

Інформація для споживачів фінансових послуг, що використовується під час здійснення Договірних умов відкриття і обслуговування АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «АСВІО БАНК» про відкриття та обслуговування поточного рахунку суб'єктам господарювання з використанням корпоративної платіжної картки

Реквізити банку

Повне найменування банку: АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК»

Скорочене найменування банку: АТ «АСВІО БАНК»

Код ЄДРПОУ: 09809192

Юридична адреса: Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2

Місцезнаходження Представництва в м. Київ: Україна, 01042, м. Київ, бульвар Дружби Народів, 19

Ліцензія Національного банку України № 133 від 16.11.2011р. <https://www.asviobank.ua/licenziji.html>

Контакти служби підтримки:

0 800 504 450 – цілодобово;

0 800 504 450 – в робочий час;

+380 44 2473838 – при дзвінках із закордону.

Електронна адреса для звернень клієнтів: zvernennia@asviobank.ua

Адреса веб-сайта банку: <https://www.asviobank.ua>

Відповідно до ст.ст. 634 Цивільного кодексу України АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК» (надалі – Банк) оголошує публічну пропозицію Договірних умов відкриття і обслуговування АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «АСВІО БАНК» Договірних умов відкриття і обслуговування АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «АСВІО БАНК» про відкриття та обслуговування поточного рахунку суб'єктам господарювання з використанням корпоративної платіжної картки (далі – Договірні умови), яка діє з «28» жовтня 2021р. на умовах, викладених нижче.

БАНК, діючи на підставі ст. 634, 641, 644 Цивільного Кодексу України, звертається з цією публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання перед суб'єктами господарювання (надалі – Клієнти), які приймуть (акцептують) умови публічної пропозиції, надавати банківські послуги в порядку та на умовах, передбачених цими Договірними умовами, Правилами користування банківською платіжною картою (далі – Правила), які є невід'ємною частиною даних Договірних умов (Додаток 1), Тарифами, які були встановлені Банком та оприлюднені на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою: <https://www.asviobank.ua> (надалі – Інтернет-сторінка Банку).

Тарифи Банку, під якими розуміються будь-які встановлені Банком грошові винагороди за надання Банком послуг за цими Договірними умовами, вважаються невід'ємною частиною цих Договірних умов.

Істотні характеристики послуги відкриття та обслуговування поточного рахунку суб'єктам господарювання з використанням корпоративної платіжної картки вважаються невід'ємною частиною цих Договірних умов.

Акцептування даної публічної пропозиції щодо укладення Договору про договірні умови, здійснюється шляхом укладання Сторонами Заяви-Договору про приєднання до цього Договору про договірні умови (надалі – Заява-Договір).

Дані, Договірні умови та Правила, Заява-Договір про приєднання до Договірних умов та Правил, інші заяви клієнта на додаткові послуги та Тарифи АТ «АСВІО БАНК» у сукупності складають – Договір про відкриття та обслуговування поточного рахунку суб'єктам господарювання з використанням корпоративної платіжної картки, котрий, в розумінні ст. 634 Цивільного кодексу України, є договором приєднання, тобто договором, умови якого встановлені однією із сторін у формулярах або інших стандартних формах, який може бути укладений лише шляхом приєднання другої сторони до запропонованого Договору в цілому, при цьому друга сторона, що приєдналась, запропонувати свої умови договору не може.

На вимогу Банку клієнт зобов'язаний надати інформацію (офіційні документи), 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. У разі ненадання клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе Банк має право відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції.

Порядок і процедури обробки та захисту персональних даних в АТ «АСВІО БАНК» розміщено за [посиланням](#)

АТ «АСВІО БАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів.

Всі чинні умови відшкодування коштів, що знаходяться на Рахунку зазначаються Банком у Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщена на інформаційних стендах в приміщеннях АТ «АСВІО БАНК» та на його [сайті](#), а також на сайті [Фонду гарантування вкладів фізичних осіб](#).

Звернення фізичних осіб розглядаються відповідно до:

[Закону України "Про звернення громадян"](#); Закону України «Про захист персональних даних»;

[Закону України "Про доступ до публічної інформації"](#);

[Закону України "Про захист прав споживачів"](#);

[Порядку надання інформації щодо банківських послуг, розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів в АТ "АСВІО БАНК"](#);

Також, позасудовий розгляд скарг споживачів фінансових послуг здійснюється Національним банком України. З детальною інформацією про порядок розгляду скарг споживачів фінансових послуг Національним банком України, споживач може ознайомитись за [посиланням](#).



**Договірні умови відкриття і обслуговування
АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «АСВІО БАНК»
про відкриття та обслуговування поточного рахунку суб'єктам
господарювання з використанням корпоративної платіжної картки**

(діє з «28» жовтня 2021 року)

1. ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ

CVV2(Card verification value) - код, CVC2 (Card verification code) - код – 3-х значний код безпеки, який надрукований на зворотній стороні картки «Mastercard Worldwide» відповідно (на смузі для підпису) і використовується як додатковий захист від підробки картки. Номер CVC2 або CVV2 є підписом Клієнта та прирівнюється до ПІН при оплаті товарів та послуг у мережі Інтернет.

SMS-банкінг (GSM-банкінг) – послуга, що надає можливість Клієнту/Клієнту оперативно отримувати інформацію про рух коштів на Рахунку на свій мобільний телефон у вигляді SMS-повідомлень на умовах цього Договору.

Авторизація (під час використання банківської платіжної картки) – процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням банківської платіжної картки.

Анулювання ліміту овердрафту – припинення дії ліміту овердрафту та/або встановлення розміру ліміту овердрафту рівним нулю.

Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК».

БПД - база персональних даних «Клієнт» Банку.

Банкомат(банківський автомат самообслуговування, у т.ч. інформаційно-платіжний термінал або програмно - технічні комплекси самообслуговування) – технічний пристрій, який дає змогу Клієнту здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями даного пристрою,

Виписка – звіт/підтвердження руху коштів на Рахунку за проведеними операціями, у тому числі з використанням картки, та стан Рахунку, який надається Банком самостійно або на вимогу Клієнта.

Витратний ліміт – сума коштів у валюті Рахунку, у межах якої Клієнту дозволяється здійснення певної витратної операції. Витратний ліміт за Рахунком розраховується як різниця між залишком коштів (включаючи доступний ліміт овердрафту), що обліковуються на Рахунку, та сумою заблокованих, але не списаних коштів, а також сумою комісії за проведення такої витратної операції.

Власник рахунку/ Клієнт - суб'єкт господарювання (юридична особа, фізична особа підприємця) якій відкрито рахунок, до якого емітовано електронний платіжний засіб (БПК).

Дата початку дії змін до Правил – це дата, що вказана в повідомленні про зміни до Правил та з якої зміни до Правил набирають чинності у випадках, визначених підпунктом а) пункту 11.2 Правил.

Дебіторська заборгованість за картковим рахунком - від'ємний залишок, який виникає в разі перевищення суми операції за БПК залишку коштів на картковому рахунку, який не обумовлений Договором і не є прогнозованим в розмірі та за часом виникнення.

Держатель електронного платіжного засобу (далі - держатель) - фізична особа, яка на законних підставах використовує електронний платіжний засіб для здійснення платіжних та інших операцій;

Довірена особа Клієнта – фізична особа, якій Клієнт довірив виконання операцій за рахунок частини або всіх коштів, що обліковуються на його Рахунках, а також здійснення операцій, що не суперечать законодавству та умовам Договору, шляхом надання права користування додатковою карткою.

Заява-Договір - Заява-Договір про приєднання до Договірних умов та Правил – документ, що укладається Сторонами у письмовій формі, який у сукупності з Договірними умовами, Правилами та Тарифами є Договором про відкриття та обслуговування рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням БПК.

Договір про відкриття та обслуговування рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів або Договір - договір, на підставі якого здійснюється відкриття та обслуговування банківського рахунку Клієнта, невід'ємними складовими частинами якого є: Заява-Договір, Договірні умови, Правила та Тарифи АТ «АСВІО БАНК».

Добові обмеження – граничні показники операцій з БПК, встановлені Банком з метою мінімізації можливих збитків Клієнтів за операціями з БПК Клієнтів. Встановлюються як в грошовому гривневому еквіваленті на загальну суму операцій, так і у кількісному (кількість операцій) по кожній БПК.

Додаткова картка – платіжна картка, що випускається додатково до основної платіжної картки. Може бути випущена на ім'я Клієнта або іншої особи за ініціативою Клієнта. Операції, проведені з використанням додаткових платіжних карток, відображаються за картковим Рахунком Клієнта.

Електронний платіжний засіб або банківська платіжна картка (БПК) - платіжний інструмент, що використовується для ініціювання переказу коштів з поточного рахунку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором та правилами МПС.

Електронний документ – електронний аналог розрахункового або іншого документа, представлений у форматі, придатному для відповідних програмних ресурсів, за допомогою яких створюється електронний документ; може бути сформований, переданий, збережений і відтворений електронними засобами у візуальну форму.

Еквайр – юридична особа, яка здійснює еквайринг.

Еквайринг – діяльність щодо технологічного, інформаційного обслуговування суб'єктів господарювання та виконання розрахунків з ними за операції, які здійснені з використанням БПК.

Законодавство – чинне законодавство України, у т.ч. нормативно-правові акти органів виконавчої влади та Національного банку України.

Зарплатний рахунок – рахунок, що відкритий Клієнту та обслуговується в Банку в рамках зарплатного проекту.

Зарплатні проекти – цільові проекти, у рамках яких здійснюється зарахування на карткові Рахунки заробітної плати та інших виплат співробітникам Банку або співробітникам Підприємств, з якими укладена угода про обслуговування такого проекту.

Індивідуальний ліміт овердрафту – овердрафт, що може бути наданий Банком Клієнту на підставі заяви та Договору про встановлення індивідуального ліміту овердрафту відповідно до внутрішніх процедур Банку.

Картковий Рахунок/Рахунок – поточний Рахунок, операції за якими здійснюються з використанням електронних платіжних засобів, відкритий Клієнту в рамках Договору. Розпорядження таким Рахунком може здійснюватися як за допомогою картки, так і шляхом подання Клієнтом розрахункових документів. На Рахунку обліковуються, зокрема, операції за карткою, здійснені Клієнтом за основною та додатковою(ми) картками.

Користувач - фізична або юридична особа, якій надається послуга щодо виконання платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу;

Корпоративні платіжні картки (бізнесові картки)/БПК - платіжні картки, які дають змогу Користувачу здійснювати операції за рахунком суб'єкта господарювання.

Кредитна лінія за картковими рахунками - кредит, що може бути наданий Банком Клієнту на підставі заяви та Договору про відкриття кредитної лінії відповідно до внутрішніх процедур Банку.

Кредит - овердрафт або кредит у формі кредитної лінії.

Інформаційно-транзакційний термінал (або ІТМ) - програмно-технічний комплекс, що дає змогу Клієнту здійснити самообслуговування за операціями одержання інформації щодо стану своїх рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями такого комплексу.

Ліміти – ліміти на проведення операцій за Рахунком – граничні розміри грошових коштів, що можуть бути переказані Клієнтом з Рахунків, та кількість таких переказів. Ліміти встановлюються та затверджуються Банком і розміщуються для інформування Клієнтів на сайті Банку за адресою www.asviobank.ua.

МВР – міжнародний валютний ринок.

МВРУ – міжбанківський валютний ринок України.

МПС(Міжнародна платіжна система) – платіжна система «Mastercard Worldwide» тощо, діяльність яких здійснюється на території двох і більше країн.

Належна перевірка клієнта – заходи, що включають:

- ідентифікацію та верифікацію Клієнта (його представника);
- встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта або його відсутності, у тому числі отримання даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності);

- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
- проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банку інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);
- забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта;

Національна валюта – національна валюта України.

Негайно - найкоротший строк протягом дня, у який мають здійснюватися (відбуватися) відповідні дії, з моменту настання підстав для їх здійснення.

НБУ – Національний банк України.

Обслуговуюче відділення – відділення, в якому обслуговується Рахунок(-ки) Клієнта.

Операційний день - частина робочого дня банку протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання та за наявності технічної можливості здійснюється їх оброблення, передавання і виконання. Тривалість операційного дня встановлюється банком самостійно та зазначається в їх внутрішніх правилах;

Операційний час - частина операційного дня банку, протягом якої приймаються від клієнтів документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані цим банком протягом цього самого робочого дня. Тривалість операційного часу встановлюється банком самостійно та зазначається в їх внутрішніх правилах;

Овердрафт – короткостроковий кредит, що може надаватися Банком Клієнту за умови, що це передбачено відповідним Тарифним планом, у межах встановленої окремим договором суми (ліміт овердрафту/ліміт кредитування) шляхом забезпечення можливості проведення Клієнтом операцій понад залишок власних коштів Клієнта на Рахунку.

Опитувальник – документ, розроблений Банком з урахування вимог законодавства з питань фінансового моніторингу, який надається клієнтові та/або особі, яка діє від імені клієнта чи в його інтересах для заповнення при встановленні ділових (договірних) відносин, проведенні разової фінансової операції на значну суму з метою встановлення відомостей, необхідних для здійснення належної перевірки клієнта.

Офіційний сайт Банку – офіційно зареєстрований за АТ «АСВІО БАНК» сайт у мережі Інтернет - www.asviobank.ua.

Пакетна пропозиція – комплекс продуктів та послуг, що надаються Клієнту в рамках одного Договору та обслуговуються на відповідному Тарифному плані. Пакетна пропозиція в залежності від обраного Тарифного плану та бажання Клієнта може включати в себе відкриття та обслуговування Рахунків, послуги SMS-інформування, інші послуги, перелік та вартість яких вказана у Тарифах Банку.

Підозрілі операції - операції, щодо яких Банк має підозру або має достатні підстави для підозри, що вони є результатом злочинної діяльності або пов'язані чи стосуються фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Періодична комісія – комісія за надані послуги/розрахунково-касове обслуговування Клієнта, яку Клієнт сплачує відповідно до чинних Тарифів у визначений термін за певний період обслуговування (щорічно або щомісяця).

Персональний номер мобільного телефону – номер мобільного телефону Клієнта, що вказаний Клієнтом у Договорі або у заяві на зміну засобів ідентифікації та/або комунікації. Чинним вважається персональний номер мобільного телефону, наданий Клієнтом останнім.

Письмове повідомлення – це письмове повідомлення Клієнту про встановлення, збільшення, зменшення, анулювання ліміту овердрафту або про припинення надання овердрафту, яке направляється Банком за адресою, що визначена Клієнтом як адреса для листування за Договором або за іншою адресою, в тому числі електронною, яку Клієнт повідомив Банку при її зміні.

Підприємство – суб'єкт господарювання, який є працедавцем Клієнта та який здійснює зарахування заробітної плати та інших виплат своїм співробітникам на карткові Рахунки, що відкриті в межах зарплатних проектів.

ПІН-код - персональний ідентифікаційний номер - 4-х значне число, що надається Клієнту разом з БПК та призначений для отримання готівкових коштів у банкоматах, а також при оплаті товарів

та послуг в підприємствах торгівлі, сфери послуг та отримання/внесення готівкових коштів в касах Банку.

Плата за користування овердрафтом – проценти за користування овердрафтом(-ами) та/або комісії за надання та/або обслуговування овердрафту(-ів), комісії за збільшення ліміту овердрафту, інші комісії, які передбачені Тарифами.

Платіжний додаток - програмний засіб, розміщений в апаратно-програмному середовищі електронного платіжного засобу (магнітна смуга, чип контактний/безконтактний), за допомогою якого здійснюються платіжні та інші операції, передбачені Договірними умовами.

Платіжний застосунок - програмне забезпечення, встановлене в технічному/мобільному пристрої, яке дає змогу держателю ініціювати платіжні або інші операції із використанням електронного платіжного засобу.

Платіжна система – Міжнародна платіжна система Mastercard Worldwide.

Платіжне повідомлення – сукупність даних в електронній формі, на підставі яких здійснюються розрахунки за операцію з БПК, що визначає вид операції та суму коштів, на яку вона виконана, ідентифікаційні дані емітента, еквайра та інші дані, визначені правилами Платіжної системи.

Платіжний термінал – електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з карткового Рахунку, у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації та здійснення інших операцій згідно з його функціональними можливостями.

Послуга та/або послуги – послуги Банку з розрахунково-касового та іншого обслуговування Клієнта, зокрема послуги щодо відкриття Клієнту Рахунків, випуску карток та їх обслуговування, зберігання коштів Клієнта, здійснення розрахунково-касових операцій Клієнта за Рахунками за допомогою платіжних інструментів, передбачених законодавством, у тому числі дистанційно.

Продукти Банку (або «Сервіси») – послуги Банку щодо відкриття та ведення поточних та вкладних рахунків Клієнта, а також інші послуги/набір банківських послуг, що надаються Банком Клієнту.

Прострочена заборгованість – заборгованість Клієнта перед Банком за нарахованими процентами, комісіями, сумою використаного овердрафту та/або операціями на Рахунках, яка не погашена Клієнтом у визначений Договором термін.

Разова комісія – комісія за одноразову послугу Банку, яку Клієнт оплачує відповідно до Договору або Тарифів.

Спірні транзакції – транзакції, здійснення яких оскаржується Клієнтом згідно з процедурою, встановленою правилами МПС та документами Банку.

Стоп-лист – список номерів карток, за якими заборонено проведення операцій. Залежно від правил МПС стоп-лист може бути електронним чи паперовим.

Сторони – учасники двосторонніх договірних відносин. З одної сторони - Банк, який відкриває поточний рахунок, на підставі укладеної Заяви-Договору. З другої сторони – Клієнт, який акцептував Договірні умови відносини шляхом укладення Заяви-Договору.

Тарифи – тарифи Банку, в яких визначаються основні умови обслуговування Рахунків, які затверджуються згідно з внутрішніми положеннями Банку та розміщуються на офіційному сайті Банку www.asviobank.ua та на інформаційних стендах в приміщеннях установ Банку. Сторони домовились вважати Тарифи додатком до Заяви-Договору, що становить його невід'ємну частину.

Транзакція – це інформація в електронній формі про окрему операцію, яка здійснена з використанням БПК.

Термінал самообслуговування - технічний пристрій, який дає змогу Клієнту здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з його функціональними можливостями.

Чек платіжного терміналу/банкомата – чек, який друкується платіжним терміналом/банкоматом та містить інформацію щодо проведеної транзакції згідно з чинним законодавством та правилами МПС.

ФАТСА - Угода між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків».

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

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВІРНИХ УМОВ

2.1. Порядок відкриття, використання Рахунку регулюється чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, даними Договірними умовами, Заявою-Договором та Тарифами АТ «АСВІО БАНК» (надалі по тексту - "Тарифи").

2.2. Банк на підставі необхідних документів відповідно до вимог чинного законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України, здійснивши належну перевірку Клієнта, зобов'язується відкрити Рахунок та здійснити емісію БПК та здійснювати розрахунково-касове обслуговування на умовах та в порядку, визначених чинним законодавством України (в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України), правилами платіжної системи та цим Договором.

2.3. Клієнт самостійно визначає осіб, які мають право використовувати корпоративну(і) БПК, що емітований(і) до його Рахунку, та зобов'язаний надати Банку їх ідентифікаційні дані у порядку, визначеному внутрішньобанківськими правилами та даними Договірними умовами.

2.4. Клієнт уповноважує Держателів БПК, що вказані в Заяві –Договорі, розпоряджатися Рахунком, відкритим на ім'я Клієнта у Банку (в тому числі (але не виключно) одержувати та підписувати необхідні документи, розписуватися за нього, а також виконувати всі інші дії, пов'язані з цим дорученням та даними Договірними умовами). Клієнт приймає на себе повну фінансову відповідальність за дії держателів БПК, що вказані в Заяві -Договорі, у відповідності з даними Договірними умовами. Клієнт уповноважує Банк видати БПК та ПІН-код Держателям БПК, що вказані в Заяві -Договорі.

2.5. За надані Послуги за Рахунком(ами) Клієнт сплачує Банку плату (комісійну винагороду) у розмірах, встановлених Банком відповідно до діючих Тарифів Банку.

2.6. Користувач має право використовувати БПК для здійснення платіжних операцій відповідно до вимог законодавства України та умов даних Договірних умов.

2.7. Користувач має право за допомогою корпоративної БПК отримувати готівку в розмірах, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань ведення касових операцій суб'єктами господарювання.

2.8. Використовувати корпоративні БПК для виплати заробітної плати, інших видів соціальних виплат і допомоги забороняється.

2.9. Власник рахунку несе відповідальність за використання корпоративних БПК під час здійснення платіжних операцій.

2.10. Операції з використанням корпоративних БПК виконуються з попередньою авторизацією або без неї, якщо це встановлено МПС Mastercard Worldwide. Авторизація здійснюється відповідно до Правил МПС Mastercard Worldwide.

2.11. Максимальний строк виконання операцій з урахуванням процесу оскарження складає 120 днів.

2.12. Рахунок обслуговується за дебетовою схемою.

2.13. Послуги Банку не можуть використовуватись для проведення операцій, що заборонені та/або обмежені згідно з санкціями України на підставі Закону України "Про санкції".

2.14. Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

3. ПІДСТАВИ СПИСАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ З РАХУНКІВ

3.1. Банк списує грошові кошти з Рахунку(ів) на підставі розпорядження Клієнта або в порядку договірної списання, передбаченого цими Договірними умовами, та/або на підставі платіжних інструментів, які передбачають безакцептне списання. Виконання розпоряджень Клієнта здійснюється Банком із урахуванням обмежень, які можуть бути встановлені чинним законодавством України.

3.2. Підписанням Заяви-Договору, Клієнт надає Банку право здійснювати договірне списання коштів з Рахунку(ів) Клієнта: на оплату послуг Банку в розмірі, визначеному Тарифами, діючими на дату надання відповідних послуг; пені та штрафів, встановлених цими Договірними умовами; суми комісій банків-кореспондентів та третіх банків за виконання платежів в іноземних

валютах; інших грошових зобов'язань Клієнта за цими Договірними умовами та будь-якими іншими договорами, укладеними з Банком.

3.3. Здійснюючи на підставі цих Договірних умов договірне списання коштів з Рахунку(ів) Клієнта, Банк оформляє відповідний меморіальний ордер у вигляді електронного розрахункового документа.

3.4. Укладаючи дані Договірні умови, Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право здійснювати договірне списання коштів з Рахунку в сумі вартості наданих Банком йому послуг, суми грошових коштів, що були помилково зараховані на Рахунок Клієнта та інші суми, належні до сплати Клієнтом, в тому числі, з метою погашення заборгованості Клієнта перед Банком за будь-якими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, за умови настання строку виконання Клієнтом зобов'язань за ними в сумі, яка дорівнює сумі зобов'язань Клієнта, а у випадку недостатності коштів на Рахунку(ах) для повного виконання зобов'язань – в наявній сумі, включаючи, але не обмежуючись, за договорами про надання кредитів (ліній, овердрафтів) тощо, а також право на списання суми витрат Банку, на утримання та сплату сум обов'язкових платежів, в тому числі тих, які виникають у випадку, якщо валюта Рахунку відрізняється від валюти розрахунків Банку з МПС, та, при необхідності, здійснення конвертаційної (обмінної) операції (купівлі/продажу) іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України без необхідності отримання окремої заяви від Клієнта про купівлю/продаж/конверсію) з утриманням чи наступним договірним списанням (після зарахування на Рахунок) вартості послуг Банку за здійснення такої операції, та перерахування суми коштів, отриманих за рахунок такого продажу, в рахунок оплати вартості послуг Банку та інших обов'язкових платежів/ заборгованості Клієнта перед Банком та не обмежуючись нею.

3.5. Якщо режим ведення Рахунку не дозволяє Банку списати грошові кошти на виконання грошових зобов'язань Клієнта, Банк списує кошти з будь-якого іншого рахунку Клієнта, що відкритий в АТ «АСВІО БАНК».

3.6. Розмір коштів, що будуть списуватися, продаватися та утримуватися Банком з Рахунку Клієнта, у випадках вказаних у пункті 3.4. цих Договірних умов, визначається Банком самостійно, у тому числі, виходячи з розміру існуючих зобов'язань Клієнта перед Банком, що будуть погашатися за рахунок таких коштів, та розміри інших обов'язкових платежів (зборів) і комісійної винагороди Банку;

3.7. Для здійснення операцій, вказаних у пункті 3.4 цих Договірних умов, Клієнт доручає Банку, а Банк має право оформлювати від імені Клієнта усі необхідні документи. Договірне списання коштів здійснюється Банком шляхом оформлення меморіальних ордерів (отримання будь-яких інших документів не вимагається). Право Банку на договірне списання на власну користь є першочерговим та може здійснюватися Банком у першу чергу по відношенню до виконання будь-яких інших доручень Клієнта щодо списання коштів з Рахунку.

4. ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ

4.1. Порядок відкриття, використання Рахунку та БПК регулюється чинним законодавством України, в тому числі нормативними документами Національного банку України (далі - НБУ), правилами Платіжної системи та даними Договірними умовами.

4.2. Банк за умови надання Клієнтом документів, що визначенні внутрішніми вимогами Банку та вимогами чинного законодавства України, в тому числі нормативних документів НБУ, здійснює належну перевірку Клієнта та Держателя (в т.ч. ідентифікацію, верифікацію, встановлення кінцевих бенефіціарних власників, моніторинг ділових відносин, актуалізації наявних документів (представника клієнта) та відкриває Рахунок Клієнту, емітує та видає погоджену з Клієнтом кількість БПК та ПІН-кодів, забезпечує здійснення розрахунків за операціями з використанням БПК, що видані Клієнту та Довіренним особам Клієнта/користувачам, в межах залишку коштів на Рахунку, здійснює обслуговування Рахунку в порядку та на умовах, передбачених даними Договірними умовами.

4.3. Банк видає корпоративну БПК та ПІН-код до неї Держателю БПК не пізніше чотирнадцяти робочих днів з моменту відкриття Рахунку.

4.4. Кошти на Рахунку використовуються для здійснення наступних операцій:

- безготівкова оплата за товари (послуги), у тому числі в системах електронної торгівлі (комерції) за допомогою БПК;
- одержання готівки в касах банків та через банкомати з логотипом Платіжної системи за допомогою БПК;

- перерахування Клієнтом коштів з Рахунку на інший поточний рахунок.

4.5. Списання коштів з Рахунку Клієнта здійснюється на підставі платіжних повідомлень Платіжної системи (процесингового центру), а також на підставі першого примірника розрахункового документа Клієнта (у випадку перерахування на інший поточний рахунок Клієнта), який залишається на зберіганні в Банку, а також на підставі інших документів, визначених чинним законодавством України та/або даними Договірними умовами.

4.6. Строк списання коштів з Рахунку за операціями з використанням БПК встановлюється відповідно до правил Платіжної системи, обчислюється як період часу між датою здійснення операції з використанням БПК і датою фактичного списання коштів з Рахунку.

4.7. Поповнення Рахунку Клієнта – юридичної особи здійснюється лише шляхом перерахування коштів з іншого поточного рахунку. Юридична особа самостійно визначає обсяги коштів на відрядження та інші витрати, готує платіжне доручення на суму авансового перерахування з іншого поточного рахунку на Рахунок.

4.8. Кошти на Рахунок Клієнта - фізичної особи – підприємця, відкритий у національній валюті України зараховуються:

- шляхом внесення готівкових коштів через каси Банку;
- шляхом перерахування коштів з власних поточних рахунків;
- перерахування з рахунків інших осіб.

4.9. Датою початку видаткових операцій за Рахунком Клієнта є дата отримання Банком документального підтвердження повідомлення органу Державної податкової служби України про взяття Рахунку на облік в органах Державної податкової служби України. До моменту отримання даного повідомлення операції за Рахунком здійснюються лише із зарахування коштів.

4.10. Облік операцій за Рахунком ведеться у валюті Рахунку.

4.11. У відповідності із нормативними документами НБУ Держателі БПК можуть здійснювати операції з безготівкової оплати вартості товарів, робіт, послуг та одержувати готівкові кошти в таких випадках:

- одержання готівкових коштів в гривні для здійснення розрахунків, пов'язаних із виробничими (господарськими) потребами Клієнта, у тому числі для оплати витрат на відрядження в межах України, з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України, положеннями нормативно - правових актів НБУ з питань регулювання готівкового обігу;

- одержання готівкових коштів у сумі чистого доходу Клієнта - фізичної особи – підприємця.

- здійснення розрахунків у безготівковій формі в національній валюті України, пов'язаних із статутною та/або господарською діяльністю Клієнта, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження.

4.12. Одержання готівкових коштів в іноземній валюті за межами України та в установленому порядку на території України в касі Банку для оплати витрат на відрядження.

4.13. Здійснення розрахунків у безготівковій формі в іноземній валюті за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух.

4.14. Кошти, які списані з Рахунку Клієнта під час здійснення операцій, визначених у пунктах 4.11.- 4.13 Договірних умов, вважаються виданими під звіт Держателю БПК. Використання таких коштів має бути підтверджене відповідним звітним документом. Контроль за цільовим використанням коштів з Рахунку здійснюється Клієнтом.

4.15. Повернення Держателем БПК невикористаних коштів та відшкодування Клієнту коштів, використаних понад встановлені норми, здійснюється згідно з чинним законодавством України.

4.16. Кошти з Рахунку юридичної особи та фізичної особи - підприємця не можуть бути використані за допомогою БПК для одержання заробітної плати, інших виплат соціального характеру, розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

4.17. БПК не може використовуватись у будь-яких цілях, що суперечать законодавству України та/або правилам Платіжної системи, зокрема для купівлі товарів та послуг, що заборонені законодавством України. Правилами Платіжної системи можуть бути передбачені також інші обмеження щодо застосування БПК.

4.18. Укладенням цих Договірних умов Клієнт доручає (та/або дає згоду) Банку здійснювати списання коштів з Рахунку на суму операцій, виконаних за допомогою БПК, на підставі та відповідно до платіжних повідомлень еквайрів, відповідно до умов, встановлених чинним законодавством, правилами Платіжної системи та даними Договірними умовами.

4.19. У разі здійснення операції з використанням БПК у валюті, яка відрізняється від валюти Рахунку, при цьому валютою операції є Долар США, Євро або Гривня, Банк здійснює перерахунок суми операції у валюту Рахунку за курсом, який визначається як поточний комерційний курс купівлі (продажу) валюти Банком, що діє на дату списання коштів з Рахунку.

4.20. У разі здійснення операції з використанням БПК у валюті, яка відрізняється від валюти Рахунку, при цьому валютою операції є валюта, відмінна від Долару США, Євро або Гривні, Банк здійснює списання у валюті Рахунку у сумі, достатній для розрахунку з банком – еквайром за проведену операцію. Суму до списання з Рахунку, яка виставляється Платіжною системою, Банк конвертує у валюту Рахунку за курсом, який визначається як поточний комерційний курс купівлі (продажу) валюти Банком, що діє на дату списання коштів з Рахунку.

4.21. Підписуючи даний Договір Клієнт погоджується:

– із тим, що при здійсненні перерахунку суми операції у валюту Рахунку згідно п. 4.19. та п. 4.20 даних Договірних умов можуть виникнути курсові різниці внаслідок того, що курс перерахунку за видатковими клієнтськими операціями може відрізнятися на день проведення операції та на день списання коштів з Рахунку Клієнта;

– із тим, що в результаті виникнення курсових різниць при перерахунку суми операції у валюту Рахунку у Клієнта може виникнути заборгованість перед Банком, яка підлягає погашенню в повному обсязі.

4.22. На кошти, які знаходяться на Рахунку може бути встановлено обмеження, накладено арешт та/або здійснено примусове списання з Рахунку коштів у випадках, передбачених чинним законодавством України.

4.23. В разі надходження на Рахунок Клієнта коштів у валюті, відмінній від валюти, в який відкрито Рахунок, зарахування коштів, що надійшли, не відбувається.

4.24. При поповненні/надходженні коштів на Рахунок, кошти спрямовуються в першу чергу на погашення заборгованості за процентами за технічним овердрафтом, заборгованості за технічним овердрафтом, на сплату вартості послуг Банку за Договірними умовами та Тарифами, а решта коштів зараховується на Рахунок.

4.25. Банк, здійснюючи інформування Клієнта про операції, здійснені з використанням БПК, шляхом відправки СМС - повідомлень на мобільний телефон, вказаний у Заяві – Договорі, попереджає, що інформація, що міститься у СМС - повідомленнях буде передаватись незахищеними каналами зв'язку і може стати відомою третім особам.

5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Банк зобов'язаний:

5.1.1. відкрити Клієнту Рахунок, надати йому БПК та здійснювати обслуговування Рахунку та розрахунки за операціями з БПК в межах залишку коштів на його Рахунку та з врахуванням встановлених добових обмежень на суму та кількість операцій з БПК у відповідності до Договірних умов та Правил, правил Платіжної системи та чинного законодавства України;

5.1.2. вчасно і належним чином виконувати розрахункові та касові операції Клієнта за його Рахунками відповідно до законодавства, внутрішнього розпорядку роботи Банку та Договірних умов;

5.1.3. гарантувати таємницю операцій на Рахунках Клієнта. Без згоди Клієнта інформація третім особам з питань проведення операцій на Рахунках може бути надана тільки у випадках і порядку, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність»;

5.1.4. забезпечувати зарахування коштів на Рахунок Клієнта не пізніше наступного банківського дня за днем надходження коштів до Банку;

5.1.5. надавати Клієнту виписку з Рахунку в порядку, передбаченому пунктом 3 Правил;

5.1.6. повідомляти Клієнта про встановлені добові обмеження на кількість та суму операцій з БПК та у разі зміни таких обмежень розміщувати відповідні оголошення у загальнодоступних місцях операційних зал Банку та/або на офіційному сайті банку: www.asviobank.ua;

5.1.7. надсилати Клієнту повідомлення про кожну здійснену операцію з БПК на номер мобільного телефону, вказаний в Заяві-Договору (або у окремій, визначеній Банком формі заяви

на підключення до послуг СМС – інформування) в разі відсутності відмови Клієнта від отримання відповідних повідомлень;

5.1.8. в разі блокування БПК для припинення або попередження можливого шахрайства, будь-яких незаконних дій або дій, які не встановлені/суперечать Договірним умовам та Правилам та можуть завдати шкоди Банку та/або Клієнту, повідомляти Клієнта про блокування БПК не пізніше наступного робочого дня за днем блокування за номером мобільного телефону, вказаним Клієнтом у Заяві-Договорі;

5.1.9. вимагати та отримувати документи/інформацію, що потрібні Банку для: проведення належної перевірки Клієнта; проведення посиленних заходів належної перевірки Клієнта; встановлення/спростування факту належності Клієнта або представника Клієнта до політично значущих осіб, їх членів сім'ї та/або осіб, пов'язаних з ними; встановлення реальних фінансових можливостей Клієнта здійснювати фінансові операції на відповідні суми; аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та інші передбачені чинним законодавством документи/інформацію, які необхідні Банку з метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання легалізації доходів/фінансуванню тероризму.

5.2. Клієнт зобов'язаний:

5.2.1. з метою виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, на першу вимогу Банку надавати документи і відомості, необхідні для здійснення належної перевірки (в тому числі встановлення кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та їх ідентифікаційних даних, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші документи та відомості, які витребує Банк;

5.2.2. письмово інформувати Банк про всі зміни, що стосуються документів, наданих Банку протягом 10 робочих днів, а в разі зміни відомостей про довірених осіб фізичної особи, а для суб'єктів господарювання – осіб, які мають розпоряджатися рахунками клієнта - негайно, але не пізніше наступного робочого дня з моменту змін;

5.2.3. з метою виконання вимог Податкового кодексу України на вимогу Банку надавати йому інформацію та документи про власний статус податкового резидентства та статус податкового резидентства своїх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору, та протягом 10 робочих днів повідомити Банку про зміну відповідного статусу;

5.2.4. у разі ініціювання проведення видаткової фінансової операції, щодо якої Банком здійснюється уточнення інформації з метою аналізу фінансової операції, про що Банк повідомив Клієнта, Клієнт зобов'язаний надати Банку не пізніше другого робочого дня з дня ініціювання фінансової операції документи/інформацію та/або письмові пояснення, що необхідні Банку для здійснення аналізу фінансової операції;

5.2.5. приймати до уваги запити/повідомлення Банку (щодо надання документів/інформації, необхідних для аналізу фінансових операцій, припинення ділових відносин з Клієнтом/закриття Рахунку(ків)), надані засобами системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк»;

5.2.6. використовувати Рахунок та БПК відповідно до даних Договірних умов, правил Платіжної системи та чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ;

5.2.7. зберігати БПК та інформацію, яка дає змогу користуватися нею (у тому числі ПІН-код), контролювати рух коштів за Рахунком та повідомляти Банк про операції, які не ініціювались Користувачем;

5.2.8. у випадку втрати Держателем або крадіжки БПК або в разі, якщо ПІН-код став відомий третім особам, повідомити Банк у порядку, передбаченому Правилами;

5.2.9. здійснювати оплату Послуг Банку встановлених Тарифами, а також відшкодувати будь-які витрати або збитки Банку, пов'язані з неналежним виконанням Клієнтом умов цих Договірних умов і Правил;

5.2.10. повідомляти Банк про помилкове зарахування на Рахунок коштів, що не належать Клієнту, та протягом 3-х банківських днів від моменту, коли Клієнт дізнався про таке помилкове зарахування, подати до Банку документи на списання з Рахунку помилково зарахованих коштів;

5.2.11. вказати достовірні відомості при заповненні Заяви - Договору, а також інформувати Банк про будь – які зміни цих відомостей та надати відповідні документи/відомості протягом 3-х робочих банківських днів з дня отримання нових документів або зміни інформації щодо особи Клієнта, Довіrenих осіб Клієнта, кінцевих бенефіціарних власників Клієнта, Держателів та Користувачів.

5.2.12. дотримуватись виконання цих Договірних умов та Правил;

5.2.13. отримувати і ознайомлюватись з випискою по Рахунку не пізніше 10-го числа місяця, наступного за звітним (календарного місяця, в якому були надані послуги з обслуговування Рахунку). При цьому Клієнт усвідомлює, що невиконання умов даного пункту зменшує можливість вчасного виявлення спірних операцій;

5.2.14. надавати Банку номери контактних телефонів, в тому числі мобільного телефону;

5.2.15. надати згоду або відмовитись від підключення Рахунку до системи СМС – інформування Клієнта про кожну здійсненну операцію з БПК на номер мобільного телефону, вказаний у Заяві-Договорі;

5.2.16. при отриманні БПК, Держатель має пред'явити документи, що необхідні для проведення Банком його належної перевірки. При отриманні БПК Держатель має поставити власний підпис на полі для підпису на зворотній стороні БПК та отримати ПІН – код;

5.2.17. контролювати строк дії БПК та завчасно звернутись до Банку за отриманням нової БПК;

5.2.18. подавати до Банку Претензію (Заяву про незгоду з операцією), в разі виявлення таких операцій, не пізніше ніж через 30 календарних днів після фактичного проведення такої операції. В разі, якщо претензія Клієнта (заява про незгоду з операцією) була надана до Банку пізніше встановленого даним пунктом терміну, Банк не в змозі проводити розслідування за такими операціями з платіжною системою, з чим, уклавши Договірні умови, Клієнт погоджується;

5.2.19. щорічно в строк до 1 лютого поточного року підтверджувати в письмовій формі залишок коштів на Рахунку(ах) станом на 1 січня поточного року. У випадку неотримання Банком підтвердження залишків коштів на Рахунку(ах) Клієнта протягом зазначеного терміну, залишок коштів вважається підтвердженим;

5.2.20. Не рідше одного разу на рік ознайомлюватись з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщена Банком на його офіційному [сайті](#), а також на [сайті Фонду гарантування вкладів](#).

5.3. Банк має право:

5.3.1. відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка) або проведення фінансової операції у разі:

а) якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що Клієнт виступає від власного імені;

б) встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки документів чи відомостей;

в) подання Клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману;

г) якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим;

г) проведення Клієнтом підозрілої фінансової операції;

д) якщо на запитовані Клієнтом послуги розповсюджуються обмеження, встановлені Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України, та/або внутрішніми нормативними актами Банку;

е) ненадання Клієнтом на запит Банку щодо актуалізації інформації про Клієнта відповідної інформації (офіційних документів та/або належним чином засвідчених їх копій, нового опитувальника, тощо);

ж) не надання Клієнтом, відповідно до вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, відомостей для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану;

з) неподання на вимогу Банку інформації/документів, що стосуються статусу податкового резидентства Клієнта та іншої інформації/документів відповідно до вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на

обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору.

У разі застосування Банком цього права, Клієнт має надати до Банку документи або інші відомості, що підтверджують законність та зміст такої/їх операції/ї, або інші документи та інформацію відповідно до запиту/повідомлення Банку, наданого засобами системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк»;

5.3.2. зупинити здійснення підозрілих операцій за цими Договірними умовами або операцій, які містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України;

5.3.3. заморозити активи Клієнта, що пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням;

5.3.4. вимагати та отримувати від Клієнта передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку інформацію та документи, необхідні для відкриття і обслуговування Рахунку, та/або для здійснення Банком своїх повноважень у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, а також на вжиття заходів, спрямованих на з'ясування суті та мети операцій Клієнта, у тому числі шляхом витребування додаткових документів і відомостей, що стосуються цих операцій;

5.3.5. вимагати та отримувати від Клієнта передбачені міжнародним договором, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеним на його підставі міжвідомчим договором, інформацію та документи про власний статус податкового резидентства Клієнта та статус податкового резидентства його кінцевих бенефіціарних власників (контролерів);

5.3.6. У окремих випадках з метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання легалізації доходів/фінансуванню тероризму:

а) виконувати міжбанківський переказ в строк до 3 операційних днів, а внутрішньобанківський переказ в строк до 2 операційних днів;

б) у разі необхідності здійснення аналізу фінансової операції та отримання з цієї метою від Клієнта відповідних документів/інформації, не зараховувати кошти на рахунок Клієнта в день їх надходження (з урахуванням максимально можливого строку для зарахування коштів, встановленого статтею 8 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»;

5.3.7. відмовити Клієнту у наданні послуг, зокрема у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів, розпоряджень у системі дистанційного обслуговування у випадках:

а) якщо на Рахунку Клієнта недостатньо коштів для виконання поданого ним розрахункового та/або касового документу, враховуючи одночасну сплату Банку разової комісії за надання такої послуги та погашення заборгованості зі сплати періодичної та/або разової комісії у повному обсязі (за наявності такої заборгованості); та/або

б) якщо запитовані Клієнтом послуги не передбачені продуктом Банку, який він обрав, або Тарифами Банку для відповідного Рахунку або у Банка відсутні технічні можливості щодо їх надання; та/або

в) невиконання Клієнтом будь-якого із зобов'язань, передбачених Договірними умовами; та/або

ж) в інших випадках, передбачених законодавством України;

5.3.8. на час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на Рахунок у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів;

5.3.9. обмежити права Клієнта щодо розпорядження коштами на Рахунку та/або зупинити проведення фінансових операцій у випадках, передбачених Правилами та законодавством України;

5.3.10. здійснювати договірне списання коштів з Рахунку відповідно до умов Розділу 3 даних Договірних умов;

5.3.11. використовувати грошові кошти на Рахунку Клієнта, гарантуючи право Клієнта розпоряджатися цими коштами;

5.3.12. у випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом Договірних умов та/або Правил Банк має право заблокувати БПК, достроково розірвати Договірні умови, повідомивши про це Клієнта письмово не менше ніж за 10 календарних днів до дати розірвання, та вимагати відшкодування у повному обсязі збитків, завданих розірванням цих Договірних умов, а також стягнути з Клієнта всю заборгованість за Договірними умовами на момент його розірвання;

5.3.13. самостійно встановлювати/змінювати добові обмеження на кількість та суму операцій з БПК, повідомляючи Клієнта про їх розміри/кількість спроб на дошках оголошень в установах Банку та/або на офіційному сайті Банку www.asviobank.ua;

5.3.14. з метою запобігання фінансових втрат Клієнта від несанкціонованих операцій з БПК без попереднього повідомлення Клієнта встановлювати відмінні від зазначених у п. 5 Правил добові обмеження на кількість та суму операцій з БПК, в тому числі обмежити операції за межами України;

5.3.15. у будь-який час заблокувати БПК, а також відмовити у її відновленні, заміні або видачі нової БПК для припинення або попередження можливого шахрайства, будь-яких незаконних дій або дій, які не встановлені/суперечать Договором/Договору та Правилами/Правила та можуть завдати шкоди Банку та/або Клієнту. При цьому Банк не несе відповідальності за можливі збитки, прямі чи опосередковані, які можуть бути понесені Клієнтом в результаті таких дій;

5.3.16. одночасно з сумою операції за БПК блокувати плату за проведення операції у розмірі, передбаченому Тарифами. При цьому підпису укладаючи Договірні – умови, Клієнт погоджується і розуміє, якщо при проведенні операції з БПК залишок коштів на Рахунку буде меншим ніж сума операції з урахуванням плати Банку згідно Тарифів, операція буде відхилена у зв'язку з недостатністю коштів;

5.3.17. зупинити видаткові операції за Рахунком Клієнта в разі накладання на кошти арешту відповідно до чинного законодавства України. Зупинення видаткових операцій здійснюється шляхом блокування суми, на яку накладено арешт, або шляхом блокування всієї суми, у випадку, якщо арешт накладено без зазначення певної суми;

5.3.18. здійснювати випуск нової БПК замість БПК, термін якої закінчився.;

5.3.19. на підставі відповідних платіжних вимог, оформлених згідно з вимогами чинного законодавства України, здійснити примусове списання з Рахунку суми коштів, на яку було накладено арешт;

5.3.20. не відшкодовувати кошти за претензією Клієнта за оскаржуваними операціями з БПК в разі, якщо:

- операція була здійснена з введенням ПІН-коду;
- якщо Клієнт здійснював/ініціював операцію, без наявності БПК;
- якщо оскаржуваній операції з БПК передувало встановлення Клієнту добових обмежень на суму та кількість операцій за БПК, більших від встановлених Банком згідно п. 5 Правил та/або п. 5.1. Договірних умов;

– в інших випадках, передбачених правилами Платіжної системи та/або чинним законодавством України;

5.3.21. в разі надходження до Банку претензій від Клієнта заяв про незгоду з операціями у строк, що перевищує 30 календарних днів після фактичного проведення таких операцій, подавати до банків-членів МПС листи звернення (Good Faith) та стягувати з рахунків Клієнтів відповідну плату згідно Тарифів;

5.3.22. списувати з Рахунку комісії Банку, які не пов'язані з проведенням операцій з використанням БПК, але стосуються Договірних умов;

5.3.23. у випадку виникнення необхідності, відповідно до вимог Платіжної системи, щодо обов'язкового внесення інформації про втрату, крадіжку або несанкціоноване використання БПК третьою особою до Стоп – листа, Банк від імені та за рахунок Клієнта здійснює дану операцію згідно Тарифів;

5.3.24. при виникненні загроз самостійно без окремого погодження з Клієнтом обмежити операції з розрахунків БПК за товари та послуги у мережі Інтернет;

5.3.25. відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів) зазначених в списку Specially Designated Nationals and Blocked Persons, що надається the Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury (надалі - OFAC SDN List) та платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог FATCA;

5.3.26. надавати Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб шляхом надіслання електронного повідомлення або SMS-повідомлення на номер телефону Клієнта, який вказаний Клієнтом у Анкеті.

5.4. Клієнт має право:

5.4.1. здійснювати з використанням БПК операції, розпоряджаючись коштами на Рахунку відповідно до чинного законодавства, правил Платіжної системи, цих Договірних умов та Правил;

- 5.4.2. дати Банку розпорядження щодо виготовлення додаткових БПК та видачі їх Держателям, що зазначені у встановленій Банком формі Заяви-Договору, за умови надання Банку Держателем відомостей для їх ідентифікації відповідно до вимог законодавства.
- 5.4.3. в будь-який час відкликати або припинити дію БПК;
- 5.4.4. Клієнт вправі ініціювати перед Банком зміну добових обмежень на кількість та суму операцій з БПК шляхом особистого звернення до Банку і оформлення відповідної заяви або шляхом звернення до Контакт - центру Банку за умов виконання ідентифікації Клієнта за телефонами вказаним в п. 2.2. Правил. При цьому, Банк має право відмовити Клієнта у зміні добових обмеження на кількість та суму операцій з БПК;
- 5.4.5. зміни лімітів і обмежень Клієнтом в порядку, визначеному в цьому пункті, не потребують внесення змін до Договірних умов. В такому випадку всі можливі ризики, що випливають зі змін лімітів та обмежень, покладаються на Клієнта;
- 5.4.6. поповнювати Рахунок за наданими Банком реквізитами готівковим (якщо Рахунок відкритий фізичній особі – підприємцю) чи безготівковим шляхом відповідно до умов Правил та з врахуванням вимог чинного законодавства України;
- 5.4.7. вимагати вчасного виконання розпоряджень, наданих Банку у рамках Договірних умов;
- 5.4.8. отримувати щомісячні та позачергові Виписки у строки та у порядку, визначеними Договірними умовами;
- 5.4.9. ініціювати перевипуск БПК, термін дії яких закінчився (закінчується), шляхом подання письмової зави до Банку про перевипуск БПК.

6. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

- 6.1. Клієнт може здійснювати безготівкові розрахунки шляхом використання відповідних розрахункових документів, передбачених чинним законодавством України.
- 6.2. Банк здійснює розрахункові операції відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України за умов належного оформлення Клієнтом розрахункових документів.
- 6.3. Сторони погодили, що передбачені Тарифами комісії за проведення операцій по Рахунку(ах) списуються Банком з Рахунку Клієнта одночасно з проведенням операції(й) в порядку договірного списання, передбаченому Розділом 3 цих Договірних умов.
- 6.4. Клієнт має право сплачувати комісійні винагороди Банку за проведення розрахунково-касового обслуговування та надання інших послуг шляхом внесення готівкових коштів до каси Банку або перерахування коштів з рахунку(ів) Клієнта, що відкриті в іншому банку.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

- 7.1. За невиконання чи неналежне виконання цих Договірних умов та Правил Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.
- 7.2. Банк несе відповідальність за збереження коштів, розміщених Клієнтом на Рахунку, та гарантує Клієнту повернення залишку по Рахунку, відповідно до Договірних умов та Правил.
- 7.3. Банк не несе відповідальності за дії третіх осіб, збої зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки та передачі даних, а також за відмову у прийнятті БПК до оплати або видачі готівкових коштів третьою стороною.
- 7.4. Банк не несе відповідальності за наслідки розголошення ПІН-коду та несанкціоноване використання БПК третіми особами. За будь-які операції, що вчинені за допомогою БПК, в тому числі ті операції, що вчинені довіреними особами Клієнта, відповідальність несе Клієнт.
- 7.5. Клієнт несе ризик та всю відповідальність за несанкціонований доступ до Рахунку третіх осіб та неналежний переказ, якщо дії чи бездіяльність користувача призвели до втрати БПК Клієнта, розголошення ПІН-коду, або іншої інформації, що дає змогу ініціювати платіжну операцію по Рахунку.
- 7.6. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції користувачів з використанням БПК, для проведення яких необхідно вводити ПІН-код, окрім операцій, які були проведені внаслідок технічних перебоїв у роботі банкоматів та термінального обладнання.
- 7.7. В разі порушення Договірних умов, Сторони зобов'язані відшкодувати будь-які витрати та/або збитки, завдані однією стороною іншій. Під збитками Сторони розуміють недержані доходи (втрачена вигода), які Сторона мала право одержати у разі належного виконання

зобов'язань за Договором іншою Стороною; витрати, здійснені Сторонами за Договором; заборгованість за Договором в повному обсязі.

7.8. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цих Договірних умов, якщо це невиконання явилось наслідком надзвичайних і непередбачених при даних умовах подій. Такі події включають: стихійне лихо, екстремальні погодні умови, стихійні лиха такі як: пожежі, паводки тощо, війни, а також у разі прийняття законів України, нормативних актів Уряду та НБУ, які перешкоджають виконанню зобов'язань за даними Договірними умовами (далі – форс-мажор), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту надання Стороною, яка не виконує “форс-мажор” відповідних документів, виданих уповноваженими державними органами і закінчується чи закінчився б, якщо б сторона, яка не виконує Договірні умови вжила заходів, які вона справді могла вжити для виходу з “форс-мажору”. “Форс-мажор” автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання “форс-мажорних” обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно. Настання та дія обставин "форс-мажору" має підтверджуватись документально стороною, на яку вплинули такі "форс-мажорні" обставини, на підставі відповідних документів, виданих уповноваженими на це державними органами.

7.9. Банк не несе відповідальність в разі, якщо Клієнт не ознайомився з інформацією, наведеною у виписці з Рахунку та порушив Договірні умови.

7.10. Клієнт несе відповідальність за достовірність наданої Банку інформації, відповідно до чинного законодавства України.

7.11. Клієнт несе повну відповідальність за оплату всіх операцій користувачами з використанням БПК, здійснених після крадіжки/втрати БПК або розголошення ПІН – коду, у випадках, якщо на момент здійснення такої операції Клієнт та/або його довірена особа не повідомили Банк про випадок крадіжки/втрати БПК або розголошення ПІН-коду у порядку, встановленому Договірними умовами та Правилами.

7.12. Клієнт несе відповідальність у повному обсязі за операції, здійснені без здійснення авторизації Банком, до моменту внесення платіжною системою БПК до міжнародного паперового Стоп - листа.

7.13. Банк не несе відповідальності за добові обмеження на суму та кількість операцій по БПК, встановлені третьою стороною.

7.14. Клієнт несе відповідальність за операції, здійснені користувачами з використанням БПК, випущених до Рахунку, впродовж всього строку дії таких БПК та за всі операції, які здійснені з використанням БПК, до моменту їх постановки в стоп-список та протягом 45-и днів з моменту постановки БПК в стоп-список – у разі наявності блокувань транзакцій на списання за БПК, в тому числі при розірванні цих Договірних умов. Власник рахунку несе відповідальність за заборгованість по Рахунку, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій інших користувачів БПК.

7.15. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

8. ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ

8.1. Усі спори та розбіжності, що виникають між Сторонами за цими Договірними умовами підлягають врегулюванню шляхом взаємних консультацій та переговорів.

8.2. У випадку якщо Сторони не зможуть дійти згоди зі спірних питань шляхом переговорів, то такий спір підлягає передачі на розгляд до суду, згідно з чинним законодавством України.

9. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

9.1. Банк зобов'язується не розголошувати інформацію щодо операцій за Рахунком, відомостей про Клієнта, іншу інформацію, яка складає банківську таємницю, за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Клієнтом є обов'язковим для Банку у відповідності з чинним законодавством України та у випадках, передбачених Договірними умовами.

9.2. Відомості про операції по Рахунку можуть бути надані Банком тільки Клієнту або його Довіреній особі. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані Банком виключно у випадках та в порядку, встановлених чинним законодавством України та цією Договірною угодою.

9.3. Цим Клієнт засвідчує та гарантує, що він не є власником американського підзвітного рахунку відповідно до положень FATCA (надалі - податковий резидент США) (якщо Клієнтом не було надано до Банку іншої інформації разом із наданням згідно вимог FATCA документів). Якщо Клієнт є податковим резидентом США на момент укладення цього Договору та/або набуває статус податкового резидента США відповідно до положень FATCA в період дії цього Договору, він надає Банку згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та його операцій, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, в тому числі:

- Податкової служби США (Internal Revenue Service) при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
- особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, Платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесинг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

9.4. Клієнт погоджується, що умови, передбачені п. 10.1 та п. 10.2 щодо збереження банківської таємниці, не поширюються на випадки розкриття Банком третім особам інформації щодо операцій за Рахунком і відомостей про Клієнта, що складає банківську таємницю у випадках порушення Клієнтом Договірних умов. Клієнт укладаючи Договірну угоду, надає згоду Банку розкривати інформацію, що складає банківську таємницю, у випадках, встановлених Договірною угодою та в разі їх порушення Клієнтом, шляхом надання інформації у спосіб та в обсягах, визначених Банком, третім особам, у т.ч. правоохоронним органам, судам, фінансовим установам, юридичним фірмам, іншим установам, підприємствам, організаціям тощо.

9.5. Укладенням Договірних умов, Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у ньому.

9.6. Укладенням Договірних умов Клієнт, як суб'єкт персональних даних:

- надає свою згоду Банку згідно Закону України “Про захист персональних даних на обробку його персональних даних у відповідності до сформульованої мети їх обробки та на передачу її особам відомостей з Базы персональних даних, в тому числі таких, що становлять банківську таємницю, виключно у відповідності до вимог Закону України “Про банки та банківську діяльність”, без додаткового повідомлення Банком про такі дії. Дана згода є безстроковою. Зі змістом Законів України “Про захист персональних даних” та “Про банки і банківську діяльність” ознайомлений;

- підтверджує, що відповідно до вимог Закону України “Про захист персональних даних”, повідомлений Банком про включення його персональних даних, мета оброблення та обсяги яких визначені Законом України “Про банки і банківську діяльність” та нормативно-правовими актами НБУ, які регламентують види діяльності Банку, до Базы персональних даних, розміщеної за адресою місцезнаходження АТ «АСВІО БАНК». База персональних даних призначена для зберігання та використання даних з метою здійснення Банком банківської діяльності;

- надає свою згоду на передачу та оновлення інформації до кредитного реєстру, який веде Національний банк України, щодо Клієнта та про кредитні операції, здійснені Кредитором щодо Позичальника в обсязі, у строки та з періодичністю, що передбачені діючим законодавством України, зокрема, але не виключно ст.67* Закону України «Про банки і банківську діяльність». Дана згода є безумовною, безвідкличною і необмеженою строком дії.

10. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВІРНИХ УМОВ

10.1. Зміни та доповнення до цих Договірних умов, в т.ч. до Правил та Тарифів вносяться Банком в односторонньому порядку у випадках, не заборонених чинним законодавством України, шляхом їх розміщення на офіційному сайті Банку у новій редакції.

Про такі зміни Банк, не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати, з якої застосовуються зміни, направляє Клієнту повідомлення шляхом використання будь-якого з наступних каналів: СМС – повідомлення, електронна адреса, Інтернет-банкінг, мобільний додаток, повідомлення –

лист в паперовому вигляді. В повідомленні зазначається, що Клієнт має право до настання дати, з якої застосовуються зміни, розірвати Договірні умови без сплати додаткових комісій.

10.2. Продовження користування Клієнтом послугами Банку після дати, з якої зміни вступають в дію, є фактом надання Клієнтом згоди на зміни та доповнення та їх погодженням шляхом мовчазної згоди.

10.3. Зміни до Тарифів або зміни умов обслуговування, здійснені згідно п. 10.1. цих Договірних умов, не потребують додаткового укладення між Банком та Клієнтом угод щодо внесення змін та вступають у силу з дати, вказаної у відповідному повідомленні Клієнта Банком.

Укладення та підписання між Банком та Клієнтом нової редакції Тарифів до цих Договірних умов відбувається лише за умови звернення Клієнта із відповідною письмовою вимогою до Банку. У випадку, якщо Клієнт не звернувся із письмовою вимогою про викладення Тарифів до цих Договірних умов у новій редакції, попередня версія Тарифів до цих Договірних умов вважається такою, що втратила чинність, а Сторони застосовують нові діючі Тарифи.

10.4. У випадку відмови Банку від цих Договірних умов у передбачених ним випадках, Банк направляє Клієнту повідомлення про відмову. Сторони за взаємною згодою встановили наступні наслідки відмови Банку від цих Договірних умов: з дня складання повідомлення про відмову Банком від цих Договірних умов Банк припиняє обслуговування Клієнта за цими Договірними умовами.

10.5. Ці Договірні умови вважатимуться Сторонами розірваними з моменту погашення всіх грошових зобов'язань Клієнта за цими Договірними умовами.

10.6. Ці Договірні умови не можуть бути розірвані за ініціативою Клієнта у випадку наявності у нього невиконаних зобов'язань перед Банком.

10.7. У випадках, передбачених статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», або підпунктом 69.8.2. Податкового кодексу України, Банк має право самостійно, в односторонньому порядку відмовитися від даних Договірних умов та закрити рахунок Клієнту, направивши йому відповідне письмове повідомлення.

У цьому повідомленні Банк зазначає причини відмови від даних Договірних умов, із зазначенням підстав для такої відмови та посиланням на Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» або Податковий кодекс України. Крім того, у своєму повідомленні Банк встановлює Клієнту строк для проведення ним завершальної операції за рахунком, що підлягає закриттю, з переказу/зняття готівкою залишку грошових коштів, які обліковуються на ньому.

10.9. У випадку наявності арешту, накладеного на грошові кошти, які знаходяться на Рахунку Клієнта, та коли на ньому обліковується залишок грошових коштів Клієнта, Банк у своєму письмовому повідомленні також зобов'язує Клієнта вирішити питання щодо зняття арешту, накладеного на грошові кошти, які знаходяться у нього на рахунку.

10.10. Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договірні умови у випадку порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань за ними. При цьому, Банк має право блокувати БПК, повідомивши про це Клієнта письмово не менше ніж за 20 календарних днів до дати розірвання, та вимагати дострокового виконання зобов'язань за Договірними умовами, відшкодування у повному обсязі збитків, завданих розірванням Договірних умов. При невиконання Клієнтом вимог, викладених Банком у письмовій вимозі, Банк має право стягнути з Клієнта всю заборгованість та збитки за Договірними умовами.

10.11. В разі розірвання Договірних умов, та при відсутності заборгованості Клієнта перед Банком, Банк протягом 15-ти днів здійснює повний розрахунок за операціями з БПК, після чого сплачує Клієнту залишок коштів за Рахунком через касу Банку або перераховується на поточний рахунок клієнта, що вказаний в заяві Клієнта на закриття рахунку.

11. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

11.1. Рахунок(ки) Клієнта закривається у наступних випадках:

- за заявою Клієнта;

- за рішенням органу, що згідно з чинним законодавством України здійснює функції по ліквідації або реорганізації юридичної особи, на підставі відповідного рішення суду, в інших випадках, передбачених чинним законодавством України або цим Договірними умовами;

- в інших випадках, передбачених чинним законодавством.

11.2. Якщо протягом 12 місяців з дня відкриття Рахунку(ів) або протягом 12 місяців з дати останньої операції відсутні будь-які операції за Рахунком(ами) (окрім операцій по списанню Банком плати за надані Послуги) та на Рахунку є залишок грошових коштів, такий Рахунок(и) набуває(ють) статусу неактивних.

11.3. По неактивному Рахунку(ах), починаючи з першого робочого дня місяця після спливу дванадцятимісячного строку з дати останньої операції, Банк має право стягнути плату за обслуговування неактивного Рахунку, на якому є залишок коштів, відповідно до встановлених Банком Тарифів.

11.4. Якщо протягом 12 місяців з дня відкриття Рахунку(ів) або протягом 12 місяців з дати останньої операції відсутні будь-які операції за Рахунком(ами) та на Рахунку відсутній залишок грошових коштів, Банк має право відмовитися від Договірних угод або обслуговування окремого Рахунку Клієнта, при цьому Рахунок(ки) Клієнта закривається(ються).

11.5. Банк і Клієнт домовились про наступні наслідки відмови Банку: Банк має право закрити Рахунок(ки) на 20-ий календарний день з дня відправлення Клієнту повідомлення про закриття Рахунку(ів).

11.6. Якщо Банк ініціює в односторонньому порядку закриття Рахунку (ків) на підставі підпункту 5.3.1 цих Договірних умов, то Банк закриває відповідний(ні) Рахунок(ки) у разі наявності залишку коштів на Рахунку(ках) після проведення завершальної(их) операції(й) за таким Рахунком(ами) [з виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із наданими клієнтом реквізитами] або після перерахування коштів на окремий аналітичний балансовий рахунок, визначений самостійно Банком відповідно до облікової політики, для подальшого обліку та повернення коштів Клієнту під час його звернення до Банку.

11.7. У випадку закриття Рахунку(ів) у порядку договірної списання, Банк має право списати наявний на Рахунку(ах) залишок грошових коштів на свою користь у якості оплати комісійної винагороди Банку за закриття Рахунка(ів), відповідно до затверджених Тарифів.

11.8. У разі закриття Рахунку(ів) Клієнта, Банк подає відомості про це в електронному вигляді з використанням надійних засобів електронного цифрового підпису з посиленими сертифікатами відкритих ключів засобами електронної пошти мережі Інтернет на адресу Інформаційного порталу Державної фіскальної служби України у день закриття Рахунка платника податків.

11.9. У випадку закриття окремого Рахунку Клієнта ці Договірні умови вважається Сторонами розірваним щодо такого Рахунку з моменту його закриття.

11.10. З дати закриття останнього із Рахунків Клієнта, відкритих відповідно до умов цих Договірних умов, Договірні умови вважаються такими, що втратили чинність.

11.11. У випадку наявності арешту, накладеного на грошові кошти, які знаходяться на Рахунку Клієнта, Банк самостійно закриває такий Рахунок лише за відсутності залишку грошових коштів на ньому, з направленням Клієнту письмового повідомлення та продовжує обліковувати документ про арешт грошових коштів за відповідним позабалансовим рахунком.

11.12. Якщо на Рахунку Клієнта, що підлягає закриттю Банком відповідно до умов даного Розділу, обліковуються кошти, на які встановлено обтяження майнових прав, згідно з умовами Договірних умов, такий Рахунок закривається лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження.

12. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ІНШІ УМОВИ

12.1. Ці Договірні умови набувають чинності з моменту підписання обома Сторонами і скріплення печатками Сторін (за наявності) Заяви-Договору та діє протягом невизначеного періоду часу.

14.2. Після укладення обома Сторонами Заяви-Договору, всі інші Договори до про відкриття та обслуговування поточного рахунку юридичній особі з використанням корпоративної платіжної картки укладені між Сторонами у минулому, втрачають чинність.

14.3. З укладанням цих Договірних умов Клієнт підтверджує його згоду з діючими Тарифами Банку, що є чинними на дату укладання цих Договірних умов та з передбаченим цими Договірними умовами порядком їх зміни.

14.4. Усі повідомлення Сторін, передбачені цими Договірними умовами, вважаються належним чином відправленими, якщо вона направлені за зареєстрованим місцезнаходженням Клієнта, зазначеним в його документах, що знаходяться у Банку в день відправлення повідомлення.

14.65. Підписанням Заяви-Договору, що являється приєднанням до даних Договірних умов, Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у них.

14.6. З моменту приєднання Клієнта до даних Договірних умов суб'єкт персональних даних підтверджує, що відповідно до вимог Закону України "Про захист персональних даних", повідомлений Банком про включення його персональних даних, мета оброблення та обсяги яких визначені Законом України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами НБУ, які регламентують види діяльності Банку, до бази персональних даних, розміщеної за адресою місцезнаходження АТ "АСВІЮ БАНК", а також надає свою згоду Банку на їх обробку. База персональних даних призначена для зберігання та використання даних з метою здійснення Банком банківської діяльності

14.7. З моменту приєднання Клієнта до цих Договірних умов Клієнт підтверджує що ознайомлений з тим, що на дату укладення цих Договірних умов на Рахунок поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів для фізичних осіб-підприємців в межах гарантованої суми відшкодування.

14.8. Всі чинні умови відшкодування коштів, що знаходяться на Рахунку зазначаються Банком у Довідці про систему гарантування вкладів для фізичних осіб-підприємців, яка розміщена на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на його [сайті](#), а також на [сайті Фонду гарантування вкладів](#).

14.9. . Фізичні особи-підприємці не рідше одного разу на рік повинні ознайомлюватись з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщена Банком на [сайті](#), а також на [сайті Фонду гарантування вкладів](#).

11.12. Всі Додатки до цих Договірних умов, є його невід'ємними частинами.

ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ БАНКІВСЬКОЮ ПЛАТІЖНОЮ КАРТКОЮ

1. Користування БПК та ПІН-кодом

1.1. Банк має право у будь-який момент зупинити чи призупинити дію БПК, а також відмовити Клієнту у її поновленні, заміні чи випуску нової БПК у разі порушення Клієнтом будь-яких вимог даної Договірної умови та Правил, правил Платіжної системи та законодавства України.

1.2. БПК не може використовуватись у будь-яких цілях, що суперечать законодавству України та/або правилам Платіжної системи, зокрема для купівлі товарів та послуг, що заборонені законодавством України.

1.3. БПК, виготовлена на ім'я Держателя ні за яких обставин не може бути передана у користування іншим особам. Дані вимоги стосуються і реквізитів БПК.

1.4. Користувач може отримувати готівкові кошти та проводити безготівкові платежі з використанням БПК в оплату за товари (послуги) та здійснювати інші операції, передбачені чинним законодавством України, правилами Платіжної системи, Договірними умовами та Правилами.

1.5. Держатель повинен підписати БПК на панелі для підпису на зворотній стороні БПК кульковою ручкою в присутності працівника Банку відразу при її отриманні та отримати ПІН-код.

1.6. Держатель БПК має запам'ятати ПІН-код. За будь-яких умов Держатель БПК зобов'язаний тримати в таємниці свій ПІН-код, не записувати ПІН-код на БПК або на інших предметах, що, як правило, зберігаються разом із БПК, не повідомляти ПІН-код та код CVC2/CVV2 третім особам.

1.7. При користуванні БПК для сплати за придбання товарів/послуг Користувач повинен не випускати її з поля зору, підписати рахунок або роздруковку касового терміналу, попередньо перевіряючи, що в цьому документі вірно вказані номер БПК, сума і дата операції. Клієнт несе відповідальність за вірність вказаної в цих документах інформації. Операція з отримання готівкових коштів в банкоматі або через термінал Банку вважається вірно проведеною та не може бути відмінена при умові виконання Користувачем всіх необхідних для її проведення дій, а саме – використання неушкодженої БПК, термін дії якої не закінчився на момент проведення операції, а сама операція супроводжується вірним введенням ПІН-коду. Держатель повинен одержати один екземпляр квитанції або чеку банкомату.

1.8. При використанні БПК з чипом для сплати товарів/послуг за допомогою касового терміналу, Користувач повинен ввести ПІН-код. В даному випадку працівник торговця може не вимагати підписання Користувачем роздрукованого чеку касового терміналу.

1.9. У випадку якщо Користувач при розрахунку за товари/послуги за допомогою касового терміналу не вірно введе ПІН-код тричі поспіль (незалежно від проміжку часу), БПК може бути автоматично переведена у неактивний стан, а подальші будь-які операції з використанням такої БПК будуть неможливі.

1.10. Працівники торговців, які приймають БПК для здійснення оплати товарів/послуг, які продаються/надаються такими торговцями, з метою ідентифікації Користувача можуть вимагати пред'явлення документу, що підтверджує його.

1.11. При здійсненні Користувачем оплати товарів та послуг у мережі Інтернет, Банк, з метою підвищення безпеки проведення кожної операції, має право проводити додаткову ідентифікацію Користувача. У такому випадку ідентифікація Користувача при проведенні ним операції відбувається шляхом направлення Банком одноразового пароля SMS-повідомленням на мобільний телефон, що підключений до послуги SMS за БПК, за допомогою якої здійснюється оплата товарів та послуг у мережі Інтернет. Такий одноразовий пароль використовується Користувачем під час проведення операції в мережі Інтернет з урахуванням наступного:

1.11.1. Користувач під час проведення однієї операції має право запитати не більше трьох разів новий одноразовий пароль шляхом направлення відповідних запитів до Банку (з використанням офіційного сайту Банку);

1.11.2. У разі невірного вводу одноразового пароля під час проведення однієї операції три рази поспіль, Банк має право відмовити Користувачу у проведенні такої операції.

1.12. При проведенні операцій з отримання готівкових коштів з БПК в касі Банку та інших банків, обов'язковою умовою є пред'явлення документу, що посвідчує особу Користувача або документу, що його замінює, відповідно до вимог законодавства України та введення ПІН-коду.

1.13. При проведенні операцій з отримання готівкових коштів з банкомату після третьої невірної спроби введення Клієнтом ПІН-коду, БПК автоматично блокується та після четвертої спроби може бути вилучена банкоматом.

1.14. БПК та готівкові кошти, які Користувач має забрати після проведення відповідних операцій в банкоматі, мають бути вилучені Користувачем після появи відповідного повідомлення на екрані банкомату, яке супроводжується звуковим сигналом. Повернута банкоматом БПК та видані готівкові кошти мають бути вилучені Користувачем протягом 15-20 секунд, інакше вони будуть автоматично вилучені банкоматом.

1.15. В разі намагання скористатись у банкоматах БПК, строк дії якої закінчився, дана БПК може бути вилучена банкоматом.

1.16. При користуванні БПК для сплати товарів/послуг в мережі Інтернет та замовлення товарів поштою або за телефоном Користувач використовує код CVC2/CVV2, що складається з трьох цифр, які надруковано на зворотній стороні БПК. Код CVC2/CVV2 під час проведення операції необхідно вводити на Інтернет - сайті магазину/торговця.

1.17. За необхідності відключення перевірки коду CVC2/CVV2 Клієнт має звернутися до Банку з відповідною письмовою заявою або зателефонувати до Контакт - центру Банку за номерами телефонів, вказаними у п. 2.2 даних Правил.

1.18. Укладаючи дані Договірні умови, Клієнт усвідомлює, що в разі відключення Клієнтом перевірки коду CVC2/CVV2 збільшується ризик здійснення третіми особами несанкціонованих операцій з використанням реквізитів БПК.

1.19. В разі здійснення операцій з використанням реквізитів БПК в мережі Інтернет на пристрої (ноутбук, персональний комп'ютер, планшет, мобільний телефон і т.п.), який використовується для доступу до мережі Інтернет, має бути встановлено антивірусне програмне забезпечення з актуальною базою антивірусів на дату проведення операції.

1.20. Оскільки БПК чутлива до різноманітних фізичних чинників впливу, тримати її необхідно окремо від джерел тепла, електромагнітних і магнітних випромінювань (особливо мобільних телефонів/пристроїв, пейджерів, магнітних замків тощо).

1.21. Порядок інформування Банком Клієнта/Користувача про кожну здійснену операцію відповідно до контактної інформації, наданої Користувачу, встановлюється за вибором Клієнта, шляхом здійснення відповідної відмітки у Заяві-Договорі.

Обов'язок Банку щодо повідомлення Клієнта про здійснені операції з використанням його БПК є виконаним у разі відмови користувача від отримання повідомлень Банку про здійснені операції з використанням БПК Клієнта, про що зазначено в Заяві-Договорі.

1.22. Клієнт зобов'язаний контролювати рух коштів за своїм рахунком та повідомляти емітента про операції, які ним не виконувались.

2. Втрата БПК або її незаконне використання

2.1. Держатель повинен вживати заходи проти втрати (крадіжки) БПК та її реквізитів, розголошення ПІН-коду або їх незаконного використання.

2.2. В разі втрати БПК та/або ПІН-коду, або отримання відомостей про їх незаконне використання Держатель повинен негайно (в день отримання відповідних відомостей) інформувати про це Банк, шляхом телефонного дзвінка до Контакт - центру Банку за телефонами, вказаними нижче. При цьому Держатель має пройти ідентифікацію, зокрема зобов'язаний назвати слово - пароль, яке було вказане в Заяві-Договорі та відповісти на інші питання оператора, щодо особистих даних та БПК. На підставі отриманого повідомлення, Банк здійснює реєстрацію дати та часу звернення Держателя та блокування відповідної БПК. Блокування БПК здійснюється впродовж п'яти хвилин з моменту ідентифікації оператором Держателя БПК.

Контакт - центр Банку:

0 800 50 44 50 (цілодобово, дзвінки по Україні зі стаціонарних телефонів безкоштовні), +38 (044) 247 89 48, + 38 (044) 394 88 00.

0 800 303050 (в робочий час, дзвінки по Україні зі стаціонарних телефонів безкоштовні).

2.3. Протягом 30 (тридцяти) робочих днів після звернення до Контакт - центру Банку Клієнт повинен надати письмову заяву на адресу Банку щодо втрати/крадіжки БПК та/або ПІН-коду, або

відомості про їх незаконне використання. Письмова заява може надійти на адресу Банку рекомендованим листом або може бути надана безпосередньо Клієнтом при відвідуванні Банку.

2.4. Банк має право в разі втрати/крадіжки БПК та/або її незаконного використання передати отриману від Клієнта/Держателя інформацію у розпорядження правоохоронних органів для вжиття необхідних заходів щодо проведення відповідного розслідування та встановлення осіб, причетних до крадіжки/незаконного використання БПК.

2.5. В разі надання Клієнтом заяви щодо розблокування БПК, яка раніше була заблокована через її втрату, усі операції, здійсненні в подальшому з використанням розблокованої БПК згідно відповідної заяви Клієнта, не підлягають оскарженню.

2.6. В разі, якщо за будь-яких причин БПК не буде повернена Користувачу банкоматом в момент її використання, Користувач повинен терміново інформувати про це Банк шляхом телефонного дзвінка до Контакт – центру Банку, а також інформувати банк, банкомат якого вилучив БПК за номером телефону, який вказано на банкоматі. Банк має направити до іншого банку письмове повідомлення про законні підстави використання Клієнтом вилученої банкоматом БПК. Видача Держателю вилученої іншим банком БПК відбувається в установі іншого банку, за умови позитивного рішення іншого банку щодо повернення вилученої БПК та пред'явлення Держателем документу, що посвідчує його особу.

2.7. У випадку, якщо Користувач здійснював операцію внесення коштів на Рахунок через платіжні пристрої Банку, але кошти не були зараховані, Користувач повинен звернутися до Банку, надати документ, що підтверджує здійснення даної операції, після чого Банк негайно зараховує зазначену в цьому документі суму коштів на відповідний рахунок.

3. Виписки з Рахунку

3.1. Виписки з Рахунку надаються Банком Клієнту щомісячно безпосередньо в Банку безкоштовно, або шляхом, вказаним в Заяві-Договорі з Клієнтом за оплату згідно Тарифів, з 1-го по 5-ий робочий день місяця, наступного за календарним звітним місяцем за попередній місяць, якщо впродовж даного місяця проводились будь-які операції по Рахунку. У виписці зазначається інформація про рух та залишок коштів за Рахунком. В разі виявлення Клієнтом розбіжностей між операціями (сумами, вказаними у виписці), з фактично проведеними/сплаченими, Клієнт зобов'язаний не пізніше 10-го (десятого) числа місяця, наступного за звітним, проінформувати Банк про розходження, що виявлені. За умови ненадходження від Клієнта претензій по виписці, або за умови неотримання Клієнтом виписки до 10 числа місяця, наступного за звітним, виписка вважається такою, що підтверджена Клієнтом. При цьому неотримання/несвоєчасне отримання Клієнтом з його вини виписок з Рахунку, позбавляє Клієнта правових підстав посилається на не ознайомлення з інформацією, яка наведена у таких , випадках, а Банк вважається таким, що відповідно до вимог цього Договору надав Виписку з Рахунку та ознайомив з інформацією, наведеною у такій виписці.

3.2. Додаткова виписка про рух коштів на Рахунку на паперовому носії надається Клієнту безпосередньо в Банку, або шляхом, вказаним в Заяві-Договорі, за його вимогою за оплату згідно Тарифів.

3.3. У випадку отримання письмової претензії Клієнта щодо спірних операцій, Банк проводить розслідування у строк до 120 робочих днів, при цьому у строк, що не перевищує строку, встановленого Законом України «Про звернення громадян», за письмовим запитом Клієнта, інформує його про хід розгляду претензії в письмовій формі. У разі виникнення потреби в проведенні будь-яких додаткових заходів, Банк здійснює такі заходи за наявності письмової згоди Клієнта та після оплати останнім відповідної комісії Банку.

3.4. Якщо у строк, визначений п. 3.3 Правил спірна ситуація не була врегульована, Банк ініціює процедуру арбітражного врегулювання, де арбітром у врегулюванні спорів між банками виступає Платіжна система. Витрати, пов'язані з проведенням процедур повторного опротестування, арбітражу та арбітражу за оскаржуваними операціями, в ході яких Банк поніс витрати, покладаються на Клієнта.

3.5. Якщо Клієнт звертається із відповідною заявою до Банку про безпідставно списані кошти з Рахунку та після проведення Банком відповідного розслідування виявляється, що суму трансакції(цій) заблоковано або списано з Рахунку в результаті несправної роботи банкомату, торгівельного терміналу, перебою в роботі телекомунікаційних систем або будь-яких інших причин, що є поза сферою контролю Банку, Банк повертає Клієнту заблоковані або списані кошти тільки після отримання від еквайра підтвердження того, що трансакція не була та не буде

оброблена останнім та тільки після отримання від Платіжної системи коштів, що були помилково списані з Рахунку.

3.6. Якщо транзакція не була успішно завершена, але була оброблена Платіжною системою, тобто сума такої транзакції була списана з Рахунку, Банк відшкодовує Клієнту суму такої транзакції тільки після успішного вирішення спору з Платіжною системою або банком - еквайром. Суму вартості послуг Банку, що були списані з Рахунку разом з сумою транзакції та в зв'язку з такою транзакцією, Банком не відшкодовуються.

3.7. Під час розгляду претензій Клієнта, Банк у порядку та в строки, визначені правилами Платіжної системи, може одержувати від еквайра документи за операціями із застосуванням БПК або їх копії, що підтверджують здійснення Клієнтом цих операцій.

3.8. За умови сплати Банку комісії згідно з Тарифами Клієнт має право вимагати від Банку. надання документів, що підтверджують правильність списання коштів з Рахунку, у випадку виникнення спірних ситуацій, окрім операцій, здійснених у банкоматах.

3.9. До моменту закінчення розслідування щодо оскаржуваної Клієнтом операції кошти, раніше списані з Рахунку, не повертаються.

3.10. Для врегулювання спірних питань між Банком і Клієнтом в якості доказів можуть бути використані квитанція торговельного терміналу, чек касового апарата та чек банкомата, оформлені відповідно до вимог чинного законодавства, які мають статус первинних платіжних документів Клієнта, за якою виконана операція.

3.11. Якщо в ході розгляду Претензії Держателя (Заяви про незгоду з операцією) претензія Клієнта була визнана необґрунтованою, що підтверджується відповідними документами, Клієнт уповноважує Банк списати з його Рахунку суми витрат, пов'язаних з проведенням службового розслідування та процедури оскарження, а також інші плати, відповідно до Тарифів.

4. Термін дії БПК

4.1. Термін дії БПК надрукований на лицьовій стороні БПК. БПК є дійсною до 24 години останнього дня вказаного на ній місяця (включно).

4.2. Після закінчення строку дії БПК, Клієнту видається нова БПК.

5. Добові обмеження на суму та кількість операцій з БПК

5.1. Банк встановлює наступні стандартні добові обмеження на суму та кількість операцій з БПК:

Тип БПК	Обмеження на кількість операцій з БПК за добу (шт.)				Обмеження на суму операцій з БПК за добу (грн.)			
	Отримання готівкових коштів в банкоматах	Розрахунок в торгово - сервісній мережі	Оплата за товари та послуги через систему електронної комерції	Перекази коштів між картками українських банків через систему електронної комерції	Отримання готівкових коштів в банкоматах	Розрахунок в торгово - сервісній мережі	Оплата за товари та послуги через систему електронної комерції	Перекази коштів між картками українських банків через систему електронної комерції
Mastercard Debit Chip	99	99	99	99	5 000	5 000	5 000	2 000
Mastercard Gold Chip	99	99	99	99	15 000	15 000	15 000	15 000
Mastercard Platinum Chip	99	99	99	99	20 000	20 000	20 000	20 000
Mastercard World Elit Chip	99	99	99	99	25 000	25 000	25 000	25 000