоду, що визначається як різниця між фактичним залишком на поточному рахунку та мінімальним незнижувальним залишком на кінець кожного операційного дня розрахункового періоду.

Щоденний залишок – залишок на поточному рахунку протягом розрахункового періоду на кінець кожного операційного дня розрахункового періоду.

Середньоденні залишки розраховуються по формулі:

Сума залишку грошових коштів на поточному рахунку на кінець кожного календарного дня  
кількість календарних днів у розрахунковому періоді

Розрахунковий період - період з 01-го по останнє число кожного календарного місяця; в місяці укладання додаткової угоди – період від дати укладання додаткової угоди по останнє число календарного місяця включно, в останній місяць дії додаткової угоди – з 1-го числа календарного місяця по дату закінчення строку дії додаткової угоди.

Підписанням цього Додатку до Клопотання Сторони узгодили:

- що у випадку виникнення розбіжностей між тарифами визначеними цим Додатком до Клопотання та Тарифами Банку, що є невід'ємною частиною Договору та розміщені на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку перевагу мають тарифи, що визначені цим Додатком до Клопотання;
- що Клієнт розуміє і погоджується з тим, що порядок нарахування процентів за користування залишками на Поточному рахунку, визначений у цьому Додатку до Клопотання, є повністю зрозумілим та Клієнт беззаперечно погоджується з ним;
- що з дня наступного за днем закінчення розрахункового періоду обслуговування поточного рахунку №UA \_\_\_\_\_ здійснюється відповідно до Тарифів Банку, що є невід'ємною частиною Договору та розміщені на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

#### Відмітки Клієнта

\_\_\_\_\_  
(Посада керівника/найменування Клієнта)

\_\_\_\_\_  
(підпис/ ЕП<sup>4</sup>)

\_\_\_\_\_  
(Прізвище та ініціали)  
М.П. (за наявності)

#### Відмітки Банку

Керівник (уповноважена керівником особа)

\_\_\_\_\_  
(підпис/ЕП<sup>3</sup>)  
М.П.

\_\_\_\_\_  
(Прізвище та ініціали)

<sup>4</sup> При друку документа інформація про ЕП Клієнта відображається із зазначенням Підписувача, номеру сертифіката тайого строку дії.



Додаткова угода № \_\_\_\_\_  
до Договору комплексного банківського обслуговування  
№ \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р.

м. \_\_\_\_\_

Дата заповнення: " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк)			
<b>1. Дані Клієнта</b>			
Повне найменування		(зазначається повне і точне найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу/прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи підприємця/фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність)	
Код ЄДРПОУ/Реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків <sup>1</sup> (за наявності):			
Місцезнаходження:			
Поштова адреса:			
ПН (індивідуальний податковий номер платника податку на додану			
Телефон/телефон-факс			
Електронна пошта			
<b>2. Реквізити Банку</b>			
Найменування Банку		ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»	
Код ЄДРПОУ:		23697280	
Код банку:		320478	
Місцезнаходження:		03087, м. Київ, вул. Єреванська, 1	
ПН:		236972826658	
Назва установи банку:		АБ «УКРГАЗБАНК»	
Поштова адреса:			
Телефон/факс:			
<b>3. Зміни умов обслуговування</b>			
<i>Зазначається відповідна інформація, затверджена рішенням колегіального органу Банку</i>			
Сторони домовились на період з « _____ » _____ 20__ р. по « _____ » _____ 20__ р. (включно) (далі – розрахунковий період) встановити наступні зміни щодо умов обслуговування поточного рахунку № UA _____ <зазначається рахунок, в разі застосування таких умов до всіх рахунків, або певних їх видів, зазначити «Поточного(их) рахунку(ів)» / «Окремого(их) рахунку(ів)» із зазначенням їх номерів> (далі – Рахунок) :			
<b>Варіант А – застосовується в разі внесення змін до діючих публічних Тарифів</b> (назви послуг (операцій) та/або значення тарифу та/або порядку стягнення, тощо)			
<i>Обирається шаблон таблиці згідно Тарифного(их) плану(ів)/Тарифного(их) пакету(ів) та заповнюється згідно рішення, затвердженого відповідним колегіальним органом Банку</i>			
Примітка: В таблиці в обов'язковому порядку зазначаються всі Розділи, пункти, підпункти до значень яких вносяться зміни (з обов'язковим зазначенням «з ПДВ»/«без ПДВ»).			
Наприклад: зміна стосується частини «а)» підпункту 6.6.3 – до таблиці вноситься Розділ 6, пункт 6.6, підпункт 6.6.3 та частина «а)»			
<b>Приклад для клієнтів сегменту МСБ</b>			
<b>ТАРИФНИЙ ПЛАН « _____ »</b> та інші параметри на розрахунково-касове обслуговування			
Послуги (операції)	Значення тарифу	Порядок стягнення	Примітки
<b>Приклад для клієнтів сегменту КБ</b>			
<b>ТАРИФНИЙ ПАКЕТ « _____ »</b>			

<sup>1</sup> Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

Послуга/операція	Значення тарифу	Порядок стягнення
1	2	3

**Варіант Б** – застосовується в разі доповнення новими умовами діючого публічного Тарифу (пропоновані доповнення не визначаються публічними Тарифами (наприклад такими, як плата на залишки, тощо) та/або модифікують публічні Тарифи (наприклад, розширюють послуги, додають діапазони сум/тарифів, тощо)

*Зазначається відповідна інформація затверджена рішенням колегіального органу Банку*

Приклад для клієнтів сегменту КБ

Параметри	Значення тарифу, % річних	Порядок сплати
1. Плата на залишки національної валюти на поточному рахунку Клієнта* (без ПДВ):		
1.1. За мінімальний незнижуваний залишок від _____ грн. до _____ грн. (включно) На залишок понад мінімальний незнижуваний залишок	_____ <sup>2</sup> _____ <sup>2</sup>	Сплачується протягом 3-х банківських днів місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування
1.2. За мінімальний незнижуваний залишок від _____ грн. до _____ грн. (включно) На залишок понад мінімальний незнижуваний залишок	_____ <sup>2</sup> _____ <sup>2</sup>	
1.3. За мінімальний незнижуваний залишок від _____ грн. та більше На залишок понад мінімальний незнижуваний залишок	_____ <sup>2</sup> _____ <sup>2</sup>	
2. Плата на залишки іноземної валюти на поточному рахунку Клієнта* (без ПДВ):		
2.1. За мінімальний незнижуваний залишок від _____ (назва іноземної валюти) до _____ (назва іноземної валюти) (включно) На залишок понад мінімальний незнижуваний залишок	_____ <sup>2</sup> _____ <sup>2</sup>	Сплачується протягом 3-х банківських днів місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування
2.2. За мінімальний незнижуваний залишок від _____ (назва іноземної валюти) до _____ (назва іноземної валюти) (включно) На залишок понад мінімальний незнижуваний залишок	_____ <sup>2</sup> _____ <sup>2</sup>	
2.3. За мінімальний незнижуваний залишок від _____ (назва іноземної валюти) та більше На залишок понад мінімальний незнижуваний залишок	_____ <sup>2</sup> _____ <sup>2</sup>	
3. Нарахування процентів за користування залишками на поточному рахунку Клієнта* в національній або іноземній валюті (без ПДВ):		
3.1. За щоденні/ середньоденні (вибрати необхідний варіант) залишки коштів протягом календарного місяця	_____ <sup>2</sup>	Сплачується протягом 3-х банківських днів місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування

\* Встановити наступний порядок нарахування процентів за користування залишками національної валюти та/або іноземної валюти на поточному рахунку Клієнта:

Мінімальний незнижувальний залишок на поточному рахунку - мінімальний з усіх залишків визначеного діапазону залишків на поточному рахунку протягом розрахункового періоду на кінець кожного операційного дня розрахункового періоду. Мінімальний незнижувальний залишок є базою для нарахування процентів за підвищеною ставкою.

Залишок понад мінімальний незнижувальний залишок на поточному рахунку - залишок на поточному рахунку протягом розрахункового періоду, що визначається як різниця між фактичним залишком на поточному рахунку та мінімальним незнижувальним залишком на кінець кожного операційного дня розрахункового періоду.

Щоденний залишок – залишок на поточному рахунку протягом розрахункового періоду на кінець кожного операційного дня розрахункового періоду.

Середньоденні залишки розраховуються по формулі:

$$\frac{\text{Сума залишку грошових коштів на поточному рахунку на кінець кожного календарного дня}}{\text{кількість календарних днів у розрахунковому періоді}}$$

Розрахунковий період - період з 01-го по останнє число кожного календарного місяця; в місяці укладання додаткової угоди – період від дати укладання додаткової угоди по останнє число календарного місяця включно, в останній місяць дії додаткової угоди – з 1-го числа календарного місяця по дату закінчення строку дії додаткової угоди.

#### 4. Інші умови

4.1. Сторони погоджуються, що у випадку виникнення розбіжностей між тарифами визначеними цією Додатковою угодою та Тарифами Банку, що є невід'ємною частиною Договору та розміщені на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку перевагу мають тарифи, що визначені цією додатковою угодою.

4.2. Підписанням цієї Додаткової угоди Клієнт розуміє і погоджується з тим, що порядок нарахування процентів за користування залишками на поточному рахунку, визначений у цій Додатковій угоді, є повністю зрозумілим та Клієнт беззаперечно погоджується з ним.

4.3. Сторони узгодили, що з дня наступного за днем закінчення розрахункового періоду обслуговування поточного рахунку №UA \_\_\_\_\_ здійснюється відповідно до Тарифів Банку, що є невід'ємною частиною Договору та розміщені на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

<sup>2</sup> Згідно окремого рішення КУАП, що діє на дату підписання Додаткової угоди

4.4. Інші умови Договору не змінені цією Додатковою угодою залишаються без змін.

4.5. Ця Додаткова угода складена в двох оригінальних примірниках - по одному для кожної зі Сторін, які мають однакову юридичну силу, та вступає в силу з моменту її підписання і діє по \_\_\_\_\_ (включно) <значається кінцевий строк дії Додаткової угоди відповідно до рішення КУАП щодо встановлення розміру процентної ставки на залишки національної валюти та/або іноземної валюти на поточному рахунку Клієнта >. Обидва примірники мають однакову юридичну силу.

### **5. ПІДПИСИ СТОРІН**

**БАНК:**

Керівник (уповноважена керівником особа)

\_\_\_\_\_  
(підпис/ЕПЗ)  
М.П.

\_\_\_\_\_  
(Прізвище та ініціали)

**КЛІЄНТ:**

\_\_\_\_\_  
(посада)  
МП (за наявності)

\_\_\_\_\_  
(підпис/ЕПЗ)

\_\_\_\_\_  
(Прізвище та ініціали)

(для паперової форми)

Примірник Додаткової угоди отримав:

\_\_\_\_\_  
(дата)

\_\_\_\_\_  
(підпис)

\_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали)



**Заява на зміну умов обслуговування КПК**

Дата заповнення: " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

<b>АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк)</b>									
<b>1. Дані Клієнта та контактна інформація</b>									
Повне найменування									
		<i>(зазначається повне і точне найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу/прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи підприємця)</i>							
Код ЄДРПОУ/Реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків <sup>1</sup> (за наявності):									
Місцезнаходження:									
Поштова адреса:									
ПІН (індивідуальний податковий номер платника податку на додану вартість)									
Телефон/телефон-факс									
Електронна пошта									
<b>Просимо Банк змінити умови обслуговування КПК за Договором комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання № _____ від _____ р.:</b>									
<i>&lt; Обрати один, або декілька з запропонованих варіантів &gt;</i>									
<i>Варіант А - застосовується в разі встановлення індивідуальних Карткових лімітів</i>									
<b>Встановити по КПК № _____ такі індивідуальні розміри Карткових лімітів:</b>									
Період	Критерій обмеження	Період							
		На 1 транзакцію		На 1 добу		На 1 тиждень		На 1 місяць	
		Обмеження щодо максимальної суми	Індивідуальний	Обмеження щодо максимальної суми	Індивідуальний	Обмеження щодо максимальної суми	Індивідуальний	Обмеження щодо максимальної суми	Індивідуальний
Отримання готівки в банкоматі (в АБ «УКРГАЗБАНК»/ інших банків на території України та за кордоном)	Кількість	1		10		50		200	
	Сума	40 тис. грн.		400 тис. грн.		1 млн грн.		4 млн. грн.	
Отримання готівки в касі (в АБ «УКРГАЗБАНК»/ інших банків на території України та за кордоном)	Кількість	1		10		25		100	
	Сума	400 тис. грн.		400 тис. грн.		1 млн грн.		4 млн. грн.	
Оплата товарів (в АБ «УКРГАЗБАНК»/ інших банків на території України та за кордоном)	Кількість	1		50		Без обмежень		Без обмежень	
	Сума	5 млн. грн.		5 млн. грн.					
Оплата товарів(через Інтернет)	Кількість	1		50		Без обмежень		Без обмежень	
	Сума	399,99 тис. грн.		399,99 тис. грн.					
Переказ на/з картки з/на іншу картку	Кількість	1		25		50		100	
	Сума	29 700 грн.		89 100 грн.		135 тис. грн.		178 200 грн.	
Продукти	Mastercard Business Debit/ Visa Business Debit/ Mastercard Business Debit Instant/ Visa Business Debit Instant/ Visa Business Gold/ Visa Platinum Business/Mastercard World Elite/ Mastercard Corporate								

Транзакцією вважається будь-яка операція проведена за допомогою КПК по видачі готівки у всіх Платіжних пристроях /сплаті за товари та послуги в торгівельній мережі або мережі Інтернет/по переказу коштів на/з картку(-и).

Зазначені вище індивідуальні розміри карткових лімітів просимо встановити до \_\_\_\_\_ *<зазначити кінцеву дату строку дії індивідуальних карткових лімітів>*.

Підтверджуємо, що після закінчення періоду дії індивідуальних розмірів карткових лімітів (якщо зазначено кінцеву дату), у наступну календарну дату в 00:00 годин будуть встановлені стандартні розміри карткових лімітів.

Просимо також **заборонити** проведення таких операцій: *<зазначити необхідне шляхом встановлення позначки у відповідних полях >*

за межами України по всьому світові

за межами України, крім Євросони

операції електронної комерції в мережі Інтернет (без фізичного використання Картки)

<sup>1</sup> Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

*Варіант Б - застосовується в разі підключення або зміни послуги М-banking*

Просимо за рахунком № UA \_\_\_\_\_ .

– підключити до послуги М-banking

– змінити номер телефону підключеного до М-banking, на новий, зазначений в цій заяві.

Актуальний номер мобільного телефону: +38 \_\_\_\_\_ (вказати актуальний номер телефону)

*Варіант В - застосовується в разі розблокування КПК*

Просимо розблокувати (поновити дію) КПК № \_\_\_\_\_ , яка раніше була тимчасово заблокована.

*Варіант Г - застосовується в разі закриття КПК за ініціативою Клієнта*

Просимо достроково закрити/припинити дію КПК № \_\_\_\_\_ , яка випущена до рахунку № UA \_\_\_\_\_ у зв'язку з відсутністю потреби її подальшого використання.

<обрати один із запропонованих варіантів >

– КПК повернута до Банку та розрізана співробітником Банку в моїй присутності.

– КПК не повернута до Банку.

## 2. Додаткова інформація

Я, \_\_\_\_\_ <вказується посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком>  
підписанням цієї Заяви на зміну умов обслуговування КПК :

<редакція наступних підпунктів обирається для Варіанту А >

– Підтверджую розуміння того, що Банк встановлює обмеження на проведення операцій з використанням КПК (стандартні Карткові ліміти) з метою обмеження ризиків несанкціонованого доступу до коштів на Рахунку;

– Підтверджую розуміння того, що Банк має право змінювати розмір стандартних Карткових лімітів, при цьому, розмір індивідуальних карткових лімітів (встановлених за зверненням Клієнта) Банк не змінює;

– Усвідомлюю підвищення ризику фінансових втрат від збільшення розмірів стандартних Карткових лімітів та підтверджую згоду на умови відшкодування Банком коштів за оскарженими платіжними операціями (транзакціями) – виключно у межах стандартних розмірів карткових лімітів;

– Підтверджую розуміння того, що Банк залишає за собою право обмежити розміри індивідуальних Карткових лімітів.

<редакція наступного підпункту обирається для Варіанту Б >

– Усвідомлюю підвищення ризику фінансових втрат через несанкціоноване використання КПК, яка раніше була тимчасово заблокована, через тимчасову відсутність можливості її володіння;

– Підтверджую згоду на умови відшкодування Банком коштів за оскарженими платіжними операціями (транзакціями) з такою КПК після її розблокування на підставі цієї Заяви, а саме: Банк має право не відшкодувати спірні операції, якщо такі операції були виконані після розблокування КПК.

<редакція наступного підпункту обирається для Варіанту В >

– Підтверджую розуміння того, що протягом 30 (тридцяти) календарних днів після подачі цієї Заяви на зміну умов обслуговування КПК відповідальність за всі операції з КПК, що супроводжуються Авторизацією, покладається на Клієнта.

## 3. Відмітки Клієнта

\_\_\_\_\_  
(Посада керівника/найменування Клієнта)

\_\_\_\_\_  
(підпис/ЕП<sup>4</sup>)  
М.П. (за наявності)

\_\_\_\_\_  
(Прізвище та ініціали)

## Відмітки Банку

### Сегмент клієнта

Клієнт Малого та середнього бізнесу

Клієнт корпоративного бізнесу

Заяву отримано: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ р.

\_\_\_\_\_  
(Посада відповідального працівника)

\_\_\_\_\_  
(підпис/ЕП<sup>2</sup>)

\_\_\_\_\_  
(Прізвище та ініціали)

### Погоджено:

Керівник (уповноважена керівником особа)

\_\_\_\_\_  
(підпис/ЕП<sup>4</sup>)

\_\_\_\_\_  
(Прізвище та ініціали)

<sup>2</sup> При друку документа інформація про ЕП Клієнта відображається із зазначенням Підписувача, номеру сертифіката та його строку дії.



КЛОПОТАННЯ ПРО ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО УМОВ ВКЛАДУ № \_\_\_\_\_

м. \_\_\_\_\_

Дата заповнення: " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

<b>АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк)</b>	
<b>1. Дані Клієнта (далі – Вкладник)</b>	
Повне найменування	(зазначається повне і точне найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу/прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи підприємця)
Код ЄДРПОУ/Реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків <sup>1</sup> (за наявності):	
Місцезнаходження:	
Поштова адреса:	
ПНН (індивідуальний податковий номер платника податку на додану вартість)	
Телефон/телефон-факс	
Електронна пошта	
<b>2. Просимо змінити умови Вкладу, залученого на підставі Договору № _____ від ____ . ____ .20__ р.:</b> < Якщо змінюються реквізити визначені Заявою на розміщення траншу додається наступний текст, в іншому випадку текст нижче видаляється > <b>та Заяви на розміщення траншу № _____ від ____ . ____ .20__ р. :</b>	
< Обрати один, або декілька з запропонованих варіантів >	
<input type="checkbox"/> Поповнити Вклад <input type="checkbox"/> Пролонгувати строк зберігання грошових коштів <input type="checkbox"/> Змінити розмір процентної ставки <input type="checkbox"/> Змінити реквізити рахунку для розміщення та/або виплати процентів та суми Вкладу <input type="checkbox"/> Встановити/скасувати право на Дострокове повернення Вкладу/частини Вкладу <input type="checkbox"/> Інше _____	
Сума поповнення _____ (сума цифрами) _____ (сума прописом) _____ (валюта Вкладу)	
Дата поповнення з _____	Номер рахунку для договірного списання Банком № UA _____
Пролонгований строк зберігання грошових коштів з ____ . ____ . ____ по ____ . ____ . ____ (включно)	
Сума грошових коштів на Депозитному рахунку з моменту пролонгації _____ (сума цифрами та прописом, валюта) (мінімальний залишок : 1 000 гривень; 200 доларів США; 200 євро).	
Процентна ставка з моменту пролонгації: _____ % річних або під визначену на Сайті Банку ставку на дату пролонгації. < заповнюється за необхідності у випадку збільшення суми Вкладу в момент пролонгації >	
Сума грошових коштів для договірного списання в момент пролонгації: _____ (сума цифрами та прописом, валюта)	
< заповнюється за необхідності у випадку зменшення суми Вкладу в момент пролонгації >	
Сума грошових коштів для повернення в момент пролонгації _____ (сума цифрами та прописом, валюта)	
Здійснити виплату нарахованих процентів до дати пролонгації <input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні	
Номер поточного рахунку для договірного списання/повернення грошових коштів/виплати нарахованих процентів в момент пролонгації № UA _____ . < додається в разі здійснення поповнення суми Вкладу в момент пролонгації з рахунку в іншому банку >	
Зобов'язуємось перерахувати на Депозитний рахунок, зазначений у Договорі, грошові кошти в сумі _____ (сума цифрами та прописом, валюта) в порядку визначеному Договором.	
Нова процентна ставка погоджена з Банком _____ % річних.	
Нові реквізити Рахунку для:	
Розміщення коштів на Депозитному рахунку шляхом договірного списання Банком: № UA _____ ; < варіант обирається якщо вклад в гривні, або якщо вклад в іноземній валюті та повернення коштів буде здійснюватись на рахунок відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК» >	
Виплати процентів в тому числі з моменту пролонгації: № UA _____ ;	
Виплати суми Вкладу в тому числі з моменту пролонгації: № UA _____ ;	
< варіант обирається якщо вклад в іноземній валюті та повернення коштів буде здійснюватись на рахунок відкритий в іншому банку >	
Виплати процентів та суми Вкладу в тому числі з моменту пролонгації:	
Correspondent Bank/Банк кореспондент:	
SWIFT code:	
Beneficiary Bank/Банк одержувача:	
SWIFT code:	
Асс.№:	

<sup>1</sup> Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

Beneficiary:  
Address:

<якщо Клієнту скасовується право здійснення дострокового повернення Вкладу в повній сумі/частини Вкладу >  
< для Вкладу «Класичний» >

Сторони узгодили, що за Договором можливість дострокового повернення Вкладу не передбачена.

< для Вкладу «Генеральний депозит» >

Сторони узгодили, що за Договором можливість дострокового повернення частини Вкладу, або повернення Вкладу в повній сумі в тому числі з моменту пролонгації Договору не передбачена.

< для Вкладу «Стандарт» >

Сторони узгодили, що за Договором можливість дострокового повернення Вкладу/частини Вкладу не передбачена.

<якщо Клієнту погоджено укладання договору з правом здійснення дострокового повернення Вкладу в повній сумі обирається варіант в залежності від виду Вкладу >

< для Вкладу «Класичний» >

Сторони узгодили, що дострокове повернення Вкладу здійснюється на шостий банківський день з дати прийняття Банком відповідної

Строк фактичного розміщення Вкладу, що повертається (в тому числі з моменту пролонгації), дні (включно)	Фактична (знижена) процентна ставка, в % від процентної ставки, що діяла протягом строку фактичного розміщення Вкладу
по 61	5%
від 62 по 92	40%
від 93 по 183	50%
від 184 по 275	55%
від 276 по 365	60%

заяви, при цьому проценти за весь строк зберігання грошових коштів перераховуються за зниженою ставкою із розрахунку:

< для Вкладу «Генеральний депозит» >

Сторони узгодили, що дострокове повернення частини Вкладу, або повернення Вкладу в повній сумі в тому числі з моменту пролонгації Договору здійснюється на третій банківський день з дати прийняття Банком відповідної заяви, при цьому проценти за весь строк зберігання грошових коштів перераховуються за зниженою процентною ставкою на умовах:

Строк фактичного розміщення Вкладу (Траншу)/частини Вкладу (Траншу), що достроково повертається, дні (включно)	Фактична (знижена) процентна ставка, %
по 30	%
від 31 по 44	%
від 45 по 61	%

< для Вкладу «Стандарт» >

Сторони узгодили, що дострокове повернення Вкладу/частини Вкладу: Здійснюється на \_\_\_\_\_ банківський день з дати прийняття Банком відповідної заяви, при цьому проценти за весь строк зберігання грошових коштів перераховуються за зниженою ставкою із розрахунку:

Строк фактичного розміщення Вкладу/частини Вкладу, що повертається (в тому числі з моменту пролонгації), дні (включно)	Фактична (знижена) процентна ставка, в % від процентної ставки, що діяла протягом строку фактичного розміщення Вкладу
по 92 днів	15,00%
від 93 по 183 днів	30,00%
від 184 по 275 днів	40,00%
від 276 по 365 днів	50,00%
від 366 днів	60,00%

### 3. Інші умови

3.1. Сторони погоджуються, що це Клопотання про внесення змін до умов вкладу за своєю юридичною силою прирівнюється до додаткової угоди до Договору банківського вкладу № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_.20\_\_р.

3.2. Інші умови розміщення Вкладу не змінені цим Клопотанням про внесення змін до умов вкладу залишаються без змін.

3.3. Це Клопотання про внесення змін до умов вкладу складене в двох оригінальних примірниках - по одному для кожної зі Сторін, які мають однакову юридичну силу, та вступає в силу з моменту його акцептування Банком.

### 4. Відмітки Клієнта

\_\_\_\_\_ (Посада керівника/найменування Вкладника)

\_\_\_\_\_ (підпис/ ЕП<sup>2</sup>)  
М.П. (за наявності)

\_\_\_\_\_ (Прізвище та ініціали)

### 5. Відмітки Банку

#### Клопотання про внесення змін до умов вкладу акцептоване Банком

« » \_\_\_\_\_ 20\_\_р.

Нова процентна ставка погоджена з Банком \_\_\_\_\_% річних

Погоджена процентна ставка з моменту пролонгації: \_\_\_\_\_% річних

Інше \_\_\_\_\_

Посада відповідального виконавця Банку, який отримав Клопотання \_\_\_\_\_

ПІБ \_\_\_\_\_ Відбиток штампа Банку <для паперової форми Клопотання>  
(підпис/ЕП<sup>2</sup>)

#### Клопотання про внесення змін до умов вкладу відхилено Банком

« » \_\_\_\_\_ 20\_\_р.

Причина відхилення Клопотання про внесення змін до умов вкладу \_\_\_\_\_

Посада відповідального виконавця Банку, який отримав Клопотання \_\_\_\_\_

ПІБ \_\_\_\_\_ Відбиток штампа Банку <для паперової форми Клопотання>  
(підпис/ЕП<sup>2</sup>)

<sup>2</sup> При друку документа інформація про ЕП Клієнта відображається із зазначенням Підписувача, номеру сертифіката тайого строку дії.



Керівник (уповноважена керівником особа)

\_\_\_\_\_  
(підпис/ЕПР)  
М.П.

\_\_\_\_\_  
(Прізвище та ініціали)

<для паперової форми Клопотання>

Примірник Клопотання отримав:

\_\_\_\_\_  
(дата)

\_\_\_\_\_  
(підпис)

\_\_\_\_\_  
(Прізвище та ініціали)



**ЗАЯВА на підключення до послуги інформування про рух коштів по рахунку  
до Договору № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_.20\_\_**

Дата заповнення: \_\_\_\_\_.20\_\_

<b>1. Дані Клієнта</b>		
Від Клієнта <sup>1</sup>		
Код ЄДРПОУ / Реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності):		
<b>2. Персональні дані особи, що отримуватиме інформацію:</b>		
Особа визначена в (обрати один із варіантів):		
Переліку осіб, яким надано право розпорядження рахунками/ Картці із зразками підписів довіреності № _____ від _____.20__, яка діє по _____.2__		
Посада		
Прізвище		
Ім'я		
По-батькові		
<b>3. Інформація повинна надходити на (обрати один із запропонованих варіантів шляхом зазначення даних):</b>		
Мобільний телефон		
Електронна пошта		
Я, _____ <sup>2</sup> з підписанням цієї Заяви на підключення до послуги інформування про рух коштів по поточному рахунку (далі – Заява), прошу здійснювати направлення відповідних інформаційних повідомлень про рух коштів по наступним рахункам: № _____; № _____; № _____ та підтверджую:		
1. Надання згоди Банку на надсилання інформації, що становить банківську таємницю, на номер телефону/електронну адресу, що зазначено в Заяві.		
2. Що Банк не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації, що становить банківську таємницю, на номер телефону/електронну адресу, що зазначено в Заяві.		
Прощу забезпечити підключення до послуги інформування про рух коштів по поточному рахунку в строк по _____.20__ <рекомендовано зазначити дату + 3 банківських днів з дати заповнення Заяви>.		
<b>Відмітки Клієнта</b>		
_____ (Посада керівника/найменування Клієнта)	_____ (підпис/ЕП) <sup>3</sup> МП (за наявності)	_____ (Прізвище та ініціали)
<b>Відмітки Банку</b>		
Заяву на підключення до послуги інформування про рух коштів по поточному рахунку прийняв та перевірів. Посада відповідального виконавця Банку, який отримав Заяву _____		
ПІБ _____ (підпис/ЕП <sup>2</sup> )	Відбиток штампа Банку <для паперової форми клопотання>	

<sup>1</sup> Зазначається повне або скорочене найменування Клієнта, що збігається з найменуванням, яке заявлено в установчих документах Клієнта

<sup>2</sup> Зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком

<sup>3</sup> При друку документа інформація про ЕП Клієнта відображається із зазначенням Підписувача, номеру сертифіката тайого строку дії.



М. \_\_\_\_\_

Дата заповнення: " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**ДОГОВІР РАХУНКУ ЕСКРОУ № \_\_\_\_\_**  
(Заява-Договір про відкриття та обслуговування Рахунку ескроу для електропостачальників)

<b>АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк)</b>	
<b>1. Дані Клієнта та контактна інформація</b>	
Найменування /прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) Клієнта, що відкриває рахунок	(зазначається повне і точне найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу/прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи підприємця)
Код ЄДРПОУ/Реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків <sup>1</sup> (за наявності):	
Код економічної діяльності <sup>2</sup>	
Назва виду економічної діяльності <sup>2</sup>	
Додаткова інформація:	(Підлягає обов'язковому заповненню у випадках, визначених Інструкцією про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків резидентів і нерезидентів)
Місцезнаходження:	
Поштова адреса:	
ПІН (індивідуальний податковий номер платника податку на додану вартість)	якщо Клієнт не є платником ПДВ, зазначається «Не є платником ПДВ»
Телефон/телефон-факс	
Електронна пошта	
<b>2. Реквізити Банку</b>	
Найменування Банку	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»
Код ЄДРПОУ:	23697280
Код банку:	320478
Місцезнаходження:	03087, м. Київ, вул. Єреванська, 1
ПІН:	236972826658
Назва установи банку:	АБ «УКРГАЗБАНК»
Поштова адреса:	
Телефон/факс:	
<b>3. Загальна інформація та умови запитуваних послуг</b>	
(для нових Клієнтів)	
Просимо/прошу відкрити рахунок умовного зберігання (ескроу) на наступних умовах погоджених з Банком:	
3.1. валюта Рахунку _____ (вид валюти).	
3.2. вид Рахунку: Рахунок ескроу для здійснення операцій згідно Закону України «Про ринок електричної енергії».	
3.3. обслуговування Рахунку ескроу розрахунково-касове та дистанційне засобами Системи просимо здійснювати на умовах Тарифного плану « _____ ».	
Зобов'язуємось:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>інформацію про відкритий(і)/закритий(і) Рахунок(и) ескроу (найменування Клієнта, код згідно з ЄДРПОУ, номер рахунку, дата відкриття/закриття рахунку, найменування установи банку та місцезнаходження установи банку) в порядку та строки визначені Законом України «Про ринок електричної енергії», та Постановою НКРЕКП від 14 березня 2018 року N 308 «Про затвердження Правил ринку "на добу наперед" та внутрішньодобового ринку» довести до Оператора ринку.</li> </ul>	
<b>4. Додаткова інформація</b>	
Цю Заяву-Договір про відкриття та обслуговування Рахунку ескроу для електропостачальників укладено в двох примірниках, по одному примірнику для кожної зі Сторін, які мають однакову юридичну силу.	
Я, _____ <зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком>	
підписанням цієї Заяви-Договору:	

<sup>1</sup> Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

<sup>2</sup> Заповнюється фізичною особою - підприємцем згідно з вимогами Національного класифікатора України "Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010", затвердженого наказом Державного комітету з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року N 457 (зі змінами).

- Підтверджую ознайомлення з умовами Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та діючими в Банку Тарифами, що розміщені на сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com>;
- Підтверджую акцептування мною Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та повну і безумовну згоду з її умовами;
- Підтверджую та визнаю, що Публічна пропозиція АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування, ця Заява-Договір про відкриття та обслуговування Рахунку ескроу для електропостачальників, Тарифи, а також всі зміни, додатки та додаткові договори/угоди до них у сукупності є Договором комплексного банківського обслуговування (далі – Договір);
- Підтверджую, що всі умови Договору та діючих в Банку Тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;
- Підтверджую, що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом терміну дії Договору, не пізніше, ніж через 30 календарних днів з дня набрання чинності цих змін;
- Підтверджую отримання від Банку інформації, зазначеної в частині другій ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», до укладення цієї Заяви-Договору;
- Підтверджую отримання тексту Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та діючих в Банку Тарифів, що розміщені на сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com> на адресу електронної пошти \_\_\_\_\_ <зазначається адреса електронної пошти Клієнта згідно пункту 1 цієї заяви-Договору або інша адреса електронної пошти вказана клієнтом>.
- Підтверджую отримання свого примірника Договору в день укладення (підписання);

## 5. ВІДМІТКИ КЛІЄНТА

\_\_\_\_\_ (посада) \_\_\_\_\_ (підпис/ЕП)<sup>3</sup> \_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали)  
 МП (за наявності)

## 6. ВІДМІТКИ БАНКУ

Заяву-Договір про відкриття та обслуговування Рахунку ескроу для електропостачальників прийняв, документи на оформлення відкриття Рахунку ескроу перевірів.

відтиск штампа виконавця

\_\_\_\_\_ (Посада уповноваженої особи, на яку покладено обов'язок відкривати рахунки клієнтів)

\_\_\_\_\_ (підпис/ЕП)<sup>3</sup>

\_\_\_\_\_ (Прізвище та ініціали)

Головний бухгалтер

(інша уповноважена особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку)

\_\_\_\_\_ (Прізвище та ініціали)

\_\_\_\_\_ (підпис/ЕП)<sup>3</sup>

Відкрити/Продовжити обслуговування (обрати необхідно) поточний рахунок операції за яким здійснюються без використання електронних платіжних засобів / поточний рахунок операції за яким здійснюються із використанням електронних платіжних засобів / окремий рахунок зі спеціальним режимом використання, дозволяю (необхідно зазначити вид рахунку)

Керівник (уповноважена керівником особа)

\_\_\_\_\_ (підпис/ЕП)<sup>3</sup>

\_\_\_\_\_ (Прізвище та ініціали)

М.П.

№ рахунку UA \_\_\_\_\_ валюта \_\_\_\_\_

№ рахунку UA \_\_\_\_\_ валюта \_\_\_\_\_

(за необхідності кількість рядків може бути збільшена/зменшена)

Дата відкриття рахунку " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ р.

Дата відкриття рахунку " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ р.

<sup>3</sup> При відкритті першого Рахунку або при відсутності домовленості про використання Удосконаленого ЕП в попередніх Договорах, укладених між Сторонами, використовується Кваліфікований ЕП. При друку документа інформація про ЕП Клієнта відображається із зазначенням Підписувача, номеру сертифіката тайого строку дії.