



**UKRSIBBANK**  
**BNP PARIBAS GROUP**

*Додаток 36 до Наказу від 19.03.2024 р.  
№П-LEG-2024-25*

**ПРАВИЛА**  
**(ДОГОВІРНІ УМОВИ) ВІДКРИТТЯ, ВИКОРИСТАННЯ І ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ**  
**РАХУНКІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ У НАЦІОНАЛЬНІЙ І ІНОЗЕМНИХ ВАЛЮТАХ**  
**В АТ «УКРСИББАНК» (зі змінами)**

**СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ ПРАВИЛ**

Ці «Правила (договірні умови) відкриття, використання і обслуговування поточних рахунків фізичних осіб у національній і іноземних валютах в АТ «УКРСИББАНК» (зі змінами) (за текстом іменуються - Правила) є пропозицією до укладення договору на умовах, що встановлені Банком, і застосовуються для врегулювання відносин за укладеними між Банком та Клієнтами Договорами:

- у випадку, якщо такий Договір містить посилання на ці Правила, або
- у випадку, якщо такий Договір був укладений на умовах Правил відкриття, використання і обслуговування поточних рахунків фізичних осіб у національній і іноземній валюті в АТ «УкрСиббанк», опублікованих в газеті «Голос України» № 116 (4366) від 20.06.2008 року (з усіма наступними змінами)
- у випадку, якщо такий договір був укладений на умовах Правил (договірних умов) комплексного розрахунково-касового обслуговування фізичних осіб – клієнтів АТ «УкрСиббанк», оприлюднених у газеті «Голос України» №45 (4795) від 13.03.2010 з усіма наступними змінами, при цьому ці Правила застосовуються тільки в частині обслуговування поточних Рахунків, або
- у випадку переведення договору на ці Правила в порядку, встановленому цими Правилами.

Правила не застосовуються до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, стороною яких є АТ «УКРСИББАНК», в тому числі до будь-яких інших договорів на відкриття та обслуговування банківських рахунків, окрім зазначеного вище.

Укладений між АТ «УКРСИББАНК» та Клієнтом (або на користь Клієнта) «Договір-анкета про відкриття та обслуговування банківського поточного рахунку фізичної особи» скорочено іменується в цих Правилах «Договір банківського рахунку».

Дані Правила встановлюють порядок відкриття, обслуговування, закриття поточного(-их) Рахунку(-ів) для фізичних осіб, надання платіжних послуг та проведення інших операцій, а також порядок встановлення та зміни Тарифів й інші питання, пов'язані з використанням Рахунку(-ів) в рамках Договору.

Ці Правила є обов'язковими для виконання всіма Сторонами Договору, як Банком, так і Клієнтом.

**I. Загальні положення**

1.1. Дані Правила встановлюють порядок відкриття, обслуговування, закриття поточних рахунків для власних потреб фізичних осіб, надання платіжних послуг та проведення інших операцій, а також порядок встановлення та зміни тарифів й інші питання, пов'язані з використанням поточних рахунків.

1.2. Ці Правила є обов'язковими для виконання всіма сторонами розрахунків, як Банком, так і Клієнтом.

**1.3. У межах застосування цих Правил, наведені нижче терміни вживаються в такому значенні:**

«Клієнт» – це користувач платіжних послуг-фізична особа, яка виявила бажання скористатись/користується послугами Банку щодо відкриття та обслуговування Рахунку (-ів), надання платіжних послуг, проведення інших операцій в межах укладених відповідних договорів.

«Група BNP Paribas Group» - юридична особа "BNP Paribas S.A.", що створена за законодавством Франції та зареєстрована в Торговому реєстрі компаній Франції (Париж) під номером 662 042 449, а також юридичні особи (включаючи їх філії та структурні підрозділи), в яких BNP Paribas S.A. є акціонером (учасником) та/або які перебувають під прямим або опосередкованим контролем BNP Paribas S.A. шляхом володіння акціями або частками у статутних капіталах незалежно від фактичного розміру частки або шляхом договірною чи фактичного контролю.»

«Дата початку дії змін до Правил» - це дата, що вказана в повідомленні про зміни до Правил та з якої зміни до Правил набувають чинності у випадках, визначених підпунктом а) пункту 10.2 Правил;

«Дата публікації змін до Правил» - це дата публікації в газеті «Голос України» чи іншому офіційному друкованому виданні або на сайті <https://ukrsibbank.com/>, або на інформаційних дошках у відділеннях Банку, або у виписках з Рахунку. Конкретна Дата публікації змін до Правил зазначається в повідомленні про зміни до Правил.

**«Договір»** – Договір-анкета про відкриття та обслуговування банківського поточного рахунку фізичної особи або Договір-анкета про відкриття фізичною особою на користь іншої фізичної особи банківського поточного рахунку та його обслуговування або Договір-анкета про відкриття та комплексне розрахунково – касове обслуговування банківських рахунків фізичної особи або Договір-анкета комплексного розрахунково-касового обслуговування з усіма додатками, у т.ч. тарифами, укладеними додатковими угодами до нього, або Договір про елітарне персональне банківське обслуговування «Personal Banking» та ці Правила.

**«Рахунок»** – поточний рахунок фізичної особи для власних потреб.

**«Законодавство з принципом екстратериторіальності»** - (i) нормативно-правові акти США, Європейського Союзу та інших країн світу, (ii) документи ООН та інших міжнародних організацій, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України, Франції або країн присутності компаній Групи BNP Paribas Group (перелік країн, де присутня BNP Paribas Group, розміщено на сайті <https://ukrsibbank.com>), (iii) політики та правила Групи BNP Paribas Group, у тому числі спрямовані на впровадження актів, вказаних у цьому визначенні.

**«законодавство»** – чинне законодавство України та нормативно-правові акти Національного банку України, а також органів виконавчої влади України.

**«інформаційні повідомлення»** - повідомлення, що направляються Клієнту через операторів мобільного зв'язку у вигляді SMS-повідомлень, системи миттєвого обміну повідомленнями (месенджери), через СДО або іншими каналами, визначеними Банком;

**«Послуга» та/або «послуги»** – послуги Банку із розрахунково-касового обслуговування Клієнта за Договором, зокрема, послуги щодо відкриття Клієнту Рахунку(-ів), зберігання його коштів і здійснення розрахунково-касових операцій Клієнта за Рахунком(-ами), в тому числі із надання платіжних послуг та здійснення платіжних операцій, в тому числі за допомогою СДО.

**«тариф»** – розмір оплати послуги Банку з розрахунково-касового обслуговування Клієнта.

**«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.

**«казова комісія»** - комісія за одноразову послугу Банку, яку Клієнт оплачує одночасно із проведенням відповідної операції за своїм Рахунком відповідно до умов Договору та діючих тарифів Банку.

**«періодична комісія»** - комісія за безперервну послугу Банку, яку Клієнт оплачує відповідно до діючих тарифів Банку у визначений Договором термін за певний період обслуговування Банком його Рахунку(-ів).

**«НБУ»** – Національний банк України.

**«ВРУ»** – й валютний ринок України.

**«МВР»** – міжбанківський валютний ринок.

**«Національна валюта»** – національна валюта України.

**«система UKRSIB online»** (або **«СДО»**) – засіб дистанційної комунікації, що є комплексною системою дистанційного обслуговування Банку за допомогою доступу через канали зв'язку, зокрема мережі Інтернет, мобільного телефону тощо, призначена для управління, контролю та отримання Клієнтами Сервісів Банку та інформації щодо Продуктів Банку, зокрема щодо укладених Клієнтами Кредитних договорів та стану обслуговування заборгованості за ними;

**«СМА»** – Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем «СМА» (код ЄДРПОУ 30401000), яка є власником ЕМА Anti Fraud Hub, володільцем бази персональних даних «Exchange-online» та інформації про користувачів ЕМА Anti Fraud Hub;

**«ЕМА Anti Fraud Hub»** - (або **«ЕМА AFH»**) - магістральний захищений портал, через який проводиться міжгалузевий антишахрайський обмін даними та/ або їх транзит із застосуванням API та яке реалізовано в формі прикладного програмного забезпечення, яке містить сервіси/модулі та базу персональних даних «Exchange-online» (<https://www.ema.com.ua/business/antifraud-hub/>). ЕМА Anti Fraud Hub забезпечує обіг наступної інформації між учасниками ринку фінансових послуг, що уклали договір з СМА про приєднання до спільного використання ЕМА Anti Fraud Hub:

- щодо неправомірного, незаконного використання платіжних інструментів та платіжних систем, платіжної інфраструктури, обладнання, програмного забезпечення, придатного для компрометації інформації;

- щодо підробки платіжних карток, електронних грошей, електронних гаманців тощо;

- щодо неправомірних або незаконних дій у сфері отримання (надання) позик, кредитів;

- щодо результатів платіжного моніторингу, історій авторизації;

- результати аналізу інформації, які сприяють належній ідентифікації платників, отримувачів, суб'єктів правовідносин позики, кредитування, розрахунків;

- фото /відео/ аудіо інформації, довідкової та статистичної інформації;

- методичних рекомендацій та експертної інформації (<https://www.ema.com.ua/business/antifraud-hub/>);

**«Розрахунково-касове обслуговування»** – надання платіжних послуг, які пов'язані з переказом грошових коштів з/на Рахунку/ок, видачею Клієнту коштів у готівковій формі, а також із здійсненням інших операцій;

**«Договірне списання»** - дебетовий переказ, що здійснюється з рахунку Клієнта на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції та за умови отримання згоди Клієнта на виконання такого переказу, наданої ним отримувачу або

надавачу платіжних послуг отримувача, або Банку. Отримувачем за договірним списанням може бути Банк. Крім того, договірним списання є також виконання платіжних операцій з кредитового переказу на підставі платіжних інструкцій, що формуються Банком за домовленістю з Клієнтом, що діє в якості платника.

**«засоби ідентифікації та аутентифікації»** - по тексту Правил разом **Особистий ключ, Особистий пароль, ОТР або цифровий власноручний підпис та персональний безпечний номер мобільного телефону:**

**«Особистий ключ»** (або **«SMID»**) – унікальний десятизначний цифровий ідентифікатор (може використовуватись як логін при вході в систему UKRSIB online) Клієнта, що використовується для ідентифікації Клієнта у якості клієнта Банку як при особистому контакті зі співробітниками Банку (у відділенні Банку), так і при використанні дистанційних банківських послуг (дзвінки до інформаційно-довідкової служби Банку, керування рахунками, отримання Сервісів Банку та інформації щодо здійснених операцій з використанням системи UKRSIB online через Інтернет, тощо). Особистий ключ видається Банком Клієнту у відділенні Банку або відображається в СДО. Чинним вважається Особистий ключ, наданий Банком Позичальнику останнім;

**«Особистий пароль»** – унікальний цифровий пароль Клієнта, що разом з Особистим ключем використовується для входу в систему UKRSIB online. Особистий пароль встановлюється самостійно Клієнтом. при першому вході в систему UKRSIB online і відомий лише Клієнту. Особистий пароль для першого входу в систему UKRSIB online надсилається Банком у вигляді інформаційного повідомлення на персональний безпечний номер мобільного телефону;

**«ОТР»** – одноразовий пароль, що використовується Клієнтом для підтвердження дій та підписання електронних документів, в тому числі для електронної ідентифікації, у системі UKRSIB online. Для підтвердження дій та підписання електронних документів у системі UKRSIB online за наявності технічної можливості може також використовуватись цифровий власноручний підпис Клієнта. Сторони домовились, що застосування ОТР є накладенням електронного підпису Клієнта на електронний документ. ОТР генерується автоматично і логічно пов'язаний з даними, що потребують підтвердження/підписання за допомогою ОТР, та надсилається Банком на персональний безпечний номер мобільного телефону Клієнту (шляхом надсилання інформаційного повідомлення);

**«Персональний безпечний номер мобільного телефону»** - номер мобільного телефону Клієнта, що вказаний Клієнтом у Договорі-анкеті та/або наданий Клієнтом Банку в письмовій формі (у заяві на встановлення/зміну засобів ідентифікації та/або в анкеті, що оформляється Клієнтом в рамках ідентифікації/реідентифікації (уточнення інформації щодо ідентифікації) згідно внутрішніх процедур Банку), та/або повідомлений Клієнтом при зверненні Клієнта до Контакт-центру та зафіксований в системі Банку. Чинним вважається персональний номер мобільного телефону, наданий Клієнтом останнім. Персональний безпечний номер мобільного телефону разом з Особистим паролем може використовуватись для входу в систему UKRSIB online у якості логіну та за текстом цих Правил може вживатися у значенні терміну «Особистий ключ», якщо мова йде про його використання у якості логіну для входу в систему UKRSIB online;

**«Електронний документ»** – платіжна інструкція у електронній формі або інший документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, представлений у форматі, придатному для відповідних програмних ресурсів, за допомогою яких створюється електронний документ; може бути сформований, переданий, збережений і відтворений електронними засобами у візуальну форму;

**«Контакт-центр»** – цілодобова служба клієнтської підтримки Банку. Звернення до служби можливе через чат в системі UKRSIB online або за телефонами: 729 (безкоштовно з мобільних телефонів), 0-800-505-800 (безкоштовно з телефонів на території України), 380-44-298-82-90 (для міжнародних дзвінків). З метою поліпшення обслуговування всі розмови з представниками Банку через Контакт-центр можуть бути записані;

**«Інструкції»** – Інструкції користувача СДО для клієнтів-фізичних осіб, які розміщені в мережі Інтернет за адресою <https://ukrsibbank.com/>. Сторони погоджуються вважати Інструкції додатком до Договору, що становить його невід'ємну частину;

**«Продукт»/«Сервіс»** - набір послуг та/або сервісів Банку щодо: відкриття та ведення Рахунків Клієнта, в тому числі: поточних, розрахункових, карткових, та вкладних; надання та обслуговування Банком кредитів (в тому числі овердрафтів); а також інші послуги/набір банківських послуг, що надаються Банком (в тому числі в якості професійного учасника ринків капіталу) Клієнту на підставі Договору або іншого договору, укладеного між Сторонами;

**«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 (зі змінами та доповненнями).

**«Угода FATCA»** - Угода між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил і застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA).

**«Багатостороння угода CRS»** - багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки від 29.10.2014 р., укладена відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах.

**«Робочий день»** – це календарний день роботи банку, який не є святковим та неробочим згідно Законодавства.

1.4. Інші терміни, що вживаються в цих Правилах, мають значення і зміст відповідно до законодавства та Договору банківського рахунку.

1.5. На умовах та в порядку, що визначені цим Договором, Банк:

1.5.1. відкриває поточний Рахунок(-и) Клієнту в національній та/або іноземній валютах для зберігання грошей та здійснення розрахунково-касового обслуговування Клієнта (в тому числі для здійснення платіжних та інших операцій), відповідно до умов Договору та вимог законодавства; та/або

1.5.2. здійснює дистанційне обслуговування Продуктів Клієнта та забезпечує обмін технологічною та іншою інформацією між Сторонами. Обслуговування в системі UKRSIB online та надання інших послуг здійснюється відповідно до Договору та/або інших договорів, укладених Сторонами, в тому числі Інструкцій, та вимог законодавства; та/або

1.5.3. надає інші послуги та Сервіси, що передбачені Договором.

## **II. Послуги, що надаються Банком**

### **2. Порядок відкриття поточних рахунків**

2.1. Рахунок відкривається Банком Клієнту після здійснення заходів належної перевірки відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу, Законодавства з принципом екстратериторіальності та внутрішніх нормативних актів Банку, на підставі відповідного Договору, при цьому обслуговування Рахунку здійснюється після проведення ідентифікації та верифікації Клієнта на підставі поданих ним документів, відповідно до умов законодавства та у разі відсутності причин для відмови у відкритті Рахунку. Відкриття кожного нового Рахунку в подальшому здійснюється шляхом укладення Сторонами відповідної додаткової угоди або заяви про відкриття рахунку-додаткової угоди до Договору.

2.2. Рахунок відкривається для зберігання грошових коштів Клієнта та здійснення його розрахунково-касового обслуговування, враховуючи режим використання такого(-их) Рахунку(-ів), відповідно до умов Договору.

2.3. Відкриття Клієнту Рахунку в іноземній валюті здійснюється тільки за умови попереднього відкриття ним у Банку Рахунку в національній валюті, зокрема, для здійснення Клієнтом операцій з оплати послуг Банку згідно діючих тарифів.

2.4. Сторони погодили, що у випадку, коли Клієнтом за Договором є фізична особа –нерезидент, для зарахування доходів з джерелом їх походження в Україні, що виплачуються такому Клієнту іншим нерезидентом у безготівковій формі і підлягають оподаткуванню, Клієнт відповідно до вимог законодавства України відкриває окремий поточний рахунок. Режим використання коштів за таким окремим поточним рахунком визначається умовами окремого договору між Банком та Клієнтом та законодавством.

### **3. Обслуговування поточних рахунків. Надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції. Порядок подання платіжних інструкцій, прийняття їх до виконання та виконання. Зарахування коштів на Рахунок(-ки). Надання інформації під час виконання платіжних операцій.**

3.1. Платіжна інструкція може мати паперову або електронну форму. Подання до Банку платіжної інструкції здійснюється Клієнтом (його довіреною особою) особисто. Подання платіжної інструкції у електронній формі здійснюється за допомогою СДО або іншої системи, згідно з умовами Договору. Паперова платіжна інструкція не повинна мати підчищень, закреслених слів або будь-яких інших виправлень та не може бути підписана факсимільним підписом. Текст платіжної інструкції повинен читатися чітко та недвозначно. Паперова платіжна інструкція в іноземній валюті оформлюється як «заява на проведення платіжної/валютної операції».

Клієнт надає згоду Банку на виконання кожної платіжної операції (крім випадків, коли така згода не вимагається Законодавством). Беззаперечною ознакою надання такої згоди є факт подання Клієнтом платіжної інструкції, що містить підпис Клієнта або його довіреної особи. Підпис Клієнта або його довіреної особи є підставою для проведення платіжної операції.

Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції. Розпорядження Клієнта про відкликання згоди складається у довільному вигляді у паперовій або електронній формі та може бути підписано та надано в Банк особисто Клієнтом (його довіреною особою) або шляхом використання СДО, та повинно містити чітке посилання на конкретну платіжну операцію (пов'язані платіжні операції) згода відносно якої (яких) відкликається.

У випадках, передбачених законодавством Клієнт має право відкликати платіжну інструкцію. Таке відкликання можливе лише в повній сумі та до списання коштів з Рахунку Клієнта або до настання дати валютування платіжної інструкції (до настання моменту безвідкличності платіжної інструкції). Розпорядження Клієнта про відкликання платіжної інструкції складається у довільному вигляді у паперовій або електронній формі та може бути підписано та надано в Банк особисто Клієнтом (його довіреною особою) або шляхом використання СДО, та повинно містити чітке посилання на конкретну платіжну інструкцію (її номер, дата складання, суму, отримувача та платника) яка відкликається.

Розпорядження Клієнта про відкликання платіжної інструкції та/або розпорядження Клієнта про відкликання згоди на виконання платіжної операції Банк опрацьовує за можливості в день отримання але не пізніше наступного робочого дня, що слідує за датою отримання розпорядження від Клієнта. Підставою невиконання розпорядження є його невідповідність умовам цього Договору та/або Законодавству.

Якщо Клієнт є отримувачем (обтяжувачем) за ініційованою ним платіжною інструкцією, Банк забезпечує надання/передавання такої платіжної інструкції до надавача платіжних послуг платника не пізніше наступного робочого дня після її отримання від Клієнта. У разі відкликання такої платіжної інструкції Банк забезпечує надання/передавання розпорядження про її відкликання до надавача платіжних послуг платника не пізніше наступного робочого дня після його отримання від Клієнта.

Обслуговування Банком Рахунків Клієнта здійснюється в межах отриманих Банком ліцензій НБУ, згідно умов Договору.

3.2. Режим використання Рахунку Клієнта визначається Договором та законодавством.

3.3. Платіжні операції за Рахунком (-ами) Клієнта здійснюються Банком з дотриманням вимог законодавства, Договору, внутрішніх положень Банка та на підставі поданих до Банку платіжних інструкцій.

3.4. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта в межах залишку коштів, що наявний на Рахунку Клієнта, за умови, що сума залишку коштів на такому Рахунку є достатньою для виконання поданої Клієнтом платіжної інструкції, одночасної сплати Клієнтом Банку разової комісії за надання послуги (проведення операції) та у разі відсутності заборгованості по сплаті періодичної та/або разової комісії на підставі платіжних інструкцій, наданих Клієнтом і оформлених відповідно до вимог законодавства, вимог Банку та умов Договору.

3.5. Банк здійснює подання/передавання/повернення Клієнту його платіжних інструкцій, що підтверджують списання/зарахування коштів з/на Рахунку/Рахунок Клієнта або інших документів, особисто Клієнту (його довірчій особі) або разом із Виписом з Рахунку в день її надання Клієнту, якщо інше не передбачено умовами цих Правил.

3.6. Банк приймає до виконання платіжну інструкцію Клієнта згідно з умовами Договору:

- якщо вона надійшла до Банку протягом операційного часу – не пізніше третього операційного дня з дня її надходження до Банку, якщо інше не передбачено умовами Договору та відсутні підстави для відмови відповідно до Законодавства та/або Договору;

- якщо вона надійшла до Банку після закінчення операційного часу – не пізніше четвертого операційного дня з дня надходження до Банку, якщо інше не передбачено умовами Договору та відсутні підстави для відмови відповідно до Законодавства та/або Договору.

За наявності технічної можливості Банку та відсутності підстав для відмови, передбачених Законодавством та/або цим Договором, платіжна інструкція може бути прийнята до виконання у той же операційний день відповідно до Тарифів.

Тривалість операційного дня, операційного часу встановлюється Банком самостійно і відображається у його внутрішніх документах.

Банк зобов'язаний виконати платіжну інструкцію Клієнта, що діє в якості платника по зарахуванню на Рахунок отримувача у Банку або у іншого надавача платіжних послуг, протягом трьох операційних днів з моменту прийняття до виконання платіжної інструкції, якщо інше не передбачено умовами Договору та відсутні підстави для відмови відповідно до Законодавства та/або Договору.

За наявності технічної можливості Банку та відсутності підстав для відмови, передбачених Законодавством та/або Договором, платіжна інструкція може бути виконана протягом операційного дня з моменту прийняття її до виконання відповідно до Тарифів.

3.6.1. Після ініціювання Клієнтом платіжної інструкції (операції) в якості платника Банк надає Клієнту таку інформацію засобами СДО та/або в інший спосіб:

- 1) дату і час отримання платіжної інструкції;
- 2) дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції;
- 3) інформацію про відмову у прийнятті платіжної інструкції до виконання (у разі відмови).

3.6.2. Після виконання платіжної інструкції (операції) Клієнта в якості платника Банк надає Клієнту таку інформацію:

- 1) відомості, які дають змогу Клієнту ідентифікувати виконану платіжну операцію та інформацію про отримувача (за наявності технічної можливості);
- 2) суму платіжної операції у валюті рахунку Клієнта та у валюті платіжної операції;
- 3) суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з Клієнта за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо);
- 4) курс перерахунку іноземної валюти (якщо Клієнту надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);
- 5) дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування.

Передбачена цим пунктом інформація надається Банком про кожну виконану платіжну операцію за Рахунком (-ами) не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі засобами СДО та/або в інший спосіб.

3.6.3. Після виконання платіжної операції по зарахуванню коштів на Рахунок Банк надає Клієнту, який виступає в якості отримувача, таку інформацію:

- 1) відомості, які дають змогу Клієнту ідентифікувати виконану платіжну операцію, інформацію про платника та інші відомості, що супроводжують платіжну інструкцію;
- 2) суму платіжної операції у валюті рахунку Клієнта та у валюті платіжної операції;
- 3) суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з Клієнта за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо);
- 4) курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);
- 5) дату і час зарахування коштів на рахунок Клієнта, дату валютування.

Передбачена цим пунктом інформація надається Банком про кожну виконану платіжну операцію за Рахунком (-ами) не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі засобами СДО та/або в інший спосіб.

3.6.4. Якщо Клієнт бажає отримувати інформацію, передбачену п. 3.6.2. та п. 3.6.3. цих Правил, частіше або за надання Клієнту додаткової інформації, що не передбачена п. 3.6.2. та п. 3.6.3. цих Правил, Банк може надавати таку інформацію частіше/надавати додаткову інформацію за умови стягнення з Клієнта плати. Розмір такої плати встановлюється згідно з Тарифами та має враховувати фактичні витрати Банку на обробку та надання інформації.

3.6.5. При зарахуванні грошових коштів на Рахунок за платіжною інструкцією в національній валюті Банк перевіряє на відповідність номер Рахунку і код Клієнта (реєстраційного номера / РНОКПП або серії (за наявності) та номера паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті)) та, у разі їх відсутності/невідповідності, Банк має право зупинити проведення платіжної операції на строк до 4 робочих днів для встановлення належного отримувача або Банк має право не здійснювати уточнення і, у такому разі, Банк повертає кошти надавачу платіжних послуг платника не пізніше наступного робочого дня після їх надходження із зазначенням причини повернення.

При зарахуванні грошових коштів на Рахунок за SWIFT-повідомленням в іноземній валюті Банк перевіряє на відповідність прізвище та власне ім'я Клієнта, номер його Рахунку та, у разі їх відсутності/невідповідності, Банк має право зупинити проведення платіжної операції на строк, визначений Законодавством та зарахувати кошти на рахунок до з'ясування для встановлення належного отримувача або Банк має право не здійснювати уточнення і, у такому разі, Банк повертає кошти надавачу платіжних послуг платника не пізніше наступного робочого дня після їх надходження із зазначенням причини повернення.

Банк зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на Рахунок Клієнта, що виступає в якості отримувача, протягом трьох операційних днів з дня надходження коштів на рахунок Банку або в інший строк, визначений Договором.

За наявності технічної можливості Банку та відсутності підстав для відмови, передбачених Законодавством та/або Договором, Банк може зарахувати кошти на Рахунок Клієнта протягом операційного дня надходження коштів на рахунок Банку.

3.7. За бажанням Клієнта, та при наявності технічної можливості Банку, останній має право виконати платіжні інструкції Клієнта з врахуванням сум, що надходять на його Рахунок(-и) протягом операційного дня (поточні надходження) згідно умов Договору.

3.8. Будь-які обмеження Клієнта в використанні коштів на його Рахунку, в т.ч. арешт коштів та/або припинення операцій за Рахунками, можливі лише на підставах, передбачених законодавством та Договором.

3.9. У випадку помилкової платіжної операції по зарахуванню Банком грошових коштів на Рахунок(-и) з вини Банку, Клієнт доручає та надає згоду Банку, а Банк має право в першу чергу списати в порядку договірної списання із Рахунку(-ів) такі помилково зараховані грошові кошти і перерахувати їх належному отримувачу, а Клієнт гарантує, що не буде мати вимог щодо відшкодування збитків.

Неврегульовані Договором питання щодо повернення помилково списаних/зарахованих грошових коштів з/на Рахунок/ок, що йому не належать, вирішуються у порядку, визначеному Законодавством.

3.10. При проведенні валютних операцій за Рахунками Клієнтів Банк виступає в якості агента валютного нагляду.

3.11. Прийом та/або видача готівкових коштів здійснюється протягом операційного дня Банку шляхом оформлення Клієнтом відповідних платіжних інструкцій (касових документів).

За необхідності отримання готівкових коштів, Клієнт до 13 години (за київським часом) робочого дня, що передуює дню отримання коштів, подає до Банку заявку на одержання готівкових коштів.

3.12. Банк надає Клієнту інформацію щодо операцій, проведених за Рахунком(-ами) Клієнта, у вигляді виписки (в паперовій формі) з його поточного Рахунку (далі - Виписка) за першою вимогою Клієнта, але не раніше наступного робочого дня за днем проведення операцій за його Рахунком. Виписка може бути надана довірній особі Клієнта на підставі довіреності, оформленої згідно вимог законодавства та умов Договору банківського рахунку.

### 3.13. Порядок здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну безготівкової валюти.

3.13.1. Банк має право надавати Клієнту послуги з купівлі/продажу/обміну безготівкової валюти (надалі в цьому Розділі Правил – Послуги). Послуги надаються з урахуванням вимог Законодавства, а також технічних можливостей Банку та особливостей реалізації процесів в Банку.

Клієнт доручає та надає згоду Банку здійснювати операції з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти та списати з рахунку, вказаного в «заяві на проведення платіжної/валютної операції» необхідну суму коштів відповідно до цієї заяви. Беззаперечною ознакою надання Банку згоди Клієнта на здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну безготівкової валюти є факт подання Клієнтом відповідної «заяви на проведення платіжної/валютної операції», що містить підпис Клієнта або його довіреної особи. Такий підпис є підставою для проведення операції. За бажанням, Клієнт може самостійно сформулювати платіжну інструкцію на здійснення переказу за Послугою, повідомивши про це Банк.

Особливості надання Послуги через систему СДО встановлені у п. 4.18 Правил.

Обов'язковий продаж безготівкової валюти здійснюється в порядку, встановленому Законодавством та за умови, якщо це передбачено Законодавством, та в розумінні цього Розділу Правил не належить до Послуг.

Клієнт доручає Банку у випадках, встановлених Законодавством, здійснити продаж купленої Банком за дорученням Клієнта іноземної валюти, що не була переказана за призначенням у строк, встановлений Законодавством.

Продаж валюти Клієнта на підставі окремого договору здійснюється за курсом, що встановлюється для заяв на продаж відповідно до п. 3.13.5. цих Правил, якщо інше не встановлено таким окремим договором.

3.13.2. Послуги надаються Клієнту за наявності у Клієнта відкритих поточних рахунків у відповідних валютах, необхідних для надання Послуги (для списання коштів, для проведення операції та для зарахування коштів за результатом такої операції).

3.13.3. З метою отримання Послуги Клієнт подає в Банк «заяву на проведення платіжної/валютної операції» (можливе зазначення у Договорі як «заява на валютні операції» або «заява», у відповідних відмінках) за формою, встановленою Банком, яка має містити наступні обов'язкові реквізити:

- тип заяви (про продаж, купівлю або обмін валюти);
- дата та номер;
- дата прийняття до виконання;
- інформацію про Клієнта (ПІБ Клієнта, місце його проживання, РНОКПП, телефон);
- інформацію для здійснення операції на ВРУ (номер рахунку з якого мають бути списані кошти, назва / код валюти та сума списання (сума списання - не обов'язково для операцій з купівлі / обміну іноземної валюти), курс операції, номер рахунку на який мають бути зараховані кошти, назва / код валюти та сума зарахування (сума зарахування - не обов'язково для операцій з продажу / обміну іноземної валюти), найменування надавача платіжних послуг, підстава для купівлі іноземної валюти на ВРУ),
- дата валютування;
- дата виконання;
- ПІБ та Підпис Клієнта або його довіреної особи.

«Заява на проведення платіжної/валютної операції» у паперовій формі повинна подаватися Клієнтом у двох примірниках.

Заяви на валютні операції подаються:

- на купівлю/продаж валюти - не пізніше 12:30 за київським часом (за виключенням заяв, поданих відповідно до п. 3.13.5.) дати купівлі/продажу безготівкової валюти, зазначеної в заяві. Окрім цього, якщо відповідно до Законодавства, купівля іноземної валюти може відбуватися без наявності підстав, то заява на купівлю валюти повинна надаватися до Банку до 10:00 за київським часом;
- на обмін іноземної валюти – не пізніше 13:00 за київським часом дати обміну, зазначеної в заяві.

3.13.4. Курс купівлі/продажу/обміну валют визначається на підставі заяви Клієнта на валютну операцію. Клієнт має право у заяві на валютну операцію зазначити спосіб визначення курсу (за курсом, зазначеним Клієнтом у заяві, або за курсом Банку).

3.13.5. За згодою Банку може використовуватись наступний порядок установа курсу у разі зазначення Клієнтом у заяві, яка надається до Банку в паперовій формі – «за курсом банку»:

- для заяв, поданих до 10:00 за київським часом з метою купівлі та для заяв, поданих до 11:30 за київським часом з метою продажу установається курс Банку, який сформований Банком за результатами основних торгів на ВРУ.

Заяви, подані після зазначеного у цьому пункті часу виконуються Банком на наступний операційний день. Якщо операційний день припадає на святковий або вихідні дні, то такі заяви виконуються на наступний операційний день, що слідує за святковим або вихідним днем.

3.13.6. Сторони домовились про наступний порядок установа курсу у разі зазначення Клієнтом у заяві, яка надається до Банку – «за курсом банку»:

- для заяв з метою обміну, поданих в межах встановленого у п. 3.13.3. часу для їх прийняття, установається курс Банку, що сформований Банком за результатами торгів на ВРУ. Заяви з метою обміну, подані після встановленого в п. 3.13.3. часу виконуються банком на наступний операційний день. Якщо операційний день припадає на святковий або вихідні дні, то такі заяви виконуються на наступний операційний день, що слідує за святковим або вихідним днем.

3.13.7. Про виконання паперової заяви на валютну операцію Банк повідомляє Клієнта шляхом передачі Клієнту його екземпляра заяви на валютну операцію з відміткою про виконання.

Про здійснені валютні операції (ураховуючи інформацію про курс купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, за яким була здійснена кожна операція) Банк інформує Клієнта шляхом зазначення даної інформації у виписці по рахунку(-ам), що формується в порядку, передбаченому цим Договором.

3.13.8. У випадках, передбачених Законодавством та внутрішніми нормативними документами Банку до заяви про купівлю/обмін безготівкової іноземної валюти Клієнт додатково подає підтверджуючі документи (оригінали або належним чином засвідчені копії в електронній/паперовій формі з оригіналів документів на паперових носіях інформації), що свідчать про наявність підстав/зобов'язань/мети для проведення операції з купівлі/обміну безготівкової іноземної валюти. Перелік та зміст підтверджуючих документів встановлюється відповідно до Законодавства та вимог Банку.

3.13.9. Після проведення операції з купівлі/продажу/обміну безготівкової валюти Банк зараховує куплену/обмінану валюту на відповідний рахунок, вказаний в заяві на купівлю/продаж/обмін безготівкової валюти.

3.13.10. Клієнт має право відкликати з Банку заяву на купівлю/продаж/обмін безготівкової валюти до моменту її виконання Банком у порядку, встановленому Законодавством. У разі відкликання заяви Клієнтом, він зобов'язаний відшкодувати пов'язані із таким відкликанням витрати Банку. Лист про відкликання заяви подається Клієнтом у паперовій формі або у електронній формі засобами СДО. Такий лист також має містити обов'язкове доручення Банку виконати повернення коштів на відповідний рахунок Клієнта. Підписанням листа на повернення заяви Клієнт підтверджує зобов'язання по відшкодуванню витрат Банку пов'язаних із таким відкликанням та погоджується на їх утримання Банком із суми коштів, що підлягають поверненню. Банк може відмовити у виконанні листа про повернення заяви у наступних випадках:

- лист не відповідає вимогам до його змісту та оформленню, встановленим Законодавством та цим пунктом Договору;
- виконання заяви вже розпочалось Банком або заява вже виконана.

3.13.11. Банк має право повернути без виконання заяву на купівлю/продаж/обмін безготівкової валюти у наступних випадках:

- за наявності порушення Клієнтом будь-якої умови Договору або іншого договору, укладеного між Сторонами;
- недостатності коштів на рахунку Клієнта для здійснення операції;
- відсутність, недостатність або неналежність, на думку Банку, підтверджуючих документів, що є підставою для валютної операції, в тому числі подання документів з помилками, виправленнями, підчищеннями або неякісних копій, що ускладнюють розуміння інформації;
- отримання відмови в реєстрації Банком валютної операції Клієнта в автоматизованій інформаційній системі Національного банку України "Ліміти валютних операцій" (у разі подання Клієнтом заяви на купівлю безготівкової валюти без підстав/зобов'язань);
- недоступність запитуваної валюти;
- за відсутності пропозицій купівлі/продажу/обміну безготівкової валюти за курсом, вказаним Клієнтом у відповідній заяві;
- якщо заява оформлена або подана неналежним чином або подана пізніше часу, визначеного Договором;
- наявності по відношенню до рахунків Клієнта, які використовуються для надання Послуги, або до прав Клієнта щодо розпорядження такими рахунками будь-яких обмежень;
- у разі, якщо надання Послуги порушує або може призвести, на думку Банку, до порушення Законодавства або Законодавства з принципом екстериторіальності.

3.13.12. У разі відмови у виконанні заяви на купівлю/продаж/обмін безготівкової валюти Банк повідомляє про це Клієнта засобами СДО або шляхом проставлення відповідної відмітки на паперовій заявці.

3.13.13. Заява на купівлю/продаж/обмін безготівкової валюти приймається Банком протягом 30 календарних днів, починаючи з дня її оформлення. Заява на обмін приймається в той же строк але день оформлення не враховується. Дія заяви достроково припиняється її виконанням/поверненням без виконання Банком або відкликанням заяви Клієнтом на повну суму в порядку, встановленому Законодавством та п. 3.13.10. цього Договору.

3.14. На залишок коштів на Рахунку(-ах) Клієнта у національній валюті та іноземній валюті Банк не нараховує проценти, якщо інше не передбачено умовами обраного Клієнтом Тарифного пакету.

Розмір процентів, валюта Рахунку та сума залишку коштів на Рахунку, на яку або з якої починається нарахування процентів, визначаються тарифами Банку, що містяться в обраному Клієнтом Тарифному пакеті або передбачені в умовах укладеної між Банком та Клієнтом додаткової угоди до Договору, при цьому відповідний залишок коштів на Рахунку Клієнта повинен бути сформований наприкінці операційного дня Банку.

Проценти у національній валюті та/або в іноземній валюті нараховуються за методом «факт/факт», тобто виходячи з фактичної кількості днів у місяці та у році.

Банк сплачує Клієнту нараховані за Договором проценти шляхом зарахування коштів на будь-який Рахунок Клієнта, відкритий у Банку, валюта якого (Рахунок) співпадає з валютою процентів в останній календарний день кожного місяця, а в разі закриття такого рахунку - в останній робочий день, що передує даті закриття цього рахунку Клієнта, при цьому:



- Банк утримує податок із суми нарахованих у гривні процентів, що сплачуються Клієнту за Договором банківського рахунку, за визначеною законодавством ставкою (у разі її встановлення) від суми та за рахунок таких процентів, який (податок) сплачується до бюджету під час такої виплати Банком процентів, відповідно до законодавства;
- Банк утримує податок із суми нарахованих в іноземній валюті процентів, що сплачуються Клієнту за Договором банківського рахунку, за визначеною законодавством ставкою (у разі її встановлення) від суми та за рахунок таких процентів, який (податок) утримується Банком в валюті нарахованих процентів і сплачується до бюджету як гривневий еквівалент (за курсом НБУ станом на дату утримання податку) нарахованої суми податку під час виплати Банком процентів, відповідно до законодавства.

3.15. У випадках звернення банків–нерезидентів, що мають кореспондентські відносини з Банком та через які здійснюються фінансові операції Клієнта, із офіційними запитами до Банку щодо надання інформації стосовно ідентифікації Клієнта, а саме: документів і відомостей, необхідних для з'ясування особи Клієнта, суті його діяльності та фінансового стану тощо, та/або інформації щодо суті здійснюваної Клієнтом фінансової операції, яку обслуговує такий банк-нерезидент, Клієнт надає Банку право повідомити/надати банку-нерезиденту запитувану ним інформацію та/або копії документів.

**3.16. Обслуговування поточних рахунків Клієнта, що відкриті відповідно до умов тарифного пакету «Offset» здійснюється з урахуванням наступних особливостей:**

3.16.1. Рахунок, відкритий відповідно до умов тарифного пакету «Offset», призначається для супроводу кредиту за кредитним договором, укладеним між Клієнтом та Банком. При цьому валюта такого Рахунку повинна відповідати валюті зазначеного кредитного договору.

Клієнт зобов'язується виконувати операції за таким Рахунком виключно в межах Тарифного пакету «Offset», що не суперечить законодавству.

3.16.2. Рахунок, відкритий відповідно до умов тарифного пакету «Offset», в іноземній валюті не використовується для здійснення операцій, пов'язаних з продажем/обміном (конвертацією) іноземної валюти з метою оплати зобов'язань Клієнта за міжнародними контрактами. На Рахунок Клієнта в іноземній валюті можуть зараховуватись кошти після покупки іноземної валюти тільки з метою погашення зобов'язань Клієнта за зазначеним кредитним договором.

3.16.3. Нарахування процентів (за тарифами/Тарифним пакетом «Offset») здійснюється тільки за Рахунком Клієнта, що відкритий за таким тарифним пакетом.

3.16.4. Нарахування процентів (за тарифами/Тарифним пакетом «Offset») здійснюється в останній календарний день місяця на суму залишку коштів, що розміщені на такому Рахунку Клієнта. При цьому зазначене нарахування процентів здійснюється лише на суму, що не перевищує визначений Банком та Клієнтом у додатковій угоді до Договору банківського рахунку, розмір процентів від суми заборгованості Клієнта за кредитним договором станом на останній день місяця. Зазначений у попередньому реченні розмір суми заборгованості Клієнта за кредитним договором порівнюється з щоденним залишком коштів на Рахунку Клієнта за розрахунковий період.

3.16.5. Щомісячно, кожного останнього календарного дня, нараховані проценти Банк зараховує на Рахунок Клієнта (капіталізація процентів), відкритий відповідно до умов Тарифного пакету «Offset».

3.16.6. Розмір процентної ставки за тарифами «Offset» встановлюється та визначається Банком самостійно. При цьому розмір процентної ставки за тарифами «Offset» залежить від розміру процентної ставки за кредитним договором і буде змінюватись в залежності від зміни останньої.

Розмір процентної ставки за Рахунком Клієнта встановлюється у розмірі процентної ставки за кредитним договором, зменшеної на відповідну кількість процентів, що визначається у додатковій угоді до Договору.

У випадку зміни процентної ставки за кредитним договором Банк самостійно змінює розмір процентної ставки за Рахунком Клієнта, на що Клієнт дає свою згоду шляхом підписання Договору.

3.16.7. Проценти не нараховуються на залишок коштів за Рахунком Клієнта, що відкритий відповідно до умов Тарифного пакету «Offset», у наступних випадках:

- наявності нульового залишку коштів на Рахунку Клієнта, що відкритий відповідно до умов Тарифного пакету «Offset»;
- розірвання Клієнтом Договору за цим Рахунком. При цьому нарахування процентів з дати останнього їх нарахування по дату розірвання Договору не здійснюється (не залежно від наявності залишку суми заборгованості за кредитним договором);
- дострокового розірвання або закінчення строку дії кредитного договору, за умови погашення суми заборгованості за кредитним договором в повному обсязі.

3.16.8. При цьому Клієнт та Банк домовились, що договірне списання будь-якої (строкової та/або простроченої) заборгованості Клієнта за будь-якими іншими договорами (крім кредитного договору, для супроводу якого відкритий Рахунок на умовах Тарифного пакету «Offset»), укладеними між Клієнтом і Банком та іншими Рахунками, відкритими на підставі Договору, з Рахунку Клієнта, що відкритий відповідно до умов Тарифного пакету «Offset», не здійснюється.

3.16.9. Клієнт з метою виконання своїх зобов'язань за кредитним договором, що укладений між ним та Банком та з урахуванням усіх особливостей, що стосуються Рахунку, що відкритий Клієнтом у Банку відповідно до умов Тарифного

пакету «Offset», доручає та надає згоду Банку згідно умов Договору здійснити договірне списання грошових коштів з такого Рахунку Клієнта на користь Банку у сумі, в порядку та у строки, що зазначені у кредитному договорі:

- в рахунок погашення процентів за кредитним договором;
- в рахунок погашення іншої строкової заборгованості за кредитним договором;
- в рахунок погашення простроченої заборгованості за кредитним договором.

#### 4. Обслуговування Клієнта в системі UKRSIB online.

4.1. Система UKRSIB online використовується з метою:

- дистанційного обслуговування Продуктів: проведення платіжних операцій, отримання та управління Продуктами (в тому числі, але не обмежуючись, отримання, або зміни або припинення надання Продукту) та отримання інформації щодо Продуктів та платіжних операцій.

- електронного обміну інформацією з Банком: формування та надсилання до Банку або отримання від Банку електронних документів (в тому числі заяв, запитів) та електронних повідомлень, обміну з Банком інформацією.

Будь-які документи, які потрібні для цього відповідно до внутрішніх процедур Банку можуть бути паперовими або електронними. Електронні документи можуть формуватися у системі UKRSIB online з урахуванням її технічних можливостей.

4.2. Дистанційне обслуговування Продуктів та електронний обмін інформацією за Банком за допомогою системи UKRSIB online здійснюється на підставі Договору, в тому числі відповідно до Інструкцій, та/або іншого договору, укладеного між Сторонами, та/або відповідно до технічних можливостей системи UKRSIB online.

Доступ та/або використання системи UKRSIB online або інших можливих СДО з територій/країн/місць, що підпадає під санкційні або інші обмеження відповідно до Законодавства та/або Законодавства за принципом екстериторіальності та/або внутрішніх нормативних актів Банку – заборонено. Якщо Клієнт намагається ініціювати/ініціює платіжну операцію або намагається отримати/отримує іншу послугу (в тому числі інформаційну), або намагається отримати доступ/отримав доступ до системи UKRSIB online або іншої СДО з території/країни/місця, на які поширюються санкційні або інші обмеження, Банк відмовляє у виконанні таких операції/послуг та/або блокує доступ до системи UKRSIB online або іншого СДО. Безумовною ознакою використання/спроби використання системи UKRSIB online або іншого СДО з територій/країн/місць, що підпадає під санкційні або інші обмеження є доступ та/або використання системи UKRSIB online або іншого СДО з IP-адреси, що дозволяє визначити географічне розташування пристрою (мобільного телефону, комп'ютера тощо) з якого здійснюється використання/спроба використання системи UKRSIB online або іншого СДО, з територій/країн/місць, що підпадає під санкційні або інші обмеження відповідно до Законодавства та/або Законодавства за принципом екстериторіальності та/або внутрішніх нормативних актів Банку. Банк має право використовувати і інші ознаки, що на думку Банку свідчать про порушення Клієнтом вказаної заборони.

Сторони домовились, що умови даного Договору, зокрема щодо обслуговування у системі UKRSIB online, в тому числі, але не виключно щодо укладення правочинів, інформаційного обміну, підписання правочинів, будь-яких документів, повідомлень, підтвердження дій та/або здійснення електронної ідентифікації Клієнта за допомогою OTP застосовується також до врегулювання правовідносин Сторін на ринках капіталу та є елементом відповідних договорів, укладених Банком у якості професійного учасника на ринках капіталу.

4.3. Банк має право вносити зміни до Інструкцій. Банк розміщує Інструкцію (з урахуванням змін) на сайті Банку <https://ukrsibbank.com/> та/або повідомляє про це Клієнта засобами системи UKRSIB online. Користування Клієнтом системою UKRSIB online після внесення змін до Інструкції вважається згодою Клієнта з такими змінами.

4.4. Банк підключає Клієнта до системи UKRSIB online з дати отримання Клієнтом Особистого ключа та Особистого пароля у порядку, встановленому Договором, у т.ч. Інструкціями. Можливість дистанційного банківського обслуговування через систему UKRSIB online визначається умовами Тарифного плану, на якому обслуговується Клієнт.

4.5. Обслуговування в системі UKRSIB online здійснюється з використанням Особистого ключа, Особистого пароля та OTP або цифрового власноручного підпису Клієнта. Ці засоби, як засоби аутентифікації Клієнта, а також методи захисту каналів передачі даних визнаються Сторонами достатніми та безпечними.

4.6. З метою отримання Особистого пароля та OTP Клієнт надає Банку персональний безпечний номер мобільного телефону. Клієнт підтверджує, що такий номер є персональним та безпечним для отримання повідомлень, що містять у собі конфіденційну інформацію.

У разі необхідності заміни даного номеру мобільного телефону на інший або у випадку, якщо такий номер мобільного телефону не був зазначений у Договорі-анкеті, Клієнт:

4.6.1. Подає до відділення Банку заяву про встановлення/на зміну засобів ідентифікації. У заяві про встановлення/на зміну засобів ідентифікації Клієнт вказує номер мобільного телефону, який він вважає персональним та безпечним для подальшого отримання інформаційних повідомлень, що містять конфіденційну інформацію.

4.6.2. Звертається до Контакт-центру для отримання інформації щодо порядку заміни або встановлення (надання) персонального безпечного номеру мобільного телефону.

4.7. Електронні документи, електронні договори та угоди, інформаційні запити, електронні повідомлення, що направляються Клієнтом у Банк із використанням системи UKRSIB online, повинні містити усі обов'язкові реквізити, що визначені вимогами Договору, зокрема Інструкцій, законодавства, та обов'язково повинні бути підтверджені OTP або

цифровим власноручним підписом (якщо це передбачено). Електронні документи (в тому числі платіжні інструкції), які не містять необхідних реквізитів та не підписані електронним підписом, тобто не підтверджені OTP (якщо це передбачено) Банком не розглядаються та в обробку не приймаються. Відповідальність за достовірність інформації, що міститься в електронному документі, несе Клієнт.

4.8. Своім підписом під Договором-анкетой, іншим договором, укладеним між Сторонами, або відповідним документом Клієнт надає Банку безумовну та беззаперечну згоду на виконання та обробку Банком належних електронних документів, що надсилаються та/або формуються Клієнтом з використанням системи UKRSIB online.

4.9. Електронні документи, що підтверджені за допомогою OTP, мають рівну юридичну силу з паперовими письмовими документами та є такими, що підписані Клієнтом особисто з накладенням електронного підпису. Укладення Договору свідчить, що Клієнт визнає достатнім метод захисту інформації за допомогою OTP, що використовується при засвідченні документів в електронній формі, для підтвердження походження, достовірності та цілісності даних в електронній формі (у тому числі для ідентифікації підписувача), у вигляді яких фіксується інформація в електронних документах, створюваних за допомогою та у системі UKRSIB online.

Клієнт, який створює OTP або підписує цифровим власноручним підписом електронний документ, цим самим засвідчує, що ознайомився з усім текстом документа, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документа і свідомо застосовував свій OTP або цифровий власноручний підпис у контексті, передбаченому документом (підписав, затвердив, погодив, завізував, засвідчив, ознайомився).

Сторони визнають, що підrobка OTP неможлива без розповсюдження Клієнтом такої інформації третім особам та при забезпеченні Клієнтом належного зберігання носіїв такої інформації та захисту від доступу третіх осіб. Тому Клієнт визнає та приймає на себе ризики користування системою UKRSIB online із застосуванням Особистого ключа, Особистого пароля та OTP, та забезпечує особисте використання та запобігання їх використанню третіми особами.

4.10. Платіжні операції з використанням системи UKRSIB online здійснюються відповідно до встановлених Банком лімітів та у межах залишку коштів на Рахунках Клієнта.

4.11. Платіжні інструкції у електронній формі, надіслані Клієнтом до Банку з використанням системи UKRSIB online протягом доби, Банк зобов'язується виконувати відповідно до вимог законодавства та режиму обробки платежів, що зазначений на сайті Банку за адресою <https://ukrsibbank.com/>, якщо інший порядок не встановлений згідно з умовами Договору.

4.12. Своім підписом під Договором-анкетой або відповідним документом Клієнт підтверджує, що всі розрахунки, що будуть здійснюватися за допомогою системи UKRSIB online, не пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності та відповідають вимогам законодавства.

4.13. Використання Клієнтом системи UKRSIB online не виключає можливості оброблення Банком документів Клієнта (у тому числі платіжних інструкцій) на паперових носіях відповідно до умов Договору.

У випадку надходження до Банку декількох електронних документів (в тому числі платіжних інструкцій) ідентичного змісту за одним номером документу та/або одночасного надходження до Банку декількох документів ідентичного змісту у паперовій та/або електронній формі, Банк приймає кожний окремий документ до виконання або відмовляє у виконанні згідно з вимогами Договору, якщо інше не буде визначено в Інструкціях та/або додаткових угодах до Договору. Відповідальність за одночасне надання платіжних інструкцій у письмовій та/або електронній формі несе Клієнт.

4.14. У випадках компрометації, несанкціонованого доступу, втрати, викрадання засобів ідентифікації та аутентифікації та/або персонального номеру мобільного телефону або в разі виникнення такої підозри чи загрози Клієнт негайно припиняє роботу в системі UKRSIB online, вживає термінових заходів щодо блокування скомпрометованих засобів ідентифікації та аутентифікації чи персонального номеру мобільного телефону та негайно повідомляє про це службу клієнтської підтримки Банка будь-яким зручним способом, а також у найкоротший термін – письмово.

4.15. Після повідомлення Клієнтом служби клієнтської підтримки Банка про випадок (або виникнення підозри чи загрози) компрометації, несанкціонованого доступу, втрати, викрадання засобів ідентифікації та аутентифікації та/або персонального номеру мобільного телефону Банк протягом 2-х годин вживає всіх необхідних заходів для повного блокування засобів ідентифікації та аутентифікації та/або проведення операцій за допомогою персонального номеру мобільного телефону Клієнта. До моменту блокування із врахуванням зазначеного часу, необхідного для здійснення блокування, Банк не несе відповідальності за операції, що здійснені в системі UKRSIB online з використанням засобів ідентифікації та аутентифікації Клієнта та/або за допомогою персонального номеру мобільного телефону.

4.16. Клієнт оплачує надані Банком послуги системи UKRSIB online за Договором у розмірі згідно з Тарифами Банку.

4.17. Сторони визнають як єдину шкалу часу при роботі з системою UKRSIB online київський час. Контрольним є час системних годинників апаратних засобів Банку.

**4.18. Купівля, продаж безготівкової іноземної валюти через систему UKRSIB online.**

4.18.1. Послуги з купівлі, продажу безготівкової іноземної валюти (надалі в цьому пункті – Послуги) надаються Клієнтам за умови наявності у Клієнта доступу до системи UKRSIB online, а також за наявності у Клієнта відкритих Рахунків у відповідних валютах, необхідних для надання Послуги (для списання коштів для проведення операції та для зарахування коштів по результатам операції).

4.18.2. Якщо інше не передбачено законодавством, Послуги з купівлі безготівкової іноземної валюти надаються в сумі лімітів, встановлених Банком.

4.18.3. Послуги надаються для наступних валют: гривня, доллар США, євро, англійський фунт, швейцарський франк, польський злотий, канадський долар.

4.18.4. Порядок подання та виконання заяви на купівлю або продаж іноземної валюти (надалі в цьому пункті - Дистанційне розпорядження).

4.18.4.1. Клієнт формує Дистанційне розпорядження шляхом заповнення відповідних форм в інтерфейсі системи UKRSIB online.

4.18.4.2. В Дистанційному розпорядженні Клієнт вказує наступні відомості:

- Рахунок, з якого кошти у відповідній валюті списуються для купівлі, продажу безготівкової іноземної валюти,
- Рахунок, на який зараховуються кошти у відповідній валюті після купівлі, продажу безготівкової іноземної валюти,
- Сума в іноземній валюті, яку Клієнт бажає купити/продати,

Наступні реквізити Дистанційного розпорядження заповнюються автоматично:

- Дата проведення операції є датою направлення Дистанційного розпорядження в Банк ,
- Мета купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти, а саме «на власні потреби»,
- Курс Банку на дату подання Заяви.
- ПІБ Клієнта,
- Назва та МФО Банку.

4.18.4.3. Після заповнення всіх необхідних реквізитів, Клієнт підписує Дистанційне розпорядження шляхом підтвердження його ОТР в порядку встановленому Договором, після чого Дистанційне розпорядження автоматично направляється в Банк для виконання.

4.18.4.4. Підтвердженням ОТР Дистанційного розпорядження, Клієнт доручає та надає згоду Банку, а Банк має право здійснити договірне списання з відповідного рахунку, зазначеного в Дистанційному розпорядженні, суми коштів, достатньої для здійснення купівлі або продажу безготівкової іноземної валюти.

4.18.4.5. Дистанційне розпорядження обробляється та виконуються або відхиляється Банком в дату його подання до Банку.

4.18.4.6. Після проведення операції з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти Банк зараховує куплену іноземну валюту/гривню на відповідний рахунок, вказаний в Дистанційному розпорядженні.

4.18.4.7. Виконане Дистанційне розпорядження зберігається в електронній формі в системі UKRSIB online.

4.18.5. Відмова у виконанні Дистанційного розпорядження.

4.18.5.1. Банк має право відмовитись від виконання Дистанційного розпорядження у наступних випадках:

- наявності порушення будь-якої умови Договору або іншого договору, укладеного між Сторонами,
- недостатності коштів на рахунку Клієнта для здійснення операції,
- недоступність запитуваної валюти,
- наявності на рахунках, які використовуються для надання Послуги, будь-яких обмежень,
- у разі якщо надання Послуги порушує або може призвести, на думку Банку, до порушення законодавства або Законодавства з принципом екстериторіальності.

4.18.5.2. У разі відмови від виконання Дистанційного розпорядження Банк повідомляє про це Клієнта засобами системи UKRSIB online.

**4.19. Особливості отримання інформації щодо Продуктів та операцій за допомогою СДО.**

4.19.1. На запит Клієнта, сформований та наданий Клієнтом до Банку з використанням системи UKRSIB online або шляхом звернення до Контакт-центру, Клієнту надається інформація щодо Продуктів та операцій у вигляді виписок за Рахунком(-ами) або довідок про наявність та стан відкритих/закритих Рахунків у Банку, про залишки коштів на Рахунку на певну дату, про наявність/відсутність заборгованості перед Банком, в тому числі про стан кредитної заборгованості, інші довідки за кредитними операціями. Перелік Продуктів та операцій, щодо яких Клієнт може отримати інформацію на запит, сформований у системі UKRSIB online або шляхом звернення до Контакт-центру (далі для цілей цього розділу Правил – Довідкова інформація), зазначений у цьому пункті Правил не є вичерпним.

4.19.2. Для формування Клієнтом запиту на отримання та отримання Клієнтом Довідкової інформації з використанням системи UKRSIB online Клієнт повинен аутентифікуватися та ідентифікуватися в системі UKRSIB online.

4.19.3. Для формування Клієнтом запиту на отримання та отримання Клієнтом Довідкової інформації шляхом звернення до Контакт-центру Клієнт повинен ідентифікуватися в наступному порядку: на прохання оператора служби Контакт-центру, Клієнт зобов'язаний назвати наступні дані:

- прізвище, ім'я, по батькові (за наявності);
- дата народження;
- слово-пароль;
- паспортні дані (номер, серія (за наявності), ким та коли виданий);
- адреса проживання та/або реєстрації, що зазначена в паспорті;
- номер облікової картки платника податків.

У разі позитивного результату ідентифікації, здійсненої у порядку, визначеному у цьому пункті Правил, Клієнт повинен надати всі параметри, запитовані Банком, що необхідні для формування запиту на отримання Довідкової інформації.

4.19.4. Довідкова інформація може бути надана тільки Клієнту, що є власником запитованої інформації, тобто щодо власних Рахунків, стану власних Рахунків та власних операцій Клієнта.

4.19.5. Банк надає Довідкову інформацію в обсязі, визначеному Клієнтом в запиті.

4.19.6. Банк надає Довідкову інформацію одним з обраних Клієнтом способів, а саме:

- у вигляді електронної копії (скан-копії) з оригіналу підписаного уповноваженою особою Банку документу через систему UKRSIB online;

При цьому, на вимогу Клієнта йому може бути надано оригінал документа у паперовій формі одним зі способів, зазначених нижче:

- шляхом направлення оригіналу підписаного уповноваженою особою Банку документу у паперовій формі рекомендованим листом на адресу Клієнта, зазначену у Договорі. При цьому, обравши такий спосіб отримання Довідкової інформації, Клієнт усвідомлює ризики доступу та розголошення третім особам інформації, що містить персональні дані та/або банківську таємницю.

- шляхом видачі Клієнту оригіналу підписаного уповноваженою особою Банку документу у паперовій формі в обраному Клієнтом відділенні Банку.

4.19.7. Своїм підписом під Договором, іншим договором, укладеним між Сторонами, Клієнт підтверджує, що йому відомо те, що Довідкова інформація може містити банківську таємницю та персональні дані Клієнта, Клієнт надає Банку безумовну та беззаперечну згоду на надання Банком Клієнту Довідкової інформації у спосіб та в обсязі, визначені Клієнтом у запиті, та у відповідь на запит, сформований та наданий Клієнтом Банку в порядку, зазначеному в цьому розділі Правил.

#### **5. Затримка виконання платіжних або інших операцій, відмова у прийнятті до виконання платіжної інструкції та відмова у виконанні платіжної інструкції/ відмова від здійснення (проведення) операції.**

5.1. Банк має право затримати виконання платіжної або іншої операції, відмовити у прийнятті до виконання платіжної інструкції, відмовити у виконанні платіжної інструкції, відмовити від здійснення (проведення) операції (в тому числі щодо зарахування коштів на Рахунок або списання коштів з Рахунку) у наступних випадках:

а) якщо на Рахунку Клієнта недостатньо коштів для виконання поданої Клієнтом платіжної інструкції, одночасної сплати Банку Разової комісії та погашення заборгованості зі сплати Періодичної та/або Разової комісії у повному обсязі за наявності такої заборгованості; та/або

б) якщо запитовані Клієнтом послуги/операції не передбачені Тарифами або у Банку відсутні технічні можливості щодо їх надання/проведення; та/або

в) якщо щодо платіжних операцій Клієнта виникає підозра, що вона містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Законодавства або підпадає під існуючі обмеження (санкції) відповідно до Законодавства та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності; та/або

г) якщо Клієнт не надав необхідні Банку документи та/або інформацію щодо суті фінансової операції та/або встановлення осіб, які приймають участь в її здійсненні, та/або контрактів та інших документів, що свідчать про наявність підстав/зобов'язань для здійснення валютної операції у випадках та у порядку, передбачених Законодавством та/або внутрішніми нормативними актами Банку; та/або

г) якщо Клієнт не надав необхідні Банку документи та/або інформацію для проведення Банком процедури уточнення інформації щодо ідентифікації та вивчення Клієнта (зокрема, але не обмежуючись: інформації / документів щодо фінансового стану Клієнта та змісту його діяльності; проведення оцінки фінансового стану Клієнта; визначення належності Клієнта (особи, яка діє від його імені) до національних або іноземних публічних діячів, діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, або пов'язаних з ними осіб; з'ясування місця його проживання або місця перебування чи місця тимчасового перебування в Україні); та / або

д) якщо на запитовані Клієнтом послуги розповсюджуються обмеження, встановлені Законодавством, Законодавством з принципом екстратериторіальності та/або внутрішніми нормативними актами Банку; та/або

е) порушення Клієнтом встановленого Законодавством порядку використання коштів за Рахунком; та/або

є) наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом банківських правил оформлення платіжних інструкцій та/або у випадку виникнення сумнівів у їх дійсності та/або дійсності інших поданих Клієнтом документів; та/або

ж) в інших випадках, передбачених Законодавством та/або Договором.

5.2. Банк відмовляє Клієнту у наступному порядку:

- у разі відмови у прийнятті до виконання/ відмови у виконанні платіжної інструкції у паперовій формі - шляхом повернення її Клієнту, зазначивши на зворотному боці такого документу дату та причину відмови (це засвідчується власноручним підписом уповноваженого працівника Банку).

- у разі відмови у прийнятті до виконання/ відмови у виконанні платіжної інструкції у електронній формі – шляхом інформування Клієнта/невиконання платіжної інструкції. Банк повідомляє про це Клієнта засобами СДО із зазначенням дати та причини відмови.

Повернення без виконання паперових платіжних інструкцій Клієнта здійснюється при здійсненні ініціювання операції Клієнтом в касі Банку або одночасно з наданням Клієнту виписки з Рахунку згідно з умовами Договору.

5.3. У разі затримання виконання операції відповідно до умов Договору або у разі відмови від здійснення (проведення) операцій інших ніж вказані у п. 5.2. Договору Банк повідомляє про це Клієнта засобами СДО та/або в інший спосіб.

5.4. Причина затримання або відмови зазначається з посиланням на статтю закону України та/або пункт нормативно-правового акту Національного банку України або іншого нормативно-правового акту, та/або положення Договору, якщо це вимагається Законодавством.

## **6. Договірне списання**

6.1. Банк має право виконувати пов'язані та не пов'язані між собою платіжні операції, здійснююче договірне списання грошових коштів з Рахунку(-ів) Клієнта для погашення існуючої заборгованості перед Банком за зобов'язаннями та/або за надані послуги в порядку, визначеному Договором або іншими договорами між Банком та Клієнтом. Перелік інформації, яка потрібна Банку для виконання таких платіжних операцій (дата та/або період часу виконання, валюта та сума виконання, підстава виконання, призначення платежу, реквізити рахунків з яких здійснюється списання та інші умови здійснення такого списання, що не зазначені у Правилах) визначаються Банком на підставі наявних зобов'язань Клієнта за Договором та/або іншими договорами з Банком.

Клієнт надає згоду Банку на виконання кожної платіжної операції по здійсненню договірного списання (крім випадків, коли така згода не вимагається Законодавством). Беззаперечною ознакою надання Банку згоди Клієнта на здійснення договірного списання є факт укладання цього Договору з Банком. Підпис Клієнта, який засвідчує укладання цього Договору, є підставою для проведення платіжної операції з договірного списання.

Згода Клієнта на здійснення договірного списання не обмежує Банк у точній сумі кожної платіжної операції або у максимальній сумі всіх платіжних операцій але така згода обмежується зобов'язаннями Клієнта за цим Договором та/або іншими договорами з Банком.

Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції. Розпорядження Клієнта про відкликання згоди складається у довільному вигляді у паперовій або електронній формі та може надаватися в Банк особисто Клієнтом (його довіреною особою) або шляхом використання СДО, та повинно містити чітке посилання на конкретну платіжну операцію (пов'язані платіжні операції) згода відносно якої (яких) відкликається. Розпорядження про відкликання згоди повинно бути підписано Клієнтом або його довіреною особою.

Банк опрацьовує таке розпорядження протягом наступного робочого дня, що слідує за датою його отримання від Клієнта, та, у випадку, якщо відсутні підстави для його невиконання, припиняє договірне списання з другого робочого дня, що слідує за датою отримання розпорядження Банком. Підставою невиконання розпорядження про відкликання згоди є її невідповідність умовам цього Договору та/або Законодавству.

Відкликання згоди на виконання платіжної операції (пов'язаних платіжних операцій) по здійсненню договірного списання не звільняє Клієнта від виконання своїх договірних зобов'язань. При цьому, таке відкликання згоди є підставою для розірвання Договору за ініціативою Банку, яким Банк має право скористатися в порядку, передбаченому цим Договором.

У разі здійснення Банком права договірного списання, платіжні інструкції Банку щодо договірного списання мають пріоритет до виконання по відношенню до платіжних інструкцій Клієнта.

6.2. Банк має право виконувати пов'язані та не пов'язані між собою платіжні операції, здійснююче договірне списання грошових коштів з Рахунку(-ів) Клієнта на користь самого Клієнта (в цьому разі платіжну інструкцію формує Банк) або на користь третьої особи (в цьому разі платіжну інструкцію формує Банк або третя особа, що є отримувачем коштів). Порядок та перелік інформації, яка потрібна Банку для виконання таких платіжних операцій, а також надання згоди Клієнта на виконання платіжних операцій (дата та/або період часу виконання, валюта та сума виконання, підстава виконання, призначення платежу, реквізити рахунків з яких здійснюється списання та інші умови здійснення такого списання, що не зазначені у Правилах) зазначаються у додатковій угоді до Договору та/або іншому договорі з Банком. Беззаперечною ознакою надання Банку згоди Клієнта на здійснення договірного списання є факт укладання відповідної додаткової угоди. Підпис Клієнта, який засвідчує укладання цієї додаткової угоди, є підставою для проведення платіжної операції з договірного списання.

Договірне списання відповідно до п. 3.9. цих Правил здійснюється Банком без укладання додаткової угоди. Беззаперечною ознакою надання Банку згоди Клієнта на здійснення договірного списання відповідно до п. 3.9. Правил є факт укладання цього Договору з Банком. Підпис Клієнта, який засвідчує укладання цього Договору, є підставою для проведення платіжної операції з договірного списання за п. 3.9. Правил.

Згода Клієнта на здійснення договірного списання не обмежує Банк у точній сумі кожної платіжної операції або у максимальній сумі всіх платіжних операцій, якщо інше не передбачено додатковою угодою з Банком.

Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції. Розпорядження Клієнта про відкликання згоди складається у довільному вигляді у паперовій або електронній формі та може надаватися в Банк особисто Клієнтом (його довіреною особою) або шляхом використання СДО, та повинно містити чітке посилання на конкретну платіжну операцію (пов'язані платіжні операції) згода відносно якої (яких) відкликається. Розпорядження про відкликання згоди повинно бути підписано Клієнтом або його довіреною особою.

У випадках, передбачених законодавством Клієнт має право відкликати платіжну інструкцію. Таке відкликання можливе лише в повній сумі та до списання коштів з Рахунку Клієнта або до настання дати валютування платіжної інструкції (до настання моменту безвідкличності платіжної інструкції). Розпорядження Клієнта про відкликання платіжної інструкції складається у довільному вигляді у паперовій або електронній формі та може надаватися в Банк особисто Клієнтом (його уповноваженою особою) або шляхом використання СДО, та повинно містити чітке посилання на конкретну платіжну інструкцію (її номер, дата складання, суму, отримувача та платника) яка відкликається. Обов'язковою умовою відкликання платіжної інструкції на здійснення договірного списання на користь третьої особи (коли ініціатором платежу є отримувач) є наявність погодження з боку Банку та такої третьої особи. Розпорядження про відкликання згоди повинно бути підписано Клієнтом або його довіреною особою.

6.3. Для погашення існуючої перед Банком заборгованості Банк має право списати грошові кошти з будь-якого рахунку Клієнта в національній та/або іноземній валюті, відкритого в Банку, в тому числі в майбутньому:

- в сумі та валюті такої фактичної заборгованості Клієнта, або
- в сумі еквівалентній заборгованості Клієнта і витрат Банку (комісій, зборів, тощо, передбачених Законодавством на момент здійснення операції), які пов'язані з купівлею/продажем/обміном (конвертацією) валюти на ВРУ та/або її обміном на МВР, у випадку, якщо грошових коштів на рахунку(-ах) Клієнта у валюті фактичної заборгованості недостатньо для погашення такої заборгованості. У цих випадках Клієнт доручає Банку здійснювати за рахунок Клієнта купівлю/продаж/обмін іноземної валюти на ВРУ та/або на МВР у сумі такої заборгованості Клієнта за курсом, встановленим Банком для цього типу операцій (тобто за курсом уповноваженого банку).

6.4. Якщо дата договірного списання грошових коштів за п. 6.1. Правил припадає на вихідний, святковий або неробочий день, в такому випадку датою договірного списання грошових коштів вважається перший робочий день, що слідує за таким вихідним, святковим або неробочим днем. Якщо дата договірного списання грошових коштів за п. 6.2. Правил припадає на вихідний, святковий або неробочий день, в такому випадку датою договірного списання грошових коштів вважається перший робочий день, що слідує за таким вихідним, святковим або неробочим днем, а з дати запровадження НБУ системи електронних платежів СЕП-4.0 датою договірного списання у випадках коли ініціатором такого списання є третя особа-отримувач коштів вважається відповідний вихідний, святковий або неробочий день, якщо такий день є операційним днем; в іншому випадку - датою договірного списання грошових коштів вважається перший робочий день, що слідує за таким вихідним, святковим або неробочим днем.

6.5. Банк здійснює договірне списання грошових коштів з Рахунку(-ів) Клієнта з урахуванням вимог законодавства та за умови:

- відсутності обмежень права Клієнта щодо розпорядження коштами на Рахунку Клієнта (арешт, заборона тощо); та
- відсутності інших обмежень (зокрема режиму рахунку) у відповідності до законодавства, чинного на момент здійснення списання коштів; та
- не перевищення суми переказу у випадку наявності обмежень встановлених законодавством; та
- достатності грошових коштів на Рахунку Клієнта для здійснення договірного списання і сплати Клієнтом вартості послуг Банку згідно тарифів останнього, при цьому часткове списання коштів з Рахунку Клієнта Банком не здійснюється.

6.6. Відповідальність за відповідність інформації про отримувача коштів, суті операції, за якою здійснюється переказ, здійснений шляхом договірного списання, несе Клієнт, який у разі її невідповідності має відшкодовувати Банку завдану внаслідок цього шкоду.

6.7. Особливості договірного списання коштів з Рахунків, що відкриті відповідно до умов тарифного пакету «Offset», здійснюється в порядку, передбаченому п. 3.16.9. цих Правил.

6.8. Особливості здійснення договірного списання та/або відкликання згоди на виконання платіжної операції можуть бути встановлені іншими договорами/угодами між Банком та Клієнтом, в тому числі укладеними відповідно до цього Договору.

## **7. Тарифи**

7.1. Розмір, порядок та умови оплати послуг

7.1.1. Банк надає послуги Клієнту за Договором на платній основі.

7.1.2. Перелік, умови та/або вартість надання послуг Банком за Рахунком(-ми) Клієнта визначаються відповідними тарифами Банку у національній валюті та/або іноземній валюті, що містяться у Тарифному пакеті, який за цим Договором обрав Клієнт, або встановлені згідно умов укладеної між Банком та Клієнтом відповідної додаткової угоди до Договору банківського рахунку.

7.1.3. При відкритті Рахунку за Договором Клієнт має на свій розсуд обрати один із діючих в Банку Тарифних пакетів, за тарифами якого буде обслуговуватися такий Рахунок.

Факт ознайомлення Клієнта з тарифами Банку та факт обрання ним Тарифного пакету засвідчується шляхом підписання Клієнтом Договору банківського рахунку та/або відповідної додаткової угоди до Договору банківського рахунку.

7.1.4. Банк та Клієнт погодили, що Банк може встановити нові та/або змінити діючі тарифи та/або Тарифні пакети в порядку і на умовах, що передбачені цим Договором.

7.1.5. Клієнт оплачує Банку разову комісію в момент надання одноразової послуги, а періодичну комісію у день нарахування такої комісії, або в перший робочий день що слідує за днем нарахування цих комісій, у разі якщо день нарахування припадає на вихідний, святковий та неробочий день згідно Законодавства, згідно діючих тарифів Банку і обраного Клієнтом Тарифного пакету та/або умов Договору банківського рахунку.

7.1.6. Не здійснення Банком договірної списання на користь Банку не звільняє Клієнта від його обов'язку належним чином погашати заборгованість за Договором.

7.1.7. Договірне списання коштів для погашення простроченої заборгованості за Договором здійснюється з дати прострочення виконання будь-якого грошового зобов'язання за Договором. Таке списання Банк має право здійснювати у будь-який операційний день, у тому числі й у день, що є вихідним, святковим або неробочим відповідно до Законодавства.

7.2. Порядок та підстави зміни тарифів та/або Тарифного пакету.

7.2.1. Про встановлення нових та/або зміну діючих тарифів та/або Тарифного пакету та/або процентів, що сплачуються Банком Клієнту, Банк повідомляє Клієнта одним з можливих каналів комунікації, що передбачені у Договорі-анкеті не пізніше, ніж за 30 календарних днів до дати вступу в дію нових умов обслуговування.

7.2.2. Сторони погодили, що зміни, які здійснюються відповідно до умов цього пункту Правил, не потребують додаткового укладення Сторонами угод щодо внесення змін та вступають в силу з дати, що буде вказана у вищевказаних повідомленнях.

7.2.3. Зміна діючого Тарифного пакету Клієнту за ініціативою останнього відбувається шляхом укладення відповідної додаткової угоди.

7.2.4. Клієнт, при незгоді з новими умовами обслуговування має право розірвати Договір до дати, з якої застосовуються нові умови обслуговування без будь-якої плати за його розірвання. У разі неповідомлення Банку про розірвання Договору до дати, з якої застосовуються нові умови обслуговування на адресу Банку для листування, що зазначена у Договорі-анкеті або неповідомлення про це засобами СДО, або у разі здійснення Клієнтом платіжних операцій після дати, з якої застосовуються нові умови обслуговування, такі умови вважаються погодженими Клієнтом.

### **III. Основні права та обов'язки Сторін**

#### **8. Банк має право:**

8.1. Використовувати кошти на Рахунку(-ах) Клієнта, гарантуючи згідно цього Договору право Клієнта безперешкодно розпоряджатися цими коштами.

8.2. Отримувати від Клієнта плату за надані йому послуги згідно умов Договору.

8.3. Затримати виконання платіжних операцій, відмовити у прийнятті до виконання платіжної інструкції та відмовити у виконанні платіжної інструкції/ відмовити в здійсненні (проведенні) операції у порядку та випадках, передбачених пунктами 5.1.-5.4. цих Правил.

8.4. Самостійно встановлювати нові та/або змінювати діючі тарифи та/або Тарифні пакети, в порядку та на умовах, передбачених цими Правилами.

8.5. Списувати кошти з Рахунку(-ів) Клієнта у порядку та випадках, передбачених законодавством та/або умовами цих Правил.

У випадку ініціювання списання коштів стягувачами, в разі необхідності здійснення купівлі, продажу валюти та/або конвертації наявних грошових коштів з однієї валюти в іншу, Банк має право на відшкодування за рахунок Клієнта, шляхом здійснення договірної списання, необхідних комісій за проведення відповідних платіжних операцій в валюті та сплату будь-яких платежів, передбачених законодавством, на день здійснення платежу.

8.6. Вимагати від Клієнта надати повну та достовірну інформацію/документи необхідні для проведення його належної перевірки, актуалізації інформації, з'ясування його особи, суті діяльності і фінансового стану, надавати документи та/або відомості, що підтверджують інформацію щодо фінансової операції та/або інші документи відповідно до вимог законодавства та/або умов Договору.

8.7. Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби з метою поліпшення функціонування СДО.

8.8. Затримувати або не допускати до обробки електронні документи Клієнта та інформаційні запити, якщо останнім не дотримані правила їх оформлення та/або передачі, та/або процедура їх захисту або якщо існують сумніви в їх дійсності чи/або цілісності та достовірності, чи/або авторства до з'ясування з Клієнтом питань, що виникли.



8.9. Надавати Клієнту необов'язкові Додаткові засоби захисту на вибір Клієнта та запроваджувати обов'язкові Додаткові засоби захисту, якщо їх надання (перший раз) є безоплатним. Про запровадження обов'язкових Додаткових засобів захисту Банк повідомляє Клієнта через СДО.

8.10. Відкликати/тимчасово заблокувати Сертифікат Відкритого ключа Клієнта, в разі порушення Клієнтом правил використання/зберігання ключової інформації або наявності інформації про компрометацію Особистого ключа.

8.11. Відмовити в здійсненні/забезпеченні платіжних операції Клієнта у випадках, передбачених Договором, та/або за наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом законодавства та/або Законодавства за принципом екстериторіальності, правил оформлення платіжних інструкції та/або у випадку виникнення сумнівів у дійсності платіжних інструкції та/або законності проведення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу відповідно до законодавства.

8.12. Відмовити Клієнту у доступі та/або використанні СДО з територій/країн/місць, що підпадають під санкції або інші обмеження відповідно до законодавства та/або Законодавства за принципом екстериторіальності та/або внутрішніх нормативних актів Банку шляхом блокування доступу та/або використання СДО та/або відмовити у виконанні платіжних операції, отриманні інших послуг (в тому числі інформаційних), що надаються за допомогою СДО у випадку ініціювання/намагання ініціювання таких операції або намагання отримання таких послуг.

8.13. Банк має право (у тому числі із залученням третіх осіб) здійснювати фіксацію на будь-яких носіях, зберігати і обробляти (у тому числі перевіряти і використовувати), вручну або автоматизованими засобами, будь-які переговори (телефоном, в електронному вигляді, уключаючи чати, тощо) між представниками Банку і Клієнта і їх персональні дані. Клієнт зобов'язаний письмово повідомити усіх своїх представників про таке право Банку, отримати їх згоду і не допускати до взаємодії з Банком тих представників, які не надали таку згоду. Ці дії можуть здійснюватися, зокрема, з метою збереження результатів домовленостей про умови платіжних операцій і для їх виконання, недопущення зловживань, додержання будь-яких регуляторних вимог, рекомендацій, найкращих практик або внутрішніх політик та в інших випадках.

8.14. Реалізовувати інші права Банку, передбачені Договором та/або законодавством.

## **9. Банк зобов'язаний:**

9.1. Належним чином виконувати умови цих Правил.

9.2. Вчасно і належним чином виконувати розрахункові та касові операції Клієнта за його Рахунком(-ами) відповідно до законодавства, внутрішнього розпорядку роботи Банку і умов цих Правил.

9.3. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на рахунок Клієнта.

При зарахуванні коштів за електронними розрахунковими документами Банк перевіряє відповідність номера рахунку отримувача і його коду і зараховує кошти на Рахунок Клієнта, якщо вони збігаються. У разі їх невідповідності Банк має право затримати суму переказу на строк, визначений законодавством для встановлення належного отримувача цих коштів, надіславши відповідний запит до банку платника.

9.4. Приймати і видавати готівкові кошти відповідно до законодавства та згідно з внутрішнім розпорядком роботи Банку.

9.5. Видавати за вимогою Клієнта виписки за Рахунком(-ами), а також щонайменше один раз на календарний місяць безоплатно у паперовій/електронній формі у спосіб, визначений Договором.

## **10. Клієнт має право:**

10.1. Самостійно розпоряджатися коштами на своїх Рахунках з дотриманням вимог законодавства, за винятком випадків обмеження права користування і розпорядження коштами на Рахунках, передбачених законодавством.

10.2. Використовувати для здійснення розрахунків платіжні інструменти, передбачені законодавством.

10.3. Зазначити в паперовій платіжній інструкції у національній валюті дату валютування, яка не може перевищувати строків, встановлених законодавством.

10.4. Отримувати інформацію про надходження коштів на Рахунки у вигляді виписки, а при надходженні на Рахунки коштів з датою валютування – шляхом зазначення цього у виписках, та/або особистого повідомлення Клієнта за телефоном, та/або направлення відповідного повідомлення з використанням системи UKRSIB online, та/або іншим засобом, погодженим між Банком та Клієнтом.

10.5. Отримувати готівкові кошти в межах та строк згідно касової заявки на одержання готівкових коштів за умови наявності коштів на Рахунках у випадках, передбачених законодавством.

10.6. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків і інших послуг, обумовлених цими Правилами.

10.7. Здійснювати розрахунки за Договором шляхом подання платіжної інструкції в порядку, встановленому цим Договором та законодавством.

10.8. Вимагати від Банку своєчасного виконання електронних документів, що складені та/або сформовані та передані системою UKRSIB online відповідно до Договору, за наявності законних підстав для виконання таких дій відповідно до вимог законодавства.

10.9. Отримати Особистий ключ в обслуговуючому відділенні та Особистий пароль для першого входу в порядку, передбаченому Договором.

10.10. У разі необхідності ініціювати постійне, без можливості поновлення, блокування Особистого пароля та/або Особистого ключа усіма можливими способами, впровадженими в системі UKRSIB online та передбаченими Інструкціями.

10.11. У разі блокування Особистого ключа або Особистого пароля отримати новий Особистий ключ та/або пароль у порядку, передбаченому Договором.

10.12. Подавати усні та письмові звернення та отримувати відповідь Банку у строки, передбачені законодавством.

10.13. Клопотати про особистий прийом керівниками та посадовими особами Банку згідно з Графіком прийомів та у порядку, передбаченому внутрішніми процедурами Банку.

10.14. Подати письмовий запит до Банку з вимогою відшкодування суми платіжної операції згідно з положеннями ст. 52 Закону України «Про платіжні послуги». Такий запит складається у довільному вигляді у паперовій або електронній формі та може надаватися в Банк особисто Клієнтом (його довіреною особою) або шляхом використання СДО, та повинен містити чітке обґрунтування вказаної вимоги з наданням документів (договору між Клієнтом та отримувачем, тощо), що дозволить Банку прийняти рішення про відшкодування або про відмову у відшкодуванні.

10.15. Реалізовувати інші права, передбачені Договором та законодавством.

### **11. Клієнт зобов'язаний:**

11.1. Виконувати вимоги Договору, законодавства, діючих внутрішніх правил Банку з питань проведення (виконання) платіжних операцій та оплачувати послуги Банку.

11.2. Подавати до Банку належним чином оформлені до законодавства, вимог Банку платіжні інструкції, касові документи з метою отримання/проведення послуг/операцій Банку за Договором за умов наявності на Рахунку залишку грошових коштів, достатнього для їх виконання, одночасної сплати Банку разової комісії за надання такої послуги та погашення заборгованості по сплаті періодичної та/або разової комісії у повному обсязі за наявності такої заборгованості. Черговість виконання Банком платіжних інструкцій Клієнта визначається законодавством, крім випадків, визначених цими Правилами.

11.3. Не пізніше наступного дня після отримання виписки повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у виписках за Рахунком(-ами) та інших документах про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо Рахунку.

11.4. Якщо Клієнту на Рахунок без законних підстав зарахована сума платіжної операції (Клієнт – неналежний отримувач), Клієнт, протягом 3 робочих днів з дати надходження повідомлення надавача платіжних послуг платника про виконання помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, зобов'язаний ініціювати платіжну операцію на еквівалентну суму коштів, що йому зарахована без законних підстав, на користь такого надавача платіжних послуг.

11.5. Здійснювати оплату послуг (в тому числі платіжних операцій) Банку в порядку та на умовах, визначених Договором, згідно тарифів Банку діючих на день надання такої послуги/проведення операції.

11.6. Письмово повідомити Банк про суттєві зміни у своїй діяльності, в тому числі але не виключно про зміну адреси реєстрації місця проживання та/або фактичної адреси проживання, номерів телефонів, про настання подій, що можуть вплинути на ризики легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, в триденний строк з моменту проведення таких змін/подій і в той же строк надати належним чином засвідчені копії документів щодо змін. В строк не більше ніж 3 календарних дні з дати отримання від Банку вимоги, надавати в Банк усі необхідні документи для контролю за станом розрахунків за операціями, за якими Банк здійснює функції агента валютного нагляду згідно із законодавством, у т.ч. звітність, передбачену нормативними актами НБУ (по залученим від нерезидента коштам та ін.).

11.7. За вимогою Банку надати повну та достовірну інформацію/документи необхідні для проведення його належної перевірки, актуалізації інформації, з'ясування його особи, суті діяльності і фінансового стану, надавати документи та/або відомості, що підтверджують інформацію щодо фінансової операції, в тому числі контрактів та інших документів за експортно-імпортними операціями та/або інші документи відповідно до вимог законодавства та/або умов Договору.

11.8. Надавати Банку у паперовій/електронній формі підтвердження про залишки коштів на Рахунку (-ах) станом на 01 січня кожного року. Підтверджувати сальдо Рахунку(-ів) на 01 січня поточного року. Не отримання Банком підтвердження про залишки коштів на Рахунках Клієнта протягом місяця вважається підтвердженням сальдо з боку Клієнта.

11.9. Дотримуватись усіх технічних, організаційних, правових та інших вимог, встановлених Банком щодо роботи з системою UKRSIB online відповідно до цього Договору, Інструкцій, лімітів та вимог законодавства України.

11.10. Забезпечити збереження засобів ідентифікації та аутентифікації в системі UKRSIB online таким чином, щоб виключити розголошення інформації та їх використання третіми особами. Не передавати та не розголошувати Особистий ключ, Особистий пароль та OTP іншим особам, відповідати за їх зберігання та використання.

11.11. При використанні системи UKRSIB online Клієнт зобов'язується виконувати вимоги та рекомендації Банку з питань інформаційної безпеки, що наведені в Інструкціях.

11.12. Забезпечити контроль та унеможливити доступ до пристрою та засобів ідентифікації та аутентифікації, з застосуванням яких Клієнт здійснює доступ та отримує послуги за допомогою системи UKRSIB online.

11.13. Використовувати Рахунки лише у власних потребах, не пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності.

11.14. Протягом 30 календарних днів повідомити Банку про зміну власного статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або їх статусу для цілей Угоди FATCA та/або про зміну відповідного статусу контролюючої особи.

#### **IV. Інші умови**

##### **12. Порядок укладення, зміни і розірвання Договору**

12.1. Правила розроблені на невизначений строк та набувають чинності з моменту їх розміщення на офіційному сайті Банку <https://ukrsibbank.com> та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку. Крім того, дані Правила опубліковуються в газеті «Голос України» або іншому офіційному виданні України.

12.2. Правила можуть бути скасовані або до них Банком можуть бути внесені зміни, про що Банк повідомляє шляхом розміщення змін до Правил або Правил в новій редакції в газеті «Голос України» чи іншому офіційному друкованому виданні або на сайті <https://ukrsibbank.com> або на інформаційних дошках у відділеннях Банку, або у виписках з Рахунку. У повідомленні про зміни до Правил або про викладення Правил у новій редакції зазначаються Дата публікації змін до Правил та Дата початку дії змін до Правил.

Зміни до Правил набувають чинності:

а) з Дати початку дії змін до Правил, вказаної у повідомленні, якщо такі зміни не погіршують умови обслуговування Клієнта (зокрема, зміни до Правил не призводять до додаткових витрат Клієнта, не збільшують його відповідальності, спрямовані на захист його прав або інтересів, підвищення безпеки здійснення операцій або передачі інформації за Договором) та/або якщо зміни до Правил передбачають надання нової послуги/сервісу та Клієнт бажає отримати таку послугу/сервіс, та/або якщо такі зміни зумовлені вимогами законодавства України;

б) з Дати початку дії змін до Правил, але не раніше, ніж через 14 календарних днів з Дати публікації змін до Правил, вказаної у повідомленні, – у всіх інших випадках.

Укладаючи Договір, Клієнт погоджується з порядком зміни умов цих Правил та/або Договору, який викладено у цьому пункті, а також підтверджує, що зміни, внесені до Правил відповідно до цього пункту, не потребують укладення Сторонами окремої додаткової угоди та стають невід'ємною частиною Договору після набрання ними чинності.

У разі незгоди зі змінами до Правил Клієнт зобов'язаний письмово повідомити про це Банк, для вирішення питання про розірвання Договору. Проведення операцій згідно з Договором, після вступу в силу змін до Правил, підтверджує згоду Клієнта зі змінами до Правил.

У випадку скасування Правил, вони продовжують регулювати відносини між Банком та Клієнтами, з якими було укладено Договір, і діють для кожного з них у останній редакції, що була чинна перед скасуванням, до повного виконання всіх зобов'язань за Договором між Банком та Клієнтом.

12.3. Рахунок(-и) закривається(-ються) на підставі заяви Клієнта у будь-який час, окрім випадків, передбачених законодавством. Всі наявні залишки грошових коштів перераховуються на рахунок, вказаний Клієнтом, або можуть бути отримані Клієнтом за його першою вимогою з урахуванням вимог законодавства.

На наступний робочий день після перерахування коштів відповідно до умов даного пункту, Банк закриває всі Рахунки, що були відкриті Клієнту в межах Договору, а Договір вважається розірваним за умови повного погашення заборгованості Клієнта перед Банком та відсутності залишку коштів на Рахунках.

12.4. Договір може бути розірвано за ініціативою Банку у наступних випадках:

- у випадку відсутності руху та/або залишку коштів на Рахунку(-ах) Клієнта протягом 6 місяців, та/або

- у випадках, передбачених законодавством України та/або Договором, або у разі порушення Клієнтом умов Договору, та/або

- у випадку, якщо Клієнт веде ризикову діяльність, зокрема, але не обмежуючись проводить операції, проведення яких через Банк, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм Законодавства та/або Законодавства з принципом екстериторіальності та/або міжнародних санкцій, в тому числі щодо протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та/або

- у випадку, якщо Клієнт веде ризикову діяльність, зокрема, але не обмежуючись, співпрацює та/або має у своїй структурі та/або іншим чином пов'язаний з особами, співпраця та/або будь-який зв'язок з якими, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм Законодавства та/або Законодавства з принципом екстериторіальності та/або міжнародних санкцій, в тому числі, щодо протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та/або

- у випадку наявності чи можливості настання будь-якої події, результату або обставини відносно Клієнта чи здійснюваних Клієнтом операцій, що, на думку Банку, має або може мати негативний вплив для Банку та/або Групи BNP Paribas, в тому числі, але не обмежуючись призводить або може призвести до матеріальних збитків та/або негативно впливати на репутацію Банку та/або Групи BNP Paribas та/або призводить або може призвести до будь-яких інших негативних наслідків для Банку та/або Групи BNP Paribas, та/або у випадку втрати Банком комерційного інтересу щодо подальшої співпраці з Клієнтом, та/або

- якщо наявність правовідносин з Клієнтом суперечить нормам Законодавства та/або Законодавства з принципом екстериторіальності, та/або
- у випадку технічної неможливості обслуговування Клієнта в подальшому.

Зобов'язання Сторін за Договором припиняються, у повному обсязі, якщо інше не витікає з умов Договору, а Рахунок(-ки) закриваються Банком після направлення повідомлення Клієнту, але не раніше, ніж через 14 календарних днів з дати відправлення такого письмового повідомлення. У разі наявності непогашеної заборгованості перед Банком, Банк може вимагати сплати такої заборгованості в порядку та на умовах, зазначених у повідомленні, а Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість перед Банком у порядку та на умовах, зазначених у повідомленні. В такому разі зобов'язання, щодо погашення заборгованості перед Банком існують до повного їх виконання Клієнтом.

При цьому достатньою підставою для розірвання Договору є відповідне посилання Банку на цей пункт Договору у повідомленні без надання додаткових пояснень щодо обставин його розірвання.

Сторони домовились, що повідомлення може бути паперовим або електронним та направлятися поштовим зв'язком та/або кур'єром, та/або каналами СДО, та/або в інший спосіб.

Сторони домовились, що паперове повідомлення може бути підписано факсиміле уповноваженої особи Банку наступного зразку:

Заступник Голови Правління  
з питань роздрібного бізнесу  
АТ «УКРСИББАНК»

Кашперук А.Б.

Сторони дійшли згоди, що у разі застосування Банком права, зазначеного в цьому пункті, всі наявні залишки грошових коштів на Рахунку(-ах) перераховуються на відповідний внутрішньобанківський рахунок і можуть бути отримані Клієнтом за його першою вимогою з урахуванням вимог законодавства України.

12.5. Арешт, накладений на кошти, не припиняється в разі закриття Рахунку за ініціативою Клієнта або Банку у випадках, визначених законодавством України. Кошти, арештовані на рахунку Клієнта, Банк перераховує та обліковує на відповідному балансовому рахунку для подальшого виконання платіжної інструкції стягувача в разі її надходження.

### **13. Відповідальність Сторін**

13.1. У випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань, встановлених Договором, Банк та Клієнт несуть відповідальність згідно законодавства, крім випадків, встановлених Договором.

13.2. Відповідальність за правильність заповнення реквізитів платіжної інструкції, у тому числі номерів рахунків і кодів, суми податку на додану вартість і кодів бюджетної класифікації несе Клієнт.

Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в платіжній інструкції, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ.

Банк контролює повноту заповнення реквізитів платіжної інструкції Клієнта та відповідність вказаних в них номера Рахунку Клієнта і коду.

13.3. За несвоєчасне списання/зарахування коштів з/на Рахунку/Рахунок Клієнта, якщо це відбулося з вини Банку при порушенні ним умов Договору, останній сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01% від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, що не може перевищувати 0,1% суми простроченого платежу.

13.4. Банк не несе відповідальності:

- у випадку неотримання або несвоєчасного отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу, що вказана у Договорі банківського рахунку, якщо Клієнт не повідомив Банк про зміну свого місця проживання в порядку, визначеному Правилами; та/або
- перед Клієнтом та/або третіми особами за затримку в проведенні операції та/або відмову надати Клієнту послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені Тарифами Банку чи у Банку відсутні технічні можливості на їх проведення/надання та/або якщо надання послуги та/або проведення операції неможливе не з вини Банку та/або у інших випадках, передбачених цим Договором. Клієнт гарантує, що не матиме претензій до Банку якщо у проведенні операції було відмовлено або її проведення було затримано відповідно до умов Договору; та/або
- у випадку розголошення Банком третім особам інформації щодо ідентифікації Клієнта та/або суті фінансових операцій Клієнта за Рахунком(-ми) у випадках, передбачених Правилами та/або законодавством.

13.5. В окремому випадку, за згодою Банку та за наявності в нього технічних можливостей, операції та послуги, що не передбачені тарифами Банку, можуть бути проведені/надані ним за окремою ціною, щодо якої Банк та Клієнт дійдуть згоди. Надання/проведення таких операцій оформлюється окремим договором.

13.6. Банк зобов'язується інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала відома Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним, зберігати, захищати, використовувати та розкривати у порядку, встановленому нормами законодавства та/ або умовами Договору. За незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, Банк несе відповідальність, встановлену нормами законодавства.

13.7. Банк не несе відповідальності за проведені за Рахунком Клієнта операції та їх наслідки, якщо можливість проведення зазначених операцій виникла не з вини Банку.

13.8. Банк у випадках, передбачених розділом 5 Правил, не несе відповідальності за відмову надати Клієнту послугу, зокрема, виконати надані Клієнтом платіжні інструкції та/або касові документи за Договором, що призвело до порушення строків та/або неповноти перерахування податків, зборів (обов'язкових платежів) до бюджетів або державних цільових фондів, встановлених законодавством.

13.9. Спори, що виникають протягом дії Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди - у судовому порядку.

#### **14. Використання інформації та надання згоди (дозволів) Клієнтом.**

14.1. Уклавши Договір, Клієнт надає Банку свою згоду та право збирати, зберігати протягом необмеженого часу, обробляти, використовувати, поширювати, передавати і отримувати інформацію (дані про Клієнта, відомі Банку та/або третім особам, у зв'язку з укладенням та виконанням Договору, в тому числі банківську та комерційну таємницю та/або персональні дані Клієнта):

- яка відповідно до законодавства входить до складу кредитної історії (у тому числі інформації, що міститься у державних реєстрах та інших базах даних публічного використання) – до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють діяльність відповідно до законодавства України, у порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». Інформація про назву та адресу бюро кредитних історій, до яких АТ «УКРСИББАНК» буде передавати інформацію для формування кредитних історій, опублікована в газеті «Голос України», а також на офіційному сайті Банку <https://ukrsibbank.com/>. Сторони також домовилися, що Клієнт згоден з тим, що Банк має право надати необхідну інформацію щодо формування кредитної історії іншим особам, яким ця інформація необхідна для виконання своїх функцій або надання послуг Банку в обсязі, який буде визначено Банком самостійно з урахуванням вимог законодавства України;

- необхідну при передачі/отриманні інформації до/від/через Кредитний реєстр Національного банку України;
- необхідну при внесенні інформації про боржника до реєстрів обтяжень при укладенні договорів забезпечення виконання зобов'язань за Договором;

- необхідну для укладання та/або виконання договорів страхування – до/від/через страхових(-і) компаній(-і);
- необхідну при укладенні договорів щодо відступлення права вимоги та/або переведення боргу за Договором та/або укладення інших цивільно-правових угод відповідно до законодавства України - до відповідних фізичних та юридичних осіб, що є стороною такого договору;

- необхідну третім особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку включаючи, але не обмежуючись послугами з відповідального зберігання документів, ведення архівів, проведення заходів щодо впорядкування існуючої заборгованості Клієнта тощо відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банку, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів та/або спрямовані на виконання умов Договору;

- необхідну в інших випадках, у відповідності до вимог Законодавства та/або внутрішніх положень Банку та/або Законодавства з принципом екстериторіальності для виконання санкційних та/або інших заходів у сфері фінансового моніторингу, в тому числі санкцій Служби контролю за іноземними активами США (OFAC), вимог Закону США "Щодо оподаткування іноземних рахунків" (FATCA), Угоди FATCA та Багатосторонньої угоди CRS, тощо.

- необхідну Банку з метою надання платіжних послуг.

Уклавши Договір, Клієнт надає дозвіл Банку, при виконанні Банком обов'язків, встановлених Законодавством по управлінню операційними ризиками та ризиками безпеки, надавати іншим надавачам платіжних послуг та Національному Банку України, інформацію що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.

Діючи в якості абонента відповідно до законодавства, що регулює відносини у сфері використання національної системи електронної дистанційної ідентифікації (Система BankID НБУ), Банк повідомляє, що також:

- здійснює оброблення персональних даних Клієнта з метою належного функціонування Системи BankID НБУ. Для цієї мети Банк має право в тому числі поширювати, передавати персональні дані Клієнта Національному Банку України (з метою вирішення спорів між Банком та іншими абонентами Системи BankID НБУ та користувачом (Клієнтом)

Системи BankID НБУ для завершення розрахунків за надані послуги Клієнту) та особам, які є абонентами Системи BankID НБУ, що надають послуги Клієнту використовуючи Систему BankID НБУ.

- надає відомості про наявність банківського рахунку Клієнта особам, які є абонентами Системи BankID НБУ, що надають послуги Клієнту використовуючи Систему BankID НБУ.

З метою отримання Клієнтом послуг Банку та захисту його інтересів від шахрайських дій з боку третіх осіб, Клієнт надає та підтверджує свою згоду та право Банку, операторам мобільного зв'язку, учасникам ринку фінансових послуг, що уклали договір з ЄМА про приєднання до спільного використання ЕМА AFH та ЄМА (в тому числі користувачам ЕМА Anti Fraud Hub) здійснювати обробку персональних даних (будь-яку дію або сукупність дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання, поширення, знеособлення, знищення персональних даних), включаючи персональний безпечний номер мобільного телефону, інформацію про заміну(статус) та наявність переадресації SIM-картки персонального безпечного номеру мобільного телефону, та проведення процедури верифікації статусу SIM-картки та надавати іншу необхідну інформацію про отримання Клієнтом телекомунікаційних, банківських, фінансових та супровідних послуг, використовуючи, але не обмежуючись, ЕМА Anti Fraud Hub.

Передача та/або поширення вищезазначеної інформації про Клієнта можливі тільки на зазначені у цьому пункті цілі, та тільки особам, яким надано необхідні повноваження на отримання відповідної інформації згідно з нормами Законодавства та/або Законодавства з принципом екстериторіальності та/або відповідних угод (при їх наявності і необхідності укладення), та/або виконання санкційних та/або інших заходів у сфері фінансового моніторингу.

Клієнт надає згоду на передачу інформації про нього згідно з цим пунктом каналами зв'язку, що використовуються Банком для передачі такої інформації і є захищеними.

Банк має право інформувати Клієнта про стан обслуговування заборгованості за Договором, строки здійснення чергових платежів, надавати Клієнту іншу інформацію, в тому числі конфіденційну або таку, що містить банківську таємницю щодо Клієнта та/або персональні дані Клієнта, шляхом надсилання інформаційних повідомлень на телефонний номер та/або e-mail Клієнта, наданий Клієнтом останнім до Банку, та/або через систему дистанційного обслуговування UKRSIB online, у якій Клієнт є зареєстрованим користувачем, та/або іншим шляхом, з урахуванням вимог законодавства та/або умов укладеного Договору.

Банк не несе відповідальність за своєчасність та доставку інформаційних повідомлень. Доставка інформаційних повідомлень не є гарантованою і може бути не здійснена або здійснена із затримкою, зокрема на період обслуговування транспортної мережі операторів, або у випадках її збоїв, або якщо абонент знаходиться поза зоною дії мереж тощо.

Своїм підписом під Договором Клієнт засвідчує, що він розуміє та погоджується з режимом використання інформації, що зазначений у цьому пункті, а також що він належним чином повідомлений про можливість включення персональних даних Клієнта, що стали або стануть відомі Банку у ході виконання Договору, до будь-якої бази персональних даних АТ "УКРСИББАНК" або до бази персональних даних третіх осіб, зазначених у цих Правилах. При цьому, Сторони погодили, що Клієнт не матиме до Банку жодних претензій в разі вчинення останнім будь-якої дії, зазначеної в цьому пункті.

Для припинення або попередження можливого шахрайства Клієнт доручає Банку без будь-яких обмежень повідомляти членам платіжної системи, ЄМА (в тому числі операторам мобільного зв'язку, учасникам ринку фінансових послуг, що уклали договір з ЄМА про приєднання до спільного використання ЕМА AFH) про будь-які незаконні або nepoгoджeні з Банком дії.

Банк зобов'язується належним чином зберігати інформацію, що становить банківську таємницю, та несе відповідальність за її збереження у порядку, встановленому законодавством України.

14.2. Банк інформує Клієнта, про те що Банк входить до складу групи BNP Paribas Group (Франція), а Клієнт усвідомлює та згоден з тим, що будь-яка інформація отримана Банком стосовно Клієнта може використовуватись всередині групи BNP Paribas Group (Франція).

14.3. Банк інформує Клієнта, про те, що Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд). Умови гарантування відшкодування коштів Клієнта, розміщених на Рахунку відповідно до Договору (далі - вклад), передбачені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», відповідно до якого Фонд гарантує вкладникам відшкодування коштів за вкладами у розмірі суми вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування встановлена в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та може бути збільшена рішенням адміністративної ради Фонду.

14.4. Своїм підписом у Договорі Клієнт засвідчує, що до укладання цього Договору він ознайомлений із змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що засвідчується його підписом в Договорі, із вимогами статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та інформацією, розміщеною на офіційній сторінці Фонду гарантування вкладів в мережі Інтернет. Клієнт також підтверджує, що вимоги законодавства України та випадки в яких Фонд гарантування вкладів не відшкодовує кошти вкладникам йому цілком зрозумілі.

14.5. Порядок надання (відкликання) згоди Клієнта на надання доступу до свого Рахунку (-ів) для сторонніх надавачів платіжних послуг (відкритий банкінг) повинен визначатися у додатковій угоді до Договору РКО.

14.6. Підписанням Договору Клієнт підтверджує, що він:

- отримав надану Банком інформацію (включаючи умови Договору), зазначену у ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» та зазначену у Законі України «Про платіжні послуги»;

- він надав Банку згоду на виконання платіжних операцій у передбачених цими Правилами/Договором випадках<sup>4</sup>

14.7. Своїм підписом під Договором або іншим договором чи відповідним документом при укладенні/отриманні Клієнтом Продукту або Сервісу, Клієнт підтверджує, що остання надана ним Банку інформація, що зазначена в документі самостійної оцінки (у Банку документ самостійної оцінки згідно з вимогами Загального стандарту звітності CRS представлений у двох варіантах, або анкета – опитувальник, або форма самосертифікації) є дійсною та будь які зміни в наданій інформації відсутні.