

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»

*Додаток № 137 до Розпорядження №49р від 22.08.2013 року
(в редакції Розпорядження від 01.02.2024 року)*

УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ

2024

Ці Умови обслуговування рахунків юридичних осіб, надалі - «Умови», визначають умови надання АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» послуг з відкриття та обслуговування АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» поточних рахунків юридичним особам, які уклали з АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (до перейменування – ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК») відповідний Договір банківського обслуговування суб'єкта господарювання/Договір банківського рахунку до 14.02.2016 року включно.

У разі, якщо відповідно до положень договорів, які уклалися між Банком та юридичними особами, в таких договорах містилося посилання на інше найменування Умов обслуговування рахунків або Умов обслуговування рахунків суб'єктів господарювання (клієнтів малого бізнесу) або Умов обслуговування рахунків суб'єктів господарювання (клієнтів малого бізнесу) тощо (тобто, незалежно від найменування відповідних Умов), застосуванню підлягає дана оновлена редакція Умов обслуговування рахунків юридичних осіб, про яку йде мова у вищевказаному першому абзаци даних Умов обслуговування рахунків юридичних осіб.

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ І СКОРОЧЕНЬ

Якщо інше не вказано в Умовах, нижченаведені терміни та скорочення означають наступне:

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням електронного платіжного інструменту.

Банк – АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Запис у Державному реєстрі банків №92, дата внесення: 20.01.1994р., реєстраційний номер у Державному реєстрі банків 226.

Робочий (банківський) день – день, в який Банк відкритий для проведення операцій та перерахування коштів.

Виписка – документ, який містить звіт про операції, здійснені за рахунком Клієнта за відповідний період часу та стан Рахунку, який надається Банком Клієнтові відповідно до положень Договору, Умов, чинного законодавства України.

Держатель платіжного інструменту – фізична особа, яка на законних підставах використовує електронний платіжний інструмент для ініціювання платіжної операції з відповідного рахунку для виконання платіжних операцій або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного платіжного інструменту.

Дата валютування – зазначена платником у платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача. Порядок застосування дати валютування надавачами платіжних послуг визначається НБУ. Порядок застосування дати валютування у платіжній системі визначається правилами платіжної системи відповідно до вимог Закону України «Про платіжні послуги».

Довірена особа користувача (довірена особа) – фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати операції за рахунком Клієнта Банку.

Договір – відповідний Договір банківського обслуговування суб'єкта господарювання/договір банківського рахунку, укладений між Клієнтом і Банком.

Електронний підпис – електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис.

Інструкція про безготівкові розрахунки – Інструкція про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затверджена Постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 №163.

Система Інтернет - банкінг – система дистанційного обслуговування Рахунку Клієнта через мережу Інтернет.

Заява про відкриття Рахунку – документ, згідно з яким Банк відкриває Поточний Рахунок Клієнту і який підтверджує відкриття Банком Рахунку Клієнту.

Заява Клієнта про доступ до Інтернет - банкінгу – документ, який Клієнт та/або Довірена особа Клієнта заповнює для отримання доступу до послуги Інтернет - банкінг. Підпис на даному документі проставляється у присутності відповідального працівника Банку.

Електронний платіжний засіб – платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом.

КПІ/Платіжна картка – корпоративний електронний платіжний засіб – корпоративна дебетна платіжна картка.

Клієнт – корпоративний клієнт: юридична особа-резидент, відокремлений підрозділ юридичної особи-резидента, фінансова організація небанківська установа, який уклав з Банком Договір.

Контакт-центр, Центр клієнтської підтримки – відповідний Відділ інформаційного обслуговування Клієнтів Банку.

Ліміти – Ліміти АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на обслуговування поточних рахунків з використанням платіжних інструментів юридичних осіб і фізичних осіб – підприємців, що розміщені на офіційному сайті Банку: <https://www.universalbank.com.ua/corporate-cards>.

НБУ – Національний банк України.

Неактивний рахунок – Рахунок, за яким Клієнтом не було здійснено жодної операції протягом одного року, за виключенням нарахування процентів на залишок на рахунку, списання платежів та комісій Банку.

Операційний день – день, протягом якого надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій. Тривалість Операційного дня встановлюється Банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх правилах.

Операційний час – частина операційного дня надавача платіжних послуг, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється надавачем платіжних послуг самостійно та закріплюється його внутрішніми документами. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх правилах.

ПІН-код Платіжної Картки – комбінація цифр, літер або літер і цифр, потрібна для автентифікації користувача під час здійснення операцій із використанням платіжного інструменту.

ПКУ – Податковий кодекс України.

Платіжна система – система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи.

Платіжна картка (КПІ) – електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки.

Платіжна інструкція – розпорядження ініціатора щодо виконання Банком платіжної операції.

Платіжний інструмент – персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та погоджені користувачем і надавачем платіжних послуг для надання платіжної інструкції.

Платник – особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів.

Платіжний пристрій – технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування, програмно-апаратне середовище мобільного телефону, інший пристрій), що дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

Поточний рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

Правила надання послуг з дистанційного обслуговування – Правила надання послуг з дистанційного обслуговування Клієнта за допомогою Системи «Інтернет – Банкінг», що розміщені на офіційному сайті Банку за посиланням <http://www.universalbank.com.ua/internet-banking-business>.

Процесинг – діяльність, що включає виконання за платіжними операціями авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, а також надання обробленої інформації учасникам розрахунків.

Процесингова установа – юридична особа, що здійснює процесинг.

Процесинговий центр – юридична особа – учасник платіжної системи, яка здійснює процесинг.

Рахунок – будь-який поточний рахунок Клієнта, відкритий в рамках Договору.

Система розрахунків - платіжна організація, учасники системи розрахунків та взаємовідносини, що виникають між ними щодо здійснення розрахунків за валютні цінності та фінансові інструменти.

Система дистанційного обслуговування – система типу Інтернет - банкінг, за допомогою якого на підставі дистанційних розпоряджень Клієнта можуть виконуватися функції надання інформаційних послуг Клієнту, здійснення операцій за Рахунком Клієнта.

Сліп – паперовий документ, який підтверджує здійснення операції з використанням Платіжної Картки і містить набір даних щодо цієї операції та реквізити Платіжної Картки.

Спірні транзакції – транзакції, здійснення яких оскаржується Клієнтом/Держателем Платіжної Картки згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної Платіжної системи та внутрішніми документами Банку.

Сторони – Банк і Клієнт.

Тарифи – тарифи АТ “УНІВЕРСАЛ БАНК” на розрахунково-касове обслуговування з відкриттям рахунку для юридичних осіб і фізичних осіб-підприємців (документ, затверджений у встановленому Банком порядку, що передбачає перелік, умови (із врахуванням обмежень, встановлених положеннями чинного законодавства України) та/або вартість послуг Банку, що надаються Банком Клієнту, розмір платежів, комісій, процентних ставок Банку, що застосовуються при обслуговуванні рахунків).

Типові правила – Типові правила здійснення розрахунків з використанням корпоративних платіжних інструментів платіжної системи VISA INTERNATIONAL для юридичних осіб та фізичних осіб підприємців – корпоративних клієнтів АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», що розміщені на офіційному сайті Банку: <https://www.universalbank.com.ua/corporate-cards>.

Умови – ці Умови обслуговування Рахунків юридичних осіб.

Учасник платіжної системи - юридична особа, що на підставі договору про участь у платіжній системі надає користувачам послуги з виконання платіжних операцій за допомогою цієї системи та відповідно до законодавства має право надавати такі послуги.

Чек платіжного терміналу/банкомата – чек встановленого зразка, який автоматично друкується Платіжним пристроєм/банкоматом при проведенні операції з використанням Платіжної Картки.

Інші терміни, що застосовуються в цих Умовах, мають значення і зміст відповідно до чинного законодавства України.

1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ

1.1. Банк здійснює відкриття та обслуговування поточних рахунків Клієнта в національній валюті України та іноземних валютах відповідно до ліцензії НБУ на здійснення банківських операцій, вимог чинного законодавства України, положень Договору, Умов.

1.2. Умовами регулюються питання відкриття та обслуговування Банком Клієнту поточних рахунків, у тому числі поточних рахунків, обслуговування яких можливе за допомогою Платіжної картки. Питання відкриття Клієнту вкладного (депозитного) рахунку в національній або іноземній валюті регулюються окремим договором банківського вкладу.

1.3. Підставою для відкриття Поточного Рахунку є надана Клієнтом Банку заява про відкриття поточного рахунку встановленої форми та інші документи відповідно до вимог чинного законодавства України.

1.4. Банк надсилає повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття або закриття рахунку Клієнта Банку - платника податків та проводить видаткові операції за Рахунком Клієнта в порядку, визначеному законодавством України. Датою початку видаткових операцій за Рахунком Клієнта – платника податків є дата отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття Рахунку Клієнта на облік у контролюючих органах, або дата, визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою у відповідності до законодавства України.

1.5. Клієнт має право відкрити і користуватись Рахунком з використанням Платіжної картки після укладення з Банком окремого Договору (додаткового договору до Договору) щодо здійснення розрахунків з використанням корпоративних платіжних інструментів (далі – **Додатковий договір до Договору**), на підставі якого надається і використовується Платіжна картка.

1.6. Види платіжних операцій, що здійснюються Банком за Рахунком Клієнта, режими Рахунку визначаються чинним законодавством України, Умовами, Договором, Тарифами.

1.7. Клієнт має право застосовувати будь-які форми розрахунків, які не суперечать чинному законодавству України.

1.8. Види платіжних інструментів, які використовуються Клієнтом при здійсненні операцій за Рахунком, передбачаються чинним законодавством України та/або внутрішніми документами Банку.

1.9. Банк здійснює обслуговування Клієнта на підставі платіжних інструкцій встановлених форм, наданих Клієнтом або оформлених Банком і оформлених відповідно до вимог чинного законодавства України, умов Договору, в межах залишку грошових коштів на Рахунку Клієнта, за умови, що сума залишку грошових коштів на Рахунку є достатньою для виконання поданого Клієнтом платіжної інструкції та сплати Клієнтом Банку відповідної комісії за надання послуги (проведення операції) згідно Тарифів.

1.10. У разі відсутності (недостатності) грошових коштів на рахунку Клієнта Банк не веде обліку платіжних інструкцій.

1.11. Умови (строки, періодичність тощо) передавання платіжних інструкцій, у тому числі електронних платіжних інструкцій, що підтверджують списання/зарахування коштів з/на Рахунків/и Клієнта Банку або підтверджують прийняття документів на інкасо та інших документів визначаються Договором/Умовами/чинним законодавством України.

1.12. Клієнт зобов'язаний здійснювати Банку оплату за обслуговування Рахунку /виконання Банком операцій за Рахунком Клієнта.

1.13. Перелік операцій за Рахунком в національній або іноземній валюті, які можуть бути вчинені за Рахунком (з урахуванням обмежень, встановлених положеннями чинного законодавства України), та/або вартість послуг Банку, що надаються Клієнту, визначаються Договором та/або Тарифами Банку, що діють на дату проведення операції/надання послуги.

1.14. Банк не має права визначати та контролювати напрями використання грошових коштів Клієнта та встановлювати інші обмеження його права щодо розпорядження грошовими коштами, не передбачені законом, Умовами, Договором або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що розміщені на Рахунку.

1.15. Кошти з Рахунку(-ів) Клієнтів Банк списує за дорученням Клієнта (включаючи дебетовий переказ коштів) або на підставі платіжної інструкції стягувачів у випадках, встановлених законодавством України. Грошові кошти можуть бути списані з Рахунку Клієнта без його розпорядження на підставі рішення суду, а також у випадках, встановлених чинним законодавством України, Договором або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку.

1.16. Клієнт, виходячи з технічних можливостей своїх та Банку, може подавати до Банку платіжні інструкції та додаткові документи для здійснення аналізу валютних операцій як на паперових носіях, так і у вигляді електронних розрахункових документів, використовуючи Систему Інтернет - банкінг. Клієнт надає платіжні інструкції через Систему Інтернет - банкінг або через відділення Банку. Платіжні інструкції, оформлені в електронному вигляді, мають однакову юридичну силу з документом, оформленим на паперовому носії.

1.17. Банк до настання дати валютування, що зазначена в електронному платіжній інструкції, зараховує переказані кошти на рахунок Банку і не пізніше наступного робочого дня повідомляє Клієнта про надходження на його адресу коштів та дату їх валютування згідно Договору.

1.18. Банк зобов'язаний зарахувати кошти на Рахунок Клієнта на початок операційного дня, який визначений датою валютування.

1.19. Якщо дата валютування припадає на неробочий день, то Банк зараховує кошти на його Рахунок Клієнта на початок першого робочого дня, наступного за днем, який визначений датою валютування.

1.20. Платник має право відкликати платіжну інструкцію, крім платіжних інструкцій, що здійснюються для виконання грошових зобов'язань перед Банком, до настання дати валютування за умови надання надавачу платіжних послуг платника розпорядження про відкликання платіжної інструкції до кінця операційного часу, що передує даті валютування.

1.21. Банк виконує платіжні інструкції Клієнта відповідно до черговості їх надходження до Банку та виключно в межах залишку коштів на Рахунку Клієнта, якщо інше не встановлено Договором.

1.21.1. У разі одночасного надходження до Банку кількох платіжних інструкцій, на підставі яких здійснюється списання грошових коштів, Банк списує кошти з Рахунку Клієнта у такій черговості:

- 1) у першу чергу списуються грошові кошти на підставі рішення суду для задоволення вимог про відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, іншим ушкодженням здоров'я або смертю, а також вимог про стягнення аліментів;
- 2) у другу чергу списуються грошові кошти на підставі рішення суду для розрахунків щодо виплати вихідної допомоги та оплати праці особам, які працюють за трудовим договором (контрактом), а також виплати за авторським договором;
- 3) у третю чергу списуються грошові кошти на підставі інших рішень суду;
- 4) у четверту чергу списуються грошові кошти за платіжними інструкціями, що передбачають платежі до бюджету;
- 5) у п'яту чергу списуються грошові кошти за іншими платіжними інструкціями, в порядку їх послідовного надходження.

1.21.2. У разі одночасного надходження до Банку платіжної інструкції, наданої відповідно до умов обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, та іншої платіжної інструкції, на підставі якої здійснюється списання грошових коштів, Банк списує кошти з Рахунку Клієнта позачергово за платіжною інструкцією, наданою відповідно до умов такого обтяження. У разі одночасного надходження до Банку кількох платіжних інструкцій, наданих відповідно до умов обтяжень, предметом яких є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, Банк списує кошти з Рахунку Клієнта за такими платіжними інструкціями згідно з пріоритетом відповідних обтяжень. 1.22. Платіжні інструкції Клієнта приймаються протягом операційного дня Банку.

1.23. Платіжні інструкції, які надійшли до Банку протягом операційного часу, Банк виконує у той самий операційний день. Платіжні інструкції, які надійшли після операційного часу, Банк виконує наступного операційного дня.

Строки виконання платіжних інструкцій, якими ініційовані операції, що підлягають валютному нагляду та додатковому аналізу, визначаються окремо згідно чинного законодавства України, положень Договору.

1.24. Платіжні інструкції Клієнта, по яких дата виконання припадає на вихідний, святковий або неробочий день, виконуються першого робочого дня, наступного за таким вихідним, святковим, неробочим днем.

1.25. При отриманні платіжної інструкції про зарахування коштів на Рахунок Клієнта Банк перевіряє відповідність номера Рахунку Клієнта та його коду/номеру або відповідність унікального ідентифікатора Клієнта, вказаних в платіжній інструкції та зараховує кошти на рахунок Клієнта, якщо під час проведення контролю за реквізитами цих документів вони збігаються і не виявлено розбіжностей. У разі невідповідності номера Рахунку та/або коду/номеру Клієнта або унікального ідентифікатора Клієнта, Банк затримує суму переказу на строк, визначений чинним законодавством України та нормативно - правовими актами НБУ, для встановлення належного отримувача цих коштів.

1.26. Виписка (у паперовій формі) надається Клієнту за першою його вимогою, але не раніше наступного робочого дня за днем проведення операцій за Рахунком. В разі втрати наданої виписки, за письмовою вимогою Клієнта, Банк надає наступного робочого дня за днем відповідного звернення Клієнта до Банку дублікат виписки в друкованій формі за умови отримання від Клієнта плати за надання такої виписки відповідно до діючих Тарифів.

1.27. Отримання в один операційний день готівкових коштів з Рахунку за допомогою Платіжної картки здійснюється у сумах, що не перевищують значення, встановлені в Лімітах Банку.

1.28. За необхідності отримання в один операційний день готівкових коштів з, в сумі, що перевищує 100 тис. грн (або в еквіваленті в іноземній валюті), Клієнт до 15 години (за Київським часом) операційного дня, що передує дню отримання коштів, подає до Банку попередню письмову заяву на одержання готівкових коштів.

1.29. У разі надання Клієнтом документів, оформлених з порушенням вимог чинного законодавства України та/або внутрішніх документів Банку, Банк залишає за собою право вмотивовано, з посиланням на підстави, відмовити Клієнту у здійсненні платіжних операцій.

1.30. Банк відмовляє Клієнту у виконанні наданих Клієнтом платіжних інструкцій, у випадках:

а) якщо на Рахунку Клієнта недостатньо коштів для виконання поданої Клієнтом платіжної інструкції, з урахуванням суми комісії, яку Клієнт повинен сплатити Банку за надання послуги (проведення операції) згідно Тарифів та/або вона неналежним чином подана або оформлена, тобто не відповідає вимогам, визначеним чинним законодавством України, та/або Банком та/або правилами платіжної системи; та/або

б) якщо здійснення запитуваних Клієнтом послуги/операції не передбачені для Рахунку згідно вимог чинного законодавства або у Банку відсутні технічні можливості щодо їх надання/проведення; та/або

в) якщо Клієнт не надає для здійснення валютних операцій з купівлі безготівкової іноземної валюти / банківських металів та/або переказу іноземної валюти / банківських металів / національної валюти на вимогу Банку відповідні документи, які подаються для підтвердження наявності підстав/зобов'язань для проведення таких операцій, а також для здійснення аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції відповідно до чинного законодавства; та/або

г) якщо на Рахунку арештована сума коштів менша, ніж та, що зазначена в документі про арешт коштів;

д) у інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

1.31. У разі відмови в прийнятті поданої Клієнтом платіжної інструкції Банк у відповідності до вимог законодавства та Договору повідомляє про це Клієнта із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності). Інформацію, пов'язану з невиконанням платіжної інструкції поданої Клієнтом за допомогою Системи Інтернет – банкінг, Банк повідомляє у Систему Інтернет – банкінг.

1.32. У разі зміни статусу платника податків Клієнт повідомляє Банк про цю зміну протягом одного дня з моменту настання вказаних змін.

1.33. Банк виконує обов'язки агента валютного нагляду, попередньо зараховує кошти, що надходять Клієнту, на розподільчий рахунок, у відповідності до вимог чинного законодавства України.

1.34. Накладення арешту на кошти Клієнта, що знаходяться на його Рахунку, або зупинення операцій за таким Рахунком, що обмежує право Клієнта на розпорядження коштами, можливе тільки у випадках, встановлених чинним законодавством України.

1.35. Банк здійснює зупинення видаткових операцій за рахунком Клієнта в разі накладення на кошти арешту відповідно до законодавства України. Зупинення видаткових операцій здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, коли арешт накладено без установлення такої суми.

Банк здійснює зупинення видаткових операцій за Рахунком Клієнта на підставі рішення суду, яке винесене за зверненням контролюючого органу і надійшло до банку безпосередньо від суду або контролюючого органу після отримання рішення суду. Банк здійснює поновлення видаткових операцій за Рахунком Клієнта на підставі рішення податкового керуючого або суду.

1.36. Надаючи Банку платіжну інструкцію Клієнт підтверджує свою згоду з умовами Договору та погоджується з виконанням Банком операції передбаченої платіжною інструкцією).

1.37. Видача готівки в іноземній валюті у відділеннях Банку здійснюється банкнотами в номіналах, які перебувають в обігу в країнах-емітентах та які наявні в касі Банку під час здійснення касової операції.

1.38. Якщо сума, замовлена Клієнтом для видачі в іноземній валюті, не може бути видана повністю банкнотами, які перебувають в обігу в країні-емітенті даної іноземної валюти, Банк залишає за собою право видати решту суми в гривнях за курсом, що встановлений Банком для купівлі/продажу/обміну готівкової іноземної валюти на час здійснення операції.

1.39. Перелік іноземних валют, в яких Банк здійснює видачу готівки, знаходиться у відділеннях Банку.

1.40. Суми для видачі готівки у відділеннях Банку, що перевищують значення, встановлені Умовах, повинні бути замовлені Клієнтом в строки, зазначені в Умовах.

1.41. Проценти за залишками коштів на Рахунку Клієнта нараховуються Банком щоденно у розмірах, визначених Договором/ Додатковою угодою до Договору та/або Тарифами Банку.

- 1.41.1. Проценти розраховуються у процентах річних та нараховуються у валюті, у якій відкрито Рахунок, на фактичний щоденний залишок грошових коштів, що знаходяться на Рахунку на кінець Операційного дня Банку.
- 1.41.2. Проценти за залишком коштів на Рахунку нараховуються за фактичну кількість календарних днів знаходження грошових коштів на Рахунку з дня зарахування коштів на Рахунок до дня закриття Рахунку (не враховуючи день закриття Рахунку).
- 1.41.3. Плата на залишок коштів на Рахунку нараховується за методом Факт/Факт, згідно облікової політики Банку. Сплата нарахованих процентів на залишок коштів на Рахунку здійснюється щомісячно в останній робочий день місяця (в кінці відповідного поточного дня), а в разі закриття Рахунку - в робочий день Банку, який передує дню закриття Рахунку Клієнта.
- 1.41.4. Банк протягом строку дії Договору має право змінити процентну ставку за залишками коштів на Рахунку, у порядку та спосіб, передбачений для Зміни Тарифів Банку. Повідомлення про зміни надаються Клієнту шляхом розміщення інформації на інформаційних стендах в установах Банку або у виписці про стан рахунку, або у загальнонаціональних засобах масової інформації, або шляхом розміщення на офіційному сайті Банку, або шляхом надсилання відповідного повідомлення через Систему Інтернет - банкінг або особисто, або в інший спосіб, на вибір Банку, передбачений в Умовах.
- 1.41.5. У разі зміни розміру процентної ставки новий її розмір вважається погодженим з Клієнтом з дати впровадження нового розміру процентної ставки та не потребує підписання між Банком і Клієнтом додаткових угод/договорів до Договору.
- 1.42. На підставі окремо укладеної Додаткової угоди/договору до Договору Банк може відкривати Клієнту окремий поточний рахунок зі спеціальним режимом використання, у тому числі для зарахування страхових коштів, які формуються за рахунок сплати єдиного внеску відповідно до чинного законодавства України.
- 1.43. У випадку виникнення дебетового сальдо (несанкціонованого овердрафту) на кінець банківського дня, Банк нараховує комісію за обслуговування Рахунку відповідно до Тарифів Банку.

2. УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ

- 2.1. Договір між Клієнтом і Банком укладається в письмовій формі і підписується обома Сторонами Договору. Договір, за умовами якого відкривається поточний рахунок, може укладатися на невизначений строк.
- 2.2. У день відкриття Рахунку Банк надає Клієнту Довідку про відкриття рахунку із зазначенням номеру відкритого Рахунку. Вказана Довідка про відкриття рахунку(-ів) складається за встановленою Банком формою.
- 2.3. Банк залишає за собою право відмовити Клієнту в укладенні Договору у разі, якщо Банк не має можливості прийняти на банківське обслуговування або якщо така відмова допускається законом або банківськими правилами.
- 2.4. Клієнт надає Банку необхідну інформацію, гарантує достовірність такої інформації та документів, що ним надаються, а також зобов'язується належним чином дотримуватися всіх положень Договору/Умов, в тому числі, щодо надання інформації та документів, передбачених Договором, Умовами.
- Клієнт гарантує, що Клієнт та/або його представники/Довірені особи не є податковими резидентами США та/або податковими резидентами інших країн (якщо Клієнтом та/або Довіреною особою не було/не буде надано до Банку іншої інформації в порядку передбаченому законодавством та Договором).

3. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ КЛІЄНТА І БАНКУ

3.1. Клієнт має право:

- 3.1.1. Самостійно розпоряджатися коштами на своєму Рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства України, Договору, цих Умов, крім випадків обмеження права розпорядження коштами на Рахунку за Договором, цими Умовами, за рішенням суду або в інших випадках, встановлених законом або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що розміщені на Рахунку, а також у разі зупинення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, передбачених законом.
- 3.1.2. Вимагати від Банку своєчасного і повного здійснення розрахунків та інших обумовлених Договором послуг.
- 3.1.3. Подавати до Банку платіжні інструкції на паперових носіях або у вигляді електронних документів, у разі використання Клієнтом Системи Інтернет - банкінг.
- 3.1.4. У будь-який час до списання грошових коштів з Рахунку відкликати з Банку платіжні інструкції, крім платіжних інструкцій, що здійснюються для виконання грошових зобов'язань перед Банком, в порядку, визначеному внутрішніми правилами Банку. Платіжні інструкції відкликаються лише в повній сумі.
- 3.1.5. Відкликати заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти у повній або частковій сумі. Відкликання такої заяви до моменту її виконання Банком у повній сумі здійснюється шляхом подання Клієнтом до кінця Операційного часу, при цьому не пізніше моменту її виконання, листа про відкликання, складеного в довільній формі та засвідченого підписом Клієнта і відбитком його печатки (у разі її наявності).
- 3.1.6. Кожного банківського дня отримувати виписки, що відображають залишки грошових коштів на Рахунку та рух коштів за Рахунком за попередній банківський день, а також у випадку виникнення Спірних транзакцій, згідно діючих Тарифів. Виписки отримуються у відділенні Банку, де відкрито Рахунок, на роздрукованому Банком паперовому носії або на електронному носії через Систему Інтернет - банкінг.
- 3.1.7. Отримувати дохід у вигляді процентів за залишки коштів на Рахунку відповідно до Договору, цих Умов.
- 3.1.8. Відповідно до чинного законодавства України отримувати готівкові кошти з Рахунку, у тому числі на підставі попередньої письмової заявки на отримання готівки, як зазначено в цих Умовах, і за умови наявності коштів на Рахунку.
- 3.1.9. Шляхом укладення Додаткової угоди до Договору та/або іншого договору між Банком і Клієнтом передбачити випадки дебетового переказу коштів з Рахунку(-ів) Клієнта на користь третіх осіб.
- 3.1.10. Ініціювати розірвання Договору в разі непогодження із зміною Тарифів та/або Умов.
- 3.1.11. Надати довіреність довіреним особам на розпорядження відкритим у Банку Рахунком. Довіреність на право розпорядження відкритим Рахунком може бути засвідчена нотаріально або у простій письмовій формі. Клієнт зобов'язаний негайно в письмовій формі повідомляти Банк про скасування виданої ним довіреності на право розпорядження Рахунком іншим особам. У випадку невиконання Клієнтом цього обов'язку Клієнт несе відповідальність за вчинення такими особами дій щодо розпорядження Рахунком як за свої власні. Банк звільняється від відповідальності за вчинення операцій за Рахунком на підставі довіреності, у разі повідомлення Клієнтом Банку про її скасування.
- 3.1.12. Закрити Рахунок шляхом надання до Банку письмової заяви про закриття Рахунку та за умови відсутності у Клієнта невиконаних зобов'язань перед Банком, незалежно від строку їх виконання. Заяву про закриття рахунку Клієнт може подати до Банку через сервіс електронного документообігу «Вчасно» (<https://vchasno.ua/>), підписавши її кваліфікованим електронним підписом. Якщо в такій заяві зазначено доручення Клієнта до Банку про перерахування залишку коштів з його Рахунку на інший рахунок, Банк здійснює таке перерахування в порядку дебетового переказу коштів, тобто згідно з укладеним Договором, цими Умовами, Клієнт доручає Банку здійснити перерахування коштів з його Рахунку на інший рахунок за реквізитами, вказаними у заяві Клієнта про закриття Рахунку.
- 3.1.13. Клієнт має право подати звернення до Банку в будь-який спосіб, передбачений Умовами, Договором, якщо інше не передбачено законодавством України. Письмове звернення, не підписане Клієнтом, а також таке, з якого неможливо встановити авторство, визнається анонімним і розгляду не підлягає.
- 3.1.14. Користуватися іншими правами, передбаченими Договором, Умовами, чинним законодавством України.
- 3.1.15. Отримувати інформацію про кожну виконану платіжну операцію за Рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі у спосіб, визначений Договором. Інформацію про виконані платіжні операції за Рахунком (виписку за Рахунком) у паперовій формі Клієнт може отримати за першою вимогою, але не раніше наступного робочого дня за днем проведення операцій за Рахунком(-ами). В разі втрати наданої виписки, за письмовою вимогою Клієнта, Банк надає наступного робочого дня за днем відповідного звернення Клієнта дублікат виписки в друкованій формі за умови отримання від Клієнта плати за надання такої виписки відповідно до діючих Тарифів.

3.1.16. Звернутись до Банку, у спосіб передбачений Договором з метою взаємодії між Сторонами у разі здійснення помилкових, неналежних платіжних операцій, відшкодування одна одній збитків, завданих в результаті проведених платіжних операцій, взаємодії на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції.

3.2. Клієнт зобов'язаний:

3.2.1. Належним чином виконувати вимоги цих Умов, Договору, Лімітів, Типових правил, чинного законодавства України, дотримуватися принципів організації готівкових та безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, що використовуються Банком під час виконання умов Договору.

3.2.2. Сплачувати вартість послуг, наданих Банком, в тому числі за здійснення валютних операцій, відповідно до діючих Тарифів Банку, Договору та цих Умов.

3.2.3. Забезпечити подання платіжних інструкцій до Банку та отримання виписок або дублікатів виписок з Рахунку, довідок та інших документів лише уповноваженими особами, що зазначені в наданих Клієнтом до Банку документах, які містять перелік осіб, які мають право розпоряджатися Рахунком, та/або іншими особами, уповноваженими наданою до Банку довіреністю від імені Клієнта. У разі виявлення неточності або помилки у виписках по Рахунку та інших документах, не пізніше наступного банківського дня повідомляти Банк про такі неточності.

3.2.4. Дотримуватися та виконувати вимоги валютного законодавства України при вчиненні операцій за Рахунками Клієнта у Банку.

3.2.5. Виконувати вимоги Банку та чинного законодавства України у сфері проведення валютних операцій на предмет дотримання резидентами граничних строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів резидента, які передбачають розрахунки в грошовій формі (уключаючи розрахунки резидента з нерезидентом на території України), що здійснюються через Банк.

3.2.6. Протягом трьох робочих днів з дня отримання вимоги від Банку, як агента валютного нагляду, надати Банку всі необхідні документи для здійснення контролю розрахунків за експортними, імпортними, лізинговими та іншими операціями Клієнта, у т.ч. звітність, передбачену нормативно-правовими актами НБУ (за залученнями від нерезидента коштами тощо).

3.2.7. Забезпечити надання на запит Банку документів (інформації) за операціями, в оплату яких зараховані кошти на розподільчий рахунок, у строк що не перевищує трьох робочих днів (не враховуючи день зарахування коштів на розподільчий рахунок) - за операціями в національній валюті, та не пізніше наступного робочого дня після дня їх зарахування на розподільчий рахунок - за операціями в іноземній валюті.

3.2.8. Забезпечити надання на запит Банку документів (інформації) з переказу коштів з поточного рахунку Клієнта в національній валюті на поточний рахунок нерезидента, що свідчать про правомірність платежу, не пізніше третього робочого дня після дня ініціювання переказу коштів.

3.2.9. Для своєчасного одержання необхідної суми готівки у відділенні Банку дотримуватися вимог Договору, Умов, Лімітів, Типових правил та чинного законодавства України.

3.2.10. За необхідності отримання з Рахунку в один Операційний день готівкових коштів в сумі, що перевищує значення, встановлені в Умовах, подавати до Банку до 15 години (за Київським часом) робочого дня, що передедує дню отримання коштів, за встановленою формою Банку попередню письмову заяву на одержання готівкових коштів у паперовій формі або засобами Системи Інтернет - банкінг та грошовий чек.

3.2.11. Дотримуватися строків здавання Клієнтом готівкової виручки (готівки) для її зарахування на Рахунок у Банку, які визначаються Клієнтом і встановлюються за погодженням із Банком у відповідній Додатковій угоді/договорі до Договору.

3.2.11.1. Встановлення ліміту каси проводиться Клієнтом самостійно, відповідно до вимог чинного законодавства України. До розрахунку приймається строк здавання Клієнтом готівкової виручки (готівки) для її зарахування на Рахунок у Банку.

3.2.11.2. Установлений ліміт каси та строки здавання готівкової виручки (готівки) можуть переглядатися у зв'язку із змінами законодавства України або за наявності відповідних факторів об'єктивного характеру (зміни в надходженнях/видатках готівки, внутрішнього трудового розпорядку/графіків змінності тощо). Документи Клієнта, на підставі яких переглянуто ліміт каси, строк здавання готівкової виручки (готівки) додаються до Договору. Документи повинні бути затверджені (підписані) Клієнтом або уповноваженою ним особою та скріплені печаткою Клієнта (використання печатки не обов'язковим).

3.2.11.3. Здавання готівкової виручки (готівки) здійснюється Клієнтом самостійно або через відповідні підрозділи інкасації, яким згідно із чинним законодавством України надано право на перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів.

3.2.11.4. Здавання готівкової виручки (готівки) може здійснюватися для зарахування на будь-який банківський Рахунок Клієнта на його вибір, із врахуванням режиму дії цього Рахунку.

3.2.11.5. У випадку здавання Клієнтом готівкової виручки (готівки) до іншого банку, Клієнт надає письмову заяву про відмову здавання готівкової виручки (готівки) до Банку, яка зберігається у юридичній справі Клієнта, при цьому Банк не встановлює строки здавання виручки Клієнту.

3.2.12. Не пізніше наступного робочого дня після отримання виписки з Рахунку повідомляти Банк про всі виявлені неточності та/або помилки у виписках з Рахунку та/або інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунками. У разі не отримання Банком у зазначений строк повідомлення про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком, сальдо вважається підтвердженим.

3.2.13. Надавати Банку складене в письмовій/електронній формі підтвердження про залишки на Рахунку станом на 01 січня кожного поточного року. Неотримання Банком підтвердження про залишки на Рахунку Клієнта протягом одного місяця вважається підтвердженням сальдо (залишків грошових коштів) зі сторони Клієнта.

3.2.14. Для здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну безготівковою іноземною валютою подати заяву на купівлю/продаж/обмін іноземною валютою (за встановленою Банком формою) та інші документи, що вимагаються згідно з вимогами чинного законодавства України. Така заява має містити, зокрема, інформацію про курс та мету купівлі/продажу/обміну іноземної валюти.

3.2.15. Забезпечити в дату проведення операцій купівлі/обміну/продажу безготівковою іноземною валютою наявність на Рахунку коштів у сумі, достатній для здійснення операції, в тому числі суми комісійної винагороди Банку за здійснення операції.

3.2.16. Не пізніше наступного робочого дня повідомляти Банк про зарахування на Рахунок(-и) Клієнта коштів, що йому не належать, з дати зарахування таких коштів. Протягом 3 робочих днів з дня надходження таких коштів або від дати надходження від банку-порушника повідомлення про здійснення помилкового переказу, повернути помилково зараховані кошти надавачу платіжних послуг платника, за умови отримання повідомлення цього надавачу платіжних послуг платника про здійснення помилкового переказу. При цьому Клієнт цим також надає Банку право в порядку дебетового переказу коштів самостійно списати з Рахунку Клієнта відповідну суму помилкового переказу, направивши її кошти надавачу платіжних послуг платника. Сторони домовились, що здійснення Банком вказаного дебетового переказу коштів з Рахунку не потребує отримання Банком окремої (додаткової) згоди Клієнта (акцепту) на таку платіжну операцію, а Клієнт не буде вимагати відшкодування будь-яких збитків у цьому випадку.

3.2.17. Своєчасно та в повному обсязі надавати (оформлювати, засвідчувати) Банку достовірну інформацію про Клієнта, документи і відомості, необхідну(-і) для з'ясування особи, суті діяльності Клієнта та його контрагентів, фінансового стану, кінцевих бенефіціарних власників, змісту його діяльності та іншу інформацію та/або офіційні документи, копії документів або витяги з документів, необхідну (необхідні) для ідентифікації, верифікації, вивчення клієнта, уточнення інформації про Клієнта, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.2.18. Нести відповідальність за своєчасність та правильність оподаткування операцій за Рахунками відповідно до вимог чинного законодавства України.

3.2.19. Не пізніше наступного робочого дня з дати отримання Виписки за Рахунком письмово інформувати Банк про всі Спірні транзакції, з якими Клієнт не погоджується, або помилки у Виписках з Рахунку та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком, як зазначено в цих Умовах.

3.2.20. У разі внесення змін до документів та/або отримання нових документів, що надані Клієнтом до Банку з метою відкриття рахунку та/або ідентифікації Клієнта та/або Довіренних осіб (у тому числі, але не виключно, у разі зміни місцезнаходження, у разі зміни або отримання нових установчих/реєстраційних документів Клієнта, у разі зміни власників істотної участі Клієнта, в т.ч. кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта), повідомити про це Банк протягом 3 банківських днів з моменту внесення таких змін (якщо більший строк не встановлено чинним законодавством України) з наданням Банку засвідчених належним чином копій цих документів.

3.2.21. Забезпечити самостійне негайне (та/або на вимогу Банку) надання Банку інформації та документів щодо власного податкового статусу та про зміну свого податкового статусу та податкового статусу Довіренних осіб Клієнта та податкового статусу кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)

Клієнта. У випадку набуття Клієнтом, Довіреною особою Клієнта, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта статусу податкового резидента іншої країни, такий Клієнт або Довірена особа Клієнта зобов'язані негайно надати до Банку відповідну інформацію за формою визначеною законодавством та/або Банком. Таке повідомлення Банку має бути здійснено протягом 3 банківських днів з моменту внесення таких змін (якщо більший строк не встановлено чинним законодавством України) з наданням Банку засвідчених належним чином копій цих документів.

3.2.22. У випадку розірвання Договору з ініціативи Клієнта повідомити Банк про свій намір розірвати Договір у відповідності з положеннями Умов, Договору.

3.2.23. Протягом строку дії Договору самостійно відслідковувати інформацію на офіційному сайті Банку про зміни умов Договору, Тарифів, Лімітів, Умов, розміру процентної ставки, за якою нараховуються проценти за залишком коштів на Рахунку Клієнта.

3.2.24. Погасити дебетове сальдо наступного операційного дня після виникнення заборгованості (несанкціонований овердрафт) на Рахунку. Банк нараховує комісію за обслуговування Рахунку у випадку виникнення дебетового сальдо (несанкціонованого овердрафту) на кінець банківського дня відповідно до Тарифів Банку.

3.2.25. Без письмової згоди Банку не укладати правочини на підставі яких виникатимуть обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться або знаходяться в майбутньому на Рахунку. У випадку порушення Клієнтом передбаченого цим пунктом Умов обов'язку, Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку та/або обтяжувачу майнових прав на грошові кошти всі можливі збитки, які виникли внаслідок порушення Клієнтом відповідного обов'язку.

3.2.26. Виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України, Договором, Умовами, Типовими правилами.

3.3. Клієнт несе відповідальність за:

3.3.1. Дотримання чинного законодавства України, даних Умов, Тарифів, Лімітів, Типових Правил, положень Договору при вчиненні операцій за Рахунком.

3.3.2. Достовірність змісту оформленої ним платіжної інструкції, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів/страхових внесків (обов'язкових платежів).

3.3.3. Відповідність інформації, зазначеної в документах, поданих до Банку, зокрема, але не виключно: у платіжних інструкціях, документах, на підставі яких встановлено/переглянуто ліміт каси та/або строки здавання готівкової виручки (готівки), та відповідних показників/відомостей, що зазначені у цих документах. У разі виявлення невідповідності інформації зазначеної в документах, поданих до Банку Клієнт має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.

3.3.4. Надання (зазначення) Клієнтом невірному номеру рахунку, назви/ПІБ контрагента в платіжній інструкції.

3.3.5. Неперерахування помилково зарахованої на його Рахунок суми протягом 3 робочих днів від дати надходження повідомлення Банку про здійснення помилкового переказу. В такому випадку, у разі переказу Банком коштів належному отримувачу за рахунок власних коштів, Клієнт сплачує Банку суму переказу та пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення починаючи від дати завершення помилкового переказу до дня повернення коштів включно, яка не може перевищувати 1 відсоток від суми переказу.

3.4. Банк має право:

3.4.1. Використовувати грошові кошти на Рахунку Клієнта, підтверджуючи їх наявність, гарантуючи право Клієнта безперешкодно розпоряджатися цими коштами у відповідності з чинним законодавством, Умовами, Договором, з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України, Договором, Умовами.

3.4.2. Виконувати платіжні інструкції Клієнта відповідно до чинного законодавства України, умов укладеного Договору, Умов, Тарифів, Лімітів.

3.4.3. Встановлювати плату за операції за Рахунком та послуги Банку у порядку та розмірах, визначеному Договором, Умовами, Тарифами Банку.

3.4.4. Списувати кошти з Рахунку Клієнта за його дорученням (у тому числі, шляхом дебетового переказу коштів) та/або на підставі платіжних інструкцій стягувачів у порядку та випадках, передбачених чинним законодавством України та/або Умовами. При цьому, у випадку списання коштів на підставі платіжних інструкцій стягувачів, в разі необхідності здійснення купівлі, продажу іноземної валюти та/або обміну наявних грошових коштів з однієї іноземної валюти в іншу, сплата необхідних комісій за проведення відповідних платежів в іноземній валюті та сплата збору на обов'язкове державне пенсійне страхування (якщо сплата такого збору на обов'язкове державне пенсійне страхування передбачена чинним законодавством України) в розмірі, передбаченому чинним законодавством України, на день здійснення платежу відшкодовуються за рахунок Клієнта. Відповідно до чинного законодавства України, зокрема, на підставі статті 1071 Цивільного кодексу України та Закону України «Про платіжні послуги», Клієнт цим надає Банку право та доручає Банку, а Банк відповідно має право здійснювати договірне списання коштів з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих у Банку на момент укладення Договору та/або тих, що будуть відкриті у майбутньому, в тому числі в національній або іноземній валюті, для погашення заборгованості (строкової та/або простроченої) перед Банком за Договором та/або іншими договорами, укладеними з Банком, зокрема, заборгованості за кредитом, процентами, комісіями, неустойкою та іншими платежами/сумами, що підлягають сплаті Клієнтом на користь Банку за Договором. Банк має право обирати рахунок Клієнта, з якого буде здійснено відповідний дебетовий переказ коштів. Сторони домовились, що здійснення Банком у випадках передбачених Договором дебетового переказу коштів з Рахунку не потребує отримання Банком окремої (додаткової) згоди Клієнта (акцепту) на таку платіжну операцію.

3.4.5. У випадках, передбачених чинним законодавством України та/або Договором та/або Умовами, затримати суму переказу для встановлення належного отримувача цих коштів.

3.4.6. Отримувати від Клієнта плату за надані йому послуги (проведені операції) відповідно до діючих на момент здійснення операцій Тарифів Банку.

3.4.7. У строки та в порядку, передбаченому чинним законодавством України відмовити в здійсненні платіжних операцій Клієнта у випадках та/або за наявності підстав, передбачених Договором, чинним законодавством України, Умовами, та/або при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом законодавства України, банківських правил оформлення та використання платіжних інструкцій або платіжних інструментів, якщо платіжна інструкція не відповідає вимогам законодавства України, Договору, Умовам, та/або у випадку виникнення сумнівів у дійсності платіжних інструкцій та законності проведення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або у разі ненадання Клієнтом витребуваних Банком документів або відомостей, необхідних для з'ясування особи, суті діяльності Клієнта та його контрагентів, фінансового стану Клієнта, кінцевих бенефіціарних власників, або навмисного надання неправдивих відомостей про себе.

3.4.8. Відмовити у виконанні платіжної інструкції Клієнта у випадку наявності будь-яких сумнівів щодо ідентифікації особи, що подає платіжну інструкцію, або у випадку неможливості отримання інформації для ідентифікації особи, що подає платіжну інструкцію.

3.4.9. Відмовити (зупинити, призупинити) Клієнту в здійсненні фінансової операції у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

3.4.10. Відповідно до умов Договору, Умов, чинного законодавства України відмовляти Клієнту у видачі готівки у відділеннях Банку на різні потреби у випадку ненадання (несвоєчасного надання) Клієнтом Банку: попередньої письмової заявки на отримання готівки, платіжних інструкцій на сплату податків і обов'язкових зборів, що сплачуються одночасно з отриманням готівки у випадках, передбачених чинним законодавством України, інших документів, передбачених чинним законодавством України.

3.4.11. Здійснювати нарахування процентів на залишки коштів на Рахунку Клієнта та зараховувати їх на Рахунок Клієнта на умовах та в порядку, передбачених Договором, Умовами.

3.4.12. Встановлювати Операційний час Банку, тривалість Операційного дня Банку.

3.4.13. Змінювати тривалість Операційного часу Банку та/або Операційного дня Банку.

3.4.14. У зв'язку зі змінами кон'юнктури банківських послуг та інфляційними процесами, що відбуваються в Україні, змінами законодавства тощо самостійно переглядати Тарифи за послугами, які надаються Банком, повідомляючи про це Клієнта у порядку та спосіб, передбачений Умовами.

3.4.15. Змінювати в порядку, визначеному ст.651 Цивільного кодексу України, умови Договору, Тарифи, Типові правила, Ліміти, розмір процентної ставки, за якою нараховуються проценти за залишком коштів на Рахунок Клієнта, у порядку та спосіб, передбачений Умовами. У разі незгоди зі Змінами, Клієнт має право достроково розірвати Договір в порядку та на умовах, визначених Договором, Умовами, погасивши заборгованість Банку (у разі її наявності).

3.4.16. Надавати на запит банку-кореспондента інформацію, яка стосується ідентифікації, вивчення Клієнта, уточнення/додаткового уточнення інформації про Клієнта та операцій, що здійснюються на користь або за дорученням Клієнта, та іншої інформації, необхідної для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, на відповідний запит банку, який бере участь у забезпеченні проведення таких операцій.

3.4.17. За вимогою Клієнта надавати Клієнту належним чином затвержені Тарифи.

3.4.18. Погодити або відмовити Клієнту в зміні встановлених Банком Тарифів (у разі, якщо ініціатива про зміну Тарифу(-ів) надходить від Клієнта).

3.4.19. Вимагати від Клієнта надання документів і відомостей, у тому числі необхідних для з'ясування його особи, суті діяльності Клієнта та його контрагентів, фінансового стану, кінцевих бенефіціарних власників, документи, необхідні для належного виконання Банком своїх повноважень: (а) у сфері валютного нагляду, (б) для належного виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу та внутрішніх документів банку в сфері фінансового моніторингу. У випадку ненадання Клієнтом витребуваних Банком необхідних документів або відомостей, або навмисного надання неправдивих відомостей про себе, Банк має право відмовити Клієнту у відкритті або обслуговуванні Рахунку за Договором.

3.4.20. Вимагати від Клієнта надати повну інформацію про інвестиційні та інші валютні операції, розрахунки за якими здійснюються з використанням Рахунку Клієнта в Банку, відповідно до вимог чинного законодавства України, для виконання Банком функцій агента валютного нагляду.

3.4.21. Для забезпечення функцій агента валютного нагляду зараховувати кошти в іноземній або національній валюті, що надходять Клієнту, на розподільчий рахунок та вимагати від Клієнта надання документів за операціями, в оплату яких зараховані кошти на розподільчий рахунок.

3.4.22. Переказувати кошти в національній валюті з розподільчого рахунку на Рахунок Клієнта за умови наявності в Банку документів (інформації), що підтверджують відповідність операції Клієнта вимогам законодавства України в строк, що не перевищує трьох робочих днів (не враховуючи день зарахування коштів на розподільчий рахунок).

3.4.23. Повертати кошти відправникові в національній валюті з розподільчого рахунку Клієнта в разі не отримання Банком документів (інформації) у строк, що не перевищує трьох робочих днів (не враховуючи день зарахування коштів на розподільчий рахунок).

3.4.24. Переказувати на Рахунок Клієнта без його доручення кошти в іноземній валюті не пізніше ніж на наступний банківський день після дня їх зарахування на розподільчий рахунок кошти, які згідно із законодавством України не підлягають продажу на валютному ринку України.

3.4.25. З метою здійснення валютного нагляду за відповідністю операції Клієнта-резидента з переказу коштів з його поточного рахунку в національній валюті на поточний рахунок нерезидента, попередньо зарахувати ці кошти в гривнях на рахунок 1919. Банк переказує кошти з рахунку 1919 на користь нерезидента за умови наявності в Банку документів (інформації), що свідчать про правомірність платежу. Банк повертає кошти на поточний рахунок клієнта не пізніше третього робочого дня після дня ініціювання переказу коштів, якщо в Банку немає цих документів (інформації).

3.4.26. Здійснити зупинення видаткових операцій за Рахунком Клієнта в разі накладення на кошти арешту або встановлення іншого обмеження відповідно до законодавства України, умов Договору. Зупинення видаткових операцій здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт або суми, на яку встановлене інше обтяження, крім випадків, коли арешт накладено (обтяження) без установаження такої суми, якщо інше не встановлене законом та/або Договором.

3.4.27. Відповідно до статті 49 Закону України "Про банки і банківську діяльність" при невиконанні Клієнтом зобов'язань з погашення отриманого кредиту або процентів за його користування у встановлені кредитним договором строки, видавати наказ на примусову оплату боргового зобов'язання.

3.4.28. Зв'язуватись з Клієнтом та/або його довіреними особами по телефону без попереднього повідомлення про такий намір.

3.4.29. У випадку, якщо Клієнт чи Довірена особа не надали Банку інформацію та/або документи, надання яких необхідне відповідно до законодавства та/або Договору та/або Умов та/або було виявлено недостовірність наданої Клієнтом інформації про те, що Клієнт, Довірена особа та/або його кінцеві бенефіціарні власники (контролери) Клієнта не є податковими резидентами інших країн, Банк має право:

3.4.29.1. Закрити всі або окремі Рахунки Клієнта та/або відмовитися від проведення операцій за Рахунками Клієнта чи призупинити операції за Рахунками Клієнта, та/або відмовити від надання послуг за Договором/Умовами, та/або розірвати Договір.

3.4.29.2. Здійснювати дебетовий переказ коштів з рахунків Клієнта в Банку, відповідно до положень Договору, з метою отримання відшкодування завданні Банку збитків, що виникли внаслідок недотримання Клієнтом обов'язку з надання необхідної інформації та/або необхідних документів.

3.4.30. Відмовитися від Договору у випадках та в порядку, передбаченому Договором, Умовами, чинним законодавством України.

3.4.31. Змінити номер Рахунку Клієнта у випадках, визначених чинним законодавством України. У випадку зміни Рахунку Додаткова угода/договір про внесення змін до Договору не укладається, а відповідні зміни до Договору вступають в силу з дати, зазначеної у повідомленні Банку про зміну Рахунку. Зазначене повідомлення надсилається Клієнту не менше ніж за п'ять робочих днів до дня вступу в силу змін.

3.4.32. Для встановлення правомірності платіжної операції у разі опротестування неналежної платіжної операції платником та/або на вимогу надавача платіжних послуг платника заблокувати кошти в сумі неналежної платіжної операції на рахунку Клієнта на строк до 30 календарних днів.

3.4.33. Користуватися іншими правами, передбаченими чинним законодавством України, Договором, Умовами.

3.5. Банк несе відповідальність:

3.5.1. Пов'язану з проведенням переказу, відповідно до чинного законодавства України та умов укладеного між Банком та Клієнтом Договору, окрім випадків, коли неспроможність проведення переказу виникла в результаті обставин, що знаходяться поза сферою контролю Банку.

3.5.2. За незаконне розголошення або використання банківської таємниці.

3.5.3. За порушення строків виконання платіжних операцій, передбачених законом або Договором, якщо це відбулося з вини Банку при порушенні ним умов Договору, останній сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,1 відсотка від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 1 % від суми переказу.

3.6. Банк не несе відповідальність за:

3.6.1. Шкоду, що може бути завдана Клієнту іншими особами/сторонами, що приймають участь у здійсненні операцій, або стала наслідком подання Клієнтом некоректного або неповного оформлення платіжної інструкції, або стала наслідком використання третіми сторонами персональних даних, паролів, персональних ключів ЕП або ПІН-кодів Клієнта, а також за будь-які проблеми через зв'язок з Клієнтом, що виникли з причин, що не залежать від Банку.

3.6.2. Затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом документів, порушення Клієнтом умов Договору, положень Умов або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам чи в разі відсутності коштів на Рахунок Клієнта.

3.6.3. Не отримання або несвоєчасне отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу для листування, що вказана у Договорі, у випадку зміни реквізитів та/або місцезнаходження Клієнта без попереднього повідомлення Банку про такі зміни, в порядку, визначеному Договором та/або цими Умовами.

3.6.4. Відмову надати Клієнту послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені Договором чи у Банку відсутні технічні можливості на їх проведення/надання та/або у інших випадках, передбачених Договором та/або цими Умовами.

3.6.5. Відмову надати Клієнту послугу та/або провести операцію та/або виконати надані Клієнтом платіжні інструкції за Договором та/або цими Умовами за відсутності вини Банку, що призвело до порушення строків та/або повноти перерахування податків, зборів (обов'язкових платежів) до державного бюджету або державних цільових фондів, встановлених чинним законодавством України.

3.6.6. Випадок, якщо помилкове зарахування/списання грошових коштів з Рахунку Клієнта відбулось з вини Клієнта або його контрагентів.

3.6.7. Банк не несе відповідальність за недостачу отриманих Клієнтом готівкових коштів, якщо така недостача була виявлена Клієнтом при перерахуванні готівки поза межами приміщення Банку і без присутності працівника Банку.

3.6.8. Збитки Клієнта, що стали наслідком недотримання останнім вимог чинного законодавства України.

3.6.9. Розголошення ним інформації щодо ідентифікації Клієнта та/або суті фінансових операцій Клієнта третім особам за умови дотримання вимог, передбачених Договором та/або цими Умовами та/або чинним законодавством України.

3.6.10. Обмеження, санкції та будь-які інші наслідки щодо Рахунків Клієнта, грошових коштів і операцій за Рахунками, у випадках, коли такі наслідки пов'язані з виконанням вимог Загального стандарту звітності CRS та/або виконанням вимог Закону FATCA зі сторони Банку, податкових служб/контролюючих органів інших країн, банків-кореспондентів та інших осіб, що беруть участь в переказах, а також – за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду тощо.

3.7. Банк зобов'язаний:

3.7.1. Відкрити Клієнту Рахунок після надання Клієнтом необхідного пакету документів, передбаченого чинним законодавством України, та ознайомити Клієнта з діючими Тарифами, Умовами, Типовими правилами, Лімітами.

3.7.2. Надіслати повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття або закриття Рахунку Клієнта-платника податків та проводити видаткові операції за Рахунком Клієнта в порядку, визначеному законодавством України.

3.7.3. Здійснювати видаткові операції по Рахунку Клієнта після взяття Рахунку Клієнта на облік відповідним контролюючим органом та за умови відсутності інших обмежень щодо розпорядження Рахунком, встановленим Договором та /або Умовами та/або чинним законодавством України.

3.7.4. Здійснювати функції агента валютного нагляду за операціями Клієнта, попередньо зараховувати кошти, що надходять Клієнту, на розподільчий рахунок (крім коштів, одержаних від продажу іноземної валюти на валютному ринку України, переказаних з власного інвестиційного рахунку / рахунку умовного зберігання (ескроу) / вкладного (депозитного) рахунку цього іноземного інвестора).

3.7.5. Належним чином виконувати умови Договору, положення Умов, вимоги чинного законодавства України.

3.7.6. Своєчасно здійснювати обслуговування Клієнта, у відповідності з чинним законодавством України, Договором та цими Умовами.

3.7.7. Забезпечувати збереження коштів на Рахунку Клієнта, своєчасне зарахування коштів на Рахунок Клієнта, здійснювати приймання та видачу готівки з Рахунку/ів відповідно до вимог чинного законодавства України, Умов, Тарифів Банку, Лімітів Банку, внутрішнього розпорядку роботи Банку, Договору.

3.7.8. Нараховувати плату на залишок коштів на Рахунку Клієнта відповідно до Договору, цих Умов та Тарифів Банку.

3.7.9. Видавати Клієнту Виписку в друкованій формі з Рахунку Клієнта з наданням необхідних документів як це вимагається законодавством України (починаючи з наступного банківського дня, після здійснення операцій за Рахунком, на першу вимогу Клієнта). У разі втрати Клієнтом наданої Банком Виписки, за вимогою Клієнта, Банк надає дублікат Виписки в друкованій формі з поміткою „Дублікат”. Видача дубліката Виписки сплачується відповідно до Тарифів Банку.

3.7.10. У випадку отримання письмового заперечення Клієнта щодо Спірних транзакцій, здійснити розслідування в строк, встановлений правилами Платіжної системи та внутрішніми нормативними документами Банку.

3.7.11. Інформувати Клієнта про зміни умов Договору, Тарифів, Умов, розміру процентної ставки, за якою нараховуються проценти за залишком коштів на Рахунку у порядку та способом, передбачених Умовами, Договором, шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних стендах в установах Банку або у виписці про стан рахунку, або у загальнонаціональних засобах масової інформації, або шляхом розміщення інформації на офіційному веб-сайті Банку, або шляхом надсилання відповідного повідомлення через Систему Інтернет - банкінг або особисто, або в інший спосіб на вибір Банку.

3.7.12. Надавати Клієнту консультації з приводу його обслуговування в Банку.

3.7.13. У день закриття Рахунку видати Клієнту довідку про закриття Рахунку.

3.7.14. Зберігати банківську таємницю згідно з вимогами чинного законодавства України, з урахуванням умов Договору, Умов (за виключенням випадків, визначених Договором/Умовами та коли розкриття такої інформації вимагається чинним законодавством України), та нести відповідальність за її незаконне розголошення або використання відповідно до чинного законодавства України.

3.7.15. Виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України, Договором, Умовами.

4. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ЕЛЕКТРОННИМ ПЛАТІЖНИМ ІНСТРУМЕНТОМ

4.1. Загальні правила

4.1.1. Банк відкриває Клієнту поточні рахунки, операції за якими можуть здійснюватись з використанням електронних платіжних інструментів, випускає та надає йому у користування корпоративні електронні платіжні інструменти – корпоративні дебетні платіжні картки (Платіжні картки), випущені на ім'я Клієнта, представників Клієнта (надалі – Держателі), а також забезпечує проведення розрахунків за операціями, здійсненими з використанням Платіжної картки, згідно з умовами окремо укладеного відповідного Додаткового договору до Договору, Договору, цих Умов, Лімітів, відповідно до вимог чинного законодавства України, платіжної системи Visa International, Типових правил, що розміщені на офіційному сайті Банку (www.universalbank.com.ua) та Тарифів. Всі терміни в цьому розділі Умов вживаються у значенні, визначеному Типовими правилами.

4.1.2. Платіжна картка повинна бути прив'язана до одного Рахунку.

4.1.3. Платіжна картка випускається на підставі отриманої Банком письмової Заяви Клієнта, форма якої є відповідним додатком до окремо укладеного відповідного Додаткового договору до Договору.

4.1.4. Випуск Платіжної картки здійснюється Банком після отримання повідомлення про взяття Рахунку Клієнта на облік відповідним контролюючим органом відповідно до чинного законодавства України.

4.1.5. Платіжна картка надається Клієнту протягом 5 (п'яти) операційних днів з моменту отримання підписаної Заяви Клієнта про емісію корпоративного платіжного інструменту, складеної за формою згідно з Додатком №1 до Додаткового договору до Договору та оплати всіх необхідних платежів згідно діючих Тарифів. Під час видачі Платіжної картки Клієнту Банк надає примірник Додаткового договору до Договору, Типові правила, Тарифи.

4.1.6. Всі операції, здійснені з використанням Платіжної картки із застосуванням ПІН – коду та/або реквізитів Платіжної картки, безумовно визнаються Клієнтом як такі, що здійснені ним свідомо, особисто підписані, та спрямовані Клієнтом на вчинення правочину.

4.1.7. Порядок обслуговування Рахунку, зокрема, за дебетовою, дебетово-кредитною або кредитною схемою, розміри гарантійного забезпечення та/або незнижувального залишку коштів на Рахунку, порядок кредитування користувача, порядок установлення курсу продажу, обміну або конвертації іноземної валюти тощо, встановлюються чинним законодавством України, Умовами, Типовими правилами, Тарифами, відповідним Додатковим договором до Договору.

4.1.8. Види платіжних операцій, які Клієнт має право здійснювати з використанням електронного платіжного інструменту, правила та максимальний строк їх виконання встановлюються чинним законодавством України на момент вчинення відповідної операції за Рахунком.

4.1.9. Використання Платіжної Картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати вартості товарів та послуг, обіг яких заборонено чинним законодавством України, забороняється.

4.1.10. Порядок забезпечення Банком та Клієнтом заходів безпеки під час користування електронним платіжним засобом встановлюються чинним законодавством України, Умовами, Типовими правилами, Додатковим договором до Договору.

4.1.11. Суперечки, спори та розбіжності в рамках Договору підлягають вирішенню шляхом переговорів. У випадку недосягнення згоди суперечки, спори стосовно операцій за Рахунками з використанням Платіжної картки вирішуються згідно чинного законодавства України.

4.2. Банк має право:

4.2.1. Своєчасно отримувати винагороду за виконання операцій за розрахунками з Платіжною картою Клієнта згідно діючих Тарифів, Умов, Типових правил та чинного законодавства України, у т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України.

4.2.2. Встановлювати Ліміти Банку по кількості, сумам і типам операцій з використанням Платіжної картки, згідно з діючими Лімітами Банку, вимогами Платіжної системи та з метою забезпечення безпеки Клієнта та Банку.

4.2.3. Здійснювати дебетовий переказ коштів з Рахунку на відповідні суми будь-яких операцій з використанням Платіжної картки, суми нарахованих комісій, процентів та всіх інших зобов'язань в повному обсязі, що виникають під час видачі та обслуговування Платіжної картки та/або Рахунку згідно вимог чинного законодавства, Тарифів та Умов. У разі здійснення Клієнтом операцій за допомогою Платіжної картки у валюті, що відрізняється від

валюти Рахунку, Клієнт доручає Банку здійснювати дебетовий переказ коштів з Рахунку та здійснити купівлю/ продаж/ обмін (конвертацію) валюти з метою отримання необхідної валюти (за власним комерційним курсом Банку на дату списання з Рахунку). При цьому, вартість послуги конвертації та всі витрати, пов'язані з використанням цих доручень Клієнта здійснюються за рахунок Клієнта та списуються з Рахунку згідно з умовами Додаткового договору до Договору, цих Умов та діючих Тарифів Банку.

4.2.4. У випадку виникнення за результатами операції на Рахунку Клієнта дебетового сальдо (несанкціонованого овердрафту), Банк залишає за собою право призупинити дію Платіжної картки (права використовувати Платіжну картку) або вилучити її та/або відмовити у випуску та/або перевипуску Платіжної картки та повідомити про це Клієнта в спосіб, передбачений Умовами, Додатковим договором до Договору. Дебетове сальдо (несанкціонований овердрафт) на Рахунку Клієнта виникає в разі списання з Рахунку грошових коштів у сумі, що перевищує Доступну суму по Рахунку.

4.2.5. У будь-який час прийняти рішення тимчасово призупинити або припинити дію Платіжної картки, відмовити у заміні або видачі Платіжної картки, за наявності обставин, що можуть свідчити про незаконне використання електронного платіжного засобу або його реквізитів, а також будь-яких незаконних або непогоджених з Банком дій з використанням Платіжної картки, а також, якщо дії Клієнта суперечать умовам Додаткового договору до Договору, Типовим правилам, Умовам, чинному законодавству України та можуть призвести до фінансових збитків Сторін.

4.2.6. У випадку виявлення Банком факту використання Платіжної картки для здійснення протиправних дій, Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи згідно з встановленим чинним законодавством України порядком.

4.2.7. Відмовити Клієнту у випуску та/або перевипуску Платіжної картки без пояснення причини.

4.2.8. У випадку оскарження Клієнтом спірних транзакцій, розглянути відповідну заяву Клієнта та провести розслідування протягом 60 (шістдесяти) календарних днів з моменту її отримання. Остаточне врегулювання питання щодо оскарження спірної операції відбувається відповідно до умов та строків, передбачених діючим регламентом роботи Платіжної системи. Якщо претензія визнана Банком безпідставною, Клієнт цим уповноважує Банк здійснити дебетовий переказ коштів з його поточного рахунку всіх сум витрат Банку, пов'язаних з розглядом заяви, та інших платежів та комісій згідно Тарифів.4.2.9. Зупинити платіжні операції, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення відповідно до вимог законодавства України.

4.2.10. На час встановлення правомірності переказу зупинити зарахування коштів на Рахунок Клієнта, у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

4.2.11. Вносити зміни до Типових правил або Тарифів, повідомивши про відповідні зміни Клієнта у порядку, встановленому Умовами, Додатковим договором до Договору.

4.2.12. За результатами моніторингу або в разі опротестування платіжної операції Клієнтом, Банком чи оператором платіжної системи для встановлення правомірності платіжної операції має право зупинити завершення платіжної операції на час, передбачений правилами відповідної платіжної системи, але не більше 60 календарних днів.

4.3. Банк зобов'язаний:

4.3.1. Забезпечити обслуговування Рахунку та здійснення операцій з використанням Платіжної картки відповідно до умов Додаткового договору до Договору, Типових правил, вимог чинного законодавства України, у т.ч. нормативно-правових актів Національного банку, та з урахуванням обмежень, що встановлені Клієнтом, Банком або Платіжною системою.

4.3.2. Забезпечити зберігання грошових коштів Клієнта на Рахунку Клієнта.

4.3.3. Повідомляти Клієнта про здійснення операцій за Рахунком з використанням Платіжної картки шляхом інформування Банком Клієнта про кожну здійснену операцію відповідно до контактної інформації, наданої Клієнтом, якщо Клієнт не відмовився від отримання повідомлень Банку про здійснені операції з використанням платіжної картки Клієнта.

4.3.4. Станом на 1 січня кожного поточного року надавати Клієнту Виписку/и по його Рахунку(-ам), відкритим(и) згідно умов Додаткового договору до Договору за першою його вимогою.

4.3.5. У випадку закриття Рахунку та припинення дії Платіжної картки, виплатити залишок грошових коштів, що знаходяться на Рахунку, в готівковій формі або перерахувати його на інший поточний рахунок Клієнта згідно відповідної письмової Заяви Клієнта, але не раніше ніж через 30 (тридцять) календарних днів з моменту подання такої заяви, припинення дії Платіжної картки та їх повернення, за умови завершення розслідування й всіх заходів щодо врегулювання Спірних транзакцій, якщо такі мали місце.

4.3.6. Забезпечити цілодобову роботу Контакт – Центру Банку та у випадку отримання повідомлення від Клієнта про пошкодження, втрату, крадіжку Платіжної картки або несанкціоноване використання Платіжної картки третіми особами, забезпечити призупинення здійснення операцій з використанням Платіжної картки.

4.3.7. Зберігати банківську таємницю згідно з вимогами чинного законодавства України, з урахуванням умов Договору та нести відповідальність за її незаконне розголошення або використання відповідно до чинного законодавства України.

4.3.8. Надіслати Клієнту не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться зміни правил користування Платіжною картою або Тарифів, повідомлення про такі зміни. У повідомленні зазначається, що Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. Зміни до правил використання Платіжною картою або Тарифів є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору або Додаткового договору до Договору.

4.3.9. Повідомити Клієнта про закінчення терміну дії його Платіжної картки, не пізніше ніж за десять календарних днів до закінчення терміну дії Платіжної картки в спосіб, передбачений Умовами, Договором або Додатковим договором до Договору.

4.3.10. Реєструвати та протягом строку, передбаченого законодавством України для зберігання електронних документів, зберігати інформацію, що підтверджує факт інформування Банком Клієнта та Клієнтом Банку.

4.4. Клієнт має право:

4.4.1. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами на Рахунку, як за допомогою Платіжної картки, так і за допомогою платіжних інструкцій.

4.4.2. Отримати Платіжну картку в Банку самостійно або через представника на підставі довіреності за встановленою Банком формою. З моменту одержання Платіжної картки та ПІН – коду Клієнт несе відповідальність за всі зобов'язання, що пов'язані з використанням Платіжної картки та ПІН – кодів.

4.4.3. Самостійно вирішувати питання про надання Платіжних карток Держателям для здійснення Платіжних операцій. Держателі використовують Платіжні картки для здійснення Платіжних операцій згідно з умовами Додаткового договору до Договору, Умовами та Типовими правилами.

4.4.4. Отримати нову Платіжну картку у випадку її пошкодження, втрати, крадіжки або закінчення строку її дії, якщо інше не передбачено відповідним Додатковим договором до Договору та/або Умовами та/або Типовими правилами, сплативши вартість послуг відповідно до діючих Тарифів.

4.4.5. Самостійно, без погодження з Банком, встановлювати порядок взаєморозрахунків та взаємовідносин з Держателями.

4.4.6. Надати до Банку відповідну письмову заяву за встановленою Банком формою щодо встановлення індивідуальних лімітів по Платіжній картці в межах Лімітів Банку, що розміщені на офіційному сайті Банку: <https://www.universalbank.com.ua/corporate-cards>.

4.4.7. Надати до Банку відповідну письмову заяву встановленою Банком форми щодо блокування/ розблокування/перевипуску Платіжної картки в зв'язку із втратою/крадіжкою/ушкодженням/вводом невірної ПІН-коду Платіжної картки, що розміщені на офіційному сайті Банку: <https://www.universalbank.com.ua/corporate-cards>.

4.4.8. Отримувати виписки про рух коштів за Рахунком Клієнта у строки та в порядку, передбаченому цими Умовами, відповідним Додатковим договором до Договору та чинним законодавством України.

4.4.9. Оскаржувати спірні транзакції за поточним рахунком Клієнта не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з дати здійснення операції, вказаної у Виписці за поточним рахунком, шляхом подання відповідної заяви до Банку. Розгляд вказаної заяви Клієнта здійснюється Банком у відповідності до правил Платіжної системи та зі сплатою Клієнтом вартості послуг згідно з Тарифами. У випадку непред'явлення Клієнтом письмової претензії в Банк у зазначений строк, операції вважаються підтвердженими і оскарженню не підлягають, а Виписка за поточним рахунком вважається такою, що не містить будь-яких помилок та суперечної інформації за поточним рахунком.

4.4.10. Отримувати у відділенні Банку, де було відкрито Рахунок, виписки по Рахунку та перевіряти правильність відображення у Виписці по Рахунку всіх здійснених Платіжних операцій.

4.4.11. Відмовитися від отримання повідомлень Банку про здійснені операції за Рахунком з використанням Платіжної картки Клієнта.

4.4.12. Відкликати згоду на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій), крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком, у будь-який час шляхом подання письмового запиту до Банку, або шляхом надсилання до Банку

електронного повідомлення засобами системи дистанційного обслуговування, що передбачено Договором, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до Закону України "Про платіжні послуги".

4.5. Клієнт зобов'язаний:

4.5.1. Забезпечити підписання Платіжної картки Держателем одразу після її отримання на смугі для підпису.

4.5.2. Забезпечити підписання Держателем розписки для Банку про отримання Платіжної картки.

4.5.3. Забезпечити збереження Платіжної картки в місці, недоступному для осіб, не уповноважених користуватися Платіжної картки, не допускати зберігання Платіжної картки разом з ПІН – кодом.

4.5.4. Не розголошувати ПІН – код (в тому числі працівникам Банку) та Код CVV2, інші реквізити Платіжної картки, не передавати Платіжну картку у користування іншим особам з ПІН – кодом чи без нього.

4.5.5. Зберігати всі без винятку документи, які пов'язані з використанням Платіжної картки протягом 3 (трьох) років з дня оформлення відповідного документа та надати ці документи Банку за його першою вимогою.

4.5.6. Здійснювати контроль за використанням коштів на Рахунку з метою недопущення перевитрат по Рахунку та нести матеріальну відповідальність за дії, що призвели до збитків Банку.

4.5.7. Не допускати виникнення перевитрат перед Банком при здійсненні розрахунків.

4.5.8. Оплачувати Платіжні операції за Рахунком та сплачувати вартість послуг, наданих Банком, що виникають в результаті використання Платіжної картки та/ або Рахунку, відповідно до діючих Тарифів, Умов, Типових правил, та відповідного Додаткового договору до Договору. При виникненні дебетового сальдо (несанкціонованого овердрафту) на Рахунку, Клієнт зобов'язується погасити суму дебетового сальдо (несанкціонованого овердрафту) та сплатити проценти за користування дебетовим сальдо (несанкціонованим овердрафтом) згідно Тарифів, що діяли на момент виникнення такої заборгованості.

4.5.9. Контролювати рух коштів за Рахунком та повідомляти Банк про операції, які не виконувалися Клієнтом. Не пізніше наступного робочого дня після отримання виписки з Рахунку повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у виписках з Рахунку та/або інших документах про визнання (не підтвердження) підсумкового сальдо по Рахунку. У разі неотримання Банком у зазначений строк повідомлення про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком, сальдо вважається підтвердженим.

Неотримання Виписки не звільняє Клієнта від відповідальності за відповідним Додатковим договором до Договору, Умов та Типових правил.

У випадку виявлення несанкціонованого списання грошових коштів з Рахунку за операціями, здійсненими за допомогою Платіжної картки, письмово повідомити про це Банк і не вимагати відшкодування сум до закінчення проведення Банком розслідування по Спірним транзакціям.

4.5.10. У разі втрати, крадіжки Платіжної картки або несанкціонованого використання Платіжної картки особами, негайно повідомити про це Банк за телефонами Контакт – Центру Банку та не пізніше 3 (трьох) банківських днів після усного повідомлення підтвердити своєю заявою у письмовому вигляді.

Клієнт зобов'язується надати Банку інформацію про себе для ідентифікації Банком та всю наявну інформацію про втрачену Платіжну картку для фіксації обставини, дати, години та хвилини звернення Клієнта, та здійснити всі дії, які Банк визнає необхідними для допомоги в поверненні Платіжної картки. Банк має право у відповідності з чинним законодавством України інформувати правоохоронні органи щодо факту та обставин втрати Платіжної картки.

4.5.11. Повернути Платіжні картки в разі закінчення строку дії Платіжної Картки, закриття Рахунку Клієнта, припинення дії Договору або відповідного Додаткового договору до Договору, розірвання трудових відносин Держателя з Клієнтом, а також на першу вимогу Банку за першою вимогою Банку в разі порушення Клієнтом положень відповідного Додаткового договору до Договору.

4.5.12. У випадку розірвання Клієнтом трудових відносин (звільнення) з Держателем:

- повідомити Банк та заблокувати Платіжну картку, у день підписання наказу про звільнення (розірвання трудового договору) Держателя;

- вилучити Платіжну картку у такого співробітника (Держателя) і повернути її до Банку в строк до 7 (семи) банківських днів з дня звільнення співробітника (Держателя).

4.5.13. Відшкодувати Банку всі збитки, які заподіяні використанням Платіжної картки з порушенням умов відповідного Додаткового договору до Договору, Договору, Умов, Типових правил.

4.5.14. Використовувати Платіжну картку відповідно до вимог законодавства України та умов відповідного Додаткового договору до Договору, укладеного з Банком, і не допускати використання Платіжною картою особами, які не мають на це законного права або повноважень.

4.5.15. Надавати Банку та повідомляти оновлену інформацію для здійснення контактів з Клієнтом.

4.6. Платіжна картка є власністю Банку.

4.7. Платіжна картка використовується лише на території України для здійснення Платіжних операцій, передбачених чинним законодавством України. Забороняється використовувати Платіжну картку в протизаконних цілях, в тому числі для придбання товарів чи послуг, що заборонені законодавством країни, в якій здійснюється Платіжна операція.

4.8. Типові правила та інші додатки до Додаткового договору до Договору розроблені на невизначений строк та набирають чинності з дати, вказаної у рішенні Банку, яким такі Типові правила та додатки затверджені. Типові правила та інші додатки до Додаткового договору до Договору розміщуються на офіційному Веб – сайті Банку www.universalbank.com.ua.

До Типових правил та/або інших додатків до відповідного Додаткового договору до Договору можуть бути внесені зміни, про що Банк інформує Клієнта за 30 (тридцять) календарних днів до набрання чинності відповідних змін, будь-яким з наступних способів:

- розміщення Банком відповідного інформаційного повідомлення на офіційному сайті Банку: www.universalbank.com.ua, та

- розміщення Банком відповідного інформаційного повідомлення у Системі Інтернет - банкінг та/ або

- розміщення Банком відповідних інформаційних повідомлень у приміщеннях Банку.

Клієнт зобов'язаний самостійно стежити за відповідними інформаційними повідомленнями згідно з умовами цього пункту Умов. Клієнт при незгоді з Типовими правилами та/або іншими додатками до відповідного Додаткового договору до Договору у новій редакції, зобов'язаний до дати вступу в силу нової редакції Типових правил та/або інших додатків до цього Додаткового договору до Договору письмово повідомити про це Банк, повернути до Банку Платіжну картку та, за бажанням, розірвати відповідний Додатковий договір до Договору в порядку та на умовах, визначених цими Умовами, положеннями Додаткового договору до Договору. Факт неотримання Банком письмового повідомлення Клієнта про незгоду обслуговуватись на нових умовах до дати вступу в дію цих умов підтверджує згоду Клієнта на його обслуговування у Банку на нових умовах.

4.9. Банк виконує операції за розрахунками з Платіжною картою за дебетовою схемою.

4.10. Всі операції, здійснені з використанням Платіжної картки, відображаються у виписці по Рахунку.

4.11. Для припинення або попередження можливого шахрайства Клієнт доручає Банку без будь – яких обмежень повідомляти членам Платіжної системи про будь – які незаконні або непогоджені з Банком дії з використанням Платіжної картки.

4.12. Контроль за рухом та цільовим використанням грошових коштів за Рахунком з використанням Платіжної картки здійснюється Клієнтом.

4.13. Поповнення Рахунку може здійснюватися як безготівкове (шляхом перерахування з інших поточних рахунків Клієнта), так і шляхом поповнення Рахунку готівкою Клієнтом у відділенні Банку.

4.14. Відповідальність Сторін.

4.14.1. Клієнт несе повну відповідальність за всіма операціями, які здійснені з використанням всіх Платіжних карток, випущених до Рахунку, впродовж усього строку користування ними та протягом 90 (дев'яносто) календарних днів після закриття Рахунку та припинення дії Платіжної картки.

4.14.2. У випадку втрати Платіжної картки Держателями та/або індивідуальної облікової інформації та/або іншої інформації, що дає змогу ініціювати платіжні операції Клієнт несе ризик збитків від здійснення операцій та відповідальність за грошовими зобов'язаннями за всіма операціями, здійсненими з використанням втраченої Платіжної картки, до моменту повідомлення ним Банку та протягом 2 (двох) годин з моменту одержання Банком такого повідомлення, а за операціями, здійсненими з використанням втраченої Платіжної картки без проведення авторизації – протягом 10 (десяти) календарних днів з дати блокування Платіжної картки. До моменту отримання Банком повідомлення про факт втрати Платіжної картки та/або індивідуальної облікової інформації та/або іншої інформації, що дає змогу ініціювати платіжні операції. Ризик збитків від виконання неналежних платіжних операцій та відповідальність за них покладаються на Клієнта.

4.14.3. Після отримання Банком повідомлення від Клієнта про втрату Платіжної картки Держателем, Клієнт несе відповідальність за подальше несанкціоноване використання Платіжної картки, якщо буде доведено, що Держатель вчинив ці дії з метою шахрайства.

4.14.4. Клієнт несе повну відповідальність за виконання Держателями умов Типових правил.

4.14.5. Банк не несе відповідальність за:

4.14.5.1. Ліміт на суму і кількість операцій, встановлені третіми особами, що обслуговують операції з використанням Платіжної картки.

4.14.5.2. Комісії і платежі, що стягуються третіми особами, що обслуговують операції з використанням Платіжної картки.

4.14.5.3. Відмову третьої особи прийняти Платіжну картку.

4.14.5.4. За шкоду, заподіяну Клієнту у зв'язку з розголошенням ним третім особам будь – яких реквізитів Платіжної картки.

4.14.5.5. За платіжні операції, для здійснення яких необхідно вводити ПІН – код, а також за операції, проведені за допомогою незахищених каналів зв'язку (інтернет, телефоні мережі, пошта тощо), та за можливе розголошення інформації за Рахунком, переданою Банком із застосуванням такого зв'язку. У разі списання по Рахунку сум по таких операціях Банк залишає за собою право не приймати ніяких претензій від Клієнта.

4.14.5.6. Ситуації, що знаходяться поза його контролем і пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.

4.15. Припинення та призупинення розрахунків з використанням Платіжної картки.

4.15.1. У випадку порушення Клієнтом умов відповідного Додаткового договору до Договору, Договору, Умов або вимог чинного законодавства України, які стосуються здійснення розрахунків із використанням Платіжної картки, Банк призупиняє виконання операцій за розрахунками з Платіжною картою до повного усунення цих порушень.

4.15.2. У випадку отримання повідомлення від Клієнта (Держателів) про пошкодження, втрату, крадіжку Платіжної картки, або несанкціоноване використання Платіжної картки третьою особою, Банк призупиняє виконання операцій за розрахунками з Платіжною картою до моменту випуску нової Платіжної картки. При виявленні Платіжної картки, раніше заявленої як втрачена чи така, що незаконно використовувалась, Клієнт повинен повернути її до Банку.

4.15.3. За наявності обставин, що можуть свідчити про незаконне використання Платіжної картки та її реквізитів, Банк має право прийняти рішення про призупинення здійснення операцій з використанням Платіжної картки.

4.15.4. У разі виникнення дебетового сальдо (несанкціонованого овердрафту) Банк призупиняє авторизацію по Рахунку (за винятком авторизації Платіжною системою) до погашення Клієнтом суми дебетового сальдо (несанкціонованого овердрафту).

4.15.5. У випадку призупинення виконання операцій з Платіжною картою Банк вживає необхідних заходів для негайного інформування Клієнта (Держателів).

4.15.6. Банк припиняє виконання операцій за розрахунками з Платіжною картою при розірванні відповідного Додаткового договору до Договору та/ або Договору будь – якою Стороною; припиненні Банком діяльності з надання послуг з видачі та обслуговування Платіжної картки.

4.16. Порядок продовження та закінчення здійснення розрахунків з використанням Платіжної картки.

4.16.1. Платіжна картка випускається на фіксований строк. Дата закінчення строку дії (рік, місяць) Платіжної картки вказується у відповідному полі Платіжної картки на її лицьовій стороні. Платіжна картка дійсна до закінчення останнього календарного дня місяця відповідного року, зазначеного на лицьовій стороні Платіжної картки (виконання операцій за розрахунками з Платіжної картки призупиняється в останній день дії Платіжної картки о 24.00). На випущених Банком Платіжних картках дата закінчення строку дії Платіжної картки зазначена у форматі ММ/РР (ММ – дві цифри порядкового номера місяця, РР – дві останні цифри року).

Після закінчення строку дії Платіжної картки, що зазначений на ній, забороняється здійснення розрахунків за її допомогою.

4.16.2.1. Сплатчує вартість послуг, наданих Банком, згідно Тарифів, які діють на момент випуску нових Платіжних карток.

4.17. Порядок розірвання Договору (Додаткового договору до Договору).

4.17.1. Будь – яка Сторона вправі вимагати дострокового розірвання відповідного Договору (Додаткового договору до Договору) у випадках невиконання чи неналежного виконання іншою Стороною умов відповідного Договору (Додаткового договору до Договору), Умов, Типових правил. В цьому випадку Сторона, яка бажає розірвати Договір (додатковий договір до Договору), направляє іншій Стороні відповідне письмове повідомлення та/ або Клієнт подає до Банку Заяву про закриття Рахунку (за встановленою Банком формою).

4.17.2. У випадку направлення будь – якою із Сторін письмового повідомлення щодо розірвання відповідного Договору (додаткового договору до Договору), або у випадку подання Клієнтом до Банку Заяви про закриття Рахунку, Клієнт не пізніше 7-го календарного дня з дати направлення будь – якою із Сторін повідомлення щодо розірвання відповідного Договору (додаткового договору до Договору) або з дати подання до Банку Заяви про закриття Рахунку зобов'язаний повернути до Банку всі Платіжні картки, які були видані Банком за відповідним Договором (додатковим договором до Договору).

4.17.3. У випадку повернення Клієнтом Платіжної картки до Банку протягом 7 (семи) календарних днів, з дати направлення однією із сторін вищевказаного повідомлення або з дати подання Клієнтом до Банку заяви про закриття поточного рахунку, Банк припиняє обслуговування цих платіжних карток у день їх повернення, при цьому Клієнт повинен погасити заборгованість перед Банком за Додатковим договором до Договору, яка може виникнути за операціями, здійсненими за цими Платіжними картками протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту її виникнення.

4.17.4. У випадку неповнення Клієнтом Платіжної картки до Банку, останній на 8 (восьмий) календарний день припиняє операції Клієнта за всіма Платіжними картками, які були емітовані за Додатковим договором до Договору. Клієнт повинен погасити заборгованість, яка може виникнути, за операціями, здійсненими за Платіжними картками протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту її виникнення.

4.17.5. Після закриття Рахунку залишок грошових коштів на ньому буде виданий готівкою або перерахований на інший, визначений Клієнтом поточний рахунок в порядку та на умовах, визначених Умовами, відповідним Договором (додатковим договором до Договору).

4.17.6. Будь – які інші можливості і вигоди, які стали доступні Держателям, в межах правил Платіжної Системи, і не обумовлені в цих Умовах, відповідному Договорі (додатковому договору до Договору), Договорі, Типових правилах, можуть бути припинені Платіжною системою в будь - якій час без попереднього повідомлення Держателів.

4.18. Клієнт засвідчує та підтверджує, що:

1) він ознайомлений, розуміє та згоден із змістом Умов, Договору, відповідного Додаткового договору до Договору, Типових правил, Тарифів, Лімітів, у тому числі з порядком зміни Типових правил;

2) він отримав один екземпляр цих Умов, відповідного Договору (додаткового договору до Договору), Тарифів, Лімітів, Типових правил;

3) зобов'язаний дотримуватися та виконувати Типові правила та інші додатки до відповідного Договору (додаткового договору до Договору);

4) йому відомо та він погоджується з тим, що Типові правила, додатки до відповідного Договору (додаткового договору до Договору), Умови є загальнодоступними, розміщуються на офіційному сайті Банку: www.universalbank.com.ua;

5) Типові правила, додатки до відповідного Договору (додаткового договору до Договору), Умови не підлягають додатковому підписанню та/ або візуванню Сторонами, екземпляр Типових правил та/або інших додатків до Типових правил, додатки до Договору (додаткового договору до Договору), Умови видаються Клієнту за його вимогою, при цьому вони не підписується Сторонами;

6) Типові правила розроблені та діють невизначений строк;

7) підтверджує, що в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України, отримав відповідну згоду/дозвіл на обробку (в тому числі, використання, поширення, розповсюдження, реалізацію, передачу) персональних даних від фізичних осіб (в тому числі, учасників/акціонерів/керівників/уповноважених осіб, представників/Довірих осіб Клієнта, / та його пов'язаних осіб), відповідно до затвердженої мети обробки персональних даних у відповідних базах даних Клієнта, персональні дані яких надані та/або будуть надані Клієнтом Банку з метою укладання та виконання відповідного Договору (додаткового договору до Договору), а також інших договорів, укладених або тих, що будуть укладені Клієнтом з Банком, в тому числі, але не виключно, договорів щодо відкриття та обслуговування рахунків Клієнта в Банку, договорів, що забезпечують виконання зобов'язань Клієнта за відповідним Договором (додатковим договором до Договору) та/або Договором тощо.

5. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ ІНТЕРНЕТ - БАНКІНГ

5.1. Банк на підставі Заяви, складеної за формою Банку та акцептованої Банком, та відповідно до Правил надання послуг з дистанційного обслуговування, що розміщені на офіційному сайті Банку за посиланням <http://www.universalbank.com.ua/internet-banking-business> (надалі - «Правила надання послуг з дистанційного обслуговування») підключає Клієнта до Системи Інтернет - банкінг для здійснення останнім оперативного ведення своїх Рахунків та обміну технологічною інформацією між Банком та Клієнтом, відповідно до умов цього Договору та з урахуванням особливостей, визначених чинним законодавством України.

5.2. Обслуговування Клієнта, що здійснюється з використанням Системи Інтернет - банкінг відповідно до положень Договору, Умов передбачає направлення Клієнтом до Банку дистанційних повідомлень/заяв/розпоряджень/документів/інструкцій, в т.ч. щодо проведення операцій за Рахунком(-ми) та обробку Банком дистанційних повідомлень/заяв/розпоряджень/документів/інструкцій Клієнта, відповідно до вимог чинного законодавства України.

Виконання дистанційних розпоряджень Клієнта передбачає прийняття та обробку в т.ч. Банком електронних платіжних інструкцій Клієнта на здійснення платежів з його Рахунку(-ів), надання Клієнту в електронному вигляді виписок з його Рахунку(-ів) у режимі реального часу.

5.3. Електронні документи, що направляються Клієнтом у Банк із використанням Системи Інтернет - банкінг повинні містити усі обов'язкові реквізити, що передбачені законодавством України, Договором та формою документу розміщеною в Системі Інтернет - банкінг, бути підписані електронним підписом (далі - ЕП) осіб, уповноважених підписувати такі документи. Документи на розпорядження Рахунком(-ми) мають містити підписи уповноважених осіб, що зазначені у та/або Листі з переліком розпорядників рахунку зазначені в наданих Клієнтом до Банку документах, які містять перелік осіб, які мають право розпоряджатися Рахунком, та/або іншими особами, уповноваженими наданою до Банку довіреністю від імені Клієнта, наданих Клієнтом Банку відповідно до умов Договору та вимог чинного законодавства України.

5.4. Операції між власними Рахунками, внутрішньобанківські та міжбанківські перекази виконуються за Рахунками, що наведені в Довідці про відкриття рахунку(-ів), яка надається Банком Клієнту при відкритті Рахунку(-ів).

5.5. Клієнту не дозволяється формувати електронні платіжні інструкції, що мають додатки (реєстри чеків, реєстри документів по акредиту, ін.). Зазначені документи повинні надаватися до Банку на паперових носіях.

5.6. Для забезпечення конфіденційності інформації, що пересилається з використанням Системи Інтернет - банкінг, використовуються засоби криптографічного захисту. Клієнт визнає достатнім метод захисту Електронних документів, що пересилаються, в т.ч. електронних платіжних інструкцій, з використанням криптографічних засобів, зокрема ЕП, що накладається на документ, в т.ч. платіжну інструкцію, за допомогою програмного забезпечення Банку.

5.7. Документ, який передається з використанням Системи Інтернет - банкінг та підписаний ЕП уповноважених осіб має таку ж юридичну силу, що й відповідний документ на паперовому носії, підписаний власноручним підписом зазначених осіб та скріплений печаткою Клієнта.

5.8. Електронний документ Клієнта вважається отриманим Банком у випадку одержання Клієнтом сформованого відповідного статусу документа, з використанням Системи Інтернет - банкінг. Клієнт зобов'язаний перевіряти статус Електронного документу після його створення, щоб впевнитись, що Електронний документ прийнятий Банком.

5.9. Банк залишає без виконання електронні платіжні інструкції Клієнта та інші Електронні документи, які надійшли до Банку через Систему Інтернет - банкінг, у випадках, передбачених Договором, Умовами, та/або якщо виникла потреба з'ясувати особу Клієнта та/або його представників, суть діяльності Клієнта та його контрагентів, його фінансовий стан, кінцевих бенефіціарних власників, коли Клієнт не надав документів і відомостей, що підтверджують ці дані, або подав неправдиві/помилкові відомості про себе та/або у інших випадках передбачених чинним законодавством України, та повідомляє Клієнта про причини повернення Електронних документів без виконання. Банк повертає без виконання оформлену Клієнтом платіжну інструкцію у день її надходження або на наступний робочий день, якщо такий документ надійшов до Банку після закінчення Операційного дня.

5.10. Використання Клієнтом Системи Інтернет - банкінг не виключає можливості оброблення Банком документів Клієнта на паперових носіях відповідно до умов Договору, Умов та вимог чинного законодавства України.

5.11. Якщо Клієнт не використовує Систему Інтернет - банкінг для відправлення до Банку електронних документів і не одержує виписок більш ніж 3 місяці поспіль, Банк має право призупинити і заблокувати обслуговування Клієнта за допомогою Системи Інтернет Банкінг з метою забезпечення безпеки взаємодії між Банком і Клієнтом без повідомлення його про це. Надалі, при зверненні Клієнта, Банк, на підставі письмової заяви Клієнта, здійснює розблокування доступу Клієнта до Системи Інтернет - банкінг без стягнення додаткової плати.

5.12. Банк зобов'язується інформувати Клієнта про зміну режиму роботи в системі Інтернет - банкінг завчасно за 1 календарний день, про що повідомляє клієнта шляхом направлення повідомлення про зміну режиму роботи в системі Інтернет - банкінг.

5.13. У випадку виникнення загрози несанкціонованого доступу, втрати, викрадення електронних носіїв, що містять ЕП, Клієнт зобов'язується негайно припинити використання Системи Інтернет - банкінг, в т.ч. проведення електронних платежів, і повідомити про це Банк будь - яким зручним способом, а також письмово - протягом 24 годин з моменту виникнення вище зазначених обставин.

5.14. Банк утримує платежі і комісії за здійснення Клієнтом операцій за допомогою Системи Інтернет - банкінг згідно Тарифів, умов Договору та Правил надання послуг з дистанційного обслуговування Клієнта.

5.15. Банк має право відмовити Клієнту у виконанні (залишити без виконання) електронної платіжної інструкції, якщо операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», з наступним повідомленням Клієнта про це засобами Системи Інтернет - банкінг відповідно до вимог чинного законодавства України та умов Договору.

5.16. Сторони усвідомлюють, що використання документів в електронній формі створює ризик перехоплення/викрадення конфіденційної інформації третіми особами - зловмисниками.

Клієнт несе відповідальність за забезпечення схоронності носіїв, імен та паролів, що надають доступ до системи Інтернет - банкінг, а також за правильність оформлення Електронних документів, в т.ч. електронних розрахункових документів, спрямованих за допомогою системи Інтернет - банкінг до Банку.

5.17. Клієнт зобов'язаний:

а) здійснювати необхідні заходи безпеки для роботи за допомогою Системи Інтернет - банкінг у відповідності до Правил інформаційної безпеки, що розміщені на офіційному сайті Банку за посиланням: <http://www.universalbank.com.ua/internet-banking-business> (далі - Правила інформаційної безпеки);

б) переконатися в тому, що на комп'ютерах користувачів Системи Інтернет - банкінг встановлені актуальні версії програмного забезпечення, включаючи антивірусні програми, операційні системи;

в) не встановлювати на комп'ютери користувачів Системи Інтернет - банкінг програми, які не мають відповідних сертифікатів\ліцензій.

5.18. Клієнт приймає на себе ризики, які можуть виникнути у зв'язку з наявністю вірусів на комп'ютері користувача.

5.19. Банк не несе відповідальність за ризики, що пов'язані з вірусними атаками, внаслідок яких ідентифікатори користувачів, імена, паролі та сертифікати Клієнта можуть бути використані в шахрайських цілях.

5.20. Банк не несе відповідальність за будь - які втрати, понесені Клієнтом та/або його довіреними особами, що стали наслідком недодержання Клієнтом та/або його довіреними особами процедур та правил, встановлених Банком у Договорі, цих Умовах, Правил надання послуг з дистанційного обслуговування Клієнта, Правил інформаційної безпеки, а також інших правил та процедур, розміщених на офіційному веб-сайті Банку, які стосуються, зокрема, входу до Системи Інтернет - банкінг і здійснення операцій в системі. Банк не несе відповідальності за втрати Клієнта, що стали наслідком неможливості входу до Системи Інтернет Банкінг по причинам, які знаходяться поза сферою контролю Банку, включаючи втрати, що виникли в результаті настання обставин не переробної сили.

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

5.22. Банк не компенсує і не повертає будь-які витрати Клієнта, пов'язані з доступом до Системи Інтернет - банкінг або з його використанням.

5.23. Банк попереджає Клієнта про можливу технологічну затримку при доставці Системою Інтернет - банкінг підписаної ЕП електронної платіжної інструкції або іншого надісланого документу до Банку. Клієнт, приймаючи до уваги таке попередження Банку, зобов'язується не пред'являти претензій Банку при наявності такої технологічної затримки.

5.24. Система Інтернет - банкінг працює цілодобово (платежі проводяться в Операційний час Банку).

5.25. Банк на підставі Заяви Клієнта, складеної за формою Банку та акцептованої Банком, та відповідно до Правил надання послуг з дистанційного обслуговування підключає Клієнта до Сервісу «Корпоративний автоклієнт», що призначений для обслуговування Клієнтів з великим документообігом.

5.26. Сервіс «Корпоративний автоклієнт» передбачає:

- інтеграцію бухгалтерської системи Клієнта із сервером Системи Інтернет - банкінг;

- автоматичне підписання ЕП Клієнта платіжних інструкцій, що вивантажуються із бухгалтерської системи, та їх відправлення в Банк без входу в інтерфейс Системи Інтернет - банкінг;

- автоматичне отримання виписок по Рахунках Клієнта без входу в інтерфейс Системи Інтернет - банкінг для подальшого завантаження в бухгалтерську систему.

6. ЗАСТОСУВАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБІГУ

6.1. Клієнт і Банк домовились про можливість застосування при взаємовідносинах електронного документообігу, а саме використання електронних підписів під час створення, оброблення, посвідчення копій та зберігання електронних документів та визнання Клієнтом і Банком документів в електронному вигляді із використанням електронного підпису.

6.2. Умови і порядок використання електронного підпису.

6.2.1. Клієнт і Банк домовились вважати удосконалений електронний підпис, що буде використовуватись Клієнтом відповідно до умов Договору (далі - ЕП) видом електронного підпису, отриманого за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати підписувача.

6.2.2. ЕП Клієнта використовується в якості аналога особистого підпису: Клієнт генерує ключову пару – закритий (або секретний) ключ, за допомогою якого підписується документ, і відкритий ключ, за допомогою якого перевіряється підпис. Клієнт може мати потрібну кількість пар ключів ЕП. Кожному секретному ключу ЕП Клієнт привласнює найменування. Кожна пара ключів генерується власноруч користувачем - відповідальною особою (співробітником Клієнта). Для формування ЕП використовуються криптографічні алгоритми, вбудовані в Систему Інтернет - банкінг. Для активації згенерованої ключової пари Клієнту потрібно особисто надати в Банк роздрукований сертифікат відкритого ключа ЕП, письмову заяву Клієнта (за формою Банку).

6.3. Сторони домовились вважати ЕП зразком власноручного підпису Клієнта або представника Клієнта, уповноваженого на укладання від імені Клієнта правочинів та підписання відповідних документів, у розумінні ч.3 ст.207 Цивільного кодексу України.

6.4. Перевірка цілісності, достовірності та авторства електронних документів, на які накладено ЕП Клієнта, а також перевірка ЕП Клієнта, здійснюється за допомогою Системи Інтернет - банкінг в автоматичному режимі відповідно до регламенту роботи системи. Клієнт погоджується із встановленими у Банку процедурами перевірки цілісності електронних документів та ЕП.

6.5. Клієнт може надсилати Банку будь-які електронні документи (в т.ч. електронні розрахункові документи, довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб) з накладанням на них ЕП, визначених Договором, з урахуванням наступного:

6.5.1. такі документи не можуть бути заперечені Клієнтом і Банком лише на тій підставі, що вони укладені із використанням ЕП та/або мають електронну форму;

6.5.2. Клієнт приймає на себе ризики та всю відповідальність за дії своїх представників (посадових осіб), які отримали доступ до Системи Інтернет - банкінг та до особистих ключів користувачів ЕП, що зазначаються у Заяві.

6.5.3. Клієнт погоджується та визнає, що підписувач, який здійснив накладання ЕП на електронний документ, цим самим засвідчив, що ознайомився з усім текстом документу повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту як за окремими частинами так і в цілому (або його заперечення внесені як окремі реквізит документа), і свідомо застосував свій ЕП в контексті, передбаченому документом (підписав, погодив, завізував, засвідчив, ознайомився).

6.5.4. зазначений у цих Умовах порядок укладання/надсилання електронних документів поширюється на надсилання Клієнтом Банку копій та/або оригіналів будь-яких документів, з метою здійснення переказу коштів, зарахування коштів, купівлі, продажу, обміну іноземної валюти, надсилання Клієнтом заяв на купівлю/ продаж/ обмін іноземної валюти, платіжних інструкцій у іноземній валюті, надання документів щодо здійснення та/ або аналізу валютних операцій, заяв, повідомлень щодо ініціювання реєстраційних дій на підставі договорів кредитів, позик від нерезидентів, надання банківських виписок, листів, інших документів, документів для здійснення аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції та їх учасників, складення Клієнтом платіжних інструкцій на розпорядження власними коштами.

6.5.5. електронні документи, які підписуються шляхом накладання одного ЕП, вважаються дійсними з моменту його накладання.

6.5.6. використання ЕП не змінює порядку укладання правочинів, підписання договорів та інших документів, встановленого законом для вчинення правочинів в письмовій формі.

6.6. Клієнт і Банк взаємно визнають юридичну (доказову) силу за електронними документами, підписаними Клієнтом або користувачами Клієнта з використанням ЕП, без необхідності їх підтвердження документами на паперових носіях з накладанням на них власноручних підписів.

6.7. У разі створення електронного документа з накладанням ЕП (в т.ч. створення електронної копії з паперового документа), Клієнт та Банк підтверджують, що готові надати один одному на вимогу засвідчену копію з електронного документа шляхом виготовлення паперової копії такого документа, або засвідчену паперову копію з оригінального паперового документа (при наданні електронної копії з паперового документа) із дотриманням правил діловодства та засвідченням її відповідності оригіналу власноручним підписом особи, що має необхідні повноваження.

6.8. Інформація про операції, які можуть бути здійснені в електронній формі з використанням ЕП може бути отримана Клієнтом через офіційний сайт Банку та/або через Систему Інтернет - банкінг та/або у відділенні Банку.

6.9. Електронний документообіг між Банком та Клієнтом, з урахуванням положень Договору, цих Умов та Правил здійснення електронного документообігу, що розміщені на офіційному сайті Банку за посиланням <http://www.universalbank.com.ua/internet-banking-business> (надалі - «Правила здійснення електронного документообігу»), має здійснюватись через Систему Інтернет - банкінг, у відповідності до положень Договору, цих Умов та Правил надання послуг з дистанційного обслуговування. Сторони виконують та дотримуються Політики інформаційної безпеки/кібербезпеки АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», що розміщені на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://www.universalbank.com.ua/our-bank>

6.10. Перевірка ЕП та аутентифікація Клієнта здійснюється з використанням програмно-технічних засобів Банку. В разі негативного результату перевірки Банк відмовляє Клієнту в прийомі електронного документа.

6.11. У випадку компрометації особистого ключа Клієнта всі електронні документи, підписані з використанням такого ЕП, після компрометації вважаються недійсними.

6.12. У разі заподіяння збитків Клієнтом Банку або Банком Клієнту або третім особам при використанні ЕП, тягар (ризик) їх відшкодування несе Клієнт або Банк, представником якого завдано шкоду внаслідок неправомірного/помилкового використання ЕП.

6.13. Банк не несе відповідальності за будь-які втрати, понесені Клієнтом та/або третіми особами, що стали наслідком недодержання Клієнтом та/або його представниками (посадовими особами) процедур та правил, встановлених Банком і розміщених на офіційному сайті Банку, які стосуються, зокрема, входу в Систему Інтернет - банкінг і здійснення операцій в системі, а також за збитки, понесені Клієнтом та/або його представниками (посадовими особами), які стали наслідком невиконання Клієнтом будь-яких своїх зобов'язань за Договором. Банк не несе відповідальності за втрати, понесені Клієнтом внаслідок здійснення операцій по Рахунку(-ах) Клієнта третіми особами внаслідок отримання ними доступу, а також внаслідок заволодіння третіми особами інформацією, що надає можливість використовувати ЕП Клієнта. Банк не несе відповідальності за втрати, що стали наслідком неможливості входу в Систему Інтернет - банкінг по причинам, які знаходяться поза сферою контролю Банку, включаючи втрати, що виникли в результаті настання обставин непереборної сили. Банк не несе відповідальності за ризики, що пов'язані з вірусними атаками, внаслідок яких інформація, що надає можливість використовувати ЕП Клієнта може бути використана в шахрайських цілях.

6.14. Банк зобов'язаний надати Клієнтові на його вимогу засвідчену копію на папері з електронного документа, підписаного Клієнтом та/або Банком з накладанням ЕП.

6.15. Клієнт зобов'язаний:

- ознайомитись та дотримуватись Правил надання послуг з дистанційного обслуговування Клієнта, Правил інформаційної безпеки та Правил здійснення електронного документообігу, що розміщені на офіційному сайті Банку;
- надавати повну та дійсну інформацію, необхідну для його ідентифікації та генерації ключової пари;
- зберігати у таємниці особистий ключ ЕП та вживати всіх можливих заходів для запобігання його втрати, розкриття, зміни назви, зміни формату чи несанкціонованого використання;

- використовувати особистий ключ виключно з метою електронної взаємодії з Банком;
- негайно інформувати Банк про компрометацію особистого ключа, втрату пристрою, через який здійснювався доступ до Системи (інтернет - Банкінг, виникнення будь-яких підозр, що надають можливість припустити заволодіння третіми особами інформації, що надає можливість використовувати ЕП Клієнта;
- письмово повідомити Банк про будь-які зміни в його персональних, реєстраційних або контактних даних, або персональних або контактних даних його представників (посадових осіб), наданих Банку.

7. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ БАНКУ

7.1. За послуги, що надаються Клієнту за Договором та/або впливають з предмету Договору, Банк нараховує та утримує з Клієнта платежі та/або комісії. Вартість послуг Банку визначається Договором та/або Тарифами Банку, що діють на дату проведення відповідної операції/надання послуги.

7.2. Для своєчасного виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, що витікають з умов Договору або будь-якого іншого договору, що укладений або буде укладений у майбутньому між Банком і Клієнтом (в т.ч. кредити всіх типів) в тому числі оплати платежів та комісій та/або повернення кредиту, та/або сплати процентів, та/або будь-яких інших грошових зобов'язань Клієнт уповноважує Банк списувати кошти з Рахунків Клієнта у випадках, коли Клієнт має грошові зобов'язання перед Банком та/або не сплачує їх у встановленому порядку та строки, причому сума такої заборгованості Клієнта списується Банком у першочерговому порядку. Для цього Клієнт Доручає Банку самостійно:

Списати грошові кошти (здійснити дебетовий переказ коштів) з будь – якого Рахунку Клієнта в національній та/або іноземній валюті, відкритого в Банку, в наступній сумі та валюті:

- в сумі та валюті фактичної заборгованості Клієнта, або

- в сумі коштів у іншій валюті, еквівалентній сумі коштів у валюті фактичної заборгованості Клієнта і всіх витрат Банку, комісій, тощо, які пов'язані з купівлею/продажем/обміном валюти за поточним курсом на дату здійснення Банком її купівлі/продажу/обміну валюти.

7.3. У випадку, якщо валюта коштів, списаних Банком з будь - якого Рахунку Клієнта, відкритого в Банку, не співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта, для погашення такої заборгованості, Клієнт доручає Банку здійснити від імені та за рахунок Клієнта купівлю/продаж/обмін іноземної валюти на валютному ринку України та/або за рахунок валютної позиції банку, у сумі, необхідній для погашення такої заборгованості Клієнта, за поточним курсом, що склався на дату купівлі/продажу/обміну іноземної валюти. Після здійснення Банком купівлі/продажу/обміну (конвертації) таких коштів Банк на власний розсуд зараховує кошти на поточний рахунок Клієнта у відповідній валюті для подальшого їх списання як це зазначено цим Договором або рахунок Банку для погашення заборгованості Клієнта перед Банком без попереднього зарахування таких коштів на поточний рахунок Клієнта.

7.4. Зазначене в цьому розділі Умов положення є правом, але не обов'язком Банку, та не звільняє Клієнта від відповідальності за несвочасне виконання зобов'язань за Договором, зокрема, але не виключно, у разі обмеження права розпорядження коштами на рахунках Клієнта.

7.5. Банк має право обирати Рахунок, з якого буде здійснено оплату.

7.6. Платежі і комісії утримуються Банком з Рахунку Клієнта в порядку дебетового переказу коштів, при цьому Клієнт надає Банку право списувати з Рахунку Клієнта відповідні суми платежів та комісій на користь Банку у строки сплати, передбачені Договором, цими Умовами та Тарифами Банку.

7.7. Банк має право вносити зміни в Тарифи Банку. Про заплановане встановлення Тарифів або зміни діючих Тарифів Банк повідомляє Клієнта будь-яким з наступних способів: шляхом розміщення відповідної інформації на дошках оголошень Банку в відділеннях Банку, в операційних приміщеннях, касах Банку, в якості інформаційного додатку до виписок по Рахунку, на офіційному -сайті Банку в Інтернеті, оголошення в пресі, шляхом направлення повідомлень у Системі Інтернет - Банкінг (у разі підключення Рахунку Клієнта до такої системи) або через інші засоби зв'язку.

7.8. Нові Тарифи вибирають чинності через чотирнадцять календарних днів, з дня повідомлення у спосіб, вказаний в цих Умовах, Договорі. У разі незгоди Клієнта із оновленими Тарифами, Клієнт зобов'язаний до дати вступу в силу нових Тарифів письмово повідомити про це Банк. Факт неотримання Банком письмового повідомлення Клієнта про незгоду обслуговуватись на нових умовах до дати вступу в дію нових Тарифів та проведення Клієнтом операції за Рахунком(-ми) після вступу в силу нових Тарифів є підтвердженням згоди Клієнта на його обслуговування у Банку за оновленими Тарифами.

7.9. У випадку отримання письмової незгоди Клієнта із оновленими Тарифами, Банк вправі, але не зобов'язаний, розірвати цей Договір шляхом надіслання Клієнту письмового повідомлення про його розірвання в односторонньому порядку за 10 календарних днів до такої дати розірвання.

7.10. У випадку необхідності внесення змін до Умов, Договору, що регулюють користування електронним платіжним засобом (Платіжною картою) та/або Тарифів, Банк направляє Клієнтам повідомлення про такі зміни шляхом:

- розміщення відповідного повідомлення на офіційному веб-ресурсі Банку (www.universalbank.com.ua) та

- розміщення Банком відповідного інформаційного повідомлення у Системі Інтернет - Банкінг та/ або

- розміщення Банком відповідних інформаційних повідомлень у приміщеннях Банка, та/або

- шляхом направлення повідомлення на електронну пошту Клієнта

не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться зміни. У цьому повідомленні зазначаються також дата набуття чинності зазначених змін до Умов, Договору (а також до всіх Додатків до Договору та Тарифів) та застереження про те, що Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. Банк може також додатково повідомити Клієнта про зміни до Умов, Договору (в тому числі до всіх Додатків до Договору і Тарифів) Телефонний Банкінг та/або оголошення в пресі та/або через інші засоби зв'язку.

Зміни до Умов, Договору, що регулюють користування електронним платіжним інструментом (Платіжною картою) та/або Тарифів є погодженими Клієнтом (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України) якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Клієнт письмово не повідомить Банк про розірвання Договору. Клієнт має право звернутися до Банку до дати набуття чинності змін до Договору з письмовою заявою про розірвання Договору без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання, при цьому Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість за Договором та надати заяву (й) про закриття рахунку (ів) в день розірвання Договору, якщо інші строки не встановлені умовами Договору.

7.11. Зміна вартості окремого Тарифу, яка відбувається за ініціативою Клієнта здійснюється на підставі укладеної між Банком та Клієнтом відповідної Додаткової угоди/договору до цього Договору.

У разі проведення за ініціативою Банку зміни Тарифів, відповідно до вимог, визначених цими Умовами, дія укладеної за ініціативою Клієнта відповідної Додаткової угоди/договору до Договору щодо встановлення вартості окремого Тарифу припиняється, якщо інше не обумовлено Договором або будь-якою іншою Додатковою угодою/договором до Договору.

8. ЗМІНА ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

8.1. Будь-які зміни, доповнення, додатки до Договору оформляються на підставі додаткових угод/договорів, підписаних уповноваженими представником Банку та Клієнтом/представником Клієнта (за умови наявності відповідних повноважень у представника Клієнта), якщо інший порядок внесення змін, доповнень, додатків не передбачений Договором та/або цими Умовами. Всі зміни, доповнення та додатки до Договору є його невід'ємною частиною.

8.2 Договір може бути розірваний за ініціативою Банку або Клієнта, з урахуванням цих Умов, положень Договору. Розірвання Договору означає закриття всіх Рахунків, відкритих за Договором і припинення надання послуг за Договором.

8.4. У разі розірвання Договору Клієнт зобов'язаний сплатити всі не сплачені платежі / комісії за отримані за Договором послуги згідно з Тарифами Банку та отримати залишки коштів, що зберігаються на його Рахунках, а також повернути в Банк Платіжні Картки і припинити користування послугами, передбаченими Договором.

8.5. Рахунок(-и) закривається на підставі заяви Клієнта та/або за інших підстав, передбачених Договором, Умовами, чинним законодавством України.

8.6. Договір розривається за заявою Клієнта шляхом подання відповідної письмової заяви про дострокове розірвання Договору у відділення Банку не менше, ніж за 10 (десять) календарних днів до дати розірвання Договору, та за умови відсутності невиконаних зобов'язань Клієнта перед Банком. Клієнт не має права без згоди обтяжувача за домовленістю з Банком чи односторонньо, у тому числі шляхом односторонньої відмови від виконання зобов'язання, розривати договір банківського рахунка чи чинити інші дії, що мають наслідком припинення договору, у разі якщо майнові права на грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, є предметом обтяження, якщо інше не передбачено умовами обтяження. Згода обтяжувача може бути виражена у загальній формі та/або містити умови, за яких така згода вважається наданою. Така згода може бути включена до умов договору, яким встановлюється

обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку. Разом з письмовою заявою про дострокове розірвання Договору Клієнт подає заяву про закриття рахунку.

8.7. Банк має право розірвати Договір з власної ініціативи з повідомленням Клієнта, в т.ч. за допомогою Системи Інтернет – Банкінг (у разі підключення Клієнта до такої системи дистанційного обслуговування) та/або шляхом направлення повідомлення на електронну пошту Клієнта не менше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати розірвання Договору в будь-якому з наступних випадків:

8.7.1. Жоден Рахунок не був поповнений коштами протягом 3 (трьох) місяців з дати підписання Договору.

8.7.2. За одним з Рахунків не було здійснено жодної платіжної операції протягом 1 (одного) календарного року, за виключенням зарахування процентів, списання винагород та комісій Банку за безгосподарним переказом коштів.

8.7.3. Клієнт не сплатив в повному обсязі належні до сплати винагороди та/або комісії згідно з Тарифами Банку протягом 3 (трьох) місяців підряд.

8.7.4. На Рахунку виник від'ємний залишок коштів (необумовлений Договором овердрафт), який не був ліквідований протягом 1 (одного) місяця.

8.7.5. Клієнт не дотримується вимог Договору, правил Міжнародної платіжної системи та/або законодавства України, що регулює обслуговування банківського рахунку.

8.7.6. Виникнення у Банку обставин, які унеможливають продовження обслуговування Рахунків або надання послуг, передбачених Договором.

8.7.7. в інших випадках передбачених законодавством України або Договором.

Клієнт повинен протягом 10 (десяти) календарних днів з дня направлення йому повідомлення про намір розірвати Договір подати до Банку платіжну інструкцію про переказ залишку коштів на Рахунок на рахунки Клієнта в іншому банку або надати свої письмові заперечення щодо наміру Банку розірвати Договір. У разі не звернення Клієнтом до Банку з метою отримання залишку коштів на Рахунок протягом зазначеного строку та не надання письмових заперечень щодо наміру Банку розірвати Договір вважається, що Клієнт згоден з розірванням Договору, при цьому Банк на 11 (одинадцятий) календарний день з дня з направлення Клієнту повідомлення закриває Рахунок, а у випадку наявності на Рахунку залишку коштів перераховує їх на балансний рахунок Банку, де вони обліковуються до моменту звернення Клієнта до Банку з метою їх отримання. Протягом перебування коштів на балансному рахунку Банку будь-які проценти або інші доходи на зазначені кошти Банком не нараховуються.

У разі розірвання Договору та закриття Рахунку за ініціативою Банку відбувається з підстав відсутності операцій за Рахунком протягом трьох років підряд та відсутності залишку грошових коштів на Рахунку (за умови відсутності інших рахунків Клієнта, відкритих на умовах Договору) повідомлення Клієнта про намір розірвати Договір не направляється. Вказаний в цьому пункті Договору порядок повідомлення застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами Договору.

Банк має право розірвати Договір без дотримання строку, встановленого в цьому пункті Договору у випадку, якщо Клієнт не надав Банку інформацію та/або документи про власний статус податкового резидентства або податкового резидентства його кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), або було виявлено недостовірність наданої Банку інформації в т.ч. про те, що Клієнт та/або Довірена особа не є податковими резидентами інших країн, а також у разі, якщо Банк ініціює розірвання Договору на підставі Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», то, починаючи з наступного робочого дня Банк припиняє проведення усіх операцій за Рахунком Клієнта за виключенням операцій з переказу залишку коштів на рахунок Клієнта у іншому банку.

8.8. Про закриття Рахунку Банк надсилає повідомлення до відповідного контролюючого органу та приватного/державного виконавця у випадках, передбачених чинним законодавством України.

8.9. У випадках закриття окремого Рахунку (одного з Рахунків) Клієнта цей Договір продовжує діяти стосовно інших відкритих Рахунків у рамках цього Договору. З дати закриття останнього із Рахунків Клієнта, відкритих відповідно до умов цього Договору, Договір вважається таким, що втратив чинність.

9. «ФОРС-МАЖОР»

9.1. Сторони не несуть відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором, у випадку якщо порушник документально доведе, що єдиною безпосередньою причиною такого невиконання ним є Форс-мажор. Форс-мажором є надзвичайні та невідворотні обставини, що об'єктивно унеможливають виконання зобов'язань, передбачених умовами Договору, до яких, зокрема, відносяться: загроза війни, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, загальною військовою мобілізацією, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безладу, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, введення комендантської години, карантину, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, громадська демонстрація, блокада, страйк, аварія, пожежа, вибух, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо, а також викликані винятковими погодними умовами, законодавчих актів державних органів, актів нормативного й ненормативного характеру НБУ, що прямо або опосередковано забороняють чи обмежують можливість належного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором (далі – «Форс-мажор»).

9.2. Сторона, яка перебуває під впливом Форс-мажору, зобов'язана вживати всіх розумних та здійснених заходів для зменшення негативного впливу Форс-мажору на виконання Договору такою Стороною.

9.3. Про настання Форс-мажорних обставин Сторони повинні письмово інформувати одна одну протягом п'яти календарних днів з моменту їх настання з описом фактів, що унеможливають виконання зобов'язань за Договором.

Якщо ці обставини триватимуть понад три місяці підряд, то кожна зі Сторін має право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за цим Договором, і, в такому разі, жодна зі Сторін не матиме права на відшкодування іншою Стороною понесених при цьому можливих збитків.

9.4. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуваною Стороною Форс-мажору, що підтверджується відповідною довідкою Торгово-промислової палати України та іншими доказами/документами. Обставини Форс-мажору автоматично продовжують строк виконання зобов'язань за Договором на весь період його дії та ліквідації наслідків Форс-мажору.

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Клієнт підтверджує, що:

10.1.1. Клієнт надав Банку свою повну письмову згоду та право збирати, отримувати, зберігати, використовувати, надавати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, інформацію про вид його економічної діяльності, належність Клієнта до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик, а також інформацію, яка стала чи стане відомою Банку у процесі обслуговування та взаємовідносин з Клієнтом чи іншими особами при наданні банківських послуг (надалі – «Банківська таємниця»), а також право на обробку та передачу будь-яким іншим особам персональних даних Клієнта (зокрема, прізвища, ім'я, по батькові, дати та місця народження, громадянства, статі, віку, місця проживання (фактичного та адреси реєстрації місця проживання), номерів засобів зв'язку, у тому числі: номеру телефону/факсу (в тому числі робочого, мобільного, номеру телефону за адресою реєстрації місця проживання або фактичного проживання), адреси електронної пошти, даних паспортного документа, або іншого документа, що посвідчує особу Клієнта паспортних даних або даних іншого документа, що посвідчує особу Клієнта (в тому числі серії, номеру, ким та коли виданий документ, що посвідчує особу, а також всієї іншої інформації, зазначеної в такому/таких документі(-ах)), ідентифікаційного номеру/реєстраційного номеру облікової картки, сімейного стану, рівня освіти, спеціальності/професії, трудової діяльності (в тому числі, місця роботи, посади, стажу та досвіду роботи), соціального та майнового стану, рівня доходів, фотографій та відео (або іншого запису зображення особи), фінансової інформації (зокрема, номерів та інших реквізитів і стану рахунків (у тому числі рахунків, які обслуговуються за допомогою банківських платіжних карток), відкритих у банках, залишків грошових коштів на рахунках, інформації про дати, розмір та призначення платежу операцій за рахунками), про умови укладення, зміни, розірвання, виконання Договору та/або будь-яких інших договорів, що укладені та/або укладатимуться Банком з Клієнтом як фізичною особою та/або фізичною особою-підприємцем, та/або як представником іншої особи у майбутньому, стан заборгованості за Договором, виконання зобов'язань за Договором та/або будь-яким іншим договором, інформацію про Клієнта як про фізичну особу та/або фізичну особу-підприємця, та/або як представника іншої особи, даних свідочств про державну реєстрацію фізичної особи-підприємця, інших документів про підприємницьку діяльність фізичної особи-підприємця, у т.ч. щодо його системи оподаткування, даних щодо місця здійснення підприємницької діяльності тощо), що стали відомі Банку, зокрема, з документів, виданих на ім'я Клієнта, у тому числі тих, що надані або будуть надані Клієнтом Банку для укладення, зміни, розірвання, виконання Договору та/або будь-яких інших

договорів; та/або документів, виданих на ім'я Клієнта, у тому числі тих, що надані або будуть надані Клієнтом Банку як представником іншої особи; та/або з підписаних Клієнтом документів (в тому числі з Клієнтом); та/або з відомостей, які Клієнт надав та/або надасть в майбутньому Банку, як в письмовій, так і в усній формі, відповідно до мети обробки персональних даних, що сформульовані в законах, інших нормативно-правових актах, положеннях, установчих чи інших документах, які регулюють діяльність Банку (надалі – «Персональні дані»), та іншої конфіденційної інформації щодо Клієнта, визначеної як такою чинним законодавством України та яка стала чи стане відомою Банку при взаємовідносинах із Клієнтом та/або іншими особами (Банківська таємниця, Персональні дані та інша конфіденційна інформація – за текстом Умов іменуються як «Конфіденційна Інформація»), зокрема, але не виключно, в наступних обсягах та/або випадках (в Україні та за кордоном):

10.1.1.1. яка відповідно до законодавства України входить до складу кредитної історії — до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють діяльність відповідно до законодавства України, зокрема, від/до Приватне акціонерне товариство «Перше Всеукраїнське Бюро Кредитних Історій» (адреса: 02002, Україна, місто Київ, вулиця Євгена Сверстюка 11, ідентифікаційний код 33691415), Приватне акціонерне товариство «Міжнародне Бюро кредитних історій» (адреса: 03117, Україна, місто Київ, проспект Берестейський (проспект Перемоги), будинок 65, офіс 306, ідентифікаційний код 34299140), Товариство з обмеженою відповідальністю «Українське бюро кредитних історій» (адреса: 01001, Україна, місто Київ, вул. Грушевського, 1-Д, ідентифікаційний код 33546706) та іншого(-ому) бюро кредитних історій, що погоджене Банком, назва і адреса якого повідомлятиметься Клієнту. Клієнт погоджується 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;

10.1.1.2. Національному банку України, уповноваженим органам державної влади з метою реалізації процесу перевірки факту оплати адміністративних та інших послуг з використанням програмних засобів, іншим державним, судовим, правоохоронним, контролюючим, фіскальним (податковим)/контролюючим та іншим органам та особам, нотаріусам у випадках, передбачених чинним законодавством України (у тому числі особам, вказаним у ЗУ «Про банки і банківську діяльність» на підставах та в порядку, передбачених цим законом), а також у випадках, коли обробка Персональних даних необхідні Банку з метою захисту своїх прав і інтересів та/або недопущення їх порушення;

10.1.1.3. приватним особам, фізичним особам (в т.ч. суб'єктам підприємницької діяльності та/або самозайнятим особам), стороннім надавачам платіжних послуг та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій та/або надання послуг Банку відповідно до оформлених довіреностей та/або укладених між такими особами та Банком договорів, та/або для представлення інтересів Банку під час захисту Банком своїх інтересів у випадку невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом/Поручителем/Заставадавцем/Іпотекодавцем/Гарантом своїх зобов'язань за цим Договором та/або будь-якими іншими договорами, у тому числі договорами про відступлення права вимоги, договорами, що забезпечують виконання зобов'язань Клієнта за Договором, за умови попередження Банком таких юридичних та фізичних осіб про їх обов'язок не розголошувати цю інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь інших осіб, крім випадків, передбачених законодавством України;

10.1.1.4. загальну інформацію, що становить банківську таємницю (відомості щодо заборгованості перед Банком, суті діяльності Клієнта та його контрагентів, фінансового стану), іншим банкам в обсягах, необхідних під час надання кредитів, банківських гарантій, із забезпеченням вимог щодо недопущення її несанкціонованого розголошення;

10.1.1.5. право звертатися за інформацією про Клієнта та/або надавати інформацію про Клієнта до інших осіб/іншим особам, які пов'язані зі Клієнтом родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосунками у соціальному побуті Клієнта;

10.1.1.6. будь-яким іншим особам, що гарантують повернення отриманого Клієнтом кредиту (поручителям, страховикам, майновим поручителям); страховій компанії, яка здійснює страхування майна, що оформлюється в заставу по кредиту;

10.1.1.7. необхідної будь-яким іншим особам – контрагентам (партнерам) Банку, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу обслуговування Банком клієнтів з метою належного виконання Банком умов укладеного Договору та/або умов будь-якого іншого договору;

10.1.1.8. необхідної при передачі/отриманні інформації - до/від/через Єдину інформаційну систему «Реєстр позичальників»;

10.1.1.9. необхідної при передачі/отриманні інформації - до/від/через Кредитний реєстр НБУ;

10.1.1.10. необхідної при отриманні/внесенні інформації з/до відповідних реєстрів (зокрема, але не виключно, з Реєстру прав власності на нерухоме майно), в яких зберігається інформація щодо суб'єкта персональних даних, його фінансової діяльності, майна, яке надано або пропонується у забезпечення виконання зобов'язань за Договором та/або будь-яким іншим договором, яка необхідна Банку протягом дії Договору та/або будь-якого іншого договору укладеного з Клієнтом, з метою виконання цього доручення Банк має право надсилати/отримувати відповідні запити/відповіді;

10.1.1.11. необхідної іншим особам (новим кредиторам Клієнта) у випадку відступлення (передачі) Клієнтом своїх прав за Договором іншим особам, та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення з метою виконання Банком, як первісним кредитором Клієнта, відповідних положень Цивільного кодексу України відповідно до законодавства України;

10.1.1.12. особам, що мають істотну участь у юридичній особі Банку та/або особам, які є контролерами Банку та/або входять до групи компаній учасником якої є Банк; особам, які надають відповідні послуги Банку в Україні та/або за кордоном, в тому числі, необхідних для ідентифікації та оцінки достовірності, надійності, платоспроможності, а також платіжної дисципліни Клієнта, для обслуговування програмного забезпечення, які використовуються Банком з метою здійснення банківських операцій;

10.1.1.13. необхідної іншим 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 врегулювання заборгованості за Договором та/або будь-яким іншим договором тощо відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банку, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів та/або спрямовані на виконання положень Умов, умов Договору та/або договорів, за якими надається забезпечення виконання зобов'язань за Договором;

10.1.1.14. яка відповідно до законодавства України, в т.ч. нормативних актів НБУ потребує обов'язкового розміщення на сайті Банку, екранах банківського автомата, програмно-технічного комплексу самообслуговування, в місцях (пунктах) надання фінансових послуг тощо.

10.1.1.15. необхідної в інших випадках, у відповідності до вимог законодавства України та укладених договорів.

10.2. Клієнт погоджується отримувати від Банку (його уповноважених осіб) інформацію щодо зобов'язань Клієнта, у тому числі про факти невиконання Клієнтом зобов'язань перед Банком за Договором або іншим договором укладеним між Сторонами, про розмір існуючої заборгованості за Договором або іншим договором укладеним між Сторонами, про строки та умови погашення такої заборгованості, про зміну умов обслуговування клієнтів Банку та послуги Банку тощо, шляхом направлення Клієнту відповідних повідомлень будь-якими засобами зв'язку, зокрема, але виключно, поштою (в тому числі електронною поштою) за адресою Клієнта, вказаною у Договорі, та/або за іншою адресою, яку Клієнт письмово повідомив Банку при зміні адреси, та/або на номер мобільного телефону Клієнта, та/або на автовідповідач телефону тощо; а також погоджується отримувати попередньо погоджені Банком кредитні картки та/або інші платіжні картки або кредитні продукти Банку, а також правила та інструкції щодо їх використання;

10.3. Клієнт ознайомлений та погоджується з тим, що викладена в цьому розділі Умов інформація є істотними умовами Договору, тобто необхідними для договору даного виду, щодо наявності яких Сторони досягли згоди, при цьому Клієнт не має право змінити, відізвати в односторонньому порядку умови, закріплені в цьому пункті Умов.

10.4. Клієнт надає Банку дозвіл та уповноважує Банк здійснювати обробку та передачу Конфіденційної Інформації про Клієнта, його Довіреніх осіб та власників істотної часті Клієнта в випадках і обсягах, що передбачені чинним законодавством України, Договором, Умовами;

10.4.3. в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, Договором, Умовами.

10.5. На виконання в т.ч. закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», закону України «Про платіжні послуги» Банк надає Клієнту інформацію про умови та порядок надання Банком фінансових послуг та їх вартість, зокрема: про відкриття рахунків, вартість та умови розрахунково-касового обслуговування, умови та вартість валютно-обмінних операцій, інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг, а також іншу передбачену законодавством інформацію. Клієнт підтверджує, що вказана інформація була ним отримана в повному обсязі та він зрозумів її зміст.

10.6. Клієнт, уклавши Договір/Договори, підтверджує, що Клієнт до укладення ним Договору/інших Договорів був ознайомлений в письмовій формі з інформацією щодо цих Умов та орієнтовної сукупної вартості обслуговування рахунку та отримав відповідні документи від Банку і погоджується з ними, зокрема, щодо:

10.6.1. найменування та місцезнаходження Банку - юридичної особи та його структурного підрозділу;

10.6.2. орієнтовної сукупної вартості обслуговування рахунку/рахунків (в процентному значенні та грошовому виразі) з урахуванням вартості всіх послуг, пов'язаних з відкриттям рахунку/рахунків та укладенням та укладенням відповідного Договору/Договорів.

10.7. Клієнт також ознайомлений, розуміє і погоджується:

10.7.1. з наслідками настання валютних ризиків в іноземній валюті, та йому повідомлена інформація щодо методики визначення курсів і комісій, пов'язаних з конвертацією валюти;

10.7.2. з умовами відкриття, ведення та закриття рахунку, а також з Лімітами, Тарифами та всіма сумами коштів, які Клієнт має сплатити за Договором/Договорами банківського рахунку у зв'язку з його обслуговуванням; факт ознайомлення Клієнта з такими умовами підтверджується підписанням ним Договору банківського рахунку/ договору про банківське обслуговування;

10.7.3. з переліком, розміром і базою розрахунку всіх комісій (тарифів) Банку, що пов'язані з обслуговуванням Рахунку, розрахунково-касове обслуговування, здійснення валютно-обмінних операцій тощо.

10.8. Банк залишає за собою право:

10.8.1. Записувати всі телефонні розмови Клієнта та його Довірених осіб з Банком і використовувати такі записи в якості речових доказів.

10.8.2. Зв'язуватись з Клієнтом та/або його довіреними особами за телефоном без попереднього повідомлення про такий намір.

10.9. Банк не несе відповідальності за збитки, заподіяні іншими банками та установами, що приймають участь у здійсненні операцій, або за збитки, що стали наслідком збоїв у системах зв'язку, а також за збитки внаслідок подання Клієнтом та/або його Довіреною особою некоректного або неповного розпорядження.

10.10. Банк не несе відповідальності за збитки Клієнта, що стали наслідком недотримання ним вимог чинного законодавства України.

10.11. У випадках, що не врегульовані Договором та/або Умовами, Сторони керуються чинним законодавством України.

10.12. Клієнт також надає Банку повне право, у випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань Клієнта за Договором та/або цими Умовами, використовувати банківську таємницю, що стосується виконання зобов'язань Клієнта за Договором та/або Умовами, на власний розсуд для надання будь-яким особам, підприємствам, організаціям будь-якої форми власності. При цьому, у разі такого розкриття Банком банківської таємниці, що стосується виконання зобов'язань Клієнта за Договором та/або Умовами, Клієнт не має і не буде мати до Банку будь-яких претензій.

10.13. Сторони домовилися вважати, що уклавши Договір, Клієнт своїм підписом засвідчує:

- факт ознайомлення та погодження з Тарифами Банку, Лімітами Банку;
- згоду з порядком зміни Тарифів Банку, порядком обслуговування Клієнта, оплати останнім операцій (послуг) Банку за обраним або зміненим Тарифом(-ми), відповідно до вимог Договору;
- факт ознайомлення та погодження з Правилами надання послуг з дистанційного обслуговування;
- факт ознайомлення та погодження з Правилами інформаційної безпеки;
- факт ознайомлення та погодження з Правилами здійснення електронного документообігу;
- факт отримання екземпляру Договору.

10.14. Вся кореспонденція, направлена Банком Клієнту, вважається доставленою на сьомий день з дати відправлення на адресу Клієнта, що була надана Клієнтом Банку як адреса для відправки поштової кореспонденції (адреса для листування). Адреса для відправки поштової кореспонденції (адреса для листування) вважається адресою, зазначеною в Договорі або в наданому Клієнтом Банку листі.

10.15. Сторони погодили, що всі інші відносини між Банком і Клієнтом, не обумовлені Договором, Умовами, Типовими правилами, Правилами надання послуг з дистанційного обслуговування, Правилами інформаційної безпеки, Правилами здійснення електронного документообігу, регулюються шляхом підписання Сторонами окремих Договорів або Додаткових угод/договорів до Договору, а в разі їх відсутності - в порядку, передбаченому чинним законодавством України.