



**ПРАВИЛА (ДОГОВІРНІ УМОВИ) ОБСЛУГОВУВАННЯ  
БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ ТА ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ КОРПОРАТИВНОГО БІЗНЕСУ АТ  
«УКРСИББАНК»  
(зі змінами)**

Ці «Правила (договірні умови) обслуговування банківського рахунку та дистанційного обслуговування клієнтів корпоративного бізнесу АТ «УКРСИББАНК» (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, які містять посилання на ці Правила.

Правила не застосовуються до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, стороною яких є АТ «УКРСИББАНК», окрім зазначеного вище.

Ці Правила встановлюють умови обслуговування для суб'єктів господарювання, як резидентів, так і нерезидентів, відокремлених підрозділів юридичних осіб, представництв – клієнтів корпоративного бізнесу АТ «УКРСИББАНК» щодо:

- порядку відкриття, обслуговування, закриття поточного(-их) рахунку(-ів) та/або
- надання платіжних послуг, та/або
- порядку надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування.

Ці Правила є обов'язковими для виконання всіма Сторонами Договору, як Банком, так і Клієнтом, якщо інше не встановлено Договором.

**ТЕРМІНИ, ЩО ВЖИВАЮТЬСЯ У ТЕКСТІ ПРАВИЛ, ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В НАСТУПНОМУ ЗНАЧЕННІ:**

**Відкритий ключ** – відкритий ключ у значенні Закону «Про електронні довірчі послуги».

**Група BNP Paribas Group** - юридична особа "BNP Paribas S.A.", створена та діюча за законодавством Франції та зареєстрована в Торговому реєстрі компаній Франції (Паріж) під номером 662042449, а також її члени, зокрема юридичні особи (включаючи їх філії та структурні підрозділи), в яких BNP Paribas S.A. є акціонером (учасником) та/або які прямо або опосередковано контролюються "BNP Paribas S.A." через володіння акціями або частками у статутних капіталах незалежно від фактичного розміру частки та/або шляхом договірного або фактичного контролю.

**Договір** – Договір банківського рахунку з усіма додатками, у т.ч. Тарифами, укладеними додатковими угодами, Заявами (в тому числі надісланими Клієнтом через СДО), які акцептовані Банком відповідно до умов Договору, разом з цими Правилами, а також договір (додаткова угода або будь який інший документ), на підставі якого відповідний договір було переведено на ці Правила, або Договір розрахункового рахунку.

**Договір банківського рахунку** – Договір банківського рахунку та дистанційного обслуговування (з Правилами), укладений між Банком та Клієнтом на умовах цих Правил, без додатків.

**Договір, що обслуговується за допомогою СДО** – Договір та/або вкладний, кредитний або інший договір, укладений або що буде укладений між Банком та Клієнтом, з метою обслуговування якого використовується СДО.

**Договір розрахункового рахунку** – Договір про відкриття та обслуговування розрахункового рахунку та дистанційного обслуговування (з Правилами).

**Додаткові засоби захисту** – засоби захисту, які застосовуються/можуть бути застосовані для додаткового захисту та/або перевірки належності та цілісності інформації, яка формується, передається та/або обробляється в електронній формі за допомогою СДО.

**Електронний документ** – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, захищений КЕП та/або Додатковими засобами захисту та 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 чи на папері. Електронний документ має однакову юридичну силу з паперовим документом.

**Клієнт** – це користувач платіжних та інших послуг, як резидент, так і нерезидент України - суб'єкт господарювання, відокремлений підрозділ юридичної особи, особи, які діють на підставі договору про спільну діяльність без створення юридичної особи, представництво (постійне, офіційне), що уклади Договір з Банком.

**Користувач Клієнта** - будь-яка фізична особа або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу у Клієнта.

**КЕП** – кваліфікований електронний підпис у значенні Закону «Про електронні довірчі послуги».

**Законодавство** – чинне законодавство України та нормативно-правові акти Національного банку України і органів виконавчої влади.

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

**Заява на зміну Тарифного пакету** – заява за встановленою Банком формою, що подається Клієнтом Банку за допомогою СДО для зміни раніше обраного Тарифного пакету на інший Тарифний пакет, що діє у Банку на момент подання Заяви, у порядку, встановленому Договором.

**Заява на встановлення індивідуального Тарифу** – заява за встановленою Банком формою, що подається Клієнтом Банку за допомогою СДО для встановлення індивідуальної вартості надання окремого виду послуг ( проведення окремого виду операцій) та/або для встановлення додаткової комісії за розрахунково-касове обслуговування Рахунку у порядку, встановленому Договором.

**Заява про нарахування процентів** – заява за встановленою Банком формою, що подається Клієнтом Банку за допомогою СДО для нарахування процентів за користування Банком грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку, у порядку, встановленому Договором.

**Інструкції** – інструкції користувача щодо роботи із СДО, які розміщені в мережі Інтернет за адресою: <https://ukrsibbank.com/> або за іншою адресою, що буде повідомлена Клієнту Банком через СДО або в інший спосіб. Інструкції є невід'ємною частиною Договору.

**Носій ключової інформації** – зовнішній носій інформації для зберігання і використання ключа.

**Періодична комісія** – комісія за надання платіжних послуг за Рахунком, яку Клієнт оплачує відповідно до діючих Тарифів Банку у визначений термін за певний період обслуговування Банком Рахунку.

**Платіжна операція Користувача Клієнта** - Платіжна операція, що здійснюється Користувачем Клієнта.

**Поточний рахунок** - рахунок, що відкривається Банком клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов Договору.

**«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 послуг/набір банківських послуг, що надаються Банком (в тому числі в якості професійного участника ринків капіталу) Клієнту на підставі Договору або іншого договору, укладеного між Сторонами;

**Обслуговуюче відділення** – відділення Банку, на якому здійснюється повний перелік розрахунково-касових операцій за Рахунком, передбачений Законодавством та умовами Договору.

**Особистий ключ** – особистий ключ у значенні Закону «Про електронні довірчі послуги».

**Регіональне відділення** - відділення Банку, на якому може здійснюватися обмежений перелік розрахунково-касових операцій за Рахунком. Регіональним відділенням може бути будь-яке відділення Банку, окрім Обслуговуючого відділення.

**Разова комісія** – комісія за одноразову послугу Банку, яку Клієнт сплачує одночасно із проведенням відповідної операції за Рахунком та/або наданням послуги відповідно до умов Договору та діючих Тарифів.

**Рахунок** - відкритий Банком Клієнту згідно з умовами Договору Поточний рахунок, або Розрахунковий рахунок Якщо за Договором Клієнту відкрито декілька Поточних рахунків, або Поточний рахунок та Розрахунковий рахунок то під терміном «Рахунок» за текстом Договору слід розуміти будь-який та/або всі Рахунки.

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

**Сертифікат Відкритого ключа** – сертифікат відкритого ключа у значенні Закону «Про електронні довірчі послуги».

**Система дистанційного обслуговування (СДО)** – сукупність програмно-апаратних засобів, які використовуються Клієнтом і Банком у відповідних частинах, а також організаційних заходів, які проводять Клієнт і Банк з метою надання Клієнту послуг згідно з Договором, а саме Система “UKRSIB business” або інша система, яка впроваджена Банком з метою здійснення дистанційного обслуговування Клієнта.

**Тарифний пакет** – сформований Банком за певним критерієм перелік діючих Тарифів, при обранні Клієнтом якого Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Рахунку Клієнта за визначеними таким переліком Тарифами.

**Тарифи** – тарифи Банку, в яких визначаються основні умови обслуговування Рахунку, які затверджуються згідно з внутрішніми положеннями Банку та з якими Клієнт може ознайомитись в приміщеннях установ Банку, а також тарифи, встановлені в індивідуальному порядку згідно з умовами Договору.

**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 списанням є також виконання платіжних операцій з кредитового переказу на підставі платіжних інструкцій, що формуються Банком за домовленістю з Клієнтом, що діє в якості платника.

**Розрахунково-касове обслуговування** – надання платіжних послуг, які пов’язані з переказом грошових коштів з/на Рахунку/ок, видаєю Клієнту коштів у готівковій формі, а також із здійсненням інших операцій.

**Банк** – це надавач платіжних та інших послуг АТ «УКРСИББАНК».

**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 банка, який не є святковим, вихідним та іншим неробочим днем згідно Законодавства.

**ПРР** – документ, що містить перелік осіб, які мають право розпоряджатися рахунком і підписувати платіжні інструкції, який складається у формі, визначеній Банком та подається/надсилається до Банку відповідно до Законодавства та вимог Банка.

Інші терміни, що вживаються в Правилах, мають значення і зміст відповідно до Законодавства.

## Розділ 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

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

1.1.1. відкриває Рахунок(-и) Клієнту для зберігання грошових коштів і виконання платіжних операцій, здійснення розрахунково-касового обслуговування відповідно до умов Договору та вимог Законодавства,

1.1.2. надає Клієнту послуги з дистанційного обслуговування Продуктів Клієнта та обміну технологічною та іншою інформацією за допомогою СДО.

## Розділ 2. РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

### 2.1. Відкриття Рахунку.

Банк відкриває Клієнту Рахунок на підставі укладеного Договору банківського рахунку, або Договору розрахункового рахунку та інших документів відповідно до вимог Законодавства та внутрішніх положень Банку.

Клієнт визначає вид, валюту, Тарифний пакет Рахунка. Номер Рахунку, інформація про вид Рахунку, валюту Рахунку та Тарифний пакет зазначаються у відповідній додатковій угоді до Договору банківського рахунку або до Договору розрахункового рахунку

відповідно. Відкриття кожного нового Рахунку здійснюється шляхом укладення Сторонами відповідної додаткової угоди до Договору банківського рахунку, або Договору розрахункового рахунку.

Відкриття Рахунку в іноземній валюті можливе тільки за умови попереднього відкриття Рахунку в національній валюті для оплати послуг Банку згідно з Тарифами.

Відкриття Розрахункового рахунку можливе тільки за умови попереднього відкриття Рахунку в національній валюті для оплати послуг Банку згідно з Тарифами.

## **2.2. Обслуговування Рахунку.**

2.2.1. Банк виконує платіжні операції та здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта згідно з режимом відповідного Рахунку та інших умов, встановлених Законодавством та Договором.

2.2.2. Сторони домовились про наступний порядок здійснення розрахунково-касового обслуговування:

- в Обслуговуючому відділені, в якому відкрито Рахунок, здійснюється будь-які розрахунково-касові операції відповідно до Законодавства та Договору;
  - за письмовою заявою Клієнта можуть бути визначені Регіональні відділення, де Клієнту можуть надаватися наступні види послуг:
- a) отримання (зняття) грошових коштів у готівковій формі,
  - b) внесення готівкових коштів.

В письмовій заявлі Клієнт визначає відповідний Рахунок, валюту Рахунку, номер і адресу Регіонального відділення, а також період, протягом якого Клієнт бажає обслуговувати Рахунок на Регіональному відділені. Банк надає зазначені послуги у відповідних Регіональних відділеннях починаючи з дати, що зазначена у відповідній заяві, але не раніше наступного робочого дня з дати отримання відповідної заяви Банком.

За відповідною письмовою заявою перелік Рахунків, за якими Банком можуть надаватися вищевказані послуги, та/або Регіональних відділень та/або період обслуговування на них може бути змінено.

За обслуговування Рахунку на Регіональному відділені стягується плата згідно з Тарифами Банку.

2.2.3. Клієнт оплачує Банку Разові комісії у момент надання послуги (проведення платіжної операції) та Періодичні комісії – в день нарахування цих комісій згідно з діючими Тарифами 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.

У разі недостатності коштів на Рахунку Клієнта для оплати Періодичної комісії Клієнт повинен забезпечити її погашення протягом 7 календарних днів з дня її нарахування згідно з умовами Договору.

У разі не визначення сторони платіжної операції в іноземній валюті, за рахунок якої сплачуються комісійні, такі видатки повинні бути сплачені Клієнтом.

У разі повернення платежу в іноземній валюті, що був ініційований Клієнтом, комісія Банку та надавачів платіжних послуг-посередників, яка була утримана за здійснення такого платежу, не повертається Клієнту.

2.2.4. Банк виконує платіжні операції та здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта за Договором в межах залишку коштів, що наявний на Рахунку, за умови, що сума залишку коштів є достатньою для виконання поданої Клієнтом платіжної інструкції, одночасної сплати Клієнтом Банкової комісії за надання послуги (проведення платіжної операції) та у разі відсутності заборгованості зі сплати Періодичної та/або Разової комісії, на підставі платіжних інструкцій наданих Клієнтом і оформленіх відповідно до вимог Законодавства, Банку та умов Договору. У разі недостатності коштів на Рахунку Клієнта для виконання його платіжних інструкцій та сплати комісії Банку за їх виконання, а також погашення наявної заборгованості за Договором та іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, сума такої заборгованості Клієнта списується Банком першочергово у порядку договірного списання, а прийняті платіжні інструкції Клієнта повертаються без виконання у порядку, передбаченому Договором.

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

2.3.1. Платіжна інструкція може мати паперову або електронну форму. Подання платіжної інструкції у електронній формі здійснюється за допомогою СДО або іншої системи, згідно з умовами Договору. Паперова платіжна інструкція не повинна мати підчищені, 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».

2.3.2. Подання до Банку платіжної інструкції у паперовій формі або направлення платіжної інструкції у електронній формі здійснюється уповноваженою особою Клієнта. Отримання повернутих Банком документів також здійснюється уповноваженою особою Клієнта відповідно до умов Договору.

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 відповідно до ПРР. Підпис Клієнта відповідно до ПРР є підставою для проведення платіжної операції. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відклікана Клієнтом у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції. Розпорядження Клієнта про відклікання згоди 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 операцію (пов'язані платіжні операції) згода відносно якої (яких) відкликається. Розпорядження про відклікання згоди повинно бути підписано з боку Клієнта тими ж особами відповідно до ПРР, які підписали платіжну інструкцію.

У випадках, передбачених законодавством Клієнт має право відклікати платіжну інструкцію. Таке відклікання можливє 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 відклікання 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. Розпорядження про відклікання платіжної інструкції повинно бути підписано з боку Клієнта тими ж особами відповідно до ПРР, які підписали платіжну інструкцію.

Розпорядження Клієнта про відклікання платіжної інструкції та/або розпорядження Клієнта про відклікання 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.

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.

Банк зобов'язаний виконати платіжну інструкцію Клієнта, що діє в якості платника, протягом операційного дня, якщо платіжна інструкція надійшла до Банку протягом операційного часу, або в інший строк, якщо це передбачено умовами Договору. Банк виконує платіжну інструкцію Клієнта, що діє в якості платника, яка надійшла до Банку після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня, але за бажанням Клієнта та за наявності технічної можливості Банку така платіжна інструкція може бути виконана у той же операційний день відповідно до Тарифів.

За бажанням Клієнта та за наявності технічної можливості Банку, останній має право виконати платіжну інструкцію з врахуванням сум, що надходять на його Рахунок протягом операційного дня (поточні надходження).

2.3.3. При зарахуванні грошових коштів на Рахунок за платіжною інструкцією в національній валюті Банк перевіряє на відповідність номер Рахунка і код Клієнта (коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з ЄДРПОУ / реєстраційного номера) 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 найменування/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. Також, при зарахуванні коштів в іноземній валюті Банк перевіряє заповнення реквізиту «призначення платежу» SWIFT-повідомлення. Банк зараховує кошти в іноземній валюті на рахунок Клієнта після з'ясування ним відсутніх/неточних даних реквізиту "призначення платежу" в порядку та в строки, визначені внутрішніми документами Банку.

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.

2.3.4. Черговість виконання Банком платіжних інструкцій визначається Законодавством, окрім випадків, визначених Договором.

2.3.5. 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).

2.3.6. 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.

2.3.7. 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.

2.3.8. Якщо Клієнт бажає отримувати інформацію, передбачену п. 2.3.6. та п. 2.3.7 цих Правил, частіше або за надання Клієнту додаткової інформації, що не передбачена п. 2.3.6. та п. 2.3.7. 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.

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

2.4.1. 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 запитувані 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 екстрапреторіальності; 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 запитувані Клієнтом послуги розповсюджуються обмеження, встановлені Законодавством, Законодавством з принципом екстрапреторіальності та/або внутрішніми нормативними актами Банку; та/або

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

е) 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.

2.4.2. 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/її 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.

2.4.3. У разі затримання виконання операції відповідно до умов Договору або у разі відмови від здійснення (проведення) операцій інших ніж вказані у п. 2.4.2. Договору Банк повідомляє про це Клієнта засобами СДО та/або в інший спосіб.

2.4.4. 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.

#### **2.5. Виписки.**

На вимогу Клієнта Банк друкує виписку з Рахунку за умови наявності руху коштів за Рахунком. Надрукована виписка надається Клієнту не раніше наступного робочого дня за днем проведення платіжних операцій за Рахунком. Виписка може бути надана особам, зазначеним у переліку осіб, які відповідно до Законодавства мають право розпоряджатися Рахунком Клієнта та підписувати платіжні інструкції, або довіреній особі Клієнта на підставі довіреності.

Банк здійснює передавання/повернення Клієнту його платіжних інструкцій, що підтверджують списання/зарахування коштів з/на Рахунку/ок або інших документів, уповноважений особі Клієнта або разом із випискою з Рахунку в день її надання Клієнту, якщо інше не передбачено умовами Договору.

#### **2.6. Помилкова платіжна операція.**

У випадку помилкового зарахування Банком грошових коштів на Рахунок з вини Банку, Клієнт доручає та надає згоду Банку, а Банк має право в першу чергу списати в порядку договірного списання із Рахунку такі помилково зараховані грошові кошти і перерахувати їх належному отримувачу, а Клієнт гарантує, що не буде мати вимог до Банку щодо відшкодування збитків.

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

#### **2.7. Порядок отримання готівкових коштів та здавання Клієнтом готівкової виручки.**

2.7.1. За необхідності отримання готівкових коштів, Клієнт до 13:00 години робочого дня, що передує дню отримання коштів, подає до Банку заявку на одержання готівкових коштів.

2.7.2. Порядок здавання готівкової виручки до Банку визначається Клієнтом самостійно: за допомогою служби інкасації або уповноваженою особою Клієнта в касу Банку.

2.7.3. Здавання готівкової виручки (готівки) може здійснюватися для зарахування на Рахунок Клієнта на його вибір, якщо це дозволяється режимом цього Рахунку.

2.7.4. Готівкову виручку, що надійшла до Банку протягом операційного часу, Банк зараховує на Рахунок в день її надходження згідно

з умовами Договору. Готівкову виручку, що надійшла після операційного часу, Банк зараховує на Рахунок наступного робочого дня згідно з умовами Договору.

## **2.8. Особливості обслуговування Розрахункового рахунку**

2.8.1. У разі відкриття Розрахункового рахунку Клієнтом, що є що є небанківським надавачем платіжних послуг, фінансовою установою, що має право на надання платіжних послуг, Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з особливостями використання такого Рахунку та коштів на ньому, зокрема, але не обмежуючись, такий Рахунок дозволено використовувати для:

- зарахування готівкових коштів через касу Банку, що надходять для виконання Платіжних операцій Користувачів Клієнта, та їх облік;
- зарахування безготівкових коштів, перерахованих з іншого власного Розрахункового або поточного рахунку Клієнта, у випадках, передбачених законодавством України, та їх облік;
- перерахування коштів за Платіжними операціями Користувачів Клієнта;
- перерахування коштів на інший розрахунковий або поточний рахунок Клієнта, у випадках, передбачених законодавством України;
- перерахування суми коштів, що підлягає примусовому стягненню за зобов'язаннями Клієнта перед його Користувачами відповідно до законодавства України.

## **Розділ 3. УМОВИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ**

3.1. СДО використовується з метою:

- **дистанційного обслуговування Продуктів:** проведення платіжних операцій, отримання банківських послуг, укладення правочинів, управління Клієнтом Продуктами та отримання інформації щодо Продуктів та платіжних операцій.
- **електронного обміну інформацією з Банком:** формування та надсилання до Банку електронних документів (в тому числі заяв, запитів, договорів, угод, підтвердівших документів по операціям тощо), отримання електронних документів та повідомлень від Банку, обміну з Банком інформацією, документами.

3.2. Обслуговування Клієнта в СДО здійснюється в порядку, встановленому Договором та Інструкціями. Доступ та/або використання СДО з території/країн/місць, що підпадає під санкції 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 СДО з території/країни/місця, на яку поширюються санкції або інші обмеження, Банк відмовляє у виконанні таких операцій/послуг та/або блокує доступ до СДО. Безумовною ознакою використання/спроби використання СДО з території/країн/місць, що підпадає під санкції або інші обмеження є доступ та/або використання СДО з IP-адреси, що дозволяє визначити географічне розташування пристрою (мобільного телефону, комп'ютера тощо) з якого здійснюється використання/спроба використання СДО, з території/країн/місць, що підпадає під санкції 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 Банка свідчать про порушення Клієнтом вказаної заборони.

3.3. Для підключення та використання СДО Клієнт має здійснити первинну реєстрацію в СДО згідно з Інструкціями та забезпечити отримання його уповноваженими особами Особистих ключів та надати Банку відповідні документи для надання повноважень та прав доступів на уповноважених осіб, якщо інший порядок не передбачено Інструкціями та за умови, що такий порядок не суперечить Законодавству. З дати підписання Банком документів, необхідних та достатніх на розсуд Банку для надання повноважень та прав доступів уповноваженим особам Клієнта, Договір набирає чинності в частині умов обслуговування СДО та в частині роботи з електронними документами.

3.4. Здійсненням дій щодо підключення до СДО Клієнт підтверджує:

- що Відкритий ключ Клієнта, вказаний у Сертифікаті Відкритого ключа, належить Клієнту або уповноваженій особі Клієнта, та
- що до початку роботи в СДО він ознайомився з Інструкціями і зобов'язується їх виконувати, та
- що він визнає достатнім метод захисту електронних документів з використанням криптографічних засобів, зокрема КЕП, що накладається на електронний документ (в тому числі платіжну інструкцію у електронній формі або на відповідну заяву або на угоду, або договір) за допомогою СДО.

3.5. Банк має право вносити зміни до Інструкцій. У випадку внесення змін, Банк розміщує відповідне повідомлення та Інструкцію (з урахуванням змін) на сайті Банку. Користування Клієнтом СДО після внесення змін до Інструкції вважається згодою Клієнта щодо продовження обслуговування за Договором з урахуванням внесених змін до Інструкцій.

3.6. Платіжні інструкції у електронній формі, заяви Клієнта, інші електронні документи, що направляються Клієнтом у Банк із використанням СДО, повинні:

- містити усі обов'язкові реквізити, що визначені вимогами Законодавства; та
- містити КЕП уповноважених осіб Клієнта згідно з документами, наданими Клієнтом Банку відповідно до умов Договору; та
- бути сформовані та/або подані та/або підтвердженні Додатковими засобами захисту, якщо їх використання передбачено умовами Договору.

3.7. Платіжні інструкції у електронній формі та інші електронні документи Банком не розглядаються та до виконання не приймаються, якщо:

- на такі документи не накладено необхідну кількість КЕП Клієнта, або
- КЕП не вірний, або
- є підозра щодо компрометації ключової інформації, або
- такі документи сформовані/подані без використання Додаткових засобів захисту або вони не підтвердженні Додатковими засобами захисту, якщо це передбачено умовами Договору.

3.8. При обслуговуванні Рахунку через СДО Клієнту не дозволяється формувати платіжні інструкції у електронній формі на підставі документів, що мають додатки (реєstri чеків, реєstri документів по акредитиву та ін.). Зазначені документи повинні надаватися до Банку на паперових носіях.

3.9. Для забезпечення конфіденційності інформації, що пересилается за допомогою СДО та яка у відповідності до Законодавства є конфіденційною або такою, що містить банківську таємницю, така інформація повинна пересилатися в захищеному вигляді (з використанням криптографічних або інших засобів захисту інформації, що відповідають вимогам Законодавства). Підписуючи Договір, Клієнт погоджується з тим, що деяка фінансова та інша конфіденційна інформація, яка передається з використанням СДО та не містить банківської таємниці та/або не дозволяє ідентифікувати Клієнта, може передаватись незахищеними каналами зв'язку, на що Клієнт надає дозвіл Банку, який підтверджується підписом під Договором банківського рахунку.

3.10. Сторони домовились, що електронний документ, який передається через СДО та підписаний КЕП уповноважених осіб Клієнта та підтверджений/захищений іншими Додатковими засобами захисту, якщо такі використовуються згідно з Договором, надісланий Клієнтом Банку на підставі будь-якого Договору, що обслуговується за допомогою СДО, є рівним за юридичною силою документу на паперовому носії, підписаному власноручним підписом зазначених осіб.

3.11. Відповідальність за достовірність інформації, що міститься в реквізитах електронного документу, несе особа, яка підписала цей документ своїм КЕП.

3.12. Сторони визнають, що підробка КЕП Клієнта неможлива без знання інформації про Особистий ключ Клієнта.

3.13. Сторони визнають достатнім для ідентифікації Клієнта (його уповноваженої особи) та підтвердження цілісності даних в електронній формі засіб КЕП, який використовується в СДО при передачі електронних документів від Клієнта у Банк з використанням засобів, сертифікованих ДСТСЗІ СБУ або його правонаступників у галузі ліцензування криптографічної діяльності.

3.14. Клієнт підтверджує, що він повністю розуміє можливість несанкціонованого доступу до СДО, виникнення збитків, тощо, що може статися внаслідок відмови Клієнта від використання Додаткових засобів захисту або внаслідок здійснення операцій без використання Додаткових засобів захисту на суму, що не перевищує встановлений Клієнтом ліміт. У зв'язку з цим Клієнт підтверджує, що не має та не буде мати до Банку будь-яких претензій та/або не буде вимагати від нього відшкодування будь-яких збитків.

3.15. Сторони визнають як єдину шкалу часу при роботі із СДО київський час. Контрольним є час системних годинників апаратних засобів Банку.

3.16. У випадку надходження до Банку декількох електронних документів 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 Договорів, що обслуговуються за допомогою СДО, якщо інше не буде визначено у Інструкціях. При цьому відповідальність за одночасне надання документів у паперовій та/або електронній формі несе Клієнт.

3.17. У випадках компрометації ключової інформації, в тому числі несанкціонованого доступу, втрати, викрадання Носіїв ключової інформації або в разі виникнення такої підозри чи загрози, Клієнт негайно припиняє проведення платіжних операцій та здійснення інших операцій за допомогою СДО, вживав заходів щодо блокування скомпрометованої ключової інформації та повідомляє про це Банк будь-яким зручним способом, а також письмово в найкоротший термін. Для продовження обслуговування за допомогою СДО, Клієнт має пройти процедуру генерації ключів та отримання нових Сертифікатів Відкритих ключів у порядку, передбаченому Інструкціями.

3.18. Інформація щодо стану Рахунку, платіжних операцій за ним, щодо руху коштів за Рахунком, а також інша інформація щодо Продуктів, яка надається за допомогою СДО згідно з Договором, що обслуговується за допомогою СДО, може бути надана іншій уповноважений на те особі.

Така інформація може надсилятися як захищеними, так й незахищеними каналами зв'язку, але незахищеними каналами зв'язку може передаватися тільки інформація, що не містить банківської тасмниці та/або не дозволяє ідентифікувати Клієнта.

### **3.19. Правила користування послугою «Online-інформування»(SMS).**

3.19.1. «Online-інформування»(SMS) – це послуга, яка дозволяє Клієнту (уповноваженим особам Клієнта) за допомогою Інформаційних повідомлень(SMS) оперативно отримувати інформацію про платіжні операції, проведенні за Рахунком та контролювати рух коштів, а саме: видаткові та прибуткові платіжні операції (за виключенням таких операцій між власними Рахунками), а також залишок на Рахунку. Такі повідомлення мають інформаційний характер, не є підтвердженням юридичних фактів та не створюють юридичних наслідків.

3.19.2. Надання (підключення та обслуговування) «Online-інформування»(SMS) здійснюється відповідно до умов Договору. Клієнт сплачує комісію Банку за «Online-інформування»(SMS) згідно з чинними Тарифами.

3.19.3. Підключення «Online-інформування»(SMS) здійснюється шляхом обрання послуги, каналу інформування та підтвердження вибору Клієнтом (уповноваженою особою Клієнта) каналу «Online-інформування»(SMS) в інтерфейсі СДО. Поступається акцептованою Клієнтом з моменту підтвердження Клієнтом (уповноваженою особою Клієнта) вибору каналу «Online-інформування»(SMS) в інтерфейсі СДО натисканням на кнопку про встановлення «Online-інформування»(SMS) та підтверджує його згоду з умовами її надання та оплати.

3.19.4. Для можливості користування «Online-інформуванням»(SMS) Клієнт (уповноважені особи Клієнта) мають бути зареєстрованими користувачами СДО та мати необхідні повноваження відповідно до Розділу 5 Правил, мобільний телефон, на який будуть надсилятися Інформаційні повідомлення, має підтримувати сервіс SMS-повідомлень, а оператор мобільного зв'язку надавати своїм клієнтам сервіс відправки та отримання SMS-повідомлень та бути оператором мобільного зв'язку, який має право надавати послуги на території України. Для роботи з послугою в телефоні мають бути активовані функції відправки та прийому SMS-повідомлень.

3.19.5. Надання «Online-інформування»(SMS) припиняється у разі:

- самостійного відключення Клієнтом (уповноваженими особами Клієнта) «Online-інформування»(SMS) за допомогою інтерфейсу СДО;
- зміни мобільного номеру телефона Клієнтом (уповноваженими особами Клієнта);
- припинення Клієнту (уповноваженим особам Клієнта) доступу до СДО;
- в інших випадках, передбачених Законодавством та/або Договором.

3.19.6. Клієнт (уповноважена особа Клієнта) самостійно за допомогою інтерфейсу СДО обирає наступні варіанти інформування/періодичності отримання повідомлень (один або декілька):

– отримування інформації про залишок на Рахунку одноразово/кожну годину/кожні дві години/два рази на добу. В інформаційному повідомленні вказується сума залишку грошових коштів за Рахунком на певну годину, в залежності від обраної періодичності отримання повідомлень;

– отримування інформації по видатковим/прибутковим/всім платіжним операціям за Рахунком (за виключенням таких операцій між власними Рахунками). В інформаційному повідомленні вказуються тип платіжної операції, її сума та валюта, сума залишку на Рахунку після проведення такої операції, в залежності від обраного варіанта інформування.

3.19.7. Банк має право надсилати на номер мобільного телефону, який було підключено до послуги, Інформаційні повідомлення щодо Тарифів, продуктів, послуг Банку тощо.

3.19.8. Надсилання інформації відбувається відкритими каналами зв'язку. Банк не несе відповідальності за розголошення, викривлення та неотримання інформації щодо Рахунку, що може мати місце при надсиланні інформації на номер мобільного телефону, підключенного до «Online-інформування»(SMS).

3.19.9. Банк не несе відповідальності за наслідки/події, які виникли у випадку передачі Банку невірного номеру мобільного телефону Клієнтом (уповноваженими особами Клієнта), які здійснювали підключення до «Online-інформування»(SMS).

3.19.10. Банк не несе відповідальності за наслідки/події, які виникли у випадку компрометації номеру мобільного телефону, підключеного до «Online-інформування»(SMS), в тому числі несанкціонованого доступу, його втрати, викрадання або в разі виникнення такої підозри чи загрози, якщо Банк не був належним чином повідомлений про його компрометацію.

3.20. При використанні СДО в якості інструменту для електронного обміну інформацією з Банком, а саме у випадках здійснення процедур моніторингу платіжних/фінансових операцій, належної перевірки, уточнення/актуалізації інформації, визначення суті діяльності, фінансового стану або на вимогу Банку для визначених Законодавством або внутрішніми процедурами Банку цілей, Клієнт повинен супроводжувати інформацію, яка надається до Банку у вигляді документів, також наданням окремого листа, в якому повинно бути зазначено які саме документи надаються та що саме вони підтверджують або засвідчують, або про що інформують, а також запевнення з боку Клієнта в їх чинності (дійсності) на момент надання до Банку.

3.21. Функціональні можливості СДО можуть відрізнятись в залежності від каналу доступу до СДО (мобільна чи web-версія), що відповідно залежить від їх технічних можливостей (особливостей).

#### **Розділ 4. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З КУПІВЛІ/ПРОДАЖУ/ОБМІНУ БЕЗГОТІВКОВОЇ ВАЛЮТИ.**

4.1. 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. Послуга може надаватись шляхом формування Клієнтом та подання Банку паперової «заяви на проведення платіжної/валютної операції» або шляхом формування Клієнтом та подання Банку заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, використовуючи СДО. В подальшому, відносно такої заяви у Договорі можливо використання термінів «заява на валютні операції» або «заява», у відповідних відмінках, або іншим чином, що дає розуміння про суть Послуги.

Клієнт доручає та надає згоду Банку здійснювати операції з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти та списати з рахунку, вказаного в заяві 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, що містить підпис Клієнта відповідно до ПРР. Підпис Клієнта є підставою для проведення операції. За бажанням, Клієнт може самостійно сформувати платіжну інструкцію на здійснення переказу за Послухою, повідомивши про це Банк.

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 передказана 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.4.4.3 цих Правил, якщо інше не встановлено таким окремим договором.

4.2. Послуги з купівлі/обміну безготівкової валюти 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). Заяву про продаж іноземної валюти Клієнт має право подати незалежно від наявності поточного рахунку в іноземній валюті, відкритого в Банку.

4.3. З метою отримання Послуги Клієнт подає в Банк заяву за формулою, встановленою Банком, яка має містити наступні обов'язкові реквізити:

- тип заяви (про продаж, купівлю або обмін валюти);
- дату та номер;
- дату прийняття до виконання;
- інформацію про Клієнта (найменування клієнта, місцезнаходження, ЄДРПОУ, телефон, факс);
- інформацію для здійснення операції на ВРУ (номер рахунку з якого мають бути списані кошти, назва / код валюти та suma списання (сума списання - не обов'язково для операції з купівлі / обміну іноземної валюти), курс операції, номер рахунку на який мають бути зараховані кошти, назва / код валюти та suma зарахування (сума зарахування - не обов'язково для операції з продажу / обміну іноземної валюти), найменування надавача платіжних послуг, підстава для купівлі іноземної валюти на ВРУ);
- дату валютування;
- дату виконання;
- ПІБ та підписи Клієнта відповідно до ПРР;
- печатку (за наявності).

Заява у паперовій формі повинна подаватися Клієнтом у двох примірниках.

При використанні СДО реквізити заяви можуть мати відмінності від паперової заяви.

Заяви на валютні операції подаються в робочий день Банка:

- на купівлю валюти - з 9:00 до 12:30 за київським часом (за виключенням заяв, поданих відповідно до п.4.4.1, п. 4.4.2, п.4.4.3) дати купівлі безготівкової валюти, зазначененої в заяві;
- на продаж валюти - з 9:00 до 13:00 за київським часом (за виключенням заяв, поданих відповідно до п. 4.4.1, п. 4.4.2, п. 4.4.3) дати продажу безготівкової валюти, зазначененої в заяві;
- на обмін іноземної валюти – з 9:00 до 15:00 за київським часом дати обміну, зазначененої в заяві.

Починаючи з 13 квітня 2023 р. заяви на валютні операції, які формуються Клієнтом в електронній формі засобами СДО, подаються в робочий день Банка з 9:00 до 15:00 за київським часом.

4.4. 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).

4.4.1 Сторони домовились, що з 13 квітня 2023 р. діє наступний порядок установлення курсу у разі зазначення Клієнтом у заяві, яка надається до Банку в електронній формі засобами СДО – «курс основної торгової сесії»:

- для заяв, поданих до 12:30 за київським часом з метою купівлі та для заяв, поданих до 13:00 за київським часом з метою продажу установлюється курс, який сформований Банком за результатами основних торгів на ВРУ.

Заяви, подані після зазначеного у цьому пункті часу виконуються Банком на наступний операційний день, що є робочим днем Банка.

4.4.2 Сторони домовились, що з 13 квітня 2023 р. діє наступний порядок установлення курсу у разі зазначення Клієнтом у заяві, яка надається до Банку в електронній формі засобами СДО – «курс додаткової торгової сесії»:

- для заяв, поданих до 15:00 за київським часом з метою купівлі/продажу, установлюється курс, який може відрізнятись від курсу, що сформований Банком за результатами основних торгів на ВРУ.

Заяви, подані після зазначеного у цьому пункті часу виконуються банком на наступний операційний день, що є робочим днем Банка.

4.4.3 Сторони домовились про наступний порядок установлення курсу у разі зазначення Клієнтом у заявлі, яка надається до Банку в паперовій формі – «за курсом банку»:

- для заяв, з метою купівлі/продажу, поданих в межах встановленого у п.4.3 часу для їх прийняття установлюється 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, що є робочим днем Банка.

4.4.4 Сторони домовились про наступний порядок установлення курсу у разі зазначення Клієнтом у заявлі, яка надається до Банку в паперовій формі – «за курсом банку»:

- для заяв з метою обміну, поданих в межах встановленого у п.4.3 часу для їх прийняття, установлюється курс Банку, що сформований Банком за результатами торгів на ВРУ. Заяви з метою обміну, подані після встановленого в п.4.3 часу виконуються банком на наступний операційний день, що є робочим днем Банка.

#### 4.5. Про виконання заяви на валютну операцію Банк повідомляє Клієнта шляхом:

- передачі Клієнту його екземпляра заяви на валютну операцію з відміткою про виконання, якщо така заява була подана в паперовому вигляді, або

- зміни в СДО статусу заяви на валютну операцію на статус "виконано", якщо така заява була подана Клієнтом через СДО.

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.

4.6. 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 купівлю/обміну безготівкової іноземної валюти. Перелік та зміст підтверджуючих документів встановлюється відповідно до Законодавства та вимог Банку.

4.7. У разі подання заяви на купівлю/продаж/обмін безготівкової валюти та підтверджуючих документів (за необхідності) в електронній формі документи повинні містити відповідний КЕП уповноваженої особи Клієнта.

4.8. Після проведення операції з купівлю/продажу/обміну безготівкової валюти Банк зараховує куплену/обмінню валюту на відповідний рахунок, вказаний в заявлі на купівлю/продаж/обмін безготівкової валюти.

4.9. Виконана заява на купівлю/продаж/обмін безготівкової валюти зберігається в електронній формі в СДО.

4.10. Клієнт має право відклікати з Банку заяву на купівлю/продаж/обмін безготівкової валюти до моменту її виконання Банком у порядку, встановленому Законодавством. У разі відклікання заяви Клієнтом, він зобов'язані відшкодувати пов'язані із таким відкліканням витрати Банку. Лист про відклікання заяви подається Клієнтом у паперовій формі або у електронній формі засобами СДО. Такий лист також має містити обов'язкове дочертення 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 відкліканням та погоджується на їх утримання Банком із суми коштів, що підлягають поверненню. Відклікання Клієнтом заяви у СДО може бути здійснено шляхом виконання дій, що свідчить про таке відклікання, а саме шляхом натискання Клієнтом кнопки «Відклікати» у інтерфейсі СДО, якщо така дія допускається Банком та технічно впроваджена. В цьому разі, ця дія з боку Клієнта вважається поданням до Банку підписаного Клієнтом листа про відклікання заяви у електронній формі.

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.

4.11. 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 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 заявлі;

- 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 привести, на думку Банку, до порушення Законодавства або Законодавства з принципом екстратериторіальності.

4.12. 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 заявлі.

4.13. Заява на купівлю/продаж 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 відкліканням заяви Клієнтом на повну суму в порядку, встановленому Законодавством та п.4.10 цього Договору.

## Розділ 5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРИН

### 5.1. Банк має право:

- 5.1.1. Використовувати кошти на Рахунку Клієнта, гарантуючи право Клієнта безперешкодно розпоряджатися цими коштами відповідно до умов Договору.
- 5.1.2. Відмовити Клієнту у наданні послуг за Договором у випадку порушення Клієнтом умов Договору, а також в інших випадках, передбачених Договором.
- 5.1.3. Вимагати від Клієнта надати повну інформацію про експортні, імпортні, лізингові та інші валютні операції, розрахунки за якими здійснюються через Рахунок в Банку, а також вимагати звітність, передбачену нормативними актами НБУ (за залученими від нерезидента грошовими коштами, тощо) відповідно до вимог Законодавства, для виконання Банком функцій агента валютного нагляду та інші документи та/або відомості.
- 5.1.4. Змінювати/встановлювати Тарифи та/або Тарифний пакет та/або розмір процентної ставки за користування Банком грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку, у порядку, визначеному Договором.
- 5.1.5. Відмовити Клієнту в зміні Тарифів та/або Тарифного пакету та/або розміру процентної ставки за користування Банком грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку та/або у встановленні індивідуального Тарифу на Рахунку, якщо ініціатива про таку зміну надходить від Клієнта.
- 5.1.6. 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 договірного списання, необхідних комісій за проведення відповідних платіжних операцій в валютах та сплату будь-яких платежів, передбачених Законодавством, на день здійснення платежу.
- 5.1.7. 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.
- 5.1.8. Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби з метою поліпшення функціонування СДО.
- 5.1.9. В рамках роботи із СДО:
- надавати Клієнту необов'язкові Додаткові засоби захисту на вибір Клієнта; та/або
  - 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.
- 5.1.10. Відкликати/тимчасово заблоковувати Сертифікат Відкритого ключа Клієнта (його уповноваженої особи) в разі порушення Клієнтом правил використання/зберігання ключової інформації або наявності інформації про компрометацію Особистих ключів або у разі підозри щодо компрометації ключової інформації Клієнта.
- 5.1.11. Відмовити в здійсненні/забезпеченні платіжних операцій Клієнта у випадках, передбачених Договором, та/або за наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом Законодавства та/або Законодавства за принципом екстрапреторіальності, правил оформлення платіжних інструкцій та/або у випадку виникнення сумнівів у дійсності платіжних інструкцій та/або законності проведення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу відповідно до Законодавства.
- 5.1.12. Відмовити Клієнту у доступі та/або використанні СДО з території/країн/місць, що підпадають під санкції або інші обмеження відповідно до Законодавства та/або Законодавства за принципом екстрапреторіальності та/або внутрішніх нормативних актів Банку шляхом блокування доступу та/або використання СДО та/або відмовити у виконанні платіжних операцій, отриманні інших послуг (в тому числі інформаційних), що надаються за допомогою СДО у випадку ініціювання/намагання ініціювання таких операцій або намагання отримання таких послуг.
- 5.1.13. Користуватися іншими правами, передбаченими Законодавством та/або Договором.

## **5.2. Клієнт має права:**

- 5.2.1. Використовувати Рахунок відповідно до умов Договору та Законодавства.
- 5.2.2. Зазначити в платіжній інструкції дату валютування, яка не може перевищувати строків, встановлених Законодавством.
- 5.2.3. У випадках, передбачених Законодавством, та за наявності на Рахунку достатньої суми коштів отримувати готівкові кошти на підставі касової заявки, наданої до Банку згідно з умовами Договору.
- 5.2.4. Ініціювати зміну Тарифів та/або Тарифного пакету та/або розміру процентної ставки за користування Банком грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку у порядку, встановленому Договором.
- 5.2.5. В разі незгоди із зміною Тарифів та/або інших умов обслуговування відмовитись від послуг Банку та розірвати Договір у порядку, встановленому Договором.

5.2.6. Обрати будь-який необов'язковий Додатковий засіб захисту, що пропонується Банком. Клієнт має право обрати декілька Додаткових засобів захисту для одночасного їх застосування, якщо у Банка наявні технічні можливості для такого одночасного застосування.

## **5.3. Банк зобов'язується:**

- 5.3.1. Виконувати платіжні інструкції відповідно до вимог Законодавства та умов Договору.
- 5.3.2. Забезпечувати зарахування коштів на Рахунок згідно з вимогами Законодавства та Договору.
- 5.3.3. Видавати Клієнту виписку з його Рахунку на умовах, визначених Договором.
- 5.3.4. Приймати та видавати готівкові кошти відповідно до Законодавства, внутрішнього розпорядку роботи Банку та умов Договору.
- 5.3.5. Надавати за вимогою Клієнта затверджені Тарифи.
- 5.3.6. За умови здійснення Клієнтом первинної реєстрації в СДО і надання до Банку необхідних документів для формування Сертифіката Відкритого ключа Клієнта згідно з Інструкцією, підключити Клієнта до СДО та здійснювати його обслуговування згідно з Договором.
- 5.3.7. За вимогою Клієнта (його уповноваженої особи) блокувати в СДО діючий Сертифікат Відкритого ключа Клієнта (його уповноваженої особи) та сформувати новий Сертифікат Відкритого ключа Клієнта (його уповноваженої особи) згідно з Інструкцією.

## **5.4. Клієнт зобов'язується:**

- 5.4.1. Належним чином виконувати умови Договору, вимоги Законодавства та внутрішніх правил Банку, зокрема забезпечувати виконання вимог Законодавства щодо дотримання режиму Рахунку.
- 5.4.2. Не пізніше наступного робочого дня після дня отримання виписки з Рахунку повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у виписках з Рахунку та/або інших документах про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо Рахунку.
- 5.4.3. Якщо Клієнту на Рахунок без законних підстав зарахована сукупність 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.

5.4.4. Здійснювати оплату послуг (в тому числі платіжних операцій) Банку в порядку та на умовах, визначених Договором.

5.4.5. Письмово повідомити Банк про суттєві зміни у своїй діяльності, в тому числі але не виключно про зміну юридичної і фактичної адреси, номерів телефонів, ліцензій (дозвілів), змінах у складі виконавчого(их) органу(ів), щодо інших змін у відомостях про Клієнта в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, торговому реєстрі (або іншому аналогічному реєстрі чи реєстраційному посвідченні відповідно до законодавства країни реєстрації Клієнта-нерезидента), 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 статутних/реєстраційних/дозвільних документах Клієнта та документах, що регламентують повноваження членів його виконавчого органу.

5.4.6 Надавати необхідні документи та/або іншу інформацію для здійснення Банком функцій агента валютного нагляду відповідно до Законодавства не пізніше, ніж протягом 3 робочих днів з дня отримання вимоги від Банку.

5.4.7. 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

5.4.8. Надавати Банку у паперовій/електронній формі підтвердження про залишки коштів на Рахунку (-ах) станом на 01 січня кожного року. Неотримання Банком підтвердження про залишки коштів на Рахунку Клієнта станом на 31 січня поточного року вважається таким підтвердженням з боку Клієнта станом на 01 січня поточного року.

5.4.9. Подавати до Банку платіжні інструкції за умови наявності на Рахунку Клієнта залишку коштів, достатнього для їх виконання та одночасної сплати Банку Разової комісії, та погашення заборгованості щодо сплати Періодичної та/або Разової комісії у повному обсязі за наявності такої заборгованості.

5.4.10. Письмово повідомити Банк про зміну органу державної податкової служби, в якому Клієнта взято на облік протягом 3 робочих днів з дати такої зміни.

5.4.11. У разі зміни статусу платників письмово повідомити Банк про таку зміну не пізніше наступного робочого дня з дати змін.

5.4.12. У разі запровадження Банком обов'язкових Додаткових засобів захисту згідно з Договором, підписати необхідні документи для отримання Додаткових засобів захисту протягом 30 календарних днів з дати відправлення Банком відповідного повідомлення через СДО, якщо це передбачено таким повідомленням, та належним чином використовувати Додаткові засоби захисту з дати їх запровадження.

5.4.13. Письмово повідомляти Банк про наявність або отримання спеціальних або ексклюзивних прав для здійснення діяльності, яка є предметом регулювання Законодавства про здійснення державних закупівель. Повідомлення про отримання зазначених спеціальних або ексклюзивних прав здійснюється Клієнтом не пізніше наступного робочого дня з дати їх отримання.

5.4.14. 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.

## **Розділ 6. ПОРЯДОК ЗМІНИ ТАРИФІВ ТА/АБО РОЗМІРУ ПРОЦЕНТІВ**

6.1. Про зміну Тарифів та/або Тарифного пакету та/або розміру процентної ставки за користування Банком грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку, якщо вона встановлена Договором, за ініціативою Банку Клієнт повідомляється Банком шляхом розміщення відповідних повідомлень на дошках оголошень у приміщеннях установ Банку та/або направлення повідомлення через СДО та/або іншим засобом. Про зміну Тарифів та/або Тарифного пакету Клієнт повідомляється Банком за 14 календарних днів до вступу в силу цих змін, про зміну розміру процентної ставки за користування Банком грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку, якщо вона встановлена Договором – за 2 робочих дні.

У разі незгоди зі зміною Тарифів та/або Тарифного пакету та/або розміру процентної ставки за користування Банком грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку, якщо вона встановлена Договором, Клієнт зобов'язаний до дати вступу в силу таких змін письмово повідомити про це Банк для вирішення питання про розірвання Договору й закриття Рахунку.

Факт неотримання Банком письмового повідомлення від Клієнта про незгоду обслуговуватись на нових умовах до дати вступу в дію цих умов та проведення Клієнтом операції за Рахунком після вступу в силу нових Тарифів та/або Тарифного пакету та/або розміру процентної ставки за користування Банком грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку, якщо вона встановлена Договором, підтверджує згоду Клієнта на його обслуговування на нових умовах, якщо інше не передбачено Договором.

6.2. Зміна раніше обраного Клієнтом Тарифного пакету на інший діючий у Банку Тарифний пакет, зміна Тарифів або розміру процентної ставки за користування Банком грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку, за ініціативою Клієнта здійснюється шляхом:

- укладення Сторонами відповідної додаткової угоди; або
- подання Клієнтом відповідної Заяви на зміну Тарифного пакету або Заяви на встановлення індивідуального Тарифу або Заяви про нарахування процентів та акцепту такої Заяви Банком у порядку, встановленому Договором.

Зміна Тарифного пакету за ініціативою Клієнта тарифікується згідно з Тарифами нового Тарифного пакету.

6.3. У разі проведення зміни Тарифів та/або Тарифного пакету та/або розміру процентної ставки за користування Банком грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку, якщо вона встановлена Договором, дія відповідної діючої на дату проведення змін додаткової угоди до Договору та/або акцептованої Банком Заяви на зміну Тарифного пакету та/або акцептованої Банком Заяви на встановлення індивідуального Тарифу та/або акцептованої Заяви про нарахування процентів припиняється, якщо інше не обумовлено зазначеню або іншою додатковою угодою/Заявою.

6.4. Заява на зміну Тарифного пакету та/або встановлення індивідуального Тарифу та/або про нарахування процентів вважається акцептованою, якщо Банком не направлено через СДО повідомлення про відмову в акцептуванні такої Заяви в дату її надходження до Банку. Заяви, що надійшли до Банку після 16:00 години робочого дня або в неробочий день, вважаються такими, що надійшли до Банку наступного робочого дня. Повідомлення про відмову в акцептуванні Заяви здійснюється шляхом зазначення в Заяві, яка не акцептована Банком, примітки Банка про відхилення та/або не обробку Заяви.

У разі виникнення будь-яких спорів між Сторонами щодо будь-якої Заяви Сторони домовились, що Банк обслуговує Клієнта на умовах, що діяли до подання Клієнтом Заяви, щодо якої виник спір.

## **Розділ 7. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ**

7.1. Банк має право виконувати пов'язані та не пов'язані між собою платіжні операції, здійснюючи 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 відкліканана Клієнтом у будь-який час, якщо інше не передбачено законодавством, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції. Розпорядження Клієнта про відклікання згоди складається у довільному вигляді у паперовій або електронній формі та може надаватися в Банк особисто Клієнтом (їого уповноваженою 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 відклікання згоди повинно бути підписано з боку Клієнта керівником або особою, що має відповідні повноваження.

Банк опрацює 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 відклікання згоди є її невідповідність умовам цього Договору та/або Законодавству. Відклікання 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 відклікання 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 інструкції Клієнта.

7.2. Банк має право виконувати пов'язані та не пов'язані між собою платіжні операції, здійснюючи 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 до Договору та/або іншого договору з Банком. Підпис Клієнта, який засвідчує укладання цієї додаткової угоди, є підставою для проведення платіжної операції з договірного списання.

Договірне списання відповідно до п. 2.6. цих Правил здійснюється Банком без укладання додаткової угоди. Беззаперечною ознакою надання Банку згоди Клієнта на здійснення договірного списання відповідно до п. 2.6. 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. 2.6. 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 відкліканана Клієнтом у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції. Розпорядження Клієнта про відклікання згоди складається у довільному вигляді у паперовій або електронній формі та може надаватися в Банк особисто Клієнтом (їго уповноваженою 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 відклікання згоди повинно бути підписано з боку Клієнта керівником або особою, що має відповідні повноваження.

У випадках, передбачених законодавством Клієнт має право відклікати платіжну інструкцію. Таке відклікання 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 відклікання платіжної інструкції складається у довільному вигляді у паперовій або електронній формі та може надаватися в Банк особисто Клієнтом (їго 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 відклікання 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 відклікання платіжної інструкції повинно бути підписано з боку Клієнта керівником або особою, що має відповідні повноваження.

Розпорядження Клієнта про відклікання платіжної інструкції та/або розпорядження Клієнта про відклікання згоди на виконання платіжної операції Банк опрацює протягом наступного робочого дня, що слідує за датою отримання розпорядження від Клієнта, та, у випадку, якщо відсутні підстави для його невиконання, приймає до виконання з другого робочого дня, що слідує за датою отримання розпорядження Банком. Підставою невиконання розпорядження є його невідповідність умовам цього Договору та/або Законодавству.

7.3. Для погашення існуючої перед Банком заборгованості за Договором 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 валуті фактичної заборгованості недостатньо для погашення такої заборгованості. У цих випадках Клієнт доручає Банку здійснювати за рахунок Клієнта купівлю/продажу/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).

7.4. 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.

7.5. Якщо дата договірного списання грошових коштів за п. 7.1. 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. 7.2. 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.

### **Розділ 8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ**

8.1. У випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність відповідно до Законодавства, якщо інше не встановлено Договором.

8.2. Клієнт несе відповідальність за дотримання вимог Законодавства щодо використання коштів на Рахунку (режиму Рахунку) та повинен на вимогу Банку повністю відшкодувати збитки, якщо такі виники в результаті порушення Клієнтом режиму використання коштів на Рахунку.

8.3. Клієнт несе відповідальність за достовірність змісту оформленої ним платіжної інструкції, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів/страхових внесків (обов'язкових платежів).

8.4. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в оформленої ним платіжній інструкції, суті операції.

8.5. За несвоєчасне списання/зарахування коштів з/на Рахунку/ок 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 просрочення, але не більше 0,1% від суми платіжної операції.

8.6. Банк не несе відповідальність за неотримання або несвоєчасне отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу, що вказана у Договорі, у випадку зміни реквізитів та/або місцезнаходження Клієнта без попереднього повідомлення Банку про такі зміни.

8.7. Банк не несе відповідальність перед Клієнтом та/або третіми особами за затримку в проведенні платіжної операції та/або відмову надати Клієнту послугу та/або провести платіжну 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 платіжної операції неможливе не з вини Банку та/або у інших випадках, передбачених Договором. Клієнт гарантує, що не матиме претензій до Банку, якщо у проведенні платіжної операції було відмовлено або її проведення було затримано відповідно до умов Договору.

Клієнт завчасно повідомляє своїх контрагентів про можливі випадки затримки виконання платіжних операцій або відмови у їх проведенні.

8.8. Банк не несе відповідальність за відмову надати Клієнту послугу та/або провести платіжну операцію та/або виконати надані Клієнтом платіжні інструкції, якщо така відмова обумовлена умовами Договору, що призвело до порушення строків та/або повноти перерахування податків, зборів (обов'язкових платежів) до бюджетів або державних цільових фондів, встановлених Законодавством.

8.9. Банк не несе відповідальність за розголошення ним інформації про Клієнта та/або суті фінансових операцій Клієнта третім особам за умови дотримання вимог Договору.

8.10. Спори, що виникають протягом дії Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди - у суді відповідно до Законодавства.

### **Розділ 9. ВИКОРИСТАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА НАДАННЯ ЗГОДИ (ДОЗВІЛІВ) КЛІЄНТОМ**

9.1. 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 даного Договору, в тому числі банківську та комерційну таємницю):

- необхідну Банку з метою надання платіжних послуг;
- необхідну при укладенні договорів щодо відступлення права вимоги та/або переведення боргу за Договором та/або укладення інших цивільно-правових угод відповідно до Законодавства - 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;
- необхідну в інших випадках у відповідності до вимог Законодавства та/або внутрішніх положень Банку та/або Законодавства з принципом екстрапреторіальності 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.

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.

Передача та/або поширення вищезазначененої 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 екстрапреторіальності 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.

Своїм підписом під Договором банківського рахунку Клієнт засвідчує, що він розуміє та погоджується з режимом використання інформації, що зазначений у цьому пункті Договору.

Сторони погодили, що Клієнт не матиме до Банку жодних претензій в разі вчинення останнім будь-якої дії, зазначененої в цьому пункті Договору.

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

9.2. 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.

9.3. 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).

Банк, як частина Групи BNP Paribas, дотримується вимог Законодавства та стандартів Групи BNP Paribas щодо протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, а також у сфері міжнародних фінансових санкцій, ембарго та боротьби із корупцією.

9.4. 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.

9.5. Порядок надання (відклікання) згоди Клієнта на надання доступу до свого Рахунку для сторонніх надавачів платіжних послуг (відкритий банкінг) повинен визначатися у додатковій угоді до цього Договору.

9.6. 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 цим Договором випадках.

9.7. Своїм підписом під Договором або іншим договором чи відповідним документом при укладені/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.

## **Розділ 10. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ КЛІЄНТІВ - СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ – НЕРЕЗИДЕНТІВ**

10.1. До відносин щодо надання платіжних послуг, відкриття, обслуговування, закриття поточних (крім інвестиційних) Рахунків, в тому числі щодо здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну безготівкової валюти, та надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування Клієнтам - суб'ектам господарювання – нерезидентам застосовуються положення цих Правил, якщо інше не встановлено або не випливає з положень цього Розділу Правил.

10.2. В рамках цього Договору Клієнтам – суб'ектам господарювання-нерезидентам не надаються платіжні послуги з видачі та/або внесення грошових коштів у готівковій формі (здавання готівкової виручки) з/на поточний(-и) Рахунок (-ки), з кредитування Рахунку(-ів), тобто надання Овердрафтів.

10.3. Банк з метою забезпечення функцій агента валютного нагляду за операціями Клієнта - суб'екта господарювання - нерезидента зобов'язаний попередньо зарахувати кошти, що надходять цьому Клієнту, на розподільчий рахунок (крім коштів, одержаних за операціями з торгівлі іноземною валютою на валютному ринку України, переданих з інших власних рахунків цього Клієнта, у вигляді процентів, нарахованих за залишком коштів на Рахунку Клієнта).

Банк має право обліковувати кошти, що надійшли на користь Клієнта – суб'екта господарювання-нерезидента, на розподільчому рахунку протягом строку, встановленого Законодавством для з'ясування відповідності операції цього Клієнта вимогам Законодавства. Кошти, що надійшли на користь Клієнта – суб'екта господарювання-нерезидента, перераховуються Банком з розподільчого рахунку на Рахунок цього Клієнта за умови наявності в Банку документів (інформації), що підтверджують відповідність операції цього Клієнта вимогам Законодавства.

10.4. Банк з метою виконання функцій податкового агента має право у випадках та у порядку, передбачених податковим законодавством України, при виплаті доходів на користь Клієнтів-суб'ектів господарювання-нерезидентів утримувати з сум доходів, виплачуваних Банком на користь таких Клієнтів, податок на доходи з джерелом їх походження з України.

## **Розділ 11. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ, ЗМІНИ І РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ**

11.1. Договір набирає чинності з дати підписання Сторонами Договору банківського рахунку, а в частині обслуговування за допомогою СДО - з дати, визначеної Договором. Договір укладається на невизначений строк.

Дія Договору припиняється за згодою Сторін або у випадках, визначених Законодавством та/або Договором.

11.2. Після укладення Договору банківського рахунку кожна із Сторін зобов'язується завізувати кожну сторінку аркушу Договору банківського рахунку шляхом підписання кожної сторінки уповноваженим представником відповідної Сторони. Правила підписанню або візууванню не підлягають.

11.3. Правила є загальнодоступними, розроблені на невизначений строк та набирають чинності з дати, вказаної при їх розміщенні в газеті «Урядовий кур'єр» або іншому офіційному друкованому виданні, а також на сайті <https://ukrsibbank.com/> та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

11.4. 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 «Урядовий кур'єр» /«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.

#### 11.5. Зміни до Правил набирають 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 звертається до Банку для отримання такої послуги/сервісу, 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 хоча б однієї операції 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.

#### 11.6. Якщо інше не передбачено Договором, зміни та/або доповнення до Договору вносяться у наступному порядку:

- шляхом укладення Сторонами відповідної додаткової угоди; або
- щодо умов Договору, які згідно із Законодавством не є суттєвими та/або якщо зміни поліпшують умови обслуговування Клієнта та/або якщо такі зміни зумовлені вимогами Законодавства – шляхом направлення Банком Клієнту відповідного письмового повідомлення за 14 календарних днів до запланованої дати вступу в дію змін. Факт неподання Клієнтом письмового повідомлення про незгоду із запропонованими Банком змінами до закінчення зазначеного 14-денного строку (з дня направлення Банком письмового повідомлення Клієнту) та/або проведення Клієнтом операції після вступу в дію цих змін підтверджує згоду Клієнта з такими змінами до Договору.

#### 11.7. За ініціативою Клієнта Рахунок закривається:

- на підставі заяви Клієнта, та/або
  - у разі незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами до Договору.
- Заява Клієнта на закриття Рахунку повинна містити всі необхідні реквізити, що передбачені законодавством та може бути надана Клієнтом у паперовій або електронній формі шляхом направлення поштовим зв'язком та/або кур'єром, та/або каналами СДО, та/або надана особисто чи довіроено особою на обслуговуюче відділення Банку. Якщо Клієнт бажає, він може скористатися можливістю подати таку заяву, використовуючи шаблон, наданий Банком.

Всі наявні залишки грошових коштів перераховуються на рахунок, вказаний Клієнтом, або на відповідний внутрішньобанківський рахунок і можуть бути отримані Клієнтом за його першою вимогою з урахуванням вимог Законодавства.

У разі розірвання Договору з будь-якої підстави з зазначених у цьому пункті, Клієнт зобов'язаний погасити існуючу заборгованість перед Банком за Договором не пізніше дати розірвання Договору.

#### 11.8. Сторони дійшли згоди, що Договір може бути розірвано та/або Рахунок може бути закритий за ініціативою Банку у наступних випадках:

- у випадку відсутності руху та/або залишку коштів на Рахунку Клієнта протягом 6 місяців, та/або
- у випадках, передбачених чинним Законодавством та/або Законодавством за принципом екстратериторіальності 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 привести до порушення норм Законодавства та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності 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 привести до порушення норм Законодавства та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності 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 обставин відносно Клієнта чи здійснюваних Клієнтом операцій, що, на думку Банку, може мати негативний вплив для Банку та/або Групи BNP Paribas, в тому числі, але не обмежуючись, призводить або може привести до матеріальних збитків та/або мати негативний комерційний ефект для Банку та/або негативно впливати на репутацію Банку та/або Групи BNP Paribas та/або, на думку Банку, призводить або може привести до будь-яких інших негативних наслідків для Банку та/або Групи BNP Paribas, та/або
- у випадку технічної неможливості обслуговування Банком Клієнта в подальшому.

Зобов'язання Сторін за Договором припиняються у повному обсязі, якщо інше не витікає з умов Договору, а Рахунок закривається 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 відповідний пункт Договору у повідомленні без додання 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 дійшли згоди, що у разі застосування Банком права, зазначеного в цьому пункті Договору, всі наявні залишки грошових коштів на Рахунках перераховуються на вказаний Клієнтом рахунок або на відповідний внутрішньобанківський рахунок і можуть бути отримані Клієнтом за його першою вимогою з урахуванням вимог Законодавства.

11.9. Арешт, накладений на кошти, не припиняється в разі закриття Рахунку за ініціативою Клієнта або Банка 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.

#### **11.10. Особливості закриття Розрахункового рахунку**

11.10.1. За ініціативою Клієнта закриття Рахунку здійснюється на підставі заяви Клієнта про закриття Рахунку(-iv). Така заява повинна містити всі необхідні реквізити, що передбачені законодавством та може бути надана Клієнтом у паперовій або електронній формі шляхом направлення поштовим зв'язком та/або кур'єром, та/або каналами СДО, та/або надана особисто чи довірою особою Клієнта на Обслуговуюче відділення Банку. Якщо Клієнт бажає, він може скористатися можливістю подати таку заяву, використовуючи шаблон, наданий Банком;

11.10.2. У випадку прийняття рішення відповідним органом, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення небанківського надавача платіжних послуг, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг, закриття Розрахункового рахунку, відбувається на підставі поданої ліквідатором, головою або членом ліквідаційної комісії, керуючим санацією, відповідної заяви про закриття Розрахункового рахунку.

11.10.3 Банк у випадку закриття Рахунку за ініціативою Клієнта чи на підставі рішення відповідного органу та за наявності грошових коштів на Рахунку перераховує такі кошти на інший розрахунковий рахунок Клієнта згідно з наданими Клієнтом реквізитами.