



**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
- 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 (Париж) 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 договірною 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.

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.

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 – 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 уклали Договір з Банком, що уклали Договір з Банком.

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 екстериторіальності - 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://corporate.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 розрахункове обслуговування Рахунку, яку Клієнт оплачує відповідно до діючих Тарифів Банку у визначений термін за певний період обслуговування Банком Рахунку.

Продукт – поточні банківські рахунки, відкриті згідно з Договором, вкладні рахунки Клієнта, відкриті за вкладними договорами, а

також кредити та/або інші послуги/набір послуг, що надаються Клієнту Банком.

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

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 – поточний рахунок, відкритий Банком Клієнту згідно з умовами Договору та зазначений у відповідній додатковій угоді до Договору банківського рахунку. Якщо за Договором відкрито декілька поточних рахунків, то під терміном «Рахунок» за текстом Договору слід розуміти будь-який та/або всі Рахунки.

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 “StarAccess”, 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.

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 та здійснення розрахунково-касового обслуговування відповідно до умов Договору та вимог Законодавства,

1.1.2. здійснює дистанційне обслуговування Продуктів Клієнта за допомогою СДО.

Розділ 2. РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

2.1. Відкриття Рахунку.

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

Клієнт визначає вид, валюту, Тарифний пакет Рахунку. Номер Рахунку, інформація про вид, валюту та Тарифний пакет зазначаються у відповідній додатковій угоді до Договору банківського рахунку. Відкриття кожного нового Рахунку здійснюється шляхом укладення Сторонами відповідної додаткової угоди до Договору банківського рахунку.

Відкриття Рахунку в іноземній валюті 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 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 відділенні, 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:

а) отримання грошових коштів у готівковій формі,

б) внесення готівкових коштів.

В письмовій заяві Клієнт визначає відповідний Рахунок, валюту Рахунку, номер і адресу Регіонального відділення, а також період, протягом якого Клієнт бажає обслуговувати Рахунок на Регіональному відділенні. 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 відділенні стягується плата згідно з Тарифами Банку.

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

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

2.2.4. Банк 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 поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу, одночасної сплати Клієнтом Банку Разової комісії за надання послуги (проведення операції) та у разі відсутності заборгованості зі сплати Періодичної та/або Разової комісії, на підставі розрахункових, касових документів встановлених форм, наданих Клієнтом і оформлених відповідно до вимог Законодавства, Банку та умов Договору. У разі недостатності коштів на Рахунку Клієнта для виконання його розрахункових та/або касових документів 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 у першочерговому порядку, а прийняті розрахункові та/або касові документи Клієнта повертаються без виконання у порядку, передбаченому Договором.

2.3. Порядок подання розрахункових документів та їх виконання. Зарахування коштів на Рахунок.

2.3.1. Розрахунковий документ Клієнта може бути паперовим або електронним. Електронний розрахунковий документ має однакову юридичну силу з паперовим документом. Подання електронного розрахункового документу здійснюється Клієнтом за допомогою СДО.

2.3.2. Подання до Банку паперового або направлення електронного розрахункового документу здійснюється уповноваженою особою

Клієнта. Отримання повернутих Банком документів також здійснюється уповноваженою особою Клієнта відповідно до умов Договору.

Розрахункові документи Клієнта приймаються протягом операційного дня.

Банк виконує розрахункові документи згідно з умовами Договору:

- в день їх надходження, якщо вони надійшли до Банку протягом операційного часу;
- наступного робочого дня, якщо вони надійшли до Банку після операційного часу, але за наявності технічної можливості Банку такі розрахункові документи можуть бути виконані у той же день відповідно до Тарифів.

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

2.3.3. При зарахуванні грошових коштів на Рахунок за Розрахунковими документами в національній валюті Банк перевіряє відповідність номеру а Рахунку і коду Клієнта з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України / реєстраційним номером платника податків / реєстраційним номером облікової картки платника податків - фізичної особи (серії та номера паспорта, якщо фізична особа відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та має відмітку в паспорті) або реєстраційного (облікового) номеру платника податку, що присвоюється контролюючими органами Клієнтам - юридичним особам - нерезидентам та їх представництвам в Україні, та , у разі їх невідповідності, Банк повертає суму переказу відправнику.

При зарахуванні грошових коштів на Рахунок за Розрахунковими документами в а якщо кошти зараховуються в іноземній валюті – Банк перевіряє найменування/прізвище та ім'я Клієнта, номер Рахунку і призначення платежу додатково перевіряє найменування Клієнта та призначення платежу, та зараховує грошові кошти на Рахунок, лише якщо ці реквізити збігаються. та, у разі їх відсутності/невідповідності, Банк затримує суму переказу на строк, визначений Законодавством для встановлення відсутніх/неточних реквізитів. У разі неможливості встановлення належного отримувача Банк повертає суму переказу відправнику. У разі їх невідповідності, Банк затримує суму переказу на строк, визначений Законодавством для встановлення належного отримувача та/або призначення платежу.

Банк до настання дати валютування, зазначеної в Електронному розрахунковому документі, повідомляє Клієнта про надходження на його Рахунок грошових коштів та дату їх валютування шляхом зазначення цього у Виписках та/або особистого повідомлення Клієнта телефоном (телефаксом) та/або направлення відповідного повідомлення через СДО та/або іншим способом, визначеним Сторонами.

2.3.4. Черговість виконання Банком розрахункових документів Клієнта визначається Законодавством, окрім випадків, визначених Договором.

2.4. Затримка виконання операції та відмова в її здійсненні.

2.4.1. Банк має право затримати виконання операції та/або відмовити Клієнту у виконанні операції щодо зарахування коштів на Рахунок або списання коштів з Рахунку та/або у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів за Договором, у випадках:

а) якщо на Рахунку Клієнта недостатньо коштів для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу, одночасно 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 операції 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 екстериторіальності; 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 екстериторіальності та/або внутрішніми нормативними актами Банку; та/або

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

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

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

2.4.2. Банк відмовляє Клієнту у наданні послуг (проведенні операції) та/або у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів за Договором у наступному порядку:

- у разі відмови у виконанні паперового розрахункового документу та/або касового документу - шляхом повернення Клієнту без виконання його розрахункового документу та/або касового документу. На зворотному боці розрахункового документу Банк зазначає дату та причину повернення без виконання (це засвідчується підписами відповідального виконавця Банку і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку);

- у разі відмови у виконанні електронного розрахункового документу – про невиконання електронного документу Банк повідомляє Клієнта засобами СДО із зазначенням дати та причини повернення його без виконання.

Причина невиконання розрахункового документу зазначається з посиланням на статтю закону України та/або пункт нормативно-правового акту Національного банку України, та/або положення Договору, відповідно до яких розрахунковий документ не може бути виконано, якщо це вимагається Законодавством.

Повернення без виконання паперових розрахункових та/або касових документів 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 Банк повідомляє про це Клієнта засобами СДО та/або в інший спосіб.

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 операцій за Рахунком. Виписка може бути надана особам, зазначеним у переліку осіб, які відповідно до Законодавства мають право розпоряджатися Рахунком Клієнта та підписувати розрахункові документи, або довірєній особі Клієнта на підставі довірєності.

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

2.6. Помилковий переказ.

У випадку помилкового зарахування Банком грошових коштів на Рахунок з вини Банку, Клієнт доручає Банку, а Банк має право в першу чергу списати меморіальним ордером 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 передє 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.

Розділ 3. УМОВИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

3.1. СДО використовується з метою:

- **дистанційного обслуговування Продуктів**: проведення платіжних операцій, отримання банківських послуг, управління Клієнтом Продуктами та отримання інформації щодо Продуктів та операцій.

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

3.2. Обслуговування Клієнта в СДО здійснюється в порядку, встановленому Договором та Інструкціями.

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 розрахунковий) 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. Розрахункові документи, 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 підтверджені Додатковими засобами захисту, якщо їх використання передбачено умовами Договору.

3.7. Розрахункові та інші електронні документи Банком не розглядаються та в обробку 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 підтверджені Додатковими засобами захисту, якщо це передбачено умовами Договору.

3.8. При обслуговуванні Рахунку через СДО Клієнту не дозволяється формувати електронні розрахункові документи на підставі розрахункових документів, що мають додатки (реєстри чеків, реєстри документів по акредитиву та ін.), а також формувати електронні розрахункові документи на підставі платіжних вимог. Зазначені документи повинні надаватися до Банку на паперових носіях.

3.9. Для забезпечення конфіденційності інформації, що пересилається за допомогою СДО та яка у відповідності до Законодавства є конфіденційною або такою, що містить банківську таємницю, така інформація повинна пересилатись 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 передаватися 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/захисений 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 електронних платежів та здійснення інших операцій за допомогою СДО, вживає 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, оборотів 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 уповноваженій на те особі на підставі інструкцій Клієнта, викладених письмово.

Така інформація може надсилатися як захищеними, так й незахищеними каналами зв'язку, але незахищеними каналами зв'язку може передаватися тільки інформація, що не містить банківської таємниці 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 операції, проведені за Рахунком та контролювати рух коштів, а саме: видаткові та прибуткові операції (за виключенням 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. Послуга вважається 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-інформування»(SMS) Клієнт (уповноважені особи Клієнта) мають бути зареєстрованими користувачами СДО та мати необхідні повноваження відповідно до Розділу 5 Правил, мобільний телефон, на який будуть надсилатись 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 телефону Клієнтом (уповноваженими особами Клієнта);

– припинення Клієнту (уповноваженими особами 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):

– отримання 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;

– отримання інформації по видатковим/прибутковим/всім операціям за Рахунком (за виключенням операцій між власними Рахунками). В інформаційному повідомленні вказуються тип операції, сума та валюта операції, сума залишку на Рахунку після проведення 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, підключеного до «Online-інформування»(SMS).

3.19.9. Банк не несе відповідальності за наслідки події, які виникли у випадку передачі Банку невірному 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.

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.

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

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

Продаж валюти Клієнта на підставі окремого договору здійснюється за курсом, що встановлюється для заяв на продаж відповідно до п.4.4.3 цього Договору, 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 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 на купівлю/продаж/обмін безготівкової валюти за формою, встановленою Банком, яка має містити наступні обов'язкові реквізити:

- Відомості про Клієнта,
- Назва Банку,
- Рахунок, з якого кошти у відповідній валюті списуються для купівлі/продажу/обміну безготівкової валюти,
- Рахунок, на який зараховуються кошти у відповідній валюті після купівлі/продажу/обміну безготівкової валюти,
- Сума у валюті, яку Клієнт бажає купити/продати/обміняти,
- Дата проведення операції,
- Мета купівлі/обміну(у разі необхідності) безготівкової валюти,
- Інформація щодо документів, на підставі яких здійснюється купівля коштів в іноземній валюті, або зазначення у випадках, передбачених Законодавством, що купівля здійснюється без підстав/зобов'язань,
- Курс купівлі/продажу/обміну безготівкової валюти.

Заяви на валютні операції подаються:

- на купівлі/продаж валюти - не пізніше 14:00 (за виключенням заяв, поданих відповідно до п.4.4.1, п.4.4.3) дати купівлі/продажу безготівкової валюти, зазначеної в заяві;

- на обмін іноземної валюти – не пізніше 15:00 дати обміну, зазначеної в заяві.

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 про 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 10:00 з метою купівлі та для заяв, поданих до 11:30 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 банківський день.

4.4.2 Сторони домовились про 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 з метою купівлі/продажу, поданих в межах встановленого у п.4.3 часу для їх прийняття, установлюється курс, який може відрізнятися від курсу, що сформований Банком за результатами основних торгів на ВРУ. Заяви, подані після встановленого в п.4.3 часу виконуються банком на наступний банківський день.

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

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

Заяви, подані після зазначеного у цьому пункті часу виконуються Банком на наступний банківський день.

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

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

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 підтвердуючі документи(оригінали або належним чином засвідчені копії в електронній/паперовій формі з оригіналів документів на паперових носіях інформації), що свідчать про наявність підстав/зобов'язань/мети для проведення операції з купівлі/обміну безготівкової іноземної валюти. Перелік та зміст підтвердуючих

документів встановлюється відповідно до Законодавства та вимог Банку.

4.7. Заява на купівлю/продаж/обмін безготівкової валюти та підтвердуючі документи (за необхідності) можуть надаватися в Банк в електронній формі засобами СДО або в паперовій формі відповідно до умов Договору.

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

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

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

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

- лист не відповідає вимогам до його змісту та оформленню, встановленим Законодавством та цим пунктом Договору;
- лист поданий про відкликання заяви, виконання якої 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;
- отримання відмови в реєстрації Банком валютної операції Клієнта в автоматизованій інформаційній системі Національного банку України "Ліміти валютних операцій" (у разі подання Клієнтом заяви на купівлю безготівкової валюти без підстав/зобов'язань);
- недоступність запитуваної валюти;
- за відсутності пропозицій купівлі/продажу/обміну безготівкової валюти за курсом, вказаним Клієнтом у відповідній заяві;
- якщо заява оформлена або подана неналежним чином або подана пізніше часу, визначеного Договором;
- наявності по відношенню до рахунків Клієнта, які використовуються для надання Послуги, або до прав Клієнта щодо розпорядження такими рахунками будь-яких обмежень;
- у разі, якщо надання Послуги порушує або може призвести, на думку Банку, до порушення Законодавства або Законодавства з принципом екстериторіальності.

4.12. У разі відмови у виконанні заяви на купівлю/продаж/обмін безготівкової валюти Банк повідомляє про це Клієнта засобами СДО.

4.13. Заява на купівлю/продаж/обмін безготівкової валюти приймається Банком протягом 30 календарних днів, починаючи з дня її оформлення. Дія заяви достроково припиняється її виконанням/поверненням без виконання Банком або відкликанням заяви Клієнтом на повну суму в порядку, встановленому Законодавством та п.4.10 цього Договору.

Розділ 5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

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, імпорتنі, 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 функції 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. Списувати кошти з Рахунку за дорученням Клієнта (у тому числі шляхом договірною списання) та/або на підставі платіжних вимог, інкасових доручень (розпоряджень) стягувачів у порядку та випадках, передбачених Законодавством та/або умовами Договору.

У випадку списання коштів на підставі платіжних вимог, інкасових доручень (розпоряджень) стягувачів, в разі необхідності здійснення купівлі, продажу валюти та/або конвертації наявних грошових коштів з однієї валюти в іншу, сплата необхідних комісій за проведення відповідних платежів в валюті та сплата будь-яких платежів, передбачених Законодавством, на день здійснення платежу відшкодовуються за рахунок Клієнта.

5.1.7. Вимагати від Клієнта надання документів і відомостей, необхідних для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, інформації щодо фінансових операцій тощо.

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 заблокувати 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.

5.2. Клієнт має право:

5.2.1. Використовувати Рахунок відповідно до умов Договору та Законодавства.

- 5.2.2. Зазначити в платіжному дорученні дату валютування, яка не може перевищувати 10 (десяти) календарних днів з дня складання платіжного доручення.
- 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 розрахункові та касові операції 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. Повідомляти Банк про зарахування на Рахунок Клієнта коштів, що йому не належать, і протягом трьох робочих днів з дня надходження таких коштів на Рахунок надати Банку платіжне доручення на їх перерахування належному отримувачу, якщо інше не передбачено умовами Договору.
- 5.4.4. Здійснювати оплату послуг (операцій) Банку в порядку та на умовах, визначених Договором.
- 5.4.5. Письмово повідомити Банк про зміну адреси місцезнаходження та/або фактичної адреси, номерів телефонів, зміни у складі виконавчого органу, щодо будь-яких інших змін у відомостях про Клієнта, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, а щодо Клієнта-нерезидента - у відомостях про Клієнта, що містяться в торговельному, банківському або судовому реєстрі / реєстраційному посвідченні місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію Клієнта - нерезидента відповідно до законодавства країни місцезнаходження Клієнта - нерезидента, засвідчених в установленому законодавством України порядку, в триденний строк з дати реєстрації таких змін і в той же строк надати зміни в статутні документи Клієнта (або доступ до статутних документів) і зміни в документи, що регламентують повноваження членів виконавчого органу Клієнта.
- 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 (трьох) робочих днів з дня отримання вимоги від Банку.
- 5.4.7. Надавати в повному обсязі достовірну інформацію, необхідну для проведення ідентифікації та/або вивчення Клієнта, уточнення інформації щодо ідентифікації та/або вивчення Клієнта, з'ясування його особи, суті діяльності і фінансового стану, надавати документи та/або відомості, що підтверджують інформацію щодо фінансової операції, в тому числі контракти та інші документи за експортно-імпортною операцією та/або інші документи відповідно до вимог Законодавства та/або умов Договору. Така інформація та документи надаються на вимогу Банку, а у разі змін таких відомостей/документів після їх надання Банку Клієнт повинен надати актуальну інформацію та/або документи у триденний строк після настання таких змін.
- 5.4.8. Підтверджувати сальдо Рахунку на 01 січня кожного поточного року. Неотримання Банком підтвердження про залишки на Рахунку Клієнта станом на 31 січня поточного року вважається підтвердженням сальдо Рахунку станом на 01 січня поточного року з боку Клієнта.
- 5.4.9. Подавати до Банку розрахункові документи та/або касові документи з метою отримання/проведення послуг/операцій Банку за Договором за умови наявності на Рахунку Клієнта залишку коштів, достатнього для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу, 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 фіскальної служби, в якому Клієнт взято на облік протягом 3 (трьох) робочих днів з дати такої зміни.
- 5.4.11. У разі зміни статусу платника податків 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 (тридцяти) 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.
- 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 (чотирнадцять) 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 (два) 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 зазначеною 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 Банку 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. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання заборгованості Клієнта перед Банком за надані послуги (проведені операції) за Договором та/або іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом.

7.2. Договірне списання здійснюється у розмірі заборгованості згідно з Договором у дату виникнення такої заборгованості та/або у розмірі заборгованості згідно з іншим договором, укладеним між Банком та Клієнтом, та з дати, в яку згідно з таким договором у Клієнта виникає зобов'язання сплатити Банку заборгованість, якщо інше не визначено таким договором між Банком та Клієнтом. При цьому, у разі застосування Банком такого договірної списання, розпорядження Клієнта щодо договірної списання має пріоритет по відношенню до інших розрахункових документів Клієнта.

Розділ 8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРИН. 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 виникли в результаті порушення Клієнтом режиму використання коштів на Рахунку.

8.3. Клієнт несе відповідальність за достовірність змісту оформленого ним розрахункового/касового документу, 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 оформленому ним розрахунковому/касовому документі, 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 прострочення, але не більше 0,1% від суми переказу.

8.6. Банк не несе відповідальності 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 відповідальності перед Клієнтом та/або третіми особами за затримку в проведенні операції та/або відмову надати Клієнту послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені Тарифами Банку чи у Банку відсутні технічні можливості на їх проведення/надання та/або якщо надання послуги та/або проведення операції неможливе не з вини Банку та/або у інших випадках, передбачених Договором. Клієнт гарантує, що не матиме претензій до Банку, якщо у проведенні операції було відмовлено або її проведення було затримано відповідно до умов Договору.

Клієнт завчасно повідомляє своїх контрагентів про можливі випадки затримки виконання операції або відмови у проведенні операції, що передбачені Договором.

8.8. Банк не несе відповідальності за відмову надати Клієнту послугу та/або провести операцію та/або виконати надані Клієнтом розрахункові та/або касові документи, 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 відповідальності 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. ЗГОДА КЛІЄНТА НА ОБРОБКУ ІНФОРМАЦІЇ

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 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 екстратериторіальності та/або 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), тощо.

Передача та/або поширення вищезазначеної інформації про Клієнта можливі тільки на зазначені у цьому пункті цілі, та тільки особам, яким надано необхідні повноваження на отримання відповідної інформації згідно з нормами Законодавства та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності 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, зазначеної 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 запитам 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 запитовану 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.

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

10.1. До відносин щодо 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'єктам господарювання – нерезидентам застосовуються положення цих Правил, якщо інше не встановлено або не впливає з положень цього Розділу Правил.

10.2. В рамках цього Договору Клієнтам – суб'єктам господарювання-нерезидентам не надаються послуги з видачі та/або внесення грошових коштів у готівковій формі (здавання готівкової виручки) з/на поточний(-і) Рахунок (-ки), з кредитування Рахунку(-ів), тобто надання Овердрафтів. та не здійснюється договірне списання відповідно до Розділу 7 "Договірне списання" цих Правил.

10.3. Банк з метою забезпечення функцій агента валютного нагляду за операціями Клієнта - суб'єкта 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, переказаних з інших власних рахунків цього Клієнта, у вигляді процентів, нарахованих за залишком коштів на Рахунок Клієнта).

Банк має право обліковувати кошти, що надійшли на користь Клієнта – суб'єкта 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'єкта 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'єктів 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 РОЗРВАННЯ 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 підписання або візуванню 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 (чотирнадцять) 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 (чотирнадцять) 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.

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 (шести) місяців, та/або

- у випадках, передбачених чинним Законодавством та/або Договором, або у разі порушення Клієнтом умов Договору, та/або

- у випадку, якщо Клієнт веде ризикову діяльність, зокрема, але не обмежуючись проводить операції, проведення яких через Банк, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм Законодавства та/або Законодавства з принципом 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 призвести 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 обставини відносно Клієнта чи здійснених 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 призвести 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 призвести 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 у дату, зазначену Банком у повідомленні, яке направляється Клієнту, але не раніше, ніж через 14 (чотирнадцять) 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 системи дистанційного обслуговування 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.

**Заступник Голови Правління –
Начальник Юридичного департаменту АТ «УКРСИББАНК»**

О.В. Полянчук