

**ПРАВИЛА  
(ДОГОВІРНІ УМОВИ) ПРОВЕДЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ В АТ «УКРСИББАНК»**

Ці «Правила (договірні умови) проведення платіжних операцій в АТ «УКРСИББАНК» (зі змінами) (за текстом іменуються – «Правила») є пропозицією юридичної особи за законодавством України – АТ «УКРСИББАНК», 04070, Україна, м. Київ, вул. Андріївська, 2/12, (далі – «Банк») в особі Голови Правління Банку Лорана Філіпа Ніколя Шарля Дюпуша, що діє на підставі Статуту, укласти договір з кожним, хто звернеться, на умовах, що встановлені Банком у цих Правилах, і застосовуються для врегулювання відносин за укладеними між Банком та Клієнтами Договорами.

Ці Правила є публічною частиною договору приєднання, який укладається в порядку, встановленому ст. 634 Цивільного кодексу України, та розміщуються Банком в мережі Інтернет на веб-сайті Банку за адресою: <https://ukrsibbank.com/>. Цей договір укладається лише шляхом приєднання, що здійснюється Клієнтом шляхом підписання і подання Банку оформленої Клієнтом платіжної інструкції на здійснення платіжної операції, підписанням якої Клієнт приєднується до договору в цілому (надалі - Правила та платіжна інструкція разом – «Договір про надання платіжних послуг» або «Договір»).

Ці Правила встановлюють для Сторін порядок проведення платіжних операцій у національній та іноземній валютах, в тому числі за допомогою платіжних пристроїв, порядок зміни умов Договору та порядок встановлення та зміни Тарифів, - на умовах, визначених Тарифами Банку та Договором.

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

**ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ПРАВИЛАХ:**

«Контакт-центр» – цілодобова служба клієнтської підтримки Банку. Звернення до служби можливе через чат в системі UKRSIB online, на адресу електронної пошти [info@ukrsibbank.com](mailto:info@ukrsibbank.com) або за телефонами: 729 (безкоштовно з мобільних телефонів), 0-800-505-800 (безкоштовно з телефонів на території України), 380-44-298-8290 (для міжнародних дзвінків). З метою поліпшення обслуговування всі розмови з представниками Банку через Контакт-центр можуть бути записані;

«**авторизація**» (під час використання картки) – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням картки;

«**акцептова платіжна операція**» - платіжна операція, на виконання якої Банк у порядку, встановленому Договором, отримав згоду Клієнта і така згода не була відкликана Клієнтом.

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

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

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

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

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

-щодо результатів платіжного моніторингу, історій авторизації;

- результати аналізу інформації, які сприяють належній ідентифікації платників, отримувачів, суб'єктів правовідносин позики, кредитування, розрахунків;
- фото /відео/ аудіо інформації, довідкової та статистичної інформації;
- методичних рекомендацій та експертної інформації (<https://www.ema.com.ua/business/antifraud-hub/>);
- «**Банк**» – надавач платіжних послуг - АТ «УКРСИББАНК»;
- «**банкомат**» (банківський автомат самообслуговування, у т.ч. інформаційно-платіжний термінал) – програмно-технічний комплекс, що дає змогу Держателю здійснити самообслуговування за операціями згідно з функціональними можливостями цього комплексу;
- «**блокування коштів/суми операції**» - недоступність для розпорядження Клієнтом певної суми коштів, що обліковується на Рахунку, у випадках, встановлених Договором або законодавством.
- «**виписка**» – звіт/підтвердження руху коштів на Рахунку за проведеними операціями, у тому числі з використанням картки, та стан Рахунку, який надається Банком на вимогу Клієнта;
- «**витратний ліміт**» – сума коштів у валюті Рахунку, у межах якої Клієнту та/або Держателю дозволяється здійснення певної витратної операції. Для додаткової картки, яка випущена на ім'я малолітньої та/або неповнолітньої особи Банком встановлюється витратний ліміт - 10 грн. на день, який може бути змінений Клієнтом (для карток, які випущені на ім'я особи, яка не досягла 11 років – ліміт може бути змінений Клієнтом до 100 грн/день, для осіб, які досягли 11 років – після замовлення та випуску нової додаткової платіжної картки ліміт може бути змінений Клієнтом до рівня базових лімітів, які встановлені для певного виду карток). Витратний ліміт за Рахунком розраховується як різниця між залишком коштів (включаючи доступний ліміт овердрафту), що обліковуються на Рахунку, та сумою заблокованих, але не списаних коштів, а також сумою комісії за проведення такої витратної операції;
- «**Вклад**» – кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (Клієнта) (або які надійшли для вкладника(Клієнта) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), включаючи нараховані відсотки на такі кошти;
- «**Група BNP Paribas Group**» - юридична особа "BNP Paribas S.A.", що створена за законодавством Франції та зареєстрована в Торговому реєстрі компаній Франції (Париж) під номером 662 042 449, а також юридичні особи (включаючи їх філії та структурні підрозділи), в яких BNP Paribas S.A. є акціонером (учасником) та/або які перебувають під прямим або опосередкованим контролем BNP Paribas S.A. шляхом володіння акціями або частками у статутних капіталах незалежно від фактичного розміру частки або шляхом договірною чи фактичного контролю.».
- «**Дата початку дії змін до Правил**» – це дата, що вказана в повідомленні про зміни до Правил та, з якої зміни до Правил набирають чинності;
- «**Дата публікації змін до Правил**» – це дата публікації в газеті «Голос України» чи іншому офіційному друкованому виданні, або на сайті <https://ukrsibbank.com/>, або на інформаційних дошках у відділеннях Банку, або у виписках з Рахунку. Конкретна Дата публікації змін до Правил зазначається в повідомленні про зміни до Правил;
- «**ДБО**» – дистанційне банківське обслуговування Клієнта в системах UKRSIB online та UKRSIB business, яке здійснюється Клієнтом особисто, тобто не здійснюється за довіреністю;
- «**Держатель**» – Клієнт або інша фізична особа, яка на законних підставах використовує картку (основну та/або додаткову);
- «**довірена особа Клієнта**» – фізична особа, якій Клієнт довірив виконання операцій за рахунок частини або всіх коштів, що обліковуються на його Рахунках, а також здійснення операцій, що не суперечать законодавству та умовам Договору, шляхом надання довіреності, оформленої згідно з вимогами законодавства та умовами Договору. Довірена особа одночасно може бути Держателем додаткової картки, в т.ч. малолітня та/або неповнолітня особа (-и);
- «**Договір**» – договір про надання платіжних послуг, а саме: здійснення Банком платіжних операцій на підставі платіжних інструкцій Клієнтів (у тому числі, внесення/зняття, приймання

готівки іноземної та/або національної валюти для здійснення і виплати переказу) з усіма додатками, у т.ч. Тарифами, Інструкціями, а також ці Правила;

**«додаткова картка»** – картка, що випускається додатково до основної картки. Може бути випущена на ім'я Клієнта або іншої особи за ініціативою Клієнта. Платіжні операції, проведені з використанням додаткових карток, відображаються за картковим Рахунком Клієнта. Операції за додатковою карткою, яка випущена на ім'я малолітньої та/або неповнолітньої особи, здійснюються за рахунок коштів Клієнта. Всі операції, здійснені малолітньою та/або неповнолітньою особою за допомогою додаткової картки вважаються здійсненими за дорученням та згодою Клієнта (одного з батьків, усиновлювача або піклувальника) та із додержанням вимог ст. 31, 32 Цивільного кодексу України;

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

**«законодавство»** – чинне законодавство України, у т.ч. нормативно-правові акти органів виконавчої влади та Національного банку України;

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

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

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

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

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

**«персональний безпечний номер мобільного телефону»** - номер мобільного телефону Клієнта, що наданий Клієнтом Банку шляхом зазначення в будь-якому письмовому документі, що Клієнт укладає чи надає Банку (у заяві на встановлення/зміну засобів ідентифікації та/або в

анкеті, що оформлюється Клієнтом при зверненні до Банку для отримання кредиту та/або в анкеті, що оформляється Клієнтом в рамках ідентифікації/реідентифікації (уточнення інформації щодо ідентифікації) згідно внутрішніх процедур Банку) або вказаний Клієнтом шляхом оформлення запиту про повідомлення/на зміну номеру у банкоматах Банку в порядку, визначеному окремим договором щодо відкриття та обслуговування карткового Рахунку, укладеним між Банком та Клієнтом та/або повідомлений Клієнтом при зверненні Клієнта до Контакт-центру та зафіксований в системі Банку. Чинним вважається персональний номер мобільного телефону, наданий Клієнтом останнім. Персональний безпечний номер мобільного телефону разом з Особистим паролем може використовуватись для входу в систему UKRSIB online у якості логіну та за текстом цих Правил може вживатися у значенні терміну «Особистий ключ», якщо мова йде про його використання у якості логіну для входу в систему UKRSIB online;

**«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.

**«Істотний негативний вплив»** – це будь-яка подія, результат або обставина, що, на думку Банку, має або може мати істотний негативний вплив на:

- а) діяльність, операції, майно або стан (фінансовий чи інший) Клієнта; або
- б) здатність Клієнта виконати свої зобов'язання за Договором або здатність іншої особи виконати свої зобов'язання за документом, що створює забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Договором (за наявності); або
- в) дійсність, здатність бути виконаними у примусовому порядку або чинність Договору або будь-якого документа, що створює забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за договором (за наявності), або прав чи засобів захисту прав Банку за договором або за зазначеними документами.

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

**«картка»** – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду платіжної картки, в т.ч. Віртуальна картка, що використовується Держателем для здійснення передбачених законодавством та Договором операцій в межах витратного ліміту. В деяких випадках картка може поєднувати в собі як платіжні, так і не платіжні функції, наприклад, використовуватись як студентський квиток тощо. Така можливість зазначається у Тарифному плані до Рахунку, в рамках якого випускається та обслуговується картка;

**«картковий Рахунок»** – поточний (картковий) Рахунок, відкритий Клієнту в рамках окремого договору. Розпорядження таким Рахунком може здійснюватися як за допомогою картки, так і шляхом подання Клієнтом платіжних інструкцій. На картковому Рахунку обліковуються, зокрема, операції за картою, здійснені Держателем;

**«електронні довірчі послуги»** - послуги, які надаються Клієнту кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг АТ «УКРСИББАНК» згідно договору приєднання. Договір про надання електронних довірчих послуг, заява на реєстрацію для отримання кваліфікованого сертифіката відкритого ключа, процедура отримання кваліфікованого сертифікату відкритого ключа та тарифи на електронні довірчі послуги, що надаються кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг АТ «УКРСИББАНК», розміщені на сайті надавача: <https://csk.ukrsibbank.com>.

**«Клієнт»** – користувач платіжних послуг - як резидент, так і нерезидент України – як фізична особа, так і суб'єкт господарювання, відокремлений підрозділ юридичної особи, особа, що провадить незалежну професійну діяльність, особи, які діють на підставі договору про спільну діяльність без створення юридичної особи, представництво (в тому числі, офіційне), що уклали Договір з Банком з метою отримання платіжних послуг як платник/отримувач або обидва одночасно.

«**ліміти**» – ліміти на проведення платіжних операцій, в тому числі за Рахунком – граничні суми, на які можуть бути здійснені платіжні операції, та кількість таких операцій. Ліміти встановлюються та затверджуються Банком і розміщуються для інформування Клієнтів на сайті Банку за адресою <https://ukrsibbank.com/>;

«**Мобільний пристрій**» - мобільний персональний комп'ютер, планшет, мобільний телефон з підтримкою функцій мобільного телефону і функцій розміщення Мобільного додатку, та який має можливість виходу в мережу Інтернет;

«**МПС**» (Міжнародна платіжна система) – платіжні системи «Visa Inc.» та/або «MasterCard Worldwide» тощо, діяльність яких здійснюється на території двох і більше країн;

«**національна валюта**» – національна валюта України;

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

«**НПС**» (Національна платіжна система) – платіжна система «ПРОСТІР» створена НБУ, діяльність якої здійснюється на території України. Повна назва Національна платіжна система «Український платіжний простір».

«**обслуговуюче відділення**» – відділення, в якому обслуговується Рахунок(-ки) Клієнта;

«**Особа США**» - це фізична особа, яка є громадянином США або має зобов'язання по сплаті податків у США (власник "Green Card", а також особа, яка перебувала на території США щонайменше:

31 день протягом поточного року; або

183 дні протягом останніх 3 (трьох) років, включаючи поточний рік та 2 (два) роки, що передували поточному року, до моменту підписання Клієнтом документу, необхідного для проведення Банком процедури ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта (анкети-опитувальника або Договору-анкети), що розраховується як сума днів перебування в США в поточному році плюс 1/3 днів перебування в США в році, що передує поточному року, плюс 1/6 днів перебування в США у другому році, що передує поточному року.

«**Особа під санкцією**» - будь-яка Особа, яка є об'єктом чи до якої застосовуються Санкції;

«**ПІН**» – персональний ідентифікаційний номер – код, відомий лише Держателю і потрібний для його ідентифікації під час здійснення платіжних операцій з використанням картки;

«**платіжний термінал**» – платіжний пристрій, що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням електронних платіжних засобів та/або їх реквізитів, в тому числі призначений для ініціювання переказу з карткового Рахунку, видачі/зарахування(внесення) готівки, отримання довідкової інформації та здійснення інших операцій згідно з його функціональними можливостями;

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

«**розова комісія**» – комісія за одноразову послугу Банку, яку Клієнт оплачує відповідно до Договору;

«**Рахунок**»/«**Рахунки**» – поточний, в тому числі картковий Рахунок та/або накопичувальний Рахунок та/або вкладний Рахунок, відкриті Клієнту на умовах та в порядку, визначених договором Банку з Клієнтом;

«**Санкція(ї)**» - будь-які економічні чи торговельні санкції, блокування активів, чи інші обмежувальні заходи, які застосовуються BNP Paribas чи які BNP Paribas повинен виконувати, включаючи ті, які накладені, введені в дію чи управління якими здійснюється Організацією Об'єднаних Націй, Європейським Союзом, США, Францією чи будь-яким іншим відповідним офіційним органом у сфері санкцій. *Даний термін не включає заходи, що застосовуються органами, організаціями та установами, санкційні програми яких можуть розглядатись як заходи боротьби з бойкотом;*

«**Санкційна країна**» - країна, в тому числі її уряд чи територія, які є об'єктом чи до яких застосовуються будь-які Санкції;

**«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, укладеним з Банком, а саме: Система “UKRSIB business”, Система «UKRSIB online» або інша система, яка впроваджена Банком з метою здійснення дистанційного обслуговування Клієнта;

**«сліп»** – паперовий документ, який підтверджує здійснення платіжної операції з використанням картки й містить набір даних щодо цієї операції та реквізити картки;

**«спірні транзакції»** – транзакції, здійснення яких оскаржується Держателем згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної МПС/НПС та документами Банку;

**«стоп-лист»** – перелік електронних платіжних засобів, в т.ч. платіжних карток, складений за певними їх реквізитами, за якими зупинено проведення операцій. Залежно від правил МПС/НПС стоп-лист може бути електронним чи паперовим;

**«Сторони»** – сторони за Договором: Банк та Клієнт;

**«Тарифи»** – тарифи Банку, в яких визначаються основні умови надання Банком платіжних послуг Клієнту, які затверджуються згідно з внутрішніми положеннями Банку та розміщуються на сайті Банку <https://ukrsibbank.com/> та на інформаційних стендах в приміщеннях установ Банку. Сторони домовились вважати Тарифи додатком до Договору, що становить його невід’ємну частину;

**«Тарифний план»** – сформований Банком за певним критерієм перелік його чинних Тарифів, при обранні Клієнтом якого Банк здійснює розрахунково–касове обслуговування Рахунків Клієнта за визначеними таким переліком Тарифами. Обрання Клієнтом певного Тарифного плану фіксується в договорі щодо відкриття та обслуговування банківського рахунку, що укладається Банком з Клієнтом. Тарифний план в подальшому може бути змінений у відповідності до умов договору, або шляхом підписання між Сторонами відповідної додаткової угоди до договору, або шляхом оформлення іншого документу (заяви тощо);

**«термінал самообслуговування»** – програмно-технічний комплекс сторонніх організацій, що дає можливість здійснити платіжні операції ініціювання переказу коштів, внесених у готівковій формі в національній валюті України, на карткові Рахунки Клієнтів Банку, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

**«Участь у програмі»** - участь у програмі лояльності Банку, яка передбачає можливість отримання Клієнтом додаткового блага у вигляді кешбеку. Клієнт може обрати певний Тарифний план щодо якого діє та/або може діяти протягом певного терміну програма лояльності. Пропозиція щодо Учасності у програмі викладена в умовах програми, що розміщені на офіційній веб-сторінці Банку: <https://ukrsibbank.com/ru/personal/cards/>. Користуючись послугами Банку на умовах обраного Тарифного плану (з діючою та/або можливим підключенням до програми лояльності, що передбачає можливість отримання кешбеку), Клієнт погоджується з умовами програми Банку, які розміщені на відповідній офіційній веб-сторінці Банку. У випадку, якщо Клієнт не погоджується з умовами програми та/або участю у програмі та/або має намір відмовитись від нарахованого кешбеку (але не більше ніж за останній календарний рік), Клієнт повідомляє про це Банк шляхом звернення до Контакт-центру;

**«чек платіжного терміналу/банкомата/терміналу самообслуговування»** – чек, який друкується платіжним терміналом/банкоматом/терміналом самообслуговування та містить інформацію щодо проведеної платіжної операції згідно з чинним законодавством та правилами МПС/НПС.

*Інші терміни, що вживаються в цих Правилах та Договорі, мають значення і зміст відповідно до законодавства.*

## **1. Предмет та основні умови Договору**

1.1. На умовах та в порядку, що визначені цим Договором, Банк обслуговує здійснення наступних платіжних операцій:

- приймає через касу Банку, в тому числі за допомогою платіжних пристроїв, готівку національної та іноземної валюти від Клієнтів для зарахування на їх власні рахунки та рахунки інших юридичних і фізичних осіб або на рахунок Банку;

- видає готівку національної та іноземної валюти Клієнтам з їх рахунків через касу Банку, в тому числі за допомогою платіжних пристроїв;

- приймає від Клієнтів готівку національної та іноземної валюти для переказу і виплати отримувачу суми переказу в готівковій формі через касу Банку, в тому числі за допомогою платіжних пристроїв;

- здійснює виплати переказів у національній валюті фізичним особам, що переказані на їх користь за допомогою сервісу внутрішньобанківських платежів «За мить». 1.2. Підставою для здійснення Банком, зазначених в п.1.1. цих Правил платіжних операцій (надалі – касові операції), є:

- оформлена ініціатором (Клієнтом) відповідно до вимог законодавства платіжна інструкція, або

- оформлена ініціатором (Клієнтом) відповідно до вимог законодавства платіжна інструкція, що надана разом з відповідною сумою готівкових коштів; або

- використання ініціатором (Клієнтом) платіжного інструменту, в тому числі картки у сукупності з отриманою Банком згодою платника (Клієнта) на здійснення Банком касової операції, крім випадків, прямо передбачених законодавством, коли згода платника на виконання Банком платіжної операції не вимагається.

1.3. Згода платника (Клієнта) на виконання касової операції (далі - Згода) може бути надана:

- шляхом засвідчення підписом Клієнта (уповноваженої особи Клієнта) оформленої відповідно до вимог законодавства з зазначенням обов'язкових реквізитів платіжної інструкції Клієнта;

- у формі та у порядку, визначених у окремому договорі, укладеному Банком з Клієнтом, якщо ініціатором платіжної операції виступає отримувач або обтяжувач;

- шляхом проходження Клієнтом автентифікації (введення ПІН-коду, надання/введення індивідуальної облікової інформації, в тому числі для авторизації входу в СДО, тощо) у порядку, передбаченому Банку, якщо ініціювання платіжної операції здійснюється шляхом використання Клієнтом картки.

1.4. Згода може бути надана Банку платником (Клієнтом) особисто, через надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції або через отримувача.

При цьому, Згода надається на суму, що зазначена ініціатором у платіжній інструкції або документі за операцією з використанням платіжного інструменту, або у договорі, що укладений між Клієнтом і обтяжувачем, отримувачем.

1.5. Згода може бути відкликана Клієнтом у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції, що настає після списання коштів з рахунку платника або настання дати валютування платіжної інструкції. Настання моменту безвідкличності платіжної інструкції в платіжній системі може визначатися правилами відповідної платіжної системи.

1.6. Розпорядження платника про відкликання Згоди та розпорядження ініціатора (Клієнта) про відкликання платіжної інструкції може бути подано до Банку у довільній формі, але обов'язково має містити:

- інформацію, що дає змогу Банку ідентифікувати платіжну інструкцію, а саме: номер платіжної інструкції та дату здійснення платіжної операції, інформація, що дає змогу ідентифікувати особу платника та отримувача, рахунки платника та отримувача (якщо такий реквізит використовувався при складанні платіжної інструкції) або унікальний ідентифікатор Клієнта, надавачів платіжних послуг платника та отримувача, суму платіжної операції, або тільки номер платіжної інструкції, дату здійснення платіжної операції та суму платіжної операції разом, якщо зазначене розпорядження подається разом з оригіналом зазначеної платіжної інструкції, яка або Згода, на здійснення якої, відкликається; та

- інформацію про спосіб здійснення виплати повернених платнику коштів (виплата Клієнтам переказу готівкою, крім юридичних осіб, або на зазначені ними рахунки); та

- підпис надавача даного розпорядження.

1.7. З відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається Згода Клієнта (за наявності), а в разі відкликання Згоди Клієнта - платіжна інструкція.

1.8. Документи, що необхідні для ініціювання (надання платіжних інструкцій, згоди), підтвердження касових операцій, надання розпоряджень на відкликання платіжної інструкції та на відкликання згоди платника на виконання касової операції (далі – касові документи), можуть бути оформлені як Банком, так і Клієнтом, отримувачем, обома Клієнтом і Банком як у паперовій формі, так і в електронній формі. Повідомлення Клієнта про здійснені платіжні операції з використанням платіжного інструменту (далі – Повідомлення про операції), повідомлення про надходження на ім'я Клієнта (отримувача ) переказу, повідомлення про відмову у прийнятті платіжної інструкції може бути також здійснене як у паперовій, так і в електронній формі, в тому числі надіслане у вигляді інформаційного повідомлення.

1.9. Касові документи, Повідомлення про операції в електронній формі можуть передаватись Сторонами одна одній, Банком Клієнту відповідно, через засоби дистанційної комунікації, в тому числі через СДО, електронну пошту, у разі технічної можливості та/або укладення Клієнтом з Банком окремого договору щодо обслуговування через СДО або договору, який встановлюється порядок електронної взаємодії Сторін, в тому числі вид і порядок використання електронних підписів (далі - ЕП).

При цьому, уповноважений працівник Банку при оформленні касових документів використовує кваліфікований електронний підпис (далі - КЕП), а Клієнт Банку, що:

- не є фізичною особою - КЕП / кваліфіковану електронну печатку або вдосконалений ЕП / удосконалену електронну печатку;

- що є фізичною особою – КЕП, удосконалений ЕП, простий ЕП або цифровий власноручний підпис.

Використання удосконаленого ЕП, удосконаленої електронної печатки та простого ЕП здійснюється на договірних засадах за технологією, визначеною Банком, та відповідно до вимог Законів України "Про електронні документи та електронний документообіг", "Про електронні довірчі послуги" і нормативно-правових актів Національного банку з питань застосування електронного підпису та електронної печатки в банківській системі України.

1.10. Касові операції здійснюються Банком в межах, установлених Банком та/або законодавством лімітів, з урахуванням обмежень, встановлених законодавством та визначених валютним законодавством України особливостей здійснення розрахунків за валютними операціями. Банком виконуються тільки акцептовані платіжні операції.

1.11. Касові документи приймаються Банком до виконання, за умови що вони оформлені належним чином та немає законних підстав для відмови в їх прийнятті. Банк відмовляє Клієнту у наданні послуг (проведенні операцій) та/або у виконанні наданих Клієнтом касових документів за цим Договором у наступному порядку:

у разі відмови у виконанні паперового касового документу - шляхом повернення його Клієнту без виконання;

у разі відмови у виконанні електронного касового документу – шляхом його невиконання. Банк повідомляє про це Клієнта засобами СДО.

Про відмову від виконання Банк негайно повідомляє ініціатора із зазначенням причини відмови та обов'язковим посиланням на норми законодавства.

У разі затримання виконання платіжної операції відповідно до умов Договору Банк повідомляє Клієнта засобами СДО та/або в інший спосіб.

1.12. Порядок здійснення касових операцій з використанням карток, правила користування картками, заходи безпеки, правила захисту інформації під час користування картками, процедура захисту прав Клієнта та порядок врегулювання спірних питань, що виникають між Банком та Клієнтом як користувачем картки, встановлюються на підставі окремого договору про відкриття та обслуговування карткових Рахунків, укладеного між Банком та Клієнтом.



1.13. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта (зняття/зарахування готівки з/на Рахунок(-ку)) в межах залишку коштів, що наявний на Рахунку Клієнта, за умови, що сума залишку коштів на такому Рахунку є достатньою для виконання поданого Клієнтом касового документу, одночасної сплати Клієнтом Банку разової комісії за надання послуги (проведення операції).

1.14. Банк здійснює подання/передавання/повернення Клієнту його касових документів, що підтверджують здійснення касової операції, або інших документів, особисто Клієнту (його уповноваженій особі).

1.15. Видача готівки Клієнтам за переказом без відкриття рахунку обов'язково здійснюється з представленням Клієнтом - юридичною особою, відокремленим підрозділом юридичної особи довіреності або іншого документу (-ів), що підтверджує (-ють) повноваження на уповноважену особу.

1.16. Касові документи Клієнта приймаються протягом операційного дня, тривалість якого встановлюється Банком самостійно і відображається у внутрішніх правилах (документах). Касові документи, отримані від Клієнта протягом операційного часу Банку, виконуються в день отримання документів Банком, а документи, що отримані по закінченню операційного часу – виконуються наступного операційного дня.

1.17. За бажанням Клієнта, та при наявності технічної можливості Банку, останній має право виконати:

а) платіжні інструкції Клієнта з врахуванням сум, що надходять на його Рахунок(-и) протягом операційного дня (поточні надходження) згідно умов Договору; та/або

в) касові документи, що отримані від Клієнта по закінченню операційного часу, у той же день відповідно до Тарифів Банку.

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

1.19. Черговість виконання Банком касових документів Клієнта визначається Законодавством, окрім випадків передбачених іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком.

1.20. Помилково зараховані на Рахунок Клієнта кошти повертаються платнику або перераховуються належному отримувачу в порядку, передбаченому законодавством та внутрішніми положеннями Банку.

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

1.22. Прийом та/або видача готівкових коштів здійснюється протягом операційного дня Банку шляхом оформлення Клієнтом відповідних касових документів.

За необхідності отримання готівкових коштів з Рахунків, Клієнт до 13 (тринадцятої) години (за київським часом) робочого дня, що передує дню отримання коштів, подає до Банку заявку на одержання готівкових коштів. У випадку наявності необхідної до видачі суми коштів у касі Банку в операційний день бажаної видачі готівкових коштів, зазначена у цьому пункті Правил умова щодо попередньої подачі заявки на одержання готівкових коштів, не застосовується.

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

а) якщо у Клієнта недостатньо коштів (готівки) для виконання поданого Клієнтом касового документу та одночасної сплати Банку разової комісії; та/або

б) якщо запитовані Клієнтом послуги/операції не передбачені Тарифами Банку 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 екстратериторіальності; та/або

г) якщо Клієнт не надав необхідні Банку документи та/або інформацію щодо джерела походження коштів, суті фінансової операції та/або встановлення осіб, які беруть участь в її здійсненні; та/або

г) якщо Клієнт не надав необхідні Банку документи та/або інформацію для проведення Банком процедури належної перевірки 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 з принципом екстратериторіальності та/або внутрішніми нормативними актами Банку; та/або

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

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

1.24. 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.

## **2. Особливості здійснення комунальних та інших платежів через ТОВ «Нова-Ком» (для Клієнтів в м. Кривий Ріг)**

2.1. З метою оплати комунальних та інших платежів Клієнт Банку, що уклав з Банком договір щодо обслуговування Рахунку(-ів), має право здійснити платіжну операцію через товариство з обмеженою відповідальністю «Нова-Ком» (ідентифікаційний код 30231686) за допомогою Єдиної міської автоматизованої системи комунальних розрахунків (надалі - ЄМАСКР).

2.2. Для ініціювання платіжної операції Клієнт в касовому документі вказує спеціальний код Клієнта в ЄМАСКР та адресу, за якою він здійснює оплату комунальних та інших послуг. Реквізити отримувача автоматично визначаються за допомогою ЄМАСКР, та Клієнт, підписуючи касовий документ підтверджує свою згоду на здійснення платежу за реквізитами, визначеними ЄМАСКР.

2.3. Клієнт розуміє та погоджується, що розрахункові документи за такими операціями передаються в ТОВ «Нова-Ком» та обробляються ТОВ «Нова-Ком» наступного робочого дня після їх подання до Банку. Клієнт підтверджує, що розуміє та враховує такий строк під час здійснення своїх платежів, та гарантує, що не матиме до Банку претензій з цього приводу.

2.4. Банк не несе відповідальність перед Клієнтом за збитки, які завдані не з вини Банку, а в результаті порушень з боку ТОВ «Нова-Ком» та/або збоїв у роботі ЄМАСКР.

2.5. Клієнт вирішує такі спори безпосередньо з ТОВ «Нова-Ком».

## **3. Тарифи**

3.1. Розмір, порядок та умови оплати послуг

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

3.1.2. Перелік, умови та/або вартість надання платіжних послуг Банком за Договором визначаються відповідними Тарифами Банку у національній валюті та/або іноземній валюті, що розміщені у розділі «Тарифи» за посиланням <https://ukrsibbank.com/services/private-individuals/old-money-exchange/>, або ж якщо платіжні операції здійснюються зі зняттям/зарахуванням готівки з/на Рахунок(-ку), то перелік, умови та/або вартість надання платіжних послуг Банком визначаються Тарифним пакетом, який обрано Клієнтом відповідно до окремого договору щодо відкриття та обслуговування Рахунку, укладеного Клієнтом з

Банком.

3.1.3. Факт ознайомлення Клієнта з Тарифами Банку засвідчується шляхом підписання Клієнтом касового документу.

3.1.4. Банк та Клієнт погодили, що Банк може встановити нові та/або змінити діючі Тарифи в порядку і на умовах, що передбачені цим Договором.

3.1.5. Клієнт оплачує Банку разову комісію при отриманні одноразової послуги згідно з діючими Тарифами Банку та/або умовами Договору.

3.1.6. Клієнт оплачує надані Банком послуги за цим Договором в розмірі згідно з Тарифами Банку, що діють на день надання платіжних послуг (проведення операцій) у відповідності до умов (порядку) Договору.

3.2. Порядок та підстави зміни Тарифів.

3.2.1. Про встановлення нових та/або зміну діючих Тарифів Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення відповідних повідомлень у приміщеннях установ Банку та/або будь-яким іншим дозволеним згідно законодавства каналом комунікації не пізніше, ніж за 14 (чотирнадцять) календарних днів до дати вступу в дію нових Тарифів.

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

3.2.3. Ініціювання Клієнтом платіжної операції підтверджує факт ознайомлення Клієнтом та згодою з Тарифами, до яких було внесено зміни відповідно до умов цього Договору.

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

##### **4.1. Банк має право:**

4.1.1. Використовувати кошти на Рахунку(-ах) Клієнта, гарантуючи згідно з цим Договором право Клієнта безперешкодно розпоряджатися цими коштами.

4.1.2. Отримувати від Клієнта плату за надані йому послуги згідно з умовами Договору.

4.1.3. Відмовити Клієнту у наданні послуг за Договором, зокрема, проведенні операцій за Рахунком(-ми) та/або у виконанні наданого Клієнтом касового документу, у порядку та випадках, передбачених пунктами 1.11, 1.23. цих Правил.

4.1.4. Самостійно встановлювати нові та/або змінювати діючі Тарифи в порядку та на умовах, передбачених цими Правилами.

4.1.5. Списувати кошти з Рахунку(-ів) Клієнта за його дорученням на підставі платіжних інструкцій та інших касових документів ініціаторів у порядку та випадках, передбачених законодавством та/або умовами цих Правил.

4.1.6. Вимагати від Клієнта надання необхідних документів і відомостей у випадках, передбачених Договором та/або законодавством.

4.1.7. Перевіряти цільове використання готівкової іноземної валюти, виданої з поточних Рахунків, відкритих у Банку, Клієнтами юридичними особами - резидентами, представництвами юридичних осіб – нерезидентів.

4.1.8. Вимагати від Клієнта надання документів і відомостей, необхідних для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану. У випадку ненадання Клієнтом необхідних документів або відомостей, або навмисного надання неправдивих відомостей про себе, Банк має право відмовити Клієнту в його обслуговуванні.

4.1.9. Повернути касові документи Клієнта без виконання у разі заповнення таких документів з порушенням реквізитів, форма і обов'язковість яких визначена законодавством та внутрішніми документами Банку.

4.1.10. Запитувати, отримувати у Клієнта та зберігати протягом строку дії Договору інформацію для здійснення контактів з ним.

Для цілей виконання цього пункту інформацією для здійснення контактів з Клієнтом є: адреса фактичного перебування (проживання), адреса для листування, контактний номер телефону та електронна адреса.

4.1.11. Надсилати Клієнту - отримувачу переказу повідомлення про надходження на його ім'я

переказу в порядку, установленому Банком.

4.1.12. Запитувати у Клієнта підтвердні документи, на підставі яких здійснюються готівкові розрахунки та/або документи/інформацію, які розкривають джерело походження коштів та мету здійснення операцій.

4.1.13. Реалізовувати інші права Банку, передбачені Договором та законодавством.

#### 4.2 Банк зобов'язаний:

4.2.1. Належним чином виконувати умови цих Правил.

4.2.2. Вчасно і належним чином виконувати розрахункові та касові операції Клієнта відповідно до законодавства, внутрішнього розпорядку роботи Банку і умов цих Правил.

4.2.3. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на Рахунок Клієнта - отримувача або виплату Клієнту - отримувачу суми платіжної операції в готівковій формі протягом операційного дня надходження коштів на Рахунок в день надходження їх до Банку.

При зарахуванні коштів за платіжною операцією Банк перевіряє відповідність номера рахунку отримувача і його коду (коду Клієнта - юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України або податкового номера або серії (за наявності) та номера паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган та мають відмітку у паспорті) і зараховує кошти на Рахунок Клієнта, якщо вони збігаються. У разі їх невідповідності Банк має право затримати суму переказу на строк, визначений законодавством для встановлення належного отримувача цих коштів, надіславши відповідний запит до Банку платника.

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

4.2.5. Повідомляти Клієнта про дату та час отримання і прийняття до виконання платіжної інструкції

4.2.6. Повідомляти Клієнта про здійснені платіжні операції з використанням платіжного інструменту – платіжної картки у спосіб, визначений договором щодо відкриття та обслуговування поточного рахунку, до якого емітована пластикова картка ~~карткового~~ Рахунку, а про здійснені платіжні операції з використанням інших платіжних інструментів шляхом видачі Клієнту документу, що підтверджує здійснення платіжної операції

4.2.7. Видавати за вимогою Клієнта виписки за Рахунком(-ами).

4.2.8. Розглядати заяви (повідомлення) Клієнта щодо використання платіжного інструменту, помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту, надавати Клієнту можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі, в тому числі і через ДБО, про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, встановлений законодавством для розгляду звернень (скарг) громадян.

4.2.9. Негайно повідомляти Клієнта – ініціатора про відмову у прийнятті до виконання наданої Клієнтом - ініціатором платіжної інструкції із зазначенням причини відмови та обов'язковим посиланням на норми законодавства.

4.2.10. Протягом п'яти робочих днів після зарахування на рахунок Банку коштів повідомити Клієнта - платника про повернення грошових коштів, повернутих надавачем платіжних послуг отримувача за платіжною операцією, сума якої не виплачена в готівковій формі через неявку отримувача таких коштів у порядку, встановленому договором про надання платіжних послуг.

4.2.11. У випадках, встановлених законодавством, протягом 10 робочих днів з дня отримання запиту Клієнта - платника відшкодувати йому суму акцептованої платіжної операції або надати обґрунтовану відмову у відшкодуванні.

4.2.12. Виконувати інші покладені законодавством на Банк зобов'язання.

#### 4.3. Клієнт має право:

4.3.1. Самостійно або через уповноважену особу розпоряджатися коштами, в т.ч. на своїх

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

4.3.2. Використовувати для здійснення платіжних операцій платіжні інструменти, передбачені законодавством.

4.3.3. Отримувати інформацію про надходження коштів і дату валютування шляхом отримання інформаційного повідомлення через операторів мобільного зв'язку у вигляді SMS-повідомлень, або системи миттєвого обміну повідомленнями (месенджери), або через СДО або іншими каналами, визначеними Банком.

4.3.4. Отримувати готівкові кошти в межах (лімітах), та строк, визначених законодавством, згідно касових документів на одержання готівкових коштів.

4.3.5. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків і інших послуг, обумовлених цим Договором.

4.3.6. Здійснювати розрахунки за Договором шляхом подання касового документу на паперовому носії в порядку, встановленому цим Договором та законодавством.

4.3.7. Надавати та відкликати Згоду, отримувати підтвердження касових операцій, надавати розпорядження на відкликання платіжної інструкції у порядку, передбаченому Договором.

4.3.8. У випадках, встановлених законодавством, протягом 60 календарних днів після списання коштів з Рахунку Клієнта має право подати письмовий запит до Банку з вимогою відшкодування йому суму акцептованої платіжної операції.

4.3.9. Звернутися до Банку із письмовою заявою про розгляд спірного питання або до суду в разі наявності заперечень щодо платіжних операцій, здійснених із використанням платіжного інструменту, зазначених в інформації, наданій Банком.

4.3.10. Отримувати повідомлення Банку про здійснені платіжні операції з використанням платіжного інструменту.

4.3.11. Отримувати повідомлення Банку про повернення грошових коштів, повернутих надавачем платіжних послуг отримувача за платіжною операцією, сума якої не виплачена в готівковій формі через неявку отримувача таких коштів у порядку, встановленому договором про надання платіжних послуг.

4.3.12. Реалізовувати інші права, передбачені Договором та законодавством.

#### 4.4. Клієнт зобов'язаний:

4.4.1. Виконувати вимоги Договору, законодавства, діючих внутрішніх правил Банку з питань проведення (виконання) розрахунково-касових операцій та оплачувати послуги Банку.

4.4.2. Подавати до Банку належним чином оформлені відповідно до законодавства, вимог Банку касові документи з метою отримання/проведення послуг/платіжних операцій Банку за Договором. При цьому, платіжні операції, які передбачають внесення готівки / зняття готівки з/на Рахунка(-нок) на підставі платіжної інструкції здійснюються за умови наявності на Рахунку залишку грошових коштів, достатнього для виконання поданого Клієнтом касового документу (при знятті), одночасної сплати Банку разової комісії за надання такої послуги та погашення заборгованості по сплаті періодичної та/або разової комісії у повному обсязі за наявності такої заборгованості. Черговість виконання Банком розрахункових документів Клієнта визначається законодавством.

4.4.3. Виплачувати Банку комісійну винагороду за надані Банком послуги, згідно тарифів Банку діючих на день надання такої послуги/проведення платіжної операції.

4.4.4. Клієнти – фізичні особи повинні негайно повідомляти Банк про зміну місця проживання, інших ідентифікаційних даних, Клієнти – суб'єкти господарювання повинні письмово повідомити Банк про зміну адреси місцезнаходження та/або фактичної адреси, номерів телефонів, 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, 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 моменту проведення таких змін і в той же строк надати зміни в статутні документи Клієнта і зміни в документи, що регламентують повноваження членів виконавчого органа Клієнта.

4.4.5. 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.

4.4.6. За вимогою Банку надавати в строк не більш, ніж 3 календарні дні в повному обсязі достовірну інформацію, необхідну для здійснення заходів належної перевірки Клієнта.

4.4.7. Клієнт - суб'єкт господарювання повинен надати Банку підтвердні документи, на підставі яких здійснюються готівкові розрахунки.

4.4.8. На запит Банку протягом п'яти робочих днів з дня отримання запиту надати в паперовій або електронній формі підтвердження дотримання умов, передбачених законодавством, для відшкодування суми виконаної акцептованої платіжної операції, у разі подачі звернення до Банку з таким письмовим запитом.

4.4.9. Виконувати інші, передбачені Договором зобов'язання.

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

5.1. Правила розроблені на невизначений строк та набувають чинності з моменту їх розміщення на офіційному сайті Банку <https://ukrsibbank.com/> та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

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

Зміни до Правил набувають чинності:

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

б) з Дати початку дії змін до Правил, але не раніше, ніж через 14 (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.

Проведення платіжних операцій, здійснення правочинів 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.

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

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

- у випадку, якщо Клієнт веде ризикову діяльність, зокрема, але не обмежуючись проводить операції, проведення яких через Банк, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм Законодавства та/або Законодавства з принципом 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 здійснюваних Клієнтом операцій, що, на думку Банку, має або може мати негативний вплив для Банку та/або Групи BNP Paribas, в тому числі, але не обмежуючись призводить або може призвести до матеріальних збитків та/або негативно впливати на репутацію Банку та/або Групи BNP Paribas та/або призводить або може призвести до будь-яких інших негативних наслідків для Банку та/або Групи BNP Paribas, та/або у випадку втрати Банком комерційного інтересу щодо співпраці з Клієнтом, та/або

- у випадку технічної неможливості обслуговування Клієнта.

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

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

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

Заступник Голови Правління  
з питань роздрібного бізнесу  
АТ«УКРСИББАНК»



Кашперук А.Б.

5.4. Якщо інше не передбачено Договором, будь-яке повідомлення, яке відповідно до Договору може або повинно бути надане однією Стороною іншій Стороні, повинно бути оформлено письмово в паперовій та/або в електронній формі, підписане від імені Сторони, яка надає повідомлення, і здійснюється:

(1) шляхом його направлення рекомендованим листом з описом вкладення та повідомленням про вручення або доставкою кур'єрською службою, у кожному випадку – на адресу листування Сторони, якій таке повідомлення адресоване, . При чому, адреса для листування Банку, визначена у п.8.4 даних Правил, а адреса для листування надається Клієнтом на запит Банку щодо інформації для здійснення контактів з Клієнтом, якщо відповідна Сторона не повідомила іншу Сторону про іншу адресу для листування; або

(2) шляхом його вручення особисто представникові іншої Сторони; або

(3) шляхом відправки через СДО повідомлення із направленням електронного документу, який належним чином оформлений та підписаний КЕП (підпис) та, у разі наявності скріплений кваліфікованою електронною печаткою КЕП (печаткою).

Підтвердженням факту відправлення повідомлення є поштова квитанція або інший поштовий документ, що підтверджує факт відправки або вручення або отримання повідомлення.

5.5. Сторони залишають за собою право комунікувати між собою шляхом надсилання повідомлень електронною поштою або надсилання інформаційних повідомлень через операторів мобільного зв'язку у вигляді SMS-повідомлень, або системи миттєвого обміну

повідомленнями (месенджери), або іншими каналами, визначеними Банком.

Будь-яке повідомлення електронною поштою, яке відповідно до Договору надсилається однією Стороною іншій Стороні, повинно бути надіслане на адресу електронної пошти Сторони, якій таке повідомлення адресоване. При чому, адреса електронної пошти Банку, визначена у п.8.4 даних Правил, а адреса електронної пошти Клієнта надається Клієнтом на запит Банку щодо інформації для здійснення з ним контактів, якщо відповідна Сторона не повідомила іншу Сторону про іншу адресу електронної пошти.

Повідомлення, що надсилаються у порядку, визначеного цим пунктом Правил, мають виключно інформаційний характер та жодним чином не впливають на права, обов'язки Сторін та не створюють і не змінюють правовідносини між Сторонами в частині, якої стосується таке повідомлення, якщо інше не передбачено Договором.

5.6. Сторони домовились про встановлення договірної строку позовної давності 5 (п'ять) років.

5.7. Сторони домовились, що Договір діє протягом строку, необхідного для повного виконання платіжної операції або ж здійснення Банком необхідних дій з виконання Банком розпорядження Клієнта про відкликання Згоди або платіжної інструкції, або повернення неотриманих отримувачем коштів, або врегулювання помилкових, неакцептованих або неналежних платіжних операцій.

## **6. Відповідальність Сторін**

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

6.2. Відповідальність за правильність заповнення реквізитів касового документа, у тому числі номерів рахунків і кодів, суми податку на додану вартість і кодів бюджетної класифікації несе Клієнт.

Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на переказ коштів, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ.

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

6.3. За несвоєчасне списання/зарахування коштів з/на Рахунку/Рахунок Клієнта, якщо це відбулося з вини Банку при порушенні ним умов Договору, останній сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,1% суми простроченого платежу за кожен день прострочення, що не може перевищувати 10% суми платіжної операції.

Банк як надавач платіжних послуг Клієнта - отримувача в разі порушення строків надання (або в разі ненадання) надавачу платіжних послуг платника платіжної інструкції під час ініціювання дебетового переказу зобов'язаний сплатити Клієнту - отримувачу штраф у розмірі 1 % зазначеної в платіжній інструкції суми, а також негайно повторно направити платіжну інструкцію надавачу платіжних послуг платника.

6.4. Банк не несе відповідальності:

- у випадку неотримання або несвоєчасного отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу для листування, що отримана Банком на його запит щодо інформації для здійснення контактів з Клієнтом, якщо Клієнт не повідомив Банк про зміну адреси для листування; та/або
- перед Клієнтом та/або третіми особами за затримку в проведенні операції та/або відмову надати Клієнту послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені Тарифами Банку чи у Банку відсутні технічні можливості на їх проведення/надання та/або якщо надання послуги та/або проведення операції неможливе не з вини Банку та/або у інших випадках, передбачених цим Договором або законодавством. Клієнт гарантує, що не матиме претензій до Банку якщо у проведенні операції було відмовлено або її проведення було затримано відповідно до умов Договору; та/або
- у випадку розголошення Банком третім особам інформації щодо ідентифікації Клієнта



та/або суті фінансових операцій Клієнта за Рахунком(-ми) у випадках, передбачених пунктом 7.1. цих Правил та/або законодавством.

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

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

6.7. Банк у випадках, передбачених пунктом 1.23 цих Правил, не несе відповідальності за відмову надати Клієнту послугу, зокрема, виконати надані Клієнтом касові документи за Договором, що призвело до порушення строків та/або неповноти перерахування податків, зборів (обов'язкових платежів) до бюджетів або державних цільових фондів, встановлених законодавством.

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

## **7. Використання інформації**

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

- яка відповідно до законодавства входить до складу кредитної історії (у тому числі інформації, що міститься у державних реєстрах та інших базах даних публічного використання) – до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють діяльність відповідно до законодавства України, у порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». Інформація про назву та адресу бюро кредитних історій, до яких АТ «УКРСИББАНК» буде передавати інформацію для формування кредитних історій, опублікована в газеті «Голос України», а також на офіційному сайті Банку <https://ukrsibbank.com/>. Сторони також домовилися, що Клієнт згоден з тим, що Банк має право надати необхідну інформацію щодо формування кредитної історії іншим особам, яким ця інформація необхідна для виконання своїх функцій або надання послуг Банку в обсязі, який буде визначено Банком самостійно з урахуванням вимог законодавства України;
- необхідну при передачі/отриманні інформації до/від/через Кредитний реєстр Національного банку України;
- необхідну при внесенні інформації про боржника до реєстрів обтяжень при укладенні договорів забезпечення виконання зобов'язань за договорами, укладеними Клієнтом з Банком;
- необхідну для укладання та/або виконання договорів страхування – до/від/через страхових(-і) компаній(-і);
- необхідну при укладенні договорів щодо відступлення права вимоги та/або переведення боргу за договором та/або укладення інших цивільно-правових угод відповідно до законодавства України - до відповідних фізичних та юридичних осіб, що є стороною такого договору;
- у випадку 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 – банкам-нерезидентам;
- 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,

проведення акцій, та/або розіграшів, та/або програм лояльності, що здійснюються, в тому числі у співробітництві з міжнародними платіжними системами "MasterCard" та/або "Visa", до їх платіжних організацій, материнських компаній та їх афілійованих осіб;

- у відповідь на запит, сформований та наданий Клієнтом Банку за допомогою засобів дистанційного банківського обслуговування у спосіб та в обсязі, визначені Клієнтом в порядку, встановленому Правилами та Банком за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банку, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів та/або спрямовані на виконання умов Договору;

- необхідну в інших випадках, у відповідності до вимог законодавства та/або внутрішніх положень Банку та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності 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.

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

- здійснює оброблення персональних даних Клієнта з метою належного функціонування Системи BankID НБУ. Для цієї мети Банк має право в тому числі поширювати, передавати персональні дані Клієнта Національному Банку України (з метою вирішення спорів між Банком та іншими абонентами Системи BankID НБУ та користувачом (Клієнтом) Системи BankID НБУ для завершення розрахунків за надані послуги Клієнту) та особам, які є абонентами Системи BankID НБУ, що надають послуги Клієнту використовуючи Систему BankID НБУ.

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

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

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

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

Банк не несе відповідальність за своєчасність та доставку інформаційних повідомлень. Доставка інформаційних повідомлень не є гарантованою і може бути не здійснена або здійснена із

затримкою, зокрема на період обслуговування транспортної мережі операторів, або у випадках її збоїв, або якщо абонент знаходиться поза зоною дії мереж тощо.

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

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

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

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

## **8. ЗАЯВИ ТА ГАРАНТІЇ**

8.1. Підписанням Договору Банк підтверджує:

- що Банк має необхідні для укладання Договору ліцензії та дозволи;

8.2. Підписанням Договору Клієнт підтверджує:

- він особисто ознайомлений, згодний з усіма умовами Правил та Тарифами, які розміщені для ознайомлення на сайті <https://ukrsibbank.com/> та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку;
- підтверджує коректність і повноту наданої ним згідно з Договором інформації, в тому числі тієї що зазначена у касових документах;
- що Клієнт, який є компанією або фізичною особою-підприємцем, або особою, що провадить незалежну професійну діяльність, належним чином заснована/zareєстрована та діє відповідно до законодавства та/або законодавства країни реєстрації, а також володіє всіма необхідними документами (ліцензії, дозволи тощо), що необхідні для укладення та виконання Договору та для здійснення ним своєї діяльності, та володіє своїми активами на законних підставах;
- Клієнт (його представник) має всі необхідні повноваження, в тому числі від учасників (акціонерів, засновників, співвласників) та інших органів управління Клієнта, необхідні для укладання та виконання цього Договору;
- Клієнт повністю розуміє всі умови Договору, свої права та обов'язки за Договором і погоджується з ними;
- свою здатність виконувати умови Договору;
- укладення цього Договору та пов'язаних з ними документів і виконання зобов'язань за цим Договором не порушують та не суперечать законам, іншим нормативно-правовим актам, судовим рішенням, установчим документам Клієнта, який є компанією або фізичною особою-підприємцем, або особою, що провадить незалежну професійну діяльність, положенням договорів та зобов'язанням, що мають для Клієнта обов'язкову силу, та не створюють підстав для звернення стягнення на будь-який актив Клієнта;
- відсутні будь-які перешкоди для виконання Договору та Клієнт здатен виконувати їх умови;
- не існує жодної події/обставини, що мають Істотний негативний вплив;
- надані Клієнтом Банку документи не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/або отримані в порядку, передбаченому відповідним законодавством;
- немає жодної підстави для ліквідації Клієнта з передбачених законодавством/законодавством країни реєстрації підстав,
- що він знаходиться за адресою місцезнаходження (місцяпроживання), зазначеної у

Договорі, якщо зазначення такої інформації вимагається відповідно до законодавства.

- що він отримав від Банку інформацію про фінансову платіжну послугу та її умови згідно вимог законодавства України, зокрема згідно ч.2 ст.12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», Закону України «Про платіжні послуги»; 8.3. Клієнт повідомлений, що на дату укладення Договору – анкети гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб поширюються на розмішені кошти вкладу.

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

Сторони погодили, що Банк ознайомлює Клієнта з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб шляхом розміщення Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб у приміщеннях (відділеннях) Банку або/та шляхом розміщення Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб у мережі Інтернет на веб-сайті Банку, за адресою: <https://ukrsibbank.com/>.

Клієнт зобов'язаний самостійно ознайомитись з даною Довідкою.

Клієнт ознайомлюється з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб самостійно кожного календарного року, але до дати спливу року з моменту підписання цього Договору.

8.4. У випадку виникнення у Клієнта питань з приводу виконання Сторонами умов Договору Клієнт може звернутись:

- до обслуговуючого відділення;
- за допомогою засобів СДО;
- до Контакт-центру - цілодобової служба клієнтської підтримки Банку
  - за адресою: 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 2/12, що також є адресою для листування Банку
  - на контактний телефон: 0 800 505 800 - безкоштовно в межах України, 729 - безкоштовно з мобільних в межах України, ~~380 44 590 06 90~~ 380-44-298-8290 - для міжнародних дзвінків,
  - на e-mail: [info@ukrsibbank.com](mailto:info@ukrsibbank.com).

З питань захисту прав споживачів фінансових послуг Клієнт може звернутися до Національного банку України, наділеного функцією по здійсненню захисту прав споживачів фінансових послуг за контактною інформацією, розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України: <https://bank.gov.ua/> або звернутися за захистом порушених прав та інтересів до суду у порядку, визначеному Договором та законодавством.

Заступник Голови Правління АТ «УКРСИББАНК» -  
Начальник Юридичного департаменту

Полянчук О.В.