

## **Публічна пропозиція АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АСВІО БАНК» на укладання Договору про договірні умови відкриття, обслуговування та здійснення операцій за поточними рахунками суб'єктів господарювання**

*Відповідно до ст.ст. 633-634 Цивільного кодексу України АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК» (надалі – Банк) оголошує Публічну пропозицію АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АСВІО БАНК» на укладання Договору про договірні умови відкриття, обслуговування та здійснення операцій за поточними рахунками суб'єктів господарювання (надалі – Публічна пропозиція) на умовах, викладених нижче.*

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО 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, які приймуть (акцептують) умови Публічної пропозиції (надалі – Клієнти), надавати банківські послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором про договірні умови відкриття, обслуговування та здійснення операцій за поточними рахунками юридичних осіб (надалі – Договір про договірні умови), за 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 цим Договором, вважаються невід'ємною частиною цього Договору про договірні умови.*

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

*Публічна пропозиція Банку набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою <https://www.asviobank.ua> та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою <https://www.asviobank.ua>*

*Ця Публічна пропозиція із всіма Додатками до неї, Договір про договірні умови, Заява-Договір інші заяви Клієнта на додаткові послуги та Тарифи, а також будь-які інші договори та угоди, що укладаються на підставі цього Договору про договірні умови в сукупності складають – Договір про договірні умови відкриття, обслуговування та здійснення операцій за поточними рахунками юридичних осіб.*

*На вимогу Банку Клієнт зобов'язаний надавати документи та відомості, необхідні для ідентифікації/верифікації Клієнта, вивчення Клієнта, аналізу фінансових операцій, а також для виконання Банком інших вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (надалі - законодавство у сфері запобігання легалізації доходів/фінансуванню тероризму).*

### **ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ**

**Акцепт** – вчинення Клієнтом дій, що свідчать про прийняття Клієнтом Публічної пропозиції Банку на укладання Договору про договірні умови відкриття, обслуговування та здійснення операцій за поточними рахунками фізичних осіб, шляхом укладення Сторонами Заяви-Договору про приєднання до Договору про договірні умови за формою, що встановлена Банком;

**Банк** – Акціонерне товариство «АСВІО БАНК»;

**Відділення Банку** - відокремлений підрозділ Банку, що не має статусу юридичної особи і здійснює свою діяльність від імені Банку;

**Клієнт** – суб'єкти господарювання (юридичні особи, фізичні особи – підприємці);;

**дата валютовання** - зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на

переказ готівкових коштів дата, починаючи з якої кошти, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача. До настання дати валютування сума переказу обліковується в банку, що обслуговує отримувача або в установі - члені платіжної системи;

**неактивний рахунок** – поточний рахунок Клієнта, по якому протягом 12-ти місяців відсутні будь-які операції (окрім операцій по списанню Банком винагороди за надані послуги) та залишок коштів складає суму, яка перевищує 1000 гривень/еквівалент в іноземній валюті;

**операційний день** - частина робочого дня Банку або іншої установи - учасника платіжної системи, 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 або іншою установою - учасником платіжної системи самостійно та зазначається в їх внутрішніх правилах;

**операційний час** - частина операційного дня Банку або іншої установи - учасника платіжної системи, 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 або іншою установою - учасником платіжної системи самостійно та зазначається в їх внутрішніх правилах;

підприємства - юридичні особи незалежно від форми власності (у тому числі органи державної влади та установи й організації, що утримуються за рахунок коштів державного бюджету), філії, представництва, відділення та інші відокремлені підрозділи, у тому числі структурні підрозділи, виділені в процесі приватизації, виборчі фонди (політичних партій, виборчих блоків партій та кандидатів у депутати), представництва юридичних осіб - нерезидентів, іноземних інвесторів, фізичні особи - суб'єкти підприємницької діяльності;

**опитувальник** – документ, розроблений Банком з урахування вимог Закону, Закону про банки, Положення НБУ № 417, який надається клієнту та/або особі, яка діє від імені клієнта чи в його інтересах, для заповнення всіх його полів при встановленні ділових (договірних) відносин, проведенні разової фінансової операції на значну суму, уточненні/додатковому уточненні інформації з метою встановлення відомостей, необхідних для здійснення ідентифікації та вивчення фінансової діяльності клієнта;

**отримувач/одержувач** - особа, на рахунок якої зараховується сума переказу або яка отримує суму переказу у готівковій формі;

**платіжне доручення** – розрахунковий документ, що містить письмове доручення платника обслуговуючому банку про списання зі свого Рахунку зазначеної суми коштів та її перерахування на рахунок отримувача;

**платіжний інструмент** – засіб певної форми на паперовому, електронному чи іншому виді носія інформації, використання якого ініціює переказ коштів з відповідного рахунку платника;

**платник** – особа, з рахунку якої ініціюється переказ коштів або яка ініціює переказ шляхом подання до банку або іншої установи - члена платіжної системи документа на переказ готів разом з відповідною сумою коштів;

**поточний рахунок (далі - Рахунок)** - рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов Договору про договірні умови та вимог чинного законодавства України.

До поточних рахунків також належать рахунки із спеціальним режимом їх використання, що відкриваються у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України.

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

*Інші терміни, що вживаються в цьому Договорі про договірні відносини, мають значення і зміст відповідно до законодавства.*

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ ПРО ДОГОВІРНІ УМОВИ

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

2.2. Банк на підставі необхідних документів відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України (далі – НБУ), здійснивши ідентифікацію, верифікацію та вивчення Клієнта, зобов'язується відкрити поточний рахунок суб'єкту господарювання (надалі по тексту - «Рахунок») та здійснювати розрахунково-касове обслуговування Рахунку(ів) відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, умов цього Договору про договірні умови та умов функціонування рахунків Банку, в тому числі, але не зокрема приймати і зараховувати на Рахунок грошові кошти, що йому надходять, виконувати розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Рахунку та проведення інших операцій за ним (надалі по текстом - "Послуги") за вартістю, встановленою в Тарифах. Надання Банком Клієнту Послуг, які безпосередньо не відносяться до розрахунково-касового обслуговування та/або не передбачені Тарифами, здійснюється на підставі окремих договорів.

2.3. За надані Послуги за Рахунком(ами) Клієнт сплачує Банку плату (комісійну винагороду) у розмірах, встановлених Банком відповідно до діючих Тарифів, які містяться в Додатку №1 до Договору про договірні умови, та є його невід'ємною частиною.

2.4. Проценти по середньоденних залишках коштів на Рахунку(ах) Клієнта не нараховуються.

2.5. Інформація про встановлений операційний час Банку розміщується на дошці об'яв в Відділеннях, касах Банку та на офіційній Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою [www.asviobank.ua](http://www.asviobank.ua).

Банк приймає платіжне доручення до виконання протягом 30 календарних днів з дати його виписки. День оформлення платіжного доручення не враховується.

Платіжні доручення Клієнта та інші платіжні документи, які надійшли до Банку протягом операційного часу виконуються Банком в день їх надходження, а у разі надходження таких документів після закінчення операційного часу – не пізніше наступного робочого дня. Банк має право за бажанням Клієнта та при наявності технічної можливості, виконувати платіжні доручення та інші розрахункові документи, що отримані від Клієнта після закінчення операційного часу, в день їх отримання відповідно до діючих Тарифів.

У окремих випадках з метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання легалізації доходів/фінансуванню тероризму, Банк має право виконувати міжбанківський переказ в строк до 3 операційних днів, а внутрішньобанківський переказ в строк до 2 операційних днів.

2.6. Суму готівкових коштів (для кожної валюти окремо), отримання якої може здійснюватися Клієнтом без попереднього надання касової заявки, Банк/Відділення, має право визначати самостійно. Видача Банком суми коштів Клієнту, що перевищує суму, отримання якої може здійснюватися Клієнтом без попереднього надання Клієнтом касової заявки можлива за умови подання Клієнтом до Банку касової заявки на отримання готівкових коштів до 15.00 години за Київським часом напередодні дня одержання готівкових коштів (не пізніше ніж за один робочий день до дня отримання). Банк повідомляє Клієнта про зміну суми готівкових коштів, отримання яких може здійснюватися Клієнтом без попереднього надання касової заявки, в порядку, передбаченому п. 9.3. цього Договору про договірні умови.

2.7. Укладанням цього Договору про договірні умови Клієнт надає Банку письмовий дозвіл на подання відомостей про відкриття Рахунку 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 відкриття Рахунку.

2.8. Послуги Банку не можуть використовуватись для проведення фінансових операцій, що заборонені та/або обмежені згідно з вимогами законодавства України або операцій, що відбуваються з активами, одержаними внаслідок вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.

2.9. 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 вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки/проценти на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему фонд гарантування вкладів фізичних осіб».

### **3. ПІДСТАВИ СПИСАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ З РАХУНКІВ**

3.1. Банк списує грошові кошти з Рахунку(ів) на підставі розпорядження Клієнта або в порядку договірною списання, передбаченого цим Договором про договірні умови, 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. Укладанням 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 цим Договором про договірні умови; суми комісій банків-кореспондентів та третіх банків за виконання платежів в іноземних валютах; інших грошових зобов'язань Клієнта за цим та будь-якими іншими договорами, укладеними з Банком.

3.3. Здійснюючи на підставі цього Договору про договірні умови договірне списання коштів з Рахунку(ів) Клієнта, Банк оформляє відповідний меморіальний ордер у вигляді електронного розрахункового документа.

3.4. Укладаючи даний Договір про договірні умови, Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право здійснювати договірне списання коштів з будь-якого 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) 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 платежу, 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 реквізити якого відомі Сторонам.

3.6. Якщо на Рахунку(ах) Клієнта, який(і) відкрито відповідно цього Договору про договірні умови, знаходяться грошові кошти в іноземній валюті, то з метою здійснення Банком договірною списання коштів в національній валюті Клієнт підписанням цього Договору про договірні умови уповноважує Банк (доручає Банку) списати іноземну валюту з Рахунку(ів) Клієнта та здійснити її продаж на міжбанківському валютному ринку України без надавання Банку заяви про продаж іноземної валюти, за курсом, який склався на дату здійснення операції.

При цьому витрати, що пов'язані з такою операцією (податки, збори тощо), а також вартість послуги з продажу валюти утримується Банком з Клієнта. Гривневий еквівалент проданої іноземної валюти перераховується Банком на Рахунок Клієнта, який відкрито відповідно цього Договору про договірні умови, та списується Банком в порядку, передбаченому пунктом 3.4 цього Договору про договірні умови на виконання вимог та зобов'язань за цим Договором про договірні умови.

### **4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

#### ***4.1. Банк зобов'язується:***

4.1.1. відкрити Клієнту Рахунок після надання Клієнтом всіх необхідних документів згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України, а також необхідних для ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта згідно з вимогами чинного законодавства України та цим Договором про договірні умови;

4.1.2. надавати Клієнту Послуги відповідно до вимог чинного законодавства України та цього Договору про договірні умови;

4.1.3. своєчасно за дорученням Клієнта здійснювати розрахункові операції у відповідності з режимом функціонування Рахунку(ів) відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;

4.1.4. забезпечувати своєчасне зарахування грошових коштів на Рахунок(ки) Клієнта;

4.1.5 до настання дати валютування, що зазначена в розрахунковому документі, зараховувати переказані кошти на відповідний рахунок і не пізніше наступного робочого дня, повідомити Клієнта про надходження на його адресу коштів та дату їх валютування;

4.1.6. надавати на відповідний запит Клієнта через систему дистанційного обслуговування виписки з Рахунку(ів), які є підтвердженням виконаних за день операцій, не пізніше наступного робочого дня, після здійснення операцій (за умови укладеного між Банком та Клієнтом договору про дистанційне обслуговування Рахунку(ів));

4.1.7. за вимогою Клієнта надавати на паперовому носії виписки з поточного(них) Рахунку(ів) (у тому числі дублювати раніше виданих виписок), які є підтвердженням виконаних операцій, не пізніше наступного робочого дня від дня отримання вимоги;

4.1.8. гарантувати дотримання банківської таємниці відносно операцій, проведених за Рахунком(ами) Клієнта. Розкриття інформації третім особам (без письмової згоди Клієнта) щодо проведених операцій на Рахунку(ах) можливе лише у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України;

4.1.9. надавати консультації Клієнту з питань застосування вимог чинного законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України та положень Банку;

4.1.10. виконувати доручення Клієнта на здійснення договірної списання коштів з його Рахунку(ів), в порядку, встановленому чинним законодавством України та цим Договором про договірні умови;

4.1.11. здійснювати приймання та видачу готівкових коштів з Рахунку(ів) Клієнта відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;

4.1.12. здійснювати функції агента валютного нагляду, в тому числі в частині дотримання Клієнтом встановлених законодавством строків здійснення експортних та імпорتنих операцій, згідно з вимогами чинного законодавства України;

4.1.13. не розголошувати третім особам інформацію про Клієнта, що містить банківську та/або комерційну таємницю, за виключенням випадків, коли розголошення такої інформації є обов'язковим для Банку у відповідності з чинним законодавством України або вимогами FATCA або необхідно Банку для захисту своїх прав та інтересів, на що Клієнт укладенням цього Договору про договірні умови надає Банку дозвіл на розкриття у таких випадках його банківської/комерційної таємниці. За порушення обов'язку, передбаченого цим підпунктом (в тому числі за розголошення банківської таємниці), Банк несе відповідальність, передбачену чинним законодавством України;

4.1.14. приймати до виконання заяви Клієнта про продаж/купівлю/обмін іноземної валюти Банком після отримання всіх необхідних документів, визначених чинним законодавством України, як від Клієнта, так і від Національного банку України, податкових органів, інших уповноважених установ, та при наявності необхідного залишку коштів на Рахунку у відповідній валюті на момент прийняття до виконання Банком заяви Клієнта, а також здійснювати купівлю/продаж для Клієнта іншої іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України, яка надалі використовуватиметься для купівлі/продажу потрібної іноземної валюти на міжнародних валютних ринках в межах, встановлених діючим законодавством України.

В разі, якщо придбана іноземна валюта не буде перерахована Клієнтом за призначенням у визначений законодавством строк, Банк продає цю іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України за курсом Банку, встановленим на день продажу/обміну.

Заяви про купівлю/обмін іноземної валюти виконуються у строк, передбачений внутрішніми документами Банку (якщо більш тривалий строк не встановлений законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України).

4.1.15. зарахувати на Рахунок готівкові кошти здані, Клієнтом до каси Банку;

4.1.16. у разі прийняття Банком (з метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання легалізації доходів/фінансуванню тероризму) рішення про переведення Рахунку (ків) Клієнта в стан, який не дозволяє провести зарахування коштів, поінформувати Клієнта про прийняте рішення, зокрема шляхом направлення листа та/або інформаційного повідомлення за допомогою системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк».

У разі надходження коштів на Рахунок(ки), щодо якого(их) Банком встановлено стан, який не дозволяє провести зарахування коштів, Банк повертає їх відправнику. Якщо повернення коштів здійснити неможливо, тоді Банк може прийняти рішення щодо зарахування коштів на транзитний рахунок;

4.1.17. належним чином виконувати умови цього Договору про договірні умови.

#### **4.2. Банк має право:**

4.2.1. користуватися вільними коштами Клієнта, гарантуючи Клієнту їх збереження, а також проведення операцій протягом операційного дня, відповідно до нормативних-правових актів Національного банку України та вимог чинного законодавства України;

4.2.2. у разі оформлення Клієнтом розрахункових документів (в тому числі в системі дистанційного обслуговування) з порушенням чинного законодавства України та нормативних-правових актів Національного банку України, мотивовано, з посиланням на підстави, встановлені чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України,, повернути їх Клієнту не пізніше наступного робочого дня за днем їх отримання;

4.2.3. вимагати та отримувати документи/інформацію, що потрібні Банку для: ідентифікації Клієнта, осіб, які мають право розпоряджатися Рахунками та/або майном; верифікації Клієнта; вивчення Клієнта; уточнення інформації про Клієнта; поглибленої перевірки Клієнта; встановлення/спростування факту належності Клієнта, керівника Клієнта, кінцевого бенефіціарного власника (контролера) Клієнта, представника Клієнта до національних, іноземних публічних діячів або діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, їх близьких осіб або пов'язаних з ними осіб; 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 України документи/інформацію, які необхідні Банку з метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання легалізації доходів/фінансуванню тероризму;

4.2.4. 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 Клієнтом розрахункового та/або касового документу, одночасної сплати 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 запитувані Клієнтом Послуги не передбачені Тарифами для відповідного режиму Рахунку або у Банка відсутні технічні можливості щодо їх надання; та/або

в) невиконання Клієнтом будь-якого із зобов'язань, передбачених цим Договором про договірні умови; та/або

г) визначених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та/або статтею 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність»; та/або

г) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України;

4.2.5. надавати на запити банків-кореспондентів інформацію, яка стосується діяльності Клієнта, та яка необхідна для виконання банком-кореспондентом вимог законодавства у сфері запобігання легалізації доходів/фінансуванню тероризму;

4.2.6. відмовитися від підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин в односторонньому порядку), що матиме наслідком закриття Рахунку(ів) Клієнта, у випадках, визначених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та/або статтею 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

4.2.7. зупинити здійснення фінансової(их) операції(ій) у випадках, визначених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

4.2.8. з метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання легалізації доходів/фінансуванню тероризму, за наявності обґрунтованих підстав, прийняти рішення про переведення Рахунку (ків) Клієнта в стан, який не дозволяє провести зарахування коштів;

4.2.9. у разі необхідності здійснення аналізу фінансової операції та отримання з цією 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»);

4.2.10. направляти Клієнту запити/повідомлення (зокрема, щодо надання документів/інформації, необхідних для аналізу фінансових операцій, припинення ділових відносин з Клієнтом/закриття Рахунку(ків)) засобами системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк» та/або запити щодо уточнення інформації про Клієнта на адресу електронної пошти Клієнта, що вказана в актуальному опитувальнику Клієнта, який знаходиться в Банку в день відправлення запиту/повідомлення;

У разі направлення Банком запитів/повідомлень засобами системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк» та/або на адресу електронної пошти Клієнта, днем отримання Клієнтом запиту/повідомлення вважається день їх відправлення Банком;

4.2.11. відмовляти Клієнту у виконанні операцій, якщо Клієнт не подасть до Банку супровідні документи, подання яких передбачене чинним законодавством разом із розрахунковим документом;

4.2.12. вимагати та одержувати від Клієнта повну інформацію про здійснення валютних операцій з метою здійснення валютного нагляду;

4.2.13. не зараховувати кошти в іноземній валюті на Рахунок Клієнта, якщо в отриманому Банком повідомленні не зазначені його найменування та/або номер Рахунку та/або не зазначено призначення платежу або інші, обов'язкові реквізити, передбачені чинним законодавством України. Банк зараховує кошти в іноземній валюті на Рахунок Клієнта після з'ясування відсутніх/неточних реквізитів у повідомленні в порядку та в строки, визначені внутрішніми документами Банку;

4.2.14. відмовити Клієнту у купівлі, обміні, продажу та перерахуванні іноземної валюти у випадках:

- неподання Клієнтом пакету документів, необхідного Банку для здійснення функції агента валютного нагляду та передбаченого вимогами чинного законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та положеннями Банку;

- невірною оформлення та несвоєчасного подання Банку документів, необхідних для здійснення функції агента валютного нагляду;

- несвоєчасного подання, з порушенням строків визначених п. 4.3.14 цього Договору про договірні умови, Заяви про продаж іноземної валюти;

4.2.15. в разі наявності у Клієнта зобов'язань за зовнішньоекономічними договорами, а також для погашення зобов'язань Клієнта за кредитними договорами, укладеними між Клієнтом та Банком, на підставі відповідної заяви Клієнта, здійснювати за його кошти купівлю іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України;

4.2.16. на підставі відповідної заяви Клієнта за комісійну винагороду, розмір якої передбачений діючими Тарифами, здійснювати продаж належної Клієнту іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України, а також купівлю безготівкової іноземної валюти за національну валюту та обмін (конверсію) одної іноземної валюти за іншу відповідно до вимог чинного законодавства України;

4.2.17. здійснювати договірне списання коштів з Рахунку(ів) Клієнта у відповідності до Розділу 4 цього Договору про договірні умови;

4.2.18. розірвати цей Договір про договірні умови та закрити Рахунок(ки) у випадках, передбачених законодавством та цим Договором про договірні умови;

4.2.19. не зараховувати кошти в національній валюті, якщо:

- зазначений в платіжному документі ідентифікаційний код юридичної особи отримувача коштів не відповідає ідентифікаційному коду юридичної особи ЄДРПОУ Клієнта,

- зазначений в платіжному документі номер Рахунку отримувача не відповідає номеру Рахунка Клієнта, відкритого в Банку;

У разі наявності зазначених в цьому пункті невідповідностей Банк має право затримати суму переказу на строк не більший, ніж передбачений нормативно-правовими актами НБУ, для

встановлення належного отримувача цих коштів в передбаченому нормативно-правовими актами НБУ порядку.

4.2.20. здійснювати обмеження права Клієнта щодо розпоряджання коштами, що зберігаються на його Рахунку(ах), лише відповідно до норм, визначених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ і цим Договором про договірні умови;

4.2.21. відмовити Клієнту у видачі готівкових коштів у випадках:

- неподання Клієнтом попередньої касової заявки на отримання готівкових коштів, подання якої є обов'язковим у випадку, встановленому в п. 2.6. цього Договору про договірні умови;

- неподання Клієнтом платіжних документів на сплату податків і обов'язкових платежів, що сплачуються одночасно з отриманням готівкових коштів у випадках, передбачених чинним законодавством України;

- заповнення чека з виправленнями та/або помилками;

4.2.22. відповідним своїм рішенням Банк має право змінювати Тарифи, назви послуг та умови їх надання в порядку, передбаченому Розділом 9 цього Договору про договірні умови;;

4.2.23. у випадку порушення Клієнтом своїх зобов'язань з оплати Послуг Банку за цим Договором про договірні умови, Банк має право відмовитись від цього Договору про договірні умови та розірвати його в односторонньому порядку, передбаченому п. 9.6. цього Договору про договірні умови, що матиме наслідком закриття Рахунку(ів) Клієнта;

4.2.24. стягувати комісійну винагороду за операцію купівлі-продажу іноземної валюти з Рахунку згідно Тарифів. У разі купівлі іноземної валюти, комісія утримується в гривнях за рахунок коштів, які перераховані Клієнтом на рахунок на купівлю валюти.

4.2.25. за дорученням Клієнта, яке надано Банку шляхом укладання цього Договору про договірні умови, здійснювати наступні дії:

4.2.25.1. купити іноземну валюту на умовах, які зазначені в заяві про купівлю іноземної валюти;

Заява про купівлю іноземної валюти подається Клієнтом до Банку за формою, яка має містити наступні обов'язкові реквізити:

- найменування та місцезнаходження уповноваженого банку, що обслуговує клієнта;

- код заяви про купівлю іноземної валюти відповідно до Державного класифікатора управлінської документації ДК 010-98, затвердженого наказом Держстандарту України від 31.12.98 № 1024;

- назву документа - заява про купівлю іноземної валюти;

- дату складання заяви про купівлю іноземної валюти (число - цифрами, місяць - цифрами або словами, рік - цифрами);

- повне або скорочене найменування клієнта, що збігається із найменуванням, яке заявлене ним у Переліку осіб, які мають право розпоряджатись Рахунком (для фізичної особи-підприємця - прізвище, ім'я та по батькові), місцезнаходження, номер телефону/факсу;

- підставу для купівлі іноземної валюти - посилання на документи, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України з питань торгівлі іноземною валютою є підставою для купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України;

- назву іноземної валюти, що купується, словами та цифровий або літерний код іноземної валюти відповідно до Класифікатора;

- суму купівлі іноземної валюти цифрами (можливе значення "на суму, еквівалентну сумі коштів у гривнях, що перераховуватимуться на купівлю іноземної валюти");

- курс купівлі в гривнях (можливе значення "за курсом уповноваженого банку");

- номер поточного рахунку в іноземній валюті, на який потрібно зарахувати придбану іноземну валюту, код і найменування уповноваженого банку, що обслуговує клієнта, у якому відкрито цей рахунок;

- підписи відповідальних осіб клієнта, які заявлені ним у Переліку осіб, які мають право розпоряджатись рахунком (для фізичної особи-підприємця - проставляється її підпис).

4.2.25.2. Продати іноземну валюту на умовах, які зазначені в заяві про продаж іноземної валюти.

Заява про продаж іноземної валюти подається Клієнтом до банку за формою, яка має містити наступні обов'язкові реквізити:

- найменування та місцезнаходження уповноваженого банку, що обслуговує клієнта;



- код заяви про продаж іноземної валюти відповідно до Державного класифікатора управлінської документації ДК 010-98, затвердженого наказом Держстандарту України від 31.12.98 № 1024;

- назву документа - заява про продаж іноземної валюти;

- дату складання заяви про продаж іноземної валюти (число - цифрами, місяць - цифрами або словами, рік - цифрами);

- повне або скорочене найменування клієнта, що збігається із найменуванням, яке заявлене ним у Переліку осіб, які мають право розпоряджатись Рахунком, місцезнаходження, номер телефону/факсу (для фізичної особи-підприємця - прізвище, ім'я та по батькові);

- номер рахунку в іноземній валюті, з якого Клієнт доручає здійснити продаж іноземної валюти, найменування та код уповноваженого банку, що його обслуговує, у якому відкрито цей рахунок;

- назву іноземної валюти, що продається, словами і цифровий або літерний код іноземної валюти відповідно до Класифікатора;

- суму продажу іноземної валюти цифрами;

- курс продажу в гривнях (можливе значення "за курсом уповноваженого банку");

- номер поточного рахунку в гривнях, на який потрібно зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти, найменування і код уповноваженого банку, у якому відкрито цей рахунок;

- підписи відповідальних осіб клієнта, які заявлені ним у Переліку осіб, які мають право розпоряджатись рахунком (для фізичної особи- підприємця проставляється її підпис).

4.2.25.3. Продати іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована Клієнтом за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку.

4.2.25.4. Перерахувати залишок коштів на поточний рахунок Клієнта у гривнях після купівлі іноземної валюти.

4.2.25.5. Курс/крос-курс купівлі/продажу/обміну встановлюється відповідно до котирувань на МВРУ на момент здійснення операції

4.2.25.6. Порядок повернення банком заяви про продаж іноземної валюти та/чи заява про купівлі іноземної валюти без виконання здійснюється відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку.

### **4.3. Клієнт зобов'язується:**

4.3.1. надати Банку документи/інформацію, необхідні для відкриття Рахунку(ів), відповідно до вимог, визначених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, та цим Договором про договірні умови, а також надавати запитувані Банком документи/інформацію протягом всього періоду обслуговування в Банку;

4.3.2. надати Банку документи/інформацію, що потрібні Банку для: ідентифікації Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися Рахунками та/або майном Клієнта; верифікації Клієнта; вивчення Клієнта; уточнення інформації про Клієнта; поглибленої перевірки Клієнта; встановлення/спростування факту належності Клієнта, керівника Клієнта, кінцевого бенефіціарного власника (контролера) Клієнта, представника Клієнта до національних, іноземних публічних діячів або діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, їх близьких осіб або пов'язаних з ними осіб; встановлення реальних фінансових можливостей Клієнта здійснювати фінансові операції на відповідні суми; аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи/інформацію, які необхідні Банку з метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання легалізації доходів/фінансуванню тероризму або виконання Банком вимог Закону FATCA.

У разі направлення Банком Клієнту письмового запиту та/або запиту засобами системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк» та/або запиту на адресу електронної пошти Клієнта щодо отримання відповідних документів/інформації, Клієнт зобов'язаний надати Банку запитувані документи/інформацію протягом строку, визначеного у запиті;

У разі надходження від Банку запитів/повідомлень засобами системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк» та/або на адресу електронної пошти Клієнта, Клієнт зобов'язаний брати їх до уваги в день надходження.

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

У разі, якщо щодо фінансової операції із зарахування коштів на Рахунок Клієнта, Банком здійснюється уточнення інформації з метою її аналізу (про що Банк повідомив Клієнта), Клієнт зобов'язаний до завершення граничного строку для зарахування коштів на Рахунок, визначеного законодавством, надати Банку документи/інформацію та/або письмові пояснення, що необхідні Банку для здійснення аналізу такої операції;

4.3.4. у разі внесення змін/заміни документів, які були підставою для відкриття Рахунку або надавалися до Банку в процесі обслуговування Клієнта, інформувати Банк про це шляхом надання підтвердних документів/відомостей протягом десяти робочих днів з дня внесення змін/отримання нових документів або зміни інформації, зокрема щодо Клієнта, його керівника(ків), кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта, представників Клієнта, а також зміни місцезнаходження Клієнта, його структури власності, унесення змін до установчих документів;

4.3.5. у разі зміни керівника Клієнта або інших осіб, яким надано право розпоряджатися Рахунком(ами) і підписувати розрахункові документи, негайно повідомити про це Банк та надати письмове підтвердження Банку про це не пізніше наступного робочого дня. Недотримання Клієнтом даної умови, звільняє Банк від відповідальності за операції, здійснені особами, повноваження яких припиненні;

4.3.6. виконувати вимоги діючих інструкцій, правил, інших нормативно-правових актів Національного банку України, що стосуються питань розрахунково-касових операцій та надання звітності;

4.3.7. здійснювати розрахунки в межах залишку на Рахунку(ах) та протягом часу, визначеного в п. 2.5. цього Договору про договірні умови.

4.3.8. не пізніше наступного робочого дня повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Рахунку(ів) та інших документах або про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за Рахунками. При недотриманні вказаного строку всі операції вважаються узгодженими;

4.3.9. у триденний строк з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок(ки) Клієнта кошти, надати Банку платіжне доручення на їх повернення платнику, якщо Банк до настання цього строку не скористався своїм правом на списання цих коштів з Рахунку Клієнта в порядку договірної списання, передбаченому цим Договором про договірні умови;

4.3.10. своєчасно та в повному обсязі сплачувати плату (комісійну винагороду) за виконані Банком операції і надані Послуги згідно з Тарифами, діючими на день отримання відповідної Послуги;

4.3.11. 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;

4.3.12. надати Банку повний пакет документів, необхідних Банку (передбачені чинним законодавством України та/або нормативно-правовими актами Національного банку України та/або внутрішніми положеннями Банку) для здійснення функції агента валютного нагляду, до здійснення торговельних, неторговельних та капітальних операцій (окрім інвестиційних) з купівлі, обміну та перерахуванню іноземної валюти;

4.3.13. надати Банку повний пакет документів, необхідних Банку для здійснення функції агента валютного нагляду, за п'ять робочих днів до дати запланованого здійснення операцій з купівлі, обміну та перерахування іноземної валюти за інвестиційними операціями;

4.3.14. надати Банку заяву про продаж або купівлю іноземної валюти до 11.00 дати запланованого продажу/купівлі іноземної валюти;

4.3.15. при отриманні грошових коштів на виплату заробітної плати та при виплаті фізичним особам інших доходів, визначених Податковим кодексом України, надавати Банку розрахункові документи на перерахування податків і обов'язкових відрахувань відповідно до вимог чинного законодавства України;

4.3.16. дотримуватись регламенту робіт електронних розрахунково-інформаційних програмних продуктів відповідно до Розділу 6 даного Договору про договірні умови та Правил використання та належного зберігання носіїв ключової інформації, викладених в Додатку №2 до цього Договору про договірні умови.

#### **4.4. Клієнт має право:**

4.4.1. вільно розпоряджатися коштами на Рахунку(ах) відповідно до чинного законодавства України, крім випадків примусового списання коштів, а також за умови відсутності обставин, які згідно чинного законодавства України є підставою для обмеження, зупинення або відмови у проведенні операції;

4.4.2. отримувати готівкові кошти в межах заявки на отримання готівкових коштів і за умови наявності коштів на Рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України, в порядку, передбаченому цим Договором про договірні умови;

4.4.3. вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та виконання інших Послуг за цим Договором про договірні умови;

4.4.4. за умови необхідності здійснення розрахункового обслуговування Рахунку через систему дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк», надати до Банку заяву про підключення до системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк»;

4.4.5. вносити через касу Банку/Відділення Банку и готівкові кошти для його зарахування на власні Рахунки;

4.4.6. здійснювати платежі по розрахунках в межах залишку коштів на Рахунках на початок операційного дня з урахуванням поточних надходжень грошових коштів;

4.4.7. надсилати до Банку розрахункові документи у формі електронного документа (засобами системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк») або на паперових носіях;

4.4.8. на підставі відповідної заяви за комісійну винагороду, розмір якої передбачений діючими Тарифами, отримувати від Банку комісійні послуги з продажу на міжбанківському валютному ринку України належної Клієнту іноземної валюти, купівлі безготівкової іноземної валюти за національну валюту та обмін (конверсію) одної іноземної валюти за іншу відповідно до чинного законодавства України;

4.4.9. надсилати до Банку заяви про купівлю або продаж іноземної валюти у формі електронного документа (засобами системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк») або на паперових носіях виключно українською мовою. заява про купівлю або продаж іноземної валюти на паперових носіях надається до Банку у двох примірниках, яка підписана уповноваженим представником Клієнта та його підпис скріплений печаткою, у разі використання останнім у своїй господарській діяльності печатку.

4.4.10. відкликати заяву про купівлю або продаж іноземної валюти у повній або частковій сумі шляхом подання до дати торгів на міжбанківському валютному ринку України листа про відкликання, складеного в довільній формі та підписаного уповноваженими особами Клієнта з дотриманням вимог чинного законодавства України.

4.4.11. порядок інформування Клієнта про здійснені банком валютні операції (ураховуючи інформацію про курс купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, за яким була здійснена валютна операція) здійснюється відповідно до внутрішніх положень Банку.

## **5. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ**

5.1. Клієнт може здійснювати безготівкові розрахунки шляхом використання відповідних розрахункових документів, передбачених чинним законодавством України.

5.2. Банк здійснює розрахункові операції відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України за умови належного оформлення Клієнтом розрахункових документів.

5.3. Сторони погодили, що передбачені Тарифами комісії за проведення операцій по Рахунку(ах) в національній та іноземній валютах списуються Банком з Рахунку Клієнта одночасно з проведенням операції(й) в порядку договірної списання, передбаченому Розділом 3 цього Договору про договірні умови.

Плата за розрахункове обслуговування Рахунку нараховується Банком щомісячно в передостанній робочий день поточного місяця та повинна бути сплачена не пізніше 25 числа наступного календарного місяця.

При цьому, за наявності коштів на Рахунку Клієнта, плата за розрахункове обслуговування списується Банком одночасно з її нарахуванням в порядку договірної списання, передбаченому Розділом 3 цього Договору про договірні умови, а при відсутності коштів на Рахунку Клієнта, списується в день їх надходження або сплачується Клієнтом самостійно за рахунок інших джерел не пізніше 25 числа наступного календарного місяця.

В разі відсутності плати за розрахункове обслуговування 25 числа наступного календарного місяця, остання вважається простроченою та підлягає списанню в порядку договірної списання, передбаченому Розділом 3 цього Договору про договірні умови або примусовому стягненню.

5.4. 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.

## **6. РЕГЛАМЕНТ РОБІТ ЕЛЕКТРОННИХ РОЗРАХУНКОВО-ІНФОРМАЦІЙНИХ ПРОГРАМНИХ ПРОДУКТІВ**

6.1. Цей Договір про договірні умови визначає порядок і характер робіт, необхідних для здійснення електронних платежів (отримання виписки спеціального виду про стан Рахунку(ів) Клієнта в Банку за допомогою засобів Internet) та за допомогою систем дистанційного обслуговування (далі – СДО) Банку. Умови, не зазначені в даному Договорі про договірні умови, визначаються поточною документацією з експлуатації цих продуктів.

6.2. Використання Клієнтом СДО, не виключає можливість здійснення платежів з використанням традиційних паперових документів на паперовому носії.

6.3. Автентифікація Клієнта в СДО обов'язково здійснюється за допомогою ЕЦП (електронно-цифрового підпису) та індивідуального логіна з паролем.

6.4. Банк приймає до виконання електронні платежі, які пройшли без зауважень всі технологічні стадії обробки і розшифровки з використанням відкритих ключів ЕЦП Клієнта. За надання цієї послуги Клієнт зобов'язується здійснювати оплату Банку згідно з Тарифами.

6.5. При обробці електронних документів Банк, у тому числі здійснює перевірку електронного підпису кожного електронного розрахункового документа, та пакета в цілому.

6.6. Клієнт є ініціативною стороною при проведенні електронних платежів, отриманні інформації про статус електронних платіжних документів, в т.ч. з архіву платіжних документів Клієнта за певний період часу, отриманні виписок про стан Рахунків.

6.7. Клієнт має право самостійно здійснювати регенерацію ключів або зміну паролів, що використовуються СДО, у наступних випадках:

- відразу після інсталяції;
- компрометації ЕЦП;
- звільнення осіб, що мали доступ до ключів ЕЦП та (або) паролів;
- в інших випадках, коли виникає необхідність здійснення даних дій.

6.8. При неможливості Клієнтом самостійно здійснити зміну паролів та імені доступу, що використовуються у СДО, Клієнт повинен (письмово) звернутись у Банк для вирішення цього питання.

6.9. Зупинка або відновлення проведення електронних платежів здійснюється Банком на підставі письмової заяви Клієнта у випадку, якщо немає обставин, що перешкоджають цьому (порушення Клієнтом умов цього Договору про договірні умови тимчасова технічна неможливість і т.п.).

6.10. У випадку необхідності, зміни в Регламент робіт вносяться за ініціативою Банку, з письмовим повідомленням про це Клієнта за 5 робочих днів до зміни із зазначенням дати зміни, що планується.

6.11. Клієнт забезпечує безпеку зберігання ЕЦП, виключаючи доступ до нього сторонніх осіб.

6.12. Банк забезпечує захист банківської частини СДО від несанкціонованого доступу третіх осіб і конфіденційності інформації по рахунках Клієнта.

6.13. Банк та Клієнт створюють та узгоджують Акт про прийняті ЕЦП Клієнта. У випадках їх зміни сторони створюють новий акт.

6.14. Під час вирішення суперечок про правомірність виконаних Банком на підставі електронних документів операцій по Рахунку Клієнта, Банк може надати уповноваженим спеціалістам доступ до баз даних СДО та протоколам зв'язку.

6.15. При відкритті Клієнтом нових Рахунків в Банку управління новими відкритими рахунками здійснюється за допомогою раніше сгенерованих ключів електронного підпису.

6.16. Відповідальність за відповідність власників ЕЦП особам, що зазначені Переліку осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися Рахунком Клієнта Банку та відбитком печатки, несе Клієнт.

6.17. Банк має право на виконання періодичних перевірок щодо дотримання Клієнтом вимог захисту інформації на робочих місцях системи дистанційного обслуговування та зберігання носіїв ключової інформації тощо.

Банк не несе відповідальності за збої в роботі СДО, викликані несправністю ліній зв'язку, відключенням або перебоями в лініях електропередач, несправностями апаратних засобів Клієнта та іншими незалежними від Банку причинами.

6.18. Мінімальні вимоги до забезпечення робочого місця Клієнта:

- IBM сумісна ПЕОМ з установленою операційною системою Windows XP або версії вище з об'ємом вільного дискового простору не менше 50 Мб та оперативної пам'яті не менше 512МВ;

- вільний доступ до Internet;

- принтер (сумісний);

- USB накопичувач.

6.19. Організація обміну інформацією:

6.19.1. для формування клієнтської частини СДО Банк надає Клієнту безпосередньо у Банку установчий комплект файлів;

6.19.2. встановлення програмного продукту на робочому місці, налагодження робочого середовища, введення паролів і генерацію ключів ЕЦП в процесі роботи Клієнт виконує самостійно. На прохання Клієнта на етапі встановлення Банк може надати консультативну допомогу. При цьому, спеціаліст Банку виїжджає до Клієнта в узгоджений з Банком час та на умовах, визначених Банком

6.19.3. обмін інформацією між Банком і Клієнтом можливий тільки після здійснення в Банку процедури сертифікації ключів ЕЦП, згенерованих Клієнтом. Під час сертифікації відкриті ключі ЕЦП Клієнта заносяться в базу ключів Банку;

6.19.4. Банк має право ініціювати регенерацію ключів ЕЦП Клієнта, повідомивши про це Клієнта не пізніше, ніж за три банківських дні;

6.19.5. інформацію про статус відправлених у Банк електронних платіжних документів Клієнт може отримувати за допомогою СДО;

6.19.6. після отримання інформації про прийом Банком документів переговори про проходження платежу ведуться з операціоністом, що веде Рахунок Клієнта;

6.19.7. контроль проходження платежів Клієнт здійснює за допомогою СДО;

6.19.8. якщо реквізити платіжного документа Клієнта заповнені невірно та по цій причині документ не виконаний, Клієнт надсилає новий документ з виправленими реквізитами;

6.19.9. порядок подання заяв та інших документів встановлюється згідно внутрішніх положень Банку, платіжні доручення в іноземній валюті, заяви про купівлю або продаж іноземної валюти можуть бути, оформлені та подаватися Клієнтом до Банку як на паперових носіях, так і у формі електронних розрахункових документів засобами СДО лише у випадках передбачених чинним законодавством України;

6.19.10. СДО дозволяє здійснювати створення, шифровку і відправку в Банк платіжних документів, заяви на купівлю і продаж валютних коштів, а також прийом банківських виписок по Рахунках і другій довідковій інформації;

6.19.11. Банк додатково надає Клієнту інформаційно-довідкову інформацію (курси валют НБУ, нормативно-довідкові документи і т.п.);

6.19.12. при виникненні підозри про несанкціоноване використання коду електронного підпису Клієнта або проведення платежів не уповноваженою на це особою, негайно звістити про це Банк

зателефонувавши до 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 та у письмовій формі;

6.19.13. при недотриманні цього Договору про договірні умови Клієнтом, або при зміні діючого законодавства і нормативних актів України, у частині валютообмінних операцій, Банк має право в односторонньому порядку відключити функцію створення і відправку заяв на купівлю та продаж валютних коштів в СДО, з обов'язковим повідомленням Клієнта про причини такого відключення;

6.19.14. Банк може змінювати ім'я (адресу) серверу, за допомогою якого надаються Послуги (при здійсненні роботи через Internet), та припиняти надання Послуг з письмовим повідомленням Клієнта про причини, можливу тривалість припинення Послуг і умови поновлення надання Послуг;

6.9.15. у разі необхідності Банк для виконання вимог законодавства у сфері запобігання легалізації доходів/фінансуванню тероризму може направляти Клієнту засобами СДО інформаційні запити/повідомлення (зокрема, щодо необхідності надання документів/інформації на запит Банку, припинення ділових відносин з Клієнтом/закриття Рахунку(ків)), які Клієнт зобов'язаний брати до уваги;

Днем отримання Клієнтом такого запиту/повідомлення вважається день його направлення Банком.

## 7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. За несвоєчасне (пізніше наступного робочого дня після отримання відповідного документа, окрім випадків, передбачених чинним законодавством України) чи неправильне списання з вини Банку суми з Рахунку(ів) Клієнта, а також за несвоєчасне зарахування суми, яка належить Клієнту, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,1% (нуль цілих одна десята відсотка) від несвоєчасно або неправильно списаної (зарахованої) суми за кожний день прострочення, але не більше 10% (десять відсотків) суми переказу.

7.2. У випадку не повернення повної суми помилково зарахованих Банком коштів на його Рахунок протягом 3 (трьох) робочих днів від дати, коли Клієнту стало відомо про їх помилкове зарахування на Рахунок(ки), Клієнт сплачує Банку за кожний день прострочення пеню у розмірі 0,1% (нуль цілих одна десята відсотка) від неповернутої суми помилково зарахованих коштів, за весь строк прострочення, але не більше 10% (десяти відсотків) від суми переказу.

7.3. За неодержання Клієнтом замовленої готівки з вини Банку або Клієнта винна сторона сплачує 0,2% (нуль цілих дві десятих відсотка) від замовленої суми.

7.4. Банк не несе відповідальності за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом документів або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам чинного законодавства України чи в разі відсутності коштів на Рахунок(ах) Клієнта.

7.5. За розголошення Банком інформації, яка відповідно до положень чинного законодавства України становить банківську таємницю, Банк несе відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

7.6. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору про договірні умови, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю невиконуючої Сторони. Такі причини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадське безладдя і таке інше (далі – "форс-мажор"), але не обмежуються ними. "Форс-мажор" автоматично продовжує строк виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання "форс-мажорних" обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно з наданням підтверджуючих це документів. 7.7. "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 у письмовій формі з наступним наданням підтверджуючих це документів, виданих відповідно до чинного законодавства України уповноваженими на те державними органами або Торгово-Промисловою палатою України.

7.8. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 місяців, то кожна із Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за Договором про договірні умови, і в такому разі жодна із Сторін не матиме права на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

7.9. 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 Рахунком(ами), якщо такі наслідки пов'язані із виконанням Банком, банками-кореспондентами та іншими особами, що приймають участь в розрахунках/переказах, вимог FATCA з боку Податкової служби США, вимог законодавства України або законодавства у сфері запобігання легалізації доходів/фінансуванню тероризму інших країни, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або не отримані Клієнтом або його контрагентом доходи.

7.10. Банк не несе відповідальності за повноту та правильність розрахунків Клієнта з державними органами та/або юридичними та/або фізичними особами.

7.11. Банк не несе відповідальності за достовірність інформації, зазначеної Клієнтом в документі на переказ коштів, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ.

7.12. В разі застосування у відношенні Банку санкцій в результаті помилкових, винних, протиправних дій Клієнта, останній зобов'язується відшкодувати всі понесені Банком внаслідок цього збитки в повному об'ємі.

## **8. ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ**

8.1. Усі спори та розбіжності, що виникають між Сторонами за цим Договором про договірні умови 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. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ ЦЬОГО ДОГОВОРУ ПРО ДОГОВІРНІ УМОВИ**

9.1. Зміни та доповнення до цього Договору про договірні умови вносяться Банком в односторонньому порядку у випадках, не заборонених чинним законодавством України, шляхом розміщення на офіційній Інтернет-сторінці Банку Договору про договірні умови у новій редакції.

Про такі зміни Банк повідомляє Клієнтів шляхом використання будь-якого з наступних каналів: розміщення інформації на офіційній Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою <https://www.asviobank.ua> та/або на інформаційних стендах та/або через систему дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк» тощо.

9.2. Продовження користування Клієнтом Послугами Банку після дати публікації на офіційній Інтернет-сторінці Банку Договору про договірні умови у новій редакції є фактом надання Клієнтом згоди на такі зміни та доповнення та їх погодженням шляхом згоди продовженням користуванням Рахунком.

9.3. Тарифи або умови обслуговування Клієнта Банком можуть бути змінені, про що Банк повідомляє шляхом розміщення відповідної інформації на офіційній Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою <https://www.asviobank.ua> та/або на інформаційних стендах та/або через систему дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк» за 5 банківських днів до дня введення таких змін в дію. Сторони домовились, що у разі, якщо до дня введення в дію змін до Тарифів Клієнт не використає своє право на розірвання Договору про договірні умови в порядку, який встановлений цим Договором про договірні умови, то вважається, що Клієнт приймає нові (змінені) умови, а Сторони застосовують нові діючі Тарифи. В разі неприйняття нових (змінених) Тарифів, Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни до Тарифів розірвати Договір про договірні умови без сплати додаткових комісій за його розірвання.

9.4. Зміни до Тарифів або зміни умов обслуговування, здійснені згідно п.9.3. цього Договору про договірні умови, не потребують додаткового укладення між Банком та Клієнтом угод щодо внесення змін та вступають у силу з дати, вказаної у відповідному повідомленні Клієнта Банком.

9.5. Цей Договір про договірні умови вважається розірваним в разі відмови Банку від Договору про договірні умови у випадку, передбаченому пп. 4.2.6., 4.2.23, 10.4 і 10.8. цього Договору про договірні умови, та в інших випадках, передбачених цим Договором про договірні умови. .

Розірвання цього Договору про договірні умови має наслідком закриття Рахунку(ків) Клієнта.

9.6. У випадку відмови Банку від обслуговування Клієнта на умовах цього Договору про договірні умови, у передбачених цим Договором про договірні умови та чинним законодавством України випадках, Банк направляє Клієнту повідомлення про відмову, в якому вказує мотивовані

підстави для відмови та встановлює Клієнту строк для проведення ним завершальної операції за Рахунком (ами), що підлягає закриттю, з переказу залишку(ків) грошових коштів на Рахунок(ки), відкриті в іншому банку. Сторони за взаємною згодою встановили наступні наслідки відмови Банку від цього Договору про договірні умови: з дня складання повідомлення про відмову Банком від цього Договору про договірні умови, Банк припиняє обслуговування Клієнта за цим Договором про договірні умови. Цей Договір про договірні умови вважається Сторонами розірваним з моменту погашення всіх грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором про договірні умови..

9.7. Цей Договір про договірні умови може бути розірвано Банком в односторонньому порядку, у випадку порушення Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором про договірні умови.

9.8. Договір про договірні умови не може бути розірваним за ініціативою Клієнта у випадку наявності у нього невиконаних зобов'язань перед Банком.

9.9. Сторони підтверджують, що зафіксований в цьому Договорі про договірні умови порядок його зміни або розірвання за ініціативою Банку встановлений за домовленістю Сторін та не може розглядатися як одностороння зміна умов Договору про договірні умови або як одностороннє його розірвання. Клієнт підтверджує, що йому зрозумілі юридичні наслідки застосування такого порядку та те, що Банк не несе перед Клієнтом відповідальності за результати його відмови від Договору про договірні умови.

9.10. 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. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ**

10.1. 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 Договором про договірні умови..

10.2. 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.

10.3. 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.

10.4. 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 Договору про договірні умови або обслуговування окремого Рахунку Клієнта, при цьому Рахунок(ки) Клієнта закривається(ються). 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).

10.5. Якщо Банк ініціює в односторонньому порядку закриття Рахунку (ків) на підставі вимог законодавства у сфері запобігання легалізації доходів/фінансуванню тероризму, то за умови відсутності залишку грошових коштів на Рахунку (ах), Рахунок(ки) може(уть) бути закритий(ті) наступного робочого дня після списання всіх коштів з Рахунку(ків).

10.6. У випадку закриття Рахунку(ів), Банк, 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 Рахунку(ів), відповідно до затверджених Тарифів.

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

10.7. У випадку закриття окремого Рахунку Клієнта цей Договір про договірні умови вважається Сторонами розірваним щодо такого Рахунку з моменту його закриття. З дати закриття



останнього із Рахунків Клієнта, відкритих відповідно до умов цього Договору про договірні умови, Договір про договірні умови вважається таким, що втратив чинність.

10.8. 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.

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

## **11. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ ПРО ДОГОВІРНІ УМОВИ ТА ІНШІ УМОВИ**

11.1. Цей Договір про договірні умови вступає в дію з дати її офіційного оприлюднення на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою <https://www.asviobank.ua>.

Цей Договір про договірні умови вступає в дію для кожного конкретного Клієнта з дати укладення Сторонами Заяви-Договору та діє без обмеження строку.

11.2. Всі інші договори на розрахунково-касове обслуговування, укладені між Сторонами у минулому, втрачають чинність.

11.3. Шляхом укладення Заяви – Договору, Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з діючими Тарифами, які є чинними на дату укладення Сторонами Заяви-Договору, а також з передбаченим цим Договором про договірні умови порядком внесення змін до нього.

11.4. Повідомлення Банком Клієнта, що передбачені цим Договором про договірні умови, вважаються належним чином відправленими, якщо вони направлені за адресою місцезнаходження Клієнта-юридичної особи, яка зазначена в наданих ним документах, що знаходяться у Банку в день відправлення повідомлення, а для фізичних осіб-підприємців за адресою місця проживання/перебування, що вказана в актуальному опитувальнику Клієнта, який знаходиться у Банку в день відправлення повідомлення.

11.5. Укладенням Сторонами Заяви-Договору, Клієнт засвідчує та гарантує, що він не є Specified U.S. Person або U.S. Owned Foreign Entity 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 про договірні умови та/або набуває статус податкового резидента США відповідно до положень FATCA в період дії цього Договору про договірні умови, він надає Банку згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та його операцій, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Договором про договірні умови з метою виконання Банком вимог FATCA, в тому числі:

- Податковій службі США (Internal Revenue Service) при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;

- особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунок(ки) 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.

11.6. З моменту приєднання Клієнта до цього Договору про договірні умови, Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у ньому.

11.7. З моменту приєднання Клієнта до цього цих Договору про договірні умови, фізична особа - уповноважений представник Клієнта як 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 "АСВІО 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.

11.8. Сторони підтверджують, що розрахункові документи Клієнта, які є підставою для здійснення переказу по Рахунку, та документи (у тому числі електронні), їх копії (створені Клієнтом

шляхом сканування з оригіналу документа на паперовому носії інформації), або документи, потрібні Банку для здійснення валютного нагляду за правомірністю переказу іноземної валюти з Рахунку Клієнта, можуть бути надіслані Клієнтом до Банку за допомогою системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк», та будуть мати однакову юридичну силу з паперовими документами за умови їх підписання/засвідчення уповноваженою особою Клієнта за допомогою ЕЦП (електронно-цифрового підпису) з використанням індивідуального логіну та пароля від системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк».

11.9. З моменту приєднання Клієнта до цього цього Договору про договірні умови Клієнт підтверджує та ознайомлений з тим, що на дату укладення цього Договору про договірні умови на Рахунок поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів для фізичних осіб-підприємців в межах гарантованої суми відшкодування.

11.10. 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 - [https://www.asviobank.ua/tl\\_files/deposit/dov\\_fgvfo.pdf](https://www.asviobank.ua/tl_files/deposit/dov_fgvfo.pdf), а також на сайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб: <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>

11.11. Фізичні особи-підприємці не рідше одного разу на рік ознайомлюватись з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщена Банком на його сайті - [https://www.asviobank.ua/tl\\_files/deposit/dov\\_fgvfo.pdf](https://www.asviobank.ua/tl_files/deposit/dov_fgvfo.pdf), а також на сайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб: <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>

11.12. Всі Додатки до цього Договору про договірні умови, є його невід'ємними частинами.