



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК»

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління
АТ «ЮНЕКС БАНК» від 26.05.2023р.
Протокол Правління №74
Голова Правління

_____ **Іван Світек**

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 5.0.

м. КИЇВ – 2023 р.

ЗМІСТ

ПРЕАМБУЛА 3

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	18
РОЗДІЛ 5. WEB-БАНКІНГ.....	19
РОЗДІЛ 6. ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ.....	23
РОЗДІЛ 7. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ	27
РОЗДІЛ 8. ФОРС-МАЖОР	33
РОЗДІЛ 9. СТРОК ДІЇ, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ ТА ЗМІНА УМОВ ДОГОВОРУ	33
РОЗДІЛ 10. ПОРЯДОК ЗАРИТТЯ РАХУНКІВ	34
РОЗДІЛ 11. ЕЛЕКТРОННИЙ ДОКУМЕНТООБІГ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПISУ (КВАЛІФІКОВАНОГО ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПISУ).....	35
РОЗДІЛ 12. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ	36

ДОДАТКИ:

Додаток 1	- Правила використання корпоративних платіжних карток
Додаток 2	- Договір на приєднання до Публічної пропозиції за тарифним пакетом « »
Додаток 2.1	- Заявка на надання доступу по рахункам клієнта в системі
Додаток 2.2	- Інструкція про порядок забезпечення захисту ключової інформації
Додаток 2.3	- Заявка на налаштування захисту ключів ЕП клієнтам в системі
Додаток 3	- Договір на приєднання до Публічної пропозиції за банківським вкладом «Юнекс Овернайт»
Додаток 4	- Договір на приєднання до Публічної пропозиції за банківським вкладом «Максимум»
Додаток 5	- Договір на приєднання до Публічної пропозиції за банківським вкладом «Бізнес»
Додаток 5.1	- Договір № банківського вкладу «БІЗНЕС»
Додаток 6	- Договір на приєднання до Публічної пропозиції за зарплатним проектом
Додаток 6.1	- Акт приймання – передачі конверту з паролем для шифрування файлів-реєстрів
Додаток 6.2	- Щодо оформлення платіжних карток для зарахування заробітної плати та інших виплат
Додаток 6.3	- Акт приймання – передачі платіжних карток
Додаток 6.4	- Супровідна відомість
Додаток 6.5	- Про звільнення Працівників
Додаток 6.6	- Реєстр отримання Працівниками платіжних карток
Додаток 7	- Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб (додається виключно при підписанні Договору з Клієнтом – Фізичною особою – підприємцем/самозайнятою особою)
Додаток 8	Договір на приєднання до Публічної пропозиції на випуск корпоративної платіжної карти
Додаток 8.1	Анкета-Заява на випуск корпоративної платіжної карти
Додаток 9	Договір на приєднання до Публічної пропозиції за послугою ЦФК
Додаток 10	Згода на виконання платіжної операції
Додаток 11	Розпорядження на відкликання згоди

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 фінансового контролю поточних рахунків групи, по поточних рахунках з використанням електронних платіжних засобів, вкладних (депозитних) рахунках та обслуговуванню зарплатних проєктів, 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 за посиланням 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 за посиланням 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 за посиланням www.unexbank.ua та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції на Офіційному сайті Банку за посиланням 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 за посиланням 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/припинення 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/ фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність, 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 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, 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) - це грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, або банківські метали, які Банк прийняв від Вкладника або які надійшли для Вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору.

Вклад (Депозит) на вимогу - це грошові кошти, що розміщені Вкладником в Банку на умовах видачі Вкладу (Депозиту) на першу вимогу Вкладника.

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 Вкладний (Депозитний) 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.

Дебетовий переказ – платіжна операція, що здійснюється з рахунку Клієнта на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу, надавачу платіжних послуг отримувача або платника, або на підставі платіжної інструкції стягувача без отримання згоди Клієнта.

Держатель – фізична особа, яка на законних підставах використовує КПК для ініціювання платіжної операції на умовах Договору. Держатель КПК визначається Клієнтом самостійно з урахуванням таких обмежень:

для клієнта – юридичної особи:

Держателем 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,

для клієнта – фізичної особи – підприємця:

Держателем КПК може бути:

- Клієнт;

- Фізична особа, яка перебуває у трудових відносинах із Клієнтом, та якій Клієнт надає право користування КПК

для здійснення операцій за Рахунком;

- Довірена особа Клієнта – фізичної особи – підприємця..

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 - особа, якій, відповідно до довіреності, засвідченої нотаріально або уповноваженим працівником Банку, а у випадках, визначених законодавством України, - іншими уповноваженими на це особами, Клієнт надає право розпорядження коштами, що обліковуються на Рахунку 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).

Додаткова КПК - платіжний інструмент, що випускається Банком згідно з Договором приєднання та за Анкетозаявою Клієнта на ім'я Держателя Додаткової КПК, та має спільний з Клієнтом поточний рахунок з використанням платіжного інструменту 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 платіжного інструменту є Клієнт – резидент. Держателем Додаткової КПК може бути виключно Довірена особа Клієнта – Фізичної особи – підприємця/ фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність.

Е-документи – належно оформлені електронні документи, інформація в яких зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа, які передбачені чинним законодавством. Електронні документи повинні бути оформлені у відповідності до вимог Договору та містити обов'язкові реквізити, що визначені чинним законодавством України. Сторони повинні зберігати електронні документи у порядку визначеному чинним законодавством України

Еквайринг – платіжна послуга, що полягає у прийнятті платіжних інструментів, результатом якої є переказ коштів отримувачу та/або видача коштів у готівковій формі.

Еквайрингова установа (еквайр) – надавач платіжних послуг, який надає послугу еквайрингу платіжних інструментів та має ліцензію на надання такої послуги;.

Емітент – надавач платіжних послуг, який надає послугу, яка полягає у випуску (наданні) користувачу платіжного інструменту для ініціювання та оброблення платіжних операцій.

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.

Користувач платіжних послуг – фізична особа або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно).

Корпоративна платіжна картка (КПК) – електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки, який емітований Банком для потреб господарської / підприємницької / незалежної професійної діяльності (зокрема для потреб, що пов'язані з їх статутною та господарською діяльністю, зокрема для представницьких витрат, витрат на відрядження та інших господарських витрат) та який дає можливість її Держателю здійснювати платіжні операції.

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 посиланням 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.

Момент безвідкличності – визначений момент часу, після настання якого Клієнт не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції.

Моментом безвідкличності є:

1) для платіжних послуг за касовими операціями:

- для операцій із видачі готівки з каси Банку – факт отримання ініціатором готівкових коштів в касі Банку та підписання ініціатором та касиром Банку платіжної інструкції на видачу готівки;
- для операцій із внесення готівки в касу Банку – факт перерахунку касиром Банку готівки, отриманої від ініціатора, та підписання ініціатором та касиром Банку платіжної інструкції на переказ готівки;

2) для платіжних послуг за операціями з Поточними рахунками/ Рахунками з ПК - момент зарахування/списання коштів на/з Поточний рахунок/ Рахунок з ПК або настання дати валютування на Платіжній інструкції;

3) для платіжних послуг за вкладними (депозитними) операціями - момент зарахування коштів на вкладний рахунок. Настання моменту безвідкличності платіжної інструкції в платіжній системі може визначатися правилами відповідної платіжної системи.

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.

Неналежна платіжна операція – платіжна операція, внаслідок якої з вини особи, яка не є ініціатором або надавачем платіжних послуг, здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі.

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 (робочий) день - день, протягом якого Банк залучений до виконання Платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання Платіжних операцій. Календарна дата Операційного дня визначається внутрішніми документами Банку і є календарною датою року за виключенням загальнодержавних вихідних та святкових днів.

Операційний час – частина операційного дня Банку, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється його внутрішніми документами.

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

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

Персональний ідентифікаційний номер (ПІН – код) – комбінація цифр, літер або літер і цифр, потрібна для автентифікації користувача під час здійснення операцій із використанням платіжного інструменту. ПІН – код надається Держателю шляхом надсилання СМС-повідомлення на фінансовий номер 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 пластикової чи іншого виду картки, емітованої Банком в установленому законодавством порядку, що використовується для ініціювання та оброблення платіжних операцій з рахунку Клієнта з метою оплати вартості товарів і послуг, 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.

Платіжна операція - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів на/з Рахунках Клієнта.

Платіжний інструмент - персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та погоджені Клієнтом і Банком для надання платіжної інструкції. До платіжних інструментів належать дебетовий переказ, кредитовий трансфер, електронний платіжний засіб.

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 в рамках зарплатного проекту.

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 (уключаючи рахунок із спеціальним режимом використання) в національній або іноземній валюті, що відкривається Банком клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов Договору та вимог законодавства України.

Поточний рахунок з використанням платіжної картки (Рахунок з ПК) – поточний рахунок у національній валюті, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі, операції за яким здійснюються з використанням КПК відповідно до умов Договору та вимог чинного законодавства України.

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.

Платіжна інструкція - розпорядження ініціатора Банку, що є надавачем платіжних послуг щодо виконання платіжної операції.

Робочий день – будь-який день, що визнається робочим для банків згідно із законодавством України, та не є вихідним для п'ятиденного робочого тижня, святковим або неробочим відповідно до ст 67 та 73 Кодексу законів про працю.

Розрахунковий рахунок - рахунок, що відкривається Банком небанківському надавачу платіжних послуг, фінансовій установі, що має право на надання платіжних послуг, виключно для цілей забезпечення виконання Платіжних операцій його Користувачів платіжних послуг.

Рахунок – будь-який рахунок, відкритий Клієнтом в Банку на умовах цього Договору, включаючи Поточні рахунки, в тому числі зі спеціальним їх режимом використання, Вкладні рахунки, Розрахункові рахунки, Рахунки з ПК.

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.

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 захисту при авторизації, без присутності платіжної картки, коли відбувається оплата товару або послуг, що базується на протоколі, ухваленому МПС, та використовується при здійсненні аутентифікації Держателів.

GSM-banking – послуга, що передбачає надання інформації: про платіжні операції та актуальний залишок на Рахунок з ПК, 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.

CRS - багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (MCAA CRS)), укладена відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах. Загальний стандарт звітності CRS - загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information (CRS)), схвалений Радою Організації економічного співробітництва та розвитку 15 липня 2014 року. Банк здійснює збір інформації про фінансові рахунки, які належать фізичним особам та організаціям – нерезидентам, а також організаціям, у яких кінцеві бенефіціарні власники – нерезиденти.

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 (депозитних) 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/РОЗРАХУНКОВОГО РАХУНКУ

2.1. Банк відкриває Клієнту Поточний (поточні)/ Розрахунковий (розрахункові) рахунок (рахунки) у національній та/або іноземній валюті (надалі за розділом - Рахунок), в тому числі 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 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 інструкції Клієнта приймаються Банком протягом операційного (робочого) дня. Платіжні інструкції, отримані від Клієнта протягом операційного часу, виконуються в день одержання, а документи, що отримані після

закінченні операційного часу виконуються не пізніше наступного операційного дня. Платіжні інструкції, 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 здійснювати дебетовий переказ 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. Обслуговування Рахунку Клієнта здійснюється Банком відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму використання такого Рахунку. Банк надає послуги з:

1) виконання платіжних операцій за Рахунками Клієнта-зарахування на Рахунок та списання з Рахунку грошових коштів на підставі платіжних інструкцій, відповідно до вимог чинного законодавства України та згідно з правилами роботи в Банку;

2) касового обслуговування – прийом та видача готівкових грошових коштів на підставі Касових документів відповідно до вимог чинного законодавства України та згідно з правилами касової роботи в Банку.

2.10. Банк зобов'язується:

2.10.1. Відкрити Клієнту Рахунок протягом 1 (одного) робочого (операційного) дня після надання Клієнтом всіх необхідних документів для відкриття Рахунку.

2.10.2. Надати Клієнту довідку про відкриття Рахунку із зазначенням номеру Рахунку.

У подальшому, 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.

2.10.3. При відкритті Рахунку ознайомити Клієнта з Тарифами.

2.10.4. Забезпечити збереження коштів Клієнта.

2.10.5. 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.

2.10.6. Надавати Клієнтові можливість здійснення платіжних операцій з Рахунку за допомогою системи дистанційного обслуговування «WEB-БАНКІНГ», у випадку обрання Клієнтом такої послуги.

2.10.7. Своєчасно здійснювати платіжні операції в межах залишку коштів на Рахунку Клієнта, в тому числі з урахуванням сум надходжень протягом операційного (робочого) дня, відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» та нормативно-правових актів НБУ. У разі відсутності або недостатності коштів на Рахунку Клієнта на момент подання платіжних інструкцій до Банку, повертати платіжні інструкції без виконання не пізніше наступного операційного (робочого) дня з відповідним повідомленням про причини повернення з отриманням від Клієнта повідомлення (в паперовому або електронному вигляді) про отримання такого повідомлення.

2.10.8. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на Рахунок Клієнта в такому порядку:

- протягом операційного (робочого) дня з моменту прийняття ним до виконання платіжної інструкції;
- не пізніше наступного операційного (робочого) дня, якщо платіжні інструкції надійшли після закінчення операційного часу;
- протягом операційного (робочого) дня в зазначену в платіжній інструкції дату валютування.

2.10.9. Здійснювати приймання та видачу готівки відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

2.10.10. Здійснювати дебетовий переказ грошових коштів з Рахунку Клієнта, 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.

2.10.11. Приймати платіжні інструкції, кошти за якими надійшли на користь Клієнта, протягом операційного (робочого) дня Банку у відповідності до законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ.

2.10.12. Перевіряти відповідність заповнення реквізитів платіжних інструкцій, 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 платіжних інструкцій, кошти за якими надійшли на користь Клієнта, Банк зобов'язується зупинити проведення платіжної операції на строк до чотирьох робочих (операційних) днів, зарахувати такі кошти на рахунок до з'ясування для встановлення належного отримувача 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 не пізніше четвертого операційного (робочого) дня повертається в банк платника, із зазначенням причини її повернення.

2.10.13. 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 обмінаної, курс, за яким іноземна валюта була куплена, продана або обмінана 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».

2.10.14. 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 (операційний) день після здійснення операції 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.

2.10.15. 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.

2.10.16. 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.

2.10.17. 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.

2.10.18. 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.

2.10.19. Перед ініціюванням платіжної операції надати Клієнту на його запит наявну інформацію про:

- 1) максимальний час виконання платіжної операції;
- 2) комісійні винагороди та інші збори, які Клієнт має сплатити у процесі виконання платіжної операції, та загальну суму коштів, необхідних для виконання платіжної операції;
- 3) орієнтовний курс перерахунку іноземної валюти, що застосовується для виконання платіжної операції;
- 4) іншу необхідну інформацію на розсуд Банку.

2.10.20. Банк зобов'язаний отримати згоду Клієнта на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених Законом про платіжні послуги. Згода Клієнта на виконання платіжної операції надається шляхом проставлення його підпису в Платіжній інструкції. У разі виконання Банком платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу, згода Клієнта надається перед виконанням першої платіжної операції за формою, наданою Банком. Перед отриманням згоди платника на виконання кожної платіжної операції Банк зобов'язаний здійснити посилену автентифікацію користувача.

2.11. Клієнт зобов'язується:

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

2.11.2. 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 платіжних інструкцій, 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 призначенні платежу відповідної платіжної інструкції.

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

2.11.4. Надавати Банку заявку в усній формі або за допомогою системи «WEB-Банкінг» на отримання готівкових коштів з Рахунку до 15 години дня, що передуює дню отримання готівкових коштів.

2.11.5. Банк видає з операційної каси готівку національної валюти юридичним особам, їх відокремленим підрозділам, а також фізичним особам-підприємцям за такими видатковими касовими документами:

- 1) за грошовим чеком
- 2) за платіжною інструкцією на видачу готівки –. У разі використання платіжної інструкції 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 кожному платіжну інструкцію 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 і підписувати платіжні інструкції; фізичною особою-підприємцем у разі надання повноважень іншій особі;

2.11.6. 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 неналежну платіжну операцію. 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 (операційних) днів від дати надходження такого повідомлення.

2.11.7. 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 (операційних) днів письмово повідомити Банк про зміни та надати до Банку відповідні установчі / реєстраційні документи / належним чином засвідчені копії документів, які містять такі зміни.

2.11.8. У випадку реорганізації підприємства (злиття, приєднання, поділу, перетворення), а також у разі проведення перереєстрації суб'єкта господарювання, викликані 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.

2.11.9. 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 функцій агента валютного контролю, шляхом надання до Банку необхідних документів (які повинні бути офіційними та оформленими належним чином) протягом 5 (п'яти) робочих (операційних) днів з дати внесення відповідних змін або отримання відповідного запиту від Банку (згідно встановленого у запиті терміну (строку)).

2.11.10. 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.

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

2.11.12. 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.

2.12. Банк має право:

2.12.1. 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 агента валютного нагляду, тощо.

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

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

2.12.3.1. 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;

2.12.3.2. 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.

2.12.4. Відмовити Клієнту в наданні платіжних послуг, в здійсненні платіжних операцій або зупинити платіжну операцію(ї) за Рахунком у випадку їх невідповідності вимогам валютного законодавства України (за Рахунком в іноземній валюті), Закону України «Про платіжні послуги», 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.

2.12.5. Зупинити платіжні 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 платіжних операцій за Рахунком Клієнта здійснюється у випадку, визначеному Законом України «Про платіжні послуги» та Інструкцією про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року № 163. Про зупинення платіжних операцій по Рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом вручення повідомлення при першому зверненні Клієнта/ його уповноваженої особи до Банку в порядку та випадках передбачених законодавством.

2.12.6. Відмовити Клієнту у видачі готівки на різні потреби у разі неподання ним заявки в порядку, передбаченому п. 2.11.4 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(й)/діяльності або суперечить умовам Договору.

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

2.12.8. 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.

2.12.9. Ініціювати дебетовий переказ 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. 2.12.3. або 2.12.4. та порушення умов Договору розірвати Договір, закрити Рахунок та, у разі наявності залишків перерахувати їх на рахунки 2903*.

2.12.10. Здійснювати дебетовий переказ 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.

2.12.11. 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 та валютному ринку України згідно наданої заяви Клієнта на купівлю іноземної валюти.

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

2.12.13. Зупиняти платіжні операції за Рахунком Клієнта за рішенням уповноважених органів відповідно до чинного законодавства України.

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

2.12.15. 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.

2.12.16. У разі відсутності операцій за Рахунком Клієнта протягом 3 (трьох) років з дати здійснення останньої платіжної 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.

2.13. Клієнт має право:

2.13.1. При здійсненні розрахунків використовувати платіжні інструменти, які передбачені чинним законодавством України.

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

2.13.3. Отримувати готівкові кошти у межах попередньої заявки на отримання готівки згідно вимог п. 2.11.4 цього Договору і за умови наявності коштів на Рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.13.4. Вимагати своєчасного і повного здійснення платіжних операцій та інших обумовлених цією Публічною пропозицією послуг.

2.13.5. Відкликати згоду на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) у будь-який час, але не пізніше настання дати валютування та/або моменту безвідкличності Платіжної інструкції відповідно до норм Закону про платіжні послуги. Клієнт для відкликання згоди на виконання платіжної операції надає Банку Розпорядження про відкликання платіжної інструкції та згоди на виконання платіжної операції за формою, наведеною в додатку до цієї Публічної пропозиції, або складене в довільній формі, але із зазначенням реквізитів платіжної інструкції, згода на виконання якої відкликається. Платіжна інструкція може бути відкликана тільки в повній сумі. З відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається згода Клієнта на виконання платіжної операції (за наявності), а в разі відкликання згоди Клієнта на виконання платіжної операції – платіжна інструкція.

2.13.6. Клієнт може відкликати Заяву про купівлю/ продаж/ обмін іноземної валюти у повній сумі шляхом подання до кінця Операційного часу дня, що передує дню торгів на валютному ринку України, розпорядження про відкликання заяви про купівлю/ продаж/ обмін іноземної валюти, складеного в довільній формі із зазначенням реквізитів таких заяв. Розпорядження про відкликання платіжної інструкції та згоди на виконання платіжної операції, а також Розпорядження про відкликання заяви про купівлю/ продаж/ обмін іноземної валюти можуть бути надані Банку в електронному вигляді з використанням Системи або в паперовому вигляді безпосередньо до відділення, в якому обслуговується Рахунок.

2.14. Форми та порядок розрахунків

2.14.1. Клієнт обирає платіжні операції, передбачені Законом України «Про платіжні послуги», нормативно-правовими актами НБУ. Такі форми платіжних операцій, як акредитив, вексельна форма розрахунків, застосовуються на підставі окремих договорів.

2.14.2. Клієнт може подавати до Банку платіжні інструкції як у паперовій формі, так із використанням електронних форм за допомогою Системи «WEB-БАНКІНГ». Форми платіжних інструкцій в національній/ іноземній валюті визначаються внутрішніми нормативними документами Банку

2.14.3. Під час здійснення касових операцій Сторонами використовуються платіжні інструкції на переказ та/або видачу готівки, що передбачені для цього нормативно-правовими актами НБУ щодо здійснення касових операцій.

2.14.4. Банк має право на самостійне проведення дебетового переказу 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.

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

2.14.6. Комісії за операціями в іноземній валюті, встановлені в іноземній валюті, сплачуються відповідно до вимог законодавства України виключно в національній валюті України. У випадку сплати таких комісій в національній валюті за курсом НБУ на день сплати (дебетового переказу), дебетовий переказ на суму 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 дебетового переказу, Клієнт надає право Банку здійснювати дебетовий переказ 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.

2.14.7. 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 (робочого) дня протягом розрахункового календарного місяця. При розрахунку процентів приймається фактична календарна кількість днів у місяці та фактична кількість календарних днів у році.

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

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

2.14.10. Для платіжних інструкцій в електронній формі інформуванням Клієнта про виконання платіжної операції за рахунком є:

- момент набуття в Системі платіжної операцією статусу «виконано Банком»;
- момент сформувати в Системі платіжну інструкцію з відмітками Банку;
- можливість сформувати Клієнтом в Системі виписку.

2.14.11. Для платіжних інструкцій в паперовій формі інформуванням клієнта про виконання є факт проставлення штампу Банку та підписів відповідальної особи Банку на платіжній інструкції.

2.15. Відповідальність сторін

2.15.1. Відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в платіжній інструкції, суті (змісту) операції, за якою здійснюється платіжна операція, несе Клієнт, який, у разі її невідповідності, має відшкодовувати Банку завдану внаслідок цього шкоду.

2.15.2. У разі порушення Банком встановлених строків виконання платіжної інструкції Клієнта, або у разі порушення строків завершення платіжної операції, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01 (нуль цілих одна сота) процента від суми простроченої платіжної операції за кожний день прострочення, але не більше 0,1 (нуль цілих одна десята) процента від суми платіжної операції за весь період порушення, за кожний випадок порушення.

2.15.3. У разі порушення Клієнтом зобов'язання, передбаченого п. 2.11.6. цього Договору, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) процента від суми простроченої платіжної операції за кожний день, починаючи від терміну завершення неналежної платіжної операції до дня повернення коштів включно, але не більше 10 (десяти) процентів від суми платіжної операції за весь період порушення.

2.15.4. У разі неналежної платіжної операції 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.

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

2.15.6. Банк не несе відповідальності за своєчасність та правильність здійснення платіжних операцій по платіжним інструментам, оформленим Клієнтом з порушенням вимог нормативно-правових актів НБУ, та якщо платіжна інструкція в іноземній валюті не була прийнята іноземним банком до виконання з причини невідповідності його нормам діючого законодавства країни місцезнаходження такого банку або якщо така платіжна операція віднесена до категорії заборонених.

2.15.7. 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 платіжних 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 платіжні операції з Рахунку з ПК, в тому числі 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:

- безготівкові розрахунки в гривні, 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;
- безготівкові розрахунки в іноземній валюті 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. Платіжні операції з Рахунку з ПК, в тому числі видача 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 платіжних операцій, що здійснюються в мережі Інтернет, усі картки Банку підключені до технології 3D Secure. Для підтвердження платіжної операції в рамках двохфакторної автентифікації Клієнту може бути надано Одноразовий ОТР-пароль, шляхом відправки відповідного смс-повідомлення за фінансовим номером 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 ОТР-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 платіжних інструкцій та/або надходження готівкових коштів в Операційний час;
- наступного Операційного дня – у разі отримання Банком належним чином оформлених платіжних інструкцій 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 згоду та доручає здійснювати дебетовий переказ 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 безготівкових 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 випливають 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 платіжних операцій 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. 3.4.3 Договору.

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

3.5.4. Датою виникнення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом є дата здійснення платіжної операції 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 операціями, що опротестовуються Клієнтом, проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом, нараховані протягом строку розгляду Банком відповідної претензії, підлягають сплаті Клієнтом. Або у випадку опротестування Клієнтом операції – порядок сплати нарахованих процентів здійснюється відповідно до рішення відповідного колегіального органу Банку.

3.5.6. Погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та сплата процентів за користування ним здійснюється автоматично шляхом дебетового переказу за ініціатииви Банку та за згодою Клієнта, за рахунок надходжень грошових коштів на Рахунок з ПК.

3.5.7. Підписанням Договору приєднання Клієнт надає Банку згоду та доручає у разі виникнення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом самостійно здійснювати дебетовий переказ коштів 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. Нарухування 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 нарахувуються 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 або Процесінговою установою 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 для проведення операцій за кордоном для карток з валютою, відмінною від гривні у частині валюти авторизації:

- Для карт VISA по операціям в Євро – авторизація буде проводитись через євро
- Для всіх інших – через долар.
- Для операцій на території України – через гривню

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 оформленої платіжної інструкції 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/довірєній особі Клієнта для подальшої її передачі Держателю, протягом 10 (десяти) робочих (операційних) 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 безготівкових розрахунків

3.7.1. Клієнт оплачує надані Банком послуги за операціями за рахунок з використанням платіжної картки, зазначеними в Розділі 3 цього Договору, в тому числі шляхом дебетового переказу за ініціативою Банку, 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, нарахування 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. Здійснювати дебетовий переказ коштів з Рахунку з ПК у випадках та в порядку, передбачених цією Публічною пропозицією та чинним законодавством України.

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

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

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 послуги», 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 готівковою 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 платіжні 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 послуги» та Інструкцією про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року № 163. Про зупинення видаткових операцій по Рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення повідомлення у спосіб, зазначений у п.12.5 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. Здійснювати дебетовий переказ 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. Зупиняти зарахування коштів на Рахунок з ПК, у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежну платіжну операцію, на час встановлення правомірності платіжної операції.

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

3.8. Банк зобов'язаний:

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

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

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

3.8.4. За запитом Клієнта 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.

3.8.5. 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.

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

3.8.7. Здійснювати дебетовий переказ з Рахунку з ПК у розмірі сум, виставлених до оплати Банком або іншими учасниками МПС, за операціями, здійсненими відповідно до умов цієї Публічної пропозиції, у строки, визначені правилами МПС.

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

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

3.9. Клієнт має право:

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

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

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

3.9.4. 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.

3.9.5. 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.

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

3.9.7. 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.

3.10. Клієнт зобов'язаний:

3.10.1. 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.

3.10.2. 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.

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

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

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

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

3.10.7. 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 (операційних) днів з дати внесення відповідних змін або отримання відповідного запиту від Банку (згідно встановленого у запиті терміну (строку)).

3.10.8. 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.

3.10.9. 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.

3.10.10. 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.

3.10.11. 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.

3.10.12. 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 (операційних) днів з моменту проведення таких змін. Протягом 5 (п'яти) робочих (операційних) 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.

3.10.12.1. 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 (операційних) днів з моменту настання відповідної події.

3.10.12.2. Про неналежну платіжну операцію на Рахунок з ПК та подати до Банку платіжну інструкцію на перерахування помилково зарахованих коштів – протягом 5 (п'яти) робочих (операційних) днів з моменту виявлення.

3.10.13. Проводити звірку фактично проведених платіжних 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.

3.10.14. 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).

3.10.15. 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 (операційних) днів з дня відповідного усного повідомлення згідно з Правилами.

3.10.16. 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.

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

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

3.11. Відповідальність сторін

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

3.11.2. Банк несе відповідальність за:

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

3.11.2.2. платіжні 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;

3.11.3. Банк не несе відповідальності за:

3.11.3.1. 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;

3.11.3.2. відмову третіх осіб у здійсненні операції з КПК;

3.11.3.3. виникнення конфліктних ситуацій поза сферою контролю Банку;

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

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

3.11.3.6. 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 Банку 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 Банку 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.

3.13.3. За надання та обслуговування послуги GSM-banking Клієнт сплачує Банку (шляхом дебетового переказу за ініціативи Банку з Рахунку з ПК) відповідні комісійні винагороди згідно з діючими Тарифами.

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

3.13.5. 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.

3.13.6. 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 та згоду Банку здійснювати платіжні операції по рахункам Клієнта за умови, що отримані Банком платіжні інструкції Клієнта погоджені Контролером засобами ЦФК.
- 4.3. Підписанням Договору на приєднання Клієнта надає:
- 4.3.1. згоду Банку, шляхом допуску Контролера до ЦФК, надавати право здійснювати за допомогою ЦФК формування, редагування, видалення платіжних інструкцій, 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, платіжних 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 інструкцій в національній та іноземній валютах, заяв про купівлю та/або продаж іноземної валюти/обміну валюти (надалі за текстом – **Електронні платіжні інструменти**), їх підписання та передачу до Банку.
- 5.1.2.2. Контроль за передачею та виконанням Електронних платіжних інструментів, 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 надання платіжних послуг за якими 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 платіжних інструкцій на паперових носіях та їх виконання відповідно до умов цієї Публічної пропозиції та чинного законодавства України.

5.1.5. Сторони домовились, що Електронні платіжні інструменти, 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 платіжними інструкціями, 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 платіжні інструменти, які відповідають вимогам, визначеним п. 5.2.2.4 цього Договору.

5.2.1.3. Виконувати Електронні платіжні інструменти, 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 платіжні інструменти 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 платіжні інструменти, 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 та підписувати платіжні інструкції;

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 Банку 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 двофакторна 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 платіжних інструментів, які передані до Банку за допомогою Системи «WEB-БАНКІНГ» з виконаними Банком. У разі виявлення розбіжностей повідомляти про це Банк не пізніше наступного робочого (операційного) дня з дня отримання електронної виписки.

5.2.3. Банк має право:

5.2.3.1. Відмовитись від виконання Електронного платіжного інструменту, 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 платіжного інструменту;

5.2.3.1.3. якщо у Банку 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 платіжних інструментів 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 платіжні інструменти 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 платіжні інструменти, 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 платіжні інструменти, 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 платіжних інструментів, 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 платіжних інструментів в Банку Клієнт отримує після формування поточної виписки по рахунку (рахункам) протягом Операційного дня Банку.

5.5.4. Якщо реквізити платіжної інструкції 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 та підписувати платіжні інструкції.

5.5.6. Банк здійснює активацію послуги SMS-Банкінг та передає засобами Системи «WEB-БАНКІНГ» інструкцію про налаштування послуги протягом одного робочого (операційного) 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 (операційного) 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 за умови, що такі картки випускаються Банком на контактних носіях (пластикові картки), 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 (операційного) 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. Надати платіжну інструкцію на перерахування суми грошових коштів, призначених 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 затвердженій форми. Супровідна відомість може не складатися та не передаватися в Банк за умови, що Клієнт надає платіжну інструкцію на перерахування загальної суми заробітної плати та інших прирівняних до неї платежів, а також інших виплат з деталізацією сум зарахувань у розрізі отримувачів, в блоці «Структурована форма» якої зазначено всі реквізити, в т.ч. рахунки отримувачів у форматі IBAN.

6.2.5.3 Банк приймає платіжні інструкції на виплату заробітної плати та прирівняних до неї виплат (оподатковуваного доходу) лише за умови одночасного подання платіжної інструкції на перерахування до бюджету єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, а також утриманого податку на доходи фізичних осіб із суми доходу або платіжної інструкції на зарахування коштів у сумі цього податку на єдиний рахунок, визначений статтею

35¹ Податкового кодексу України, або документального підтвердження його сплати раніше. Банк не перевіряє правильність нарахування і обчислення єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, відповідальність за порушення порядку нарахування, обчислення та зазначення реквізитів відповідного бюджету по сплаті податків та єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування несе Клієнт.

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 /платіжній інструкції на перерахування загальної суми заробітної плати 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/платіжній інструкції на перерахування загальної суми заробітної плати 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/платіжну інструкцію на перерахування загальної суми заробітної плати з виправленою інформацією 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/платіжній інструкції на перерахування загальної суми заробітної плати, 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 виправлену платіжну інструкцію 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/платіжній інструкції на перерахування загальної суми заробітної плати:

6.2.8.1. Банк зобов'язаний проінформувати Клієнта про необхідність виправлення інформації/ помилок в Супровідній відомості або у разі наявності помилок у платіжній інструкції – про необхідність направлення нової платіжної інструкції;

6.2.8.2. Клієнт зобов'язаний повторно надіслати до Банку Супровідну відомість/платіжну інструкцію на перерахування загальної суми заробітної плати з достовірною/ виправленою інформацією;

6.2.8.3. зарахування грошових коштів на Рахунки з ПК Працівників здійснюється Банком після надання Клієнтом виправленої Супровідної відомості/платіжної інструкції на перерахування загальної суми заробітної плати.

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. Підписанням Договору приєднання Клієнт надає згоду Банку здійснювати дебетові перекази з метою оплати сум комісійної винагороди в розмірах, визначених в Тарифах Банку протягом всього строку дії Договору 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 згоду Банку здійснити дебетовий переказ 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 за посиланням 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/платіжної інструкції на перерахування загальної суми заробітної плати з коректною інформацією протягом трьох робочих (операційних) 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 дебетовий переказ 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 платіжної операції та/або відмовитись від встановлення/підтримання ділових (договірних) відносин з Клієнтом у випадках:
- якщо платіжна 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 (операційних) 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 (операційних) днів з моменту проведення таких змін. Протягом 5 (п'яти) робочих (операційних) 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 (операційних) днів з моменту проведення таких змін. Протягом 5 (п'яти) робочих (операційних) 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. 12.5. 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 (операційних) днів з моменту настання відповідної події, але не пізніше ніж за один робочий (операційний) 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 (операційних) 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 (операційних) 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 та CRS). 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 ОВЕРНАЙТ»:

7.2.1. Умови відкриття:

7.2.1.1. Банк відкриває Вкладнику Депозитний рахунок, зазначений у Договорі приєднання, на строк, визначений у Договорі на приєднання, для внесення Вкладником грошових коштів (далі – Депозит). Депозит розміщується на строк, що не перевищує 1 (один) операційний (робочий) день (без врахування неробочих (вихідних або святкових днів), та зобов'язується виплачувати Вкладнику суму внесених грошових коштів та процентів за користування цими грошовими коштами у порядку, встановленому цим Договором.

Під 1 (одним) операційним (робочим) днем слід розуміти проміжок часу з 16:30 за київським часом операційного (робочого) дня, в який Вкладник розмістив кошти в повній сумі Вкладу шляхом безготівкового перерахування коштів на Депозитний рахунок, до 12:00 (включно) за київським часом наступного операційного (робочого) дня, в якому Банк повернув Депозит разом із сумою нарахованих процентів. При цьому, строк розміщення ВКЛАДУ «ЮНЕКС ОВЕРНАЙТ» становить календарний період з дня фактичного надходження коштів на депозитний рахунок по операційний (робочий) день повернення депозиту, з урахуванням наступного:

- ✓ при розміщенні депозиту в будь-який операційний (робочий) день, крім п'ятниці або іншого дня тижня напередодні святкового дня – проміжок часу встановлюється з кінця операційного (робочого) дня Банку до 12:00 (дванадцяти годин 00 хвилин за київським часом) наступного операційного (робочого) дня;
- ✓ при розміщенні депозиту в п'ятницю (на вихідні дні) – з кінця операційного (робочого) дня п'ятниці до 12:00 (дванадцяти годин 00 хвилин за київським часом) понеділка;
- ✓ при розміщенні депозиту на святкові дні – з кінця операційного (робочого) дня, який передує святковому дню, до 12:00 (дванадцяти годин 00 хвилин за київським часом) першого операційного (робочого) дня, наступного за святковим днем.

7.2.1.2. Порядок розміщення Вкладу може здійснюватися одним із наступних варіантів, залежно від наявності у Клієнта Рахунку у Банку та наявності на ньому достатньої суми коштів:

7.2.1.2.1. Вкладник ініціює перерахування грошових коштів на Депозитний рахунок самостійно, шляхом надання до Банку Заяви на розміщення вкладу «Овернайт» та платіжної інструкції, в реквізиті «Призначення платежу» якої зазначає наступну інформацію: «Розміщення коштів _____ (зазначається сума цифрами та валюта) на депозит «Овернайт» відповідно до Договору приєднання за послугою «вклад «ЮНЕКС ОВЕРНАЙТ» № _____ від _____ 20__ р.» під _____ (зазначити розмір % на дату розміщення)»

Платіжна інструкція направляється Вкладником до Банку в день розміщення грошових коштів, що є операційним (робочим) днем, до 16-30 за київським часом (включно), в електронній формі за допомогою Системи «WEB-БАНКІНГ» або на паперовому(их) носії(ях).

7.2.1.2.2. Шляхом дебетового переказу за згодою Клієнта, на підставі платіжної інструкції, складеної Банком, в сумі Вкладу з поточного рахунку Клієнта відкритого в Банку, на Депозитний рахунок Клієнта, у розмірі згідно умов Договору приєднання. При цьому Клієнт надає згоду на здійснення відповідного дебетового переказу шляхом підписання Договору приєднання до цієї Публічної пропозиції.

7.2.1.3. Банк повертає Вкладнику Депозит та нараховані проценти на наступний операційний (робочий) день, що слідує за операційним(робочим) днем розміщення вкладу, не пізніше 12:00 години за київським часом (включно) на поточний рахунок, зазначений в Договорі приєднання.

7.2.1.4. Банк закриває Депозитний рахунок у день, зазначений в Договорі приєднання.

7.2.2. Умови нарахування та сплати процентів, повернення ВКЛАДУ «ЮНЕКС ОВЕРНАЙТ»:

7.2.2.1. Нарахування процентів за користування Депозитом здійснюється в операційний (робочий) день розміщення грошових коштів в повній сумі на Депозитному рахунку. Проценти нараховуються у валюті Депозиту на суму Депозиту, яка фактично знаходиться на Депозитному рахунку. При розрахунку процентів приймається календарна кількість днів у місяці та календарна кількість днів у році. Нарахування та сплата процентів здійснюється за період з дня фактичного

надходження коштів на депозитний рахунок по день повернення Депозиту, при цьому день розміщення і день повернення вкладу рахуються як один день:

- ✓ при розміщенні депозиту в будь-який операційний (робочий) день, крім п'ятниці або іншого дня тижня напередодні святкового дня – за один календарний день;
- ✓ при розміщенні депозиту в п'ятницю (на вихідні дні) – з кінця операційного (робочого) дня п'ятниці до 12:00 (дванадцяти годин 00 хвилин за київським часом) понеділка – за три календарних дні;
- ✓ при розміщенні депозиту на святкові дні – з кінця операційного (робочого) дня, який передує святковому дню, до 12:00 (дванадцяти годин 00 хвилин за київським часом) першого операційного (робочого) дня, наступного за святковим днем, – за фактичну кількість календарних днів знаходження вкладу на депозитному рахунку.

7.2.2.2. Банк повертає Депозит разом із сумою нарахованих процентів не пізніше 12:00 (дванадцяти годин 00 хвилин за київським часом) наступного операційного (робочого) дня, що слідує за днем розміщення Вкладу, шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок Вкладника, визначений в Договорі приєднання, без надання Вкладником відповідної платіжної інструкції.

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 Депозитному рахунку, дохід у вигляді процентів у розмірі, що визначений Договором приєднання.

7.2.3.1.2. Отримувати інформацію щодо стану Депозитного рахунку, суми нарахованих за Депозитом процентів відповідно до п.7.2.6.5. 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 Депозитного рахунку, в тому числі для здійснення поглибленої перевірки Клієнта Банком.

7.2.4.2. Перерахувати в термін до 16:30 (шістнадцять годин тридцять хвилин) за київським часом поточного операційного (робочого) дня Вклад на Депозитний рахунок або забезпечити перерахування Вкладу на Депозитний рахунок шляхом надання згоди на дебетовий переказ на умовах, зазначених в Договорі приєднання.

7.2.4.3. Користуватися Депозитним рахунком згідно з режимом функціонування рахунку, передбаченого чинним законодавством України, внутрішніми нормативними документами Банку та умовами Договору.

7.2.4.4. У разі зміни своєї фактичної адреси або місцезнаходження, керівництва, юридичного статусу, інших даних, що можуть вплинути на реалізацію цього Договору, протягом 5 (п'яти) робочих (операційних) днів з дня виникнення таких змін письмово повідомити Банк про зміни та протягом календарного місяця 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 (операційних) 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 та CRS). 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 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 Депозитний рахунок з порушенням умов п. 7.2.4.2 цього Договору, на поточний рахунок, з якого вони надійшли, не пізніше наступного робочого дня після їх перерахування Вкладником.

7.2.5.5. Кожного операційного (робочого) дня встановлювати процентні ставки за Депозитом в залежності від вартості ресурсів на цей день. Інформація про процентні ставки розміщується на офіційному сайті Банку за посиланням www.unexbank.ua або надається Вкладнику за запитом до Відділення Банку. Нарахування процентів здійснюється за ставкою, що діяла в день розміщення коштів.

7.2.5.6. Здійснювати дебетовий переказ суми Вкладу з Поточного на Депозитний рахунок на умовах, зазначених в Договорі приєднання. Підписанням цієї Публічної пропозиції Клієнт надає згоду на здійснення відповідного дебетового переказу.

7.2.6. Банк зобов'язується:

7.2.6.1. Відкрити Депозитний рахунок після надання Вкладником всіх необхідних для відкриття такого рахунку документів.

7.2.6.2. Зарухувати на Депозитний рахунок грошові кошти Вкладника на підставі поданої Вкладником платіжної інструкції або шляхом дебетового переказу на умовах, зазначених в Договорі приєднання.

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

7.2.6.4. Забезпечити повне збереження грошових коштів Вкладника, розміщених на Депозитному рахунку.

7.2.6.5. Надавати Вкладнику інформацію щодо стану Депозитного рахунку, суми нарахованих за Депозитом процентів, діючі тарифи 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 (операційних) 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 (операційних) днів від дати укладання Договору приєднання, цей Договір приєднання є неукладеним, а Вкладний (депозитний) рахунок закривається наступного робочого (операційного) 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 (операційний) день після повернення суми Вкладу Вкладникові в повному обсязі.

7.3.2. Умови нарахування та сплати процентів, повернення Вкладу:

7.3.2.1. 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.

7.3.2.2. 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 (операційний) 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 (операційний) 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 (операційний) 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 (операційних) 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, протягом 5 (п'яти) робочих (операційних) днів з дня виникнення таких змін письмово повідомити Банк про зміни та протягом календарного місяця 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 (операційних) 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 та CRS). 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 платіжної 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 (операційного) 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 (операційний) 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 несвоечасне повернення Вкладнику грошових коштів у строк, обумовлений Договором приєднання, а також за несвоечасну 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 . Банк закриває Вкладний (депозитний) рахунок в останній день строку Договору приєднання, або на наступний робочий (операційний) 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 шістдесят 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. Нарухування 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 передуює 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 (операційний) 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, протягом 5 (п'яти) робочих (операційних) днів 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 (операційних) 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 та CRS). 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 платіжної 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 (операційного) 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 (операційних) днів з дня отримання від Вкладника відповідної письмової заяви (але не раніше наступного робочого (операційного) 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, пеней, 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 за посиланням www.unexbank.ua;
- 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, а також зміни, пов'язані із змінами вимог законодавства 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, а також зміни тарифного плану Клієнта з одного тарифного плану на інший в межах сегментації клієнтів, яка затверджена внутрішніми нормативними документами Банку;
- 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 за посиланням www.unexbank.ua, та в разі незгоди із запропонованими в умовах зобов'язаний письмово повідомити Банк про таку незгоду.

РОЗДІЛ 10. ПОРЯДОК ЗАРИТТЯ РАХУНКІВ

10.1. Поточний рахунок/Рахунок з ПК Клієнта закривається:

10.1.1. за ініціативою Клієнта на підставі заяви Клієнта про закриття рахунку, оформленої відповідно до вимог чинного законодавства України;

10.1.2. у разі припинення Клієнта юридичної особи - резидента або припинення підприємницької діяльності Клієнтом – фізичною особою – підприємцем:

- на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи (за заявою про закриття поточного рахунку, поданою ліквідатором, головою або членом ліквідаційної комісії, керуючим санацією);
- на підставі інформації, отриманої від контролюючих органів, та перевірки її в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань про державну реєстрацію припинення юридичної особи / підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця або самостійного виявлення таких відомостей у зазначеному реєстрі;
- на підставі документа, виданого державним реєстратором в порядку, установленому чинним законодавством України, який підтверджує державну реєстрацію припинення юридичної особи;

10.1.3. у разі смерті власника Поточного рахунку/Рахунку з ПК - фізичної особи-підприємця/фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність - на підставі свідоцтва про смерть, після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;

10.1.4. у разі злиття, приєднання, поділу, перетворення Клієнта – юридичної особи-резидента – на підставі заяви про закриття поточного рахунку, наданої правонаступником юридичної особи-резидента, та рішення учасників або органу юридичної особи - резидента, уповноваженого на це установчими документами, а у випадках, передбачених законодавством України, - копії рішення суду або відповідних органів державної влади про припинення юридичної особи - резидента

10.1.5. за ініціативою Банку у разі відсутності операцій за Рахунком Клієнта протягом 3 (трьох) років підряд, якщо на цьому Рахунку немає залишку коштів та відсутності діючих КПК;

- у разі розірвання ділових (договірних) відносин з Клієнтом з підстав, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу;

- 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 платіжної інструкції 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 платіжній інструкції 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 КПК.
- 10.7. Одночасно з закриттям Рахунку з ПК Банк закриває діючі/ заблоковані КПК.

РОЗДІЛ 11. ЕЛЕКТРОННИЙ ДОКУМЕНТООБІГ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПISУ (КВАЛІФІКОВАНОГО ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПISУ)

11.1 З метою оптимізації документообігу між Сторонами, Сторони домовились про те, що за технічної можливості Сторін, Сторони даного Договору можуть підписувати Договори приєднання, будь-які зміни та додатки до Договору приєднання, Договори банківського вкладу, а також, здійснювати обмін документами у вигляді електронних документів із застосуванням до них КЕП засобами телекомунікаційного зв'язку, в тому числі за допомогою відповідних систем електронного документообігу або державних порталів <https://id.gov.ua/> або <https://diia.gov.ua/> та інші. У разі використання Сторонами різних систем електронного документообігу або КЕП різних Центрів сертифікації ключів – зазначені системи або КЕП повинні мати можливість взаємної роботи та верифікації ключів один з одним.

11.2. Порядок формування електронних документів:

11.2.1. Формування документів здійснюється з застосуванням положень Закону України «Про електронні довірчі послуги», Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг» та діючого законодавства в Україні.

11.2.2. Клієнт зобов'язаний слідкувати за надходженням Е-документів та своєчасно здійснювати їх приймання та перевірку. Банк здійснює надсилання Е-документа (та вважається Стороною-відправником), а Клієнт здійснює отримання Е-документа (та вважається Стороною-одержувачем).

11.2.3. Підготовка Е-документів здійснюється Банком в строки, встановлені чинним законодавством України. Банк зобов'язаний направити Клієнту для підписання останнім, належним чином складений Е-документ, підписати його з використанням КЕП до чи після підписання Клієнтом Е-документу з використанням КЕП. Перевірка факту підписання Банком/Клієнтом конкретного Е-документа здійснюється Клієнтом/Банком з використанням відкритого ключа.

11.2.4. Е-документи вважаються підписаними і набирають чинності з моменту підписання Е-документу Сторонами з використанням КЕП.

11.2.5 Сторони дійшли згоди, що розірвання (скасування/анулювання) Е-документа, вже отриманого та прийнятого Клієнтом здійснюється шляхом складання та підписання Сторонами Акту про анулювання Е-документа або шляхом видалення Е-документу та підтвердження цього видалення обома Сторонами

11.2.6. У випадку, коли одна із Сторін заявляє про втрату конкретного Е-документа, який попередньо набрав чинності, повторне підписання такого Е-документа не здійснюється. При цьому, Сторона, яка зберігає власний примірник Е-документа, зобов'язується за зверненням Сторони, яка втратила цей Е-документ, надати його доступними електронними каналами зв'язку, або на носії електронної інформації.

11.2.7. Якщо при звірці Сторонами даних про чинні та прийняті Банком Е-документи будуть виявлені розбіжності, то по замовчуванню будуть застосовуватися наступні умови чинності Е-документів:

а) юридичну силу буде мати той Е-документ, який був першим надісланий Банком Клієнту з використанням КЕП (у випадку наявності кількох різних Е-документів по одній і тій самій господарській операції).

б) Е-документ, який набрав чинності згідно умов Договору зберігає чинність до моменту його анулювання (розірвання/скасування) Сторонами у порядку, передбаченому Договором.

г) за результатами конкретної господарської операції пріоритетну юридичну силу матиме чинний Е-документ, при наявності за цією ж операцією однорідних аналогічних по суті документів, складених в письмовій (друкованій) формі, незалежно від дати їх оформлення.

д) Е-документ, підписаний Банком з використанням КЕП і переданий Клієнту вважатиметься в усіх випадках підписаним уповноваженим представником Банку, в межах наданих повноважень, що не потребуватиме щоразу перевірки документів на представництво;

е) КЕП за правовим статусом прирівнюється до власноручного підпису (печатки) у разі, якщо: особистий ключ підписанта відповідає відкритому ключу, зазначеному у сертифікаті.

11.3. Сторони домовилися, що Е-документи, які відправлені та підписані Сторонами з використанням КЕП, мають силу оригіналу та повну юридичну силу, обов'язкові для виконання, породжують права та обов'язки для Сторін відповідно умов Договору. Е-документи, що підписані за допомогою КЕП, беззаперечно визнаються Сторонами, як належним чином оформлені та можуть бути представлені до суду в якості належних доказів та визнаються рівнозначними документам, що складаються на паперовому носії. Підтвердження передачі Е-документів (відправлення, отримання, тощо) вважається легітимним підтвердженням фактичного прийому-передачі таких документів уповноваженими особами Сторін і не вимагає додаткового доведення

11.4. Сторони погоджуються, що використання засобів криптографічного захисту інформації, які реалізують шифрування КЕП, достатньо для забезпечення конфіденційності інформаційної взаємодії Сторін щодо захисту від несанкціонованого доступу та безпеки обробки інформації, а також для підтвердження того, що:

- Е-документ надходить від Сторони, яка його передала (підтвердження авторства документа);
- Е-документ не зазнав змін при інформаційній взаємодії Сторін (підтвердження цілісності та автентичності документа);
- фактом отримання Е-документа є події, описані в даному Договорі.

11.5. З метою забезпечення безпеки обробки та конфіденційності інформації Сторони зобов'язані:

- не нищити та / або не змінювати архіви відкритих ключів КЕП, електронних Е-документів;
- не використовувати для підписання Е-документів скомпрометовані ключі;
- не передавати ключ КЕП будь-яким третім особам, іншим співробітникам, які не мають права на його використання, та виконувати інші дії, що призводять або можуть призвести до несанкціонованого використання КЕП;

У разі компрометації КЕП Сторони, що підписує Е-документи, власник ключа, повинен негайно повідомити іншу Сторону та вжити заходів щодо скасування відповідного сертифікату відкритого ключа.

Сторони здійснюють всі можливі від них заходи щодо недопущення появи в комп'ютерному середовищі, де функціонує система для обміну Е-документами, комп'ютерних вірусів і програм, спрямованих на її руйнування

11.6 У випадку неможливості виконання зобов'язань за цим Договором, Сторони негайно повідомляють про це один одну.

11.7. Сторони здійснюють всі залежні від них дії та заходи щодо збереження свого програмного забезпечення, яке використовується для обміну Е-документами, КЕП та Е-документів, розміщених на своїх комп'ютерах.

11.8 Видача, заміна, знищення КЕП, в тому числі у випадках їх компрометації, здійснюється тільки Акредитованим центром сертифікації ключів. Сторони зобов'язані повідомити одна одну про наявність вищевказаних обставин в строк, що не перевищує 3 (трьох) робочих (операційних) днів з моменту виникнення таких обставин.

11.9. Повідомлення про закінчення строку дії КЕП, втрату, викрадення, заміну, анулювання, неправомірне використання КЕП повинно бути здійснено іншої Стороні негайно, в разі неповідомлення Стороною про втрату, викрадення, заміну, анулювання, неправомірне використання електронних ключів, така Сторона несе всю відповідальність за наслідки, самостійно, в незалежності від наявності вини.

11.10. Сторона зобов'язана не пізніше ніж за 3 (три) робочих (операційних) дні повідомити на електронну пошту іншу Сторону про неможливість подальшого використання системи для обміну Е-документами, програми, тощо у разі настання такого випадку.

11.11. При вирішенні всіх інших питань, пов'язаних з електронним документообігом, які не врегульовані цим Договором Сторони керуються положеннями чинного законодавства України.

РОЗДІЛ 12. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ

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

12.1.1. 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.

12.2. 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.

12.3. 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.

12.4. 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 (операційних) днів відшкодувати спричинені збитки у добровільному порядку.

12.5. 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.

12.6. 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 та CRS.
- 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.

12.6.1. 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.

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

12.8. 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.

12.9. 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;

- згоден з умовами цього Договору;
- надає згоду на виконання протягом дії цього Договору кожної платіжної операції, що буде:
- ініційована Клієнтом шляхом оформлення в електронній або паперовій формі платіжної інструкції на здійснення кредитового переказу коштів та переданої Банку до виконання в установленому Банком порядку, з дотриманням вимог законодавства та внутрішніх вимог Банку;
- ініційована Банком шляхом оформлення в електронній або паперовій формі платіжної інструкції на здійснення дебетового переказу коштів, за умови, що дебетування рахунку Клієнта здійснюється на виконання умов цього Договору.

9. Документ погоджено		
Головний бухгалтер		С.М. Шиманська
Операційний директор		В.В. Махносова
Директор Департаменту фінансового моніторингу та фінансового нагляду		О.А. Романюк
Директор Департаменту цифрового бізнесу та інформаційних технологій		І.С. Боровов
Директор департаменту по роботі з бізнес-клієнтами		Т.В. Коляско
Начальник Юридичного управління		Н.М. Хрустальова
Начальник Управління безпеки		В.А. Вергелес
Начальник відділу інформаційної безпеки		О.С. Бондарук
Начальник Управління комплаєнс		О.М. Безкровний
Розробник документу		
Заступник начальника Управління стратегії та бізнес-розвитку Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами		Н.М. Лебедева