

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Правління

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Протокол Правління №68 від 07.07.2021р.

Голова Правління

_____ **Іван Світек**

*(із змінами, затвердженими рішенням
Правління, Протокол №103 від 22.09.2021р)*

*(із змінами, затвердженими рішенням
Правління, Протокол №143 від 23.12.2021р)*

*(із змінами, затвердженими рішенням
Правління від 27.06.2022, Протокол №62)*

ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ АТ «ЮНЕКС БАНК»

на укладання договору комплексного обслуговування суб'єктів господарювання та осіб, які

провадять незалежну професійну діяльність

(надалі – Публічна пропозиція/Договір)

Версія 3.4.

ЗМІСТ

ПРЕАМБУЛА.....	2
РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ.....	3
РОЗДІЛ 2. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ	7
РОЗДІЛ 3. ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ.....	13
РОЗДІЛ 4. ЦЕНТР ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛЮ.....	20
РОЗДІЛ 5. WEB-БАНКІНГ	21
РОЗДІЛ 6. ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ	25
РОЗДІЛ 7. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ	29
РОЗДІЛ 8. ФОРС-МАЖОР	36
РОЗДІЛ 9. СТРОК ДІЇ, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ ТА ЗМІНА УМОВ ДОГОВОРУ	36
РОЗДІЛ 10. ПОРЯДОК ЗАРИТТЯ РАХУНКІВ	38
РОЗДІЛ 11. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ	38

ДОДАТКИ:

<i>Додаток 1</i>	<i>- Правила використання корпоративних платіжних карток</i>
<i>Додаток 2</i>	<i>- Договір на приєднання до Публічної пропозиції за тарифним пакетом « _____ »</i>
<i>Додаток 2.1</i>	<i>- Заявка на надання доступу по рахункам клієнта в системі</i>
<i>Додаток 2.2</i>	<i>- Інструкція про порядок забезпечення захисту ключової інформації</i>
<i>Додаток 2.3</i>	<i>- Заявка на налаштування захисту ключів ЕП клієнтам в системі</i>
<i>Додаток 3</i>	<i>- Договір на приєднання до Публічної пропозиції за банківським вкладом «Юнекс»</i>
<i>Додаток 4</i>	<i>- Договір на приєднання до Публічної пропозиції за банківським вкладом «Максимум»</i>
<i>Додаток 5</i>	<i>- Договір на приєднання до Публічної пропозиції за банківським вкладом «Бізнес»</i>
<i>Додаток 5.1</i>	<i>- Договір № _____ банківського вкладу «БІЗНЕС»</i>
<i>Додаток 6</i>	<i>- Договір на приєднання до Публічної пропозиції за зарплатним проектом</i>
<i>Додаток 6.1</i>	<i>- Акт приймання – передачі конверту з паролем для шифрування файлів-реєстрів</i>
<i>Додаток 6.2</i>	<i>- Щодо оформлення платіжних карток для зарахування заробітної плати та інших виплат</i>
<i>Додаток 6.3</i>	<i>- Акт приймання – передачі платіжних карток</i>
<i>Додаток 6.4</i>	<i>- Супровідна відомість</i>
<i>Додаток 6.5</i>	<i>- Про звільнення Працівників</i>
<i>Додаток 6.6</i>	<i>- Реєстр отримання Працівниками платіжних карток</i>
<i>Додаток 7</i>	<i>- Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб (додається виключно при підписанні Договору з Клієнтом – Фізичною особою – підприємцем/самозайнятою особою)</i>
<i>Додаток 8</i>	<i>Договір на приєднання до Публічної пропозиції на випуск корпоративної платіжної карти</i>
<i>Додаток 8.1</i>	<i>Анкета-Заява на випуск корпоративної платіжної карти</i>
<i>Додаток 9</i>	<i>Договір на приєднання до Публічної пропозиції за послугою ЦФК</i>

ПРЕАМБУЛА

Відповідно до статті 633 Цивільного кодексу України АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» (надалі - **Банк**) оголошує Публічну пропозицію на укладання договору комплексного обслуговування суб'єктів господарювання та осіб, які провадять незалежну професійну діяльність (надалі – **Публічна пропозиція/Договір**) з можливістю обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та осіб, які провадять незалежну професійну діяльність (надалі - **Клієнти**) за операціями: по поточним рахункам, в системі дистанційного обслуговування рахунків «WEB-БАНКІНГ», центру фінансових послуг, по поточних рахунках з використанням електронних платіжних засобів, вкладних (депозитних) рахунках та обслуговуванню зарплатних проектів, на умовах, що наведені нижче.

АТ «ЮНЕКС БАНК», діючи на підставі ст. 633, 641, 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання перед Клієнтами, які приймуть (акцептують) Публічну пропозицію Банку, надавати комплексне обслуговування в порядку та на умовах, передбачених цим Договором (включаючи всі додатки до нього), обраної Клієнтом послуги та Тарифах Банку, які було встановлено Банком та які оприлюднено на офіційному сайті Банку www.unexbank.ua.

Приймання (акцептування) Клієнтом цієї Публічної пропозиції відбувається виключно в цілому, без можливості запропонувати Банку свої умови Договору, який є договором приєднання відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України.

Приймання (акцептування) даної Публічної пропозиції здійснюється за адресами місцезнаходження установ Банку, перелік яких оприлюднений на офіційному сайті Банку www.unexbank.ua шляхом підписання договору на приєднання (надалі – **Договір приєднання**) до цієї Публічної пропозиції який можливо отримати за місцезнаходженням таких установ.

В доповнення до Договору приєднання Клієнт зобов'язаний надати документи та відомості, необхідні для з'ясування його юридичного статусу, здійснення ідентифікації, верифікації, належної перевірки Клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) для юридичних осіб), встановлення вигодоодержувача, повноважень керівництва, змісту (суті) діяльності, фінансового стану тощо. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе або у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації, верифікації, належної перевірки Клієнта (поглибленої перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману, Банк відмовляє Клієнту в його обслуговуванні.

Тарифи Банку, в тому числі Тарифні пакети, процентні ставки по вкладам (депозитам) (надалі – **Тарифи**), під якими розуміються будь-які встановлені Банком грошові винагороди за надання послуг та розмір процентних ставок за вкладами (депозитами), вважаються невід'ємною частиною цього Договору.

Дана Публічна пропозиція Банку набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на офіційному сайті Банку www.unexbank.ua та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції на Офіційному сайті Банку www.unexbank.ua.

Умови Публічної пропозиції можуть бути змінені або скасовані Банком, про що Банк повідомляє шляхом розміщення змін до Публічної пропозиції або Публічної пропозиції в новій редакції на офіційному сайті Банку www.unexbank.ua або іншим способом, що визначений цим Договором, за 10 (десять) календарних днів до дати введення в дію таких змін/нової редакції. У випадку, якщо зміни до Публічної пропозиції стосуються умов користування корпоративною платіжною картою, такі зміни вступають в дію через 30 (тридцять) календарних днів з дати їх оприлюднення у спосіб, що визначений цим Договором. У повідомленні про зміни до Публічної пропозиції або при викладенні Публічної пропозиції у новій редакції зазначаються дата публікації змін до Публічної пропозиції та дата початку дії змін до Публічної пропозиції/нової редакції Публічної пропозиції.

Банк надає Клієнту послуги з обслуговування поточного/вкладного рахунку/рахунків Клієнта до моменту припинення дії Договору приєднання (закриття рахунку/рахунків) з підстав та у порядку визначених цим Договором або отримання Банком письмової заяви Клієнта про зміну умов обслуговування або відмовою від будь-якої послуги Банку або розірвання ділових (договірних) відносин згідно вимог чинного законодавства України.

РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням КПК.

Активация платіжної картки – процедура надання доступу до поточного рахунку з використанням платіжної картки, що здійснюється працівником Банку на підставі: розписки про отримання Держателем платіжної картки та або не ушкодженого ПІН-конверту, або СМС-повідомлення з ПІН –кодом на номер мобільного телефону Держателя; або по факту звернення до Контакт-центру (КЦ) Банку шляхом проходження успішної голосової ідентифікації.

Акцепт – повне й беззастережне прийняття Клієнтом умов Публічної пропозиції АТ «ЮНЕКС БАНК» на укладання договору комплексного обслуговування суб'єктів господарювання та осіб, які провадять незалежну професійну діяльність (нотаріуси, адвокати, судові експерти тощо).

Анкета-Заява – додаток до Договору приєднання, на підставі якого Банк випускає Клієнту КПК.

Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» (скорочено - АТ «ЮНЕКС БАНК») та його відокремлені підрозділи.

Банкомат - програмно-технічний комплекс самообслуговування, що дає змогу держателю КПК/держателю додаткової КПК здійснити самообслуговування за операціями одержання грошей у готівковій формі, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Видача готівки – операція по видачі Клієнту та/або Довіреній особі Клієнта – Фізичної особи- підприємця готівки через банкомат та/або касу Банку.

Витратний ліміт - гранична сума коштів, доступна Клієнту та або Довіреній особі Клієнта – фізичної особи підприємця протягом певного періоду для здійснення операцій із застосуванням КПК.

Обчислюється як сума залишку на поточному рахунку з використанням платіжної картки за мінусом суми Незнижувального залишку та суми заблокованих, але не списаних коштів,

або

в разі встановлення ліміту овердрафту – як сума ліміту овердрафту та залишку коштів на поточному рахунку з використанням платіжної картки за мінусом суми Незнижувального залишку, нарахованих відсотків за кредитом та суми заблокованих, але не списаних коштів,

або

в разі встановлення Клієнту кредитного ліміту – як сума кредитного ліміту за мінусом суми незнижувального залишку та суми заблокованих, але не списаних коштів.

Виписка з особового рахунку клієнта – реєстр аналітичного обліку, що вміщує записи про операції, здійснені протягом операційного дня, який надається Банком.

Вклад (Депозит) - кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Вклад (Депозит) на вимогу - це грошові кошти, що розміщені Вкладником в Банку на умовах видачі Вкладу (Депозиту) на першу вимогу Вкладника або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунку.

Вклад (Депозит) строковий - це грошові кошти, розміщені Вкладником в Банку на визначений договором строк;

Вкладна (Депозитна) операція - операція Банку із залучення грошових коштів від Вкладника на його рахунки в Банку на договірних засадах.

Вкладник - суб'єкт господарювання або особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, яка здійснила розміщення безготівкових грошових коштів на рахунок у Банку на договірних умовах.

Вкладний (депозитний) рахунок – рахунок, який відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються Клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) ставку і підлягають поверненню Клієнту відповідно до чинного законодавства України та умов договору.

Голосова ідентифікація – ідентифікація Держателів КПК при зверненнях у КЦ Банку, яка являє собою надання оператору КЦ запитуваної інформації, яка надана у Банк заздалегідь та в установленому порядку.

Дебетування – списання коштів з поточного рахунку з використанням платіжної картки Клієнта згідно повідомлень еквайра за операціями, здійсненими з використанням КПК.

Держатель – держатель КПК визначається Клієнтом самостійно з урахуванням таких обмежень:

для клієнта – юридичної особи: Держателем основної КПК є фізична особа, яка перебуває у трудових відносинах із Клієнтом або є членом керівних органів Клієнта, та якій Клієнт надає право користування КПК для здійснення операцій за Рахунком з ПК,

для клієнта – фізичної особи – підприємця/ особи, яка провадить незалежну професійну діяльність:

Держателем основної КПК є Клієнт, додаткової КПК - фізична особа, яка перебуває у трудових відносинах із Клієнтом, та якій Клієнт надає право користування КПК для здійснення операцій за Рахунком з ПК.

Добовий ліміт по КПК - ліміт, що встановлює максимальну суму та кількість операцій на добу по зняттю готівки з КПК в банкоматі та через банківські POS-термінали в касах банків, кількість операцій в банкоматах та POS-терміналах.

Довірена особа - фізична особа, якій відповідно до нотаріально посвідченої довіреності Клієнт надає право розпорядження коштами, що обліковуються на Рахунку з ПК та використання КПК.

Договір приєднання – договір на приєднання до запропонованих Банком умов відповідно до Публічної пропозиції, що укладається між Банком та Клієнтом шляхом підписання останнім Договору приєднання (за тарифним пакетом / за банківським вкладом / за зарплатним проектом).

Договірне списання - списання Банком з рахунку Клієнта грошових коштів без подання Клієнтом платіжного доручення, що здійснюється Банком у порядку, передбаченому Договором та відповідно до чинного законодавства.

Додаткова КПК - платіжна картка МПС, що випускається Банком згідно з Договором приєднання та за Анкетною-заявою Клієнта на ім'я Держателя Додаткової КПК, та має спільний з Клієнтом поточний рахунок з використанням платіжної картки і витратний ліміт. Держатель Додаткової КПК, на ім'я якого Банк випускає додаткову КПК та тип КПК визначаються в заяві Клієнта про її випуск. Банк випускає Додаткову КПК фізичній особі-резиденту, лише якщо власником поточного рахунку з використанням платіжної картки є Клієнт – резидент. Держателем Додаткової КПК може бути виключно Довірена особа Клієнта – Фізичної особи – підприємця.

Еквайринг – діяльність еквайра щодо технологічного, інформаційного обслуговування торговців (підприємств торгівлі і сервісу) і виконання розрахунків з ними за операціями, які виконані з використанням платіжних карток.

Еквайрингова установа (еквайр) – юридична особа – член МПС, яка здійснює еквайринг.

Емітент - банк, що є членом МПС та здійснює емісію платіжних карток.

Електронний підпис (ЕП) – електронні дані, які додаються підписантом до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис.

Зарплатний проект – договірні відносини, укладені на умовах цієї Публічної пропозиції, між Банком і Клієнтом (підприємством-роботодавцем) щодо зарахування на поточні рахунки з використанням платіжних карток Працівників підприємства-роботодавця в безготівковому порядку заробітної плати та інших виплат від підприємства-роботодавця або договір про відкриття рахунків на користь фізичних осіб (Працівників підприємства-роботодавця) та зарахування на їх поточні рахунки з використанням платіжних карток в безготівковому порядку заробітної плати та інших виплат від підприємства-роботодавця.

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

Клієнт – суб'єкт господарювання (юридична особа – резидент та фізична особа – підприємець), особа, яка провадить незалежну професійну діяльність (нотаріус, адвокат, судовий експерт тощо), яка приєдналась до цієї Публічної пропозиції та підписала Договір приєднання.

Консолідована виписка – виписка, що відображує рух коштів по рахунках Клієнта і дає можливість Контролеру оперативно контролювати фінансову діяльність усіх структурних одиниць системної компанії чи групи компаній, пов'язаних фінансово-економічними відносинами.

Корпоративна платіжна картка (КПК) - основна корпоративна платіжна картка/ додаткова корпоративна платіжна картка спеціальний платіжний засіб у вигляді емітованої Банком в установленому законодавством порядку пластикової картки, яка дає можливість Клієнту/Держателю здійснювати платіжні та інші операції за поточним рахунком з використанням платіжної картки відповідно до умов цієї Публічної пропозиції та вимог чинного законодавства України.

Контакт-центр (КЦ) – цілодобова служба підтримки Банком Клієнтів, яка надає послуги Клієнтам за телефонними зверненнями за умови проходження останніми голосової ідентифікації відповідно до переліку послуг, що публікується на офіційному сайті Банку за електронною адресою www.unexbank.ua.

Контролер – уповноважена особа материнської компанії, яка має право доступу до ЦФК на вчинення дій, зазначених в Договорі на приєднання за послугою ЦФК.

Ліміт овердрафту - максимальна сума кредитних коштів, в межах якої Працівник має право при тимчасовій відсутності власних коштів здійснювати операції за Рахунком з ПК за рахунок коштів Банку, наданих відповідно до Публічної пропозиції ФО.

МПС – міжнародна платіжна система VISA International, MasterCard.

НБУ – Національний банк України.

Несанкціонований овердрафт/Несанкціонована заборгованість – заборгованість Клієнта перед Банком за Рахунком з ПК, яка виникла внаслідок перевищення Витратного ліміту та яка не обумовлена Договором і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення.

Незалежна професійна діяльність – участь фізичної особи в науковій, літературній, артистичній, художній, освітній або викладацькій діяльності, діяльність лікарів, приватних нотаріусів, приватних виконавців, адвокатів, арбітражних керуючих (розпорядників майна, керуючих санацією, ліквідаторів), аудиторів, бухгалтерів, оцінщиків, інженерів чи архітекторів, особи, зайнятої релігійною (місіонерською) діяльністю, іншою подібною діяльністю за умови, що така особа не є працівником або фізичною особою- підприємцем і використовує найману працю не більше ніж чотирьох фізичних осіб.

Незнижувальний залишок (на Рахунку з ПК) – сума коштів Клієнта на поточному рахунку з використанням платіжної картки у розмірі, визначеному Тарифами, якою Держателі не можуть розпоряджатись протягом строку дії Договору приєднання з метою забезпечення можливості Банку здійснювати договірне списання в порядку та в розмірі, визначеному Договором, якщо такий розмір визначено.

Некоректно виконана/недозволена платіжна операція – неправомірне зменшення витратного ліміту та/або списання грошових коштів з поточного рахунку з використанням платіжної картки, що здійснене внаслідок технічного збою у програмних системах Банку.

Операція з використанням КПК – отримання готівкових грошових коштів / внесення готівкових грошових коштів на поточний рахунок з використанням платіжної картки у пунктах видачі готівки і банкоматах та/або будь-який переказ коштів за допомогою КПК на інший власний рахунок та/або на користь Банку чи третіх осіб, зокрема, для оплати товарів (робіт, послуг).

Операційний день - частина робочого (банківського) дня Банку, протягом якої приймаються від Клієнта документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх оброблення, передавання

та виконання. Тривалість операційного дня встановлюється Банком самостійно та закріплюється у внутрішніх нормативних актах.

Операційний час – частина операційного дня Банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього самого робочого (банківського) дня. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється у внутрішніх нормативних актах.

Офіційний сайт Банку – офіційно зареєстрований за АТ «ЮНЕКС БАНК» сайт в мережі Інтернет www.unexbank.ua.

Пакетна пропозиція (Пакет/Тарифний пакет) – це набір продуктів/послуг Банку, об'єднаних єдиним тарифним планом.

Персональний ідентифікаційний номер (ПІН - код) – код, відомий лише Держателю, потрібний для ідентифікації відповідної КПК при здійсненні окремих операцій з використанням КПК. ПІН – код може видаватися Держателю разом з КПК у спеціальному закритому конверті або може надаватися Держателю окремо від КПК шляхом надсилання СМС-повідомлення на номер мобільного (фінансового) телефону Клієнта/Держателя.

Перевипуск КПК – випуск нової КПК, замість КПК, що була випущена раніше на підставі Договору приєднання, у зв'язку з припиненням її дії, пошкодженням або втратою/крадіжкою.

Підприємство – роботодавець (Підприємство) – підприємство, з яким Банк уклав Договір приєднання за зарплатним проектом.

Платіжна картка (ПК) – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої Банком в установленому законодавством порядку платіжної картки, що використовується для ідентифікації Держателя та ініціювання переказу коштів з рахунку Клієнта з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі свого рахунку на інші рахунки, внесення готівкових коштів через касу Банку та отримання коштів у готівковій формі через банкомати Банку та інших банків, а також здійснення інших операцій, які не суперечать чинному законодавству України.

Платіжний інструмент - засіб певної форми на паперовому, електронному чи іншому носії інформації, який використовується для ініціювання переказів. До платіжних інструментів належать документи на переказ (зокрема *розрахункові документи*) та *електронні платіжні засоби*.

Працівник - фізична особа, яка перебуває у трудових відносинах із Клієнтом або є членом керівних органів Клієнта, та якій Банк відкриває поточний рахунок з використанням платіжної картки та оформлює платіжну карту для отримання заробітної плати або інших виплат згідно з чинним законодавством України.

POS-термінал – електронний пристрій, призначений для виконання процедури авторизації із застосуванням КПК та, як правило, друкування документа за операцією із застосуванням КПК.

Поточний рахунок (Рахунок) – рахунок в національній валюті України або в іноземній валюті, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошових коштів і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов Договору та вимог законодавства України. До поточних рахунків також належать рахунки за спеціальними режимами використання (крім розподільчих рахунків які використовується банком для обліку коштів та здійснення внутрішньобанківських операцій, тобто операцій банку, що не пов'язані з виконанням доручень клієнтів), що відкриваються у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України.

Поточний рахунок з використанням платіжної картки (Рахунок з ПК) – поточний рахунок, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів. За таким рахунком, з урахуванням положень цієї Публічної пропозиції, здійснюються види операцій, дозволені чинним законодавством України для такого виду рахунків.

Правила користування КПК (Правила) – правила користування КПК, які є невід'ємною частиною Договору, обов'язковою для Держателя КПК, Держателя додаткової КПК (спільно-Держателів КПК).

Призупинення (блокування) дії КПК – тимчасова неможливість здійснення операцій з використанням ПК внаслідок виникнення обставин, передбачених Договором та/або чинним законодавством України.

Припинення дії КПК – неможливість здійснення операцій з використанням КПК внаслідок закінчення строку її дії чи анулювання КПК, або виникнення інших обставин, передбачених Договором та/або правилами МПС.

Публічна пропозиція – ця публічна оферта АТ «ЮНЕКС БАНК» на укладання договору про комплексне обслуговування суб'єктів господарювання та осіб, які провадять незалежну професійну діяльність адресована невизначеному колу осіб-відповідних суб'єктів цивільних відносин та яка виражає намір АТ «ЮНЕКС БАНК», вважати себе зобов'язаним, у разі її прийняття (акцептування), надавати банківські послуги в порядку та на умовах, передбачених цим Договором за встановленими Банком тарифами, які оприлюднені на Офіційному сайті Банку.

Публічна пропозиція ФО - Публічна пропозиція на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб, що розміщуються на Офіційному сайті Банку.

Робочий (банківський) день – будь-який день, що визнається робочим для банків згідно із законодавством України.

Розрахунковий документ - документ на переказ коштів, що використовується для ініціювання переказу з рахунку платника на рахунок отримувача. Ініціювання переказу здійснюється за такими видами розрахункових документів: платіжне доручення; платіжна вимога-доручення; розрахунковий чек; платіжна вимога; меморіальний ордер.

Стоп-список – електронний та/або паперовий перелік платіжних карток, складений за певними їх реквізитами, за якими заборонено або обмежено проведення операцій.

Строк дії КПК – період часу, що починається з дати випуску (перевипуску) КПК і закінчується в останній день місяця, зазначеного на її лицьовому боці.

Сторони – Сторони за Договором (Клієнт та Банк відповідно).

Супровідна відомість - супровідний документ, що подається платником під час здійснення переказу заробітної плати, який містить перелік обов'язкових реквізитів та загальну суму переказу, зазначену в платіжному дорученні.

Тарифи – фінансові та інші умови обслуговування Банком Клієнтів, що є невід'ємною частиною Договору. Тарифи можуть відрізнятися для різних категорій Клієнтів. Діючі Тарифи розміщуються на Офіційному сайті Банку. При цьому, відповідно до рішення компетентного органу Банку, Клієнту можуть бути запропоновані індивідуальні Тарифи.

Тарифи ФО - діючі тарифи/ тарифні плани на обслуговування платіжних карт для фізичних осіб – працівників підприємств, що розміщуються в приміщеннях Банку на дошці об'яв та на Офіційному сайті Банку.

Тарифний пакет – сформований Банком за певним критерієм перелік його діючих Тарифів, при обранні Клієнтом якого Банк здійснює розрахунково–касове обслуговування Клієнта за визначеними таким переліком Тарифами. Обрання Клієнтом певного Тарифного пакету фіксується в Договорі приєднання.

Трансакція – операція, ініційована Клієнтом/Держателем КПК, у тому числі з використанням КПК, для доступу до поточного рахунку з використанням платіжної картки з метою одержання інформації про його стан, здійснення платежів, одержання/внесення на нього готівкових коштів.

Успішна голосова ідентифікація – ідентифікація держателів КПК при зверненні до КЦ Банку, яка являє собою повноту та вірність наданої інформації на запити оператора КЦ Банку та обсяг наданих оператору КЦ Банку вірних запитуваних даних, достатніх для виконання визначеної послуги.

Центр фінансового контролю (ЦФК) - сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впровадженого в Банку, що дозволяють Контролеру без відвідування Банку за допомогою каналів зв'язку, визначених в документації до ЦФК, та через офіційний сайт Банку отримувати послуги, передбачені Розділом 4 цієї Публічної пропозиції та Договором на приєднання.

3D SECURE - це технологія забезпечення безпечних розрахунків платіжними картками, що базується на протоколі, ухваленому МПС MasterCard та використовується при здійсненні аутентифікації держателів ПК для додаткового рівня захисту під час проведення транзакцій в мережі Інтернет за допомогою як кредитних, так і дебетових карт.

GSM-banking – послуга, що передбачає надання інформації: про транзакції та актуальний залишок на поточному рахунку з використанням платіжної картки, за допомогою КПК, про суми зарахувань на поточний рахунок з використанням платіжної картки, шляхом передачі СМС-повідомлень через мобільний зв'язок.

СМС-повідомлення – коротке текстове повідомлення, що відправлене за допомогою системи SMS (Short Message Service), яка дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного мобільного (стільникового) телефону.

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

- проведення ідентифікації нових та існуючих Клієнтів з метою виявлення Податкових резидентів США, тобто Клієнтів та/або уповноважених осіб Клієнтів які є громадянами США, мають постійне місце проживання на території США або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W9 (W-8BEN тощо) із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) Клієнта / уповноваженої особи клієнта (надалі – **FATCA-ідентифікація**);
- надання звітності до Податкової служби США (Internal Revenue Service), зокрема, інформації про Клієнтів-податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації тощо;
- розкриття інформації про результати FATCA-ідентифікації на запит податкової служби США, осіб, що приймають участь в переказі коштів на рахунки Клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA;
- утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів Клієнтів, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, з наступним переказом зазначених сум до податкової служби США;
- виконання інших вимог, передбачених Законом Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків».

WEB-БАНКІНГ - сервіс віддаленого доступу до поточних рахунків та/або поточних рахунків з використанням платіжних карток та/або вкладних (деPOSITНИХ) рахунків, з використанням мережі Internet, що дозволяє Клієнту отримувати послуги згідно умов Договору, в т. ч. отримувати інформацію про стан такого рахунку, виписки по даному рахунку, а також здійснювати обмін інформацією між Банком та Клієнтом.

Інші терміни та поняття, які вживаються у Договорі, застосовуються в значенні, визначеному чинним законодавством України, в т. ч. нормативно-правовими актами НБУ, правилами МПС.

РОЗДІЛ 2. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ

- 2.1. Банк відкриває Клієнту поточний (поточні) рахунок (рахунки) у національній та/або іноземній валюті (надалі за розділом - Рахунок) та інші рахунки зі спеціальним режимом використання та здійснює його (їх) розрахункове та касове обслуговування відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та умов цієї Публічної пропозиції.
- 2.2. Відкриття поточного (поточних) рахунку (рахунків) здійснюється на підставі підписаного Клієнтом Договору на приєднання.
- 2.3. За користування грошовими коштами Клієнта Банк нараховує та сплачує проценти в розмірі, згідно з діючими Тарифами Банку та/або умовами додаткових угод/договорів до Договору приєднання.
- 2.4. Платіжні документи Клієнта приймаються Банком протягом операційного дня. Платіжні документи, отримані від Клієнта протягом операційного часу, виконуються в день одержання документа, а документи, що отримані після закінчення операційного часу виконуються не пізніше наступного операційного дня. Платіжні документи, що отримані від Клієнта в післяопераційний час можуть бути виконані у цей самий день згідно з діючими Тарифами.
- 2.5. Тривалість операційного та післяопераційного часу Банку встановлюється Банком самостійно згідно з регламентом роботи Банку. Інформація про встановлений регламент роботи та тривалість операційного та післяопераційного часу розміщується в приміщеннях Банку на дошці об'яв та на Офіційному сайті Банку.
- 2.6. Клієнт доручає Банку самостійно списувати грошові кошти з його Рахунку в оплату за надані Банком розрахункові та касові послуги згідно з діючими Тарифами.
- 2.7. Помилково зараховані на Рахунок Клієнта кошти повертаються Клієнтом в порядку, передбаченому чинним законодавством України і нормативно-правовими актами НБУ.
- 2.8. Всі інші відносини між Банком і Клієнтом, не урегульовані цією Публічною пропозицією, вирішуються шляхом підписання окремих договорів чи додаткових угод до Договору приєднання та на підставі чинного законодавства України.
- 2.9. Банк зобов'язується:**
- 2.9.1. Відкрити Клієнту Рахунок протягом 1 (одного) робочого (банківського) дня після надання Клієнтом всіх необхідних документів для відкриття Рахунку.
- 2.9.2. Надати Клієнту довідку про відкриття Рахунку із зазначенням номеру Рахунку.
У подальшому, поточні рахунки в інших валютах з таким же номером та інші рахунки зі спеціальним режимом використання, у випадку, якщо вони не були відкриті під час оформлення Договору приєднання, відкриваються Клієнту в рамках цієї Публічної пропозиції, на підставі його письмової заяви та інших документів, необхідних для відкриття таких рахунків, передбачених нормативно-правовими актами НБУ, і обслуговуються відповідно до умов цієї Публічної пропозиції та чинного законодавства України.
- 2.9.3. При відкритті Рахунку ознайомити Клієнта з Тарифами.
- 2.9.4. Забезпечити збереження коштів Клієнта.
- 2.9.5. Надавати Клієнту розрахункові та касові послуги, а також інші послуги, пов'язані з обслуговуванням Рахунку, за переліком, відповідно до Тарифів та умов цієї Публічної пропозиції.
- 2.9.6. Надавати Клієнтові можливість здійснення платежів з Рахунку за допомогою системи дистанційного обслуговування «WEB-БАНКІНГ», у випадку обрання Клієнтом такої послуги.
- 2.9.7. Своєчасно здійснювати розрахункові операції в межах залишку коштів на Рахунку Клієнта, в тому числі з урахуванням сум надходжень протягом операційного дня, відповідно до Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» та нормативно-правових актів НБУ. У разі відсутності або недостатності коштів на Рахунку Клієнта на момент подання розрахункових документів до Банку, повертати розрахункові документи без виконання не пізніше наступного робочого (банківського) дня з відміткою про причини повернення.
- 2.9.8. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на Рахунок Клієнта в такому порядку:
- у день отримання платіжних документів, якщо вони надійшли протягом операційного дня;
 - не пізніше наступного операційного дня, якщо платіжні документи надійшли після закінчення операційного дня;
 - в день настання дати валютування.
- 2.9.9. Здійснювати приймання та видачу готівки відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.
- 2.9.10. Здійснювати списання грошових коштів з Рахунку Клієнта на підставі його розпорядження або без його розпорядження, з підстав передбачених чинним законодавством України, а також у випадках, встановлених цією Публічною пропозицією або іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком та/або третіми особами та (або) чинним законодавством.
- 2.9.11. Приймати електронні розрахункові документи, кошти за якими надійшли на користь Клієнта, протягом операційного дня Банку у відповідності до законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ.
- 2.9.12. Перевіряти відповідність заповнення реквізитів електронних розрахункових документів, кошти за якими надійшли на користь Клієнта, згідно вимог нормативно-правових актів НБУ та зараховувати кошти на Рахунок лише у разі відсутності розбіжностей.

У разі виявлення розбіжностей у реквізитах перевірених електронних розрахункових документів, кошти за якими надійшли на користь Клієнта, Банк зобов'язується зарахувати такі кошти на рахунок «Кредитові суми до з'ясування» і надіслати запит до банку платника згідно вимог нормативно-правових актів НБУ. Якщо протягом встановленого строку з дня надсилання запиту, відповідь від банку платника не одержана, нез'ясована сума повертається в банк платника на той самий рахунок, з якого вона надійшла, із зазначенням причини її повернення.

2.9.13. Здійснювати за дорученням Клієнта купівлю/продаж безготівкової іноземної валюти за національну валюту, а також обмін валютних цінностей (купівля/продаж однієї валюти за іншу при відсутності в розрахунках національної валюти) відповідно до чинного законодавства України.

- Заяви про купівлю та/або продаж та/або обмін іноземної валюти, що надійшли до Банку у час, визначений Тарифами, приймаються Банком до виконання поточного операційного дня

При цьому, заяви на купівлю іноземної валюти приймаються до виконання Банком лише за наступних умов:

- перерахування Клієнтом не пізніше часу, визначеного Тарифами, у дня подання заяви, коштів у гривнях в обсязі, достатньому для здійснення операції з купівлі зазначеного в заяві обсягу іноземної валюти (за курсом гривні до іноземної валюти в день зарахування коштів у гривні, зазначеним у заяві, але не нижче ніж за курсом НБУ, встановленим на цей день),

- наявності підстав/зобов'язань для проведення купівлі іноземної валюти, що підтверджуються відповідними документами, які подаються до Банку,

- сплати податків та комісійної винагороди Банку, на визначений Банком рахунок, з урахуванням строків та обмежень визначених нормативно-правовими актами НБУ.

Купівля, продаж або обмін валютних цінностей здійснюється за курсом вказаним Клієнтом у заяві та/або за курсом уповноваженого Банку, що визначається згідно з вимогами чинного законодавства України.

Після здійснення операцій з купівлі, продажу або обміну валютних цінностей Банк надає Клієнту інформацію в письмовій та, за можливістю, в електронній формі (в тому числі засобами системи «WEB-БАНКІНГ») про суму купленої, проданої або обмінюваної, курс, за яким іноземна валюта була куплена, продана або обмінювана і, суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення таких операцій тощо.

Банк залишає за собою право анулювати заяви, що надані пізніше зазначеного строку або заповнені з порушеннями вимог законодавства, або якщо для виконання заяв Клієнт не надав до Банку необхідних документів, в тому числі документів, необхідних для вивчення Клієнта та його фінансової операції, або якщо фінансова операція Клієнта містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу.

Заяви на купівлю/продаж безготівкової іноземної валюти, а також на проведення конверсійних операцій можуть передаватись від Клієнта в Банк за допомогою системи «WEB-БАНКІНГ».

2.9.14. Надавати Клієнту (його представнику за довіреністю) виписку по Рахунку Клієнта з доданням необхідних документів, що підтверджують списання/зарахування коштів з/на Рахунок Клієнта, відповідно до чинного законодавства України, здійснюється за першою його вимогою на наступний робочий (банківський) день після здійснення операцій по Рахунку.

Виписка про рух коштів по Рахунку Клієнта може надаватися за допомогою системи «WEB-БАНКІНГ» у вигляді електронного документу, який є ідентичним паперовому або за зверненням Клієнта безпосередньо в Банку у паперовій формі. При цьому, кожна з виписок є оригіналом і має однакову юридичну силу.

2.9.15. Надання інших послуг, що не відносяться до обслуговування Рахунку Клієнта (видача гарантійних зобов'язань, консультаційно-правові, інформаційно-аналітичні тощо) здійснюється Банком на підставі окремих договорів.

2.9.16. Інформувати Клієнта про зміну Тарифів за Рахунком шляхом розміщення в приміщенні Банку та на Офіційному сайті Банку відповідної письмової інформації не менше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати введення в дію цих змін.

2.9.17. Надіслати повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття або закриття поточного Рахунку Клієнта - платника податків та проводити видаткові операції за Рахунком Клієнта в порядку, визначеному [статтею 69](#) Податкового кодексу України.

2.9.18. Перевірити під час відкриття або закриття рахунку фізичної особи – наявність інформації про внесення такої особи до Єдиного реєстру боржників.

Банк надсилає повідомлення у встановленому законодавством України порядку органу державної виконавчої служби або приватному виконавцю про відкриття або закриття рахунку клієнта - фізичної особи, внесеної до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

2.10. Клієнт зобов'язується:

2.10.1. Виконувати вимоги діючих Законів України, Інструкцій, правил, інших нормативно-правових актів Національного банку України з питань здійснення розрахунково-касових операцій та надання звітності.

2.10.2. Дотримуватися принципів організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, що впроваджені в господарський оборот України, та встановлених правил ведення касових операцій. При цьому Клієнт несе відповідальність за правильність заповнення реквізитів розрахункового документа, у тому числі

номерів рахунків і кодів банків, суми податку на додану вартість і кодів бюджетної класифікації, а також за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на переказ.

2.10.3. Надавати Банку довіреності на уповноважених представників для виконання ними наступних операцій: подання розрахункових документів на паперових носіях до Банку, отримання виписок (їх дублікатів) по Рахунку(-ах).

2.10.4. Надавати Банку заявку в усній формі на отримання готівкових коштів з Рахунку до 15 години дня, що передує дню отримання готівкових коштів.

2.10.5. Банк видає з операційної каси готівку національної валюти за такими видатковими касовими документами:

1) за грошовим чеком (або заявою на видачу готівки) – юридичним особам, їх відокремленим підрозділам, а також фізичним особам-підприємцям. У разі використання заяви на видачу готівки юридична особа, її відокремлений підрозділ, а також фізична особа-підприємець мають представити Банку довіреність у вигляді електронного документа засобами систем дистанційного обслуговування на кожну заяву на видачу готівки або одноразово на здійснення таких операцій: юридичною особою на уповноважену особу, якщо вона не внесена в Перелік осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпорядження рахунком в Банку; фізичною особою-підприємцем у разі надання повноважень іншій особі;

2) за заявою на видачу готівки: видача готівки юридичним особам за переказом без відкриття рахунку (з представленням юридичною особою довіреності на уповноважену особу);

3) за документом на отримання переказу готівкою в національній валюті, установленим відповідною платіжною системою – юридичним особам (з представленням юридичною особою довіреності на уповноважену особу). Не пізніше наступного робочого (банківського) дня повідомляти Банк про всі виявлені неточності та помилки у виписках за Рахунком та інших документах або про невизнання (непідтвердження) підсумкового залишку (сальдо) за Рахунком.

2.10.6. негайно, після виявлення помилкового зарахування коштів, що Клієнту не належать, на Рахунок, повідомити про це Банк і повернути помилково зараховані кошти на рахунок, з якого було здійснено помилкове зарахування. У разі надходження від Банку повідомлення про те, що ним виявлене помилкове зарахування коштів на Рахунок Клієнта, повернути Банку помилково зараховані кошти на рахунок, з якого було здійснено помилкове зарахування, протягом 3 (трьох) робочих (банківських) днів від дати надходження такого повідомлення.

2.10.7. У разі зміни своєї фактичної адреси або юридичної адреси (місцезнаходження), керівництва, юридичного статусу, інших даних, що можуть вплинути на реалізацію цієї Публічної пропозиції, протягом 5 (п'яти) робочих (банківських) днів письмово повідомити Банк про зміни та надати до Банку відповідні установчі / реєстраційні документи / належним чином засвідчені копії документів, які містять такі зміни.

2.10.8. У випадку реорганізації підприємства (злиття, приєднання, поділу, перетворення), а також у разі проведення перереєстрації суб'єкта господарювання, викликаній зміною його назви, організаційно-правової форми, форми власності, у 3-денний строк з дати перереєстрації переформити Рахунок. Для переоформлення Рахунку надати до Банку такі ж документи, що і при відкритті Рахунку.

2.10.9. Повідомляти Банк про зміну даних, які були встановлені під час ідентифікації, верифікації та належної перевірки Клієнта, в т. ч. про внесення змін до відомостей про Клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (в тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)) та інші дані з метою виконання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, для складання встановленої нормативно-правовими актами НБУ звітності Банку та для здійснення ним функції агента валютного контролю, шляхом надання до Банку необхідних документів (які повинні бути офіційними та оформленими належним чином) протягом 5 (п'яти) робочих (банківських) днів з дати внесення відповідних змін або отримання відповідного запиту від Банку (згідно встановленого у запиті терміну (строку)).

2.10.10. Надавати Банку інформацію щодо належності фізичних осіб, які є посадовими особами Клієнта, його представниками або засновниками (кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) до тих, що згідно чинного законодавства належать до категорії політично значущих осіб або близьких чи пов'язаних з ними осіб.

2.10.11. Своєчасно здійснювати оплату за виконані Банком операції та надані послуги згідно з Тарифами.

2.10.12. В термін до 20 січня надавати до Банку:

- підтвердження залишку коштів на усіх Рахунках/Рахунках з ПК/Вкладних (депозитних) рахунках станом на 01 січня в письмовій формі. Якщо Клієнт не надав Банку підтвердження залишку коштів на Рахунку станом на 01 січня в строк, визначений цим пунктом, залишок вважається підтвердженим та наступні претензії Клієнта не приймаються;

- якщо Клієнт є платником єдиного або фіксованого податку – документ, що підтверджує відповідну систему оподаткування;

- якщо Клієнт відноситься до підприємств всеукраїнських громадських організацій інвалідів - довідку, видану відповідним органом Пенсійного фонду України, що підтверджує зазначений статус.

2.11. Банк має право:

2.11.1. Вимагати у Клієнта надання документів та інформації, що передбачені чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ, у т. ч. для ідентифікації, верифікації та належної перевірки Клієнта,

уповноважених ним осіб, з'ясування його фінансового стану, змісту (суті) діяльності, в т. ч. за всіма валютними операціями, за якими Банк виконує функції агенту валютного нагляду, тощо.

2.11.2. Використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на Рахунку, гарантуючи їх наявність та проведення операцій відповідно до чинного законодавства України і нормативно-правових актів НБУ.

2.11.3. Відмовити Клієнту у відкритті Рахунку та/або проведенні фінансової операції та/або відмовитись від встановлення/підтримання ділових (договірних) відносин з Клієнтом у випадках:

2.11.3.1. якщо фінансова операція містить ознаки підозрілої відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

2.11.3.2. у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення клієнтів та/або для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, документів чи відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

2.11.4. Відмовити Клієнту в наданні послуг, в здійсненні операцій або зупинити операцію(ї) за Рахунком у випадку їх невідповідності вимогам валютного законодавства України (за Рахунком в іноземній валюті), Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», нормативних актів, що регулюють спеціальний режим використання Рахунку та нормативних актів Національного банку України, що регламентують порядок здійснення операцій за рахунками клієнтів, ненадання на запит Банку інформації та/або документів, необхідних для належного вивчення Клієнта, у тому числі для ідентифікації та верифікації Клієнта, а також у зв'язку з дотриманням фінансових санкцій (ембарго) або інших обмежень, встановлених Україною, Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для України, та/або внутрішніми документами Банку, а також у випадках, передбачених чинним законодавством про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Закону України «Про банки і банківську діяльність» зі змінами та доповненнями, або якщо така операція суперечить умовам Договору.

2.11.5. Зупинити видаткові операції за Рахунком Клієнта, щодо якого в Банку є публічне обтяження рухомого майна, яке накладене державним/приватним виконавцем, за рішенням суду на суму такого обтяження (за наявності). Відновлення видаткових операцій за Рахунком Клієнта здійснюється у випадку, визначеному Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» та Інструкцією про безготівкові розрахунки в національній валюті, затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 21 січня 2004 року № 22. Про зупинення видаткових операцій по Рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом вручення повідомлення при першому зверненні Клієнта/ його уповноваженої особи до Банку в порядку та випадках передбачених законодавством.

2.11.6. Відмовити Клієнту у видачі готівки на різні потреби у разі неподання ним заявки в порядку, передбаченому п. 2.10.4 цього Договору, а також у випадку, коли операція з виплати коштів з Рахунку готівкою суперечить чинному законодавству України або має ознаки ризикової(их) фінансової(их) операції(ї)/діяльності або суперечить умовам Договору.

2.11.7. При зарахуванні коштів на Рахунок вимагати письмового пояснення від Клієнта або контрагента-нерезидента, у разі відсутності в платіжному дорученні банку-нерезидента посилання на договір, на виконання якого від контрагента-нерезидента надійшли кошти.

2.11.8. Вносити зміни в Тарифи. Рішення Банку про зміни Тарифів по Рахунку вступає в силу через 10 (десять) календарних днів після доведення змін до відома Клієнтів шляхом розміщення такої інформації на Офіційному сайті Банку.

2.11.9. Самостійно проводити договірне списання коштів з Рахунків Клієнта без будь-якого додаткового погодження із Клієнтом та/або Держателем та/або Працівником:

- згідно п. 2.6 цього Договору на свою користь в оплату послуг за цією Публічною пропозицією згідно з Тарифами;
- на користь неналежного платника за операцією Клієнта, якщо Банк помилково списав ці кошти з рахунку неналежного платника замість Рахунку Клієнта;
- на свою користь в погашення заборгованості Клієнта перед Банком за укладеними між Банком та Клієнтом кредитними договорами, договорами застави, договорами уступки права вимоги коштів за договорами банківського вкладу та/або іншими договорами, при настанні строку погашення такої заборгованості;
- у разі отримання заяви про продаж/ обмін валютних цінностей перерахувати з Рахунку суму в іноземній валюті, що підлягає продажу за реквізитами, зазначеними в заяві, якщо таке доручення передбачено заявою;
- у разі отримання заяви про купівлю іноземної валюти перерахувати з Рахунку суму в національній валюті, яка необхідна для купівлі суми іноземної валюти, вказаної в заяві, за вказаним в заяві курсом, та для сплати податків, зборів та комісійної винагороди Банку, за реквізитами, зазначеними в заяві, якщо таке доручення передбачено заявою, або окремим договором, або додатковою угодою до Договору приєднання;
- у разі настання подій, передбачених п. п. 2.11.3. або 2.11.4. та порушення умов Договору розірвати Договір, закрити Рахунок та, у разі наявності залишків перерахувати їх на рахунки 2903*.

2.11.10. Здійснювати списання коштів з Рахунку Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України та цією Публічною пропозицією, в т. ч. кошти в іноземній валюті, що підлягають обов'язковому продажу згідно чинного законодавства України.

2.11.11. Банк, в разі наявності у Клієнта зобов'язань за зовнішньоекономічними договорами в іноземній валюті, має право самостійно здійснювати за кошти Клієнта купівлю на власний вибір іншої іноземної валюти (однієї або декількох), яка надалі використовуватиметься Банком для обміну на потрібну Клієнту іноземну валюту на міжнародному валютному ринку згідно наданої заяви Клієнта на купівлю іноземної валюти.

2.11.12. Банк, в разі продажу Клієнтом іноземної валюти, має право самостійно здійснити обмін цієї валюти на міжнародному валютному ринку на іншу іноземну валюту (одну або декілька) з подальшим продажем отриманої іноземної валюти згідно заяви Клієнта на продаж іноземної валюти.

2.11.13. Зупиняти видаткові операції за Рахунком Клієнта за рішенням уповноважених органів відповідно до чинного законодавства України.

2.11.14. З метою перевірки наявної інформації про фінансову операцію Клієнта, за рішенням відповідальної особи Банку, призупинити операції за Рахунком Клієнта у межах термінів, встановлених чинним законодавством України.

2.11.15. У разі невиконання або порушення Клієнтом умов цього Договору, а також в інших передбачених чинним законодавством випадках, Банк має право вимагати розірвання або відмовитися від цієї Публічної пропозиції і закрити Рахунок Клієнта.

2.11.16. У разі відсутності операцій за Рахунком Клієнта протягом 3 (трьох) років з дати здійснення останньої операції, за виключенням операцій з перерахування Банком процентів за користування залишками коштів на Рахунку та/або стягнення комісій, закрити Рахунок Клієнта, якщо на цьому Рахунку немає залишку коштів.

2.12. Клієнт має право:

2.12.1. При здійсненні розрахунків самостійно обирати платіжні інструменти (за винятком меморіального ордера), які передбачені чинним законодавством України.

2.12.2. Самостійно розпоряджатися коштами на своєму Рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства, за винятком випадків примусового стягнення та договірних списання коштів, а також випадків обмеження права розпорядження Рахунком у випадках, встановлених законодавством України.

2.12.3. Отримувати готівкові кошти у межах попередньої заявки на отримання готівки згідно вимог п. 2.10.4 цього Договору і за умови наявності коштів на Рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.12.4. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та інших обумовлених цією Публічною пропозицією послуг.

2.12.5. Відкликати платіжне доручення в національній/іноземній валюті, заяву про купівлю/продаж або обмін іноземної валюти з Банку лише в повній сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного за довільною формою та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта та відбитком печатки, при її наявності, за умови відшкодування Клієнтом витрат Банку згідно Тарифів Банку. Лист про відкликання подається Банку у будь-який час, але до настання дня валютування для платіжного доручення в національній/іноземній валюті та до кінця операційного часу дня, що передує дню торгів на МВРУ, для заяв про купівлю/продаж або обмін іноземної валюти.

2.13. Форми та порядок розрахунків

2.13.1. Клієнт обирає форми розрахунків, передбачені Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», нормативно-правовими актами НБУ. Такі форми розрахунків, як акредитивна, вексельна форма розрахунків, застосовуються на підставі окремих договорів.

2.13.2. Клієнт може подавати до Банку розрахункові документи як у паперовій формі, так із використанням електронних розрахункових документів за допомогою Системи «WEB-БАНКІНГ».

2.13.3. Банк має право на самостійне проведення договірних списання коштів з Рахунків Клієнта, відкритих на підставі цього Договору, (згідно п. 2.6 цього Договору) на свою користь в оплату послуг за цим Договором згідно з Тарифами.

Періодичність та строки оплати послуг за цією Публічною пропозицією встановлюються Тарифами.

Комісії за операціями в іноземній валюті, встановлені в іноземній валюті, сплачуються відповідно до вимог законодавства України. У випадку сплати таких комісій в національній валюті за курсом НБУ на день сплати (списання), списання комісії здійснюється з Рахунку в національній валюті. У випадку відсутності або недостатності на Рахунку в національній валюті суми коштів, достатньої для проведення вказаного в цьому абзаці списання, Клієнт надає право Банку здійснювати договірне списання з Рахунків Клієнта в іноземних валютах. Для цього Клієнт доручає Банку самостійно продавати відповідні суми іноземної валюти, що знаходяться на цих Рахунках, на міжбанківському валютному ринку України за комерційним курсом, який склався на день продажу, а гривневий еквівалент зараховувати на відповідний рахунок Банку згідно діючого законодавства України, утримуючи при цьому за рахунок Клієнта всі передбачені чинним законодавством податки та обов'язкові платежі.

2.13.4. Проценти за залишками коштів на Рахунку нараховуються Банком щомісячно, не рідше одного разу на місяць за залишками коштів, які знаходилися на Рахунку на кінець кожного операційного дня протягом розрахункового

календарного місяця. При розрахунку процентів приймається фактична календарна кількість днів у місяці та фактична кількість календарних днів у році.

2.13.5. Нараховані проценти сплачуються Банком не пізніше першого робочого (банківського) дня місяця, наступного за розрахунковим, шляхом зарахування суми нарахованих процентів на Рахунок.

2.13.6. Актом наданих послуг з розрахунково-касового обслуговування, відповідно до Тарифів, за цією Публічною пропозицією є банківська виписка.

2.14. Відповідальність сторін

2.14.1. Відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в платіжному дорученні, суті (змісту) операції, за якою здійснюється переказ, несе Клієнт, який, у разі її невідповідності, має відшкодувати Банку завдану внаслідок цього шкоду.

2.14.2. У разі порушення Банком встановлених строків виконання доручення Клієнта на переказ, або у разі порушення строків завершення переказу, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01 (нуль цілих одна сота) процента від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 0,1 (нуль цілих одна десята) процента від суми переказу за весь період порушення, за кожний випадок порушення.

2.14.3. У разі порушення Клієнтом зобов'язання, передбаченого п. 2.10.6. цього Договору, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) процента від суми простроченого платежу за кожний день, починаючи від терміну завершення помилкового переказу до дня повернення коштів включно, але не більше 10 (десяти) процентів від суми переказу за весь період порушення.

2.14.4. У разі безпідставного або помилкового переказу коштів з Рахунку Клієнта, Банк зобов'язується переказати (повернути) Клієнту списану суму коштів і сплатити Клієнту штраф у розмірі 5 (п'яти) неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожний випадок порушення.

2.14.5. За несвоєчасну сплату послуг Банку Клієнт сплачує йому пеню у розмірі 0,1% за кожний день прострочення, але не більше 10% від суми заборгованості.

2.14.6. Банк не несе відповідальності за своєчасність та правильність здійснення розрахункових операцій по документах, оформлених Клієнтом з порушенням вимог нормативно-правових актів НБУ, та якщо розпорядження на списання коштів в іноземній валюті не було прийняте іноземним банком до виконання з причини невідповідності його нормам діючого законодавства країни місцезнаходження такого банку або якщо такий платіж віднесений до категорії заборонених.

2.14.7. Банк не несе відповідальності за недосконале зберігання та незбереження (загублення, викрадення, тощо) паролів, ключів та системи засобів захисту інформації Клієнта.

РОЗДІЛ 3. ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ

3.1. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок з використанням платіжної картки (надалі – **Рахунок з ПК**) у гривнях на умовах зазначених у цій Публічній пропозиції та на підставі Договору приєднання за умовами відповідного Тарифного пакету, та забезпечує проведення розрахунково-касових операцій за ним, в тому числі з використанням КПК. Обов'язковою умовою для відкриття Рахунку з ПК є відкриття Клієнту Поточного рахунку.

3.2. На підставі підписаного Клієнтом Договору приєднання та Анкет(и)-заяв(и) на випуск КПК Банк випускає та надає Клієнту/Держателю міжнародну КПК, обслуговування якої здійснюється відповідно до умов цієї Публічної пропозиції, правил МПС та чинного законодавства України.

3.3. Порядок обслуговування Рахунку з ПК та КПК

3.3.1. Клієнт має право здійснювати операції, пов'язані з переказом коштів з Рахунку з ПК, а також видачею готівкових коштів з нього, після отримання Банком електронного повідомлення про взяття Рахунку з ПК на облік у відповідному контролюючому органі.

3.3.2. За допомогою КПК Клієнт/ Держатель має право здійснювати такі види платіжних операцій за Рахунком з ПК з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України:

- розрахунки в гривні у безготівковій формі, пов'язані із статутною та господарською діяльністю Клієнта, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження в межах України;
- одержання готівкових коштів в гривні для здійснення розрахунків, пов'язаних із виробничими (господарськими) потребами Клієнта, в тому числі для оплати витрат на відрядження в межах України;
- одержання готівкових коштів в іноземній валюті за межами України для оплати витрат на відрядження;
- розрахунки в іноземній валюті 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;
- інші операції, передбачені чинним законодавством України, що здійснюються з використанням КПК.

Грошові кошти, що обліковуються на Рахунку з ПК не можуть бути використані за допомогою КПК для одержання заробітної плати, інших виплат соціального характеру, розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

3.3.3. Контроль за цільовим використанням коштів, що обліковуються на Рахунку з ПК, за допомогою КПК здійснюється Клієнтом.

3.3.4. Операції, пов'язані з переказом коштів з Рахунку з ПК, а також, видачею готівкових коштів з нього, здійснюються в межах залишку коштів на ньому, за виключенням випадків, передбачених п.3.5 цього Договору.

З метою забезпечення належного рівня захищеності транзакцій, що здійснюються в мережі Інтернет, усі картки Банку підключені до технології 3D Secure. Для підтвердження транзакції в рамках двохфакторної автентифікації Клієнту може бути надано Одноразовий OTP-пароль, шляхом відправки відповідного смс-повідомлення за Номером фінансового телефону за умови підключеної у Клієнта послуги СМС-banking. У випадку легітимності проведення транзакції, даний цифровий пароль потрібно ввести у відповідне поле на сайті або в додатку сервісу, послуги якого використовуються. Одноразовий OTP-пароль може не бути надіслано Клієнту у випадку, якщо сервіс, послуги якого використовуються, не підтримує актуальну версію технології 3D Secure або у випадку використання альтернативного методу автентифікації, передбаченого технологією 3D Secure (біометрична автентифікація, автентифікація на основі ризиків, автентифікація на основі токена та інші).

3.4. Умови зарахування коштів на Рахунок з ПК:

3.4.1. Зарахування коштів на Рахунок з ПК здійснюється Банком:

- протягом поточного Операційного дня – у разі отримання Банком належним чином оформлених розрахункових документів та/або надходження готівкових коштів в Операційний час;
- наступного Операційного дня – у разі отримання Банком належним чином оформлених розрахункових документів та/або надходження готівкових коштів у після Операційний час.

3.4.2. Помилково зараховані на Рахунок з ПК кошти повертаються Клієнтом в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

3.4.3. Підписанням Договору приєднання Клієнт надає Банку право та доручає самостійно списувати грошові кошти з Рахунку з ПК для здійснення:

- оплати наданих Банком послуг за Договором відповідно до розділу 3.7. цього Договору;
- оплати операцій, виконаних Держателями з використанням КПК, в тому числі відшкодування витрат, понесених Банком на користь МПС у зв'язку із здійсненням таких операцій;
- оплати платіжних повідомлень еквайрингових установ (юридичних осіб – членів МПС, які здійснюють діяльність щодо технологічного, інформаційного обслуговування підприємств торгівлі і сервісу) і виконання розрахунків з ними за операціями, які виконані з використанням КПК);
- суми коштів, помилково зарахованих Банком на Рахунок з ПК;
- погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та процентів за користування ним (у разі наявності);
- оплати інших платежів, що впливають з умов цієї Публічної пропозиції, та/або відшкодування Банку збитків, які стали наслідком або виникли у зв'язку з використанням Рахунку з ПК, КПК, порушенням Клієнтом та/або Держателем умов цієї Публічної пропозиції, зокрема Правил;
- погашення заборгованості Клієнта перед Банком за укладеними між Банком та Клієнтом кредитними договорами, договорами застави, договорами уступки права вимоги коштів за договорами банківського вкладу та/або іншими договорами, при настанні строку погашення такої заборгованості;
- оплати курсової різниці, що виникла у розбіжностях між днем здійснення транзакції (блокування коштів за курсом дня операції) та днем оплати транзакції (списання коштів за курсом дня списання) при здійсненні транзакцій у валюті, відмінній від валюти Рахунку з ПК.

3.5. Умови виникнення та погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом:

3.5.1. У разі недостатності залишку коштів на Рахунку з ПК в розмірі, необхідному для списання грошових коштів з Рахунку з ПК за проведеними операціями з використанням КПК, Банк здійснює таке списання за рахунок Несанкціонованого овердрафту.

3.5.2. Списання за рахунок Несанкціонованого овердрафту може виникати в результаті:

- надходження до взаєморозрахунку з МПС операції, за якою еквайрингова установа (платіжна система) попередньо не надіслала Банку платіжне повідомлення та/або надіслала його, але відповідна сума не була заблокована на Рахунку з ПК для забезпечення зобов'язань за здійсненою операцією, або така сума була розблокована до надходження від МПС інформації щодо взаєморозрахунку;
- курсових різниць, що виникають за операціями в іноземній валюті внаслідок розбіжностей між днем здійснення операції (блокування коштів здійснюється за курсом, встановленим на день операції) та днем фактичного списання коштів, яке здійснюється за курсом дня списання;
- нарахування та утримання комісійних винагород та інших платежів, передбачених Тарифами;

- здійснення операції без проходження авторизації КПК (процедури отримання дозволу на проведення операції без використання КПК);
- помилкового списання коштів з приводу збою в роботі еквайрингової установи або процесінгового центру;
- списання помилково зарахованих коштів;
- здійснення Банком інших списань за операціями, зазначеними в п. 3.4.34.3. Договору.

3.5.3. У разі виникнення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом Банк призупиняє витратні операції за Рахунком з ПК до моменту погашення зазначеної заборгованості в повному обсязі.

3.5.4. Датою виникнення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом є дата списання коштів з Рахунку з ПК в розмірі, що перевищує залишок коштів на ньому.

3.5.5. Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом, розмір яких визначається Тарифами та може бути змінений відповідно до умов розділу 3.7. цього Договору.

У разі списання коштів за рахунок Несанкціонованого овердрафту за операціям, що опротестовуються Клієнтом, проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом, нараховані протягом строку розгляду Банком відповідної претензії, підлягають сплаті Клієнтом.

3.5.6. Погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та сплата процентів за користування ним здійснюється автоматично, за рахунок надходжень грошових коштів на Рахунок з ПК.

3.5.7. Підписанням Договору приєднання Клієнт надає Банку право та доручає у разі виникнення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом самостійно списувати грошові кошти з поточних рахунків Клієнта, відкритих в Банку, в розмірі, необхідному для погашення такої заборгованості та сплати процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом в повному обсязі, враховуючі курсові різниці та витрати з обслуговування платіжної системи.

3.5.8. Нарахування процентів здійснюється у гривнях на суму заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом за весь строк користування ним, починаючи з дня виникнення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом по день, що передує дню його повернення в повному обсязі, за методом «факт/факт». Проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом нараховуються Банком щомісячно.

3.5.9. Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість за Несанкціонованим овердрафтом та проценти за користування ним не пізніше 10 (десятого) числа місяця, наступного за місяцем виникнення заборгованості.

3.6. Списання з Рахунку з ПК, за операціями в іноземній валюті з використанням КПК:

3.6.1. За операціями, здійсненими у валюті розрахунків з МПС, сума, що підлягає списанню з Рахунку з ПК, визначається в гривнях за курсом Банку, встановленим на дату списання відповідної суми з Рахунку з ПК.

3.6.2. За операціями, здійсненими у валюті, відмінній від валюти розрахунків з МПС, фактична сума операції підлягає перерахуванню в валюту розрахунків з МПС за курсом, встановленим МПС на дату здійснення операції. Сума, що підлягає списанню з Рахунку з ПК, визначається як гривневий еквівалент суми у валюті розрахунків з МПС за курсом Банку, встановленим на дату списання відповідної суми з Рахунку з ПК.

3.6.3. На дату укладання Договору приєднання валютою розрахунків із МПС за операціями в євро є євро, за операціями в іноземній валюті, відмінній від євро є долар США, за операціями, здійсненими в межах України, – гривня.

3.6.4. Списання коштів з Рахунку з ПК за операціями, проведеними з використанням КПК, здійснюється Банком на виконання вимог еквайрингових установ, виставлених до оплати через МПС, не пізніше 45 (сорока п'яти) календарних днів з дати проведення операції.

У разі втрати/ викрадення КПК Банк здійснює списання коштів з Рахунку з ПК на вимогу еквайрингових установ, виставлених до оплати через МПС, до моменту одержання Банком повідомлення від уповноваженої особи Клієнта/ Держателя про втрату/ викрадення КПК в порядку, передбаченому цією Публічною пропозицією, зокрема Правилами.

3.6.5. Для захисту інтересів Клієнта Банком встановлені стандартні щоденні обмеження на здійснення операцій з використанням КПК, зазначені в Правилах. Банк має право самостійно змінювати такі обмеження та/або встановлювати нові обмеження, про що Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на Офіційному сайті Банку не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до моменту введення в дію таких змін.

Якщо протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту доведення змін до відома Клієнт письмово не повідомить про свою незгоду з такими змінами та не виявить намір розірвати Договір шляхом подання до Банку заяви про закриття Рахунку з ПК, то вважається, що Клієнт згоден з новими стандартними щоденними обмеженнями на здійснення операцій з використанням КПК. У разі незгоди Клієнта із змінами та неподання заяви про закриття Рахунку з ПК, з дня отримання Банком письмового повідомлення про незгоду з такими змінами Банк припиняє обслуговування за цією Публічною пропозицією (в тому числі шляхом блокування КПК) та закриває Рахунок з ПК відповідно розділу 11 цього Договору.

Клієнт має право змінити встановлені Банком обмеження, зазначені в цьому пункті Договору (крім граничних лімітів з отримання готівкових коштів, встановлених НБУ), в порядку, передбаченому Правилами.

3.6.6. Залишки коштів на Рахунку з ПК можуть бути перераховані Клієнтом на підставі належним чином оформленого платіжного інструменту відповідно до вимог чинного законодавства України.

3.6.7. Клієнт самостійно та на власний розсуд обирає кількість та склад Держателя(ів) та несе повну відповідальність та ризики, пов'язані з діями Держателя(ів) з КПК. Банк емітує КПК відповідного типу, визначену Держателем/Клієнтом

в Анкеті-Заяві на випуск КПК. Випуск кожної наступної КПК здійснюється на підставі окремої Анкети-Заяви на випуск КПК.

3.6.8. КПК видається Клієнту / Держателю або уповноваженій особі Клієнта для подальшої її передачі Держателю, протягом 10 (десяти) робочих (банківських) днів з моменту отримання Банком Анкети-заявки, інших документів, необхідних для її випуску відповідно до умов цієї Публічної пропозиції та чинного законодавства України, а також сплати Клієнтом відповідних комісійних винагород згідно з діючими Тарифами.

3.6.9. Перевипуск КПК здійснюється шляхом випуску нової КПК відповідно до умов цієї Публічної пропозиції.

3.6.10. КПК є власністю Банку та надається Клієнту/ Держателям в користування відповідно до Правил, чинна редакція яких станом на дату укладення Договору приєднання, зазначена в Додатку 1 до цієї Публічної пропозиції, інших умов цієї Публічної пропозиції, правил МПС та вимог чинного законодавства України.

3.6.11. Банк має право внести зміни та/або доповнення до Правил. Рішення Банку про зміну та/або доповнення Правил вступає в силу через 30 (тридцять) календарних днів після доведення змін/ доповнень до відома Клієнта шляхом розміщення такої інформації в приміщеннях Банку на дошці об'яв та на Офіційному сайті Банку. Якщо протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту доведення змін до відома Клієнт письмово не повідомить про свою незгоду з такими змінами та не виявить намір розірвати Договір шляхом подання до Банку заяви про закриття Рахунку з ПК, то вважається, що Клієнт згоден з новими Правилами і не потребує укладання додаткових договорів. У разі незгоди Клієнта із змінами та неподання заяви про закриття Рахунку з ПК, з дня отримання Банком письмового повідомлення про незгоду з такими змінами Банк припиняє обслуговування за цією Публічною пропозицією (в тому числі шляхом блокування КПК) та закриває Рахунок з ПК відповідно до розділу 11 цього Договору.

3.7. Умови та порядок розрахунків

3.7.1. Клієнт оплачує надані Банком послуги за операціями розділу 3 цього Договору, в тому числі шляхом договірного списання Банком коштів відповідно до п. 3.4.3. цього Договору, в розмірі, порядку та строки, визначені діючими Тарифами.

3.7.2. За користування грошовими коштами, що розміщені на рахунку, нараховування Банком процентів здійснюється відповідно до діючих Тарифів, якщо інше не передбачено іншими угодами/договорами.

3.7.3. Розмір оплати послуг Банку за цією Публічною пропозицією може бути змінений Банком шляхом зміни Тарифів. Рішення Банку про зміни Тарифів вступає в силу через 30 (тридцять) календарних днів після доведення змін до відома Клієнта шляхом розміщення такої інформації в приміщеннях Банку на дошці об'яв та на Офіційному сайті Банку.

3.7.4. Якщо протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту доведення змін до відома Клієнт письмово не повідомить про свою незгоду з такими змінами та не виявить намір розірвати Договір шляхом подання до Банку заяви про закриття Рахунку з ПК, то вважається, що Клієнт згоден з новими Тарифами, і не потребує укладання додаткових договорів. У разі незгоди Клієнта із змінами та неподання заяви про закриття Рахунку з ПК, з дня отримання Банком письмового повідомлення про незгоду з такими змінами Банк припиняє обслуговування за цією Публічною пропозицією (в тому числі шляхом блокування КПК) та закриває Рахунок з ПК відповідно до розділу 11 цього Договору.

3.8. Банк має право:

3.8.1. Використовувати кошти Клієнта, що обліковуються на Рахунку з ПК, гарантуючи при цьому Клієнту їх наявність та право розпорядження ними за допомогою КПК відповідно до умов цієї Публічної пропозиції та чинного законодавства України.

3.8.2. Самостійно проводити списання коштів з Рахунку з ПК у випадках та в порядку, передбачених цією Публічною пропозицією та чинним законодавством України.

3.8.2. Своєчасно та в повному обсязі отримувати плату за надані послуги за Договором відповідно до умов розділу 3.7. цього Договору.

3.8.3. Закрити Рахунок з ПК у випадках, передбачених цією Публічною пропозицією.

3.8.4. Відмовити Клієнту у відкритті Рахунку з ПК та/або проведенні фінансової операції та/або відмовитись від встановлення/підтримання ділових/ договірних відносин з Клієнтом у випадках:

3.8.4.1. якщо фінансова операція містить ознаки підозрілої відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

3.8.4.2. у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення клієнтів та/або для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, документів чи відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

3.8.5. Відмовити Клієнту в наданні послуг, в здійсненні операцій або зупинити операції за Рахунком з ПК, у випадку їх невідповідності вимогам Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», нормативних актів, що регулюють спеціальний режим використання Рахунку та нормативних актів Національного банку України, що регламентують порядок здійснення операцій за рахунками клієнтів, ненадання на запит Банку інформації та/або документів, необхідних для належної перевірки Клієнта, у тому числі для ідентифікації та верифікації Клієнта, а також у зв'язку з дотриманням фінансових санкцій (ембарго) або інших обмежень, встановлених Україною, Радою Безпеки

ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для України, та/або внутрішніми документами Банку, а також у випадках, передбачених чинним законодавством про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Закону України «Про банки і банківську діяльність» зі змінами та доповненнями, або якщо така операція суперечить умовам Договору.

3.8.5.1. Відмовити Клієнту у видачі готівки, коли операція з виплати коштів з Рахунку з ПК готівкою суперечить чинному законодавству України або має ознаки ризикової(их) фінансової(их) операції(й)/діяльності або суперечить умовам Договору.

3.8.5.2. в інших випадках, передбачених цією Публічною пропозицією та чинним законодавством України.

3.8.6. Зупинити або призупинити дію КПК (шляхом її блокування) та у разі необхідності вилучити її з використання у таких випадках:

- наявності обставин, що свідчать про незаконне використання КПК або її реквізитів;
- порушення Клієнтом/ Держателем КПК умов цієї Публічної пропозиції, зокрема Правил;
- в інших випадках, передбачених цією Публічною пропозицією та чинним законодавством України.

3.8.7. Зупинити видаткові операції за Рахунком Клієнта, щодо якого в Банку є публічне обтяження рухомого майна, яке накладене державним/приватним виконавцем, за рішенням суду на суму такого обтяження (за наявності). Відновлення видаткових операцій за Рахунком Клієнта здійснюється у випадку, визначеному Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» та Інструкцією про безготівкові розрахунки в національній валюті, затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 21 січня 2004 року № 22. Про зупинення видаткових операцій по Рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом вручення повідомлення при першому зверненні Клієнта/ його уповноваженої особи до Банку в порядку та випадках передбачених законодавством.

3.8.8. Відновити обслуговування Рахунку з ПК та/або розблокувати КПК, що здійснюється за взаємною згодою Сторін та за умови що події, внаслідок яких обслуговування було призупинено усунені в повному обсязі. Розблокування КПК здійснюється на підставі письмової заяви Клієнта.

3.8.9. Вимагати розірвання Договору приєднання та закриття Рахунку з ПК у разі невиконання або порушення Клієнтом умов цієї Публічної пропозиції, а також у випадках, передбачених чинним законодавством України.

3.8.10. Самостійно проводити договірне списання коштів з КПК Клієнта у разі настання подій передбачених п. 3.8.4. та порушення умов договору розірвати Договір, закрити Рахунок та ПК та, у разі наявності залишків, перерахувати їх на рахунки 2903*.

3.8.11. Зупинити зарахування коштів на Рахунок з ПК, у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів, на час встановлення правомірності переказу.

3.8.12. Інші права, передбачені цією Публічною пропозицією та чинним законодавством України.

3.9. Банк зобов'язаний:

3.9.1. Відкрити Клієнту Рахунок з ПК протягом 1 (одного) робочого (банківського) дня після надання Клієнтом документів, необхідних для відкриття Рахунку з ПК, в повному обсязі.

3.9.2. Випускати КПК на ім'я Клієнта/Держателя відповідно до умов цієї Публічної пропозиції.

3.9.3. Забезпечити належне здійснення операцій за Рахунком з ПК, в тому числі з використанням КПК.

3.9.4. Надавати Клієнту щомісяця виписки про стан та рух грошових коштів за Рахунком з ПК, а також надавати Клієнту/ Держателю виписки про стан та рух грошових коштів за КПК за попередній календарний місяць, в інших випадках – за клопотанням Клієнта/ Держателя.

3.9.5. Зупинити або призупинити дію КПК (шляхом її блокування) та у разі необхідності вилучити її з використання у разі надходження від уповноваженої особи Клієнта повідомлення про втрату, викрадення КПК, розголошення інформації, що може призвести або призвело до несанкціонованого використання КПК третіми особами.

3.9.6. Надавати Клієнту та Держателю консультаційні послуги з питань обслуговування Рахунку з ПК та КПК за цією Публічною пропозицією.

3.9.7. Списувати з Рахунку з ПК суми, виставлені до оплати Банком або іншими учасниками МПС, за операціями, здійсненими відповідно до умов цієї Публічної пропозиції, у строки, визначені правилами МПС.

3.9.8. Розглядати претензії Клієнта щодо опротестування операцій, кошти за якими списані з Рахунку з ПК, протягом 180 (ста вісімдесяти) робочих (банківських) днів з моменту отримання від Клієнта відповідної претензії. Зазначений строк може бути збільшений в особливих випадках згідно з правилами МПС.

3.9.9. Надати Клієнту обґрунтовану відповідь про результати розгляду його претензії у письмовому вигляді.

3.10. Клієнт має право:

3.10.1. Самостійно, за допомогою КПК, розпоряджатися коштами, що обліковуються на Рахунком з ПК, відповідно до умов цієї Публічної пропозиції з дотриманням вимог чинного законодавства України.

3.10.2. Звертатись до Банку з клопотанням про випуск КПК на ім'я Держателя, з вимогою про блокування або вилучення з обслуговування КПК відповідно до Правил.

3.10.3. Вимагати від Банку своєчасного проведення операцій за Рахунком з ПК.

3.10.4. Отримувати виписки про стан та рух коштів за Рахунком з ПК та КПК.

Держатель не має право отримувати виписки про стан та рух грошових коштів за Рахунком з ПК, якщо він не є уповноваженою особою Клієнта, яка має право отримувати виписки.

3.10.5. Безкоштовно змінювати встановлені Банком стандартні щоденні обмеження на здійснення операцій з використанням КПК (крім граничних лімітів з отримання готівкових коштів, встановлених НБУ), зазначені в Правилах.

3.10.6. Отримувати від Банку консультаційні послуги з усіх питань, що стосуються обслуговування Рахунку з ПК та КПК за цією Публічною Пропозицією.

3.10.7. Інші права, передбачені цією Публічною пропозицією та чинним законодавством України, зокрема - надати право розпорядження коштами, що обліковуються на Рахунку з ПК, іншій особі в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

3.11. Клієнт зобов'язаний:

3.11.1. Здійснювати та забезпечити здійснення Держателем операцій за Рахунком з ПК з дотриманням умов цієї Публічної пропозиції, в межах залишку коштів на ньому та не допускати виникнення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом.

3.11.2. Контролювати цільове використання коштів за операціями, здійсненими Держателем з використанням ПК. Використовувати кошти за допомогою КПК згідно з цільовим призначенням відповідно до умов цієї Публічної пропозиції у та чинного законодавства України та контролювати цільове використання коштів за операціями, здійсненими Держателем з використанням КПК.

3.11.3. Самостійно вирішувати з Держателем усі питання/ суперечки, пов'язані з витрачанням грошових коштів з Рахунку з ПК.

3.11.4. Не допускати використання КПК особами, які не мають на це права або повноважень згідно з чинним законодавством України.

3.11.5. У разі позбавлення Держателя права або повноважень на використання КПК вилучити її у Держателя та повернути в Банк разом із заявою про закриття КПК.

3.11.6. Своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату наданих Банком послуг за цією Публічною пропозицією відповідно до умов розділу 3.7. цього Договору.

3.11.7. Повідомляти Банк про зміну даних, які були встановлені під час ідентифікації, верифікації та належної перевірки Клієнта, в т.ч. про внесення змін до відомостей про Клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (в тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)) та інші дані з метою виконання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, для складання встановленої нормативно-правовими актами НБУ звітності Банку, шляхом надання до Банку необхідних документів (які повинні бути офіційними та оформленими належним чином) протягом 5 (п'яти) робочих (банківських) днів з дати внесення відповідних змін або отримання відповідного запиту від Банку (згідно встановленого у запиті терміну (строку)).

3.11.8. Надавати Банку інформацію щодо належності фізичних осіб, які є посадовими особами Клієнта, його представниками або засновниками (кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами)) до тих, що згідно чинного законодавства належать до категорії політично значущих осіб або близьких чи пов'язаних з ними осіб.

3.11.9. Ознайомити Держателя з Правилами, зазначеними в Додатку 1 до цієї Публічної пропозиції, та у разі внесення змін та/або доповнень ознайомлювати Держателя з новими редакціями Правил.

3.11.10. Виконувати вимоги Банку, дотримуватись та забезпечити дотримання Держателем його рекомендацій стосовно використання КПК, наведених в Правилах та інших повідомленнях Банку, що стосуються використання КПК та розміщені в приміщеннях Банку на дошці об'яв та/або на Офіційному сайті Банку.

3.11.11. Погасити заборгованість за Несанкціонованим овердрафтом (у разі її виникнення) та сплатити проценти за користування ним відповідно до діючих Тарифів в порядку та строки, визначені цією Публічною пропозицією.

3.11.12. Письмово повідомляти Банк про зміну місцезнаходження, номерів телефонів, про зміни у складі органів управління Клієнта, в тому числі зміни у складі його учасників, а також будь-які інші зміни в реєстраційних і установчих документах Клієнта, – протягом 3 (трьох) робочих (банківських) днів з моменту проведення таких змін. Протягом 5 (п'яти) робочих (банківських) днів з дати реєстрації відповідних змін, надати Банку реєстраційні та/або установчі документи зі змінами та витяг/ виписку з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, якщо такі зміни підлягають реєстрації відповідно до вимог чинного законодавства України.

3.11.12.1. Про звільнення Держателя або позбавлення його права/ повноважень на використання КПК, зміну інформації про нього, що міститься у відповідній Анкеті-заяві – протягом 10 (десяти) робочих (банківських) днів з моменту настання відповідної події.

3.11.12.2. Про помилкове зарахування коштів на Рахунок з ПК та подати до Банку платіжне доручення на перерахування помилково зарахованих коштів – протягом 5 (п'яти) робочих (банківських) днів з моменту виявлення.

3.11.13. Проводити звірку фактично проведених операцій з виписками про стан та рух коштів за Рахунком з ПК. У разі виявлення розбіжностей Клієнт зобов'язаний до кінця календарного місяця, наступного за звітним, письмово повідомити Банк про виявлені розбіжності. У разі відсутності претензій або неотримання Клієнтом виписки протягом місяця, наступного за звітним, операції за Рахунком з ПК вважаються підтвердженими Клієнтом.

3.11.14. Повернути Банку КПК після закінчення строку їх дії або припинення їх використання, або у разі закриття Рахунку з ПК та розірвання Договору приєднання (за виключенням КПК, що втрачені/ викрадені).

3.11.15. Подати до Банку письмове повідомлення про втрату/ викрадення КПК або виявлення несанкціонованого використання КПК або необхідність блокування КПК з інших причин – протягом 3 (трьох) робочих (банківських) днів з дня відповідного усного повідомлення згідно з Правилами.

3.11.16. Не рідше одного разу на місяць ознайомлюватися з чинними редакціями Тарифів та Правил, повідомленнями щодо їх змін та/або доповнень та іншою інформацією стосовно обслуговування Рахунку з ПК та КПК, що розміщуються на Офіційному сайті Банку.

3.11.17. Клієнт зобов'язаний надати дійсну та чинну інформацію про свою належність до податкових резидентів США (в рамках FATCA). А також своєчасно надавати Банку інформацію про зміни такого статусу, в тому числі його настання або припинення.

3.11.18. Інші зобов'язання, передбачені цією Публічною пропозицією та чинним законодавством України.

3.12. Відповідальність сторін

3.12.1. У разі невиконання або неналежного виконання своїх зобов'язань за цією Публічною пропозицією Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

3.12.2. Банк несе відповідальність за:

3.12.2.1. збереження коштів, що обліковуються на Рахунку з ПК;

3.12.2.2. операції, здійснені з використанням КПК, після отримання від уповноваженої особи Клієнта/ Держателя заяви про втрату/ викрадення КПК або необхідність блокування КПК з інших причин в порядку, передбаченому цією Публічною пропозицією, зокрема Правилами;

3.12.2. **Банк не несе** відповідальності за:

3.12.3.1. розголошення інформації по Рахунку з ПК та/або КПК, що сталося внаслідок відправки СМС-повідомлень, листування засобами електронної пошти, в тому числі у разі зазначення в Договорі приєднання невірних номерів мобільних телефонів або адрес електронної пошти або їх зміни до отримання Банком відповідного повідомлення від Клієнта;

3.12.3.2. відмову третіх осіб у здійсненні операції з КПК;

3.12.3.3. виникнення конфліктних ситуацій поза сферою контролю Банку;

3.12.3.4. ситуації, пов'язані зі збоєм роботи МПС, засобів зв'язку, систем обробки і передачі даних, що знаходяться поза сферою впливу Банку;

3.12.3.5. здійснення Клієнтом операцій на території та/або державі із підвищеним ризиком;

3.12.3.6. випадки, визначені п. 3.13 цього Договору.

3.12.4. Клієнт несе відповідальність за:

3.12.4.1. цільове використання коштів, що обліковуються на Рахунку з ПК;

3.12.4.2. збитки, завдані Банку внаслідок:

– недотримання Клієнтом/ Держателем умов цієї Публічної пропозиції та/або Правил;

– несвоєчасного повідомлення Банк про звільнення або позбавлення Держателя права/ повноважень на використання КПК;

– несанкціонованого використання КПК до отримання Банком повідомлення від Клієнта/ Держателя про втрату КПК або необхідність її блокування з інших причин;

3.12.4.3. операції, здійснені з використанням КПК (в тому числі без її фізичного використання за допомогою телефону, мережі Internet тощо) протягом всього строку користування ними до закінчення строку їх дії або повернення КПК Банку, а також операції, здійснені з використанням втрачених/ викрадених КПК, або внаслідок розголошення інформації стосовно КПК до повідомлення Банк про втрату/ викрадення КПК або необхідність блокування ПК з інших причин відповідно до умов цієї Публічної пропозиції;

3.12.4.4. операції, здійснені з використанням КПК, розблокованих за заявою Клієнта.

3.13. GSM-banking:

3.13.1. Банк надає Клієнту можливість підключення до послуги GSM-banking, відповідно до якої Клієнт/Держатель отримує інформацію про операції, здійснені з використанням КПК, у вигляді коротких текстових повідомлень (надалі за текстом – СМС-повідомлення) за допомогою мобільного телефону, підключеного до мереж операторів мобільного зв'язку, які підтримують обмін такими повідомленнями.

3.13.2. Підключення КПК до послуги GSM-banking здійснюється Банком на підставі відповідної Анкети-заяви або відповідного письмового клопотання Клієнта.

3.13.4. За надання та обслуговування послуги GSM-banking Клієнт сплачує Банку (шляхом договірною списання коштів з Рахунку з ПК) відповідні комісійні винагороди згідно з діючими Тарифами.

3.13.5. Банк має право припинити надання послуги GSM-banking в разі відсутності коштів на рахунку для сплати комісії відповідно Тарифів.

3.13.6. Клієнт має право змінити номер мобільного телефону, на який здійснюється передача СМС-повідомлень, та/або відмовитись від послуги GSM-banking шляхом подання до Банку відповідної заяви.

3.13.7. Клієнт має право підключити необхідну кількість КПК до послуги. При цьому оплата послуг Банку здійснюється за кожною КПК окремо.

РОЗДІЛ 4. ЦЕНТР ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛЮ

4.1. Відповідно до умов цієї Публічної пропозиції Банк надає Клієнту та Контролеру послугу з ефективного керування грошовими коштами Клієнта шляхом підключення до ЦФК у відповідності до Договору на приєднання.

4.2. Підписанням Договору приєднання Контролер в рамках наданих Клієнтом повноважень, надає розпорядження Банку здійснювати операції по рахункам Клієнта за умови, що отримані Банком Розрахункові документи Клієнта погоджені Контролером засобами ЦФК.

4.3. Підписанням Договору на приєднання Клієнта надає:

4.3.1. право Банку, шляхом допуску Контролера до ЦФК, надавати право здійснювати за допомогою ЦФК формування, редагування, видалення Розрахункових документів, сформованих Клієнтом.

4.3.2. можливість Контролеру отримання Консолідованої виписки щодо руху коштів по рахункам Клієнта, а також здійснювати перегляд стану та операцій за рахунками Клієнта.

4.3.3. згоду на розкриття банківської таємниці виключно Контролеру щодо рахунків, операцій та контрагентів Клієнта.

4.4. Банк має право:

4.4.1. Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби, розроблені або придбані ним з метою вдосконалення/зміни/оновлення ЦФК. В цьому випадку Контролеру надається право доступу до нової версії ЦФК.

4.4.2. Припинити обслуговування Контролера за цією Публічною пропозицією у випадках та у порядку, передбачених цією Публічною пропозицією та/або діючим законодавством України.

4.4.3. Відмовитись від Договору приєднання за послугою ЦФК при порушенні строків оплати комісії за надання послуг ЦФК Контролером/Клієнтом більше ніж на 60 (шістдесят) календарних днів та при відсутності на рахунку Клієнта, суми коштів, необхідної для погашення грошових зобов'язань Клієнта/Контролера перед Банком за цим Договором приєднання.

4.5. Банк зобов'язаний

4.5.1. Протягом дії Договору приєднання за послугою ЦФК забезпечити роботу Контролера в Центрі.

4.5.2. Надати Контролеру/Клієнту можливість ознайомитись з документацією, що регламентує правила та технологію використання ЦФК, в тому числі його обслуговування та супроводження, у тому числі з його новими версіями (у разі зміни/оновлення зазначеної документації) шляхом розміщення Документації до ЦФК у відповідному розділі на Сайті Банку.

4.5.3. Забезпечувати інформаційну підтримку Контролера/Клієнта з питань, пов'язаних з експлуатацією ЦФК.

4.6. Клієнт має право

4.6.1. На конфіденційність та нерозголошення третім особам інформації, що стосується умов Договору приєднання за послугою ЦФК, а також будь-якої іншої інформації щодо операцій та діяльності Клієнта, що була отримана Контролером при виконанні умов Договору приєднання за послугою ЦФК.

4.6.2. Розірвати Договір приєднання за послугою ЦФК на умовах та у порядку, що передбачені цією Публічною пропозицією.

4.7. Клієнт зобов'язаний

4.7.1. Обладнати своє робоче місце технічним та комп'ютерним устаткуванням, що необхідне для нормального функціонування ЦФК, в тому числі каналом доступу до мережі Інтернет.

4.7.2. Забезпечити оплату послуг, наданих за Договором на приєднання за послугою ЦФК згідно з Тарифами Банку, що діятимуть на момент оплати таких послуг.

4.7.3. Самостійно відслідковувати зміни/оновлення документації до ЦФК на Сайті Банку.

4.8. Контролер має право:

4.8.1. Використавувати ЦФК з метою отримання послуг, визначених Договором приєднання до послуги ЦФК.

4.9. Контролер зобов'язаний

4.9.1. Використовувати надані йому Клієнтом повноваження, а також інформацію, отриману за допомогою ЦФК, лише в інтересах Клієнта.

4.9.2. Обладнати своє робоче місце технічним та комп'ютерним устаткуванням, визначеним у документації до ЦФК, що необхідне для нормального функціонування ЦФК, в тому числі каналом доступу до мережі Інтернет.

4.9.3. Самостійно відслідковувати зміни/оновлення документації до ЦФК на Сайті Банку.

4.9.4. Забезпечити конфіденційність та нерозголошення третім особам інформації, що стосується Договору приєднання за послугою ЦФК, а також будь-якої іншої інформації, що була отримана Контролером при використанні ЦФК.

4.9.5. Забезпечити оплату послуг наданих за Договором на приєднання за послугою ЦФК згідно з Тарифами Банку, що діятимуть на момент оплати таких послуг.

4.10. Банк може здійснювати підключення Контролера до ЦФК за наступними режимами:

4.10.1 Режим «Візування» передбачає візування платежів клієнта Контролером та неможливість проведення платежів Клієнта без такої візи.

4.10.2. Режим «Перегляд та контроль» передбачає моніторинг рахунків Клієнта та формування Консолідованих виписок.

РОЗДІЛ 5. WEB-БАНКІНГ

5.1.1. Відповідно до умов цієї Публічної пропозиції Банк надає Клієнту доступ до системи дистанційного обслуговування «WEB-БАНКІНГ» (надалі – Система «WEB-БАНКІНГ») та забезпечує її функціонування та обслуговування, якщо це передбачено умовами відповідного Тарифного плану що обрав Клієнт в Договорі приєднання.

5.1.2. Клієнт має право за допомогою Системи «WEB-БАНКІНГ» здійснювати:

5.1.2.1. Створення платіжних доручень в національній та іноземній валютах, заяв про купівлю та/або продаж іноземної валюти/обміну валюти (надалі за текстом – **Електронні розрахункові документи**), їх підписання та передачу до Банку.

5.1.2.2. Контроль за передачею та виконанням Електронних розрахункових документів, отримання інформації стосовно статусів їх обробки.

5.1.2.3. Формування банківських виписок по рахунках Клієнта.

5.1.2.4. Обмін інформаційними повідомленнями з Банком.

5.1.2.5. Отримання довідкової інформації згідно з функціональними можливостями Системи «WEB-БАНКІНГ».

5.1.3. Перелік рахунків Клієнта, перегляд та/або розрахункове обслуговування яких здійснюється засобами Системи, визначений Заявкою на надання доступу до рахунків Клієнта в Системі «WEB-БАНКІНГ» (Додаток 1 до Договору приєднання за тарифним пакетом).

5.1.4. Використання Клієнтом Системи не виключає можливості подання до Банку розрахункових документів на паперових носіях та їх виконання відповідно до умов цієї Публічної пропозиції та чинного законодавства України.

5.1.5. Сторони домовились, що Електронні розрахункові документи, які передані до Банку за допомогою Системи «WEB-БАНКІНГ» та підписані відкритими ключами електронного підпису уповноважених осіб Клієнта (надалі за текстом – **ЕП**), мають рівну юридичну силу з розрахунковими документами, що оформлені на паперовому носії та містять підписи уповноважених осіб та відбиток печатки Клієнта (за наявності).

5.2. Права та обов'язки сторін.

5.2.1. Банк зобов'язується:

5.2.1.1. Надати Клієнту доступ до веб-сайту (<https://ibank.unexbank.ua/>) (надалі за текстом – **Веб-сайт**).

5.2.1.2. Приймати до виконання Електронні розрахункові документи, які відповідають вимогам, визначеним п. 5.2.2.4 цього Договору.

5.2.1.3. Виконувати Електронні розрахункові документи, що надійшли до Банку за допомогою Системи «WEB-БАНКІНГ» в строки, встановлені цією Публічною пропозицією та регламентом роботи Банку, що розміщується в приміщеннях Банку на дошці об'яв та на Офіційному сайті Банку.

5.2.1.4. Надавати Клієнту за допомогою системи «WEB-БАНКІНГ» інформацію про виконані та не прийняті до виконання Електронні розрахункові документи шляхом надання електронних квитанцій або електронних виписок.

5.2.1.5. Забезпечувати зберігання та захист банківської частини Системи «WEB-БАНКІНГ» від несанкціонованого доступу до інформації третіми особами.

5.2.1.6. Тимчасово блокувати персональні ключі ЕП та/або можливість використання Клієнтом Системи «WEB-БАНКІНГ» у випадках, передбачених п. 5.2.2.10 цього Договору, за умови що Клієнтом назване блокувальне слово.

5.2.1.7. Своєчасно здійснювати заходи, пов'язані з захистом інформації Системи «WEB-БАНКІНГ».

5.2.1.8. Вести протоколи обміну інформацією та виконувати архівацію Електронних розрахункових документів згідно з вимогами чинного законодавства України.

5.2.1.9. Надавати Клієнту консультації з питань роботи Системи «WEB-БАНКІНГ».

5.2.2. Клієнт зобов'язується:

5.2.2.1. Налаштувати персональний комп'ютер користувача, з якого здійснюється доступ до Системи «WEB-БАНКІНГ», для належного функціонування та використання Системи «WEB-БАНКІНГ» відповідно до інструкції про порядок забезпечення захисту ключової інформації, зазначеної в Додатку 3 до Договору приєднання.

5.2.2.2. Підтримувати у робочому стані персональний комп'ютер користувача, з якого здійснюється доступ до Системи «WEB-БАНКІНГ», в тому числі шляхом регулярного та своєчасного оновлення системного програмного забезпечення (операційної системи, web-браузера, тощо).

5.2.2.3. Самостійно здійснити реєстрацію та створення нових персональних ключів ЕЦП на Веб-сайті відповідно до інструкцій та документацій по роботі з Системою «WEB-БАНКІНГ» АТ «ЮНЕКС БАНК», що розміщені на Веб-сайті, та подати до Банку сертифікати відкритих ключів ЕЦП, підписані уповноваженими особами та скріплені печаткою Клієнта (за наявності).

5.2.2.4. Передавати до Банку засобами Системи «WEB-БАНКІНГ» Електронні розрахункові документи, які:

5.2.2.4.1. оформлені відповідно до вимог чинного законодавства України;

5.2.2.4.2. не містять помилок в реквізитах;

5.2.2.4.3. зашифровані за допомогою Системи «WEB-БАНКІНГ» та містять необхідну кількість ЕЦП згідно з переліком зі зразками підписів осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком;

5.2.2.4.4. не суперечать встановленому порядку обробки таких документів та платіжній дисципліні згідно з чинним законодавством України.

5.2.2.5. Своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату за надані Банком послуги за цією Публічною пропозицією в порядку та на умовах, передбачених п 2.13 цього Договору.

5.2.2.6. Виконувати вимоги Банка та дотримуватись його рекомендацій з питань інформаційної безпеки, що наведені в інструкції про порядок забезпечення захисту ключової інформації, зазначеної в Додатку 2 до Договору приєднання за тарифним пакетом, інструкцій та документацій по роботі з Системою «WEB-БАНКІНГ» АТ «ЮНЕКС БАНК», що розміщені на Веб-сайті, та в інших повідомленнях, що регламентують функціонування Системи «WEB-БАНКІНГ».

Перелік видів захисту персональних ключів ЕП в Системі «WEB-БАНКІНГ» обирається Клієнтом самостійно та визначається в заявці на налаштування захисту ключів ЕП Клієнта в Системі «WEB-БАНКІНГ» (Додаток 3 до Договору приєднання за тарифним пакетом). При цьому двохфакторна аутентифікація є обов'язковим захистом.

5.2.2.7. До початку проведення обслуговування за допомогою Системи «WEB-БАНКІНГ» ознайомити з зазначеними в п. 5.2.2.6 цього Договору інструкціями та документаціями всіх користувачів Системи «WEB-БАНКІНГ».

5.2.2.8. Забезпечити належне збереження носіїв ключової інформації, в т.ч. персональних ключів ЕП та/або паролів доступу до них, відповідно до інструкції про порядок забезпечення захисту ключової інформації, зазначеної в Додатку 2 до Договору приєднання.

5.2.2.9. Виключити можливість доступу (в т. ч. несанкціонованого) до носіїв ключової інформації, в т.ч. персональних ключів ЕП та/або паролів доступу до них інших осіб.

5.2.2.10. Тимчасово припинити використання Системи «WEB-БАНКІНГ» та терміново повідомити Банк щодо необхідності блокування персонального ключа ЕП та/або Системи «WEB-БАНКІНГ» у разі компрометації або підозри у компрометації персонального ключа ЕП (втрати, викрадення, пошкодження носія ключової інформації, розголошення паролю доступу до персонального ключа ЕП, виявлені або підозри у несанкціонованому доступі інших осіб до Системи «WEB-БАНКІНГ» та/або персональних ключів ЕП та/або паролів доступу до них, або інших подій та/або дій, що призвели, або можуть призвести до несанкціонованого використання персонального ключа ЕП).

Повідомлення Банку здійснюється Клієнтом за телефоном +38 (044) 585-14-87 (при цьому обов'язково необхідно назвати блокувальне слово, яке зазначається Клієнтом в Системі «WEB-БАНКІНГ» під час реєстрації відповідно до п. 5.2.2.3 цього Договору) та якнайскоріше в письмовому вигляді.

5.2.2.11. Своєчасно письмово повідомляти Банк про зміну користувачів Системи «WEB-БАНКІНГ» та/або зміну рівня доступу користувачів до Системи «WEB-БАНКІНГ». Зміна користувачів Системи «WEB-БАНКІНГ» та/або зміна рівня доступу користувачів до Системи «WEB-БАНКІНГ» здійснюється шляхом подання Клієнтом нової Заявки на надання доступу до рахунків Клієнта в Системі «WEB-БАНКІНГ» за формою Додатку 1 до Договору приєднання за тарифним пакетом, укладання Сторонами відповідної додаткової угоди/договору про внесення змін до Договору приєднання.

5.2.2.12. Проводити процедуру зміни персональних ключів ЕП та/або паролів доступу до них в такому порядку:

5.2.2.12.1. планово – по закінченню строків дії персональних ключів ЕП, зазначених в Додатку 3 до Договору приєднання за тарифним пакетом, та/або в строки зміни паролів доступу до них, визначені в Додатку 2 до Договору приєднання за тарифним пакетом;

5.2.2.12.2. позапланово – у разі виникнення обставин, зазначених в п. 5.2.2.10 та п. 5.2.2.11 цього Договору, та в інших випадках за рішенням Клієнта. Зміна персональних ключів ЕП та паролів доступу до них здійснюється Клієнтом відповідно до інструкцій та документацій по роботі з Системою «WEB-БАНКІНГ» АТ «ЮНЕКС БАНК», що розміщені на Веб-сайті. При цьому Клієнт зобов'язується подати до Банку сертифікати нових відкритих ключів ЕП, підписані уповноваженими особами та скріплені печаткою Клієнта (за наявності), та сплатити комісійну винагороду за регенерацію ключів ЕП згідно з діючими Тарифами.

5.2.2.13. У разі зміни своєї юридичної, фактичної адреси або інших реквізитів, в п'ятиденний термін письмово повідомити Банк про такі зміни.

5.2.2.14. Після отримання від Банку електронної виписки по рахунку проводити звірку Електронних розрахункових документів, які передані до Банку за допомогою Системи «WEB-БАНКІНГ» з виконаними Банком. У разі виявлення розбіжностей повідомляти про це Банк не пізніше наступного робочого (банківського) дня з дня отримання електронної виписки.

5.2.3. Банк має право:

5.2.3.1. Відмовитись від виконання Електронного розрахункового документа, отриманого від Клієнта за допомогою Системи «WEB-БАНКІНГ», або у разі:

5.2.3.1.1. якщо Клієнтом недотримані умови, визначені в п. 5.2.2.4 цієї Публічної пропозиції;

5.2.3.1.2. відсутності в достатньому обсязі коштів на рахунку Клієнта для виконання Електронного розрахункового документа;

5.2.3.1.3. якщо у Банка існує сумнів щодо дійсності та/або достовірності ЕП та/або є підозра щодо компрометації ключової інформації;

5.2.3.1.4. операція містить ознаки підозрілої відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

5.2.3.1.5. ненадання Клієнтом на вимогу Банку документів та відомостей, що необхідні для проведення ідентифікації, верифікації та належної перевірки клієнта, з'ясування змісту та суті діяльності та/або фінансового стану Клієнта;

5.2.3.1.6. в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

Банк має право заблокувати Систему «WEB-БАНКІНГ» у випадках, передбачених п.п. 5.2.3.1.4.-5.2.3.1.6. цього Договору.

Банк повідомляє Клієнта про відмову у виконанні Електронного розрахункового документа, або причину блокування Системи «WEB-БАНКІНГ» із зазначенням причин засобами Системи «WEB-БАНКІНГ». Для розблокування Системи «WEB-БАНКІНГ» Клієнт повинен надати документи на вимогу Банку.

5.2.3.2. Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби з метою покращення Системи «WEB-БАНКІНГ».

5.2.3.3. Вносити зміни в перелік послуг, що надаються Клієнту за допомогою Системи «WEB-БАНКІНГ».

5.2.3.4. Припиняти обслуговування Клієнта за допомогою Системи «WEB-БАНКІНГ» у разі:

5.2.3.4.1. наявності у Клієнта заборгованості по оплаті за надану Банком послугу з дистанційного обслуговування, яка включена до щомісячної плати за Тарифним пакетом, протягом одного календарного місяця. Відновлення обслуговування Клієнта в Системі «WEB-БАНКІНГ» здійснюється за умови погашення вказаної заборгованості, сплати відповідної комісійної винагороди Банку за повторне підключення/поновлення обслуговування до/в Системі «WEB-БАНКІНГ» (якщо така комісійна винагорода передбачена тарифами Банку, за якими здійснюється оплата послуг Банку за цією Публічною пропозицією).

5.2.3.4.2. невиконання Клієнтом вимог інформаційної безпеки;

5.2.3.4.3. невиконання Клієнтом вимог ст. 64 Закону України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III зі змінами та доповненнями та інших законодавчих та підзаконних актів, що регулюють діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

5.2.3.4.4. якщо Клієнт не використовував Систему «WEB-БАНКІНГ» протягом 6 (шести) календарних місяців. Обслуговування Клієнта за допомогою Системи «WEB-БАНКІНГ» припиняється з наступного календарного місяця після закінчення зазначеного в цьому підпункті строку. Відновлення обслуговування Клієнта за допомогою Системи «WEB-БАНКІНГ» здійснюється за зверненням Клієнта після подання ним нової Заявки на надання доступу до рахунків клієнта в Системі «WEB-БАНКІНГ» за формою Додатку 1 до Договору приєднання за тарифним пакетом. При цьому комісійна винагорода за встановлення Системи «WEB-БАНКІНГ» не стягується.

5.2.3.4.5. в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

5.2.3.5. Відновити обслуговування Клієнта за допомогою Системи за взаємною згодою Сторін та за умови що події, внаслідок яких обслуговування було припинено усунені в повному обсязі.

5.2.3.6. Вимагати від Клієнта належного виконання ним взятих на себе зобов'язань за цією Публічною Пропозицією.

5.2.3.7. Своєчасно та в повному обсязі отримувати плату за надані послуги за цією Публічною пропозицією відповідно до умов статті 5.4 цієї Публічної пропозиції.

5.2.3.8. Інші права, передбачені цією Публічною пропозицією та чинним законодавством України.

5.2.4. Клієнт має право:

5.2.4.1. Вимагати від Банку своєчасного виконання Електронних розрахункових документів відповідно до умов цієї Публічної пропозиції.

5.2.4.2. Звертатись до Банку щодо необхідності надання архівної та технологічної інформації для з'ясування та усунення розбіжностей, що виникли зі спірних питань щодо проведених розрахунків по рахунках Клієнта або отриманої інформації за допомогою Системи «WEB-БАНКІНГ», або з інших питань, що стосуються цієї Публічної пропозиції.

5.2.4.3. Ініціювати зміну переліку рахунків Клієнта, перегляд та/або розрахункове обслуговування яких здійснюється засобами Системи «WEB-БАНКІНГ». Зміна переліку рахунків здійснюється шляхом подання Клієнтом нової Заявки на надання доступу до рахунків Клієнта в Системі «WEB-БАНКІНГ» за формою Додатку 1 до Договору приєднання за тарифним пакетом.

5.2.4.5. Інші права, передбачені цією Публічною пропозицією та чинним законодавством України.

5.3. Відповідальність сторін

5.3.1. У разі невиконання або неналежного виконання своїх зобов'язань за цією Публічною пропозицією Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

5.3.2. Банк несе відповідальність за своєчасне виконання Електронних розрахункових документів Клієнта, отриманих за допомогою Системи згідно з чинним законодавством України.

5.3.3. Банк не несе відповідальності за:

5.3.3.1. Несвоєчасний обмін інформацією за допомогою Системи «WEB-БАНКІНГ» з вини ліній зв'язку, перебоїв в енергозабезпеченні, технічного стану персонального комп'ютера, з якого здійснюється доступ до Системи та іншого обладнання Клієнта.

5.3.3.2. Достовірність інформації, що містять Електронні розрахункові документи Клієнта, отримані за допомогою Системи «WEB-БАНКІНГ».

5.3.3.3. Несанкціоновані операції, проведені по рахунку Клієнта, їх збитки та інші наслідки, якщо можливість проведення таких операцій виникала не з вини Банку.

5.3.3.4. Порядок збереження, передачу Клієнтом іншим особам носіїв ключової інформації та/або персональних ключів ЕП та/або паролів доступу до них.

5.3.3.5. Несвоєчасну зміну персональних ключів ЕП та паролів доступу до них.

5.3.3.6. За будь-які заподіяні Клієнту збитки внаслідок порушення Клієнтом правил використання Системи «WEB-БАНКІНГ» або неможливості її використання та/або недотримання Клієнтом інструкції про порядок забезпечення захисту ключової інформації, що міститься у Додатку 2 до Договору приєднання за тарифним пакетом або інших повідомлень Банку з питань інформаційної безпеки, що розміщені на Веб-сайті.

5.3.4. Клієнт несе відповідальність за:

5.3.4.1. Відповідність користувачів Системи «WEB-БАНКІНГ», які є власниками персональних ключів ЕП та підписують Електронні розрахункові документи, уповноваженим особам, які зазначені у переліку осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпорядження Рахунком, та рівню їх доступу до Системи «WEB-БАНКІНГ», а також за своєчасне повідомлення Банку про зміну даних осіб.

5.3.4.2. Достовірність інформації що містять Електронні розрахункові документи, передані до Банку за допомогою Системи «WEB-БАНКІНГ».

5.3.4.3. Неналежне виконання платіжної дисципліни згідно з чинним законодавством України.

5.3.4.4. Оформлення та подання до Банку паперових та Електронних розрахункових документів, виконання яких призводить до подвійного списання коштів з рахунку Клієнта.

5.3.4.5. Зберігання неактуальних персональних ключів ЕП у разі відключення від Системи «WEB-БАНКІНГ» та/або у разі їх зміни на нові персональні ключі ЕП.

5.3.4.6. Неналежне забезпечення захисту та збереження носіїв ключової інформації, персональних ключів ЕП, паролів доступу до них, та дотримання умов інструкції про порядок забезпечення захисту ключової інформації, що міститься у Додатку 2 до Договору приєднання за тарифним пакетом, та інших повідомлень Банку, що стосуються інформаційної безпеки та розміщені на Веб-сайті.

5.4. Організація обміну інформацією

5.5.1. Обмін інформацією між Банком та Клієнтом здійснюється в зашифрованому вигляді, який можливий тільки після здійснення процедури створення та сертифікації персональних ключів ЕП на Веб-сайті. Під час сертифікації відкриті персональні ключі ЕП заносяться в базу ключів Банку.

5.5.2. Банк має право використовувати Систему «WEB-БАНКІНГ» як один із засобів надання інформації Клієнту щодо зміни умов та порядку проведення обслуговування та здійснення банківських операцій, запровадження нових операцій та послуг, зміни умов договорів, цієї Публічної пропозиції та інших договорів, укладених між Банком та Клієнтом. Надання Клієнту такої інформації здійснюється електронним засобом, шляхом передачі інформації через Систему «WEB-БАНКІНГ».

5.5.3. Інформацію щодо проведення електронних розрахункових документів в Банку Клієнт отримує після формування поточної виписки по рахунку (рахункам) протягом Операційного дня Банку.

5.5.4. Якщо реквізити платіжного документу Клієнта заповнені невірно та з цієї причини документ не виконаний, Клієнт надсилає новий документ з виправленими реквізитами.

5.5.5. Банк надає Клієнту можливість отримувати інформацію про стан рахунку(ів), відкритих в Банку, за допомогою мобільних телефонів, підключених до мереж операторів мобільного зв'язку, які підтримують обмін короткими текстовими повідомленнями (надалі за текстом – SMS-Банкінг). Ініціювання підключення/ відключення послуги SMS-Банкінг здійснюється Клієнтом шляхом передачі засобами Системи «WEB-БАНКІНГ» електронного повідомлення в довільній формі про підключення/ відключення зазначеної послуги. Таке електронне повідомлення має містити ЕП осіб, що мають право розпорядження Рахунком.

5.5.6. Банк здійснює активацію послуги SMS-Банкінг та передає засобами Системи «WEB-БАНКІНГ» інструкцію про налаштування послуги протягом одного робочого (банківського) дня з моменту отримання від Клієнта зазначеного в п. 5.5.5 цього Договору електронного повідомлення. Підключення/ відключення рахунку(ів) до/ від послуги SMS-Банкінг здійснюється Клієнтом самостійно, шляхом виконання дій, зазначених в інструкції про налаштування послуги.

5.5.7. Банк здійснює відключення послуги SMS-Банкінг протягом одного робочого (банківського) дня з моменту отримання від Клієнта засобами Системи «WEB-БАНКІНГ» відповідного електронного повідомлення.

РОЗДІЛ 6. ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ

6.1. Підключення до послуги обслуговування зарплатного проекту здійснюється Банком на підставі умов цієї Публічної пропозиції та підписаного Договору приєднання. Випуск та обслуговування платіжних карт працівникам Клієнта здійснюється на підставі умов Публічної пропозиції ФО.

6.1.1. Відповідно до умов цього Договору Банк надає Клієнту послуги по безготівковому зарахуванню заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України, на Рахунки з ПК Працівників.

6.1.2. З метою надання Клієнту послуги, зазначеної в п. 6.1.1 цього Договору, Банк відкриває Працівникам Рахунки з ПК та випускає платіжні картки відповідно до умов цього Договору та Публічної пропозиції ФО.

6.2. Порядок надання послуги:

6.2.1. Для відкриття Рахунків з ПК та оформлення платіжних карток Клієнт зобов'язаний сплатити комісійну винагороду, зазначену в Договорі приєднання, а також:

6.2.1.1. Клієнт зобов'язаний подати до Банку такі документи:

- лист-звернення про випуск платіжних карток Працівникам за формою Додатку 2 до Договору приєднання на паперовому носії (з підписом уповноваженої особи та відбитком печатки Клієнта(за наявності)) та в електронному вигляді, із зазначенням списку Працівників, яким необхідно відкрити Рахунки з ПК та оформити платіжні картки.

6.2.1.2. Працівник зобов'язаний подати до Банку:

- оформлену ним заяву на повне й беззастережне прийняття умов Публічної пропозиції ФО за встановленою Банком формою;

- документи, необхідні для проведення процедури його ідентифікації, згідно з вимогами чинного законодавства України.

6.2.2. Видача платіжних карток здійснюється Банком безпосередньо Працівнику або уповноваженій особі Клієнта (на підставі оформленої Клієнтом довіреності на отримання цінностей згідно з вимогами чинного законодавства України за актом приймання – передачі банківських платіжних карток відповідно Додатку 3 до Договору приєднання для подальшої передачі платіжних карток Працівникам.

Уповноважена особа Клієнта зобов'язана:

- передати платіжні картки Працівникам неушкодженими з дотриманням вимог інформаційної безпеки;

- отримати підписи в реєстрі отримання платіжних карток відповідно Додатку 6 до Договору приєднання у Працівників, на ім'я якого оформлена платіжна картка;

- повернути до Банку підписаний реєстр отримання платіжних карток неушкодженими не пізніше робочого (банківського) дня, що передує дню першого зарахування заробітної плати або інших виплат, передбачених чинним законодавством України.

6.2.3. Зарахування заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України, за цією Публічною пропозицією не може здійснюватися на діючі Рахунки з ПК Працівників та платіжні картки, відкриті в Банку раніше укладення Договору приєднання.

6.2.4. Надання Банком послуг Працівникам за Рахунками з ПК та платіжними картками здійснюється відповідно до Публічної пропозиції ФО та Тарифів ФО.

6.2.5. Для зарахування заробітної плати та інших виплат Працівникам Клієнт зобов'язаний:

6.2.5.1. Перерахувати загальну суму грошових коштів, призначену для виплати заробітної плати або інших виплат, зазначену в Супровідній відомості, та суму комісійної винагороди, відповідно до умов Договору приєднання, за вказаними в ньому реквізитами.

При цьому призначення платежу повинно містити: вид виплати, період, за який здійснюється виплата, реквізити Договору, на підставі якої здійснюється зарахування грошових коштів; комісійна винагорода за обслуговування картрахунків працівників _____ (назва Клієнта) за (період) _____ згідно Договору №__ від __, без ПДВ.

6.2.5.2. Подати до Банку засобами системи дистанційного обслуговування «WEB-БАНКІНГ»

Супровідну відомість згідно затвердженої форми, при цьому обов'язково заповнюються реквізити визначені постановою Правління НБУ від 21.01.2004 року №22.

6.2.5.3 Здійснити сплату податку на доходи фізичних осіб, військового збору та сум єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування за період, за який здійснюється виплата заробітної плати та інших виплат Працівникам, якщо нарахування такого податку/внеску вимагається чинним законодавством України. При цьому Клієнт зобов'язаний подати до Банку документ, що підтверджує сплату єдиного внеску за відповідний період, або документ, передбачений чинним законодавством України, що підтверджує звільнення Клієнта від зобов'язання сплачувати єдиний внесок за відповідний період.

6.2.6. Зарахування грошових коштів на Рахунки з ПК Працівників здійснюється Банком відповідно до п. 6.2.10. цього Договору, виключно за умови:

6.2.6.1 наявності відкритих в Банку Рахунків з ПК Працівників;

6.2.6.2. виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених п. 6.2.5. цього Договору;

6.2.6.3 відповідності загальної суми грошових коштів, зазначеної в Супровідній відомості та суми комісійної винагороди, сумі грошових коштів, перерахованих Клієнтом на рахунок, зазначений в Договорі приєднання.

6.2.7. У разі виявлення Банком розбіжностей розміру загальної суми грошових коштів, зазначеної в Супровідній відомості та суми комісійної винагороди, з сумою грошових коштів, перерахованих Клієнтом на рахунок, зазначений в Договорі приєднання:

6.2.7.1. Банк зобов'язаний проінформувати Клієнта про виявлені розбіжності;

6.2.7.2. Клієнт зобов'язаний повторно надіслати до Банку Супровідну відомість з виправленою інформацією або письмово повідомити Банк про коректність інформації, що міститься в Супровідній відомості, та перерахувати грошові кошти в необхідному розмірі відповідно до п. 6.2.5.1 та п. 6.2.5.2 цього Договору (у разі попереднього перерахування в недостатньому обсязі);

6.2.7.3. у разі коректності інформації, що міститься в Супровідній відомості, та надлишкового перерахування коштів на рахунок, зазначений в Договорі приєднання, та/або надлишкову сплату комісійної винагороди Банк зобов'язаний повернути Клієнту всю суму перерахованих коштів на поточний рахунок, з якого вони надійшли, а Клієнт зобов'язаний повторно надіслати до Банку виправлений платіж на суму грошових коштів призначених для виплати заробітної плати або інших виплат та/або комісійної винагороди.

6.2.8. У разі виявлення Банком недостовірності інформації/ помилок в Супровідній відомості:

6.2.8.1. Банк зобов'язаний проінформувати Клієнта про необхідність виправлення інформації/ помилок в Супровідній відомості;

6.2.8.2. Клієнт зобов'язаний повторно надіслати до Банку Супровідну відомість з достовірною/ виправленою інформацією;

6.2.8.3. зарахування грошових коштів на Рахунки з ПК Працівників здійснюється Банком після надання Клієнтом виправленої Супровідної відомості.

6.2.9. Регламент зарахування Банком грошових коштів на Рахунки з ПК Працівників:

– протягом поточного Операційного дня – якщо Клієнтом виконані умови п. 6.2.5 цього Договору в повному обсязі до 17.00 годин за київським часом поточного Операційного дня;

– наступного за поточним Операційного дня – якщо Клієнтом виконані умови п. 6.2.5 цього Договору в повному обсязі після 17.00 годин за київським часом поточного Операційного дня.

6.2.10. Протягом 30 (тридцяти) календарних днів до закінчення строку дії платіжних карток Банк переоформлює платіжні картки Працівників. При цьому Клієнт зобов'язаний сплатити Банку комісійну винагороду за переоформлення на новий термін дії основної картки, в розмірі, визначеному Тарифами та передбачену п. 6.3.2. цього Договору. Видача нових платіжних карток здійснюється в порядку, передбаченому п. 6.2.2. цього Договору.

6.2.11. У разі виникнення протягом дії Договору трудових відносин з Працівниками, які не мають діючих Рахунків з ПК, відкритих в Банку, для зарахування заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України, Клієнт зобов'язаний звернутись до Банку в порядку, передбаченому п. 6.2.1. цього Договору.

6.3. Умови та порядок розрахунків:

6.3.1. За зарахування заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України, на Рахунки з ПК Працівників Клієнт зобов'язаний сплатити Банку комісійну винагороду згідно Тарифів Банку та Договору приєднання, що підлягає зарахуванню, за реквізитами зазначеними в Договорі приєднання або надає право Банку здійснити договірне списання суми комісійної винагороди в розмірі, визначеному Договором приєднання, з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого у Банку.

6.3.2. За оформлення/ переоформлення платіжних карток Клієнт зобов'язаний самостійно сплатити Банку відповідну комісійну винагороду в розмірі, визначеному Тарифами, за реквізитами вказаними в Договорі приєднання з призначенням платежу: «За оформлення / переоформлення платіжних карток у кількості одиниць, без ПДВ, згідно із затвердженими Банком Тарифами» або надає право Банку здійснити договірне списання суми комісійної винагороди в розмірі, визначеному Тарифами, з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого у Банку.

6.3.3. Розмір оплати послуг, зазначених в п. 6.3.2. цього Договору, може бути змінений Банком шляхом зміни Тарифів. Рішення Банку про зміни Тарифів вступає в силу через 30 (тридцять) календарних днів після доведення змін до відома Клієнта та Працівників шляхом розміщення такої інформації в приміщеннях Банку на дошці об'яв та на Офіційному сайті Банку (www.unexbank.ua).

6.4. Права та обов'язки сторін:

6.4.1. Банк має право:

6.4.1.1. Своєчасно та в повному обсязі отримувати плату за надані послуги за цим Договором відповідно до умов п. 6.3. цього Договору.

6.4.1.2. Відмовити Клієнту в зарахуванні грошових коштів на Рахунки з ПК у разі:

– неподання Клієнтом Супровідної відомості з коректною інформацією протягом трьох робочих (банківських) днів з моменту зарахування коштів на рахунок, зазначений в Договорі приєднання. При цьому Банк повертає грошові кошти на поточний рахунок Клієнта, з якого вони надійшли;

– несплати Клієнтом комісійної винагороди, зазначеної в п. 6.3.1. цього Договору;

– недотримання Клієнтом вимог п. 6.2.5.1. цього Договору;

– порушення Клієнтом умов цього Договору та/або порушення Працівником умов Публічної пропозиції ФО;

- якщо операція підлягає фінансовому моніторингу згідно з чинним законодавством України;
 - у разі настання подій передбачених пунктом 6.4.1.8. та порушення умов Договору розірвати Договір;
 - в інших випадках, передбачених цим Договором та чинним законодавством України.
- 6.4.1.3. Зупинити або призупинити надання послуг за цим Договором у таких випадках:
- порушення Клієнтом умов цього Договору;
 - в інших випадках, передбачених цим Договором та чинним законодавством України.
- 6.4.1.4. Відновити надання послуг за цим Договором, що здійснюється за взаємною згодою Сторін та за умови що події, внаслідок яких обслуговування було призупинено усунені в повному обсязі.
- 6.4.1.5. Якщо Працівник не звернеться до Банку для вирішення питання подальшого обслуговування Рахунку з ПК до дати його звільнення та/або розірвання Сторонами Договору приєднання, та/або інших випадках, передбачених цим Договором та чинним законодавством України, Банк має право в день звільнення Працівника/ розірвання Сторонами Договору приєднання заблокувати платіжну картку або перевести Рахунок з ПК на умови обслуговування за іншим тарифним планом, передбаченим діючими в Банку тарифами на обслуговування платіжних карт для фізичних осіб.
- 6.4.1.6. Ініціювати розірвання Договору приєднання та/або закриття Рахунків з ПК Працівників у разі невиконання або порушення Клієнтом/ Працівниками умов цього Договору/ Публічної пропозиції ФО, а також у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 6.4.1.7. Здійснити договірне списання суми комісійної винагороди в розмірі, визначеному Договором приєднання, з рахунку Клієнта, відкритого у Банку.
- 6.4.1.8. Відмовити Клієнту у відкритті Рахунків з ПК Працівникам та/або проведення фінансової операції та/або відмовитись від встановлення/підтримання ділових (договірних) відносин з Клієнтом у випадках:
- якщо фінансова операція містить ознаки підозрілої відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
 - у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення Клієнта та/або для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, документів чи відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.
- 6.4.1.9. Інші права, передбачені цим Договором та чинним законодавством України.

6.4.2. Банк зобов'язаний:

- 6.4.2.1. Відкрити Працівникам Рахунки з ПК та оформити платіжні картки протягом 10 (десяти) робочих (банківських) днів з моменту надання Клієнтом та Працівником інформації та документів, зазначених в п. 6.2.1. цього Договору, в повному обсязі.
- 6.4.2.2. Своєчасно здійснювати зарахування грошових коштів на Рахунки з ПК Працівників відповідно до умов п. 6.2. цього Договору.
- 6.4.2.4. Надавати Клієнту та Працівникам консультаційні послуги з питань обслуговування за цим Договором.
- 6.4.2.5. Контролювати відповідність розміру загальної суми грошових коштів, зазначеної в Супровідній відомості та суми комісійної винагороди, сумі, яка перерахована Клієнтом на рахунок, зазначений в Договорі приєднання, та своєчасно інформувати Клієнта про виявлені розбіжності та/або недостовірність інформації/ помилки у Супровідній відомості та/або у сумі комісійної винагороди.

6.4.3. Клієнт має право:

- 6.4.3.1. Отримувати послуги, що надаються Банком за цим Договором, відповідно до умов цього Договору з дотриманням вимог чинного законодавства України.
- 6.4.3.2. Звертатися до Банку з клопотанням про відкриття Працівникам Рахунків з ПК та випуску/ перевипуску платіжних карток (за один календарний місяць до закінчення строку дії платіжної картки).
- 6.4.3.3. Самостійно сплачувати Банку комісійні винагороди за відкриття Рахунків з ПК та/або оформлення платіжних карток Працівникам відповідно до Тарифів.
- 6.4.3.4. Вимагати від Банку своєчасного виконання своїх зобов'язань за цим Договором.
- 6.4.3.5. За власною ініціативою достроково розірвати Договір приєднання відповідно до умов Договору приєднання.
- 6.4.3.6. Звернутись до Банку з клопотанням щодо встановлення Лімітів овердрафту на Рахунки з ПК Працівників.
- 6.4.3.7. Отримувати від Банку консультаційні послуги з усіх питань, що стосуються послуг за цим Договором.
- 6.4.3.8. Інші права, передбачені цим Договором та чинним законодавством України.

6.4.4. Клієнт зобов'язаний:

- 6.4.4.1. Забезпечити отримання Працівниками платіжних карток, оформлених Банком для здійснення зарахування заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України, а також повернення до Банку підписаного реєстру отримання платіжних карток неушкодженими відповідно до п. 6.2.2. цього Договору.
- 6.4.4.2. Дотримуватись цільового призначення грошових коштів, що зараховуються на Рахунки з ПК згідно з цим Договором та вимогами чинного законодавства України.

6.4.4.3. Самостійно вирішувати з Працівником усі питання/ суперечки, пов'язані з грошовими коштами, які зараховані Банком на його Рахунок з ПК згідно з Супровідною відомістю.

6.4.4.4. Своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату наданих Банком послуг за цим Договором відповідно до умов п. 6.3. цього Договору.

6.4.4.5. На вимогу Банку надавати документи та/або інформацію, необхідні для ідентифікації Клієнта та/або Працівника, з'ясування суті діяльності Клієнта, його фінансового стану, а також інші необхідні документи/ інформацію, передбачені чинним законодавством України.

6.4.4.6. Письмово повідомляти Банк:

6.4.4.6.1. Якщо Клієнт – юридична особа:

Про зміну місцезнаходження, номерів телефонів, про зміни у складі органів управління Клієнта, в тому числі зміни у складі його учасників, а також будь-які інші зміни в реєстраційних і установчих документах Клієнта, – протягом 3 (трьох) робочих (банківських) днів з моменту проведення таких змін. Протягом 5 (п'яти) робочих (банківських) днів з дати реєстрації відповідних змін, надати Банку реєстраційні та/або установчі документи зі змінами та витяг/ виписку/довідку з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, якщо такі зміни підлягають реєстрації відповідно до вимог чинного законодавства України.

Якщо Клієнт – фізична особа – підприємець:

Про зміну місцезнаходження, номерів телефонів, а також будь-які інші зміни в реєстраційних документах Клієнта, – протягом 3 (трьох) робочих (банківських) днів з моменту проведення таких змін. Протягом 5 (п'яти) робочих (банківських) днів з дати реєстрації відповідних змін, надати Банку реєстраційні документи зі змінами та витяг/ виписку/довідку з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, якщо такі зміни підлягають реєстрації відповідно до вимог чинного законодавства України.

6.4.4.6.2. Про звільнення Працівників за формою Додатку 5 до Договору приєднання засобами електронної пошти на адресу, вказану в Договорі приєднання або в порядку, передбаченому п. 11.5. цього Договору, за 14 (чотирнадцять) календарних днів до дати звільнення. В будь-якому випадку Клієнт повинен повідомити про звільнення Працівників за формою Додатку 5 до Договору приєднання не пізніше дня, який передує дню звільнення. При чому остаточний розрахунок з Працівником Клієнт повинен зробити шляхом зарахування належних йому коштів на Рахунок з ПК Працівника в Банку.

Про намір Працівника піти в декретну відпустку Клієнт повідомляє Банк не пізніше наступного дня за днем коли Клієнт дізнався про такий факт.

6.4.4.6.3. Про відмову Працівника від подальшого обслуговування Банком Рахунку з ПК – в день подання Працівником відповідної письмової заяви. У випадку наявності у Працівника відкритого Ліміту овердрафту, Банк повідомляє про це Клієнта, та Клієнт зобов'язаний здійснювати наступні виплати коштів своєму Працівнику на його Рахунок з ПК в Банку до моменту підтвердження Банком погашення заборгованості за Овердрафтом.

6.4.4.6.4. Про зміну інформації про Працівників, що міститься в документах, зазначених в п. 6.2.1. цього Договору – протягом 10 (десяти) робочих (банківських) днів з моменту настання відповідної події, але не пізніше ніж за один робочий (банківський) день до дати зарахування заробітної плати або інших виплат на відповідний Рахунок з ПК.

6.4.4.6.5. Про зміну порядку виплати заробітної плати Працівнику, якому відповідно до п. 6.4.3.6. цього Договору встановлений Ліміт овердрафту, протягом 3 (трьох) робочих (банківських) днів з моменту отримання від Працівника відповідного листа-звернення.

6.4.4.6.6. Про помилкове зарахування грошових коштів на Рахунок з ПК – протягом 3 (трьох) робочих (банківських) днів з моменту виявлення.

6.4.4.6.7. Про смерть Працівника не пізніше наступного дня за днем коли Клієнт дізнався про такий факт.

6.4.4.7. У разі звільнення Працівника повідомити його про необхідність звернутися до Банку для вирішення питання щодо подальшого обслуговування Рахунку з ПК, а також про право Банку, передбачене п. 6.4.1.5. цього Договору.

6.4.4.8. У разі розірвання Договору повідомити про це Працівників та повернути до Банку діючі платіжні картки Працівників або забезпечити звернення Працівників до Банку для вирішення питання щодо подальшого обслуговування Рахунку з ПК не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до очікуваної дати розірвання Договору приєднання.

6.4.4.9. Клієнт зобов'язаний надати дійсну та чинну інформацію про свою належність до податкових резидентів США (в рамках FATCA). А також своєчасно надавати Банку інформацію про зміни такого статусу, в тому числі його настання або припинення.

6.4.4.10. Інші зобов'язання, передбачені цим Договором та чинним законодавством України.

6.5. Відповідальність сторін

6.5.1. У разі невиконання або неналежного виконання своїх зобов'язань за цим Договором Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

6.5.2. Банк несе відповідальність за:

6.5.2.1. своєчасне зарахування грошових коштів на Рахунки з ПК у разі дотримання умов п. 6.2. цього Договору;

6.5.2.2. відповідність сум, зарахованих на Рахунки з ПК Працівників, сумам, зазначеним у Супровідній відомості, на підставі якого Банк здійснює зарахування грошових коштів.

6.5.3. Банк не несе відповідальності за:

6.5.3.1. достовірність інформації, зазначеної у Супровідній відомості;

6.5.3.2. затримку або несвоєчасне (неповне) перерахування грошових коштів на Рахунки з ПК, які виникають не з вини Банку, зокрема внаслідок недотримання Клієнтом зобов'язань, передбачених п. 6.2.5., п. 6.4.4.7. та п. 6.4.4.8. цього Договору;

6.5.3.3. виникнення конфліктних ситуацій між Клієнтом та Працівниками, які знаходяться поза сферою контролю Банку;

6.5.3.4. за цілісність платіжних карток у разі їх видачі Працівникам уповноваженою особою Клієнта відповідно до умов п. 6.2.2. цього Договору.

6.5.4. Клієнт несе відповідальність за:

6.5.4.1. достовірність та правильність внесення інформації в Супровідній відомості;

6.5.4.2. виконання вимог чинного законодавства України, пов'язаних із оподаткуванням сум заробітної плати та інших виплат, що зараховуються на Рахунки з ПК Працівників згідно з цим Договором;

6.5.4.3. відповідність інформації, яка зазначена у відповідній Супровідній відомості;

6.5.4.4. збитки, завдані Клієнту внаслідок:

– недотримання Клієнтом умов цього Договору;

– несвоєчасного повідомлення Банку про звільнення Працівника або його відмову від обслуговування Банком Рахунку з ПК;

6.5.4.5. збитки, завдані Банку внаслідок недотримання Клієнтом зобов'язання, передбаченого п. 6.4.4.6.6. цього Договору.

РОЗДІЛ 7. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ

7.1. У разі підписання Банком та Клієнтом Договору приєднання, Банк зобов'язується прийняти від Клієнта грошові кошти, нараховувати проценти за користування грошовими коштами, вчасно повернути грошові кошти, а також виплатити проценти, нараховані на суму грошових коштів.

На вимогу Вкладника (фізичної особи – підприємця/ особи, яка провадить незалежну професійну діяльність), під час укладання договору строкового Вкладу, Банк надає йому витяг з Договору, засвідчений уповноваженим працівником Банку, а також розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням Вкладу, в якому зазначається така інформація на дату звернення:

- 1) сума нарахованих відсотків за весь строк розміщення Вкладу, зазначений у договорі (для строкових договорів);
- 2) сума податків і зборів, які утримуються з Вкладника, за весь строк розміщення Вкладу (для строкових договорів), зазначений в договорі, із визначенням інформації, що Банк виконує функції податкового агента;
- 3) сума комісійних винагород та інші витрати Вкладника за періодами, пов'язані з розміщенням та обслуговуванням Вкладу.

7.2. БАНКІВСЬКИЙ ВКЛАД «ЮНЕКС»:

7.2.1. Умови відкриття:

7.2.1.1. Банк відкриває Вкладнику Вкладний (депозитний) рахунок, зазначений у Договорі приєднання, для внесення Вкладником грошових коштів у сумі та на строк, визначені Договором приєднання, та зобов'язується виплачувати Вкладнику суму внесених грошових коштів та процентів за користування цими грошовими коштами у порядку, встановленому цим Договором.

7.2.1.2. Вкладник протягом 3 (трьох) робочих (банківських) днів з дати укладання Договору приєднання (день укладання не враховується) розміщує в Банку грошові кошти у сумі визначеної Договором приєднання (надалі – Незнижувальний залишок). Якщо кошти у розмірі Незнижувального залишку не надійшли на Вкладний (депозитний) рахунок протягом 3 (трьох) робочих (банківських) днів з дати укладання Договору приєднання, такий Договір є неукладеним, а Вкладний (депозитний) рахунок закривається наступного робочого (банківського) дня після закінчення вказаного триденного строку.

7.2.1.3. Загальна сума коштів на Вкладному (депозитному) рахунку протягом дії Договору приєднання іменується Вклад. Протягом дії Договору приєднання Вклад може бути поповнений або частково отриманий Вкладником на умовах п.п. 7.2.2.3. – 7.2.2.5. цього Договору. Підтвердження наявності суми Вкладу на Вкладному (депозитному) рахунку є виписка по Рахунку.

7.2.1.4. Банк повертає Вкладнику Вклад у дату, визначену Договором приєднання. Якщо день повернення Вкладу є неробочим (вихідним або святковим) днем, Банк повертає Вклад у перший банківський день після дня, визначеного цим пунктом Договору для повернення Вкладу.

7.2.1.5. Банк закриває Вкладний (банківський) рахунок на наступний робочий (банківський) день після повернення суми Вкладу Вкладникові в повному обсязі.

7.2.2. Умови нарахування та сплати процентів, повернення вкладу:

7.2.2.1. Нарахування процентів за користування Вкладом здійснюється у валюті Вкладу на суму Вкладу, яка фактично знаходиться на Вкладному (депозитному) рахунку, щомісячно, не рідше одного разу на місяць, з дня, наступного за днем надходження Вкладу на Вкладний (депозитний) рахунок, до дня, який передує дню повернення Вкладу. При нарахуванні процентів день зарахування Вкладу на Вкладний (депозитний) рахунок та день повернення Вкладу з Вкладного (депозитного) рахунку не враховуються. При розрахунку процентів приймається календарна кількість днів у місяці та календарна кількість днів у році.

7.2.2.2. Сплата нарахованих Банком процентів за кожний календарний місяць строку розміщення Вкладу здійснюється щомісячно у перший робочий (банківський) день після закінчення календарного місяця. Проценти за останній календарний місяць строку розміщення Вкладу сплачуються Банком у день повернення Вкладу. У разі, якщо день повернення Вкладу припадає на неробочий (вихідний або святковий) день, сплата нарахованих процентів здійснюється у перший робочий (банківський) день після дня, визначеного для повернення Вкладу.

7.2.2.3. Поповнення Вкладу здійснюється Вкладником протягом всього строку розміщення Вкладу, визначеного в Договорі приєднання, шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на Вкладний (депозитний) рахунок. День зарахування суми поповнення Вкладу на Вкладний (депозитний) рахунок не враховується при нарахуванні процентів.

7.2.2.4. Часткове отримання Вкладу здійснюється Вкладником шляхом подання до Банку відповідної письмової заяви не пізніше ніж за 1 (один) робочий (банківський) день до передбачуваної дати часткового отримання Вкладу. Заява складається в довільній формі із обов'язковим зазначенням: номеру і дати Договору приєднання, суми Вкладу, дати повернення Вкладу. Заява має бути підписана особами, що мають право розпорядження Рахунком. У разі використання Вкладником системи дистанційного обслуговування «WEB-БАНКІНГ» заява може бути подана засобами системи шляхом відправки електронного повідомлення, до якого додана фотокопія належно оформленої заяви. Дане електронне повідомлення має бути підписане електронними підписами осіб, що мають право розпорядження Рахунком.

7.2.2.5. Якщо сума часткового отримання Вкладу, яка вказана в письмовій заяві, наданій Вкладником відповідно до п.7.2.2.4. цього Договору, не призводить до зменшення суми Незнижувального залишку на Вкладному (депозитному) рахунку, Банк виконує повернення Вкладу:

-не пізніше наступного робочого (банківського) дня за днем подання письмової заяви, якщо письмова заява було надана до Банку в операційний час.

При цьому часткове отримання Вкладу, що знаходиться на Вкладному (депозитному) рахунку, відбувається без перерахунку розміру процентів.

7.2.2.6. Якщо в письмовій заяві, наданій до Банку відповідно до п.7.2.2.4 цього Договору, Вкладник вказав суму, яка призводить до зменшення або повного вилучення суми Незнижувального залишку на Вкладному (депозитному) рахунку, то таке часткове/повне вилучення Вкладу прирівнюється до дострокового розірвання Договору приєднання на умовах пп.7.2.2.7, 7.2.2.8 цього Договору.

7.2.2.7. Ініціювання дострокового розірвання цього Договору та отримання Вкладу здійснюється Вкладником шляхом подання до Банку не пізніше ніж за 1 (один) робочий (банківський) день до передбачуваної дати дострокового отримання Вкладу відповідної письмової заяви (заява складається в довільній формі у двох примірниках із обов'язковим зазначенням: номеру і дати Договору приєднання, суми Вкладу, дати повернення Вкладу).

Банк повертає Вкладнику суму Вкладу достроково не пізніше наступного робочого (банківського) дня з дня отримання відповідної письмової заяви Вкладника у порядку, встановленому Договором приєднання. При цьому проценти за весь строк перебування Незнижувального залишку на Вкладному (депозитному) рахунку перераховуються згідно з умовами п.7.2.2.8 цього Договору.

7.2.2.8. У випадку дострокового розірвання Договору приєднання та повернення Вкладу з ініціативи Вкладника відповідно до умов п.7.2.2.7 цього Договору, проценти, нараховані на суму Незнижувального залишку за весь строк перебування Незнижувального залишку на Вкладному (депозитному) рахунку, перераховуються за ставкою вказаною в Договорі приєднання.

Зайво сплачена частина процентів утримується Банком із суми Вкладу, що повертаються Вкладнику.

7.2.3. Права та обов'язки сторін:

7.2.3.1. Вкладник має право:

7.2.3.1.1 Отримувати за грошовими коштами, що розміщені на Вкладному (депозитному) рахунку, дохід у вигляді процентів у розмірі, що визначений Договором приєднання.

7.2.3.1.2. Поповнювати суму Вкладу та частково отримувати суму Вкладу на умовах пп. 7.2.2.3. – 7.2.2.5. цього Договору.

7.2.3.1.3. Отримувати інформацію щодо стану Вкладного (депозитного) рахунку, суми нарахованих за Вкладом процентів відповідно до п.7.2.6.5. цього Договору.

7.2.3.1.4. Достроково розірвати Договір приєднання та достроково отримати суму Вкладу, в порядку та на умовах, визначених пп.7.2.2.4., 7.2.2.5. цього Договору.

7.2.4. Вкладник зобов'язується:

7.2.4.1. Надати Банку документи та відомості, передбачені чинним законодавством України, які необхідні для відкриття Вкладного (депозитного) рахунку, в тому числі для здійснення поглибленої перевірки Клієнта Банком.

7.2.4.2. Перерахувати Вклад на Вкладний (депозитний) рахунок у сумі, визначеній в Договорі приєднання, протягом 3 (трьох) робочих (банківських) днів з дати укладання Договору приєднання включно.

7.2.4.3. Повідомити Банк про своє рішення щодо зміни процентної ставки за користування Вкладом протягом 10 (десяти) робочих (календарних) днів після отримання від Банку відповідного письмового повідомлення. У разі згоди з новими запропонованими умовами з'явитися до Банку для укладання відповідної додаткової угоди/договору про внесення змін до Договору приєднання.

7.2.4.4. У разі зміни своєї фактичної адреси або місцезнаходження, керівництва, юридичного статусу, інших даних, що можуть вплинути на реалізацію цього Договору, в п'ятиденний термін з дня виникнення таких змін письмово повідомити Банк про зміни та в місячний термін надати до Банку відповідні установчі/реєстраційні документи/належним чином засвідчені копії документів, які містять такі зміни.

7.2.4.5. Повідомляти Банк про зміну даних, які були встановлені під час ідентифікації, верифікації та належної перевірки Клієнта, в т.ч. про внесення змін до відомостей про Клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (в тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)) та інші дані з метою виконання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, для складання встановленої нормативно-правовими актами НБУ звітності Банку, шляхом надання до Банку необхідних документів (які повинні бути офіційними та оформленими належним чином) протягом 5 (п'яти) робочих (банківських) днів з дати внесення відповідних змін або отримання відповідного запиту від Банку (згідно встановленого у запиті терміну (строку)).

7.2.4.6. Надавати Банку інформацію про факт належності/неналежності Вкладника/Представника/Довіреної особи Вкладника/Засновника до політично значущих осіб, до осіб, близьких або пов'язаних з політично значущими особами згідно чинного законодавства України.

7.2.4.7. Вкладник зобов'язаний надати дійсну та чинну інформацію про свою належність до податкових резидентів США (в рамках FATCA). А також своєчасно надавати Банку інформацію про зміни такого статусу, в тому числі його настання або припинення.

7.2.5. Банк має право:

7.2.5.1. Користуватися грошовими коштами Вкладника, що зберігаються на Вкладному (депозитному) рахунку, у відповідності із статутною діяльністю Банку, гарантуючи їх наявність, повернення Вкладу та виплату процентів відповідно до умов цього Договору.

7.2.5.2. Відмовити Вкладнику в здійсненні фінансової операції у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

7.2.5.3. Вимагати у Вкладника надання відомостей і документів, які дають змогу з'ясувати його особу, зміст (суть) діяльності, фінансовий стан. У разі ненадання Вкладником необхідних відомостей чи документів або умисного надання неправдивих відомостей про себе Банк має право відмовити Вкладнику в його обслуговуванні.

7.2.5.4. Повертати грошові кошти, які були перераховані Вкладником на Вкладний (депозитний) рахунок з порушенням умов п. 7.2.4.2 цього Договору, на поточний рахунок, з якого вони надійшли, не пізніше наступного робочого (банківського) дня після їх перерахування Вкладником.

7.2.5.5. У випадках зміни економічної ситуації або кредитної політики у державі, кон'юнктури ринку грошових ресурсів в Україні або зміни облікової ставки НБУ, звертатись до Вкладника з пропозицією щодо зміни розміру процентної ставки за користування Вкладом шляхом письмового повідомлення Вкладника (рекомендованим листом) за 10 (десять) календарних днів до такої зміни.

7.2.5.6. У разі незгоди Вкладника з пропозицією Банку щодо нового розміру процентної ставки (відсутність відповіді протягом 10 (десяти) календарних днів з дня отримання письмового повідомлення розцінюється як факт незгоди), Банк на наступний робочий (банківський) день після закінчення десятиденного терміну має право дострокового розірвати Договір приєднання та повернути Вкладнику суму Вкладу і нарахованих до дня такого дострокового розірвання Договору приєднання процентів за користування Вкладом у розмірі, встановленому Договором приєднання.

7.2.6. Банк зобов'язується:

7.2.6.1. Відкрити Вкладний (депозитний) рахунок після надання Вкладником всіх необхідних для відкриття такого рахунку документів.

7.2.6.2. Зарахувати на Вкладний (депозитний) рахунок грошові кошти Вкладника у сумі та в строки, визначені Договором приєднання.

7.2.6.3. Повернути суму Вкладу, нарахувати та сплатити проценти за користування Вкладом згідно з умовами, визначеними Договором приєднання.

7.2.6.4. Забезпечити повне збереження грошових коштів Вкладника, розміщених на Вкладному (депозитному) рахунку.

7.2.6.5. Надавати Вкладнику інформацію щодо стану Рахунку, суми нарахованих за Вкладом процентів згідно з діючими тарифами Банку.

7.2.7. Відповідальність сторін:

7.2.7.1. При несвоєчасному інформуванні Банку щодо зміни реквізитів згідно з п.7.2.4.4. цього Договору, Вкладник особисто несе всі ризики та витрати, пов'язані з втратою або несвоєчасним поверненням грошових коштів, або неотриманням письмових повідомлень Банку. При цьому Банк не несе відповідальності за невиконання своїх зобов'язань.

7.2.7.2. За несвоєчасне повернення Вкладнику грошових коштів у строк, обумовлений Договором приєднання, а також за несвоєчасну сплату процентів, Банк сплачує Вкладнику пеню у розмірі 0,01% від суми заборгованості за кожний день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки НБУ.

7.3. БАНКІВСЬКИЙ ВКЛАД «МАКСИМУМ»:

7.3.1. Умови відкриття:

7.3.1.1. Банк відкриває Вкладнику Вкладний (депозитний) рахунок, зазначений у Договорі приєднання, для внесення Вкладником грошових коштів у сумі та на строк, визначені Договором приєднання, та зобов'язується виплачувати Вкладнику суму внесених грошових коштів та процентів за користування цими грошовими коштами у порядку, встановленому цим Договором.

7.3.1.2. Вкладник протягом 3 (трьох) робочих (банківських) днів з дати укладання Договору приєднання (день укладання не враховується) розміщує в Банку грошові кошти у сумі та на строк, які обумовлені Договором приєднання, а Банк приймає Вклад та виплачує проценти у порядку, що встановлений цим Договором.

7.3.1.3. У випадку ненадходження суми Вкладу на Вкладний (депозитний) рахунок протягом 3 (трьох) робочих (банківських) днів від дати укладання Договору приєднання, цей Договір приєднання є неукладеним, а Вкладний (депозитний) рахунок закривається наступного робочого (банківського) дня після закінчення вказаного триденного строку.

7.3.1.4. Вклад розміщується без можливості поповнення.

7.3.1.5. Вклад розміщується без можливості часткового зняття.

7.3.1.6. Банк закриває Вкладний (депозитний) рахунок на наступний робочий (банківський) день після повернення суми Вкладу Вкладникові в повному обсязі.

7.3.2. Умови нарахування та сплати процентів, повернення Вкладу:

7.3.2.1. Нарухування процентів за користування Вкладом здійснюється у валюті Вкладу, на суму Вкладу, яка фактично знаходиться на Вкладному (депозитному) рахунку, щомісячно, не рідше одного разу на місяць, з дня, наступного за днем надходження Вкладу на Вкладний (депозитний) рахунок, до дня, який передує дню повернення Вкладу. При нарахуванні процентів день зарахування Вкладу на Вкладний (депозитний) рахунок та день повернення Вкладу з Вкладного (депозитного) рахунку не враховуються. При розрахунку процентів приймається календарна кількість днів у місяці та календарна кількість днів у році.

7.3.2.2. На вибір Вкладника із зазначенням у Договорі приєднання:

7.3.2.2.1 Сплата нарахованих Банком процентів за кожний календарний місяць строку розміщення Вкладу здійснюється щомісячно, у перший робочий (банківський) день після закінчення звітного календарного місяця. Проценти за останній календарний місяць строку розміщення Вкладу сплачуються Банком у день повернення Вкладу. У разі, якщо день повернення Вкладу припадає на неробочий (вихідний або святковий) день, сплата нарахованих процентів здійснюється у перший робочий (банківський) день після дня, визначеного для повернення Вкладу *(для вкладів з виплатою процентів щомісячно)*.

або

7.3.2.2.1. Сплата нарахованих Банком процентів за весь строк розміщення Вкладу здійснюється у день повернення Вкладу. У разі, якщо день повернення Вкладу припадає на неробочий (вихідний або святковий) день, сплата нарахованих процентів здійснюється у перший робочий (банківський) день після дня, визначеного для повернення Вкладу *(для вкладів з виплатою процентів в кінці строку)*.

7.3.2.3. Банк повертає Вкладнику суму Вкладу в строки, визначені Договором приєднання, шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок Вкладника, визначений Договором приєднання.

7.3.3. Права та обов'язки Сторін:

7.3.3.1. Вкладник має право:

7.3.3.1.1. Отримувати за грошовими коштами, що розміщені на Вкладному (депозитному) рахунку, дохід у вигляді процентів у розмірі, що визначений Договором приєднання.

7.3.3.1.2. Отримувати інформацію щодо стану Вкладного (депозитного) рахунку, суми нарахованих за Вкладом процентів, відповідно до п. 7.3.3.4.5 цього Договору.

7.3.3.2. Вкладник зобов'язується:

7.3.3.2.1. Надати Банку документи та відомості, передбачені чинним законодавством України, які необхідні для відкриття Вкладного (депозитного) рахунку, в тому числі для здійснення поглибленої перевірки клієнта Банком.

7.3.3.2.2. Перерахувати Вклад на Вкладний (депозитний) рахунок у сумі, визначеній в Договорі приєднання, протягом 3 (трьох) робочих (банківських) днів з дати укладання Договору приєднання включно.

7.3.3.2.3. Повідомити Банк про своє рішення щодо зміни процентної ставки за користування Вкладом, протягом 10 (десяти) календарних днів після отримання від Банку відповідного письмового повідомлення. У разі згоди з новими

запропонованими умовами з'явитися до Банку для укладання відповідної додаткової угоди/договору про внесення змін до Договору приєднання.

7.3.3.2.4. У разі зміни своєї фактичної адреси або місцезнаходження, керівництва, юридичного статусу, інших даних, що можуть вплинути на реалізацію цього Договору, в п'ятиденний термін з дня виникнення таких змін письмово повідомити Банк про зміни та в місячний термін надати до Банку відповідні установчі/реєстраційні документи/належним чином засвідчені копії документів, які містять такі зміни.

7.3.3.2.5. Повідомляти Банк про зміну даних, які були встановлені під час ідентифікації, верифікації та належної перевірки Клієнта, в т.ч. про внесення змін до відомостей про Клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (в тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)) та інші дані з метою виконання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, для складання встановленої нормативно-правовими актами НБУ звітності Банку, шляхом надання до Банку необхідних документів (які повинні бути офіційними та оформленими належним чином) протягом 5 (п'яти) робочих (банківських) днів з дати внесення відповідних змін або отримання відповідного запиту від Банку (згідно встановленого у запиті терміну (строку)).

7.3.3.2.6. Надавати Банку інформацію про факт належності/неналежності Вкладника/Представника/ Довіреної особи Вкладника/Засновника до політично значущих осіб, до осіб, близьких або пов'язаних з політично значущими особами згідно чинного законодавства України.

7.3.3.2.7. Вкладник зобов'язаний надати дійсну та чинну інформацію про свою належність до податкових резидентів США (в рамках FATCA). А також своєчасно надавати Банку інформацію про зміни такого статусу, в тому числі його настання або припинення.

7.3.3.3. Банк має право:

7.3.3.3.1. Користуватися коштами Вкладника, що зберігаються на Вкладному (депозитному) рахунку, у відповідності із статутною діяльністю Банку, гарантуючи їх наявність, повернення Вкладу та виплату процентів відповідно до умов цього Договору.

7.3.3.3.2. Відмовити Вкладнику в здійсненні фінансової операції у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

7.3.3.3.3. Вимагати у Вкладника надання відомостей і документів, які дають змогу з'ясувати його особу, суть діяльності, фінансовий стан. У разі ненадання Вкладником необхідних відомостей чи документів або умисного надання неправдивих відомостей про себе, Банк має право відмовити Вкладнику в його обслуговуванні.

7.3.3.3.4. Повертати грошові кошти, які були перераховані Вкладником на Вкладний (депозитний) рахунок з порушенням умов п. 7.3.3.2.2. цього Договору, на поточний рахунок, з якого вони надійшли, не пізніше наступного робочого (банківського) дня після їх перерахування Вкладником.

7.3.3.3.5. У випадках зміни економічної ситуації або кредитної політики у державі, кон'юнктури ринку грошових ресурсів в Україні або зміни облікової ставки НБУ, звертатись до Вкладника з пропозицією щодо зміни розміру процентної ставки за користування Вкладом, шляхом письмового повідомлення Вкладника (рекомендованим листом) за 10 (десять) календарних днів до такої зміни.

7.3.3.3.6. У разі незгоди Вкладника з пропозицією Банку щодо нового розміру процентної ставки (відсутність відповіді протягом 10 (десяти) календарних днів з дня отримання письмового повідомлення розцінюється як факт незгоди), Банк на наступний робочий (банківський) день після закінчення десятиденного терміну має право в установленому чинним законодавством порядку ініціювати процедуру дострокового розірвання Договору приєднання та повернення Вкладнику суми Вкладу і нарахованих до дня такого дострокового розірвання Договору приєднання процентів за користування Вкладом в розмірі, встановленому Договором приєднання.

7.3.3.4. Банк зобов'язується:

7.3.3.4.1. Відкрити Вкладний (депозитний) рахунок після надання Вкладником всіх необхідних для відкриття такого рахунку документів.

7.3.3.4.2. Зарухувати на Вкладний (депозитний) рахунок грошові кошти Вкладника у сумі та в строки, визначені Договором приєднання.

7.3.3.4.3. Повернути суму Вкладу, нарахувати та сплатити проценти за користування Вкладом згідно з умовами, визначеними Договором приєднання.

7.3.3.4.4. Забезпечити повне збереження грошових коштів Вкладника, розміщених на Вкладному (депозитному) рахунку.

7.3.3.4.5. Надавати Вкладнику інформацію щодо стану Рахунку, суми нарахованих за Вкладом процентів згідно з діючими тарифами Банку.

7.3.4. Відповідальність Сторін:

7.3.4.1. При несвоечасному інформуванні Банку щодо зміни реквізитів згідно з п.7.3.3.2.4 цього Договору, Вкладник особисто несе всі ризики і витрати, пов'язані з втратою або несвоечасним поверненням грошових коштів або

неотриманням письмових повідомлень Банку. При цьому Банк не несе відповідальності за невиконання своїх зобов'язань.

7.3.4.2. За несвоєчасне повернення Вкладнику грошових коштів у строк, обумовлений Договором приєднання, а також за несвоєчасну сплату процентів, Банк сплачує Вкладнику пеню у розмірі 0,01% від суми заборгованості за кожний день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки НБУ.

7.4. БАНКІВСЬКИЙ ВКЛАД «БІЗНЕС»:

7.4.1. Умови відкриття:

7.4.1.1. Банк відкриває Вкладнику Вкладний (депозитний) рахунок зазначений у Договорі приєднання, для подальшого розміщення Вкладником грошових коштів на умовах короткострокових вкладів у валюті Вкладного (депозитного) рахунку, у сумах та на строки, що визначені у Договорі (-ах) банківського вкладу «БІЗНЕС» (Додаток 1 до Договору приєднання) до Договору приєднання, та зобов'язується виплачувати Вкладнику суму внесених грошових коштів та процентів, за користування цими грошовими коштами, у порядку, встановленому цим Договором, Договором приєднання та Договором(ами) банківського вкладу «БІЗНЕС».

7.4.1.2. Строк дії цього Договору приєднання- 3 (три) роки відповідно до Договору приєднання . Банк закриває Вкладний (депозитний) рахунок в останній день строку Договору приєднання, або на наступний робочий (банківський) день, якщо повернення грошових коштів, розміщених на Вкладному (депозитному) рахунку згідно Договору(ів) банківського вкладу «БІЗНЕС», відбулось в останній день строку Договору приєднання. При цьому, Банк має право достроково припинити дію Договору приєднання та закрити Вкладний (депозитний) рахунок без попереднього узгодження з Вкладником у разі відсутності руху коштів за Вкладним (депозитним) рахунком безперервно протягом одного року в будь-який період з дати відкриття Вкладного (депозитного) рахунку, або з дати здійснення останнього руху коштів за Вкладним (депозитним) рахунком, при умові, що на Вкладному (депозитному) рахунку відсутній залишок грошових коштів.

7.4.1.3. Для розміщення на Вкладному (депозитному) рахунку грошових коштів Вкладник укладає з Банком Договір (и) банківського вкладу «БІЗНЕС» (надалі - Договір(-и) банківського вкладу).

7.4.1.4. Строк розміщення кожної суми грошових коштів, що зараховується на Вкладний (депозитний) рахунок згідно з Договором приєднання та відповідним Договором банківського вкладу, не може бути менше ніж 3 (три) календарні дні та перевищувати 365 (триста шістьдесят п'ять) календарних днів.

7.4.1.5. Сума грошових коштів, яка розміщується на Вкладному (депозитному) рахунку (надалі - Вклад), розмір процентної ставки за користування Вкладом, порядок та строки виплати Вкладнику процентів, а також інші умови, які можуть виникнути протягом строку Договору приєднання, визначаються окремими Договорами банківського вкладу.

7.4.1.6. На Вкладному (депозитному) рахунку одночасно можуть бути розміщені декілька Вкладів на різні строки за декількома Договорами банківського вкладу.

7.4.2. Строки та порядок розрахунків, умови нарахування та сплати процентів:

7.4.2.1. Вкладник розміщує в Банку Вклад шляхом перерахування грошових коштів на Вкладний (депозитний) рахунок у сумах та в строки, обумовлені Договорами банківського вкладу.

7.4.2.2. Повернення Вкладу з Вкладного (депозитного) рахунку здійснюється Банком самостійно на поточні рахунки Вкладника, визначені відповідними Договорами банківського вкладу.

7.4.2.3. Нарахування процентів за користування Вкладом згідно з умовами відповідного Договору банківського вкладу здійснюється у валюті Вкладного (депозитного) рахунку, на суму Вкладу, яка фактично знаходиться на Вкладному (депозитному) рахунку за відповідним Договором банківського вкладу, щомісячно, не рідше одного разу на місяць, з дня, наступного за днем зарахування Вкладу на Вкладний (депозитний) рахунок, до дня, який передує дню закінчення відповідного Договору банківського вкладу. При нарахуванні процентів день зарахування Вкладу на Вкладний (депозитний) рахунок та день повернення Вкладу з Вкладного (депозитного) рахунку не враховуються. При розрахунку процентів приймається календарна кількість днів у місяці та календарна кількість днів у році.

7.4.2.4. Сплата нарахованих Банком процентів здійснюється на умовах, встановлених відповідним Договором банківського вкладу, шляхом перерахування суми нарахованих процентів на поточний рахунок Вкладника, визначений відповідним Договором банківського вкладу. У разі, якщо день, встановлений відповідним Договором банківського вкладу для сплати процентів, припадає на неробочий (вихідний або святковий) день, сплата нарахованих процентів здійснюється у перший робочий (банківський) день після дня, визначеного для сплати процентів.

7.4.3. Права та обов'язки сторін:

7.4.3.1. Вкладник має право:

7.4.3.1.1. Отримувати за грошовими коштами, що розміщені на Вкладному (депозитному) рахунку, дохід у вигляді процентів у розмірі, що визначений у відповідних Договорах банківського вкладу.

7.4.3.1.2. Отримувати інформацію щодо стану Вкладного (депозитного) рахунку, суми нарахованих за Вкладом процентів відповідно до п.7.4.3.4.6 цього Договору.

7.4.3.1.3. За згодою Банку змінити поточні рахунки, вказані у відповідних Договорах банківського вкладу, для повернення Вкладу та/або виплати процентів, згідно п.п.7.4.2.2, 7.4.2.4 цього Договору, шляхом направлення до Банку

письмового повідомлення про нові реквізити поточного рахунку для повернення Вкладу та/або виплати процентів за відповідним(и) Договором(ами) банківського вкладу.

7.4.3.1.4. Ініціювати дострокове розірвання Договору приєднання та закриття Вкладного (депозитного) рахунку, за умови відсутності залишку коштів на Вкладному (депозитному) рахунку, шляхом подання до Банку відповідної письмової заяви.

7.4.3.2. Вкладник зобов'язується:

7.4.3.2.1. Надати Банку документи та відомості, передбачені чинним законодавством України, які необхідні для відкриття Вкладного (депозитного) рахунку, в тому числі для здійснення поглибленої перевірки клієнта Банком.

7.4.3.2.2. Перераховувати на Вкладний (депозитний) рахунок грошові кошти у сумах та у строки, що визначені відповідними Договорами банківського вкладу.

7.4.3.2.3. Повідомити Банк про своє рішення щодо зміни процентної ставки за користування Вкладом за Договором(ами) банківського вкладу, протягом 10 (десяти) календарних днів після отримання від Банку відповідного письмового повідомлення. У разі згоди з новими запропонованими умовами з'явитися до Банку для укладання відповідної додаткової(их) угоди(д) /договору (ів) про внесення змін до відповідного(их) Договору(ів) банківського вкладу.

7.4.3.2.4. У разі зміни своєї фактичної адреси або місцезнаходження, керівництва, юридичного статусу, інших даних, що можуть вплинути на реалізацію цього Договору, в п'ятиденний термін з дня виникнення таких змін письмово повідомити Банк про зміни та в місячний термін надати до Банку відповідні установчі/реєстраційні документи/належним чином засвідчені копії документів, які містять такі зміни.

7.4.3.2.5. Повідомляти Банк про зміну даних, які були встановлені під час ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта, в т.ч. про внесення змін до відомостей про Клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (в тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)) та інші дані з метою виконання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, для складання встановленої нормативно-правовими актами НБУ звітності Банку, шляхом надання до Банку необхідних документів (які повинні бути офіційними та оформленими належним чином) протягом 5 (п'яти) робочих (банківських) днів з дати внесення відповідних змін або отримання відповідного запиту від Банку (згідно встановленого у запиті терміну (строку)).

7.4.3.2.6. Надавати Банку інформацію про факт належності/неналежності Вкладника/Представника/Довіреної особи Вкладника/Засновника до політично значущих осіб, до осіб близьких або пов'язаних з політично значущими особами згідно чинного законодавства України.

7.4.3.2.7. Вкладник зобов'язаний надати дійсну та чинну інформацію про свою належність до податкових резидентів США (в рамках FATCA). А також своєчасно надавати Банку інформацію про зміни такого статусу, в тому числі його настання або припинення.

7.4.3.3. Банк має право:

7.4.3.3.1. Користуватися наданими грошовими коштами Вкладника, що зберігаються на Вкладному (депозитному) рахунку, у відповідності із статутною діяльністю Банку, гарантуючи їх наявність, повернення Вкладу та виплату процентів відповідно до умов цього Договору, Договору приєднання та відповідних Договорів банківського вкладу.

7.4.3.3.2. Відмовити Вкладнику в здійсненні фінансової операції у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

7.4.3.3.3. Вимагати у Вкладника надання відомостей та документів, які дають змогу з'ясувати його особу, суть діяльності, фінансовий стан. У разі ненадання Вкладником необхідних відомостей чи документів або умисного надання неправдивих відомостей про себе, Банк має право відмовити Вкладнику в його обслуговуванні.

7.4.3.3.4. Повертати грошові кошти, які були перераховані Вкладником на Вкладний (депозитний) рахунок з порушенням умов відповідних Договорів банківського вкладу, на поточний рахунок, з якого вони надійшли, не пізніше наступного робочого (банківського) дня після їх перерахування Вкладником.

7.4.3.3.5. Надавати відомості стосовно Вкладника, Договору приєднання та Договорів банківського вкладу, що містять банківську таємницю, до органів державної влади чи інших осіб, якщо це встановлено законодавством, аудиторам Банку, а також юридичним радникам Банку для захисту своїх інтересів. Вкладник, підписуючи Договір приєднання, надає свою безвідкличну згоду на вказане вище у цьому пункті Договору розкриття інформації, що становить банківську таємницю.

7.4.3.3.6. У випадках зміни економічної ситуації або кредитної політики у державі, кон'юнктури ринку грошових ресурсів в Україні або зміни облікової ставки НБУ, звертатись до Вкладника з пропозицією щодо зміни розміру процентної ставки за користування Вкладом за укладеним(ми) Договором(ами) банківського вкладу, шляхом письмового повідомлення Вкладника (рекомендованим листом) за 10 (десять) календарних днів до такої зміни.

7.4.3.3.7. У разі незгоди Вкладника з пропозицією Банку щодо нового розміру процентної ставки (відсутність відповіді протягом 10 (десяти) календарних днів з дня отримання письмового повідомлення розцінюється як факт незгоди), Банк

на наступний день після закінчення десятиденного терміну має право в установленому чинним законодавством порядку ініціювати процедуру дострокового розірвання відповідного(их) Договору(ів) банківського вкладу та повернення Вкладнику суми Вкладу і нарахованих процентів за користування Вкладом на умовах, визначених відповідним(ми) Договором(ами) банківського вкладу, без застосування штрафних санкцій, якщо такі передбачені у відповідному(их) Договору(ів) банківського вкладу.

7.4.3.3.8. Достроково припинити дію Договору приєднання та закрити Вкладний (депозитний) рахунок без попереднього узгодження з Вкладником, у разі відсутності операцій за Вкладним (депозитним) рахунком безперервно протягом одного року, в будь-який період з дати відкриття Вкладного (депозитного) рахунку, або з дати здійснення останньої операції за Вкладним (депозитним) рахунком, при умові, що на Вкладному (депозитному) рахунку відсутній залишок коштів.

7.4.3.4. Банк зобов'язується:

7.4.3.4.1. Відкрити Вкладний (депозитний) рахунок після надання Вкладником всіх необхідних для відкриття Вкладного (депозитного) рахунку документів.

7.4.3.4.2. Зараховувати на Вкладний (депозитний) рахунок грошові кошти Вкладника у сумах та на строки, що визначені Договорами банківського вкладу.

7.4.3.4.3. Нараховувати та сплачувати проценти за користування Вкладом, що знаходиться на Вкладному (депозитному) рахунку, у розмірах та у порядку, визначеному Договорами банківського вкладу та пп.7.4.2.3, 7.4.2.4 цього Договору.

7.4.3.4.4. Повертати Вкладнику суму Вкладу, що знаходиться на Вкладному (депозитному) рахунку при закінченні строку дії відповідних Договорів банківського вкладу, у порядку, визначеному п.7.4.2.2 цього Договору.

7.4.3.4.5. Забезпечити повне збереження грошових коштів Вкладника, розміщених на Вкладному (депозитному) рахунку.

7.4.3.4.6. Надавати Вкладнику інформацію щодо стану Рахунку, суми нарахованих за Вкладом процентів згідно з діючими тарифами Банку.

7.4.3.4.7. Зберігати банківську таємницю Вкладу з урахуванням вимог п.7.4.3.3.5 цього Договору.

7.4.3.4.8. За умови відсутності залишку коштів на Вкладному (депозитному) рахунку достроково розірвати Договір приєднання та закрити рахунок протягом 3 (трьох) робочих (банківських) днів з дня отримання від Вкладника відповідної письмової заяви (але не раніше наступного робочого (банківського) дня з дня проведення останнього списання коштів з Вкладного (депозитного) рахунку).

7.4.4. Відповідальність Сторін:

7.4.4.1. При несвоєчасному інформуванні Банку щодо зміни реквізитів згідно з п.7.4.3.2.4 цього Договору, Вкладник особисто несе всі ризики і витрати, пов'язані з втратою або несвоєчасним поверненням грошових коштів або неотриманням письмових повідомлень Банку. При цьому Банк не несе відповідальності за невиконання своїх зобов'язань.

7.4.4.2. За несвоєчасне повернення Вкладнику грошових коштів у строки, обумовлені цим Договором та укладеними Договорами банківського вкладу, а також за несвоєчасну сплату процентів Банк сплачує Вкладнику пеню у розмірі 0,01% від суми заборгованості за кожний день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки НБУ.

РОЗДІЛ 8. ФОРС-МАЖОР

8.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання, або за неналежне виконання зобов'язань за цим Договором, якщо це невиконання або неналежне виконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю невиконуючої Сторони. Такі причини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадське безладдя, несанкціоноване втручання в роботу автоматизованих систем, комп'ютерних мереж (кібератака) і таке інше (надалі – **Форс-мажор**), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення невиконуючою Стороною Форс-мажору (для Банку - шляхом розміщення оголошення на Офіційному сайті Банку та/або в приміщеннях Банку на дошці об'яв; для Клієнта - шляхом направлення офіційного листа Банку) і закінчується чи закінчився б, якщо невиконуюча Сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виходу з Форс-мажору. Форс-мажор автоматично продовжує строк виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання Форс-мажорних обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно та по їх закінченню надати документи, видані уповноваженими органами/організаціями, що підтверджують факт дії Форс-мажору, достатнім доказом наявності Форс-мажору є сертифікат, в тому числі Торгово-промислової палати України.

РОЗДІЛ 9. СТРОК ДІЇ, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ ТА ЗМІНА УМОВ ДОГОВОРУ

9.1. Ця Публічна пропозиція набирає чинності та вважається укладеною з моменту акцептування Клієнтом, тобто отримання Банком від Клієнта належним чином заповненого та підписаного Договору приєднання до Публічної пропозиції за відповідною послугою, та діє: в межах Договору приєднання за відповідною послугою - протягом невизначеного терміну до моменту його розірвання або припинення з причин, передбачених цією Публічною пропозицією (в тому числі до моменту закінчення строку дії всіх КПК, виданих згідно цієї Публічної пропозиції та закриття Рахунку з ПК до моменту закінчення строку дії всіх рахунків Клієнта, відкритих в установі Банку на умовах

цієї Публічної пропозиції, до моменту виконання всіх зобов'язань за цією Публічною пропозицією) та в межах Договору приєднання за банківським вкладом – протягом невизначеного терміну до моменту його розірвання або припинення з причин, передбачених цією Публічною пропозицією або протягом визначеного терміну в такому Договорі приєднання.

9.2. У випадку перевипуску КПК на новий строк дії, Публічна пропозиція діє на умовах, що були чинні на момент перевипуску КПК.

9.3. У разі порушення Клієнтом умов цієї Публічної пропозиції, наявності інших підстав, передбачених цією Публічною пропозицією або діючим законодавством України, Банк має право розірвати договірні відносини з Клієнтом, попередивши Клієнта будь-яким із доступних для Банку засобів: електронною поштою чи рекомендованим листом та/або шляхом розміщення відповідного повідомлення на Офіційному сайті Банку. Клієнт повинен відповісти на таке повідомлення протягом 10 (десяти) календарних днів з дати спрямування йому такого повідомлення. У разі неотримання Банком відповіді протягом зазначеного строку Банк застосовує «принцип мовчазної згоди» та вважається, що Клієнт згоден з розірванням договірних відносин в рамках цієї Публічної пропозиції на умовах визначених у відповідному повідомленні. При цьому рахунки, відкриті на підставі Договору(-ів) приєднання, закриваються.

9.4. Клієнт має право вимагати розірвання Договору (-ів) приєднання за тарифним пакетом та закриття поточних та Рахунків з ПК, письмово повідомивши про це Банк за 45 (сорок п'ять) календарних днів до передбаченої дати розірвання, причому тільки після того, як виконає усі фінансові зобов'язання перед учасниками МПС та Банком у тому числі погашення кредиту/овердрафту, суми нарахованих процентів за користування кредитом/овердрафтом, та у разі наявності штрафів, пень, комісійних винагород за обслуговування поточного рахунку та Рахунків з ПК, процентів за користування несанкціонованим овердрафтом, суми заборгованості за несанкціонованим овердрафтом та суму прострочених грошових зобов'язань Клієнта за цією Публічною пропозицією та повернення до Банку або постановки до електронного стоп – списку основної та всіх додаткових КПК. У разі розірвання договірних відносин, Клієнт відключається від усіх додаткових послуг та здійснюється закриття всіх рахунків, а КПК, випущені в рамках цієї Публічної пропозиції, повинні бути повернуті Клієнтом до Банку.

9.5. Розірвання Договору приєднання до зарплатного проекту здійснюється шляхом направлення відповідного письмового повідомлення однієї Сторони іншій відповідно до п. 11.5. Договору не менше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запланованої дати розірвання Договору приєднання, або шляхом укладення Сторонами договору про розірвання Договору приєднання за умови виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором в повному обсязі, зокрема проведення остаточних взаєморозрахунків за Договором приєднання та погашенням Працівниками Клієнта заборгованості за встановленими Лімітами овердрафтів (у разі наявності).

9.5.1. У випадку відсутності зарахувань від Клієнта на рахунок, вказаний в Договорі приєднання за зарплатним проектом, протягом 12 (дванадцяти) місяців поспіль, цей Договір приєднання вважається таким, що втратив силу, та Банк розриває відносини в односторонньому порядку, не повідомляючи про це іншу Сторону.

9.6. Банк має право розірвати Договір в односторонньому порядку у випадках, передбачених чинним законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, вказавши дату розірвання ділових (договірних) відносин або з дати повідомлення Клієнта (його представника).

9.7. Відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України дана Публічна пропозиція є договором приєднання.

9.8. Всі Додатки до цієї Публічної пропозиції є її невід'ємними частинами.

9.9. Ця Публічна пропозиція може бути частково розірвана шляхом закриття поточного рахунку чи [Рахунку з ПК](#) згідно з чинним законодавством України.

9.10. Сторони погоджуються, що зміни стосовно умов цієї Публічної пропозиції, ініційовані Банком, доводяться до відома Клієнта одним з наступних способів на вибір Банку:

- 1) розміщення відповідного повідомлення на офіційному сайті Банку;
- 2) розміщення відповідного повідомлення на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку;
- 3) надсилання електронного повідомлення засобами Системи;
- 4) направлення повідомлення у письмовій формі поштою за адресою, вказаною у Договорі приєднання.

9.11. Зміни до правил користування КПК або Тарифів на обслуговування КПК набувають чинності через 30 (тридцять) календарних днів з дня повідомлення про такі зміни. При цьому Банк у такому повідомленні зазначає, що Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати цей Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. Зміни до правил використання КПК або Тарифів на обслуговування КПК є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору приєднання та закриття відповідного Рахунку з ПК.

9.12. Зміни до умов цієї Публічної пропозиції та/або Тарифів, за виключенням змін, зазначених у п. 9.11, набувають чинності через 10 (десять) календарних днів з дня повідомлення про такі зміни. Якщо Клієнт протягом 10 (десяти) календарних днів не повідомить Банк про розірвання Договору приєднання, вважається, що пропозиція Банку відносно зміни умов цієї Публічної пропозиції та/або Тарифів прийнята Клієнтом.

9.13. Сторони домовились, що Банк вправі в односторонньому порядку вчиняти односторонні зміни в частині:

- 1) зміни Тарифів (в тому числі їх найменування), за умови зміни кон'юнктури фінансового ринку та собівартості послуг Банку, впровадження пакетних умов обслуговування;
- 2) зміни Операційного часу та/або Операційного дня;
- 3) зміни, доповнення цієї Публічної пропозиції;

9.14. Сторони домовляються, що Клієнт самостійно (не рідше одного разу на місяць та не пізніше 25 (двадцять п'ятого) календарного дня кожного поточного місяця) ознайомлюється з інформацією стосовно змін п.10.13, розміщених на сайті Банку, та в разі незгоди із запропонованими в умовами зобов'язаний письмово повідомити Банк про таку незгоду.

РОЗДІЛ 10. ПОРЯДОК ЗАРИТТЯ РАХУНКІВ

10.1. Поточний рахунок/Рахунок з ПК Клієнта закривається:

- за ініціативою Клієнта на підставі заяви Клієнта про закриття рахунку, оформленої відповідно до вимог чинного законодавства України;
- на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи, припинення підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії);
- на підставі документа, виданого державним реєстратором в порядку, установленому чинним законодавством України, який підтверджує державну реєстрацію припинення юридичної особи;
- у разі смерті власника Поточного рахунку/Рахунку з ПК - фізичної особи-підприємця/фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність - на підставі свідоцтва про смерть;
- у разі відсутності операцій за Рахунком Клієнта протягом 3 (трьох) років підряд, якщо на цьому Рахунку немає залишку коштів;
- у разі розірвання ділових (договірних) відносин з Клієнтом;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та цією Публічною пропозицією.

10.2. Клієнт має право порушити питання про закриття Рахунку/Рахунку з ПК і розірвання договірних відносин згідно з цією Публічною пропозицією в разі відсутності коштів на кореспондентському рахунку Банку.

10.3. Банк здійснює остаточні операції за Рахунком Клієнта, у тому числі за перерахуванням залишку коштів на підставі платіжного доручення Клієнта на інший, відкритий Клієнтом рахунок, зазначений у заяві про закриття Рахунку.

10.4. При закритті Рахунку/Рахунку з ПК Клієнт зобов'язаний надати до Банку:

- підтвердження залишку коштів по Рахунку на день закриття;
- грошову чекову книжку з невикористаними чеками.

10.5. Рахунок з ПК закривається за умови відсутності заборгованості з оплати послуг за цією Публічною пропозицією, заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, а також незавершених розслідувань по операціям, здійсненим за Рахунком з ПК. Закриття Рахунку з ПК та повернення Банком залишку коштів з Рахунку з ПК здійснюється на підставі заяви Клієнта після закінчення 45 (сорока п'яти) днів після повернення до Банку усіх КПК, виданих у рамках цієї Публічної пропозиції.

10.6. При закритті Рахунку з ПК залишок коштів на ньому:

- безготівковим шляхом перераховується Банком за реквізитами, зазначеними в заяві про закриття рахунку або платіжному дорученні Клієнта;
- перераховується Банком (за згодою Клієнта, яка надається ним шляхом підписання цієї Публічної пропозиції) на відповідний внутрішньобанківський рахунок до моменту звернення Клієнта щодо розпорядження ними або до закінчення строку позовної давності – у разі закриття Рахунку з ПК без отримання Банком заяви про його закриття згідно з чинним законодавством України.
- видається готівкою Клієнту з використанням КПК або без її використання у разі відсутності діючої/працездатної КПК.

10.7. Одночасно з закриттям Рахунку з ПК Банк закриває діючі/блоковані КПК.

РОЗДІЛ 11. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1 Відносини, що виникають при укладенні і виконанні умов цієї Публічної пропозиції і не врегульовані ним, регулюються чинним законодавством України.

11.1.1. Усі спори та розбіжності, що виникають між Сторонами при виконанні умов цієї Публічної пропозиції, підлягають врегулюванню шляхом взаємних консультацій та переговорів. У разі якщо Сторони не дійдуть згоди зі спірних питань шляхом переговорів, то всі спори, розбіжності та вимоги, які виникають при виконанні умов цієї Публічної пропозиції чи у зв'язку з нею, або впливають з неї, підлягають розгляду у судовому порядку згідно з чинним законодавством України.

11.2. Банк зобов'язується зберігати будь-яку інформацію, що становить банківську таємницю, комерційну або конфіденційну інформацію, або іншу інформацію, що охороняється законом, отриману Банком у зв'язку з укладенням та виконанням умов цієї Публічної пропозиції, окрім випадків, зазначених нижче.

Клієнт розуміє, що незважаючи на вищезазначене, Банк може передавати (розкривати) вищевказану інформацію третім особам без дозволу Клієнта відповідно до чинного законодавства України, коли таке розкриття (надання) є

обов'язковим для Банку, зокрема, для здійснення фінансового моніторингу, а також при наданні інформації юридичним або фізичним особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку, пов'язаних із здійсненням останнім банківської діяльності, відповідно до укладених між такими особами та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги тощо.

11.3. Клієнт розуміє, що Банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу і зобов'язаний надавати відповідному уповноваженому органу держави інформацію про фінансові операції Клієнта, що підлягають фінансовому моніторингу, та здійснювати інші передбачені чинним законодавством України дії, пов'язані з моніторингом фінансових операцій Клієнта, в т. ч. відмовитися від здійснення фінансової операції Клієнта.

11.4. У разі якщо з вини однієї з Сторін на іншу Сторону будуть накладені штрафні санкції відповідно до вимог чинного законодавства України, винна Сторона зобов'язується протягом 3 (трьох) робочих (банківських) днів відшкодувати спричинені збитки у добровільному порядку.

11.5. Будь-які повідомлення, що направляються Сторонами за цією Публічною пропозицією, вчиняються у письмовій формі, якщо інше не передбачене умовами цієї Публічної пропозиції. Документом, що підтверджує відправлення Стороною письмового повідомлення за цією Публічною пропозицією іншій Стороні, є квитанція поштового відділення про відправлення рекомендованого листа за адресою відповідної Сторони, вказаною в Договорі приєднання. Будь-яке повідомлення Банку, відправлене поштою, вважається отриманим Клієнтом після спливу 7 (семи) календарних днів з моменту відправлення Банком такого повідомлення. На Клієнта покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Клієнта та своєчасним отриманням кореспонденції Клієнта.

11.6. Клієнт надає Банку право:

- на обробку персональних даних, отриманих у зв'язку з укладенням та виконанням цієї Публічної пропозиції;
- на їх використання в наступних цілях: забезпечення реалізації адміністративно-правових (в тому числі відносин у сфері державного управління), податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку; забезпечення реалізації відносин у сфері економічних, фінансових послуг та страхування; функціонування національної системи електронної дистанційної ідентифікації фізичних осіб, забезпечення реалізації відносин з акціонерами АТ «ЮНЕКС БАНК» та пов'язаними особами;
- на розкриття інформації відносно себе Службі внутрішніх доходів США в рамках FATCA.
- на передачу персональних даних третім особам відповідно до зазначених цілей.

Одночасно з приєднанням до Публічної пропозиції персональні дані Клієнта/представників Клієнта вносяться в базу персональних даних, при цьому Клієнт/представник Клієнта повідомлений про свої права, зазначені в ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», цілі використання персональних даних, що зазначені вище.

Клієнт підтверджує, що у відповідності із наданими йому дозволами його Працівниками він має право:

- на обробку персональних даних;
- на їх використання;
- на передачу персональних даних третім особам, в тому числі Банку.

11.6.1. Підписанням Договору приєднання Клієнт підтверджує, що поінформований(а) про свої права, як суб'єкта кредитної історії, та приєднанням до цього Договору надає згоду Банку на передачу персональних даних та інформації про умови операції та виконання зобов'язань за Договором до Кредитного реєстру Національного банку України.

11.7. Банк є платником податку на прибуток на загальних умовах.

11.8. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Фонд). Гарантії фонду поширюються на фізичних осіб, у тому числі – Фізичних осіб – підприємців/ осіб, які провадять незалежну професійну діяльність.

Якщо Клієнт є Фізичною особою – підприємцем/ особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, то до укладення Договору приєднання Банк надає йому під підпис довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка) в письмовій формі.

Також, Банк надає таку Довідку Клієнту після укладення (акцептування) Договору – не рідше ніж один раз на рік. З метою ознайомлення Клієнтів з текстом Довідки після укладення (акцептування) Договору, Банк розміщує Довідку на Офіційному сайті Банку. Клієнт зобов'язаний не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно ознайомлюватися з розміщеною на Офіційному сайті Банку Довідкою. Укладанням (акцептуванням) Договору, Клієнт підтверджує ознайомлення із розміщеною на Офіційному сайті Банку Довідкою.

11.9. Клієнт, підписанням Договору приєднання, засвідчує та гарантує, що:

- до укладення Договору приєднання він був ознайомлений з Довідкою, що засвідчується окремим підписом Клієнта у Договорі приєднання. Клієнт засвідчує, що зазначена інформація є доступною в відділеннях Банку та/або на Офіційному сайті Банку, а також є повною та достатньою для правильного розуміння суті послуг, що надаються Банком за цим Договором.

9. Документ погоджено		
Головний бухгалтер		С.М. Шиманська
Директора Операційного департаменту		Н.П. Кушнір
Начальник Управління фінансового моніторингу		В.М. Павлік
В.о. Директора Департаменту інформаційних технологій		Д.Р.Матвійчук
Директор департаменту по роботі з бізнес-клієнтами		Т.В. Коляско
Начальник Юридичного управління		О.Л.Екімук
Начальник Управління безпеки		Ф.І. Висоцький
Начальник відділу інформаційної безпеки		В.І. Бородавкін
Начальник Управління комплаєнс		А.М. Данільченко
Розробник документу		
Заступник начальника Управління стратегії та бізнес-розвитку Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами		Н.М. Лебедєва