

**ДОГОВІР ПРО ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ, ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКОВО-КАСОВОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА НАДАННЯ ІНШИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ЮРИДИЧНИМ ОСОБАМ-РЕЗИДЕНТАМ (ВКЛЮЧАЮЧИ ЇХ ВІДОКРЕМЛЕНІ ПІДРОЗДІЛИ, ЯКІ НЕ Є САМОСТІЙНИМИ ЮРИДИЧНИМИ ОСОБАМИ), ЮРИДИЧНИМ ОСОБАМ-НЕРЕЗИДЕНТАМ (НЕРЕЗИДЕНТАМ-ІНВЕСТОРАМ), ІНОЗЕМНИМ ПРЕДСТАВНИЦТВАМ, ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ-ПІДПРИЄМЦЯМ, А ТАКОЖ ДЛЯ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТАКИХ ВИДІВ ДІЯЛЬНОСТІ ЯК ВИРОБНИЧА КООПЕРАЦІЯ, СПІЛЬНЕ ВИРОБНИЦТВО ТА ІНШІ ВИДИ СПІЛЬНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЩО ЗДІЙСНЮЮТЬСЯ НА ПІДСТАВІ ДОГОВОРІВ (КОНТРАКТІВ) БЕЗ УТВОРЕННЯ ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ (ПУБЛІЧНИЙ)**

редакція діє з «17» серпня 2023 року

**ЗМІСТ**

<b>1.</b>	<b>ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА ПОНЯТЬ</b>
<b>2.</b>	<b>ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ</b>
<b>3.</b>	<b>ЗАГАЛЬНІ ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН</b>
3.1.	ПРАВА КЛІЄНТА
3.2.	ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА
3.3.	ПРАВА БАНКУ
3.4.	ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ
3.5.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН
<b>4.</b>	<b>ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО ПУБЛІЧНОЇ ЧАСТИНИ ДОГОВОРУ ТА ДО ТАРИФІВ БАНКУ</b>
<b>5.</b>	<b>ОСОБЛИВОСТІ, ПОРЯДОК ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ БАНКІВСЬКИМИ ПОСЛУГАМИ</b>
<b>5.1.</b>	<b>БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА «ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ»</b>
5.1.1.	УМОВИ ТА ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ КЛІЄНТУ
5.1.2.	ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ
5.1.3.	ОСОБЛИВОСТІ ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ ЗА ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ КЛІЄНТІВ ІЗ СПЕЦІАЛЬНИМИ РЕЖИМАМИ ВИКОРИСТАННЯ, РАХУНКАМИ 2606 «КОШТИ НА ВИМОГУ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ, ЯКІ ОТРИМАЛИ ЛІЦЕНЗІЮ З НАДАННЯ ПОСЛУГ З ІНКАСАЦІЇ, ІНКАСОВАНІ ДЛЯ ПОДАЛЬШОГО ПЕРЕКАЗУ» ТА РАХУНКАМИ 2654 «РОЗРАХУНКОВІ РАХУНКИ НЕБАНКІВСЬКИХ НАДАВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ»
5.1.4.	ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН
5.1.5.	ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПISУ В ПРОЦЕСІ НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ
<b>5.2.</b>	<b>БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА «ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ КЛІЄНТ-БАНК»</b>
5.2.1.	УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ
5.2.2.	ПЕРЕЛІК ПОСЛУГ, ЩО НАДАЮТЬСЯ БАНКОМ КЛІЄНТУ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ КЛІЄНТ-БАНК
5.2.3.	ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТА У СИСТЕМІ КЛІЄНТ-БАНК
5.2.4.	АВТОРИЗАЦІЯ, БЕЗПЕКА ТА КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ
5.2.5.	ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ ЗА БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ, ЯКІ НАДАЮТЬСЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ КЛІЄНТ-БАНК
5.2.6.	ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН
<b>5.3.</b>	<b>БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА «РЕГУЛЯРНІ ПЛАТЕЖІ»</b>
<b>5.4.</b>	<b>БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА «НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТА ПРОЦЕНТІВ НА ЗАЛИШОК КОШТІВ НА ПОТОЧНОМУ РАХУНКУ»</b>
5.4.1.	ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ
5.4.2.	ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ СТОРОНАМИ ЗАЯВИ ПРО УМОВИ НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ НА ЗАЛИШОК КОШТІВ ТА ЗАЯВИ ПРО ВІДМОВУ ВІД НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ НА ЗАЛИШОК КОШТІВ
5.4.3.	ПОРЯДОК СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ, НАРАХОВАНИХ НА ЗАЛИШОК КОШТІВ
5.4.4.	ПОРЯДОК ЗМІНИ РОЗМІРУ ПРОЦЕНТНОЇ СТАВКИ
5.4.5.	ТЕРМІН (СТРОК) ДІЇ ПРОЦЕНТНОЇ СТАВКИ. ПОРЯДОК ВІДМОВИ ВІД ОТРИМАННЯ/НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ
<b>5.5.</b>	<b>БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА «ОВЕРДРАФТ «ГОСТИННИЙ»»</b>
<b>5.6.</b>	<b>БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА «ГАРАНТОВАНІ ПЛАТЕЖІ»</b>
<b>6.</b>	<b>ДЕБЕТУВАННЯ РАХУНКУ</b>
<b>7.</b>	<b>КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ</b>
<b>8.</b>	<b>ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ</b>

9.	<b>ПОВІДОМЛЕННЯ</b>
10.	<b>ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОР)</b>
11.	<b>БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ</b>
12.	<b>ПРАВО, ЩО ЗАСТОСОВУЄТЬСЯ, ТА ВИРІШЕННЯ СПОРІВ</b>
13.	<b>FATCA</b>
14.	<b>ПОРЯДОК ЗМІНИ РАХУНКІВ КЛІЄНТА</b>
15.	<b>ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ КЛІЄНТА, ВІДМОВИ ВІД ОТРИМАННЯ/НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ</b>
15.1.	ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ КЛІЄНТА
15.2.	ПОРЯДОК ВІДМОВИ ВІД ОТРИМАННЯ/НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ
15.3.	ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ ТА ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ
<b>ДОДАТОК №1</b>	<b>ЗРАЗОК РОЗПОРЯДЖЕННЯ ПРО ВІДКЛИКАННЯ ЗГОДИ НА ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ</b>
<b>ДОДАТОК №2</b>	<b>ЗРАЗОК РОЗПОРЯДЖЕННЯ ПРО ВІДКЛИКАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ІНСТРУКЦІЇ</b>
<b>ДОДАТОК №3</b>	<b>ПАМ'ЯТКА ЩОДО ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ІНФОРМАЦІЙНОЇ БЕЗПЕКИ ПРИ ВИКОРИСТАННІ СИСТЕМИ КЛІЄНТ- БАНК</b>
<b>ДОДАТОК №4</b>	<b>ЗРАЗОК ЗАПИТУ ПРО ВІДШКОДУВАННЯ СУМИ ВИКОНАНОЇ АКЦЕПТОВАНОЇ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ</b>
<b>ДОДАТОК №5</b>	<b>ЗРАЗОК РОЗПОРЯДЖЕННЯ ПРО ВІДКЛИКАННЯ ЗГОДИ НА ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ З ДЕБЕТУВАННЯ СПЕЦІАЛЬНОГО РАХУНКУ</b>
<b>ДОДАТОК №6</b>	<b>ТАРИФНІ ПАКЕТИ</b>

<b>1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА ПОНЯТЬ.</b>	
<b>Банк</b>	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» (ідентифікаційний код юридичної особи 21685166).
<b>Банківський День</b>	день, протягом якого банківські установи в м. Києві і, зокрема, Банк відкриті та здійснюють операції при роботі з клієнтами.
<b>Банківська Послуга</b>	всі та/або будь-яка з послуг, що надається Банком Клієнту на підставі цього Договору та Заяв, а також всі та/або будь-які дії та/або операції, що виконуються Банком згідно з цим Договором та Заявами.
<b>Боргові Зобов'язання</b>	всі та/або кожне з платіжних (грошових) та/або неплатіжних (не грошового характеру) зобов'язань Клієнта за цим Договором та/або у зв'язку з цим Договором.
<b>Випадок Невиконання Умов Договору</b>	будь-який факт/обставина/умова невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом будь-якого положення цього Договору та/або будь-якого документа/правочину, посилання на який міститься в цьому Договорі.
<b>Договір</b>	цей договір про відкриття рахунків, здійснення розрахунково-касового обслуговування та надання інших банківських послуг юридичним особам-резидентам (включаючи їх відокремлені підрозділи, які не є самостійними юридичними особами), юридичним особам-нерезидентам (нерезидентам-інвесторам), іноземним представництвам, фізичним особам-підприємцям, а також для забезпечення таких видів діяльності як виробнича кооперація, спільне виробництво та інші види спільної діяльності, що здійснюються на підставі договорів (контрактів) без утворення юридичної особи (публічний), який регулює порядок та умови надання Банком Банківських Послуг. Договір розміщений на Офіційному Сайті Банку та в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку. Посилання в тексті будь-якого Касового Документу на «договір про надання платіжних та інших послуг корпоративним клієнтам» вважати посилання на цей Договір.
<b>Довідковий Центр</b>	центр інформаційної підтримки Банку, телефони якого зазначені на Офіційному Сайті Банку.
<b>Дебетування Рахунку</b>	списання (переказ, перерахування) Банком з Поточного Рахунку та/або будь-якого іншого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, грошових коштів на підставі платіжної інструкції отримувача. Отримувачем за платіжною операцією з Дебетування Рахунку може бути: (і) Банк на підставі цього Договору або будь-якого іншого договору, укладеного між Банком та Клієнтом, або

	(2) інша особа на підставі цього Договору або будь-якого іншого договору між Банком та Клієнтом або між Банком, Клієнтом та відповідним отримувачем.
<b>Законодавство</b>	чинне законодавство України.
<b>Заява</b>	як разом так і окремо кожна Заява про надання банківських послуг, Заява про зміну умов користування банківськими послугами, Заява про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі», Заява про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі», Заява про відмову від банківської послуги «Гарантовані Платежі», Заява про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі», Заява про відмову від банківської послуги «Регулярні Платежі», Заява про умови нарахування процентів на залишок коштів, Заява про відмову від нарахування процентів на залишок коштів. Кожна Заява є невід'ємною частиною Договору.
<b>Заява про відкриття рахунку</b>	як разом так і окремо кожна заява про відкриття поточного рахунку або заява про відкриття розрахункового рахунку за встановленою Банком формою, що подається Клієнтом до Банку для цілей відкриття Рахунку.
<b>Заява про надання банківських послуг</b>	як разом так і окремо кожна Заява про надання банківських послуг у встановленій Банком формі, що укладена між Банком та Клієнтом в порядку, передбаченому цим Договором, для цілей отримання Клієнтом/надання Банком Банківських Послуг, передбачених п.5.1 та/або п.5.2. та/або п.5.5. Договору.
<b>Заява про зміну умов користування банківськими послугами</b>	як разом так і окремо кожна Заява про зміну умов користування банківськими послугами у встановленій Банком формі, що укладена між Банком та Клієнтом в порядку, передбаченому цим Договором, для цілей зміни умов та/або порядку користування певною Банківською Послугою, передбаченою п.5.1 та/або п.5.2. та/або п.5.5. Договору, та/або відмови від отримання Клієнтом/надання Банком певної Банківської Послуги, передбаченої п.5.1 та/або п.5.2. та/або п.5.5. Договору. Заява про зміну умов користування банківськими послугами укладається Сторонами до відповідної Заяви про надання банківських послуг, є її невід'ємною частиною та передбачає внесення змін та/або доповнень до такої Заяви про надання банківських послуг. Заява про зміну умов користування банківськими послугами може укладатися як щодо всіх Банківських Послуг, передбачених п.5.1, 5.2. та 5.5. Договору, так і щодо окремих Банківських Послуг, передбачених п.5.1, 5.2. та 5.5. Договору.
<b>Заява про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі»</b>	як разом так і окремо кожна Заява про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» у встановленій Банком формі, що укладена між Банком та Клієнтом в порядку, передбаченому цим Договором, для цілей отримання Клієнтом/надання Банком Банківської Послуги, передбаченої п.5.6. цього Договору.
<b>Заява про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі»</b>	як разом так і окремо кожна Заява про зміну умов надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» у встановленій Банком формі, що укладена між Банком та Клієнтом в порядку, передбаченому цим Договором, для цілей зміни умов користування Банківською Послугою, передбаченою п.5.6. цього Договору. Заява про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі» укладається Сторонами до відповідної Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі», є її невід'ємною частиною та передбачає внесення змін та/ао доповнень до такої Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі».
<b>Заява про відмову від банківської послуги «Гарантовані Платежі»</b>	як разом так і окремо кожна Заява про відмову від банківської послуги «Гарантовані Платежі» у встановленій Банком формі, що укладена між Банком та Клієнтом в порядку, передбаченому цим Договором, для цілей припинення отримання Клієнтом та надання Банком Банківської Послуги, передбаченої п.5.6. цього Договору.
<b>Заява про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі»</b>	як разом так і окремо кожна Заява про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі» у встановленій Банком формі, що укладена між Банком та Клієнтом в порядку, передбаченому цим Договором, для цілей отримання Клієнтом/надання Банком Банківської Послуги, передбаченої п.5.3. цього Договору, або зміни умов користування Банківською Послугою, передбаченою п. 5.3. цього Договору.

<b>Заява про умови нарахування процентів на залишок коштів</b>	як разом так і окремо кожна Заява про умови нарахування процентів на залишок коштів на поточному рахунку за груповою пороговою процентною ставкою, Заява про умови нарахування процентів на залишок коштів на поточному рахунку за пороговою процентною ставкою, Заява про умови нарахування процентів на залишок коштів на поточному рахунку за плаваючою процентною ставкою та Заява про умови нарахування процентів на залишок коштів на поточному рахунку за фіксованою процентною ставкою у встановленій Банком формі, що укладена між Банком та Клієнтом в порядку, передбаченому пп. 5.4.2 цього Договору, та якою Сторони погоджують умови отримання Клієнтом/надання Банком Банківської Послуги, передбаченої п.5.4 цього Договору.
<b>Заява про відмову від банківської послуги «Регулярні Платежі»</b>	як разом так і окремо кожна Заява про відмову від банківської послуги «Регулярні Платежі» у встановленій Банком формі, що підписана Клієнтом та подана ним до Банку в порядку, передбаченому цим Договором, для цілей припинення отримання Клієнтом та надання Банком Банківської Послуги, передбаченої п.5.3. цього Договору, щодо відповідного Поточного Рахунку.
<b>Заява про відмову від нарахування процентів на залишок коштів</b>	як разом так і окремо кожна Заява про відмову від банківської послуги «Нарахування та сплата процентів на залишок коштів на поточному рахунку» у встановленій Банком формі, що підписана Клієнтом та подана ним до Банку в порядку, передбаченому пп. 5.4.2. цього Договору, для цілей припинення отримання Клієнтом та надання Банком Банківської Послуги, передбаченої п.5.4. цього Договору, щодо відповідного Поточного Рахунку.
<b>Касовий Документ</b>	електронний або паперовий документ, що оформляється для здійснення касової операції, яка передбачає внесення готівки/зняття готівки в касі Банку.
<b>Клієнт</b>	клієнт Банку, що уклав з Банком цей Договір та/або якому в Банку відкрито будь-який Рахунок згідно з цим Договором. Клієнтом за цим Договором можуть бути юридична особа-резидент; відокремлений підрозділ юридичної особи-резидента; юридична особа-нерезидент; представництво або інший відокремлений підрозділ юридичної особи-нерезидента; офіційне представництво; міжнародна організація або відокремлений підрозділ міжнародної організації, що мають імунітет та дипломатичні привілеї; фізична особа-підприємець; управитель за договором управління майном; учасник, який уповноважений представляти інтереси інших учасників виробничої кооперації, спільного виробництва та інших видів спільної діяльності, що здійснюються на підставі договорів (контрактів) без утворення юридичної особи, тощо.
<b>НБУ</b>	Національний банк України.
<b>Операційний День</b>	Банківський День Банку, протягом якого Банк здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій.
<b>Операційний Час</b>	частина Операційного Дня Банку, протягом якої Банк приймає платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість Операційного Часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється його внутрішніми документами. Інформація щодо тривалості Операційного Часу Банку також міститься в Стандартних Тарифах Банку, які є невід'ємною частиною цього Договору. Клієнт зобов'язаний самостійно ознайомлюватися з інформацією щодо тривалості Операційного Часу в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку або на Офіційному Сайті Банку. При цьому, напередодні святкових і неробочих днів, які визначені Законодавством, Операційний Час Банку може бути скорочений, про що Банк додатково інформує Клієнта засобами Системи Клієнт-Банк та/або шляхом розміщення інформації в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку.
<b>Офіційний Сайт Банку</b>	<a href="http://www.otpbank.com.ua">www.otpbank.com.ua</a>
<b>Перелік Розпорядників</b>	перелік осіб, які мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта та підписувати платіжні інструкції, складений за встановленою Банком формою та поданий Клієнтом до Банку в порядку, передбаченому внутрішніми документами Банку.
<b>Поточний Рахунок</b>	поточний рахунок, який Банк відкриває Клієнту на підставі цього Договору, Заяви про відкриття рахунку та Законодавства, в тому числі

	<p>рахунок із спеціальним режимом використання, що відкриваються у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України.</p> <p>Термін «Поточний Рахунок» включає також поточні рахунки Клієнта, що були відкриті Клієнтом у Банку до укладення Сторонами Заяви про надання банківських послуг та які зазначені у Заяві про надання банківських послуг/Заяві про зміну умов користування банківськими послугами.</p>
<b>Правила Овердрафту «Гарантовані Платежі»</b>	<p>Правила надання та користування банківською послугою овердрафт для здійснення гарантованих платежів, що розміщені на Офіційному Сайті Банку та в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку.</p> <p>Правила Овердрафту «Гарантовані Платежі» є невід'ємною частиною цього Договору.</p>
<b>Правила Овердрафту «Гостинний»</b>	<p>Правила надання та користування банківською послугою овердрафт «Гостинний», що розміщені на Офіційному Сайті Банку та в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку.</p> <p>Правила Овердрафту «Гостинний» є невід'ємною частиною цього Договору.</p>
<b>Рахунок</b>	Поточний Рахунок та/або Розрахунковий Рахунок.
<b>Розрахунковий Рахунок</b>	рахунок, який Банк відкриває Клієнту, який є небанківським надавачем платіжних послуг, на підставі цього Договору, Заяви про відкриття рахунку та Законодавства, для цілей забезпечення виконання платіжних операцій його користувачів.
<b>Система Клієнт-Банк</b>	<p>електронна банківська система, яка складається із сукупності програмно-апаратних засобів та організаційних заходів, які, за погодженням Клієнта та Банку, забезпечують створення, зберігання, передачу електронних документів на виконання цього Договору та/або інших договорів /угод/правочинів, укладених між Банком та Клієнтом.</p> <p>Система Клієнт-Банк включає електронну банківську систему ОTR Online, електронну банківську систему Click OTRay або будь-яку іншу електронну банківську систему, за допомогою якої Банк здійснює дистанційне обслуговування Клієнта за цим Договором та про яку Банк додатково повідомить Клієнта.</p> <p>Система Клієнт-Банком є також засобом дистанційної комінікації між Банком та Клієнтом.</p>
<b>Стандартні Тарифи Банку</b>	<p>Тарифи на банківські послуги для корпоративних клієнтів, які визначають розмір плати (винагороди Банку) за Банківські Послуги, які надаються Банком Клієнту.</p> <p>Стандартні Тарифи Банку розміщені на Офіційному Сайті Банку та в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку.</p>
<b>Сторона</b>	Клієнт або Банк.
<b>Сторони</b>	Клієнт та Банк.
<b>Тарифи Банку</b>	<p>Стандартні Тарифи Банку, Тарифні Пакети та інші тарифи Банку, що визначають розмір винагороди (комісій) Банку за всі або частину Банківських Послуг та окремо погоджені Сторонами в порядку, передбаченому цим Договором.</p> <p>Тарифи Банку є невід'ємною частиною Договору.</p>
<b>Тарифний Пакет</b>	<p>комплекс винагород (комісій) Банку за всі або частину Банківських Послуг, які надаються Банком згідно з цим Договором, та застосування якого погоджено між Банком та Клієнтом в порядку, передбаченому Договором.</p> <p>Інформація щодо Тарифних Пакетів, що пропонуються Банком, та розмір винагороди (комісій) Банку за кожним Тарифним Пакетом міститься в Додатку №6 до Договору та в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку.</p>
<p><i>Терміни, що використовуються в цьому Договорі з великої літери, є визначеними термінами і мають однакові значення, як у Заяві, так і в цьому Договорі, та можуть використовуватись, як в однині, так і в множині.</i></p> <p><i>В тексті цього Договору, якщо інше не вимагається контекстом, заголовки розділів вміщено лише для зручності та вони жодним чином не впливають на тлумачення цього Договору; вжиті слова мають однакове значення як в однині, так і в множині; посилання на додаток, розділ, доповнення або пункт є посиланням на відповідний додаток, розділ, доповнення або пункт Договору; посилання на Сторону або будь-яку іншу особу включає також її правонаступників, дозволених цесіонаріїв і правонабувачів; посилання на третю особу</i></p>	

включає будь-яку(их) особу(і), в тому числі будь-яку фізичну особу та/або юридичну особу, яка(і) не є стороною(ами) Договору.

## 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

2.1. Відповідно до умов цього Договору та Заяви про надання банківських послуг та/або Заяви про зміну умов користування банківськими послугами та/або Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» та/або Заяви про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі» та/або Заяви про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі» та/або Заяви про умови нарахування процентів на залишок коштів, Банк надає Клієнту відповідну Банківську Послугу, а Клієнт приймає Банківську Послугу та зобов'язується належним чином виконувати зобов'язання, що встановлені в цьому Договорі та відповідній Заяві, відносно такої Банківської Послуги, в тому числі своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату винагороди Банку (комісій, процентів тощо) за отримані Банківські Послуги.

Кількість Банківських Послуг, що надаються за цим Договором, необмежена.

Перелік Банківських Послуг, що можуть надаватися за цим Договором, визначений розділом 5 цього Договору.

Перелік Банківських Послуг може бути змінено/доповнено Банком шляхом внесення змін та/або доповнень до публічної частини цього Договору в порядку, передбаченому цим Договором.

Конкретний вид Банківських Послуг, що надаватимуться Клієнту Банком за цим Договором, зазначається у Заяві про надання банківських послуг та/або Заяві про зміну умов користування банківськими послугами та/або Заяві про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» та/або Заяві про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі» та/або Заяві про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі» та/або Заяві про умови нарахування процентів на залишок коштів.

Цей Договір містить елементи різних правовідносин та є змішаним договором в розумінні статті 628 Цивільного кодексу України.

Цей Договір є договором приєднання в розумінні статті 634 Цивільного кодексу України.

Цей Договір є також договором про надання платіжних послуг у розумінні Законодавства.

2.2. Цей Договір складається з:

(i) публічної частини, яка розміщена (оприлюднена) на Офіційному Сайті Банку та в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку; та

(ii) індивідуальної частини у формі укладених між Банком та Клієнтом Заяв та доповнень до Заяви про надання банківських послуг, які є невід'ємною частиною Заяви, а також у формі направлених Банком Клієнту Повідомлень про реквізити рахунку (як цей термін визначено в пп.2.5 Договору), Повідомлень про зміну тарифів (як цей термін визначено в пп.4.3 Договору) та Повідомлень про зміну Індивідуальної Процентної Ставки (як цей термін визначено в пп.5.4.4.2.1 Договору).

Публічна частина Договору включає в тому числі, але не обмежуючись, як сам текст Договору, так і Стандартні Тарифи Банку, Тарифні Пакети, Стандартні Процентні Ставки (як цей термін визначений в п.5.4. Договору), Правила Овердрафту «Гостинний» та Правила Овердрафту «Гарантовані Платежі», які є невід'ємною частиною Договору.

Приєднання Клієнта до цього Договору здійснюється шляхом підписання ним Заяви про надання банківських послуг та її погодження Банком в порядку, передбаченому п. 2.6. цього Договору.

У випадках, якщо Клієнт не приєднався до Договору шляхом підписання ним Заяви про надання банківських послуг, проте здійснює будь-яку касову операцію, яка передбачає внесення готівки/зняття готівки в касі Банку, то підписанням відповідного Касового Документу Клієнт кожного разу приєднується до цього Договору. Договір в такому випадку діє з моменту підписання Клієнтом відповідного Касового Документу і до закінчення Операційного Дня дати здійснення відповідної касової операції, яка передбачає внесення готівки/зняття готівки в касі Банку.

2.3. Банк здійснює надання Банківських Послуг за плату (винагороду Банку), що має сплачуватися Клієнтом Банку у розмірі, в порядку та на умовах, передбачених цим Договором та Тарифами Банку.

2.3.1. Якщо інше не буде погоджено Сторонами в порядку, передбаченому пп.2.3.3. цього Договору, Клієнт здійснює оплату за надані Банком Банківські Послуги за цим Договором у розмірах, передбачених Стандартними Тарифами Банку.

Окрім послуг Банку Клієнт здійснює оплату також за телекомунікаційні, телеграфні, кур'єрські та поштові витрати. Такі витрати сплачуються Клієнтом з урахуванням податку на додану вартість.

Сплата комісій за надані Банком послуги/здійснені операції в національній валюті здійснюється Клієнтом в гривні.

Сплата комісії за надані Банком послуги/здійснені операції в іноземній валюті сплачуються Клієнтом в еквіваленті в гривні за курсом НБУ станом на дату сплати відповідної комісії.

2.3.2. Сторони можуть погодити в порядку, передбаченому пп.2.3.3. цього Договору, що протягом певного строку оплата за всі або частину Банківських Послуг, що надаються за цим Договором, може здійснюватися у розмірах, передбачених відповідним Тарифним Пакетом, та/або у розмірах, передбачених окремими тарифами погодженими Сторонами шляхом укладання доповнення до Заяви про надання банківських послуг.

При цьому, розмір плати за Банківські Послуги, що не визначені погодженням Сторонами Тарифним Паке­том та/або відповідним доповненням до Заяви про надання банківських послуг (з урахуванням Повідомлень про зміну тарифів як цей термін визначено нижче), визначається згідно Стандартних Тарифів Банку.

Після закінчення строку застосування погоджених Тарифним Паке­том та/або відповідним доповненням до Заяви про надання банківських послуг (з урахуванням Повідомлень про зміну тарифів як цей термін визначено нижче) розмірів плати (винагороди Банку) за Банківські Послуги, розмір плати (винагороди Банку) за відповідні Банківські Послуги визначається згідно Стандартних Тарифів Банку. При цьому, Банк має право змінювати розміри плати за всі або частину Банківських Послуг, які надаються Банком Клієнту згідно з цим Договором, в рамках відповідного Тарифного Паке­ту та/або згідно відповідного доповнення до Заяви про надання банківських послуг та/або змінювати Тарифний Паке­т в односторонньому порядку як передбачено п.4.3. цього Договору і до спливу строку застосування погоджених Тарифним Паке­том та/або відповідним доповненням до Заяви про надання банківських послуг розмірів плати (винагороди Банку) за Банківські Послуги.

2.3.3. Сторони можуть погодити застосування відповідного Тарифного Паке­ту для оплати Клієнтом всіх або частини Банківських Послуг за цим Договором:

- у Заяві про надання банківських послуг/Заяві про зміну умов користування банківськими послугами (при цьому, у відповідній Заяві про надання банківських послуг/Заяві про зміну умов користування банківськими послугами зазначається назва погодженого Сторонами Тарифного Паке­ту, що передбачений Додатком №6 до Договору); або

- шляхом підписання уповноваженими представниками Сторін відповідного Тарифного Паке­ту у паперовій формі.

Сторони можуть погодити застосування окремих тарифів (розмірів винагороди Банку) за всі або частину Банківських Послуг за цим Договором шляхом підписання уповноваженими представниками Сторін відповідного доповнення до Заяви про надання банківських послуг у паперовій формі або в електронній формі з накладенням Сторонами Удосконаленого ЕП (як цей термін визначено в п.5.2. Договору) або Кваліфікованого ЕП (як цей термін визначено в п.5.1. цього Договору) засобами Системи Клієнт-Банк.

Якщо інше не передбачено погодженням Сторонами в порядку, передбаченому цим підпунктом Договору, Тарифним Паке­том та/або відповідним доповненням до Заяви про надання банківських послуг, такий Тарифний Паке­т/доповнення до Заяви про надання банківських послуг застосовується до всіх Рахунків Клієнта, відкритих в установі Банку, в якій Сторонами укладено відповідний Тарифний Паке­т/доповнення до Заяви про надання банківських послуг.

2.3.4. Зміна розмірів плати за всі або частину Банківських Послуг, які надаються Банком Клієнту згідно з цим Договором, в рамках відповідного Тарифного Паке­ту та/або згідно відповідного доповнення до Заяви про надання банківських послуг та/або зміна Тарифного Паке­ту, може здійснюватися в порядку, передбаченому пп.2.3.3 цього Договору. При цьому, зазначений у цьому підпункті порядок зміни розмірів плати за всі або частину Банківських Послуг, які надаються Банком Клієнту згідно з цим Договором, в рамках відповідного Тарифного Паке­ту та/або згідно відповідного доповнення до Заяви про надання банківських послуг та/або зміни Тарифного Паке­ту жодним чином не обмежує право Банку змінювати Тарифи Банку (в тому числі Тарифні Паке­ти та/або окремі тарифи, передбачені відповідним доповненням до Заяви про надання банківських послуг) в односторонньому порядку як передбачено п.4.3. цього Договору.

У випадку, якщо застосування певного Тарифного Паке­ту погоджено Сторонами шляхом підписання уповноваженими особами Сторін такого Тарифного Паке­ту в паперовій формі, розмір винагороди (комісії) Банку за надані послуги та виконані операції за Договором в рамках такого Тарифного Паке­ту визначається згідно Тарифного Паке­ту з такою ж назвою, що міститься у Додатку №6 до Договору (без необхідності укладання між Сторонами будь-яких заяв/договорів/угод/правочинів). У випадку розбіжностей між умовами Тарифного Паке­ту, що підписаний Сторонами в паперовій формі, та Тарифного Паке­ту з такою ж назвою, що міститься у Додатку №6 до Договору, розмір винагороди (комісії) Банку за надані послуги та виконані операції за Договором визначається згідно відповідного Тарифного Паке­ту, що міститься у Додатку №6 до Договору.

2.4. Для отримання Клієнтом Банківської Послуги Клієнт подає до Банку:

(i) Заяву про надання банківських послуг в паперовій формі, підписану уповноваженими особами Клієнта та скріплену печаткою Клієнта (за наявності), або

(ii) засобами Системи Клієнт-Банк Заяву про надання банківських послуг в електронній формі, підписану Кваліфікованими ЕП (як цей термін визначено в п.5.1. Договору) уповноважених осіб Клієнта.

Щодо Поточних Рахунків Клієнта може оформлюватися як одна Заява про надання банківських послуг щодо всіх Поточних Рахунків, так і окремі Заяви про надання банківських послуг щодо одного або декількох Поточних Рахунків.

Щодо кожного Розрахункового Рахунку укладається окрема Заява про надання банківських послуг.

Якщо інше не передбачено Договором, для внесення змін та/або доповнень до відповідної Заяви про надання банківських послуг Сторони укладають Заяви про зміну умов користування банківськими послугами, які є невід'ємними частинами відповідної Заяви про надання банківських послуг.

2.5. Для зміни умов користування окремою Банківською Послугою, що передбачена п.5.1 та/або 5.2. та/або 5.5. Договору (якщо інше не передбачено Правилами Овердрафту «Гостинний»), та/або у випадку зміни

найменування Клієнта, Клієнт подає до Банку відповідну Заяву про зміну умов користування банківськими послугами:

(i) в паперовій формі (в такому випадку відповідна Заява про зміну умов користування банківськими послугами повинна бути підписана уповноваженими особами Клієнта та скріплена печаткою Клієнта (за наявності)), або

(ii) в електронній формі (в такому випадку Заява про зміну умов користування банківськими послугами повинна бути подана засобами Системи Клієнт-Банк та підписана Кваліфікованими ЕП (як цей термін визначено в п.5.1. Договору) або Удосконаленими ЕП (як цей термін визначено в п.5.2 Договору) уповноважених осіб Клієнта).

Зміна (доповнення) переліку Поточних Рахунків, щодо яких надаються Банківські Послуги згідно відповідної Заяви про надання банківських послуг (у урахуванням змін та доповнень до неї), здійснюється в один з наступних способів:

(i) шляхом укладення Сторонами відповідної Заяви про зміну умов користування банківськими послугами. При цьому, у випадку відкриття Клієнту додаткового Поточного Рахунку номер такого Поточного Рахунку вказується у Заяві про зміну умов користування банківськими послугами або у відповідному повідомленні про реквізити поточного рахунку (надалі – «**Повідомлення про реквізити рахунку**»), що направляється Банком Клієнту засобами Системи Клієнт-Банк.

(ii) шляхом подання Клієнтом до Банку Заяви про відкриття рахунку, в якій Клієнт просить здійснювати надання платіжних та інших Банківських Послуг за Поточним Рахунком, що відкривається згідно відповідної Заяви про відкриття рахунку, в порядку та на умовах, передбачених раніше укладеною Сторонами Заявою про надання банківських послуг (з урахуванням змін та доповнень до неї).

У випадку неодноразової зміни умов користування окремою Банківською Послугою та/або всіма Банківськими Послугами, що передбачені п.5.1. та/або 5.2. Договору, такі Банківські Послуги за Договором щодо відповідних Поточних Рахунків/Розрахункових Рахунків надаються з урахуванням останньої укладеної Сторонами Заяви про зміну умов користування банківськими послугами.

При цьому, зміна умов і порядку функціонування Системи Клієнт-Банк (в тому числі, але не обмежуючись, оновлення/зміна налаштувань Мобільного Застосунку (як цей термін визначено в п. 5.2. Договору)) та/або переведення Клієнта на обслуговування з однієї Системи Клієнт-Банк на іншу Систему Клієнт-Банк, здійснюється Банком в односторонньому порядку та без необхідності укладення Сторонами відповідної Заяви про зміну умов користування банківськими послугами. У випадку переведення Клієнта на обслуговування з однієї Системи Клієнт-Банк на іншу Систему Клієнт-Банк за ініціативою Банку, Банк повідомляє про це Клієнта не менше ніж за 3 (три) календарні дні засобами Системи Клієнт-Банк та здійснює дистанційне обслуговування Клієнта у новій Системі Клієнт-Банк згідно укладеної Сторонами щодо відповідного Поточного Рахунку/Розрахункового Рахунку Заяви про надання банківських послуг або останньої укладеної Сторонами щодо відповідного Поточного Рахунку/Розрахункового Рахунку Заяви про зміну умов користування банківськими послугами, якщо інше не буде погоджено Сторонами шляхом укладання відповідної Заяви про зміну умов користування банківськими послугами.

2.6. Після отримання Банком Заяви про надання банківських послуг/Заяви про зміну умов користування банківськими послугами, Банк розглядає її та може або погодити таку Заяву про надання банківських послуг/Заяву про зміну умов користування банківськими послугами або, якщо Банк не погоджується з умовами, викладеними у Заяві про надання банківських послуг/Заяві про зміну умов користування банківськими послугами, не прийняти таку Заяву про надання банківських послуг/Заяву про зміну умов користування банківськими послугами до виконання.

За обставини, що Банк погоджується надати Клієнту Банківську Послугу відповідно до поданої Клієнтом Заяви про надання банківських послуг, погодження Банком Заяви про надання банківських послуг здійснюється шляхом:

(i) її підписання уповноваженими особами Банку та скріплення відбитком печатки Банку (у випадку якщо відповідна Заява про надання банківських послуг подана Клієнтом до Банку у паперовій формі), або

(ii) її підписання Кваліфікованими ЕП (як цей термін визначено в п.5.1. Договору) уповноважених осіб Банку (у випадку, якщо відповідна Заява про надання банківських послуг подана Клієнтом до Банку в електронній формі).

За обставини, що Банк погоджується надати Клієнту Банківську Послугу відповідно до поданої Клієнтом Заяви про зміну умов користування банківськими послугами, погодження Банком Заяви про зміну умов користування банківськими послугами здійснюється шляхом:

(i) її підписання уповноваженими особами Банку та скріплення відбитком печатки Банку (у випадку якщо відповідна Заява про зміну умов користування банківськими послугами подана Клієнтом до Банку у паперовій формі), або

(ii) її підписання Кваліфікованими ЕП (як цей термін визначено в п.5.1. Договору) або Удосконаленими ЕП (як цей термін визначено в п.5.2 Договору) уповноважених осіб Банку (у випадку, якщо відповідна Заява про зміну умов користування банківськими послугами подана Клієнтом до Банку в електронній формі).

У випадку погодження Банком Заяви про надання банківських послуг/Заяви про зміну умов користування банківськими послугами поданої Клієнтом до Банку у паперовій формі Банк направляє/передає Клієнту оригінал одного примірника погодженої Заяви про надання банківських послуг/Заяви про зміну умов користування банківськими послугами.

У випадку погодження Банком Заяви про надання банківських послуг/Заяви про зміну умов користування банківськими послугами поданої Клієнтом до Банку у електронній формі Банк направляє Клієнту примірник оригіналу погодженої Заяви про надання банківських послуг/Заяви про зміну умов користування банківськими послугами засобами Системи Клієнт-Банк.



Для уникнення сумнівів, Сторони погоджуються, що Банк виконує кожну Заяву про надання банківських послуг/Заяву про зміну умов користування банківськими послугами виключно у випадку її погодження Банком в порядку, передбаченому цим п. 2.6. Договору.

Будь-яка Заява про надання банківських послуг вважається укладеною між Сторонами за умови:

(i) її підписання уповноваженими особами Клієнта та Банку в паперовій формі та скріплення відбитком печатки Банку, або

(ii) її підписання Кваліфікованими ЕП (як цей термін визначено в п.5.1. Договору) уповноважених осіб Клієнта та Банку в електронній формі.

Будь-яка Заява про зміну умов користування банківськими послугами вважається укладеною між Сторонами за умови:

(i) її підписання уповноваженими особами Клієнта та Банку в паперовій формі та скріплення відбитком печатки Банку, або

(ii) її підписання Кваліфікованими ЕП (як цей термін визначено в п.5.1. Договору) або Удосконаленими ЕП (як цей термін визначено в п.5.2 Договору) уповноважених осіб Клієнта та Банку в електронній формі.

2.7. Клієнт набуває право на отримання Банківської Послуги згідно укладеної Сторонами Заяви про надання банківських послуг/Заяви про зміну умов користування банківськими послугами після настання обставин, передбачених цим Договором, якщо інше не буде письмово погоджене Сторонами.

2.8. Взаємні права і обов'язки Банку та Клієнта за цим Договором виникають з моменту укладання Сторонами Заяви про надання банківських послуг.

2.9. Кожна Заява про надання банківських послуг та Заява про зміну умов користування банківськими послугами в паперовій формі підписується Сторонами у 2 (двох) примірниках, кожен з яких є оригіналом; по одному примірнику для кожної Сторони. Інші Заяви можуть укладатися у формі та у тій кількості примірників, що передбачені відповідним пунктом цього Договору.

2.10. Мовою викладення Договору та Заяв є українська та англійська мови. У випадку будь-яких розбіжностей між українським та англійським текстами цього Договору, текст українською мовою матиме перевагу. Абревіатури, логотипи, комерційні (фірмові) найменування, торгові марки, літерні коди, оригінальні назви, загальноприйняті скорочення тощо можуть вживатися іноземною мовою (мовою оригіналу).

2.11. Шляхом підписання Заяви про надання банківських послуг Клієнт беззастережно підтверджує, що Клієнт ознайомився з повним текстом Договору та Тарифів Банку, повністю зрозумів їх зміст та погоджується з їх умовами, зобов'язується їх належно та неухильно виконувати, а також стверджує, що не позбавляється будь-яких прав, які має звичайно, а Договір не містить умов, які є для нього обтяжливими у будь-якому сенсі.

2.12. Шляхом підписання Заяви про надання банківських послуг Сторони підтверджують, що укладення Договору відповідає вільному волевиявленню Сторін, жодна з Сторін не знаходиться під впливом тяжких обставин, не помиляється стосовно обставин, що мають суттєве значення (природа Договору, права та обов'язки Сторін, інші умови Договору), та умови Договору є взаємовигідними для кожної із Сторін. Клієнт приймає на себе ризик виконання умов Договору при істотній зміні обставин, якими керувались Сторони при укладанні Договору.

2.13. Шляхом підписання Заяви Клієнт підтверджує, що він особисто отримав свій примірник Заяви.

2.14. Цей Договір, укладені Сторонами Заяви та Тарифи Банку становлять єдиний документ.

2.15. За обставини, що будь-яке положення Договору стане недійсним за будь-яких причин, це не впливає на дійсність всіх інших положень Договору.

2.16. Укладаючи з Банком цей Договір Клієнт підтверджує, що він не заперечує проти отримання інформації рекламного характеру від Банку на адреси електронної пошти (e-mail) та/або шляхом надсилання SMS повідомлень на номери мобільних телефонів (у тому числі за допомогою месенджерів: Viber, Telegram, WhatsApp, тощо), що вказані у відповідній Заяві, в робочі дні з 09.00 до 18.00 за київським часом, окрім вихідних та святкових днів.

### **3. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.**

*У цьому розділі містяться загальні положення, що визначають права, обов'язки та відповідальність Сторін за цим Договором.*

*Додаткові положення щодо прав, обов'язків та відповідальності Сторін містяться також в розділах цього Договору, що регулюють порядок та умови надання окремих Банківських Послуг.*

#### **3.1. ПРАВА КЛІЄНТА:**

3.1.1. отримувати та користуватися Банківськими Послугами виключно в порядку та на умовах, визначених в цьому Договорі, Заяві про надання банківських послуг, Заяві про зміну умов користування банківськими послугами, Заяві про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі», Заяві про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі», Заяві про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі» та Заяві про умови нарахування процентів на залишок коштів.

3.1.2. відмовитися від отримання будь-якої та/або всіх Банківських Послуг або достроково розірвати цей Договір в порядку, передбаченому цим Договором.

3.1.3. інші права, передбачені цим Договором, Заявами та Законодавством.

### **3.2. ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА:**

3.2.1. неухильно дотримуватись всіх положень Договору, укладених Сторонами Заяв, Тарифів Банку та Законодавства.

3.2.2. своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату за отримані Банківські Послуги відповідно до діючих на момент здійснення відповідних операцій Тарифів Банку. У будь-який час забезпечувати наявність на Поточному Рахунку коштів у обсязі, достатньому для здійснення Банком Дебетування Рахунку, що передбачене п.6.1. Договору.

3.2.3. протягом строку дії цього Договору самостійно відслідковувати та ознайомлюватись з інформацією (у залах обслуговування клієнтів, на Офіційному Сайті Банку або за телефоном Довідкового Центру Банку) щодо зміни будь-яких умов цього Договору та/або Тарифів Банку.

3.2.4. відшкодувати/сплатити Банку в повному обсязі будь-які та всі:

- збитки і витрати, які було завдано або які були понесені Банком внаслідок неправомірних або некомпетентних дій Клієнта та/або уповноважених осіб Клієнта та/або порушення Клієнтом умов цього Договору, в тому числі, але не обмежуючись, відшкодувати Банку сплачені штрафи, накладені НБУ або будь-яким іншим уповноваженим державним органом;

- витрати (незалежно від їх розміру), понесені Банком під час та/або у зв'язку із захистом своїх прав за Договором та/або реалізацією своїх прав кредитора за Договором та/або пов'язані зі примусовим виконанням цього Договору, зокрема, але не виключно: будь-які витрати, пов'язані із стягненням заборгованості в судовому порядку, примусовим виконанням рішень судів, будь-які витрати, пов'язані із залученням Банком оцінювачів, нотаріусів, державних та/або приватних виконавців, будь-яких третіх осіб, які тим чи іншим чином допомагають/надають послуги Банку, спрямовані на задоволення Банком своїх вимог/реалізацію або захист Банком своїх прав (юридичні компанії, адвокати, колекторські компанії, агентства нерухомості тощо).

3.2.5. виконувати вимоги Законодавства та внутрішніх документів Банку, що стосуються здійснення платіжних операцій.

3.2.6. на першу вимогу Банку надавати Банку будь-яку інформацію, що стосується Банківської Послуги та/або Договору, а також іншу інформацію, що може вимагатися Банком згідно вимог Законодавства та/або внутрішніх документів Банку, зокрема, але не виключно, документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації Клієнта та/або уповноважених осіб Клієнта та/або вигодоодержувачів, та/або осіб, які здійснюють контроль Клієнта, в тому числі уточнення інформації щодо ідентифікації, оцінки фінансового стану Клієнта та/або фінансового моніторингу його операцій в процесі обслуговування. Інформація та/або документи мають бути надані до Банку протягом 5 (п'яти) календарних днів з дати направлення відповідної вимоги Банку в паперовій або електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк).

3.2.7. надавати Банку на його вимогу всі пов'язані із цим Договором інформацію/документи, що можуть бути необхідними для того, щоб належним чином створити та підтримувати чинність Договору та/або надання якої (яких) вимагається Законодавством, внутрішніми документами Банку та/або умовами Договору.

3.2.8. надавати Банку документи, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, а також у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, що визначені Законодавством та внутрішніми документами Банку.

3.2.9. на вимогу Банку надавати Банку статистичну та іншу інформацію, що необхідна Банку для надання будь-яких звітів до НБУ або до будь-яких інших органів.

3.2.10. негайно, як тільки Клієнту стане відомо про появу/настання будь-якої(го) інформації/події/факту, що може вплинути на виконання Клієнтом Боргових Зобов'язань, та/або може мати наслідком настання Випадку Невиконання Умов Договору, повідомити Банк в письмовому вигляді про таку(ий) інформацію/подію/факт протягом 2 (двох) Банківських Днів з дати їх настання.

3.2.11. негайно (протягом одного Банківського Дня) повідомити Банк в паперовій або електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк) про виникнення/наявність обтяження майнових прав на грошові кошти, що розміщені на Рахунку;

3.2.12. інші обов'язки, передбачені цим Договором, Заявами та Законодавством.

### **3.3. ПРАВА БАНКУ:**

3.3.1. вносити зміни та доповнення до публічної частини Договору та до Тарифів Банку у порядку та спосіб, що визначені розділом 4 цього Договору.

3.3.2. на власний розсуд та без пояснення будь-яких причин такої дії (дій) відмовити в погодженні/не прийняти до виконання будь-яку Заяву про надання банківських послуг та/або Заяву про зміну умов користування банківськими послугами та/або Заяву про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» та/або Заяву про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі» та/або Заяву про погодження умов надання банківської

послуги «Регулярні Платежі» та/або Заяву про умови нарахування процентів на залишок коштів, так само як і відмовити Клієнту в наданні будь-якої Банківської Послуги.

3.3.3. вимагати дострокового виконання Боргових Зобов'язань в цілому або у визначеній Банком частині за умови настання Випадку Невиконання Умов Договору. Таке виконання Боргових Зобов'язань повинно бути здійснене Клієнтом протягом 3 (трьох) календарних днів з дня направлення Банком відповідної вимоги Клієнту в паперовій або електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк).

3.3.4. відмовитися від застосування, нарахування і, відповідно, сплати Клієнтом неустойки та/або будь-яких інших штрафних санкцій, передбачених Договором.

3.3.5. достроково розірвати цей Договір у порядку, передбаченому цим Договором.

3.3.6. витребувати документи та відомості про Клієнта, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, документи, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, а також у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, що визначені Законодавством та внутрішніми документами Банку. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей, Банк має право відмовити у наданні Банківської Послуги, а також розірвати цей Договір.

3.3.7. інші права, передбачені цим Договором, Заявами та Законодавством.

#### **3.4. ОBOB'ЯЗКИ БАНКУ:**

3.4.1. повідомляти Клієнта про внесення змін та/або доповнень до публічної частини Договору та/або до Тарифів Банку у строки та у порядку, що визначені розділом 4 цього Договору.

3.4.2. забезпечувати збереження відомостей (інформації) про Клієнта, що становить банківську таємницю, крім випадків, передбачених цим Договором та/або Заявами, а також коли розкриття такої інформації вимагається нормами Законодавства.

3.4.3. надавати Клієнту Банківську Послугу відповідно до положень цього Договору та відповідної Заяви про надання банківських послуг/Заяви про зміну умов користування банківськими послугами/Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі»/Заяви про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі»/Заяви про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі»/Заяви про умови нарахування процентів на залишок коштів за умови погодження (прийняття до виконання) Банком такої Заяви про надання банківських послуг/Заяви про зміну умов користування банківськими послугами/ Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі»/Заяви про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі»/Заяви про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі»/Заяви про умови нарахування процентів на залишок коштів в порядку, передбаченому цим Договором.

3.4.4. приймати належне виконання Боргових Зобов'язань Клієнтом.

3.4.5. надавати Клієнту консультації щодо користування Банківськими Послугами та/або Тарифів Банку.

3.4.6. інші обов'язки, передбачені цим Договором, Заявами та Законодавством.

#### **3.5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.**

3.5.1. Клієнт та Банк несуть відповідальність за невиконання та/або неналежне виконання умов цього Договору, Заяв та Тарифів Банку у відповідності з цим Договором та Законодавством.

3.5.2. Клієнт несе передбачену Законодавством відповідальність за надання недостовірної інформації під час укладення цього Договору.

3.5.3. Банк звільняється від будь-якої відповідальності у разі зміни Законодавства, яке припиняє правовідносини Сторін за цим Договором.

### **4. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО ПУБЛІЧНОЇ ЧАСТИНИ ДОГОВОРУ ТА ДО ТАРИФІВ БАНКУ.**

4.1. Шляхом підписання Заяви про надання банківських послуг Клієнт погоджується, що Банк має право в будь-який час в односторонньому порядку вносити зміни та/або доповнення до публічної частини Договору, повідомляючи про це Клієнта **не менше ніж за 7 (сім) календарних днів** (включаючи дату повідомлення) до дати набрання чинності такими змінами та/або доповненнями до публічної частини Договору шляхом розміщення тексту таких змін (нової редакції публічної частини Договору та/або її відповідної частини) на Офіційному Сайті Банку із зазначенням дати набрання чинності такими змінами та/або доповненнями до публічної частини Договору. Сторони домовились, що дата розміщення Банком змін та/або доповнень до публічної частини Договору чи нової редакції публічної частини Договору на Офіційному Сайті Банку є датою відправлення Банком повідомлення Клієнту про внесення змін та/або доповнень до публічної частини Договору. З моменту набрання чинності такими змінами та/або доповненнями до публічної частини Договору такі зміни та/або доповнення стають невід'ємною частиною Договору та обов'язковими для виконання Сторонами. Час опублікування на Офіційному Сайті Банку тексту змін та/або доповнень до публічної частини Договору вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін та/або доповнень.

Зміни та/або доповнення до публічної частини Договору (нова редакція публічної частини Договору) також розміщуються Банком у загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку не пізніше дати набрання чинності такими змінами та/або доповненнями до публічної частини Договору.

4.2. Додатково до передбачених п.4.1. Договору способів повідомлення Клієнта про внесення змін та/або доповнень до публічної частини Договору, Банк має право (проте не зобов'язаний) повідомляти Клієнта про внесення змін та/або доповнень до публічної частини Договору шляхом направлення відповідного інформаційного повідомлення засобами Системи Клієнт-Банк та/або в інший спосіб, на вибір Банку.

4.3. Шляхом підписання Заяви про надання банківських послуг Клієнт погоджується, що Банк має право в будь-який час в односторонньому порядку змінювати Стандартні Тарифи Банку, повідомляючи Клієнта про такі зміни **не менше ніж за 7 (сім) календарних днів** (включаючи дату повідомлення) до дати набрання чинності новими Стандартними Тарифами Банку із зазначенням дати набрання чинності новими Стандартними Тарифами Банку. Банк вважається таким, що належним чином повідомив Клієнта про внесення змін до Стандартних Тарифів Банку, у разі його повідомлення за допомогою Системи Клієнт-Банк та/або шляхом розміщення відповідної інформації на Офіційному Сайті Банку.

Сторони домовились, що датою відправлення Банком Клієнту повідомлення про зміну Стандартних Тарифів Банку є дата розміщення Банком змін до Стандартних Тарифів Банку чи нової редакції Стандартних Тарифів Банку на Офіційному Сайті Банку.

Зміни до Стандартних Тарифів Банку (нова редакція Стандартних Тарифів Банку) також розміщуються Банком у загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку не пізніше дати набрання чинності такими змінами до Стандартних Тарифів Банку. Додатково, Банк має право (проте не зобов'язаний) повідомляти Клієнта про внесення змін до Стандартних Тарифів Банку шляхом направлення відповідного інформаційного повідомлення засобами Системи Клієнт-Банк та/або в інший спосіб, на вибір Банку.

Банк має право в будь-який час в односторонньому порядку вносити зміни та/або доповнення до Тарифних Пакетів шляхом внесення змін та/або доповнень до цього Договору в порядку, передбаченому п.4.1. та п.4.2. Договору.

Банк має право в будь-який час в односторонньому порядку змінювати та/або доповнювати тарифи (розміри винагороди Банку за всі або частину Банківських Послуг, які надаються Банком Клієнту згідно з цим Договором), що були окремо погоджені Сторонами у відповідному доповненні до Заяви про надання банківських послуг, та термін їх дії повідомляючи Клієнта про такі зміни не менше ніж за 1 (один) Банківський День (включаючи дату повідомлення) шляхом направлення Клієнту відповідного повідомлення (надалі - **«Повідомлення про зміну тарифів»**) із зазначенням дати вступу в силу нових розмірів винагороди Банку за всі або частину Банківських Послуг, які надаються Банком Клієнту згідно з цим Договором. При цьому, Повідомлення про зміну тарифів вважається належним чином направленим Клієнту, якщо воно направлене Банком Клієнту в паперовій формі або в електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк) або за допомогою інших погоджених Сторонами засобів зв'язку. У випадку направлення Банком Повідомлення про зміну тарифів в паперовій формі, Клієнт вважається повідомленим (попередженим) про зміну та/або доповнення тарифів за всі або частину Банківських Послуг, які надаються Банком Клієнту згідно з цим Договором, в день направлення Банком відповідного Повідомлення про зміну тарифів на адресу Клієнта.

У випадку незгоди Клієнта із новими розмірами винагороди Банку, що визначені відповідним Тарифним Пакетом або зазначені в Повідомленні про зміну тарифів, Клієнт зобов'язаний повідомити про це Банк в паперовій або електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк). В цьому випадку, починаючи з наступного Банківського Дня після дати отримання Банком від Клієнта повідомлення про незгоду Клієнта із новими розмірами винагороди Банку, що визначені відповідним Тарифним Пакетом або зазначені у відповідному Повідомленні про зміну тарифів, Клієнт здійснює оплату за надані Банком Банківські Послуги за цим Договором у розмірах, передбачених Стандартними Тарифами Банку.

У випадку, якщо в Повідомленні про зміну тарифів передбачений строк застосування нових розмірів винагороди Банку за всі або частину Банківських Послуг, які надаються Банком Клієнту згідно з цим Договором, то після закінчення такого строку, розмір винагороди Банку за відповідні Банківські Послуги визначається згідно Стандартних Тарифів Банку, розміщених на Офіційному Сайті Банку.

4.4. Підписуючи Заяву про надання банківських послуг Клієнт приймає на себе ризики та обов'язок самостійно протягом дії цього Договору відстежувати наявність/відсутність інформації щодо внесення змін та/або доповнень до публічної частини Договору та/або до Тарифів Банку шляхом відвідування Офіційного Сайту Банку, перевірки надходжень повідомлень у Системі Клієнт-Банк, засобів електронного або іншого технічного зв'язку, а також ознайомлення з інформацією, розміщеною в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку.

4.5. Зміни та/або доповнення до публічної частини Договору та/або до Стандартних Тарифів Банку та/або Тарифних Пакетів є прийнятими та погодженими Клієнтом, якщо протягом 7 (семи) календарних днів з дати повідомлення Банком (включаючи дату повідомлення) про внесення змін та/або доповнень до публічної частини Договору та/або Стандартних Тарифів Банку та/або Тарифних Пакетів Клієнт не повідомить Банк про розірвання цього Договору в порядку, передбаченому розділом 15 цього Договору.

4.6. Порядок внесення змін та/або доповнень до Правил Овердрафту «Гостинний» визначається Правилами Овердрафту «Гостинний».

4.7. Порядок внесення змін та/або доповнень до Правил Овердрафту «Гарантовані Платежі» визначається Правилами Овердрафту «Гарантовані Платежі».

## 5. ОСОБЛИВОСТІ, ПОРЯДОК ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ БАНКІВСЬКИМИ ПОСЛУГАМИ.

### 5.1. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА «ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ».

**Терміни та поняття в цьому пункті 5.1. Договору мають наступні значення:**

**Електронний Підпис** або **ЕП** – Простий Електронний Підпис або Удосконалений Електронний Підпис або Кваліфікований Електронний Підпис.

**Кваліфікований Електронний Підпис** або **Кваліфікований ЕП** – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на Кваліфікованому Сертифікаті Відкритого Ключа.

**Кваліфікований Сертифікат Відкритого Ключа** – сертифікат відкритого ключа, який відповідає вимогам Закону України «Про електронні довірчі послуги», виданий кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг, засвідчувальним центром або центральним засвідчувальним органом.

**Простий Електронний Підпис** або **Простий ЕП** – будь-який вид електронного підпису, крім Кваліфікованого Електронного Підпису та Удосконаленого Електронного Підпису.

**Платіжна Інструкція** – документ, що є розпорядженням ініціатора (платника, отримувача, стягувача, обтяжувача) Банку щодо виконання платіжної операції. Посилання в тексті укладеної Сторонами Заяви про надання банківської послуги/Заяви про зміну умов користування банківськими послугами на термін «Розрахунковий Документ» вважається посиланням на термін «Платіжна Інструкція».

**Сертифікат Відкритого Ключа** – електронний документ, виданий центром сертифікації ключів Банку, який засвідчує чинність і належність відкритого ключа Уповноваженій Особі.

**Уповноважена Особа** – особа, яка у встановленому Законодавством порядку від свого імені або за дорученням особи, яку вона представляє, накладає ЕП під час створення електронного документа.

В цьому пункті 5.1. Договору термін «**Удосконалений Електронний Підпис**» або «**Удосконалений ЕП**» вживається у значенні, наведеному у пункті 5.2. цього Договору.

*Посилання у тексті укладеної Сторонами Заяви про надання банківських послуг/Заяви про зміну умов користування банківськими послугами на Банківську Послугу «ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ ТА ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКОВО-КАСОВОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ» вважається посиланням на Банківську Послугу «ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ».*

*В цьому пункті 5.1. Договору під Банківською Послугою слід розуміти Банківську Послугу «ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ»*

#### 5.1.1. УМОВИ ТА ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ КЛІЄНТУ.

5.1.1.1. Банк відкриває Клієнту Рахунок після виконання всіх наведених нижче умов:

- надання Клієнтом Банку належним чином складених та оформлених документів, необхідних для ідентифікації (верифікації) Клієнта, а також його уповноважених осіб, у порядку, встановленому Законодавством та/або внутрішніми документами Банку;
- проведення Банком ідентифікації та верифікації Клієнта та його уповноважених осіб;
- надання Клієнтом Банку належним чином складеної та оформленої Заяви про відкриття рахунку, а також інших документів, необхідних для відкриття Рахунку відповідно до Законодавства та/або внутрішніх документів Банку.

5.1.1.2. Банк відкриває Клієнту Рахунок на підставі Заяви про відкриття рахунку.

При цьому, Клієнт має право відкрити лише один Поточний Рахунок для формування статутного/складеного капіталу або пайового/неподільного фонду суб'єкта господарювання-юридичної особи (у національній та/або іноземній валюті).

Розрахунковий Рахунок може бути відкрито Клієнту тільки за умови наявності відкритого Клієнту Поточного Рахунку в Банку або за умови одночасного відкриття Клієнту Поточного Рахунку в Банку.

**Примітка:** протягом дії воєнного стану в Україні Банк на власний розсуд може відкрити Клієнту Поточний Рахунок без подання Клієнтом відповідної Заяви про відкриття рахунку.

5.1.1.3. Банк може відкрити Клієнту Рахунок у національній валюті та/або іноземній валюті, у якій Банк має відповідний кореспондентський рахунок. Валюта Рахунку визначається Клієнтом у Заяві про відкриття рахунку.

5.1.1.4. Номер Рахунку зазначається Банком в Заяві про відкриття рахунку.

Номер Розрахункового Рахунку щодо якого Клієнту надається Банківська Послуга зазначається у Заяві про надання банківських послуг або Заяві про зміну умов користування банківськими послугами.

Номери Поточних Рахунків щодо яких Клієнту надається Банківська Послуга зазначаються у Заяві про надання банківських послуг або Заяві про зміну умов користування банківськими послугами або Заяві про відкриття рахунку.

У випадку відкриття Клієнтом додаткового Поточного Рахунку в Банку, Клієнт може передбачити у відповідній Заяві про відкриття рахунку щоб надання платіжних та інші послуг за Договором за таким Поточним Рахунком здійснювалося в порядку та на умовах, передбачених раніше укладеною між Банком та Клієнтом Заявою про надання банківських послуг (з урахуванням змін та доповнень до неї). В цьому випадку укладення між Сторонами Заяви про зміну умов користування банківськими послугами щодо зміни номерів Поточних Рахунків, щодо яких

надаються Банківські Послуги згідно відповідної Заяви про надання банківських послуг (з урахуванням змін та доповнень до неї), не вимагається, а дата відкриття Поточного Рахунку, зазначена у відповідній Заяві про відкриття рахунку, є датою укладення Сторонами цього Договору щодо відповідного додаткового Поточного Рахунку.

Для уникнення сумнівів, Клієнт та Банк можуть укласти необмежену кількість Заяв про надання банківських послуг, кожна з яких може передбачати надання Банківської Послуги щодо різних Поточних Рахунків.

5.1.1.5. Банк не здійснює кредитування Рахунку, якщо інше не передбачено Заявою про надання банківських послуг/Заявою про зміну умов користування банківськими послугами або окремою угодою Сторін або якщо інше не погоджено Сторонами в порядку, передбаченому п.5.6 Договору.

5.1.1.6. Банк не здійснює нарахування процентів (відсотків) на залишок коштів на Рахунку, якщо інше не встановлене Тарифами Банку, або якщо інше не погоджено Сторонами в порядку, передбаченому пунктом 5.4. цього Договору, або окремим договором між Сторонами.

5.1.1.7. Шляхом підписання Заяви про надання банківських послуг, Клієнт підтверджує, що він надав Банку всі документи, що підтверджують повноваження осіб, які зазначені в картці зі зразками підписів та мають право першого та другого підписів/Переліку Розпорядників, а також не існує жодних інших документів (в тому числі, але не виключно: правил, процедур, положень, внутрішніх локальних нормативних документів), що якимось чином обмежують компетенцію та/або строки повноважень осіб, які зазначені в картці зі зразками підписів та мають право першого та другого підписів/Переліку Розпорядників, щодо розпорядження Рахунком Клієнта в Банку та підписання платіжних інструкцій.

5.1.1.8. Дія цього пункту 5.1 Договору поширюється на всі Рахунки Клієнта (крім рахунків, операції за якими здійснюються за допомогою корпоративних (бізнесових) платіжних інструментів, вкладних (депозитних) рахунків та рахунків умовного зберігання (ескроу)), відкриті Клієнтом у Банку.

#### **5.1.2. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ.**

5.1.2.1. Банк здійснює платіжні операції за Рахунком Клієнта відповідно до порядку та умов, передбачених Договором, Заявою про надання банківських послуг/Заявою про зміну умов користування банківськими послугами, Тарифами Банку, іншими договорами Клієнта з Банком та у відповідності із Законодавством.

5.1.2.2. Клієнт може використовувати всі форми розрахунків, які не суперечать Законодавству.

Списання коштів з Поточного Рахунку здійснюється на підставі та згідно з Платіжними Інструкціями, якщо інше не передбачено Договором.

Платіжні Інструкції мають містити всі необхідні реквізити, що вимагаються для відповідного виду Платіжної Інструкції відповідно до Законодавства та внутрішніх документів Банку.

Платіжна Інструкція заповнюється Клієнтом самостійно. За наявності технічної можливості та у випадку ініціювання Клієнтом Платіжної Інструкції засобами Системи Клієнт-Банк, найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) платника, код платника, найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) отримувача, код отримувача та номер його рахунку можуть заповнюватися автоматично.

Клієнт несе відповідальності за правильність реквізитів платника та отримувача, номерів рахунків та будь-якої іншої інформації, що міститься у Платіжній Інструкції.

У випадку наявності будь-яких помилок у Платіжній Інструкції, Банк не несе відповідальності за будь-які збитки, шкоду або втрати, понесені Клієнтом та/або будь-якою третьою особою внаслідок виконання Банком такої Платіжної Інструкції.

5.1.2.3. На запит Клієнта перед ініціюванням платіжної операції Банк надає Клієнту засобами Системи Клієнт-Банк інформацію, що передбачена частиною 1 статті 31 Закону України «Про платіжні послуги». При цьому, такий запит Клієнта направляється Банку виключно засобами Системи Клієнт-Банк щонайменше за 1 (один) Банківський День до ініціювання відповідної платіжної операції.

На запит Клієнта після ініціювання платіжної операції, Банк надає Клієнту засобами Системи Клієнт-Банк інформацію, передбачену частиною 2 статті 31 Закону України «Про платіжні послуги», протягом 3 (трьох) Банківських Днів з дати отримання Банком відповідного запиту Клієнта.

Інформація, що передбачена частинами 4 та 5 статті 31 Закону України «Про платіжні послуги» надається Банком Клієнту у формі виписки з Рахунку згідно з погодженою Сторонами періодичністю. Така виписка з Рахунку надається Банком Клієнту в порядку, передбаченому пп. 5.1.2.18. Договору. При цьому, один раз протягом календарного місяця така виписка з Рахунку надається Банком на безоплатній основі.

5.1.2.4. Платіжна Інструкція може бути надана до Банку у паперовій або електронній формі.

При цьому, Платіжна Інструкція, ініціатором якої є Клієнт, в паперовій формі може бути подана до будь-якого відділення/установи Банку та повинна містити підписи уповноважених представників Клієнта, зазначених у картці із зразками підписів/Переліку Розпорядників, та відбиток печатки Клієнта (якщо такий відбиток печатки міститься в картці із зразками підписів/Переліку Розпорядників), а Платіжна Інструкція, ініціатором якої є Клієнт, в електронній формі повинна подаватися виключно засобами Системи Клієнт-Банк та має бути скріплена

Удосконаленим ЕП або Кваліфікованим ЕП уповноважених представників Клієнта, зазначених у картці із зразками підписів/Переліку Розпорядників.

Платіжна Інструкція, ініціатором якої є отримувач (окрім випадків коли отримувачем є Банк) або отяжувач (окрім випадків коли обтяжувачем є Банк), подається до Банку в паперовій формі, якщо інше не передбачено п.5.6. Договору або окремим договором між Банком, отримувачем (обтяжувачем) та Клієнтом.

Платіжна Інструкція, ініціатором якої є стягувач, подається до Банку в порядку, передбаченому Законодавством.

5.1.2.5. Починаючи з дати введення в дію Закону України «Про платіжні послуги» Клієнт надає свою згоду на виконання Банком кожної платіжної операції, ініційованої Клієнтом, шляхом підписання відповідної Платіжної Інструкції Клієнтом/уповноваженими особами Клієнта. З моменту підписання Клієнтом/уповноваженими особами Клієнта Платіжної Інструкції як це передбачено пп.5.1.2.4. Договору, платіжна операція, для виконання якої до Банку подана відповідна Платіжна Інструкція, вважається акцептованою Клієнтом.

Якщо інше не передбачено цим Договором та/або будь-яким іншим договором між Банком та Клієнтом, до моменту списання коштів з Рахунку Клієнта або до настання дати валютування Платіжної Інструкції Клієнт має право відкликати свою згоду на виконання платіжної операції шляхом подання до Банку відповідного розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції. Таке розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції може бути подано до Банку у паперовій формі (має містити підписи уповноважених представників Клієнта) або в електронній формі (подається виключно засобами Системи Клієнт-Банк та має бути скріплене Удосконаленим ЕП або Кваліфікованим ЕП уповноважених представників Клієнта) та повинно бути складене згідно із зразком, що наведений в Додатку №1 до цього Договору. У випадку, якщо подане Клієнтом розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції не містить підписів уповноважених представників Клієнта (або Удосконаленого ЕП чи Кваліфікованого ЕП уповноважених представників Клієнта – у випадку подання розпорядження в електронній формі) та/або містять будь-які помилки, Банк має право не приймати до виконання таке розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції.

У випадку відкликання Клієнтом своєї згоди на виконання платіжної операції в порядку, передбаченому пп.5.1.2.5. Договору, така платіжна операція Банком не виконується, а Платіжна Інструкція повертається без виконання.

У випадках, передбачених Законодавством, Банк може виконувати платіжні операції без отримання згоди Клієнта на їх виконання.

5.1.2.6. Якщо інше не передбачено цим Договором, Банк приймає до виконання Платіжну Інструкцію в порядку та у строки, передбачені Законодавством.

Банк має право відмовити у прийнятті до виконання наданої Платіжної Інструкції у випадках, якщо:

- (i) немає супровідних документів, надання яких разом із Платіжною Інструкцією передбачено Законодавством, або закінчився строк дії цих супровідних документів; або
- (ii) Платіжну Інструкцію та/або супровідні документи до неї оформлені із порушенням Законодавства, в тому числі нормативно-правових актів НБУ, та/або внутрішніх правил Банку, або
- (iii) Платіжна Інструкція не може бути виконана у зв'язку із недостатністю залишку коштів на Рахунку, або
- (iv) з інших підстав, передбачених Законодавством та/або цим Договором.

5.1.2.7. Якщо інші строки не передбачені цим Договором або будь-яким іншим договором між Сторонами, Платіжна Інструкція може бути відкликана ініціатором в порядку та у строки, передбачені Законодавством, шляхом подання до Банку розпорядження про відкликання Платіжної Інструкції або у випадку отримання Банком розпорядження про відкликання Платіжної Інструкції від надавача платіжних послуг отримувача (у випадку ініціювання платіжної операції за відповідною Платіжною Інструкцією отримувачем).

У випадку, якщо ініціатором платіжної операції за відповідної Платіжною Інструкцією є Клієнт, то розпорядження про відкликання Платіжної Інструкції може бути подано до Банку у паперовій формі (має містити підписи уповноважених представників Клієнта) або в електронній формі (подається виключно засобами Системи Клієнт-Банк та має бути скріплене Удосконаленим ЕП або Кваліфікованим ЕП уповноважених представників Клієнта) та повинно бути складене згідно із зразком, що наведений в Додатку №2 до цього Договору. У випадку, якщо подане розпорядження про відкликання Платіжної Інструкції не містить підписів уповноважених представників Клієнта (або Удосконаленого ЕП чи Кваліфікованого ЕП уповноважених представників Клієнта – у випадку подання розпорядження в електронній формі) та/або містить будь-які помилки, Банк має право не приймати до виконання таке розпорядження про відкликання Платіжної Інструкції.

У випадку відкликання ініціатором Платіжної Інструкції в порядку, передбаченому пп.5.1.2.5. Договору, платіжна операція відповідно до такої Платіжної Інструкції Банком не виконується, а Платіжна Інструкція повертається без виконання.

У випадку, якщо ініціатором платіжної операції за відповідної Платіжною Інструкцією є стягувач, то відкликання таких Платіжних Інструкцій здійснюється в порядку, передбаченому Законодавством.

5.1.2.8. Банк приймає до виконання та виконує Платіжні Інструкції в національній валюті у строки та в порядку, що передбачені Законодавством.

У випадку, якщо згідно із Законодавством Банк здійснює додатковий аналіз документів (інформації) про валютні операції, Банк приймає до виконання Платіжні Інструкції в іноземній валюті, що стосуються таких валютних операцій, протягом 3 (трьох) Банківських Днів з дати надходження до Банку відповідної Платіжної Інструкції в

іноземній валюті (не враховуючи дату надходження). В інших випадках Банк приймає до виконання Платіжні Інструкції в іноземній валюті у строки, передбачені Законодавством.

Банк виконує Платіжні Інструкції в іноземній валюті протягом Операційного Дня з моменту прийняття ним до виконання відповідної Платіжної Інструкції в іноземній валюті.

Банк виконує Платіжні Інструкції відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку грошових коштів на Рахунку Клієнта на момент надходження Платіжної Інструкції, якщо інше не встановлено цим Договором або іншими договорами між Клієнтом та Банком.

Банк має право (але не зобов'язання) виконувати Платіжні Інструкції Клієнта з урахуванням сум, що надходять на Рахунок Клієнта протягом Операційного Дня (поточні надходження).

5.1.2.9. У випадку, якщо Клієнт є отримувачем за платіжною операцією, Банк здійснює зарахування коштів на Рахунок Клієнта у строки, передбачені Законодавством.

У випадку зарахування на рахунок Банку коштів, що повернуті надавачем платіжних послуг отримувача за платіжною операцією, сума якої не виплачена в готівковій формі через неявку отримувача, Банк інформує Клієнта про повернення таких коштів шляхом направлення відповідного повідомлення засобами Системи Клієнт-Банк.

5.1.2.10. Банк має право призупинити виконання будь-якої або всіх операцій за Рахунком або відмовити Клієнту у здійсненні операцій за Рахунком у наступних випадках:

(i) якщо у Банку виникають сумніви щодо повноважень осіб, які підписали Платіжну Інструкцію та/або заяву Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти, і Клієнт не надав належним чином оформлених документів щодо підтвердження їх повноважень або якщо у Банку є сумніви, що Платіжну Інструкцію та/або заяву Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти підписано уповноваженою особою Клієнта, а не в результаті втручання сторонніх осіб в роботу Системи Клієнт-Банк, або

(ii) якщо у Банку є підстави вважати, що будь-яка фінансова операція Клієнта може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;

(iii) неможливості проведення ідентифікації (верифікації) Клієнта відповідно до Законодавства та/або внутрішніх документів Банку, у т.ч. ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей для з'ясування суті його діяльності, фінансового стану чи умисного надання Клієнтом неправдивих відомостей;

(iv) інших випадках, передбачених Договором та/або Законодавством.

5.1.2.11. У випадку призупинення Банком виконання операцій за Рахунком або відмови Клієнту у здійсненні операцій за Рахунком на підставі підпунктів (ii) та/або (iii) пункту 5.1.2.10 цього Договору, Клієнт має надати до Банку документи або інші відомості, що підтверджують законність та зміст відповідної операції, а також документи, необхідні Банку для ідентифікації (верифікації) Клієнта відповідно до Законодавства та/або внутрішніх документів Банку.

Якщо протягом 30 (тридцяти) календарних днів Клієнт не надав Банку документи чи відомості, необхідні для підтвердження законності та змісту операції, що викликала сумніви у Банку, щодо суті діяльності Клієнта, його фінансового стану та/або інші документів, які необхідні Банку для проведення ідентифікації (верифікації) Клієнта відповідно до Законодавства та/або внутрішніх документів Банку, Банк має право в односторонньому порядку відмовитися від цього Договору та закрити Рахунок Клієнта у порядку, передбаченому цим Договором.

5.1.2.12. У випадку призупинення Банком виконання операцій за Рахунком або відмови Клієнту у здійсненні операцій за Рахунком згідно із пунктом 5.1.2.10 цього Договору, відновлення видаткових операцій за Рахунком Клієнта здійснюється у випадках та в порядку, передбачених цим Договором, внутрішніми документами Банку та Законодавством.

5.1.2.13. Зарахування готівкових коштів на Рахунок та видача готівкових коштів з Рахунку, а також інші операції Клієнта з готівкою здійснюється у порядку, передбаченому Законодавством та внутрішніми документами Банку, з урахуванням положень цього Договору.

Підписанням Касового Документу Клієнт підтверджує, що Банк надав йому на безоплатній основі та в повному обсязі інформацію, що передбачена пунктами 8<sup>2</sup> та 8<sup>3</sup> Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ №103 від 25 вересня 2018 року (надалі – «**Інструкція №103**»).

Клієнт може отримати із свого Поточного Рахунку готівку національної валюти за платіжною інструкцією на видачу готівки, оформленою в паперовій або електронній формі\*. Така платіжна інструкція на видачу готівки в паперовій формі повинна бути підписана уповноваженою особою Клієнта та скріплена відбитком печатки Клієнта (у випадку, якщо відбиток печатки Клієнта міститься у Переліку Розпорядників). Така платіжна інструкція на видачу готівки в електронній формі\* подається Клієнтом Банку засобами Системи Клієнт-Банк та повинна бути підписана із застосуванням Кваліфікованого ЕП або Удосконаленого ЕП уповноваженої особи Клієнта (використання електронної печатки Клієнта не є обов'язковим). При цьому, у випадку отримання Клієнтом готівки національної валюти за платіжною інструкцією на видачу готівки, Клієнт зобов'язаний надати до Банку засобами Системи Клієнт-Банк довіреність в електронній формі на уповноважену особу на кожну платіжну операцію на видачу готівки.



**\*Примітка:** Отримання Клієнтом з Поточного Рахунку готівки за платіжною інструкцією на видачу готівки, оформленою в електронній формі, є можливим за наявності відповідної технічної можливості.

У випадку видачі Банком готівки в іноземній валюті Клієнтам, що є юридичними особами-резидентами або представництвами юридичних осіб-нерезидентів, з їх Поточних Рахунків, відкритих у Банку, такі Клієнти зобов'язані використовувати готівкову іноземну валюту виключно на цілі, на які вона отримана, крім випадків, передбачених Законодавством.

Клієнт має право в платіжній інструкції на переказ готівки зазначити дату валютування.

Банк за операціями з видачі готівки або приймання її для зарахування на відповідний рахунок із застосуванням платіжних пристроїв формує та надає Клієнту відповідний Касовий Документ (квитанція/чек банкомата, сліп) у паперовій формі.

Банк надає Клієнту після завершення приймання готівки квитанцію (другий примірник прибуткового касового ордера) або інший документ, що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі, у паперовій формі.

Банк після завершення видачі готівки Клієнту надає йому один примірник видаткового касового документа (платіжну інструкцію на видачу готівки, видатковий касовий ордер) у паперовій формі.

Квитанція платіжного терміналу, сліп, що складаються Банком у разі здійснення касової операції, мають містити реквізити, передбачені Інструкцією №103, в тому числі власноручний підпис Клієнта/уповноважених осіб Клієнта, якщо інше не передбачено внутрішньобанківськими правилами, правилами платіжної системи та/або еквайра, внутрішніми документами Банку.

5.1.2.14. У випадку здійснення помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, Клієнт зобов'язаний протягом трьох робочих днів з дати надходження повідомлення Банку про виконання помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції ініціювати платіжну операцію на користь Банку на еквіваленту суму коштів, зараховану йому внаслідок помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції. При цьому, Клієнт зобов'язаний негайно повідомити Банк про помилковий, неналежний або неакцептований переказ коштів на Рахунок Клієнта та повернути такі кошти.

У разі якщо Клієнт самостійно не повернув Банку суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, зараховану на Рахунок Клієнта, Клієнт цим доручає та надає Банку згоду здійснити Дебетування Рахунку в сумі помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, зарахованої на його Рахунок, а також суму неустойки (пені) за несвоєчасне повернення суми помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції (у випадку її нарахування), в порядку та у спосіб передбачені розділом 6 цього Договору.

Якщо у випадку здійснення помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції щодо якої Клієнт є неналежним платником Банк відшкодував Клієнту суму такої платіжної операції, то Клієнт зобов'язаний негайно (протягом одного Банківського Дня) після повернення Клієнту неналежним отримувачем суми такої помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, сплатити Банку суму, що повернута неналежним отримувачем за відповідною помилковою, неналежною або неакцептованою платіжною операцією.

5.1.2.15. Арешт та примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку Клієнта здійснюється на підставі та в порядку, передбаченими Законодавством.

У випадку накладення арешту на грошові кошти на Рахунку Клієнта операції за таким Рахунком здійснюються з урахуванням обмежень та в порядку, що передбачені Законодавством.

5.1.2.16. У випадках, передбачених Законодавством, Клієнт зобов'язаний у Заяві про надання банківських послуг або Заяві про зміну умов користування банківськими послугами погодити з Банком строки здавання готівкової виручки (готівки) та своєчасно (заздалегідь) погоджувати зміну зазначених строків.

5.1.2.17. Банк здійснює операції з чеками в порядку, передбаченому Законодавством, внутрішніми документами Банку та іншими договорами між Клієнтом та Банком.

5.1.2.18. Банк зобов'язується надавати Клієнту виписки з Рахунку згідно з погодженою Сторонами періодичністю (щодня, щотижня, щомісяця, тощо), а також за домовленістю Сторін інші повідомлення та/або довідки, що стосуються Рахунку.

Видача дублікату виписки з Рахунку здійснюється за окремим запитом Клієнта з оплатою згідно Тарифів Банку. Виписки з Рахунку надаються Банком Клієнту в електронній формі та підписуються Кваліфікованим Електронним Підписом уповноваженої особи Банку. Надання виписок з Рахунку, повідомлень та інших довідок, що стосуються Рахунку, у паперовій формі здійснюється за окремим запитом Клієнта та після сплати Клієнтом відповідної комісії згідно Тарифів Банку.

**Примітка:** Сторони погодили, що Кваліфікований Електронний Підпис, який проставляється на виписках з Рахунку у електронній формі за правовим статусом прирівнюється до власноручного підпису та підтверджують, що виписки з Рахунку в електронній формі є первинним документом згідно вимог Законодавства.

З виписки з Рахунку Клієнт отримує інформацію про суму купленої або проданої або обмінаної іноземної валюти, суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення цих операцій та, виходячи з сум списаних/зарахованих коштів з Рахунків/на Рахунки, отримує інформацію про курс, за яким була здійснена Банком валютна операція з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти.

Клієнт зобов'язаний регулярно перевіряти виписки щодо правильності проведення платіжних операцій та протягом не більш ніж 1 (одного) Банківського Дня з дати надання Банком виписки з Рахунку в письмовій формі повідомляти Банк про всі помічені неточності або помилки у виписках з Рахунку або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком. Якщо протягом 1 (одного) Банківського Дня після дати надання Банком виписки з Рахунку, повідомлення або інших довідок, що стосуються Рахунку, Клієнт не подає письмових заперечень стосовно змісту такої виписки з Рахунку, повідомлення або інших довідок Банку, вважається, що Клієнт згоден та підтвердив правильність змісту таких документів.

5.1.2.19. Банк зобов'язаний за дорученням Клієнта на підставі заяв Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти, а також інших документів, наданих Клієнтом у відповідності з вимогами Законодавства, укласти від свого імені, але за рахунок Клієнта угоди з купівлі, обміну та/або продажу безготівкової іноземної валюти на умовах, визначених цим Договором та заявами Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти. Розмір винагороди (комісії) Банку за передбачені цим пунктом Договору операції визначається Тарифами Банку.

**Примітка:** Сторони прийшли до згоди, що обов'язкові реквізити заяв Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти погоджуються Сторонами в кожній конкретній заяві Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти, підписаній уповноваженим представником Клієнта та прийнятій Банком до виконання. При цьому, кожна така заява Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти, що буде прийнята Банком до виконання, вважається окремим правочином (договором) між Банком та Клієнтом.

Банк приймає заяви Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти до виконання лише за наявності на Рахунку Клієнта коштів у відповідній валюті в сумі достатній для виконання умов такої заяви Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти.

Банк має право не прийняти до виконання заяву Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти, у разі оформлення Клієнтом такої заяви про купівлю, обмін та/або продаж іноземної з порушенням вимог Законодавства, нормативних актів НБУ та/або внутрішніх документів Банку. Заява Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти вважається повернутою без виконання, якщо Банк направив Клієнту відповідне повідомлення в паперовій формі або в електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банку).

Клієнт має право перенести дату купівлі іноземної валюти на інший Операційний День, здійснити купівлю іноземної валюти в сумі меншій ніж та, що вказана в наданій заяві про купівлю іноземної валюти, відкликати заяву про купівлю іноземної валюти у повній сумі у порядку, визначеному Законодавством та Тарифами Банку.

5.1.2.20. Підписанням Заяви про надання банківських послуг Клієнт доручає та надає згоду Банку перераховувати (переказувати, списувати) з Рахунку у відповідній валюті суму коштів, що потрібна для купівлі, продажу та обміну іноземної валюти, та суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування, а також інших зборів та обов'язкових платежів, якщо такі збори та обов'язкові платежі повинні бути сплачені відповідно до Законодавства.

5.1.2.21. Банк має право за дорученням Клієнта на засадах комісії проводити обмін належних Клієнту коштів в іноземній валюті на іншу іноземну валюту. Термін виконання такого комісійного доручення Клієнта визначається Законодавством. Розмір комісійної винагороди Банку за виконані згідно з цим пунктом операції визначається Тарифами Банку.

5.1.2.22. Банк не несе відповідальності за будь-який ризик, що виникає в результаті зміни/коливання курсів валют, під час виконання міжнародних платежів та валютних операцій; такий ризик покладається виключно на Клієнта.

5.1.2.23. Окрім випадків коли договором між Банком та Клієнтом передбачено приймання та виконання Банком Платіжних Інструкцій при відсутності/недостатності коштів на Рахунку Клієнта, у випадку, якщо з будь-якої причини за Рахунком Клієнта сформувався від'ємний залишок коштів (надалі – «**Несанкціонований Овердрафт**»), Клієнт зобов'язаний негайно, в день виникнення Несанкціонованого Овердрафту, повернути Банку Несанкціонований Овердрафт. У випадку неповернення Клієнтом Несанкціонованого Овердрафту у строк, передбачений цим пп. 5.1.2.23. Договору, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ річних, що діє на момент (протягом строку) існування заборгованості за Несанкціонованим Овердрафтом, від суми заборгованості за Несанкціонованим Овердрафтом за кожний день прострочення. Така пеня підлягає сплаті Клієнтом негайно на першу вимогу Банку.

При надходженні на Рахунок будь-якої суми коштів, такі кошти автоматично спрямовуються на погашення Несанкціонованого Овердрафту.

### **5.1.3. ОСОБЛИВОСТІ ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ ЗА ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ КЛІЄНТІВ ІЗ СПЕЦІАЛЬНИМИ РЕЖИМАМИ ВИКОРИСТАННЯ, РАХУНКАМИ 2606 «КОШТИ НА ВИМОГУ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ, ЯКІ ОТРИМАЛИ ЛІЦЕНЗІЮ З НАДАННЯ ПОСЛУГ З ІНКАСАЦІЇ, ІНКАСОВАНІ ДЛЯ ПОДАЛЬШОГО ПЕРЕКАЗУ» ТА РАХУНКАМИ 2654 «РОЗРАХУНКОВІ РАХУНКИ НЕБАНКІВСЬКИХ НАДАВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ».**

5.1.3.1. Платіжні операції, валютні операції, а також будь-які інші операції за Поточними Рахунками із спеціальними режимами використання, Банк здійснює виключно в межах та відповідно до Законодавства.

5.1.3.2. На Рахунок Клієнта 2606 «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання, які отримали ліцензію з надання послуг з інкасації, інкасовані для подальшого переказу» зараховуються суми інкасованих коштів для подальшого переказу їх за призначенням, та суми коштів, перераховані з Поточних Рахунків суб'єктів господарювання, які отримали ліцензію з надання послуг з інкасації.

На Рахунок Клієнта 2654 «Розрахункові рахунки небанківських надавачів фінансових платіжних послуг» зараховуються суми коштів, що надходять для виконання платіжних операцій користувачів платіжних послуг; суми коштів, перераховані з іншого власного Розрахункового Рахунку або з власного Поточного Рахунку Клієнта, що є небанківським надавачем фінансових платіжних послуг, у випадках, передбачених Законодавством.

5.1.3.3. Клієнт має право перераховувати кошти з Рахунку 2606 «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання, які отримали ліцензію з надання послуг з інкасації, інкасовані для подальшого переказу»:

(i) банку, з яким Клієнт уклав агентський договір та який вказаний у Заяві про надання банківських послуг або Заяві про зміну умов користування банківськими послугами;

(ii) банкам / уповноваженим банкам / НБУ за готівку;

(iii) в інших випадках, що не заборонені Законодавством.

5.1.3.4. Клієнт зобов'язаний дотримуватися вимог Законодавства, цього Договору та внутрішніх документів Банку при здійсненні операцій за Поточним Рахунком із спеціальним режимом використання, Рахунком 2606 «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання, які отримали ліцензію з надання послуг з інкасації, інкасовані для подальшого переказу» та Рахунком 2654 «Розрахункові рахунки небанківських надавачів фінансових платіжних послуг».

5.1.3.5. Сторони погодилися, що Банк не здійснює контроль та не несе відповідальності за операції, що здійснюються Клієнтом за Поточним Рахунком із спеціальним режимом використання та/або Рахунком 2606 «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання, які отримали ліцензію з надання послуг з інкасації, інкасовані для подальшого переказу» та/або Рахунком 2654 «Розрахункові рахунки небанківських надавачів фінансових платіжних послуг», за дотримання Клієнтом цільового використання Поточного Рахунку із спеціальним режимом використання та/або Рахунку 2606 «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання, які отримали ліцензію з надання послуг з інкасації, інкасовані для подальшого переказу» та/або Рахунку 2654 «Розрахункові рахунки небанківських надавачів фінансових платіжних послуг», а також вимог Законодавства при здійсненні операцій за Поточним Рахунком із спеціальним режимом використання та/або Рахунком 2606 «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання, які отримали ліцензію з надання послуг з інкасації, інкасовані для подальшого переказу» та/або Рахунком 2654 «Розрахункові рахунки небанківських надавачів фінансових платіжних послуг».

Відповідальність за відповідність операцій за Поточним Рахунком із спеціальним режимом використання, Рахунком 2606 «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання, які отримали ліцензію з надання послуг з інкасації, інкасовані для подальшого переказу» та Рахунком 2654 «Розрахункові рахунки небанківських надавачів фінансових платіжних послуг» вимогам Законодавства покладається виключно на Клієнта.

5.1.3.6. У випадку, якщо внаслідок здійснення Клієнтом операцій за Поточним Рахунком із спеціальним режимом використання та/або Рахунком 2606 «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання, які отримали ліцензію з надання послуг з інкасації, інкасовані для подальшого переказу» та/або Рахунком 2654 «Розрахункові рахунки небанківських надавачів фінансових платіжних послуг», Банком понесені будь-які витрати, затрати та/або збитки, то такі витрати, затрати та збитки підлягають відшкодування Клієнтом протягом 5 (п'яти) календарних днів з дати направлення Банком відповідної вимоги.

#### **5.1.4. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.**

##### **5.1.4.1. Банк зобов'язується:**

5.1.4.1.1. відкрити Клієнту Рахунок після виконання Клієнтом всіх умов, визначених п. 5.1.1.1 цього Договору, та за умови погодження Банком поданої Клієнтом Заяви про надання банківських послуг в порядку, передбаченому цим Договором;

5.1.4.1.2. надавати Банківські Послуги, передбачені цим пунктом 5.1. Договору, в Операційний Час;

5.1.4.1.3. виконувати Платіжні Інструкції Клієнта, що не суперечать вимогам Законодавства, у строки та в порядку, встановлені цим Договором та Законодавством;

5.1.4.1.4. надавати Клієнту виписки з Рахунку Клієнта відповідно до умов цього Договору;

5.1.4.1.5. виконувати інші обов'язки, передбачені цим Договором.

##### **5.1.4.2. Банк має право:**

5.1.4.2.1. призупинити виконання будь-якої або всіх операцій за Рахунком або відмовити Клієнту у здійсненні операцій за Рахунком у випадках, передбачених цим Договором та/або Законодавством;

5.1.4.2.2. здійснювати примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку Клієнта у випадках, передбачених Законодавством;

5.1.4.2.3. здійснювати Дебетування Рахунку в порядку, передбаченому пунктом 6 цього Договору;

5.1.4.2.4. закрити Рахунок Клієнта та/або в односторонньому порядку розірвати цей Договір у випадках, передбачених цим Договором та/або Законодавством;

5.1.4.2.5. інші права, передбачені цим Договором та/або Законодавством.

#### **5.1.4.3. Клієнт зобов'язаний:**

5.1.4.3.1. при проведенні операцій за Рахунком дотримуватись вимог Законодавства, внутрішніх документів Банку та цього Договору;

5.1.4.3.2. завчасно (у строки, встановлені Тарифами Банку) надавати платіжні інструкції на видачу готівки з каси Банку;

5.1.4.3.3. надавати на вимогу Банку (протягом строку зазначеного у такій вимозі) інформацію та документи, необхідні для здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, а також у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

5.1.4.3.4. негайно повідомляти Банк про зарахування на Рахунок суми помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції та повернути такі кошти відповідно до вимог Законодавства та цього Договору;

5.1.4.3.5. протягом 3 (трьох) робочих днів з дня надходження повідомлення Банку про здійснення помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції щодо якої Клієнт є неналежним отримувачем, ініціювати на користь Банку платіжну операцію на еквіваленту суму коштів, зараховану Клієнту внаслідок помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції;

5.1.4.3.6. своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату за отримані Банківські Послуги/виконані операції відповідно до діючих на момент здійснення відповідних операцій Тарифів Банку.

5.1.4.3.7. своєчасно (не пізніше 1 (першого) лютого року, наступного за звітним) надавати до Банку щорічне підтвердження залишку коштів на Рахунку (станом на 1 січня). Якщо Клієнт протягом вищезазначеного строку не надав підтвердження залишку коштів на Рахунку, залишок коштів по Рахунку вважається підтвердженим Клієнтом.

5.1.4.3.8. якщо стосовно даних Клієнта, що містяться у документах, що надані Клієнтом до Банку для відкриття Рахунку, відбулися будь-які зміни, надати Банку нові документи (зміни), що підтверджують такі зміни, протягом 5 (п'яти) Банківських Днів з дати внесення відповідних змін.

5.1.4.3.9. негайно інформувати Банк, з наданням відповідної документації, про будь-які зміни у переліку осіб, які мають право розпоряджатися Рахунком та підписувати платіжні інструкції, про будь-які обмеження повноважень осіб, що зазначені в картці із зразками підписів/Переліку Розпорядників, внесення змін в документацію, або оформлення документації, що впливає на зміст або дійсність наданої Банку документації. У випадку ненадання Клієнтом такої документації, Банк не несе відповідальності за операції за Рахунком Клієнта, що здійснені за дорученням осіб, які зазначені в картці зі зразками підписів/Переліку Розпорядників на момент здійснення такої операції, до моменту надання Банку оновленої документації та відображення цих змін у файлах (документах) Банку, в тому числі, але не виключно надання Банком дозволу на прийняття нової картки із зразками підписів/нового Переліку Розпорядників та/або заміну ключів у Системі Клієнт-Банк тощо. При цьому, Клієнт запевняє та гарантує, що всі операції за Рахунком є такими, що здійсненні відповідно до вимог Законодавства уповноваженими на це особами Клієнта.

5.1.4.3.10. у разі проведення платіжних операцій, які здійснюються для виконання оплати за договорами закупівлі, укладеними у відповідності до положень Закону України «Про публічні закупівлі» від 25 грудня 2015 року N 922-VIII" (надалі – «**Спеціальні Договори**»), Клієнт зобов'язаний кожного разу під час проведення платежу(ів) за Спеціальними Договорами надавати (одночасно з поданням Платіжної Інструкції) Банку лист з повідомленням про те, що платіж підпадає під дію Закону України «Про публічні закупівлі» від 25 грудня 2015 року N 922-VIII" (надалі – «**Закон**») та з посиланням на електронну адресу, за якою розміщено відповідний звіт про результати проведення процедури закупівлі, та інші документи надання яких передбачено вимогами Закону. У випадку невиконання/неналежного виконання Клієнтом зобов'язання, передбаченого цим пп. 5.1.4.3.10. Договору, Клієнт несе відповідальність, передбачену Законодавством, за порушення вимог Закону, та зобов'язується відшкодувати Банку всі витрати, затрати та збитки, понесені Банком внаслідок не проведення Банком перевірки документів, передбачених пп. 5.1.4.3.10. Договору;

5.1.4.3.11. виконувати інші обов'язки, передбачені цим Договором та/або Законодавством.

#### **5.1.4.4. Клієнт має право:**

5.1.4.4.1. самостійно розпоряджатися коштами на своєму Рахунку з дотриманням вимог Законодавства та цього Договору;

5.1.4.4.2. одержувати готівкові кошти на потреби та у обсягах, передбачених Законодавством;

5.1.4.4.3. вимагати своєчасного і повного здійснення платіжних операцій та надання інших обумовлених Договором послуг;

5.1.4.4.4. закрити Рахунок та в односторонньому порядку розірвати цей Договір у випадках та в порядку, передбачених цим Договором;

5.1.4.4.5. якщо Клієнт є платником за платіжною операцією, Клієнт має право на відшкодування суми виконаної акцептованої платіжної операції, ініційованої отримувачем, в порядку, передбаченому цим пп. 5.1.4.4.5 Договору, та за умови одночасного виконання таких умов:

1) згода Клієнта на виконання платіжної операції не містить точної суми платіжної операції;

2) сума платіжної операції перевищує максимальну суму платіжних операцій, визначену умовами договору між Клієнтом та отримувачем, про які Клієнт повідомив Банк.

Для відшкодування суми виконаної акцептованої платіжної операції, ініційованої отримувачем, згідно з цим пп. 5.1.4.4.5. Договору, Клієнт протягом 60 календарних днів після списання коштів з його рахунку має право подати

в паперовій формі письмовий запит до Банку, зразок якого наведено в Додатку №4 до Договору, з вимогою про таке відшкодування.

Банк зобов'язаний протягом 10 робочих днів з дня отримання запиту Клієнта відшкодувати йому суму платіжної операції або надати обґрунтовану відмову у відшкодуванні.

5.1.4.4.6. інші права, передбачені цим Договором.

#### **5.1.4.5. Відповідальність Сторін.**

5.1.4.5.1. Банк несе передбачену Законодавством відповідальність за виконання помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції.

5.1.4.5.2. За порушення строків зарахування коштів, що надійшли на Рахунок Клієнта, або строків виконання платіжних операцій за розпорядженням Клієнта з вини Банку, останній зобов'язаний сплатити Клієнту пеню в розмірі 0,01% від несвоєчасно зарахованої або перерахованої суми за кожний день прострочення, але не більше 0,05 % зазначеної суми .

Банк не несе відповідальності за порушення строків зарахування коштів, що надійшли на Рахунок Клієнта або строків перерахування коштів з Рахунку за розпорядженням Клієнта якщо:

- відсутня вина Банку;

- невиконання сталось внаслідок дії непереборної сили або внаслідок збоїв в роботі Системі електронних платежів НБУ.

5.1.4.5.3. Банк не несе відповідальність за неможливість завершення переказу, ініційованого Клієнтом, внаслідок невірної зазначення Клієнтом реквізитів отримувача; застосування до країни місцезнаходження отримувача міжнародних санкцій, що унеможливають або ускладнюють переказ; порушення банком отримувача строків зарахування переказу на рахунок отримувача; виникнення обставин, що не залежать від волі Банку тощо.

5.1.4.5.4. Банк звільняється від відповідальності (в тому числі від сплати пені та/або збитків) за призупинення виконання операцій Клієнта за Рахунком або відмову у здійсненні операцій за Рахунком Клієнта, якщо таке(а) призупинення/відмова здійснена з підстав передбачених п. 5.1.2.10 цього Договору.

5.1.4.5.5. За неповернення Клієнтом суми помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, яка була зарахована на Рахунок Клієнта, протягом 3 (трьох) робочих днів з дня надходження повідомлення Банку про здійснення відповідної помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку пеню у розмірі 0,1% від суми такої операції за кожний день прострочення, починаючи з дати завершення відповідної платіжної операції до дня повернення коштів Банку (включно), але не більше 10% суми платіжної операції.

5.1.4.5.6. За несплату Клієнтом Банку суми, що була повернута неналежним отримувачем за помилковою, неналежною або неакцептованою платіжною операцією, щодо якої Клієнт був неналежним платником та за якою Клієнт раніше отримав відшкодування від Банку, протягом одного Банківського Дня після отримання Клієнтом відповідної суми від неналежного отримувача, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку пеню у розмірі 0,1% від суми, що була повернута неналежним отримувачем за кожний день прострочення, але не більше 10% суми помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції.

#### **5.1.5. ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПISУ В ПРОЦЕСІ НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ.**

5.1.5.1. При обміні документацією в процесі надання Банківської Послуги, Сторони можуть надавати/отримувати, використовувати в роботі документи/копії документів в електронній формі, засвідчені Електронним Підписом, якщо це дозволено Законодавством.

5.1.5.2. Обмін документацією з використанням ЕП відбувається засобами електронної пошти або за допомогою Системи Клієнт-Банк.

5.1.5.2.1. 5.1.5.2.1. У випадку обміну документацією з використанням ЕП засобами електронної пошти, Клієнт додатково повідомляє про це Банк листом (в якому повинна бути зазначена електронна адреса для обміну документацією з використанням ЕП) паперовій або електронній формі, підписаним уповноваженими особами Клієнта.

Обмін документацією засобами електронної пошти можливий за умови, що відповідні документи засвідчені Кваліфікованим Електронним Підписом.

5.1.5.2.2. У випадку обміну документацією з використанням ЕП за допомогою Системи Клієнт-Банк, Клієнт передає оригінали та електронній копії документів (перелік яких визначено розділом 5.2. цього Договору), засвідчені Удосконаленим Електронним Підписом або Кваліфікованим Електронним Підписом. Сторони вважають копії документів, передбачені цим пунктом, належним чином засвідченими копіями. Клієнт додатково гарантує, що копії таких документів засвідчені підписом Уповноваженої Особи Клієнта.

5.1.5.3. Якщо цим Договором, внутрішніми документами Банку та/або Законодавством передбачено можливість передачі того чи іншого документа з використанням ЕП, але чітко не вказано вимоги до виду ЕП, то в такому випадку Сторони можуть використовувати для таких документів як Простий Електронний Підпис (може використовуватися за згодою Банку) так і Удосконалений Електронний Підпис або Кваліфікований Електронний Підпис. При цьому Клієнт самостійно обирає вид ЕП (окрім Простого Електронного Підпису, який може використовуватися за згодою Банку).

Сторони домовились, що Удосконалений Електронний Підпис може як бути отриманий Клієнтом самостійно у встановленому Законодавством порядку, так і надаватися Клієнту Банком в порядку, передбаченому Законодавством, внутрішніми документами Банку та цим Договором, а Кваліфікований Електронний Підпис Клієнт отримує самостійно у встановленому Законодавством порядку.

5.1.5.4. Перелік документів, що можливо надавати Клієнтом до Банку з використанням ЕП визначається цим Договором, внутрішніми документами Банку та Законодавством. Банк окремо повідомляє Клієнта про доповнення переліку документів, якщо такі зміни були внесені згідно із Законодавством або у зв'язку із змінами у внутрішніх документах Банку.

5.1.5.5. ЕП прирівнюється до власноручного підпису та печатки у випадку, коли ЕП підтверджено з використанням Кваліфікованого Сертифіката Відкритого Ключа за допомогою надійного засобу цифрового зв'язку та за умови, що даний сертифікат є чинним.

5.1.5.6. Шляхом підписання Заяви про надання банківських послуг, Клієнт приймає на себе ризики збитків/витрат, що можуть виникнути в нього в результаті реалізації положень цього пункту 5.1.5. (з підпунктами) Договору, а також зобов'язується компенсувати Банку збитки/витрати, що можуть виникнути у Банка в результаті реалізації цих положень, за виключенням випадків коли такі збитки/витрати виникли з вини Банку.

## **5.2. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА «ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ КЛІЄНТ-БАНК».**

**Терміни та поняття в цьому пункті 5.2 Договору мають наступні значення:**

**Відкритий Ключ** – параметр криптографічного алгоритму перевірки Удосконаленого ЕП, доступний обом Сторонам.

**Депозитний Договір** - Договір банківського вкладу (депозиту) для корпоративних клієнтів, публічна частина якого розміщена на Офіційному Сайті Банку та в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку та який укладений/укладається Сторонами згідно відповідної заяви про розміщення вкладу (депозиту) .

**Електронний Документ** – документ, інформація в якому представлена у формі електронних даних, включаючи відповідні реквізити документа, у тому числі Удосконалений ЕП.

**Удосконалена Печатка** - електронна печатка, створена за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язана ця електронна печатка, з використанням засобу удосконаленої електронної печатки та особистого ключа, однозначно пов'язаного із створювачем електронної печатки, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію створювача електронної печатки та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язана ця електронна печатка.

**Удосконалений Електронний Підпис** або **Удосконалений ЕП** - електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис. Термін «Удосконалений Електронний Підпис» або «Удосконалений ЕП», що вживається по тексту цього Договору, включає:

(i) Удосконалений ЕП, що формується за допомогою Секретних Ключів, згенерованих Клієнтом на умовах цього розділу Договору (при цьому, Удосконалений ЕП повинен бути накладений за допомогою Секретного Ключа та перевірений за допомогою Відкритого Ключа), та/або

(ii) Удосконалений ЕП, що створений відповідно до Законодавства будь-яким надавачем електронних довірчих послуг та базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

На підставі цього Договору Удосконалений ЕП використовується Сторонами з метою підписання документів, вказаних у п. 5.2.2. цього Договору та/або в інших договорах між Банком та Клієнтом, що пересилаються через Систему Клієнт-Банк, і дає змогу підтвердити цілісність та достовірність таких документів та ідентифікувати особу, яка підписала Електронний Документ для цілей виконання Договору та/або інших договорів між Банком та Клієнтом.

**Запит Сертифікату** – документ визначеного формату, який містить у собі значення Відкритого Ключа і дані про Клієнта, та передається до Центру Сертифікації Ключів в електронній та/або паперовій формах. При формуванні Запиту Сертифікату автоматично генеруються Секретний та Відкритий Ключі.

**Зведена Відомість** - визначена Банком форма відомості, яку Клієнт періодично надає Банку за допомогою Системи Клієнт-Банк для надання Банком банківської послуги «Зарплатний проект» та/або «Розрахункове обслуговування з розподілу коштів» на підставі Договору Зарплатного Проекту та Розподілу Коштів.

**Інструкція Користувача** – Інструкція користувача Системи Клієнт-Банк «ОТР Online» або Інструкція користувача Системи Клієнт-Банк «Click OTPay» або інструкція користувача будь-якої іншої електронної банківської системи, за допомогою якої Банк здійснює дистанційне обслуговування Клієнта за цим Договором, що затверджуються Банком та текст яких розміщено на Офіційному Сайті Банку.

**Кваліфікована Печатка** - удосконалена електронна печатка, яка створюється з використанням засобу кваліфікованої електронної печатки і базується на кваліфікованому сертифікаті електронної печатки.

**Компрометація Секретного Ключа** – будь-яка подія та/або дія (втрата, несанкціоноване копіювання або підозра на несанкціоноване копіювання тощо), що призвела або може призвести до несанкціонованого використання Секретного Ключа.

**Мобільний Застосунок** - програма для мобільних телефонів з операційною системою iOS / Android, розроблена спеціально для користування Системою Клієнт-Банк без застосування веб-браузера.

**Послуга ОТР-Код** – послуга Банку з надсилання Клієнту ОТР-Кодів, яка підключається та надається Банком за бажанням Клієнта згідно умов укладеної Сторонами Заяви про надання банківських послуг/Заяви про зміну умов користування банківськими послугами (в залежності від випадку).

**Договір Зарплатного Проекту та Розподілу Коштів** - Договір про надання Банківських послуг (публічний), укладений між Сторонами на підставі Заяви про надання Банківської послуги «Зарплатний проект» та/або «Розрахункове обслуговування з розподілу коштів».

**Секретний Ключ** – параметр криптографічного алгоритму формування Удосконаленого ЕП, доступний тільки Клієнту.

**Сертифікат Відкритого Ключа** або **Сертифікат** – електронний документ, виданий Центром Сертифікації Ключів Банку, який засвідчує чинність і належність Відкритого Ключа особі, яка підписала електронний документ. Сертифікати Відкритих Ключів Клієнта надаються в електронній формі.

**Служба Підтримки Системи** – інформаційно-довідкова служба підтримки електронної банківської системи.

**ОТР-Код (OneTimePassword)** – одноразовий пароль з обмеженим строком дії, який кожного разу надсилається Клієнту на зазначений у Заяві про надання банківських послуг/Заяві про зміну умов користування банківськими послугами (в залежності від випадку) номер мобільного телефону для авторизації сформованого Клієнтом Запиту Сертифікату у Системі Клієнт -Банк.

**Центр Сертифікації Ключів** – юридична особа незалежно від форми власності, що видає сертифікати відкритих ключів.

Термін «**Кваліфікований Електронний Підпис**», «**Кваліфікований ЕП**», «**Простий Електронний Підпис**» та «**Простий ЕП**» вживаються у значеннях, визначених пунктом 5.1. цього Договору.

*В цьому пункті 5.2. Договору під Банківською Послугою слід розуміти Банківську Послугу «ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ КЛІЄНТ-БАНК»*

#### **5.2.1. УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ.**

5.2.1.1. Банк на підставі укладеної Сторонами Заяви про надання банківських послуг або Заяви про зміну умов користування банківськими послугами підключає Клієнта до Системи Клієнт-Банк та надає Клієнту за допомогою Системи Клієнт-Банк послуги, перелік яких зазначено в п.5.2.2 цього Договору.

5.2.1.2. Усі операції, передбачені цим пунктом 5.2. Договору, здійснюються по всім Рахункам Клієнта, рахункам, операції з якими здійснюються за допомогою корпоративних (бізнесових) платіжних інструментів, а також іншим рахункам Клієнта, відкритим у Банку.

5.2.1.3. Обслуговування Клієнта в Системі Клієнт-Банк здійснюється у порядку, встановленому цим пунктом 5.2. Договору та Інструкцією Користувача.

5.2.1.4. Клієнт самостійно генерує Запити Сертифікатів за допомогою програмних засобів, наданих Банком, і у відповідності до Інструкції Користувача, та несе передбачену Договором відповідальність за збереження Сертифікатів, ОТР-Кодів та Секретних Ключів.

5.2.1.5. Банк має право вдосконалювати та змінювати технічні параметри Системи Клієнт-Банк.

5.2.1.6. Отримання Клієнтом Банківської Послуги можливо як із застосуванням веб-браузера, так і за допомогою Мобільного Застосунок.

5.2.1.7. Банк надає, а Клієнт має право на отримання Банківської Послуги із застосуванням веб-браузера за умови забезпечення Клієнтом протягом всього строку надання Банківської Послуги наступних мінімальних вимог щодо програмно-апаратного забезпечення:

<b>Операційна система</b>	<b>Інше програмне забезпечення</b>
Win 8.1+ macOS або інша.	Рекомендовано використовувати один з таких інтернет-браузерів: Mozilla Firefox, Google Chrome, Safari (останні дві версії)
Технічна готовність до підключення	Наявність робочого комп'ютера з встановленою операційною системою Наявність інтернет зв'язку з адресою: <a href="http://otpay.com.ua:443">otpay.com.ua:443</a> та <a href="http://csk01.otpbank.com.ua:80">csk01.otpbank.com.ua:80</a>

Банк надає, а Клієнт має право на отримання Банківської Послуги із застосуванням Мобільного Застосунок за умови забезпечення Клієнтом протягом всього строку надання Банківської Послуги за допомогою Мобільного Застосунок наступних мінімальних вимог щодо програмно-апаратного забезпечення:

<b>Мінімальні вимоги до операційної системи:</b>	<b>Інше програмне забезпечення</b>
iOS 8.0 + Android 4.0.3 +	Наявність доступу до мережі Інтернет Наявність встановленого на мобільному телефоні Мобільного Застосунок*  <i>*Примітка: Мобільний Застосунок необхідно завантажити: для операційної системи iOS: у он-лайн магазині мобільних застосунків App Store для операційної системи Android: у он-лайн магазині мобільних застосунків Play Market</i>  Посилання на Мобільний Застосунок, що пропонується Банком, міститься на Офіційному Сайті Банку.

5.2.1.8. Підписанням Заяви про надання банківських послуг або Заяви про зміну умов користування банківськими послугами Клієнт погоджується з положеннями Інструкції Користувача і вона не потребує додаткового підписання Сторонами.

5.2.1.9. Підписанням Заяви про надання банківських послуг або Заяви про зміну умов користування банківськими послугами Клієнт гарантує/підтверджує:

- що йому зрозумілі і він погоджується і зобов'язується дотримуватись усіх положень Інструкції Користувача та Договору;

- що він розуміє і зобов'язується нести відповідальність за порушення ним вимог Договору та/або Інструкції Користувача у розмірах та порядку, встановлених Договором.

5.2.1.10. Клієнт не має права передавати та/або відступати та/або передавати в заставу та/або будь-яким іншим чином відчужувати будь-які свої права та/або обов'язки за цим розділом Договору будь-яким третім особам.

## **5.2.2. ПЕРЕЛІК ПОСЛУГ, ЩО НАДАЮТЬСЯ БАНКОМ КЛІЄНТУ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ КЛІЄНТ-БАНК.**

За допомогою Системи Клієнт-Банк:

5.2.2.1. Банк надає Клієнту доступ до Рахунків, рахунків, операції з яким здійснюються за допомогою корпоративних (бізнесових) платіжних інструментів, та інших рахунків Клієнта протягом часу, зазначеного у п. 5.2.3.5. цього Договору;

5.2.2.2. Клієнт може підписувати платіжні інструкції щодо безготівкових розрахунків, а також платіжні інструкції на видачу готівки;

5.2.2.3. Клієнт може одержувати інформацію про платіжні операції;

5.2.2.4. Клієнт може одержувати інформацію про щоденний баланс коштів на кожному Рахунку Клієнта, рахунку, операції з яким здійснюються за допомогою корпоративних (бізнесових) платіжних інструментів, та будь-якому іншому рахунку Клієнта в Банку;

5.2.2.5. Клієнт може формувати виписки за будь-яким Рахунком, рахунком, операції з яким здійснюються за допомогою корпоративних (бізнесових) платіжних інструментів, та будь-яким іншим рахунком Клієнта в Банку;

5.2.2.6. Банк має право надавати Клієнту будь-яку інформацію, а Клієнт може одержувати інформацію, яка надається Банком;

5.2.2.7. Банк та/або Клієнт можуть підписувати (укладати) в рамках Депозитного Договору заяви про розміщення вкладу (депозиту), заяви про зміну умов розміщення вкладу (депозиту), заяви про поповнення вкладу на вимогу, заяви про повернення вкладу, заяви про закриття вкладного рахунку та інші документи, передбачені Депозитним Договором;

5.2.2.8. Клієнт може передавати оригінали наступних електронних документів/електронні копії наступних документів:

1) платіжні інструкції щодо безготівкових розрахунків в національній та/або іноземній валюті, а також платіжні інструкції на видачу готівки;

2) заяви для отримання гарантії, заяви для отримання акредитиву, реєстри векселів, реєстри прав грошових вимог за договорами факторингу;

3) кредитні заявки, заяви на видачу кредиту;

4) заяви (доручення) про купівлю іноземної валюти;

5) заяви (доручення) про продаж іноземної валюти;

6) заяви (доручення) про розподіл іноземної валюти;

7) інформаційні повідомлення щодо купівлі іноземної валюти;

8) заяви про купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту;

9) погодження для здійснення форвардної операції;

10) запити та звернення Клієнта щодо послуг, що надаються Банком та які не суперечать Законодавству (в т.ч. заяви на встановлення щоденних витратних лімітів на корпоративні (бізнесові) платіжні інструменти, заяви на отримання виписки про стан рахунку, операції за яким здійснюються за допомогою корпоративних (бізнесових) платіжних інструментів, заяви на отримання довідки про стан рахунку, операції за яким здійснюються за допомогою корпоративних (бізнесових) платіжних інструментів, заяви про перерахування коштів в межах рахунку, операції за яким здійснюються за допомогою корпоративних (бізнесових) платіжних інструментів, заяви на перевипуск корпоративних (бізнесових) платіжних інструментів, листи-уточнення щодо операцій за рахунками, операції за яким здійснюються за допомогою корпоративних (бізнесових) платіжних інструментів тощо);

11) листи-уточнення щодо експортно-імпортних операцій;

12) листи-уточнення щодо операцій у національній валюті;

13) листи щодо функціонування поточних рахунків та проведення операцій у національній та іноземній валюті;

14) Зведені Відомості та інші реєстри розподілу коштів, які передаються у відповідності із договорами, що укладені між Банком та Клієнтом;

15) листи-повідомлення про звільнення держателів корпоративних (бізнесових) платіжних інструментів та/або припинення правовідносин, на підставі, яких держателі отримують виплати на власний рахунок;

16) Заяви про відкриття рахунку та/або Заяви про закриття рахунку;

17) повідомлення про договір, укладений резидентом-позичальником, який не є банком та/або повідомлення про зміни до договору, укладеного резидентом-позичальником, який не є банком відповідно до вимог Законодавства;



- 18) заяви про розміщення вкладу (депозиту), заяви про зміну умов розміщення вкладу (депозиту), заяви про поповнення вкладу на вимогу, заяви про повернення вкладу, заяви про закриття вкладного рахунку та інші документи, передбачені Депозитним Договором;
- 19) копії документів, що передбачені нормативно-правовими актами для здійснення операцій купівлі (обміну) іноземної валюти та/або проведення контролю експортних, імпорتنих операцій.\*
- \*Примітка: Положення цього підпункту 19) підлягають застосуванню Сторонами лише після окремого повідомлення від Банку Клієнту за допомогою Системи Клієнт-Банк щодо можливості його застосування.
- 20) опитувальні листи та структуру власності Клієнта;
- 21) копії документів, що підтверджують витрати на відрядження (в тому числі, але не обмежуючись, копії наказів про відрядження, розрахунок суми витрат на відрядження тощо) працівників Клієнта за кордон та/або представницькі витрати на організацію офіційних заходів за кордоном та/або експлуатаційні витрати, пов'язані з обслуговуванням власних транспортних засобів за кордоном, у випадку здійснення Клієнтом операції щодо купівлі іноземної валюти/отримання (зняття) готівкових коштів в іноземній валюті;
- 22) копії/оригінали документів, надання яких засобами Системи Клієнт-Банк передбачено цим Договором та/або іншими договорами, укладеними між Клієнтом та Банком;
- 23) довіреності в електронній формі на уповноважену особу на кожну платіжну операцію на видачу готівки;
- 24) Перелік Розпорядників в електронній формі;
- 25) анкети, що подаються до Банку згідно з вимогами Законодавства;
- 26) інші документи, про можливість передачі яких Клієнта буде окремо повідомлено Банком за допомогою Системи Клієнт-Банк;
- 5.2.2.9. Клієнт може створювати та підписувати Заявки на Підключення/Заявки на Гарантований Платіж (як ці терміни визначені в п.5.6. Договору);
- 5.2.2.10. Банк може повідомляти Клієнта про відступлення будь-якою третьою особою на користь Банку на підставі відповідного договору факторингу будь-яких грошових вимог (прав грошової вимоги) такої третьої особи до Клієнта за будь-якими договорами/угодами/контрактами;
- Примітка:** У випадку направлення Банком Клієнту засобами Системи Клієнт-Банк повідомлення про відступлення будь-якою третьою особою на користь Банку на підставі відповідного договору факторингу будь-яких грошових вимог (прав грошової вимоги) такої третьої особи до Клієнта за будь-якими договорами/угодами/контрактами (надалі – «Повідомлення про відступлення»), Клієнт вважається таким, що одержав Повідомлення про відступлення в момент його направлення Банком засобами Системи Клієнт-Банк та не вимагається будь-яких додаткових підтверджень факту одержання Клієнтом відповідного Повідомлення про відступлення.
- 5.2.2.11. Банк та/або Клієнт можуть підписувати (укладати) кредитні договори, договори про надання банківських послуг, договори про надання овердрафту, договори про надання факторингу, договори застави, договори поруки та будь-які інші договори на розсуд Сторін, будь-які документи, передбачені вищезазначеними договорами (в тому числі, але не обмежуючись, будь-які повідомлення, кредитні заявки, заяви для отримання гарантії, заяви для отримання акредитиву, реєстри векселів, реєстри прав грошових вимог за договорами факторингу тощо), а також будь-які договори про зміну/додаткові угоди/додатки до вищезазначених договорів та договори про розірвання вищезазначених договорів;
- 5.2.2.12. Клієнт може підписувати Заяви про відкриття рахунку та/або Заяви про закриття рахунку;
- 5.2.2.13. Клієнт та/або Банк можуть підписувати Заяви про надання банківських послуг та/або Заяви про зміну умов користування банківськими послугами;
- 5.2.2.14. Клієнт може підписувати та передавати Банку будь-які документи, можливість підписання та передачі яких Клієнтом засобами Системи Клієнт-Банк прямо передбачена цим Договором та/або будь-якими іншими договорами між Банком та Клієнтом;
- 5.2.2.15. Банк може підписувати та передавати Клієнту будь-які документи, можливість підписання та передачі яких Банком засобами Системи Клієнт-Банк прямо передбачена цим Договором та/або будь-якими іншими договорами між Банком та Клієнтом;
- 5.2.2.16. Банк має право запитувати у Клієнта будь-яку інформацію та/або документи, в тому числі, але не обмежуючись, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, а також у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- 5.2.2.17. інші послуги, про надання яких Банк повідомляє Клієнта додатково.

**Застереження 1:** Платіжні операції в іноземній валюті здійснюються Банком виключно за умови попереднього подання Клієнтом оригіналів/засвідчених копій всіх необхідних відповідно до вимог Законодавства документів (зовнішньоекономічний контракт, вантажно-митна декларація, акт виконаних робіт, довідка податкової інспекції тощо).

**Застереження 2:** У випадку відсутності у Клієнта відкритих у Банку Рахунків Клієнта, Банк надає Клієнту за допомогою Системи Клієнт-Банк виключно послуги, передбачені п. 5.2.2.6. та пп. 10) та 14) п. 5.2.2.8. Договору. При цьому, Банк має право (проте не зобов'язаний) надавати Клієнту за допомогою Системи Клієнт-Банк й інші послуги, про що додатково повідомляє Клієнта.

**Застереження 3:** Незважаючи на вищенаведене в цьому п.5.2.2. Договору, Банк має право вимагати надання/оформлення/підписання/укладання будь-якого документу, зазначеного в п. 5.2.2. Договору, в письмовій

формі на паперових носіях, а Клієнт зобов'язаний на вимогу Банку надавати/оформлювати/підписувати/укладати будь-який документ, зазначений в п. 5.2.2. Договору, в письмовій формі на паперових носіях.

### **5.2.3. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТА У СИСТЕМІ КЛІЄНТ-БАНК.**

5.2.3.1. Клієнт надсилає свої вихідні платіжні інструкції та інші документи, зазначені у пп. 5.2.2. цього Договору, через Систему Клієнт-Банк у встановленій згідно з параметрами Системи Клієнт-Банк електронній формі.

5.2.3.2. Інші документи, не перелічені у п. 5.2.2. цього Договору, надаються Банку у звичайній паперовій формі, якщо інше не передбачено цим Договором та/або Договором Зарплатного Проекту та Розподілу Коштів та/або Депозитним Договором та/або іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом.

5.2.3.3. Клієнт несе відповідальність за належне оформлення та підпис документів, що передаються через Систему Клієнт-Банк, і гарантує, що ці документи є справжніми (а саме: підписані належним чином уповноваженими особами у відповідності з вимогами Законодавства та внутрішніми документами Клієнта).

5.2.3.4. Банк встановлює справжність кожного надісланого через Систему Клієнт-Банк документа шляхом перевірки Удосконаленого ЕП або Кваліфікованого ЕП уповноваженої(них) особи(осіб) Клієнта. За умови, що за результатами перевірки Банк визнає такий документ автентичним, Банк приймає його до виконання, і (крім випадків наявності доведеної вини Банку) не несе відповідальності, якщо фактично такий документ не був автентичним. Документи, які Банк визнає неавтентичними, не приймаються (відхиляються) Банком з поясненням причин, і Банк не несе відповідальності, якщо фактично такий документ виявився справжнім.

5.2.3.5. Система Клієнт-Банк доступна для використання цілодобово з урахуванням пп. 5.2.3.6. цього Договору (за виключенням випадків технічних перерв, обставин непереборної сили тощо).

5.2.3.6. Незважаючи на положення пп. 5.2.3.5. Договору, Банк приймає та опрацьовує документи, що надійшли через Систему Клієнт-Банк виключно протягом Операційного Часу.

5.2.3.7. До отримання повідомлення Клієнта, як передбачено пп. 5.2.6.1.8. та 5.2.6.2.11. цього Договору, Банк надає послуги, передбачені цим розділом Договору, та не несе ніякої відповідальності за збитки, яких може зазнати Клієнт.

5.2.3.8. Використання Клієнтом Системи Клієнт-Банк не виключає можливості оброблення Банком документів Клієнта (в тому числі платіжних інструкцій) на паперових носіях відповідно до умов цього Договору та/або Договору Зарплатного Проекту та Розподілу Коштів та/або Депозитного Договору та/або інших договорів, укладених між Клієнтом та Банком.

5.2.3.9. Сторони погодили, що документи, передбачені п. 5.2.2. цього Договору, які надіслані через Систему Клієнт-Банк за умови визнання їх Банком автентичними, вважаються такими, що мають силу оригіналу та є чинними.

5.2.3.10. Банк надає щоденну інформацію про вхідні та вихідні платіжні операції, а також про баланс коштів на Рахунках за попередній Банківський День. Така інформація відображається у Системі Клієнт-Банк не пізніше, ніж о 9.30 ранку наступного Банківського Дня.

### **5.2.4. АВТОРИЗАЦІЯ, БЕЗПЕКА ТА КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ.**

5.2.4.1. Для первинного входу Клієнта в Систему Клієнт-Банк (як за допомогою веб-браузера, так і за допомогою Мобільного Застосунку), Банк надсилає на електронні адреси користувачів Клієнта, зазначені у відповідній Заяві про надання банківських послуг або Заяві про зміну умов користування банківськими послугами, логін та пароль для первинного входу до Системи Клієнт-Банк.

5.2.4.2. При первинному вході в Систему Клієнт-Банк, а також в будь-який момент протягом строку (терміну) надання Банківської Послуги (у випадку виникнення такої необхідності), користувач Клієнта формує у Системі Клієнт-Банк у відповідності з Інструкцією Користувача Запити Сертифікатів.

У випадку, якщо згідно із Заявою про надання банківських послуг або Заявою про зміну умов користування банківськими послугами користувачу Клієнта підключено Послугу OTP-Код, на зазначений у відповідній Заяві про надання банківських послуг або Заяві про зміну умов користування банківськими послугами номер мобільного телефону автоматично надсилається одноразовий OTP-Код для авторизації Сертифікату. В цьому випадку авторизація Банком сформованого Клієнтом Запиту Сертифікату та випуск Банком Сертифікату відбувається автоматично після введення Клієнтом у Системі Клієнт-Банк отриманого одноразового OTP-Коду (який є Простим ЕП) та перевірки його Банком.

У випадку, якщо згідно із Заявою про надання банківських послуг або Заявою про зміну умов користування банківськими послугами Клієнту не підключено Послугу OTP-Код, уповноважені особи Клієнта, які зазначені у картці із зразками підписів/Переліку Розпорядників, повинні роздрукувати та власноруч підписати сформований Запит Сертифікату (як передбачено пп. 5.2.6.2.3. цього Договору) і надати його в Банк для авторизації. Банк авторизовує Запити Сертифікатів та випускає Сертифікати після перевірки даних, зазначених у Запитах Сертифікатів.

5.2.4.3. Клієнт та/або Банк можуть підписувати документи, зазначені у пп. 5.2.2. цього Договору, з використанням Удосконаленого ЕП, Удосконаленої Печатки, Кваліфікованого ЕП, Кваліфікованої Печатки.

Використання Сторонами Удосконаленої Печатки та/або Кваліфікованої Печатки на документах, зазначених у пп. 5.2.2. цього Договору, не є обов'язковим.

5.2.4.4. Секретні Ключі підлягають заміні на нові у випадках, передбачених Договором, або на вимогу однієї зі Сторін, в тому числі при закінченні строку дії Сертифікату.

5.2.4.5. У зв'язку з особливостями обробки електронної інформації, Сторони визнають методи, що використовуються для передачі, засвідчення дійсності та збереження даних, документів та іншої інформації, що передається за допомогою Системи Клієнт-Банк, безпечними, надійними та достатніми, а також такими, що

відповідають вимогам чинного законодавства України у сфері надання довірчих електронних послуг та захисту інформації.

5.2.4.6. Будь-який документ, який містить Удосконалений ЕП або Кваліфікований ЕП та перевірений згідно вимог пп. 5.2.3.4. цього Договору вважається автентичним, та є аналогом паперового документу.

5.2.4.7. Відповідальність за достовірність інформації, що міститься в реквізитах електронного документа, несе особа, яка підписала цей документ своїм Удосконаленим ЕП або Кваліфікованим ЕП. При цьому Сторони визнають, що підробка Удосконаленого ЕП Клієнта, що формується за допомогою Секретних Ключів, згенерованих Клієнтом на умовах цього розділу Договору, неможлива без знання інформації про Секретний Ключ Клієнта.

5.2.4.8. Шляхом підписання будь-якого правочину з Банком з використанням ЕП (як цей термін визначено в п.5.1. Договору), в тому числі зазначеного в пп. 5.2.2.11. Договору, та/або Заяви про надання банківських послуг/Заяви про зміну умов користування банківськими послугами Клієнт визнає достатнім метод захисту електронних документів з використанням криптографічних засобів, зокрема Удосконаленого ЕП, Удосконаленої Печатки, Кваліфікованого ЕП та Кваліфікованої Печатки.

5.2.4.9. Сторони цього Договору визнають, що інформація щодо електронної банківської системи, засобів та процесів, що використовуються у зв'язку з її функціонуванням, та будь-яка інша інформація, якою Сторони обмінюються у зв'язку з виконанням цього пункту 5.2. Договору (крім загальновідомої інформації), вважається конфіденційною інформацією, яка не може розкриватися для будь-якої третьої сторони як повністю, так і частково, окрім випадків, передбачених Законодавством. Зокрема, Клієнт повинен вживати всі необхідні застережні заходи, щоб забезпечити неможливість доступу та використання Системи Клієнт-Банк, її засобів та процесів (включаючи шифрувальний алгоритм та інші засоби захисту, тощо) будь-якими особами, крім належним чином уповноважених представників Клієнта, зазначених у Заяві про надання банківських послуг/Заяві про зміну умов користування банківськими послугами.

5.2.4.10. Для забезпечення конфіденційності інформації, що пересилається за допомогою Системи Клієнт-Банк, та яка, у відповідності до Законодавства, є конфіденційною або такою, що містить банківську таємницю, така інформація повинна пересилатись в захищеному вигляді (з використанням криптографічних або інших засобів захисту інформації).

5.2.4.11. Шляхом підписання будь-якого правочину з Банком з використанням ЕП (як цей термін визначено в п.5.1. Договору), в тому числі зазначеного в пп. 5.2.2.11. Договору, та/або Заяви про надання банківських послуг, Клієнт визнає достатнім метод захисту електронних документів з використанням криптографічних засобів, зокрема Удосконаленого ЕП/Удосконаленої Печатки.

Шляхом підписання будь-якого правочину з Банком з використанням ЕП (як цей термін визначено в п.5.1. Договору), в тому числі зазначеного в пп. 5.2.2.11. Договору, та/або Заяви про надання банківських послуг, Клієнт приймає на себе ризики збитків/витрат, що можуть виникнути в нього в результаті використання електронного підпису (в тому числі Удосконаленого ЕП/Удосконаленої Печатки), а також зобов'язується компенсувати Банку збитки/витрати, що можуть виникнути у Банку в результаті використання електронного підпису (в тому числі Удосконаленого ЕП/Удосконаленої Печатки), за виключенням випадків коли такі збитки/витрати виникли з вини Банку.

## **5.2.5. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ ЗА БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ, ЯКІ НАДАЮТЬСЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ КЛІЄНТ-БАНК.**

5.2.5.1. Клієнт здійснює оплату послуг, що надаються Банком згідно з цим пунктом 5.2. Договору, у розмірі та в порядку, передбачених Тарифами Банку, та з урахуванням нижченаведеного:

5.2.5.1.1. Оплата за підключення до Системи Клієнт-Банк здійснюється Клієнтом протягом не більше ніж 3 (три) Банківські Дні з дати укладання Заяви про надання банківських послуг або Заяви про зміну умов користування банківськими послугами (залежно від того, якою з Заяв передбачено підключення Банком Клієнту Банківської Послуги) у розмірах, передбачених Тарифами Банку.

5.2.5.1.2. Оплата за випуск/заміну/розблокування Сертифікатів на вимогу Клієнта, Запит Сертифікатів та зміни типу доступів до Рахунків уповноваженим особам, здійснюється Клієнтом на рахунок Банку у формі 100% передоплати згідно Тарифів Банку у термін не пізніше 1 (одного) Банківського Дня, що передує дню надання відповідної послуги.

5.2.5.2. У разі несплати Клієнтом суми комісійної винагороди Банку за надані згідно з цим пунктом 5.2. Договору послуги протягом 10 (десяти) Банківських Днів з моменту виникнення заборгованості, у тому числі при відсутності коштів на Рахунках Клієнта, у розмірі, необхідному для сплати комісійної винагороди Банку у повному обсязі, Банк відключає Клієнта від Системи Клієнт-Банк. Відновлення підключення Клієнта до Системи Клієнт-Банк здійснюється Банком після погашення Клієнтом заборгованості за отримані згідно із цим пунктом 5.2. Договору послуги у повному обсязі.

## **5.2.6. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.**

### **5.2.6.1. Банк зобов'язується:**

5.2.6.1.1. Надати доступ Клієнту до Системи Клієнт-Банк протягом 5 (п'яти) Банківських Днів, надіслати на електронну адресу, зазначену у відповідній Заяві про надання банківських послуг або Заяві про зміну умов користування банківськими послугами, логін та пароль для первинного входу до Системи Клієнт-Банк;

5.2.6.1.2. Здійснити авторизацію Запитів Сертифікатів, що надані Клієнтом згідно з пп. 5.2.6.2.3;

5.2.6.1.3. Ознайомити Клієнта з Інструкцією Користувача, та іншою документацією, необхідною Клієнту для підключення до Системи Клієнт-Банк і для роботи у Системі Клієнт-Банк;

5.2.6.1.4. Випустити для уповноважених осіб Клієнта Сертифікати згідно із сформованими Клієнтом у порядку, передбаченому пп. 5.2.4.2. Договору, Запитами Сертифікатів, в разі блокування або втрати Секретного Ключа.

5.2.6.1.5. На обґрунтовану вимогу Клієнта протягом 1 (одного) Банківського Дня надавати Клієнту консультаційну інформацію (через Службу Підтримки Системи) щодо використання та функціонування Системи Клієнт- Банк.

5.2.6.1.6. Виконувати платіжні інструкції Клієнта щодо переказу коштів з Рахунків, якщо такі платіжні інструкції визнані Банком автентичними відповідно до правил, передбачених пп. 5.2.3.4. Договору, за умови, що залишок коштів Клієнта на Рахунку є достатнім для виконання відповідної платіжної інструкції та Клієнт надав усі інші документи, необхідні Банку для виконання відповідної платіжної інструкції у відповідності з вимогами Законодавства.

5.2.6.1.7. У випадку надходження до Банку декількох електронних документів (в тому числі платіжних інструкцій) ідентичного змісту за одним номером документу та/або одночасного надходження до Банку декількох документів ідентичного змісту у паперовій та/або електронній формі, Банк приймає кожний окремий документ до виконання або відмовляє у виконанні згідно вимог Договору та/або інших договорів між Банком та Клієнтом, якщо інше не буде визначено у Інструкції Користувача. При цьому, відповідальність за одночасне надання платіжних інструкцій у письмовій та/або електронній формі несе Клієнт.

5.2.6.1.8. негайно призупинити виконання операцій згідно з цим пунктом 5.2. Договору на підставі листа Клієнта, що містить підписи уповноважених осіб Клієнта та печатку Клієнта (за наявності), про Компрометацію Секретного Ключа.

5.2.6.1.9. У разі змін у складі уповноважених осіб Клієнта, які мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта (для Клієнтів, які є юридичними особами) та/або змін у складі уповноважених осіб Клієнта, які мають право першого чи другого підпису Зведеної Відомості (у разі отримання Клієнтом банківської послуги «Зарплатний проект» або банківської послуги «Розрахункове обслуговування з розподілу коштів» у відповідності з Договором Зарплатного Проекту та Розподілу Коштів) або зміни уповноважених осіб Клієнта (для Клієнтів, які є фізичними особами-підприємцями), заблокувати Сертифікати за умови надання до Банку необхідних документів у відповідності до вимог Законодавства, внутрішніх документів Банку та Заяви про зміну умов користування банківськими послугами.

#### **5.2.6.2. Клієнт зобов'язується:**

5.2.6.2.1. Забезпечити і нести відповідальність за виконання вимог інформаційної безпеки на своєму робочому місці зі встановленим програмним забезпеченням Системи Клієнт- Банк. З метою забезпечення інформаційної безпеки на своєму робочому місці Клієнт зобов'язаний виконувати (не обмежуючись ними) вимоги, що викладені у «Пам'ятці щодо дотримання вимог інформаційної безпеки при використанні Системи Клієнт-Банк», яка міститься у Додатку №3 до цього Договору.

5.2.6.2.2. У разі необхідності, здійснити Запити Сертифікатів за допомогою засобів Системи Клієнт-Банк та у відповідності із Інструкцією Користувача.

5.2.6.2.3. У випадку, якщо згідно із Заявою про надання банківських послуг або Заявою про зміну умов користування банківськими послугами Клієнту не підключено Послугу OTP-Код, надавати до Банку належним чином оформлені Запити Сертифікатів у письмовій формі, підписані уповноваженими особами Клієнта (якщо Клієнтом є юридична особа) чи особисто Клієнтом (якщо Клієнтом є фізична особа-підприємець) та скріплені печаткою (за наявності) Клієнта.

5.2.6.2.4. Своєчасно та в повному обсязі у відповідності до пп. 5.2.5.1. цього Договору та Тарифів Банку здійснювати оплату за отримані послуги через Систему Клієнт-Банк.

5.2.6.2.5. Сприяти Банку при здійсненні Банком його зобов'язань, зазначені в пп. 5.2.6.1. цього Договору.

5.2.6.2.6. Створити та підтримувати безпечно та нормально функціонуюче програмно-апаратне середовище для функціонування Системи Клієнт-Банк протягом строку надання Банківської Послуги відповідно до цього пункту 5.2. Договору.

5.2.6.2.7. Користуватися Системою Клієнт-Банк у суворій відповідності до Інструкції Користувача та умов Договору, не допускати нецільового, необережного користування Системою Клієнт-Банк та не допускати її виходу з ладу внаслідок недотримання вищезазначених вимог.

5.2.6.2.8. Забезпечити надійне зберігання Сертифікатів, Секретних Ключів та паролів доступу до них, необхідних для користування Системою Клієнт-Банк, не допускати їх несанкціонованого використання неуповноваженими особами.

5.2.6.2.9. Одночасно зі зміною карток із зразками підписів/Переліку Розпорядників у зв'язку зі змінами у складі осіб, які мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта (якщо Клієнтом є юридична особа) та/або уповноважених осіб Клієнта (якщо Клієнтом є фізична особа-підприємець) та/або змін у складі осіб, які мають право введення документів до Системи Клієнт-Банк та/або право перегляду будь-яких документів, що надсилаються через Систему Клієнт-Банк (без права підпису та передачі документів) та/або уповноважених осіб Клієнта, які мають право першого чи другого підпису Зведеної Відомості (у разі отримання Клієнтом банківської послуги «Зарплатний проект» або банківської послуги «Розрахункове обслуговування з розподілу коштів» у відповідності з Договором Зарплатного Проекту та Розподілу Коштів) – надати Заяву про зміну умов користування банківськими послугами та виконати дії, зазначені у пп. 5.2.6.2.2. та, якщо застосовується, у пп. 5.2.6.2.3. цього Договору.

**Примітка!** Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк, з наданням відповідної документації, про зміну у складі осіб, які мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта (якщо Клієнтом є юридична особа) та/або уповноважених осіб Клієнта (якщо Клієнтом є фізична особа-підприємець) та/або про зміну у складі уповноважених осіб Клієнта, які мають право першого чи другого підпису Зведеної Відомості (у разі отримання

Клієнтом банківської послуги «Зарплатний проект» або банківської послуги «Розрахункове обслуговування з розподілу коштів» у відповідності з Договором Зарплатного Проекту та Розподілу Коштів), про внесення змін в таку документацію, або про оформлення документації, що впливає на зміст або дійсність наданої Банку документації в порядку, передбаченому Договором. У випадку ненадання Клієнтом такої документації, Банк не несе відповідальності за операції за Рахунками Клієнта, що здійснені за допомогою Системи Клієнт-Банк за розпорядженням осіб, які зазначені в картці зі зразками підписів/Переліку Розпорядників на момент здійснення такої операції в період до моменту надання документації та відображення цих змін у Системі Клієнт-Банк. При цьому, Клієнт запевняє та гарантує, що всі операції за Рахунком за допомогою Системи Клієнт-Банк є такими, що здійснені відповідно до вимог Законодавства уповноваженими на це особами Клієнта. У випадку ненадання Клієнтом документації про зміну у складі уповноважених осіб Клієнта, які мають право першого чи другого підпису Зведеної Відомості (у разі отримання Клієнтом банківської послуги «Зарплатний проект» або банківської послуги «Розрахункове обслуговування з розподілу коштів» у відповідності з Договором Зарплатного Проекту та Розподілу Коштів), Сторони погодили, що Банк приймає до виконання Зведену Відомість, яка підписана уповноваженими особами Клієнта, які мають право першого та другого підпису Зведеної Відомості згідно наявних у Банку документів.

5.2.6.2.10. У разі закінчення строку дії Сертифікату - виконати дії, зазначені у пп. 5.2.6.2.2. Договору. При цьому, незалежно від того чи підключено Клієнту Послугу ОТП-Код, авторизація сформованого Клієнтом в електронній формі Запиту Сертифікату у зв'язку із закінченням строку дії попереднього Сертифікату здійснюється автоматично без подання Клієнтом такого Запиту Сертифікату у письмовій формі

5.2.6.2.11. У разі Компрометації Секретного Ключа, негайно усно повідомити Службу Підтримки Системи Банку по телефону. При зверненні по телефону Клієнт зобов'язаний повідомити співробітнику Банку, при необхідності, додаткові відомості про себе (прізвище, ім'я, по-батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків). Співробітник Служби Підтримки Системи блокує Секретний Ключ та повідомляє Клієнта про необхідність випуску нового Сертифікату. В такому випадку Банк діє на підставі пп. 5.2.6.1.4. цього Договору, а Клієнт виконує дії згідно з пп. 5.2.6.2.2. та, якщо застосовується, згідно з пп 5.2.6.2.3. Договору.

5.2.6.2.12. Шляхом укладення Заяви про надання банківських послуг/Заяви про зміну умов користування банківськими послугами, Сторони дійшли згоди, що усне повідомлення Клієнтом Банку, здійснене у порядку, передбаченому у п. 5.2.6.2.11. Договору, є підставою для блокування Банком Сертифікату Клієнта.

5.2.6.2.13. Забезпечити наявність коштів на Рахунку Клієнта у сумі, достатній для оплати вартості Банківських Послуг, що надаються за допомогою Системи Клієнт-Банк.

#### **5.2.6.3. Банк має право:**

5.2.6.3.1. Вносити зміни до Інструкції Користувача. У випадку внесення змін до Інструкції Користувача, Банк повідомляє про це Клієнта або за допомогою Системи Клієнт-Банк, або шляхом розміщення інформації в загальнодоступних для Клієнта місцях в установах Банку, або шляхом розміщення інформації на Офіційному Сайті Банку. Користування Системою Клієнт-Банк після внесення змін до Інструкції Користувача вважається згодою Клієнта щодо продовження обслуговування за цим Договором з урахуванням внесених змін до Інструкції Користувача.

5.2.6.3.2. Залишити без виконання електронний документ, якщо виникла потреба з'ясувати особу Клієнта, суть операції або діяльності, фінансовий стан, або у випадку, коли Клієнт не надав документів і відомостей, що підтверджують ці дані чи умисно подав неправдиві відомості про себе, або своєчасно їх не оновив, або якщо у Банку є сумніви, що електронний документ підписано уповноваженою особою Клієнта, а не в результаті втручання сторонніх осіб в роботу Системи Клієнт-Банк.

5.2.6.3.3. Повертати без виконання електронні документи, якщо такі було заповнено з порушенням вимог Законодавства, нормативних актів НБУ та/або внутрішніх правил Банку. Про причину невиконання електронного документа/дистанційного розпорядження Банк повідомляє Клієнта засобами Системи Клієнт-Банк (з поясненням причини).

5.2.6.3.4. Розширювати перелік послуг, які надаються Банком за допомогою Системи Клієнт-Банк, про що заздалегідь попереджає Клієнта.

5.2.6.3.5. Блокувати доступ Клієнта до Системи Клієнт-Банк у разі несплати Клієнтом вартості послуг, що надаються за допомогою Системи Клієнт-Банк, протягом 10 (десяти) Банківських Днів з моменту виникнення заборгованості.

5.2.6.3.6. Відмовити у випуску Сертифікатів Клієнта, якщо відповідні Запити Сертифікатів виявилися неавтентичними або Банку не сплачена відповідна комісія згідно Тарифів Банку.

5.2.6.3.7. Виконувати періодичні перевірки виконання Клієнтом вимог щодо захисту інформації та зберігання засобів захисту і припиняти обслуговування Клієнта за допомогою Системи Клієнт-Банк в разі невиконання Клієнтом зазначених вимог безпеки.

5.2.6.3.8. Повертати без виконання Зведені Відомості у випадках та в порядку, передбачених Договором Зарплатного Проекту та Розподілу Коштів.

#### **5.2.6.4. Клієнт має право:**

5.2.6.4.1. Користуватися послугами, які надаються Банком за допомогою Системи Клієнт-Банк та визначені у п.5.2.2 цього Договору, протягом строку отримання Банківської Послуги у відповідності до умов Договору.

5.2.6.4.2. У будь-який момент, за умови Компрометації Секретного Ключа, закінчення строку дії Сертифікатів, виконати дії, зазначені у пп. 5.2.6.2.2., та, якщо застосовується, у пп. 5.2.6.2.3. цього Договору.

5.2.6.4.3. Звернутися до Банку з метою блокування доступів уповноважених осіб шляхом надання Заяви про зміну умов користування банківськими послугами.

5.2.6.4.4. Користуватися послугами Служби Підтримки Системи. Зв'язок з Службою Підтримки Системи здійснюється по телефону та/або електронними засобами і допомога йому надається з урахуванням п. 5.2.6.1.5. цього Договору.

5.2.6.4.5. Користуватися Послугою OTP-Код, якщо це передбачено укладеною Сторонами Заявою про надання банківських послуг або Заявою про зміну умов користування банківськими послугами, а також змінити умови користування Послугою OTP-Код або відмовитися від отримання Послуги OTP-Код шляхом подання до Банку відповідної Заяви про зміну умови користування банківськими послугами.

### **5.2.6.5. Відповідальність Сторін.**

5.2.6.5.1. Клієнт погоджується відшкодувати Банку усі збитки та витрати, понесені Банком або які можуть бути покладені на Банк у зв'язку з виконанням будь-яких розпоряджень, інструкцій, доручень та інших документів Клієнта, одержаних через Систему Клієнт-Банк, незалежно від того, чи ці розпорядження/інструкції/доручення/інші документи є правильними, повними, справжніми або фактично надісланими Клієнтом, крім випадків, коли такі збитки відбулися з вини Банку.

5.2.6.5.2. Банк не несе ніякої відповідальності за порушення строків підключення до Системи Клієнт-Банк, якщо Клієнт не сплатив комісійну винагороду Банку за підключення до Системи Клієнт-Банк у розмірі та у строки, встановлені Тарифами Банку та цим пунктом 5.2. Договору, та/або програмно-апаратне забезпечення Клієнта, яке використовується для функціонування Системи Клієнт-Банк, не відповідає вимогам, наведеним у цьому пункті 5.2. Договору.

5.2.6.5.3. Банк не несе відповідальності за шкоду, яку зазнав Клієнт внаслідок несанкціонованого використання Секретних Ключів/OTP-Кодів/Системи Клієнт-Банк.

5.2.6.5.4. Банк звільняється від відповідальності за повне або часткове невиконання умов п.5.2. Договору у разі: - використання Клієнтом Системи Клієнт-Банк з порушенням правил, встановлених Договором та/чи Інструкцією Користувача;

- порушення Договору та/чи Інструкції Користувача з боку Клієнта шляхом навмисних дій, недбалості чи бездіяльності;

- неналежного функціонування обладнання чи програмного забезпечення крім обладнання, наданого Банком, що застосовується для роботи з Системи Клієнт-Банк;

- використання Клієнтом пристроїв під спеціальними сервісними акаунтами (обліковими записами), які надають право на виконання усіх без винятку операцій (т.з. пристроїв з відкритим root-доступом, «рутованих» пристроїв, в т.ч. Jailbreak);

- неналежного антивірусного захисту комп'ютера чи іншого обладнання Клієнта, що використовується для роботи з Системою Клієнт-Банк;

- відсутності електропостачання, припинення надання послуг за Договором внаслідок стихійного лиха чи дій державних органів, що унеможливають подальше надання послуг за Договором;

- збитків Клієнта, пов'язаних із неналежним використанням Системи Клієнт-Банк;

- недостовірності інформації в документах, наданих Клієнтом;

- зміни Законодавства чи прийняття нових законів, інших нормативно-правових актів, які змінюють чи припиняють правовідносини, що регулюються Договором.

5.2.6.5.5. Банк не несе відповідальності за будь-які затримки, помилки або упущення при передачі та/або обробці даних, які сталися внаслідок несправності, або збоїв комп'ютерного та/або іншого обладнання Клієнта, що використовується для функціонування Системи Клієнт-Банк.

5.2.6.5.6. За порушення строків оплати послуг, що передбачені п.5.2.5. цього Договору, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діє на момент (протягом строку) такого порушення, від простроченої до сплати суми за кожний день прострочення. Для цілей цього підпункту Договору простроченням вважається, в тому числі, недостатність коштів для здійснення Банком Дебетування Рахунку для сплати комісійної винагороди у порядку, передбаченому п. 6.1 цього Договору.

## **5.3. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА «РЕГУЛЯРНІ ПЛАТЕЖІ».**

*В цьому пункті 5.3. Договору під Банківською Послугою слід розуміти Банківську Послугу «РЕГУЛЯРНІ ПЛАТЕЖІ»*

5.3.1. На підставі Заяви про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі» Клієнт доручає та надає згоду Банку самостійно з визначеною періодичністю здійснювати платіжні операції щодо сплати Регулярних Платежів (як цей термін визначено в пп.5.3.3. цього Договору) з Поточного Рахунку Клієнта, вказаного у Заяві про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі».

5.3.2. Кожна Заява про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі» укладається між Банком та Клієнтом у паперовій формі, повинна бути підписана уповноваженими представниками Сторін та скріплена відбитками печаток Сторін (за наявності).

Заява про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі» може укладатися як щодо кожного Поточного Рахунку Клієнта окремо, так і одночасно щодо декількох або всіх Поточних Рахунків Клієнта. При цьому, Банківська Послуга надається виключно щодо Поточного(-их) Рахунку(-ів) Клієнта, що зазначений(-і) у Заяві про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі».

5.3.3. Регулярним платежем є платіжна операція щодо переказу Клієнтом коштів з визначеною періодичністю (раз на тиждень, раз на місяць тощо) у певній сумі з одним і тим же призначенням платежу та одному й тому ж отримувачу (вище та надалі – **«Регулярний Платіж»**).

Регулярні Платежі є платіжними операціями, що пов'язані між собою спільними ознаками.

Платежні операції, які не відповідають зазначеним вище у цьому пункті вимогам, не є Регулярними Платежами.

5.3.4. Банк виконує Регулярні Платежі шляхом списання (перерахування, переказу) коштів з Поточного Рахунку Клієнта та їх зарахування/перерахування на рахунок(ки) отримувача(ів), згідно з графіком платежів, що зазначений у Заяві про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі» (надалі – **«Графік Платежів»**).

При цьому, Банк надає Банківську Послугу та виконує Регулярні Платежі згідно з умовами укладеної Сторонами Заяви про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі» починаючи з наступного Банківського Дня з дати укладання Сторонами відповідної Заяви про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі».

5.3.5. Регулярні Платежі виконуються Банком на підставі оформлених Банком платіжних інструкцій. При цьому, суми Регулярних Платежів та вся інша інформація, яка необхідна Банку для виконання Регулярного Платежу (найменування отримувача, його ідентифікаційний код, номер рахунку отримувача, найменування та МФО банку отримувача, призначення платежу, а також Графік Платежів) погоджується Сторонами у Заяві про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі».

Відповідальність за правильне зазначення даних, вказаних у Заяві про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі», несе Клієнт.

5.3.6. Шляхом підписання Заяви про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі» Клієнт надає Банку свою однозначну згоду на виконання Банком кожного та всіх Регулярних Платежів в порядку та на умовах, передбачених цим Договором та Заявою про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі». З моменту укладання Сторонами Заяви про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі» всі Регулярні Платежі вважаються акцептованими Клієнтом.

Для відкликання Клієнтом згоди на виконання Регулярних Платежів Клієнт повинен до настання дати виконання чергового Регулярного Платежу надати до Банку в паперовій формі Заяву про відмову від банківської послуги «Регулярні Платежі», підписану уповноваженою особою Клієнта.

5.3.7. Протягом Банківського Дня дати виконання Регулярного Платежу згідно з Графіком Платежів Банк у будь-який час (на розсуд Банку) перевіряє наявність коштів на Поточному Рахунку Клієнта у сумі, що є необхідною для виконання відповідного Регулярного Платежу.

При цьому, якщо на момент перевірки Банком наявності коштів на Поточному Рахунку Клієнта (як вказано вище у цьому пункті) суми, необхідної для виконання Регулярного Платежу, на Поточному Рахунку Клієнта не було, то вважається, що на дату виконання Регулярного Платежу відповідно до Графіку Платежів кошти на Поточному Рахунку Клієнта були відсутні або їх було недостатньо для виконання Банком Регулярного Платежу у відповідності до умов цього Договору та Заяви про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі».

У разі відсутності коштів на Поточному Рахунку Клієнта у обсязі, достатньому для виконання Регулярного Платежу згідно з Графіком Платежів, умовами цього Договору та Заяви про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі» (порушення Клієнтом строків перерахування тощо), Банк не несе відповідальності за невиконання Регулярного Платежу.

5.3.8. У разі відсутності або недостатності на дату виконання Банком Регулярного Платежу на Поточному Рахунку Клієнта коштів у обсязі, достатньому для проведення Банком Регулярних Платежів в повній сумі згідно з Графіком Платежів, Банк має право (проте не зобов'язання) на власний розсуд виконати Регулярні Платежі частково в межах наявних на Поточному Рахунку Клієнта коштів. При цьому, Банк не несе відповідальності за невиконання Регулярних Платежів в повній сумі. Банк не відслідковує подальший статус зазначених Регулярних Платежів та не проводить виконання Регулярних Платежів у іншу дату у разі надходження на Поточний Рахунок Клієнта коштів, достатніх для виконання Регулярних Платежів в повній сумі згідно з Графіком Платежів (з урахуванням особливостей, зазначених у п. 5.3.8.1., п. 5.3.8.2. та п.5.3.8.3. Договору).

5.3.8.1. Якщо згідно з умовами Заяви про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі» Банк виконує один Регулярний Платіж з певною періодичністю, то такий Регулярний Платіж виконується Банком тільки в повній сумі за наявності на Поточному Рахунку Клієнта достатньої суми коштів. При цьому, Банк не несе відповідальності за невиконання такого Регулярного Платежу.

5.3.8.2. Якщо згідно з умовами Заяви про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі» Банк виконує стандартні Регулярні Платежі, то при відсутності або недостатності коштів на Поточному Рахунку Клієнта на дату виконання Регулярного Платежу, Банк здійснює дії, описані в пп. 5.3.8. та 5.3.8.1. Договору та не відслідковує подальший статус зазначеного Регулярного Платежу та не проводить виконання Регулярного Платежу у іншу дату у разі надходження на Поточний Рахунок Клієнта коштів, достатніх для виконання такого Регулярного Платежу.

5.3.8.3. Якщо згідно з умовами Заяви про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі» Банк виконує Регулярні Платежі з продовженням строком дії, то при відсутності або недостатності коштів на Поточному Рахунку Клієнта, Банк може продовжити виконання Регулярного Платежу на додатковий строк, вказаний у Графіку Платежів. У разі ненадходження коштів у обсязі, достатньому для виконання Регулярного Платежу протягом такого додаткового строку, вказаного у Графіку Платежів, Банк не несе відповідальності за невиконання Регулярного Платежу. Банк не відслідковує подальший статус зазначеного Регулярного Платежу та не проводить виконання Регулярного Платежу у іншу дату у разі надходження на Поточний Рахунок Клієнта коштів, достатніх для виконання такого Регулярного Платежу.

5.3.9. Усі Регулярні Платежі за цим Договором виконуються в день виконання таких Регулярних Платежів згідно з Графіком Платежів, протягом Банківського Дня у відповідності з п. 5.3.7. Договору, якщо інший порядок не встановлено внутрішніми документами Банку. При цьому, незважаючи на інші умови, зазначені в цьому Договорі, у разі надходження до Банку від Клієнта на дату виконання Регулярного Платежу згідно з умовами Договору інших платіжних інструкцій Клієнта, Клієнт цим уповноважує Банк самостійно, на розсуд Банку (та з урахуванням вимог Законодавства), визначати черговість виконання таких Регулярних Платежів і таких інших платіжних інструкцій Клієнта.

5.3.9.1. З урахуванням наведеного у п. 5.3.9. цього Договору, Банк не несе відповідальності за:

5.3.9.1.1. невиконання Регулярного Платежу, якщо у результаті виконання Банком інших платіжних інструкцій, що надійшли від Клієнта/отримувачів/обтяжувачів/стягувачів, на дату виконання такого Регулярного Платежу та/або виконання Банком вимог Законодавства про черговість виконання платіжних операцій, коштів на Поточному Рахунку не вистачило для виконання такого Регулярного Платежу, або

5.3.9.1.2. невиконання інших платіжних інструкцій, що надійшли від Клієнта на дату виконання Регулярного Платежу, якщо у результаті виконання Банком відповідного Регулярного Платежу та/або виконання Банком вимог Законодавства про черговість виконання платіжних операцій, коштів на Поточному Рахунку не вистачило для виконання таких платіжних інструкцій.

5.3.10. У разі необхідності внесення змін щодо порядку виконання Регулярних Платежів (сум та/або реквізитів для перерахування Регулярних Платежів тощо), Сторони укладають нову Заяву про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі» в порядку, передбаченому цим розділом Договору. Банк надає Банківську Послугу згідно умов останньої укладеної Сторонами Заяви про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі» щодо відповідного Поточного Рахунку Клієнта.

5.3.11. Банк не несе відповідальність за виконання Регулярних Платежів згідно з умовами Договору та Заяви про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі», якщо фактично дані, наведені у Заяві про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі» змінилися, але Сторони не уклали нову Заяву про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі».

5.3.12. Шляхом укладення Заяви про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі» Клієнт підтверджує, що порядок виконання Регулярних Платежів з Поточного Рахунку Клієнта, як він описаний у Заяві про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі» та цьому Договорі, йому цілком зрозумілий та, що він беззастережно погоджується з ним та не буде висувати до Банку жодних претензій, позовів у зв'язку з наданням та/або ненаданням Банком Банківської Послуги у порядку, передбаченому Заявою про погодження умов надання банківської послуги «Регулярні Платежі» та цим Договором.

5.3.13. Клієнт має право в будь-який момент відмовитися від отримання Банківської Послуги шляхом подання до Банку в паперовій формі відповідної Заяви про відмову від банківської послуги «Регулярні Платежі», підписаної уповноваженою особою Клієнта.

5.3.14. Надання Банківської Послуги автоматично припиняється у випадку закриття Поточного Рахунку Клієнта щодо якого надавалася Банківська Послуга та/або у випадку розірвання Договору/припинення строку дії Договору, а також в інших випадках, передбачених цим Договором.

#### **5.4. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА «НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТА ПРОЦЕНТІВ НА ЗАЛИШОК КОШТІВ НА ПОТОЧНОМУ РАХУНКУ».**

**Терміни та поняття в цьому пункті 5.4. Договору мають наступні значення:**

**Група Компаній** – всі юридичні особи, яким Банком присвоєний спільний з Клієнтом Parent Code\*.

*\*Примітка: Клієнт має право у будь-який момент протягом терміну (строку) надання Банком Банківської Послуги звернутися до Банку для отримання переліку юридичних осіб, яким Банком присвоєний спільний з Клієнтом Parent Code та які входять до Групи Компаній.*

**Групова Порогова Процентна Ставка** - тип процентної ставки, за якою нараховуються проценти на Залишок Коштів на Поточному Рахунку з урахуванням Дати Валютування та розмір якої визначається в залежності від Сумарного Залишку Коштів і погоджується Сторонами у відповідній Заяві про умови нарахування процентів на залишок коштів та може бути змінений відповідно до пп. 5.4.4. цього Договору.

**Дата Валютування** – дата зарахування грошових коштів на відповідний Поточний Рахунок або дата переказу грошових коштів з відповідного Поточного Рахунку, яка визначається Банком в Операційній Системі, та починаючи з якої на будь-яку суму, зараховану на відповідний Поточний Рахунок або переказану з такого



Поточного Рахунку, Банк починає або припиняє нараховувати проценти на Залишок Коштів на умовах, визначених у цьому пункті 5.4. Договору та відповідній Заяві про умови нарахування процентів на залишок коштів (з урахуванням пп. 5.4.4. цього Договору).

**Удосконалений ЕП** – вживається у значенні, що надане йому у п. 5.2 цього Договору.

**Кваліфікований ЕП** - вживається у значенні, що надане йому у п. 5.1 цього Договору.

**Залишок Коштів** – щоденний фактичний залишок коштів на Поточному Рахунку Клієнта, на який нараховуються проценти з урахуванням Дати Валютування згідно з умовами цього п. 5.4 Договору.

**Індивідуальні Процентні Ставки** – Процентні Ставки, за якими нараховуються проценти на Залишок Коштів на Поточному Рахунку та розміри яких погоджуються між Банком та Клієнтом в індивідуальному порядку у відповідній Заяві про умови нарахування процентів на залишок коштів (з урахуванням пп. 5.4.4. цього Договору).

**Операційна Система** – операційна система Банку, за допомогою якої виконуються операції за Договором.

**Плаваюча Процентна Ставка** – тип процентної ставки, за якою нараховуються проценти на Залишок Коштів на Поточному Рахунку з урахуванням Дати Валютування, розмір якої погоджується Сторонами у відповідній Заяві про умови нарахування процентів на залишок коштів та може бути змінений відповідно до пп. 5.4.4. цього Договору.

**Порогова Процентна Ставка** – тип процентної ставки, за якою нараховуються проценти на Залишок Коштів на Поточному Рахунку з урахуванням Дати Валютування, розмір якої визначається в залежності від суми Залишку Коштів на такому Поточному Рахунку і погоджується Сторонами у відповідній Заяві про умови нарахування процентів на залишок коштів та може бути змінений відповідно до пп. 5.4.4. цього Договору.

**Поточний Рахунок** – поточний рахунок Клієнта у Банку, на Залишок Коштів на якому нараховуються (з урахуванням Дати Валютування) та сплачуються проценти згідно з умовами цього п. 5.4 Договору та відповідній Заяві про умови нарахування процентів на залишок коштів, укладеної Сторонами.

**Процентна Ставка** – Плаваюча Процентна Ставка, Порогова Процентна Ставка, Групова Порогова Процентна Ставка або Фіксована Процентна Ставка в залежності від погоджених Сторонами в Заяві про умови нарахування процентів на залишок коштів умов надання Банківської Послуги.

**Стандартні Процентні Ставки** – Процентні Ставки, за якими нараховуються проценти на Залишок Коштів на Поточному Рахунку та розміри яких розміщені на Офіційному Сайті Банку та в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку.

**Сумарний Залишок Коштів** - сумарний залишок коштів на Поточному Рахунку Клієнта та відкритих у Банку поточних рахунках юридичних осіб, які належать до Групи Компаній та мають спільний з Клієнтом Parent Code.

**Фіксована Процентна Ставка** – тип процентної ставки, за якою нараховуються проценти на Залишок Коштів на Поточному Рахунку з урахуванням Дати Валютування, розмір якої погоджується Сторонами у відповідній Заяві про умови нарахування процентів на залишок коштів та може бути змінений відповідно до пп. 5.4.4. цього Договору.

**Parent Code** – код (спільний номер) належності Клієнта до Групи Компаній, який присвоюється Банком відповідно до внутрішніх процедур/документів Банку.

*У цьому пункті 5.4. Договору під терміном «Банківська Послуга» розуміється Банківська Послуга «НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТА ПРОЦЕНТІВ НА ЗАЛИШОК КОШТІВ НА ПОТОЧНОМУ РАХУНКУ»*

#### **5.4.1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ.**

5.4.1.1. Банк на підставі та згідно умов укладеної Сторонами Заяви про умови нарахування процентів на залишок коштів та з урахуванням пп. 5.4.4. цього Договору в порядку, передбаченому цим пунктом 5.4. Договору, здійснює нарахування процентів на Залишок Коштів на Поточному Рахунку (з урахуванням Дати Валютування) та сплату Клієнту нарахованих процентів.

5.4.1.2. Банківська Послуга щодо нарахування процентів на Залишок Коштів на Поточному Рахунку може надаватися як щодо одного, так і щодо декількох або всіх Поточних Рахунків Клієнта. Номер Поточного Рахунку Клієнта, на Залишок Коштів на якому нараховуються проценти за цим Договором, зазначається у відповідній Заяві про умови нарахування процентів на залишок коштів.

5.4.1.3. Надання Банківської Послуги щодо нарахування процентів на Залишок Коштів на відповідному Поточному Рахунку здійснюється виключно після укладення Сторонами Заяви про умови нарахування процентів на залишок коштів на відповідному Поточному Рахунку в порядку, передбаченому пп.5.4.2. цього Договору. При цьому, з метою отримання Клієнтом Банківської Послуги щодо кожного окремого Поточного Рахунку Сторони укладають окрему Заяву про умови нарахування процентів на залишок коштів на Поточному Рахунку.

Зміна умов нарахуванням процентів на Залишок Коштів на Поточному Рахунку Клієнта здійснюється у відповідності до пп.5.4.4. цього Договору.

Кожна Заява про умови нарахування процентів на залишок коштів є невід'ємною частиною цього Договору.

5.4.1.4. Нарахування процентів на Залишок Коштів на Поточному Рахунку може здійснюватися за Фіксованою Процентною Ставкою або Плаваючою Процентною Ставкою або Пороговою Процентною Ставкою або Груповою Пороговою Процентною Ставкою.

Конкретний тип, вид та розмір Процентної Ставки, за якою Банком нараховуються проценти на Залишок Коштів на відповідному Поточному Рахунку, а також строк (термін) дії відповідної Процентної Ставки, погоджується Сторонами в Заяві про умови нарахування процентів на залишок коштів, крім випадків зміни умов нарахування процентів на Залишок Коштів на Поточному Рахунку Клієнта у відповідності до пп.5.4.4. цього Договору, з урахуванням наступного:

- Плаваюча Процентна Ставка та Порогова Процентна Ставка можуть бути як Стандартними Процентними Ставками, так і Індивідуальними Процентними Ставками;
- Фіксована Процентна Ставка може бути лише Індивідуальною Процентною Ставкою;
- Групова Порогова Процентна Ставка може бути лише Стандартною Процентною Ставкою;
- Розмір Групової Порогової Процентної Ставки визначається в залежності від суми Сумарного Залишку Коштів з урахуванням Дати Валютування;
- Розмір Порогової Процентної Ставки визначається в залежності від суми Залишку Коштів на відповідному Поточному Рахунку з урахуванням Дати Валютування;
- Підключення Групової Порогової Процентної Ставки можливе лише для двох і більше Клієнтів, які мають спільний Parent Code.

5.4.1.5. Проценти на Залишок Коштів на Поточному Рахунку нараховуються Банком щоденно, однак, у будь-якому разі з урахуванням Дати Валютування, у валюті відповідного Поточного Рахунку на суму Залишку Коштів на відповідному Поточному Рахунку на кінець кожного Операційного Дня.

Для розрахунку процентів, що нараховуються на Залишок Коштів на Поточному Рахунку, кількість днів у році приймається за 360 (за винятком наступних валют: GBP, UAH, RUB, BGN – у цих випадках проценти розраховуються виходячи з 365/366 днів у році).

Проценти на Залишок Коштів за Груповою Пороговою Процентною Ставкою не нараховуються Клієнту у випадку, коли Сумарний Залишок Коштів від'ємний.

5.4.1.6. Підписанням Заяви про умови нарахування процентів на залишок коштів Клієнт підтверджує, що порядок нарахування та сплати процентів на Залишок Коштів на Поточному Рахунку, а також порядок зміни Процентної Ставки, що нараховується на Залишок Коштів на Поточному Рахунку та визначення Дати Валютування, як вони описані в цьому пункті 5.4. Договору, йому цілком зрозумілі та, що він беззастережно погоджується з ними.

#### **5.4.2. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ СТОРОНАМИ ЗАЯВИ ПРО УМОВИ НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ НА ЗАЛИШОК КОШТІВ ТА ЗАЯВИ ПРО ВІДМОВУ ВІД НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ НА ЗАЛИШОК КОШТІВ.**

5.4.2.1. Кожна Заява про умови нарахування процентів на залишок коштів укладається між Банком та Клієнтом в паперовій формі, підписується уповноваженими представниками Сторін та скріплюється печатками Сторін (за наявності).

5.4.2.2. У Заяві про умови нарахування процентів на залишок коштів зазначаються:

- номер Заяви про умови нарахування процентів на залишок коштів та дата її складання;
- посилання на цей Договір;
- повне найменування та код ЄДРПОУ Клієнта;
- номер та валюта Поточного Рахунку, на Залишок Коштів на якому нараховуються проценти у відповідності з цим Договором;
- тип Процентної Ставки, що застосовується для нарахування процентів на Залишок Коштів на Поточному Рахунку (Плаваюча Процентна Ставка або Порогова Процентна Ставка або Групова Порогова Процентна Ставка або Фіксована Процентна Ставка);
- вид Процентної Ставки, що застосовується для нарахування процентів на Залишок Коштів на Поточному Рахунку (Стандартна Процентна Ставка або Індивідуальна Процентна Ставка)
- розмір Процентної Ставки (у випадку застосування Індивідуальної Процентної Ставки);
- дата, з якої нараховуються проценти на Залишок Коштів на умовах, зазначених у відповідній Заяві про умови нарахування процентів на залишок коштів;
- термін (строк) дії Процентної Ставки.

Всі інші умови нарахування процентів на Залишок Коштів на Поточному Рахунку, що не передбачені відповідною Заявою про умови нарахування процентів на залишок коштів, визначаються цим Договором.

5.4.2.3. Сторони цим погоджуються, що Банк має право на власний розсуд та без пояснення будь-яких причин такої дії відмовити в погодженні/не прийняти до виконання подану Клієнтом Заяву про умови нарахування процентів на Залишок Коштів, так само як і припинити нарахування процентів на Залишок Коштів на Поточному Рахунку.

5.4.2.4. Клієнт має право в будь-який момент відмовитися від отримання Банківської Послуги шляхом подання до Банку в паперовій або електронній (засобами Системи Клієнт-Банк) формі відповідної Заяви про відмову від нарахування процентів на залишок коштів, підписаної уповноваженою особою Клієнта.

#### **5.4.3. ПОРЯДОК СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ, НАРАХОВАНИХ НА ЗАЛИШОК КОШТІВ.**

5.4.3.1 Нараховані у відповідності до пп. 5.4.1.5. цього Договору проценти сплачуються Банком щомісячно в останній Банківський День місяця в момент закриття Банківського Дня в Операційній Системі у розрахунку за фактичний період, протягом якого кошти обліковувалися на відповідному Поточному Рахунку у відповідному місяці.

**Примітка:** Якщо останній день місяця припадає на не Банківський День, то проценти на Залишок Коштів на Поточному Рахунку за не Банківські Дні нараховуються Банком в залежності від Залишку Коштів на Поточному Рахунку на кінець останнього Операційного Дня відповідного місяця (без урахування суми виплачених у цей день процентів на Залишок Коштів) та сплачуються Банком в останній Банківський День відповідного місяця в момент закриття такого Банківського Дня в Операційній Системі.

5.4.3.2. У випадку якщо проценти на Залишок Коштів на Поточному Рахунку нараховуються за Плаваючою Процентною Ставкою, Пороговою Процентною Ставкою або Фіксованою Процентною Ставкою, Клієнт має право звернутися до Банку з заявою про дострокову виплату процентів, нарахованих на Залишок Коштів на Поточному Рахунку, за відповідний місяць. Заява про дострокову виплату процентів, нарахованих на Залишок Коштів на Поточному Рахунку (надалі – «**Заява про Дострокову Виплату Процентів**»), складається у довільній формі та подається до Банку протягом Операційного Часу:

- або в паперовій формі. В цьому випадку Заява про Дострокову Виплату Процентів повинна бути підписана уповноваженими особами Клієнта та скріплена печаткою Клієнта (за наявності);
- або в електронній формі шляхом надсилання засобами Системи Клієнт-Банк. В цьому випадку Заява про Дострокову Виплату Процентів повинна бути скріплена Удосконаденим ЕП або Кваліфікованим ЕП Клієнта.

Банк перераховує суму нарахованих на Залишок Коштів процентів на Поточний Рахунок Клієнта протягом Банківського Дня, в якому було отримано Заяву про Дострокову Виплату Процентів, оформлену у відповідності до положень цього підпункту за умови, що Заяву про Дострокову Виплату Процентів надано до Банку протягом Операційного Часу. Заява про Дострокову Виплату Процентів, що надана Клієнтом після закінчення Операційного Часу, виконується Банком наступного Банківського Дня. При цьому, Сторони погодилися, що у випадку дострокової виплати Банком процентів на підставі поданої Клієнтом Заяви про Дострокову Виплату Процентів, при нарахуванні процентів не враховується фактична дата виплати Банком таких процентів.

**Застереження:** Клієнт погоджується та дає свою згоду на те, що Банк не зобов'язаний перевіряти і, відповідно, не несе відповідальності за дійсність повноважень особи(іб), що підписує(ють) Заяву про Дострокову Виплату Процентів від імені Клієнта. Підписанням Заяви про умови нарахування процентів на залишок коштів Клієнт підтверджує та схвалює будь-яку Заяву про Дострокову Виплату Процентів, якщо вона містить відбиток печатки Клієнта (за наявності) та підписи уповноважених осіб Клієнта, які відповідають зразкам відбитка печатки та підписів вищезазначених осіб у картках із зразками підписів/Переліку Розпорядників, які є в наявності у Банку, або Удосконалений ЕП/Кваліфікований ЕП Клієнта, який визнаний Банком справжнім (автентичним). Клієнт підтверджує, що усі Заяви про Дострокову Виплату Процентів, надіслані засобами Системи Клієнт- Банк та які були визнані Банком автентичними, Клієнт вважає такими, що мають силу оригіналу.

**Примітка:** При нарахуванні процентів на Залишок Коштів на Поточному Рахунку за Груповою Пороговою Процентною Ставкою дострокова виплата нарахованих процентів не здійснюється.

5.4.3.3. У разі закриття відповідного Поточного Рахунку, проценти на Залишок Коштів у валюті такого Поточного Рахунку за відповідний календарний місяць з урахуванням Дати Валютування сплачуються в Банківський День, який передує даті закриття відповідного Поточного Рахунку, та нараховуються за фактичний період з Дати Валютування, з якої Банк починає нарахування процентів, та до останнього Банківського Дня, який передує даті сплати процентів за відповідний календарний місяць. При цьому, при нарахуванні процентів не враховується дата сплати процентів та дата закриття відповідного Поточного Рахунку.

5.4.3.4. У випадку нарахування процентів на Залишок Коштів на Поточному Рахунку за Плаваючою Процентною Ставкою, Пороговою Процентною Ставкою або Фіксованою Процентною Ставкою, у разі припинення надання/отримання Банківської Послуги та/або розірвання/припинення дії цього Договору, проценти на Залишок Коштів у валюті Поточного Рахунку за відповідний календарний місяць з урахуванням Дати Валютування нараховуються за фактичний період з Дати Валютування, з якої Банк починає нарахування процентів, та до останнього Банківського Дня надання Банківської Послуги та/або дії Договору та сплачуються згідно пп.5.4.3.1. Договору або, у випадку подання Клієнтом Заяви про Дострокову Виплату Процентів, згідно пп. 5.4.3.2. Договору. У випадку нарахування процентів на Залишок Коштів на Поточному Рахунку за Груповою Пороговою Процентною Ставкою, у разі припинення надання/отримання Банківської Послуги та/або розірвання/припинення дії цього Договору, проценти на Залишок Коштів у валюті Поточного Рахунку за відповідний календарний місяць з урахуванням Дати Валютування нараховуються за фактичний період, з Дати Валютування, з якої Банк починає нарахування процентів, та до останнього Банківського Дня надання Банківської Послуги та/або дії Договору та сплачуються згідно пп.5.4.3.1. Договору.

#### **5.4.4 ПОРЯДОК ЗМІНИ РОЗМІРУ ПРОЦЕНТНОЇ СТАВКИ.**

##### **5.4.4.1. Порядок зміни розміру Стандартної Процентної Ставки.**

5.4.4.1.1. Банк має право в односторонньому порядку змінювати розмір Стандартної Процентної Ставки (в тому числі, але не обмежуючись, припинити нарахування процентів на Залишок Коштів), за умови, що Банк попереджає Клієнта про такі зміни **не менше ніж за 7 (сім) календарних днів** до дати застосування нового

розміру Стандартної Процентної Ставки із зазначенням дати вступу в силу нового розміру Стандартної Процентної Ставки. При цьому, Сторони домовилися, що Банк вважається таким, що належним чином попередив Клієнта про зміну розміру Стандартної Процентної Ставки, якщо він повідомив Клієнта шляхом розміщення інформації на Офіційному Сайті Банку.

5.4.4.1.2. У разі, якщо Клієнт не погоджується з новим розміром Стандартної Процентної Ставки, який змінюється згідно пп. 5.4.4.1.1. цього Договору, Клієнт зобов'язаний надати Банку Заяву про відмову від нарахування процентів на залишок коштів до дати вступу в силу нового розміру Стандартної Процентної Ставки. В такому випадку Банк припиняє надання Банківської Послуги щодо відповідного Поточного Рахунку з дати вступу в дію нового розміру Стандартної Процентної Ставки.

5.4.4.1.3. У разі отримання Банком від Клієнта Заяви про відмову від нарахування процентів на залишок коштів як передбачено пп. 5.4.4.1.2. цього Договору, проценти на Залишок Коштів щодо відповідного Поточного Рахунку з урахуванням Дати Валютування нараховуються до дати вступу в силу нового розміру Стандартної Процентної Ставки (не включаючи таку дату). Починаючи з дати вступу в силу нового розміру Стандартної Процентної Ставки проценти на Залишок Коштів щодо відповідного Поточного Рахунку з урахуванням Дати Валютування не нараховуються, якщо інше не передбачено іншими угодами між Банком та Клієнтом. Нараховані у відповідності до цього підпункту Договору проценти сплачуються Банком у порядку, передбаченому пп.5.4.3. цього Договору.

5.4.4.1.4. У випадку ненадання Клієнтом до Банку Заяви про відмову від нарахування процентів на залишок коштів як передбачено пп. 5.4.4.1.2. цього Договору, вважається, що Клієнт погоджується з новим розміром Стандартної Процентної Ставки (зміненою відповідно до пп. 5.4.4.1.1. цього Договору), та проценти на Залишок Коштів на Поточному Рахунку нараховуються і сплачуються Банком із застосуванням такого нового розміру Стандартної Процентної Ставки з дати вступу його в силу.

#### **5.4.4.2. Порядок зміни розміру Індивідуальної Процентної Ставки.**

5.4.4.2.1. Банк має право в односторонньому порядку змінювати розмір Індивідуальної Процентної Ставки, визначеної у відповідній Заяві про умови нарахування процентів на залишок коштів (в тому числі, але не обмежуючись, припинити нарахування процентів на Залишок Коштів), про що Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення Клієнту відповідного повідомлення (надалі - **«Повідомлення про зміну Індивідуальної Процентної Ставки»**) із зазначенням дати вступу в силу нової Індивідуальної Процентної Ставки (або дати, з якої проценти на Залишок Коштів на Поточному Рахунку не нараховуватимуться), її розміру (у випадку її нарахування) та терміну дії.

У випадку збільшення Індивідуальної Процентної Ставки Банк може направити Клієнту Повідомлення про зміну Індивідуальної Процентної Ставки безпосередньо в дату вступу в силу нової (збільшеної) Індивідуальної Процентної Ставки або, на розсуд Банку, раніше дати вступу в силу нової (збільшеної) Індивідуальної Процентної Ставки.

У випадку зменшення Індивідуальної Процентної Ставки (в тому числі, але не обмежуючись, припинення нарахування процентів на Залишок Коштів) Банк направляє Клієнту Повідомлення про зміну Індивідуальної Процентної Ставки **не менше ніж за 1 (один) Банківський День** до дати застосування нового (зменшеного) розміру Індивідуальної Процентної Ставки або до дати припинення нарахування процентів на Залишок Коштів. При цьому, Сторони домовилися, що Повідомлення про зміну Індивідуальної Процентної Ставки вважається належним чином наданим Клієнту, якщо воно направлено Банком Клієнту в паперовій або електронній (шляхом надсилання засобами Системи Клієнт-Банк або за допомогою інших погоджених Сторонами засобів зв'язку) формі. У випадку направлення Банком Повідомлення про зміну Індивідуальної Процентної Ставки в паперовій формі, Клієнт вважається повідомленим (попередженим) про зміну розміру Індивідуальної Процентної Ставки в день направлення Банком відповідного Повідомлення про зміну Індивідуальної Процентної Ставки на адресу Клієнта, зазначену у відповідній Заяві про умови нарахування процентів на залишок коштів.

5.4.4.2.2. У разі, якщо Клієнт не погоджується з новим розміром Індивідуальної Процентної Ставки, який змінюється згідно пп. 5.4.4.2.1. цього Договору, Клієнт зобов'язаний надати Банку Заяву про відмову від нарахування процентів на залишок коштів не пізніше дати вступу в силу нового розміру Індивідуальної Процентної Ставки, зазначеного у відповідному Повідомленні про зміну Індивідуальної Процентної Ставки. В такому випадку, Банк припиняє надавати Банківську Послугу щодо відповідного Поточного Рахунку з дати вступу в дію нового розміру Індивідуальної Процентної Ставки, зазначеного у відповідному Повідомленні про зміну Індивідуальної Процентної Ставки.

5.4.4.2.3. У разі отримання Банком від Клієнта Заяви про відмову від нарахування процентів на залишок коштів як передбачено пп. 5.4.4.2.2. цього Договору, проценти на Залишок Коштів на відповідному Поточному Рахунку за відповідний календарний місяць з урахуванням Дати Валютування нараховуються до дати вступу в силу нового розміру Індивідуальної Процентної Ставки (не включно). Починаючи з дати вступу в силу нового розміру Індивідуальної Процентної Ставки, проценти на Залишок Коштів на відповідному Поточному Рахунку з урахуванням Дати Валютування не нараховуються, якщо інше не передбачено іншими угодами між Банком та Клієнтом. Нараховані у відповідності до цього підпункту Договору проценти сплачуються Банком у порядку, передбаченому пп.5.4.3. цього Договору.

5.4.4.2.4. У випадку ненадання Клієнтом до Банку Заяви про відмову від нарахування процентів на залишок коштів як передбачено у пп. 5.4.4.2.2. цього Договору, вважається, що Клієнт погоджується з новим розміром Індивідуальної Процентної Ставки (зміненим відповідно до пп. 5.4.4.2.1. цього Договору), та починаючи з дати вступу в силу нового розміру Індивідуальної Процентної Ставки проценти на Залишок Коштів на Поточному Рахунку нараховуються і сплачуються Банком за новим розміром Індивідуальної Процентної Ставки, зазначеним у відповідному Повідомленні про зміну Індивідуальної Процентної Ставки.

5.4.4.2.5. Якщо не менш, ніж за 1 (один) Банківський День до закінчення терміну (строку) дії Індивідуальної Процентної Ставки, зазначеної у відповідній Заяві про умови нарахування процентів на залишок коштів або Повідомленні про зміну Індивідуальної Процентної Ставки, жодна із Сторін в паперовій або електронній (засобами Системи Клієнт-Банк або за допомогою інших погоджених Сторонами засобів зв'язку) формі не повідомить іншу Сторону про намір припинити надання/отримання Банківської Послуги, термін (строк) дії Індивідуальної Процентної Ставки, зазначеної у відповідній Заяві про умови нарахування процентів на залишок коштів або відповідному Повідомленні про зміну Індивідуальної Процентної Ставки, вважається продовженим на невизначений строк на тих же умовах. Таке продовження терміну (строку) дії Індивідуальної Процентної Ставки, зазначеної у відповідній Заяві про умови нарахування процентів на залишок коштів або відповідному Повідомленні про зміну Індивідуальної Процентної Ставки, не вимагає укладення будь-яких окремих заяв, договорів або будь-яких інших документів Сторонами.

Для уникнення сумнівів, Банк має право змінювати розмір Індивідуальної Процентної Ставки, визначеної у будь-якому Повідомленні про зміну Індивідуальної Процентної Ставки (в тому числі, але не обмежуючись, припинити нарахування процентів на Залишок Коштів), в порядку, передбаченому пп. 5.4.4.2.1. - 5.4.4.2.4. Договору.

5.4.4.3. Шляхом укладання Заяви про умов нарахування процентів на залишок коштів Сторони погоджуються з порядком зміни Процентної Ставки як він описаний в пп.5.4.4.1 та 5.4.4.2. цього Договору без укладання Сторонами окремих заяв, договорів та/або інших документів.

Сторони цим погоджуються, що Банк має право змінювати розмір Процентної Ставки в односторонньому порядку як передбачено пп.5.4.4.1 та 5.4.4.2. Договору необмежену кількість разів та з будь-якою періодичністю.

#### **5.4.5. ТЕРМІН (СТРОК) ДІЇ ПРОЦЕНТНОЇ СТАВКИ. ПОРЯДОК ВІДМОВИ ВІД ОТРИМАННЯ/НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ.**

5.4.5.1. Термін (строк) дії Процентної Ставки необмежений, якщо інше не передбачено відповідною Заявою про умови нарахування процентів на залишок коштів.

5.4.5.2. Банк достроково припиняє нараховувати проценти на Залишок Коштів на Поточному Рахунку та надавати Банківську Послугу:

- автоматично у випадку закриття Поточного Рахунку, на Залишок Коштів на якому нараховуються проценти; або

- автоматично у випадку розірвання Договору/припинення строку дії Договору; або

- у будь-який момент за ініціативою Банку за умови направлення Клієнту відповідного повідомлення про припинення надання Банківської Послуги не менше ніж за 7 (сім) календарних днів до дати такого припинення із зазначенням у такому повідомленні дати припинення надання Банківської Послуги та нарахування процентів на Залишок Коштів. Повідомлення Банку про припинення надання Банківської Послуги направляється Банком Клієнту в паперовій або електронній (шляхом надсилання засобами Системи Клієнт-Банк) формі. Подальше нарахування процентів на Залишок Коштів на Поточному Рахунку може бути погоджене Сторонами у порядку, передбаченому цим Договором. Для уникнення сумнівів, повідомлення Банку про припинення надання Банківської Послуги передбачає повне припинення надання Банківської Послуги щодо Поточного(-их) Рахунку(-ів), зазначеного (-их) у такому повідомленні, та не стосується випадків зміни розмірів Стандартної Процентної Ставки та/або Індивідуальної Процентної Ставки (в тому числі припинення нарахування процентів на Залишок Коштів) як передбачено пп.5.4.4 цього Договору; або

- в інших випадках, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України.

5.4.5.3. Клієнт має право в будь-який момент відмовитися від отримання Банківської Послуги шляхом подання до Банку відповідної Заяви про відмову від нарахування процентів на залишок коштів в порядку, передбаченому цим Договором.

### **5.5. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА «ОВЕРДРАФТ «ГОСТИННИЙ»».**

Всі терміни та поняття, що вживаються в цьому пункті 5.5. Договору та не визначені цим Договором, вживаються у значеннях, наведених у Правилах Овердрафту «Гостинний».

*У цьому пункті 5.5. Договору під терміном «Банківська Послуга» розуміється Банківська Послуга «Овердрафт «Гостинний»»*

5.5.1. Банк на підставі та згідно умов укладеної Сторонами Заяви про надання банківських послуг або Заяви про зміну умов користування банківськими послугами та в порядку, передбаченому Правилами Овердрафту «Гостинний», надає Клієнту банківський кредит Овердрафт у гривні, а Клієнт отримує його та зобов'язується повертати використану суму Овердрафту, сплачувати проценти, комісії та інші платежі за наданим Овердрафтом в порядку, розмірі та строки, що визначені Правилами Овердрафту «Гостинний».

5.5.2. Банківська Послуга надається у розмірі Ліміту Банківської Послуги, який визначений у Правилах Овердрафту «Гостинний». На дату укладення Сторонами відповідної Заяви про надання банківських послуг або Заяви про зміну умов користування банківськими послугами Доступний Ліміт Банківської Послуги зазначається у відповідній Заяві про надання банківських послуг або Заяві про зміну умов користування банківськими послугами.

5.5.3. За користування Банківської Послугою, Банк нараховує проценти, які розраховуються Банком на підставі Стандартного розміру процентної ставки, розмір та порядок оплати яких визначаються Правилами Овердрафту «Гостинний». На момент укладення Сторонами відповідної Заяви про надання банківських послуг або Заяви про

зміну умов користування банківськими послугами Стандартний розмір процентної ставки зазначається у відповідній Заяві про надання банківських послуг або Заяві про зміну умов користування банківськими послугами. Клієнт також сплачує Банку комісійну винагороду, порядок нарахування та строки оплати якої визначається Тарифами Банку. Поточний Рахунок, що використовується для надання Банківської Послуги, зазначається у Заяві про надання банківських послуг або Заяві про зміну умов користування банківськими послугами.

5.5.4. Підписанням Заяви про надання банківським полуг та/або Заяви про зміну умов користування банківськими послугами Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з Правилами Овердрафту «Гостинний», погоджується з ними та зобов'язується належно та неухильно виконувати свої обов'язки, визначені ними.

Правила Овердрафту «Гостинний» є невід'ємною частиною цього Договору та не підлягають додатковому підписанню Сторонами.

## 5.6. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА «ГАРАНТОВАНІ ПЛАТЕЖІ».

**Терміни та поняття в цьому пункті 5.6 Договору мають наступні значення:**

**Використаний Ліміт Гарантованих Платежів** – фактична сума заборгованості Клієнта-Платника за Овердрафтом плюс сума всіх Гарантованих Платежів, передбачених відповідними Заявками на Гарантований Платіж, які ще не виконані Банком.

**Гарантований Платіж** – платіжна операція з перерахування Банком у визначену Клієнтом-Платником дату у майбутньому (дату валютування) певної суми грошових коштів із Спеціального Рахунку Клієнта-Платника на Рахунок Одержувача на підставі платіжної інструкції Клієнта-Одержувача та згідно з умовами відповідної Заявки на Гарантований Платіж для здійснення розрахунків за укладеним(-и) між Клієнтом-Платником та Клієнтом-Одержувачем договором(-ами), що передбачає(-ють) відстрочення платежу.

**Договір про Гарантовані Платежі** – укладений між Банком та Клієнтом-Одержувачем окремий договір про гарантовані платежі, на підставі та у відповідності з яким Банк надає Банківську Послугу Клієнту-Одержувачу.

**Доступний Ліміт Гарантованих Платежів** – сума, що дорівнює різниці між Лімітом Гарантованих Платежів та Використаним Лімітом Гарантованих Платежів.

**Заявка на Гарантований Платіж** – створена та підписана Клієнтом-Платником засобами Системи Клієнт-Банк заявка, що містить умови Гарантованого Платежу, передбачає право Клієнта-Одержувача ініціювати такий Гарантований Платіж із Спеціального Рахунку Клієнта-Платника на підставі платіжної інструкції Клієнта-Одержувача та згоду Клієнта-Платника на ініціювання Клієнтом-Одержувачем такого Гарантованого Платежу, а також містить згоду Клієнта-Платника на виконання Банком відповідного Гарантованого Платежу із Спеціального Рахунку на користь Клієнта-Одержувача на підставі платіжної інструкції Клієнта-Одержувача.

**Заявка на Підключення** – заявка щодо підключення Банком до Банківської Послуги «Гарантовані платежі» Клієнтів-Платників, створена/складена за встановленою Банком формою, підписана Клієнтом-Одержувачем та надана до Банку в паперовій формі або в електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк).

**Клієнт-Одержувач** – Клієнт Банку, який при наданні Банком Банківської Послуги «Гарантовані платежі» є отримувачем Гарантованого Платежу.

**Клієнт-Платник** – Клієнт Банку, із Спеціального Рахунку якого сума Гарантованого Платежу перераховується Клієнту-Одержувачу.

**Ліміт Гарантованих Платежів** – максимальна дозволена сума заборгованості Клієнта-Платника за Овердрафтом разом із сумою всіх Гарантованих Платежів, передбачених відповідними Заявками на Гарантований Платіж, які ще не виконані Банком. Ліміт Гарантованих Платежів може змінюватися та дорівнює Доступному Ліміту Овердрафту, але в будь-якому випадку не може перевищувати Ліміту Овердрафту, які визначаються згідно Правил Овердрафту «Гарантовані Платежі». При цьому, в будь-який момент протягом Строку дії Банківської Послуги Доступний Ліміт Овердрафту не може бути меншим ніж сума Використаного Ліміту Гарантованих Платежів. Якщо в результаті перерахунку Банком суми Доступного Ліміту Овердрафту в порядку, передбаченому Правилами Овердрафту «Гарантовані Платежі», новий розмір Доступного Ліміту Овердрафту виявиться меншим ніж сума Використаного Ліміту Гарантованих Платежів, то новий розмір Доступного Ліміту Овердрафту встановлюється в сумі Використаного Ліміту Гарантованих Платежів.

**Рахунок Одержувача** – Поточний Рахунок Клієнта-Одержувача в Банку, зазначений у Заяві про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі»/Заяві про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі», укладений між Банком та Клієнтом-Платником, на який згідно Заявки на Гарантований Платіж Банк перераховує суму відповідного Гарантованого Платежу.

**Рахунок Платника** – будь-який Поточний Рахунок Клієнта-Платника в Банку за виключенням Спеціального Рахунку.

**Спеціальний Рахунок** – Поточний Рахунок Клієнта-Платника в Банку, щодо якого надається Банківська Послуга «Гарантовані платежі» та який зазначено в укладеній між Клієнтом-Платником та Банком Заяві про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі»/Заяві про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі».

**Строк дії Банківської Послуги** - строк, протягом якого Клієнт-Платник має право отримувати (користуватися) Банківською(ю) Послугу(ю) «Гарантовані платежі» та який становить 90 (дев'яносто) календарних днів з моменту укладання між Банком та Клієнтом-Платником Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» з можливістю пролонгації. Якщо не менш, ніж за 7 (сім) Банківських Днів до закінчення цього строку, жодна із Сторін (Банк або Клієнт-Платник) письмово або засобами Системи Клієнт-Банк не повідомить іншу Сторону про намір припинити надання/отримання Банківської Послуги «Гарантовані платежі», Строк дії Банківської Послуги вважається пролонгованим на тих же умовах на наступні 90 (дев'яносто) календарних днів. Зазначена процедура пролонгації повторюється будь-яку кількість разів та не вимагає укладення будь-яких

нових Заяв про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі»/Заяв про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі» та/або додаткових угод/договорів між Банком та Клієнтом-Платником.

**Строк Гарантованого Платежу** – строк, що починається в дату створення Заявки на Гарантований Платіж і закінчується в дату виконання Банком Гарантованого Платежу, передбаченого такою Заявкою на Гарантований Платіж.

Всі інші терміни та поняття, що вживаються в цьому пункті 5.6. Договору та не визначені цим Договором, в тому числі терміни «Овердрафт», «Доступний Ліміт Овердрафту», «Ліміт Овердрафту» та «Строк Траншу» вживаються у значеннях, наведених у Правилах Овердрафту «Гарантовані Платежі».

*У цьому пункті 5.6. Договору надалі під терміном «Банківська Послуга» розуміється Банківська Послуга «Гарантовані платежі»*

### **5.6.1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ.**

5.6.1.1. Банк на підставі:

(i) укладеного між Банком та Клієнтом-Одержувачем Договору про Гарантовані Платежі або укладеної між Банком та Клієнтом-Одержувачем Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі»/Заяви про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі», і

(ii) укладеної між Банком та Клієнтом-Платником Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі»/Заяви про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі»,

згідно погоджених Заявок на Гарантований Платіж та на підставі відповідних платіжних інструкцій Клієнта-Одержувача, в порядку, передбаченому цим пунктом 5.6. Договору, зобов'язується здійснювати із Спеціального Рахунку Клієнта-Платника Гарантовані Платежі на користь Клієнта-Одержувача для оплати наданих/поставлених Клієнтом-Одержувачем Клієнту-Платнику товарів/робіт/послуг за укладеними договорами/угодами/контрактами, в тому числі шляхом надання Клієнту-Платнику банківського кредиту Овердрафту у гривні, а Клієнт-Платник зобов'язується повертати використану суму Овердрафту, сплачувати проценти, комісії та інші платежі за наданим Овердрафтом та за надання Банківської Послуги в порядку, розмірі та строки, визначені Тарифами Банку та Правилами Овердрафту «Гарантовані Платежі».

Для уникнення сумнівів, Банківська Послуга може надаватися Клієнту-Одержувачу на підставі та згідно з цим Договором або на підставі та згідно з умовами відповідного Договору про Гарантовані Платежі. Незалежно від підстави надання Банком Банківської Послуги Клієнту-Одержувачу (цей Договір або окремий Договір про Гарантовані Платежі), надання Банком Банківської Послуги Клієнту-Платнику здійснюється згідно з цим Договором.

#### 5.6.1.2. Порядок підключення Банківської Послуги.

5.6.1.2.1. Для отримання Клієнтом-Одержувачем Банківської Послуги між Банком та Клієнтом-Одержувачем укладається відповідний Договір про Гарантовані Платежі або Заява про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі».

За обставини укладення між Банком та Клієнтом-Одержувачем Договору про Гарантовані Платежі, надання Банком Банківської Послуги Клієнту-Одержувачу здійснюється в порядку та на умовах, передбачених Договором про Гарантовані Платежі.

За обставини укладення між Банком та Клієнтом-Одержувачем Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі», надання Банком Банківської Послуги Клієнту-Одержувачу здійснюється в порядку та на умовах, передбачених п.5.6 Договору. Порядок укладення між Банком та Клієнтом-Одержувачем Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» визначений пп.5.6.1.2.2. Договору.

5.6.1.2.2. Для отримання Клієнтом-Одержувачем Банківської Послуги згідно з цим Договором Клієнт-Одержувач подає до Банку письмову (в паперовій формі) Заяву про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі», підписану уповноваженими особами Клієнта-Одержувача та скріплену печаткою Клієнта-Одержувача (за наявності).

Після отримання Банком від Клієнта-Одержувача Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі», Банк розглядає її та може або погодити таку Заяву про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» або, на власний розсуд, не прийняти таку Заяву про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» до виконання. Погодження поданої Клієнтом-Одержувачем Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» здійснюється Банком шляхом її підписання уповноваженими представниками Банку.

5.6.1.2.3. У випадку та після погодження Банком поданої Клієнтом-Одержувачем Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» або укладення між Банком та Клієнтом-Одержувачем Договору про Гарантовані Платежі, Клієнт-Одержувач має право засобами Системи Клієнт-Банк або в паперовій формі ініціювати підключення Банком до Банківської Послуги Клієнтів-Платників, з якими Клієнт-Одержувач співпрацює (перебуває у договірних відносинах) щонайменше останні 6 (шість) календарних місяців:

- шляхом створення Клієнтом-Одержувачем у Системі Клієнт-Банк відповідних Заявок на Підключення Клієнтів-Платників, їх заповнення та підписання у Системі Клієнт-Банк уповноваженими особами Клієнта-Одержувача з накладенням Удосконаленого ЕП (як цей термін визначено в п.5.2. Договору) або Кваліфікованого ЕП (як цей термін визначено в п.5.1. Договору), або

- шляхом подання до Банку Заявок на Підключення Клієнтів-Платників у паперовій формі, підписаних уповноваженими особами Клієнта-Одержувача.

Підписанням та поданням до Банку Заявки на Підключення, Клієнт-Одержувач підтверджує, що співпрацює (перебуває у договірних відносинах) із кожним зазначеним у Заявці на Підключення Клієнтом-Платником щонайменше останні 6 (шість) календарних місяців.

5.6.1.2.4. Після отримання Банком від Клієнта-Одержувача Заявки на Підключення Клієнта-Платника, Банк розглядає її та може або погодити таку Заявку на Підключення або, на власний розсуд, не прийняти таку Заявку на Підключення до виконання.

5.6.1.2.5. Погодження Банком поданої Клієнтом-Одержувачем Заявки на Підключення здійснюється шляхом укладення між Банком та зазначеним у Заявці на Підключення Клієнтом-Платником відповідної Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» щодо підключення Банківської Послуги відповідному Клієнту-Платнику.

При цьому, у Заяві про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі», що укладається між Банком та Клієнтом-Платником, має бути обов'язково визначено відповідного Клієнта-Одержувача, на користь якого Банком будуть здійснюватися Гарантовані Платежі, та номер Спеціального Рахунку, з якого Банком будуть здійснюватися Гарантовані Платежі.

5.6.1.2.6. За обставини укладення між Банком та Клієнтом-Одержувачем Договору про Гарантовані Платежі, зміна та/або доповнення умов отримання Клієнтом-Одержувачем Банківської Послуги здійснюється в порядку та на умовах, передбачених Договором про Гарантовані Платежі.

За обставини укладення між Банком та Клієнтом-Одержувачем Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі», для зміни та/або доповнення умов отримання Клієнтом-Одержувачем Банківської Послуги між Банком та Клієнтом-Одержувачем укладається відповідна Заява про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі».

Для зміни та/або доповнення умов отримання Клієнтом-Платником Банківської Послуги між Банком та Клієнтом-Платником укладається відповідна Заява про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі», окрім випадків коли згідно з умовами цього Договору та/або Правил Овердрафту «Гарантовані Платежі» для зміни відповідних умов отримання Банківською Послугою укладення Заяви про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі» та/або будь-яких інших документів не вимагається.

Кожна Заява про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі» повинна бути підписана уповноваженими представниками Клієнта (Клієнта-Одержувача або Клієнта-Платника в залежності від випадку) та Банку.

5.6.1.3. Надання Банківської Послуги Клієнту-Платнику можливо виключно у випадку створення Клієнтом-Одержувачем Заявки на Підключення такого Клієнта-Платника та її погодження Банком.

5.6.1.4. При отриманні Клієнтом Банківської Послуги, Клієнт може бути виключно або Клієнтом-Платником або Клієнтом-Одержувачем. При цьому, якщо Клієнт є Клієнтом-Платником Гарантовані Платежі можуть здійснюватися тільки на користь одного Клієнта-Одержувача.

5.6.1.5. Банківська Послуга надається Клієнту-Платнику у розмірі Ліміту Гарантованих Платежів. Банківська Послуга надається виключно в гривні.

5.6.1.6. Підписанням Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» Клієнт-Платник зобов'язується протягом Строку дії Банківської Послуги не закривати Спеціальний Рахунок, а також не використовувати Спеціальний Рахунок на будь-які цілі, окрім передбачених пп. 5.6.1.7. та 5.6.1.8. Договору, та надає Банку право повернути без виконання/не прийняти до виконання подані Клієнтом-Платником платіжні інструкції (як щодо готівкових, так і щодо безготівкових операцій) щодо переказу/перерахування/зняття/розпорядження коштами на Спеціальному Рахунку на цілі, що не передбачені пп. 5.6.1.7. та 5.6.1.8. Договору. Підписанням Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» Клієнт-Платник підтверджує, що таке право Банку, встановлене цим пп.5.6.1.6. Договору, повністю відповідає та не суперечить його волі, та не може розглядатися як обмеження права Клієнта-Платника розпоряджатися грошовими коштами на власний розсуд.

5.6.1.7. Власні кошти Клієнта-Платника на Спеціальному Рахунку можуть використовуватися виключно:

- (i) з метою здійснення Гарантованих Платежів на користь Клієнта-Одержувача, зазначеного у відповідній Заяві про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі»/Заяві про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі», укладеній між Банком та відповідним Клієнтом-Платником;
- (ii) для повернення (погашення) Овердрафту, сплати винагороди за надання Банком Клієнту-Платнику Банківської Послуги та інших платежів на користь Банку;
- (iii) для повернення зарахованих на Спеціальний Рахунок сум неналежних/помилкових/неакцептованих платіжних операцій в порядку, передбаченому Законодавством;
- (iv) для здійснення примусового списання (стягнення) коштів в порядку, передбаченому Законодавством;
- (v) для здійснення переказу (перерахування) коштів на підставі відповідного рішення суду.

5.6.1.8. За рахунок коштів Овердрафту із Спеціального Рахунку можуть здійснюватися виключно Гарантовані Платежі на користь Клієнта-Одержувача, зазначеного у відповідній Заяві про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі»/Заяві про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі», укладеній між Банком та відповідним Клієнтом-Платником.



5.6.1.9. При підключенні Банком Банківської Послуги та/або створенні Клієнтом-Платником будь-яких Заявок на Гарантований Платіж та/або погодженні Банком будь-яких Заявок на Гарантований Платіж та/або виконанні Банком будь-якого Гарантованого Платежу та/або в будь-який інший момент протягом Строку дії Банківської Послуги, Банк не перевіряє фактичну наявність між Клієнтом-Одержувачем та Клієнтом-Платником договірних відносин, стан виконання Клієнтом-Платником та/або Клієнтом-Одержувачем зобов'язань за будь-якими договорами/угодами/контрактами (в тому числі, для виконання розрахунків за якими Банком виконується будь-який Гарантований Платіж) та/або наявність заборгованості Клієнта-Платника перед Клієнтом-Одержувачем, для погашення якої Банк виконує Гарантований Платіж.

При цьому, Банк має право вимагати, а Клієнт-Платник та Клієнт-Одержувач зобов'язані надавати Банку протягом строку, зазначеного у вимозі Банку, документи, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, що визначені Законодавством та/або внутрішніми документами Банку.

5.6.1.10. Строк Гарантованого Платежу разом із Строком Траншу, що надається Банком для виконання такого Гарантованого Платежу, не може перевищувати:

- (i) 90 (дев'яносто) календарних днів з дати створення відповідного Гарантованого Платежу, та
- (ii) Строку дії Банківської Послуги.

5.6.1.11. Для уникнення сумнівів, Сторони погоджуються, що Банк має право на власний розсуд та без пояснення будь-яких причин такої дії відмовити в погодженні/не прийняти до виконання будь-яку подану Клієнтом Заяву про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» та/або Заяву про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі» та/або Заявку на Підключення та/або Заявку на Гарантований Платіж, так само як і припинити надання Банківської Послуги.

## **5.6.2. ПОРЯДОК СТВОРЕННЯ ЗАЯВОК НА ГАРАНТОВАНИЙ ПЛАТІЖ.**

5.6.2.1. Після укладання між Клієнтом-Платником та Банком Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» Клієнт-Платник має право в межах Доступного Ліміту Гарантованих Платежів створювати засобами Системи Клієнт-Банк Заявки на Гарантований Платіж шляхом заповнення та підписання у Системі Клієнт-Банк відповідних Заявок на Гарантований Платіж.

Клієнт-Платник має право створювати необмежену кількість Заявок на Гарантований Платіж в межах суми Доступного Ліміту Гарантованих Платежів станом на момент створення кожної Заявки на Гарантований Платіж. Підписанням кожної Заявки на Гарантований Платіж Клієнт-Платник передбачає право Банку та Клієнта-Одержувача на здійснення платіжних операцій з Дебетування Спеціального Рахунку (як цей термін визначено нижче) на підставі платіжних інструкцій Клієнта-Одержувача для виконання Гарантованого Платежу, що передбачений відповідною Заявкою на Гарантований Платіж.

Підписанням кожної Заявки на Гарантований Платіж Клієнт-Платник надає Банку згоду на виконання Гарантованого Платежу, що передбачений відповідною Заявкою на Гарантований Платіж, шляхом виконання Банком платіжних операцій з Дебетування Спеціального Рахунку (як цей термін визначено нижче) на підставі платіжних інструкцій Клієнта-Одержувача,

5.6.2.2. Кожна Заявка на Гарантований Платіж вважається створеною виключно після підписання такої Заявки на Гарантований Платіж засобами Системи Клієнт-Банк уповноваженими особами Клієнта-Платника з накладенням Удосконаленого ЕП (як цей термін визначено в п.5.2. Договору) або Кваліфікованого ЕП (як цей термін визначено в п.5.1. Договору).

5.6.2.3. Форма та зміст Заявки на Гарантований Платіж визначається Банком самостійно із зазначенням таких обов'язкових реквізитів:

- дата та номер Заявки на Гарантований Платіж;
- найменування та ідентифікаційний код Клієнта-Платника;
- номер Спеціального Рахунку;
- найменування та ідентифікаційний код Клієнта-Одержувача;
- номер Рахунку Одержувача (має співпадати із номером Рахунку Одержувача, зазначеним у відповідній Заяві про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» /Заяві про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі»);
- сума Гарантованого Платежу (цифрами);
- призначення платежу (зазначаються назва та реквізити договору/угоди/контракту для виконання розрахунків за якими виконується такий Гарантований Платіж);
- дата виконання Гарантованого Платежу (дата валютування);
- електронні підписи (Удосконалені ЕП (як цей термін визначено в п.5.2. Договору) або Кваліфікований ЕП (як цей термін визначено в п.5.1. Договору)) уповноважених осіб Клієнта-Платника.

5.6.2.4. Після створення Заявки на Гарантований Платіж параметри відповідного Гарантованого Платежу (сума Гарантованого Платежу, номер Спеціального Рахунку, номер Рахунку Одержувача, дата виконання Гарантованого Платежу (дата валютування) та призначення платежу) відображаються у Системі Клієнт-Банк та можуть бути доступними для перегляду як Клієнту-Платнику, так і Клієнту-Одержувачу.

Після отримання Банком від Клієнта-Платника Заявки на Гарантований Платіж, Банк розглядає її та може або погодити таку Заявку Гарантований Платіж або, на власний розсуд, не прийняти таку Заявку на Гарантований Платіж до виконання.

Якщо параметри відповідного Гарантованого Платежу стають доступними для перегляду Клієнтом-Одержувачем у Системі Клієнт-Банк, Заявка на Гарантований Платіж, що передбачає виконання такого Гарантованого Платежу, вважається погодженою з боку Банку (при цьому, не вимагається направлення Банком будь-яких повідомлень Клієнту-Платнику та/або Клієнту-Одержувачу про погодження Банком відповідної Заявки на Гарантований Платіж) .

5.6.2.5. Підписанням Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі», Клієнт-Платник надає свою письмову згоду (дозвіл) Банку на передачу будь-якої інформації щодо нього, що складає банківську таємницю, Клієнту-Одержувачу, зазначеному у Заяві про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі», в тому числі, але не обмежуючись, шляхом надання Банком відповідному Клієнту-Одержувачу доступу (для перегляду) у Системі Клієнт-Банк до параметрів Гарантованих Платежів Клієнта-Платника (сум Гарантованих Платежів, номеру Спеціального Рахунку, дат виконання Гарантованих Платежів (дат валютування), призначення платежів тощо), інформації щодо погодження або відхилення Банком Заявок на Гарантований Платіж, Доступного Ліміту Гарантованих Платежів відповідного Клієнта-Платника, Ліміту Гарантованих Платежів відповідного Клієнта-Платника, Ліміту Овердрафту відповідного Клієнта-Платника, стану виконання Гарантованих Платежів, розміру заборгованості Клієнта-Платника за Овердрафтом тощо.

### **5.6.3. ПОРЯДОК ВИКОНАННЯ БАНКОМ ГАРАНТОВАНОГО ПЛАТЕЖУ.**

5.6.3.1. Банк виконує кожний Гарантований Платіж шляхом виконання Банком дебетового переказу з Спеціального Рахунку Клієнта-Платника (вище та надалі – «**Дебетування Спеціального Рахунку**») на підставі наданої Клієнтом-Одержувачем платіжної інструкції.

Для виконання Банком Гарантованого Платежу Клієнт-Одержувач зобов'язаний до закінчення Операційного Часу вказаної у відповідній Заявці на Гарантований Платіж дати валютування надати до Банку відповідну платіжну інструкцію, ініційовану Клієнтом-Одержувачем. Така платіжна інструкція повинна містити передбачені Законодавством та внутрішніми документами Банку реквізити та має бути заповнена з урахуванням наступного:

- (i) сума платіжної інструкції повинна відповідати сумі Гарантованого Платежу, що зазначена у відповідній Заявці на Гарантований Платіж;
- (ii) у реквізиті «Рахунок платника» має бути вказаний номер Спеціального Рахунку Клієнта-Платника;
- (iii) у реквізиті «Рахунок отримувача» має бути вказаний номер Рахунку Одержувача;
- (iv) у реквізиті «Дата валютування» має бути вказана дата валютування, що передбачена відповідною Заявкою на Гарантований Платіж, для виконання Гарантованого Платежу за якою ініційовано відповідну платіжну інструкцію;
- (v) у реквізиті «Призначення платежу» вказується: назва цього Договору; назва, номер та дата укладання Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі»/Договору про Гарантовані Платежі між Банком та Клієнтом-Одержувачем; назва, номер та дата укладання Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» між Банком та Клієнтом Платником; назва, номер та дата Заявки на Гарантований Платіж, для виконання Гарантованого Платежу за якою ініційовано відповідну платіжну інструкцію.

Платіжна інструкція щодо виконання Гарантованого Платежу повинна бути надана до Банку засобами Системи Клієнт-Банк та підписана Удосконаленим ЕП (як цей термін визначено в п.5.2. Договору) або Кваліфікованим ЕП (як цей термін визначено в п.5.1. Договору) уповноважених представників Клієнта-Одержувача, що зазначені у Переліку Розпорядників.

5.6.3.2. В залежності від фактичного залишку коштів на Спеціальному Рахунку на момент проведення Банком Гарантованого Платежу, Гарантований Платіж виконується:

5.6.3.2.1 повністю за рахунок власних коштів Клієнта-Платника на Спеціальному Рахунку – якщо на момент проведення Банком Гарантованого Платежу на Спеціальному Рахунку Клієнта-Платника достатньо власних коштів для проведення Гарантованого Платежу в повній сумі; або

5.6.3.2.2. частково за рахунок власних коштів Клієнта-Платника на Спеціальному Рахунку (у сумі залишку власних коштів на Спеціальному Рахунку) та частково за рахунок Овердрафту (у сумі різниці між сумою відповідного Гарантованого Платежу та сумою власних коштів на Спеціальному Рахунку на момент проведення Гарантованого Платежу) - якщо на момент проведення Банком Гарантованого Платежу на Спеціальному Рахунку є залишок власних коштів Клієнта-Платника, проте такого залишку коштів недостатньо для проведення Гарантованого Платежу в повній сумі; або

5.6.3.2.3. повністю за рахунок Овердрафту – якщо на момент проведення Банком Гарантованого Платежу на Спеціальному Рахунку Клієнта-Платника відсутній залишок власних коштів Клієнта-Платника.

Виконання Банком Гарантованого Платежу в порядку, передбаченому пп.5.6.3.2.1-5.6.3.2.3 Договору, здійснюється автоматично та не потребує будь-яких додаткових погоджень (усних та/або письмових) Клієнта-Платника.

5.6.3.3. Якщо дата виконання (дата валютування) Банком Гарантованого Платежу припадає на день, який не є Банківським Днем, такий Гарантований Платіж виконується Банком у наступний Банківський День.

5.6.3.4. У випадку якщо на момент проведення Банком Гарантованого Платежу на Спеціальному Рахунку Клієнта-Платника недостатньо залишку власних коштів для проведення Гарантованого Платежу в повній сумі або відсутній залишок власних коштів Клієнта-Платника, Банк на підставі та згідно умов укладеної Сторонами Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» або Заяви про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі» та в порядку, передбаченому Правилами Овердрафту «Гарантовані Платежі», надає Клієнту-Платнику банківський кредит Овердрафт у гривні, а Клієнт-Платник отримує його та зобов'язується повертати використану суму Овердрафту, сплачувати проценти, комісії та інші платежі за наданим Овердрафтом в порядку, розмірі та строки, визначені Тарифами Банку та Правилами Овердрафту «Гарантовані Платежі». Овердрафт надається у розмірі, що не перевищує Ліміту Овердрафту, який визначений у Правилах Овердрафту «Гарантовані Платежі». На дату укладення між Клієнтом-Платником та Банком відповідної Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» або Заяви про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі» Доступний Ліміт Овердрафту зазначається у відповідній Заяві про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» або Заяві про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі». За користування Овердрафтом, Банк нараховує проценти, які розраховуються Банком на підставі Стандартного розміру процентної ставки, розмір та порядок оплати якої визначаються Правилами Овердрафту «Гарантовані Платежі». На момент укладення між Клієнтом-Платником та Банком відповідної Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» або Заяви про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі» Стандартний розмір процентної ставки зазначається у відповідній Заяві про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» або Заяві про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі». Клієнт-Платник також сплачує Банку комісійну винагороду, порядок нарахування та строки оплати якої визначається Тарифами Банку. Для надання Овердрафту використовується Спеціальний Рахунок. Підписанням Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» та/або Заяви про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі» Клієнт-Платник підтверджує, що він ознайомлений з Правилами Овердрафту «Гарантовані Платежі», погоджується з ними та зобов'язується належно та неухильно виконувати свої обов'язки, визначені ними. Правила Овердрафту «Гарантовані Платежі» є невід'ємною частиною цього Договору та не підлягають додатковому підписанню Сторонами.

5.6.3.5. Відкликання Клієнтом-Платником згоди на виконання платіжних операцій з Дебетування Спеціального Рахунку на підставі платіжних інструкцій Клієнта-Одержувача з метою виконання Банком Гарантованих Платежів можливе виключно за умови отримання письмової згоди Клієнта-Одержувача на таке відкликання та за умови подання до Банку відповідного розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжних операцій з Дебетування Спеціального Рахунку. Таке розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжних операцій з Дебетування Спеціального Рахунку може бути подано до Банку у паперовій формі (має містити підписи уповноважених представників Клієнта-Платника) або в електронній формі (подається виключно засобами Системи Клієнт-Банк та має бути скріплене Удосконаленим ЕП (як цей термін визначено в п.5.2. Договору) або Кваліфікованим ЕП (як цей термін визначено в п.5.1. Договору) уповноважених представників Клієнта-Платника) та повинно бути складене згідно із зразком, що наведений в Додатку №5 до цього Договору. У випадку, якщо подане Клієнтом-Платником розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжних операцій з Дебетування Спеціального Рахунку не містить підписів уповноважених представників Клієнта-Платника (або Удосконаленого ЕП (як цей термін визначено в п.5.2. Договору) чи Кваліфікованого ЕП (як цей термін визначено в п.5.1. Договору) уповноважених представників Клієнта-Платника – у випадку подання розпорядження в електронній формі) та/або містять будь-які помилки, Банк має право не приймати до виконання таке розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжних операцій з Дебетування Спеціального Рахунку.

Згода Клієнта-Одержувача на відкликання Клієнтом-Платником згоди на виконання платіжних операцій з Дебетування Спеціального Рахунку на підставі платіжних інструкцій Клієнта-Одержувача з метою виконання Банком Гарантованих Платежів має бути:

- підписана уповноваженими особами Клієнта-Одержувача та надана до Банку у паперовій формі, або
- підписана уповноваженими особами Клієнта-Одержувача з накладенням Удосконаленого ЕП (як цей термін визначено в п.5.2. Договору) або Кваліфікованого ЕП (як цей термін визначено в п.5.1. Договору) та надана до Банку засобами Системи Клієнт-Банк.

Згода Клієнта-Одержувача може передбачати згоду на відкликання Клієнтом-Платником згоди на виконання платіжних операцій з Дебетування Спеціального Рахунку як щодо всіх Гарантованих Платежів, так і щодо окремих Гарантованих Платежів (в такому випадку згода Клієнта-Одержувача повинна містити реквізити відповідних Заявок на Гарантований Платіж).

Згода Клієнта-Одержувача на відкликання Клієнтом-Платником згоди на виконання платіжних операцій з Дебетування Спеціального Рахунку на підставі платіжних інструкцій Клієнта-Одержувача з метою виконання Банком Гарантованого Платежу та відповідне розпорядження Клієнта-Платника про відкликання згоди на виконання платіжних операцій з Дебетування Спеціального Рахунку у будь-якому випадку мають бути надані до Банку до проведення Банком відповідного Гарантованого Платежу.

У випадку відкликання Клієнтом-Платником згоди на виконання платіжних операцій з Дебетування Спеціального Рахунку на підставі платіжних інструкцій Клієнта-Одержувача щодо всіх Гарантованих Платежів (згідно відповідної згоди Клієнта-Одержувача), то будь-які подальші Гарантовані Платежі Банком не виконуються.

У випадку відкликання Клієнтом-Платником згоди на виконання платіжних операцій з Дебетування Спеціального Рахунку на підставі платіжних інструкцій Клієнта-Одержувача щодо окремих Гарантованих Платежів (згідно

відповідної згоди Клієнта-Одержувача), то такі Гарантовані Платежі згідно відповідних Заявок на Гарантований Платіж Банком не виконується.

Підписанням Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» Клієнт-Платник погоджується, що після виконання Банком Гарантованого Платежу, Клієнт-Платник без згоди Банку не має права відмовитися від прийняття Банківської Послуги та/або Овердрафту відносно такого Гарантованого Платежу та зобов'язаний виконувати Боргові Зобов'язання, що виникають у зв'язку з наданням Банком Банківської Послуги відносно такого Гарантованого Платежу.

Клієнт-Одержувач має право за згодою Банку відкликати платіжну інструкцію щодо виконання Банком Гарантованого Платежу шляхом подання Клієнтом-Одержувачем до Банку відповідного розпорядження про відкликання платіжної інструкції. Таке розпорядження про відкликання платіжної інструкції може бути подано до Банку у паперовій формі (має містити підписи уповноважених представників Клієнта-Одержувача) або в електронній формі (подається виключно засобами Системи Клієнт-Банк та має бути скріплене Удосконаленим ЕП (як цей термін визначено в п.5.2. Договору) або Кваліфікованим ЕП (як цей термін визначено в п.5.1. Договору) уповноважених представників Клієнта-Одержувача) та повинно бути складене згідно із зразком, що наведений в Додатку №2 до цього Договору. У випадку, якщо подане Клієнтом-Одержувачем розпорядження про відкликання платіжної інструкції не містить підписів уповноважених представників Клієнта-Одержувача (або Удосконаленого ЕП (як цей термін визначено в п.5.2. Договору) чи Кваліфікованого ЕП (як цей термін визначено в п.5.1. Договору) уповноважених представників Клієнта-Одержувача – у випадку подання розпорядження в електронній формі) та/або містять будь-які помилки, Банк має право не приймати до виконання таке розпорядження про відкликання платіжної інструкції. Платіжна інструкція Клієнта-Одержувача може бути відликана Клієнтом-Одержувачем виключно до моменту списання Банком коштів із Спеціального Рахунку для виконання Гарантованого Платежу згідно такої платіжної інструкції.

5.6.3.6. Банк має право не виконувати будь-який Гарантований Платіж в будь-якому із наступних випадків:

- (i) якщо на момент проведення Банком Гарантованого Платежу на Спеціальний Рахунок та/або на кошти, що знаходяться на Спеціальному Рахунку, накладено арешт або будь-яке інше публічне чи приватне обтяження;
- (ii) якщо списання коштів із Спеціального Рахунку та/або виконання Гарантованого Платежу та/або надання Овердрафту призведе та/або може призвести до порушення Банком будь-яких положень, норм, вимог, заборон Законодавства, в тому числі нормативно-правових актів НБУ;
- (iii) відликання Клієнтом-Платником згоди на виконання платіжних операцій з Дебетування Спеціального Рахунку за згодою Клієнта-Одержувача, отриманою в порядку, передбаченому пп.5.6.3.5. Договору, та/або відликання Клієнтом-Одержувачем платіжної інструкції, оформленої для виконання відповідного Гарантованого Платежу, в порядку, передбаченому пп.5.6.3.5. Договору;
- (iv) наявності рішення суду, яким передбачено заборону на вчинення Банком дій щодо списання (перерахування) коштів із Спеціального Рахунку та/або виконання Гарантованого Платежу;
- (v) якщо на момент проведення Банком Гарантованого Платежу Рахунок Одержувача було закрито (за виключенням зміни Рахунку Одержувача за ініціативою Банку у випадках, передбачених Законодавством) та/або у випадку відмови Клієнта-Одержувача від отримання Банківської Послуги в порядку, передбаченому п. 5.6.6.4. Договору, та/або у випадку припинення/розірвання Договору між Банком та Клієнтом-Одержувачем, на користь якого має бути виконано Гарантований Платіж;
- (vi) якщо компетентний орган Клієнта-Платника та/або суд прийме рішення стосовно оголошення /порушення справи щодо банкрутства та/або здійснення ліквідації та/або реорганізації Клієнта-Платника;
- (vii) неподання Клієнтом-Одержувачем до Банку платіжної інструкції для виконання Банком відповідного Гарантованого Платежу згідно пп. 5.6.3.1 Договору та/або подання Клієнтом-Одержувачем платіжної інструкції для виконання Банком відповідного Гарантованого Платежу після закінчення Операційного Часу вказаної у відповідній Заявці на Гарантований Платіж дати валютування та/або якщо подана Клієнтом-Одержувачем платіжна інструкція для виконання Банком Гарантованого Платежу не заповнена у відповідності з вимогами Законодавства та/або пп. 5.6.3.1. Договору та/або якщо з дати складання відповідної платіжної інструкції Клієнта-Одержувача для виконання Банком Гарантованого Платежу минуло 30 календарних днів (не враховуючи дату складання).

5.6.3.8. Шляхом укладення Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» Клієнт-Платник та Клієнт-Одержувач підтверджують, що порядок виконання Гарантованих Платежів з Спеціального Рахунку, як він описаний у цьому Договорі, їм цілком зрозумілий та, що вони беззастережно погоджуються з ним та не будуть висувати до Банку жодних претензій, позовів у зв'язку з наданням та/або ненаданням Банком Банківської Послуги у порядку, передбаченому цим Договором.

#### **5.6.4. ВИНАГОРОДА БАНКУ ЗА НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ.**

5.6.4.1. За надання Банківської Послуги Клієнт-Платник сплачує Банку комісійну винагороду (надалі – «**Комісія за Гарантований Платіж**») у розмірі, визначеному Тарифами Банку. Комісія за Гарантований Платіж сплачується Клієнтом-Платником:

- за кожний виконаний Банком Гарантований Платіж у дату виконання такого Гарантованого Платежу;
- за кожний Гарантований Платіж щодо якого за згодою Клієнта-Одержувача Клієнтом-Платником було відкликано згоду на виконання платіжних операцій з Дебетування Спеціального Рахунку в порядку, передбаченому цим Договором, у дату подання Клієнтом-Платником відповідного розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжних операцій з Дебетування Спеціального Рахунку.

Всі інші комісії Банку (в тому числі, але не обмежуючись, за відкриття та обслуговування рахунків, здійснення платіжних операцій, користування Системою Клієнт-Банк тощо) сплачуються Клієнтом-Платником в розмірі та порядку, визначених Тарифами Банку, а також будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом-Платником.

5.6.4.2. У випадку виконання Банком Гарантованого Платежу за рахунок Овердрафту (повністю або частково) Клієнт-Платник з дати надання Овердрафту (включаючи таку дату) і до дати повного погашення заборгованості за Овердрафтом сплачує Банку проценти за користування Овердрафтом. Розмір процентів за користування Овердрафтом, порядок їх нарахування та сплати визначається згідно Правил Овердрафту «Гарантовані Платежі».

#### **5.6.5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.**

5.6.5.1. За невиконання та/або неналежне виконання взятих на себе зобов'язань за цим п.5.6 Договору Банк несе відповідальність у порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

5.6.5.2. За порушення (невиконання та/або неналежне виконання) будь-яких із взятих на себе платіжних (грошових) зобов'язань (в тому числі, але не обмежуючись, щодо сплати Комісії за Гарантований Платіж, повернення Овердрафту, сплати процентів за користування Овердрафтом тощо) за цим п.5.6. Договору та/або Правилами Овердрафту «Гарантовані Платежі» в обумовлені цим п.5.6 Договору та/або Правилами Овердрафту «Гарантовані Платежі» строки, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ річних, що діє на момент (протягом строку) такого порушення, від суми таких порушених зобов'язань за кожний день прострочення. Вказана пеня сплачується додатково до процентів та комісійних винагород, що підлягають сплаті відповідно до п.5.6. Договору та Правил Овердрафту «Гарантовані Платежі».

5.6.5.3. За нецільове використання Овердрафту Клієнт зобов'язаний сплатити Банку штраф у розмірі 25 % (двадцяти п'яти процентів) від суми Овердрафту, використаного не за цільовим призначенням. Зазначений штраф сплачується додатково до інших сум, що підлягають сплаті відповідно до п.5.6. Договору та Правил Овердрафту «Гарантовані Платежі».

Клієнт має сплачувати Банку неустойку, нараховану згідно з положеннями п.5.6.5.2-5.6.5.3. Договору та Правил Овердрафту «Гарантовані Платежі», негайно (протягом дня нарахування) після її виникнення.

#### **5.6.6. ПОРЯДОК ВІДМОВИ ВІД ОТРИМАННЯ/НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ.**

5.6.6.1. У взаємовідносинах між Банком та Клієнтом-Одержувачем Банківська Послуга надається Банком безстроково (протягом невизначеного строку).

5.6.6.2. У взаємовідносинах між Банком та Клієнтом-Платником Банківська Послуга надається протягом Строку дії Банківської Послуги з урахуванням п. 5.6.6.3. Договору. Якщо не менш, ніж за 7 (сім) Банківських Днів до закінчення Строку дії Банківської Послуги, жодна із Сторін (Банк або Клієнт-Платник) в паперовій формі або в електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк) не повідомить іншу Сторону про намір припинити надання/отримання Банківської Послуги, Строк дії Банківської Послуги вважається пролонгованим на тих же умовах на наступні 90 (дев'яносто) календарних днів. Зазначена процедура пролонгації повторюється будь-яку кількість разів та не вимагає укладення будь-яких нових Заяв про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» /Заяв про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі» та/або додаткових угод/договорів між Банком та Клієнтом-Платником.

5.6.6.3. Банк має право в будь-який момент протягом дії Договору з власної ініціативи та без пояснення причини для такої дії відмовитися від надання Банківської Послуги/припинити надання Банківської Послуги як Клієнту-Одержувачу, так і Клієнту-Платнику (як разом, так і кожному окремо) за умови направлення Клієнту-Одержувачу та Клієнту-Платнику відповідного повідомлення про припинення надання Банківської Послуги не менше ніж за 7 (сім) календарних днів до дати такого припинення. При цьому, датою припинення надання Банківської Послуги щодо Клієнта-Одержувача є дата виконання Банком на користь такого Клієнта-Одержувача Гарантованого Платежу з найбільш пізньою датою виконання (датою валютування), що був погоджений Банком згідно відповідної Заявки на Гарантований Платіж та ще не виконаний Банком станом на дату надіслання повідомлення про припинення надання Банківської Послуги, а щодо Клієнта-Платника - останній Банківський День Строку дії Банківської Послуги.

Повідомлення Банку про припинення надання Банківської Послуги направляється Банком Клієнту-Одержувачу та Клієнту-Платнику в паперовій формі або в електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк).

З дати направлення Банком Клієнту-Одержувачу повідомлення про припинення надання такому Клієнту-Одержувачу Банківської Послуги, Клієнт-Одержувач не має права ініціювати підключення до Банківської Послуги будь-яких Клієнтів-Платників та створювати відповідні Заявки на Підключення.

З дати направлення Банком Клієнту-Одержувачу повідомлення про припинення надання Банківської Послуги Клієнту-Платнику, Клієнт-Одержувач не має права ініціювати підключення до Банківської Послуги такого Клієнта-Платника та створювати відповідні Заявки на Підключення.

З дати направлення Банком Клієнту-Платнику повідомлення про припинення надання такому Клієнту-Платнику Банківської Послуги, Клієнт-Платник не має права створювати Заявки на Гарантований Платіж та зобов'язаний до дати припинення надання Банківської Послуги виконати свої Боргові Зобов'язання за Договором в повному обсязі.

Припинення надання Банківської Послуги з ініціативи Банку згідно цього пп.5.6.6.3. Договору не вимагає укладення будь-яких нових Заяв про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» /Заяв про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі» та/або додаткових угод/договорів між Банком та Клієнтом-Одержувачем та/або між Банком та Клієнтом-Платником.

Припинення надання Банком Клієнту-Платнику Банківської Послуги згідно цього пп.5.6.6.3 Договору не звільняє Клієнта-Платника від обов'язку щодо виконання Боргових Зобов'язань за Договором в повному обсязі.

5.6.6.4. Клієнт-Одержувач має право в будь-який момент відмовитися від отримання Банківської Послуги шляхом подання до Банку відповідної Заяви про відмову від банківської послуги «Гарантовані Платежі» та за умови її погодження Банком шляхом підписання такої Заяви про відмову від банківської послуги «Гарантовані Платежі» уповноваженими особами Банку. У випадку погодження Банком поданої Клієнтом-Одержувачем Заяви про відмову від банківської послуги «Гарантовані Платежі», датою припинення надання Банківської Послуги є дата укладення Сторонами такої Заяви про відмову від банківської послуги «Гарантовані Платежі». При цьому, починаючи з дати укладення між Банком та Клієнтом-Одержувачем відповідної Заяви про відмову від банківської послуги «Гарантовані Платежі», будь-які Гарантовані Платежі (в тому числі Гарантовані Платежі, що були погоджені Банком та щодо яких не настала дата виконання (дата валютування)) на користь такого Клієнта-Одержувача не виконуються.

5.6.6.5. У випадку припинення надання Банком Банківської Послуги Клієнту-Одержувачу в порядку, передбаченому п.5.6.6.4. Договору, припиняється також надання Банківської Послуги всім Клієнтам-Платникам, які були підключені до Банківської Послуги за ініціативою такого Клієнта-Одержувача. В цьому випадку, датою припинення надання Банківської Послуги відповідному Клієнту-Платнику є останній Банківський День Строку дії Банківської Послуги щодо відповідного Клієнта-Платника, але в будь-якому випадку дата повного виконання Клієнтом-Платником Боргових Зобов'язань за Договором.

З дати припинення надання Банком Банківської Послуги Клієнту-Одержувачу, Клієнт-Платник, що був підключений до Банківської Послуги за ініціативою такого Клієнта-Одержувача, не має права створювати Заявки на Гарантований Платіж та зобов'язаний не пізніше останнього Банківського Дня Строку дії Банківської Послуги виконати свої Боргові Зобов'язання за Договором в повному обсязі.

Припинення надання Банківської Послуги Клієнтам-Платникам згідно цього пп.5.6.6.5. Договору здійснюється автоматично без необхідності направлення таким Клієнтам-Платникам будь-яких повідомлень та без необхідності укладення будь-яких Заяв про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі» та/або Заяв про відмову від банківської послуги «Гарантовані Платежі» та/або додаткових угод/договорів між Банком та Клієнтами-Платниками.

5.6.6.6. За обставини, що між Клієнтом-Одержувачем та Банком укладено окремий Договір про Гарантовані Платежі, то, у випадку припинення надання Банком Банківської Послуги такому Клієнту-Одержувачу та/або припинення/розірвання такого Договору про Гарантовані Платежі, припиняється також надання Банківської Послуги всім Клієнтам-Платникам, які були підключені до Банківської Послуги за ініціативою такого Клієнта-Одержувача. В цьому випадку, датою припинення надання Банківської Послуги відповідному Клієнту-Платнику є останній Банківський День Строку дії Банківської Послуги щодо відповідного Клієнта-Платника, але в будь-якому випадку дата повного виконання Клієнтом-Платником Боргових Зобов'язань за Договором.

З дати припинення надання Банком Банківської Послуги Клієнту-Одержувачу, з яким укладений окремий Договір про Гарантовані Платежі, Клієнт-Платник, що був підключений до Банківської Послуги за ініціативою такого Клієнта-Одержувача, не має права створювати Заявки на Гарантований Платіж та зобов'язаний не пізніше останнього Банківського Дня Строку дії Банківської Послуги виконати свої Боргові Зобов'язання за Договором в повному обсязі.

Припинення надання Банківської Послуги Клієнтам-Платникам згідно цього пп.5.6.6.6. Договору здійснюється автоматично без необхідності направлення таким Клієнтам-Платникам будь-яких повідомлень та без необхідності укладення будь-яких Заяв про зміну умов банківської послуги «Гарантовані Платежі» та/або Заяв про відмову від банківської послуги «Гарантовані Платежі» та/або додаткових угод/договорів між Банком та Клієнтами-Платниками.

5.6.6.7. Клієнт-Платник має право відмовитися від отримання Банківської Послуги шляхом подання до Банку відповідної Заяви про відмову від банківської послуги «Гарантовані Платежі», її погодження Банком шляхом підписання такої Заяви про відмову від банківської послуги «Гарантовані Платежі» уповноваженими особами Банку та виключно за умови відсутності створених таким Клієнтом-Платником Заявок на Гарантований Платіж, які ще не виконані Банком, а також повного погашення Клієнтом-Платником заборгованості перед Банком за Банківською Послугою (в тому числі, але не виключно, повного погашення заборгованості Клієнта-Платника за Овердрафтом, сплати процентів, комісій, неустойки та інших платежів, пов'язаних із Банківською Послугою). У випадку погодження Банком поданої Клієнтом-Платником Заяви про відмову від банківської послуги «Гарантовані Платежі», датою припинення надання Банківської Послуги відповідному Клієнту-Платнику є дата укладення Сторонами такої Заяви про відмову від банківської послуги «Гарантовані Платежі».

## **6. ДЕБЕТУВАННЯ РАХУНКУ.**

6.1. Шляхом підписання Заяви про надання банківських послуг Клієнт надає Банку свою безвідкличну згоду на виконання Банком платіжних операцій з Дебетування Рахунку для сплати:

(i) суми винагороди Банку, що підлягає сплаті Клієнтом за виконані згідно з Договором операції та надані послуги у розмірах, передбачених Тарифами Банку,  
(ii) суми Боргових Зобов'язань за Банківськими Послугами, передбаченими п.5.5. та п.5.6. Договору;  
(iii) суми Несанкціонованого Овердрафту,  
(iv) суми неустойки (пені, штрафів) за порушенням Клієнтом своїх зобов'язань, нарахованої згідно з цим Договором та/або будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом (в тому числі, але не виключно, будь-якими кредитними договорами, договорами про надання банківських послуг, договорами факторингу, договорами поруки тощо),  
(v) інших сум, що передбачені цим Договором та підлягають сплаті Клієнтом,  
(vi) суми винагороди Банку, що підлягає сплаті Клієнтом за Договором Зарплатного Проекту та Розподілу Коштів (як цей термін визначено в п.5.2. Договору), загальної суми коштів згідно Зведеної Відомості (як цей термін визначено в п.5.2. Договору) для подальшого зарахування виплат на карткові рахунки держателів за Договором Зарплатного Проекту та Розподілу Коштів (як цей термін визначено в п.5.2. Договору) та інших сум, що підлягають сплаті Клієнтом за Договором Зарплатного Проекту та Розподілу Коштів (як цей термін визначено в п.5.2. Договору);  
(vii) суми винагороди Банку, що підлягає сплаті Клієнтом за виконані операції та надані послуги за будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, у розмірі, передбаченому такими договорами,  
(viii) суми заборгованості (строкової та/або простроченої) Клієнта за цим Договором та/або будь-якими іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком (в тому числі, але не виключно, за будь-якими кредитними договорами, договорами про надання банківських послуг, договорами факторингу, договорами поруки тощо), у сумі такої заборгованості.

Періодичність та строки списання сум винагороди Банку, що підлягає сплаті Клієнтом за виконані операції та надані послуги за цим Договором та/або будь-якими іншими договорами між Банком та Клієнтом (одночасно зі здійсненням операції, щомісячно, щоквартально тощо), встановлюється Банком самостійно.

Отримувачем за платіжними операціями з Дебетування Рахунку, що передбачені п.6.1. Договору, є Банку. Таке Дебетування Рахунку здійснюється на підставі платіжних інструкцій Банку. При цьому, при визначенні черговості надходження платіжних інструкцій до Банку протягом Банківського Дня здійснення Банком Дебетування Рахунку, така(i) платіжна(i) інструкція(ї) Банку вважатиметься(уться) першочерговою(ими) щодо її(їх) надходження до Банку і тому, відповідно, підлягає(ють) виконанню Банком раніше за інші платіжні інструкції.

6.2. Клієнт зобов'язаний у будь-який час забезпечувати наявність на Поточному Рахунку Клієнта коштів у обсязі, достатньому для здійснення Банком Дебетування Рахунку, передбаченого п.6.1. цього Договору.

6.3. При відсутності на Поточному Рахунку Клієнта коштів у розмірі, необхідному для сплати винагороди Банку за надані Банком послуги/виконані операції за цим Договором у повному обсязі, Банк надає Клієнту відповідний лист на сплату наданих послуг/виконаних операцій. Клієнт зобов'язаний сплатити необхідну суму протягом строку, зазначеного у такому листі. Надання Банком листа не позбавляє Банк права здійснювати Дебетування Рахунку для сплати сум, передбачених п.6.1. Договору, у порядку, передбаченому п. 6.1. Договору.

За порушення строків сплати винагороди Банку за надані Банком послуги/виконані операції за цим Договором, зазначених у листі Банку, наданому Клієнту згідно п. 6.3. Договору, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку пеню у розмірі 0,1% від простроченої до сплати суми – за кожний день прострочення (у разі її нарахування Банком).

6.4. Шляхом підписання Заяви про надання банківських послуг Клієнт надає Банку свою безвідкличну згоду на виконання Банком платіжних операцій з Дебетування Рахунку для сплати (повернення) суми помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, що була зарахована на Рахунок Клієнта, та нарахованої згідно п.5.1.4.5.5. цього Договору неустойки (пені), у разі якщо Клієнт не повернув суму такої помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання повідомлення Банку про здійснення помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції.

Отримувачем за платіжними операціями з Дебетування Рахунку, що передбачені п.6.4. Договору, є Банку. Таке Дебетування Рахунку здійснюється на підставі платіжних інструкцій Банку.

6.5. Якщо у випадку здійснення помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції щодо якої Клієнт є неналежним платником Банк відшкодував Клієнту суму такої платіжної операції, то шляхом підписання Заяви про надання банківських послуг Клієнт надає Банку свою безвідкличну згоду, після повернення неналежним отримувачем суми такої помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, на виконання Банком платіжних операцій з Дебетування Рахунку на суму, що повернута неналежним отримувачем за відповідною помилковою, неналежною або неакцептованою платіжною операцією. Отримувачем коштів за платіжними операціями з Дебетування Рахунку, що передбачені п.6.5. Договору, є Банк. Таке Дебетування Рахунку здійснюється на підставі платіжних інструкцій, оформлених Банком, в будь-який час з моменту зарахування на Рахунок Клієнта суми помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, повернутої неналежним отримувачем.

6.6. При відсутності на Поточному Рахунку Клієнта, відкритому у валюті зобов'язань Клієнта перед Банком, коштів у розмірі, необхідному для виконання Банком платіжних операцій з Дебетування Рахунку в порядку, передбаченому п.6.1, 6.3, 6.4 та 6.5. цього Договору, Банк має право, а Клієнт, шляхом підписання Заяви про надання банківських послуг Клієнт, надає згоду Банку виконувати платіжні операції з Дебетування Рахунку у

іншій валюті ніж валюта зобов'язань Клієнта перед Банком. Клієнт цим також доручає та надає Банку згоду та всі необхідні повноваження від імені та за рахунок Клієнта, а у випадку необхідності – від власного імені, проте за рахунок Клієнта, здійснювати купівлю/продаж/обмін валюти на міжбанківському валютному ринку України за курсом, що визначається самостійно Банком (при цьому такий курс не може бути більшим/меншим ніж офіційний курс гривні до відповідної(их) іноземної(их) валюти(валют), встановлений НБУ +/- 5% у валюті зобов'язань Клієнта перед Банком, що діяв на день проведення відповідної платіжної операції з Дебетування Рахунку), та без необхідності подання Клієнтом будь-яких заяв, листів, повідомлень та інших документів (надалі – «**Конвертація**»). В разі необхідності, Банк від імені та за рахунок Клієнта або від власного імені, але за рахунок Клієнта, здійснює оплату всіх зборів / податків / інших застосовних до Конвертації витрат, в тому числі збору до Пенсійного фонду України, в розмірі, встановленому діючим законодавством України.

Отримувачем за платіжними операціями з Дебетування Рахунку, що передбачені п.6.6. Договору, є Банку. Таке Дебетування Рахунку здійснюється на підставі платіжних інструкцій Банку.

У випадку виконання Банком платіжних операцій з Дебетування Рахунку у валюті іншій, ніж валюта зобов'язань Клієнта перед Банком, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку комісію за купівлю/продаж/обмін іноземної валюти у розмірі, що визначений Тарифами Банку.

6.7. Клієнт може доручити та надати згоду Банку здійснювати інші платіжні операції з Дебетування Рахунку для забезпечення оперативної та безперебійної господарської діяльності Клієнта, про що Сторони можуть домовитися у відповідній Заяві про надання банківських послуг або Заяві про зміну умов користування банківськими послугами або окремому договорі між Банком та Клієнтом або про що Клієнт може надати Банку окреме письмове доручення та згоду.

6.8. Згода Клієнта на виконання платіжних операцій з Дебетування Рахунку, що передбачені п.6.1, 6.3, 6.4, 6.5. або 6.6. Договору, не може бути відкликана Клієнтом.

6.9. Шляхом підписання Заяви про надання банківських послуг Клієнт підтверджує, що порядок здійснення операцій з Дебетування Рахунку, передбачений п. 6.1, 6.3, 6.4, 6.5, 6.6. та 6.8 цього Договору йому зрозумілий та що Клієнт погоджується з ним.

У випадку, якщо в будь-яких Заявах та/або інших документах, що пов'язані з цим Договором, та/або в будь-яких інших договорах між Банком та Клієнтом міститься доручення Клієнта Банку здійснювати договірне списання коштів з Рахунку Клієнта, то таке доручення Клієнта на здійснення Банком договірного списання коштів вважається також згодою Клієнта на Дебетування Рахунку Банком згідно умов, визначених відповідними Заявами та/або іншими документами, що пов'язані з цим Договором, та/або відповідними іншими договорами між Банком та Клієнтом.

## **7. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.**

7.1. Банк зобов'язаний забезпечувати збереження відомостей (інформації) про Клієнта, які(а) згідно з вимогами Законодавства, визнаються(ється) банківською таємницею. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення (розкриття) або використання відомостей (інформації), які(а) містять банківську таємницю згідно вимог та в порядку, встановленому Законодавством. Банк має право здійснювати розкриття банківської таємниці у випадках та порядку, передбачених Законодавством та цим Договором.

7.2. Підписанням Заяви про надання банківських послуг/Касового Документу Клієнт дає дозвіл Банку на передачу інформації щодо нього, що складає банківську таємницю, підприємствам, установам, організаціям, органам державної влади, державним реєстраторам, третім особам, які відповідно до Законодавства мають право на отримання такої інформації або які перебувають з Банком у договірних відносинах та/або уклали з Банком договір щодо нерозголошення конфіденційної інформації, в тому числі, але не виключно, рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/рейтингування Банку, будь-яким фізичним та юридичним особам з метою реалізації прав Банку як кредитора, а також у випадку необхідності захисту прав та інтересів Банку, у тому числі особам, які надаватимуть Банку послуги щодо стягнення заборгованості за Договором та/або щодо здійсненню інших дій, пов'язаних з реалізацією прав Банку за Договором, іншим особам з метою виконання вимог Законодавства, Договору та/або інших договорів, укладених між Клієнтом та Банком.

7.3. Банк є частиною групи ОТП, в яку входять ОТП Банк (Угорщина), його місцеві та іноземні філії та їх дочірні компанії (Група ОТП). Компанії Групи ОТП постійно обмінюються інформацією через загальну інформаційну систему, завданням якої є мінімізація ризику групи в цілому.

Клієнт надає дозвіл на передачу для конфіденційного використання інформації про нього та/або будь-яку його дочірню компанію (в тому числі, але не обмежуючись, конфіденційної інформації та відомостей, що становлять банківську таємницю) в середині Групи ОТП.

Зазначена інформація може передаватися, зокрема, у зв'язку з наданням Клієнту будь-якої послуги чи банківського продукту, а також в цілях обробки даних, проведення статистичного аналізу та аналізу ризиків.

Цей дозвіл поширюється на Банк, інших членів Групи ОТП в Угорщині та за її межами, які організовані та функціонують як єдиний банк.



7.4. Клієнт надає Банку дозвіл на розкриття конфіденційної інформації про нього (інформації, що містить банківську таємницю) аудиторській(м) компанії(ям), яку(які) він зазначить у відповідному електронному повідомленні, направленому Банку за допомогою Системи Клієнт- Банк.

7.5. З метою виконання вимог Законодавства та вживання Банком достатніх заходів для запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Клієнт надає дозвіл Банку на збір, зберігання, використання, передання та розкриття конфіденційної інформації про нього (інформації що містить банківську таємницю) на запити банків, банків-кореспондентів, у тому числі але не виключно: інформації щодо походження коштів, надання виписок за рахунками; інформації щодо ідентифікації клієнтів банку – фізичних та юридичних осіб (у тому числі відомості про органи управління та їх склад; дані, що ідентифікують осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і майном; відомості про контролерів юридичної особи); необхідної іншому банку інформації для з'ясування суті та мети проведення його клієнтом фінансової операції (операцій) або перевірки наданої клієнтом інформації; іншої запитуваної інформації, яка необхідна банку для недопущення ризикової діяльності.

7.6. Підписанням Заяви про надання банківських послуг/Касового Документу Клієнт надає Банку дозвіл на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.

## 8. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

8.1. Я, Власник персональних даних\*, повідомлений про мету обробки Банком моїх Персональних даних (будь-яка інформація про фізичну особу, в тому числі, однак не виключно інформація щодо прізвища, імені, по батькові, інформації, яка зазначена в паспорті (або в іншому документі, що посвідчує особу), реєстраційного номеру облікової картки платника податків, громадянства, місця проживання або перебування, місця роботи, посади, номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти, тощо, надалі – **«Персональні дані»**), а саме: здійснення Банком своєї фінансово-господарської діяльності, пропонування та/або надання повного кола послуг Банком та/або Третіми особами (особи, з якими Банк перебуває в договірних відносинах та/або члени Групи ОТП, надалі – **«Треті особи»**), у тому числі шляхом здійснення прямих контактів із Власником Персональних Даних за допомогою засобів зв'язку.

Підписанням Заяви/Касового Документу Власник персональних даних надає Банку свою однозначну згоду на передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, Банком Персональних даних Третім особам, зміну, знищення Персональних даних або обмеження доступу до них відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних» (надалі – **«Закон»**) та без необхідності надання Власнику персональних даних письмового повідомлення про здійснення зазначених дій.

Підписанням Заяви/Касового Документу Власник персональних даних підтвердив, що в момент збору Персональних Даних Банк повідомив його про склад та зміст зібраних Персональних Даних, про права, передбачені Законом, про мету збору його Персональних Даних.

\*Власник персональних даних – Клієнт / уповноважена особа Клієнта, яка підписує Заяву/Касовий Документ від імені Клієнта.

## 9. ПОВІДОМЛЕННЯ.

9.1. Повідомлення Банку, що стосуються клієнтів Банку і не містить відомостей, що становлять банківську таємницю чи конфіденційну інформацію Клієнта, може бути направлено Банком шляхом розміщення такого повідомлення у загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку та/або на Офіційному Сайті Банку. Клієнт зобов'язується самостійно ознайомлюватися з повідомленнями Банку, що розміщуються у загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку та/або на Офіційному Сайті Банку.

9.2. Повідомлення Банком Клієнтів про внесення змін та/або доповнень до цього Договору та/або щодо зміни Тарифів Банку здійснюється Банком в порядку, передбаченому цим Договором.

9.3. У випадках, передбачених цим Договором, обмін документацією/повідомленнями/інформацією між Сторонами може здійснюватися за допомогою Системи Клієнт-Банк та/або засобів електронного/іншого технічного зв'язку та/або шляхом розміщення відповідної інформації в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку та/або шляхом розміщення відповідної інформації на Офіційному Сайті Банку.

9.4. Повідомлення, що не передбачені пунктами 9.1, 9.2 та 9.3. цього Договору, які одна Сторона направляє іншій (надалі – **«Повідомлення»**), повинні бути здійснені в паперовій формі і будуть вважатися направленими належним чином, якщо вони відправлені поштовим зв'язком (рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю з описом вкладення або іншим листом, доставка якого може бути документально підтверджена), доставлені особисто однією із Сторін іншій Стороні чи кур'єрською доставкою за вказаними в Заяві адресами Сторін, якщо інше не визначено Договором.

Повідомлення однієї Сторони вважається одержаним іншою Стороною у дату, що настане раніше:

- дата, зазначена в квитанції чи іншому документі із відміткою відділення поштового зв'язку або служби кур'єрської доставки, отриманим відправником Повідомлення, про доставку Повідомлення;

- дата повернення відправнику надісланого ним Повідомлення у зв'язку із: (i) відсутністю Сторони, якій надіслано Повідомлення, за адресою, зазначеною в Заяві, (ii) відмовою від одержання Повідомлення, (iii) закінченням встановленого строку зберігання Повідомлення в оператора поштового зв'язку;

- дата, зазначена уповноваженою особою одержувача на копії Повідомлення або іншому документі, у випадку доставки Повідомлення особисто.

Повідомлення, доставлені телеграфом, по телетайпу, телефаксу, факсу, якщо інше не домовлено між Сторонами, носять попередній характер і повинні бути в подальшому направлені відповідно до вимог цього пункту Договору.

#### 10. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОР).

10.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за цим Договором, понесені у зв'язку з таким невиконанням збитки, якщо зазначене невиконання є результатом дії обставин непереборної сили (форс-мажор), що знаходяться поза межами контролю Сторони, яка не виконує свої зобов'язання, та які Сторони не могли передбачити на момент укладання Договору або яким не могли запобігти.

10.2. Обставинами непереборної сили вважаються, але не обмежуються ними: стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни (оголошені чи неоголошені), страйки, військові дії, громадське безладдя, вихід з ладу Системи Електронних Платежів НБУ тощо.

Не є обставинами непереборної сили акти державних органів, прийняті у відношенні безпосередньо однієї з Сторін.

10.3. Сторона, яка не виконує свої зобов'язання за Договором внаслідок дії обставин непереборної сили зобов'язана негайно поінформувати іншу Сторону будь-яким доступним засобом зв'язку про настання зазначених обставин, передбачуваний строк їх дії та ступінь, в якому дія обставин непереборної сили впливає на виконання зобов'язань за Договором, з наступним наданням офіційного підтвердження факту настання та строку дії обставин непереборної сили, виданого уповноваженим органом/організацією. Зобов'язання щодо надання офіційного підтвердження не поширюється на загальновідомі факти (щодо яких є публікації у засобах масової інформації, офіційні документи державних органів).

10.4. Після припинення дії обставин непереборної сили Сторони продовжують виконувати свої зобов'язання за Договором, якщо письмово не домовляться про інше. При цьому строк виконання зобов'язань за Договором подовжується на строк дії обставин непереборної сили.

#### 11. БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ.

11.1. Шляхом підписання Заяви Клієнт надає Банку згоду на збір, зберігання, використання та передачу інформації про нього до бюро кредитних історій та на поширення через бюро кредитних історій (надалі – «**Бюро Кредитних Історій**») інформації щодо нього.

11.2. Інформація щодо переліку, найменування та адреси Бюро Кредитних Історій розміщена на Офіційному Сайті Банку.

Шляхом підписання Заяви Клієнт підтверджує, що він належним чином повідомлений про найменування та адресу Бюро Кредитних Історій.

#### 12. ПРАВО, ЩО ЗАСТОСОВУЄТЬСЯ, ТА ВИРІШЕННЯ СПОРІВ.

12.1. Правом, яке регулює цей Договір і застосовується для його тлумачення, є право України.

12.2. Будь-які спори, суперечки, розбіжності, вимоги або претензії, що виникають в рамках Договору вирішуються шляхом проведення переговорів, а у випадку недосягнення згоди - в судовому порядку згідно із чинним Законодавством, якщо інше не передбачено п.12.3 цього Договору.

12.3. Всі спори, пов'язані із укладенням, зміною, припиненням, розірванням, тлумаченням, визнанням недійсним, нікчемним, виконанням, порушенням та відповідальністю за порушення цього Договору, які стосуються Банківської Послуги, передбаченої п. 5.5. Договору (Банківська Послуга «Овердрафт «Гостинний»»), та/або Банківської Послуги, передбаченої п.5.6. Договору (Банківська Послуга «Гарантовані платежі»), підлягають вирішенню Постійно діючим Третейським судом при Асоціації «Незалежна асоціація банків України» (далі – «Третейський суд»), відповідно до Регламенту Третейського суду, який є невід'ємною частиною даної третейської угоди. Умови Договору, які містять відомості про найменування сторін та їх місцезнаходження, є складовими частинами даної третейської угоди. Місце і дата укладення третейської угоди відповідають місцю і даті укладення Договору.

#### 13. FATCA.

13.1 На виконання вимог Закону Сполучених Штатів «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act – надалі «**FATCA**») Клієнт або Уповноважена Особа Клієнта\* надає Банку згоду на збір та розголошення інформації щодо Клієнта, яка містить банківську таємницю та конфіденційну інформацію, а також персональні дані Клієнта (в тому числі, дані про бенефіціарних власників) Податковій службі США (надалі – «**IRS**») та/або іншим уповноваженим органам, а також іноземним податковим агентам, зобов'язаним

утримувати податки та збори згідно вимог FATCA, та/або особам, які приймають участь у переказі коштів на рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам) у випадках, передбачених FATCA.

13.2. Банк вживає всіх заходів для виконання вимог FATCA. Клієнт згоден з тим, що Банк має право витребувати, а Клієнт або Уповноважена Особа Клієнта зобов'язаний надати достовірні відомості, в тому числі необхідні для ідентифікації Клієнта, включаючи відомості, які стосуються його податкового статусу та податкового статусу його бенефіціарних власників відповідно до вимог Законодавства, внутрішніх документів Банку (включаючи вимоги Групи ОТП) та вимог FATCA.

13.3. Клієнт зобов'язаний в найкоротші терміни проінформувати Банк про зміну його податкового статусу (не пізніше 15 календарних днів з дати такої зміни), в тому числі у разі набуття статусу податкового резидента США та/або набуття статусу податкового резидента США його бенефіціарними власниками та надати до Банку відповідні підтверджуючі документи, засвідчені Клієнтом або Уповноваженою Особою Клієнта.

13.4. У випадку ненадання або надання недостовірної інформації Клієнтом або Уповноваженою Особою Клієнта Банк має право тимчасово призупинити операції та/або відмовити Клієнту у наданні будь-яких послуг за цим Договором у зв'язку з можливістю пов'язання таких операцій з легалізацією доходів, отриманих злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

13.5. Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів, які не дотримуються вимог FATCA.

13.6. У випадку, якщо будь-які надходження, отримані Клієнтом підлягають оподаткуванню або стягненню згідно вимог FATCA, Клієнт або Уповноважена Особа Клієнта доручає та надає Банку свою безвідкличну згоду на виконання платіжних операцій з Дебетування Рахунку в обсязі, необхідному для виконання вимог FATCA з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в Банку (в тому числі рахунків його структурних підрозділів). Банк є отримувачем коштів за такими платіжними операціями з Дебетування Рахунку та спрямовує їх відповідно до мети Дебетування Рахунку. Таке Дебетування Рахунку здійснюється на підставі платіжних інструкцій, оформлених Банком.

13.7. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки, що стосуються коштів і рахунків Клієнта, а також операцій за ними, якщо такі наслідки пов'язані з виконанням вимог FATCA з боку IRS, банків-кореспондентів та інших осіб, які приймають участь у переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

\*Для цілей цього розділу Договору під Уповноваженою Особою Клієнта розуміються фізичні особи, які на законних підставах діють від імені та за дорученням Клієнта на основі довіреності, засвідченої у встановленому порядку.

#### **14. ПОРЯДОК ЗМІНИ РАХУНКІВ КЛІЄНТА.**

14.1. У разі зміни Рахунків Клієнта за ініціативою Банку, з підстав, визначених Законодавством, Банк інформує Клієнта про зміну Рахунку шляхом розміщення оголошень на інформаційних стендах у загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку та/або на Офіційному Сайті Банку та/або шляхом направлення відповідного повідомлення за допомогою Системи Клієнт-Банк. У разі необхідності, Клієнт може звернутися до Банку (у тому числі до Довідкового Центру) для отримання більш детальної інформації щодо зміни Рахунків Клієнта.

#### **15. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ КЛІЄНТА, ВІДМОВИ ВІД ОТРИМАННЯ/НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ.**

##### **15.1. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ КЛІЄНТА.**

15.1.1. Рахунки Клієнта закриваються:

- (i) за заявою Клієнта, поданою згідно п.15.1.2. цього Договору;
- (ii) за ініціативою Банку у випадках, передбачених пп. 15.1.3. цього Договору;
- (iii) на підставі документа, виданого державним реєстратором в порядку, установленому Законодавством, який підтверджує державну реєстрацію припинення Клієнта-юридичної особи або на підставі інформації, отриманої Банком з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів про державну реєстрацію припинення Клієнта-юридичної особи;
- (iv) з інших підстав, передбачених цим Договором та/або Законодавством.

15.1.2. Клієнт має право закрити будь-який та всі Рахунки шляхом подання до Банку заяви про закриття Рахунку та за умови відсутності у Клієнта невиконаних зобов'язань перед Банком, незалежно від строку їх виконання. Клієнт може надіслати до Банку заяву про закриття Рахунку в електронній формі засобами Системи Клієнт-Банк. При цьому, така заява про закриття Рахунку має містити Удосконалений ЕП Клієнта (як цей термін визначено в п.5.2. цього Договору) або Кваліфікований ЕП Клієнта (як цей термін визначено в п.5.1. цього Договору).

15.1.3. Банк має право закрити Рахунок Клієнта у разі:

(i) відсутності операцій за Рахунком Клієнта протягом 1 (одного) року та більше (не враховуючи операції щодо оплати винагороди Банку за надані послуги за цим Договором, виконання будь-яких зобов'язань на користь Банку та нарахування процентів на залишок коштів на Поточному Рахунку, якщо такі здійснювалися) та при відсутності залишку коштів на Рахунку Клієнта.

Застереження: Клієнт та Банк погоджуються з тим, що умови, викладені у пп. (i) п.15.1.3. Договору, є заявою про закриття Рахунку, поданою під відкладальною обставиною (у відповідності до статті 212 Цивільного кодексу України). При цьому, датою подання такої заяви про закриття Рахунку є дата, коли настав факт відсутності залишку грошових коштів на Рахунку Клієнта. Банк здійснює закриття Рахунку Клієнта у терміни, визначені Банком на власний розсуд. Сторони погоджуються, що закриття Рахунку Клієнта у відповідності до пп. (i) п.15.1.3. Договору не потребує інформування Банком Клієнта про факт закриття такого Рахунку.

(ii) відсутності операцій за Поточним Рахунком Клієнта протягом 3 (трьох) років поспіль (не враховуючи операцій щодо оплати винагороди Банку за надані послуги за цим Договором та нарахування процентів на залишок коштів на Поточному Рахунку Клієнта, якщо такі здійснювалися) та за наявності коштів на Поточному Рахунку Клієнта. У разі закриття Поточного Рахунку Клієнта у порядку, передбаченому цим пунктом, Банк надсилає на останню відому адресу Клієнта повідомлення про намір закрити Поточний Рахунок. Клієнт повинен протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати надіслання Банком такого повідомлення надати до Банку платіжні інструкції з метою переказу залишку коштів на інший банківський рахунок Клієнта. У випадку неотримання Банком після закінчення вищезазначеного тридцятиденного строку з дати надіслання Банком повідомлення про намір закрити Поточний Рахунок Клієнта таких платіжних інструкцій, Банк закриває Поточний Рахунок Клієнта, при цьому, залишки грошових коштів, що є на такому Поточному Рахунку, списуються на користь Банку шляхом здійснення Банком Дебетування Рахунку у сумі такого залишку коштів на Поточному Рахунку. Цим Клієнт надає свою безвідкличну згоду Банку на здійснення кожної та всіх платіжних операцій з Дебетування Рахунку щодо залишку коштів на Поточному Рахунку Клієнта. Отримувачем коштів за такими платіжними операціями з Дебетування Рахунку є Банк.

(iii) відсутності видаткових операцій за Рахунком Клієнта, ініційованих Клієнтом шляхом подання до Банку відповідних Платіжних Інструкцій (як цей термін визначений п.5.1 цього Договору), протягом 6 (шести) місяців та відсутності залишку коштів на такому Рахунку станом на дату надіслання Банком відповідного повідомлення Клієнту про намір закрити Рахунок.

Застереження: Клієнт та Банк погоджуються з тим, що умови, викладені у пп. (iii) п.15.1.3. Договору, є заявою про закриття Рахунку, поданою під відкладальною обставиною (у відповідності до статті 212 Цивільного кодексу України). При цьому, датою подання такої заяви про закриття Рахунку є дата, коли настав факт відсутності залишку грошових коштів на Рахунку Клієнта. Банк здійснює закриття Рахунку Клієнта у терміни, визначені Банком на власний розсуд. Сторони погоджуються, що закриття Рахунку Клієнта у відповідності до пп. (iii) п.15.1.3. Договору не потребує інформування Банком Клієнта про факт закриття такого Рахунку.

(iv) ненадання Клієнтом на вимогу Банку документів чи відомостей, що необхідні для здійснення Банком функції суб'єкта фінансового моніторингу та/або вимагаються внутрішніми документами Банку, та/або у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей, та/або у разі подання до Банку Клієнтом чи його представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку як суб'єкта первинного фінансового моніторингу, та/або у разі, якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку як суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені, та/або у разі виявлення у порядку, встановленому Законодавством, що банк або інша фінансова установа, з якою встановлені кореспондентські відносини, є банком-оболонкою та/або підтримує кореспондентські відносини з банком-оболонкою, та/або 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, та/або у разі виникнення у Банку на його власний розсуд підозри, що операції Клієнта та/або його діяльність в цілому та/або діяльність представників Клієнта містить ознаки діяльності з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та/або з фінансуванням тероризму та/або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення та/або будь-яким іншим чином порушує Законодавство щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, боротьби з фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

У разі закриття Рахунку у порядку, передбаченому цим пунктом, Банк надсилає на останню відому адресу Клієнта повідомлення про відмову в обслуговуванні з вимогою закрити Рахунок. Клієнт повинен протягом 5 (п'яти) Банківських Днів з дати надіслання Банком такого повідомлення надати до Банку заяву про закриття Рахунку та виконати в повному обсязі Боргові Зобов'язання (у випадку їх наявності).

У випадку неотримання Банком по закінченню вищезазначеного п'ятиденного строку заяви про закриття Рахунку, Банк самостійно закриває Рахунок Клієнта та, за наявності залишку коштів на такому Рахунку, перераховує залишок коштів з Рахунку Клієнта, що закривається Банком, на рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками». При цьому, Клієнт не звільняється від обов'язку щодо виконання Боргових Зобов'язань перед Банком.

(v) з інших підстав, передбачених цим Договором та/або Законодавством.

15.1.4. У випадку закриття Рахунку Клієнта згідно пп.15.1.1. (iii) цього Договору та за наявності залишку коштів на такому Рахунку Банк перераховує залишок коштів з Рахунку Клієнта на рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками».

Для отримання засновниками/учасниками/акціонерами/власниками Клієнта залишку коштів з рахунку 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками», перерахованих з Рахунку Клієнта, закритого згідно пп.15.1.1. (iii) цього Договору, до Банку подається відповідне письмове звернення (далі – **«Звернення 1»**), підписане особою, уповноваженою засновниками/учасниками/акціонерами/власниками Клієнта-юридичної особи, що припинилась, в якому повинно бути зазначено сума коштів, що підлягає перерахуванню кожному засновнику/учаснику/акціонеру/власнику Клієнта-юридичної особи, що припинилась, а також реквізити для перерахування коштів. Якщо засновником/учасником/акціонером/власником Клієнта-юридичної особи, що припинилась, є одна особа, то Звернення 1 підписується цією особою або уповноваженою нею особою.

15.1.5. Поточний Рахунок Клієнта, відкритий згідно з цим Договором для формування статутного капіталу, закривається:

- у разі відмови в державній реєстрації Клієнта – юридичної особи;

- за рішенням засновників/учасників/акціонерів про відмову від створення Клієнта – юридичної особи.

Поточний Рахунок для формування статутного капіталу закривається на підставі письмового звернення (далі – **«Звернення 2»**), підписаного особою, уповноваженою засновниками/учасниками/акціонерами/власниками новостворюваної юридичної особи-Клієнта на закриття Поточного Рахунку, в якому зазначається підстава закриття Поточного Рахунку, сума коштів, що підлягає перерахуванню кожному засновнику/учаснику/акціонеру/власнику новостворюваної юридичної особи-Клієнта, а також реквізити для перерахування коштів. Якщо засновником/учасником/акціонером/власником новостворюваної юридичної особи-Клієнта є одна особа, то Звернення 2 із зазначенням підстав закриття Поточного Рахунку та реквізитів для перерахування коштів підписується цією особою або уповноваженою нею особою.

У випадку закриття Поточний Рахунок для формування статутного капіталу за рішенням засновників/учасників/акціонерів/власників про відмову від створення Клієнта – юридичної особи, додатково подається відповідне рішення засновників/учасників/акціонерів/власників про відмову від створення Клієнта – юридичної особи.

15.1.6. У випадку припинення Клієнта унаслідок злиття/приєднання/поділу/перетворення, Рахунки Клієнта, відкриті до такого злиття/приєднання/поділу/перетворення, закриваються Банком на підставі відповідної заяв(и) Клієнта (або його правонаступника) про закриття Рахунку(ів). При цьому, якщо Клієнт має намір продовжувати користуватися Банківськими Послугами згідно з цим Договором, Клієнт (його правонаступник) до закриття Рахунку(ів), відкритого(их) до такого злиття/приєднання/поділу/перетворення, відкриває новий(і) Рахунок(ки) та Сторони укладають відповідну Заяву про зміну умов користування банківськими послугами в порядку, передбаченому цим Договором.

## **15.2. ПОРЯДОК ВІДМОВИ ВІД ОТРИМАННЯ/НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ.**

15.2.1. Клієнт має право відмовитися від отримання будь-якої Банківської Послуги шляхом:

(i) подання до Банку відповідної Заяви про зміну умов користування банківськими послугами – для відмови від отримання Банківських Послуг, передбачених п.5.2 та/або п.5.5 цього Договору, за відповідним Рахунком;

(ii) подання до Банку відповідної Заяви про відмову від банківської послуги «Регулярні Платежі» - для відмови від отримання Банківської Послуги, передбаченої п.5.3 цього Договору за відповідним Поточним Рахунком;

(iii) подання до Банку відповідної Заяви про відмову від нарахування процентів на залишок коштів - для відмови від отримання Банківської Послуги, передбаченої п.5.4 цього Договору за відповідним Поточним Рахунком;

(iv) подання до Банку відповідної Заяви про відмову від банківської послуги «Гарантовані Платежі» - для відмови від отримання Банківської Послуги, передбаченої п.5.6 цього Договору;

(v) заяви про закриття Рахунку – для відмови від усіх Банківських Послуг, що надаються за таким Рахунком.

При цьому, відмова від Банківської Послуги, передбаченої п.5.5. та/або п.5.6. цього Договору, за ініціативою Клієнта можлива виключно після повного погашення всіх Боргових Зобов'язань за такою Банківською Послугою (в тому числі, але не обмежуючись, повернення Овердрафту, сплати процентів, комісій, комісійних винагород, пені, штрафів, компенсації (відшкодування) витрат (збитків), здійснених (понесених) Банком у зв'язку з Договором та у зв'язку з невиконанням та/або неналежним виконанням Клієнтом положень Договору).

До моменту відмови Клієнта від отримання певної Банківської Послуги (в залежності від випадку), Клієнт зобов'язаний погасити Боргові Зобов'язання за Договором або заборгованість перед Банком, яка могла виникнути при наданні Банківської Послуги, від якої Клієнт відмовляється.

15.2.2. Банк має право закрити Рахунок Клієнта та відмовитися від усіх Банківських Послуг, що надаються за таким Рахунком, у випадках та в порядку, передбаченими п.15.1.3. цього Договору.

Банк має право в односторонньому порядку відмовитися від надання Банківської Послуги, передбаченої п.5.2. цього Договору, на 30 (тридцятий) календарний день з дати відправлення Клієнту відповідного повідомлення (в паперовій або електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк)) у наступних випадках:

- Клієнт не оплатив послуги Банку за підключення до Системи Клієнт-Банк у розмірі, передбаченому Тарифами Банку;

- Клієнт не оплатив послуги Банку, що надаються за допомогою Системи Клієнт- Банк, у розмірі, передбаченому Тарифами Банку;
- Клієнт систематично (більше 3-х разів) порушив Інструкцію Користувача (як цей термін визначено в п.5.2. Договору);
- Клієнт відмовився змінити Секретні Ключі (як цей термін визначено в п.5.2. Договору) у разі зміни осіб, наділених правом розпорядження Рахунком (для Клієнтів, які є юридичними особами) та/або зміни уповноважених осіб Клієнта, які мають право розпорядчого підпису (для Клієнтів, які є фізичними особами-підприємцями);
- Клієнт допустив дублювання Секретного Ключа (як цей термін визначено в п.5.2. Договору) та/або його передачу третім особам.

Банк має право у будь-який момент з будь-якої причини в односторонньому порядку (в тому числі, але не обмежуючись, до закінчення терміну (строку) надання відповідної Банківської Послуги) відмовитися від надання Банківських Послуг, передбачених п.5.3. та/або п.5.4. цього Договору, за умови направлення Клієнту повідомлення (в паперовій або електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк)) про припинення надання відповідної Банківської Послуги не менше ніж за 7 (сім) календарних днів до дати припинення надання відповідної Банківської Послуги із зазначенням у такому повідомленні дати припинення надання відповідної Банківської Послуги, якщо інше не передбачено положеннями відповідних розділів (пунктів) Договору, що регулюють порядок та умови надання окремої Банківської Послуги. При отриманні повідомлення Банку про намір Банку припинити надання певної Банківської Послуги, до моменту припинення надання відповідної Банківської Послуги Клієнт зобов'язаний погасити будь-яку заборгованість перед Банком, яка могла виникнути протягом дії Договору у зв'язку із Банківською Послугою, яка припиняється надаватися Клієнту.

15.2.3. Не обмежуючи наведене в інших пунктах цього Договору, у випадку коли заборгованість Клієнта перед Банком за цим Договором по оплаті наданих послуг/здійснених операцій, враховуючи суми нарахованих штрафних санкцій, перевищить суму, що відповідає вартості ведення функціонуючого Рахунку Клієнта, зазначеної у Тарифах Банку, Банк має право призупинити надання будь-яких та всіх Банківських Послуг за цим Договором до повного погашення Клієнтом заборгованості. Якщо Клієнт не погасить вищезазначену заборгованість протягом 60 (шістдесят) календарних днів з дати її виникнення, Банк має право в односторонньому порядку відмовитися від надання будь-якої та всіх Банківських Послуг та закрити Рахунок Клієнта.

15.2.4. Особливі та/або додаткові умов припинення надання/отримання певних Банківських Послуг за цим Договором можуть бути передбачені відповідними розділами (пунктами) цього Договору.

### **15.3. ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ ТА ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ.**

15.3.1. Цей Договір набуває чинності для Сторін з моменту укладання Сторонами Заяви про надання банківських послуг і діє протягом невизначеного строку - до його розірвання у випадках та порядку, передбачених цим Договором або Законодавством.

15.3.2. У випадку закриття Клієнтом всіх Рахунків та після погашення Клієнтом Боргових Зобов'язань перед Банком за цим Договором в повному обсязі, цей Договір вважається розірваним Сторонами за ініціативою Клієнта. При цьому, датою розірвання цього Договору вважається дата закриття останнього Рахунку Клієнта або дата повного виконання Боргових Зобов'язань в залежності від того, яка дата наступить пізніше.

15.3.3. У випадку закриття Банком всіх Рахунків Клієнта з інших підстав, ніж передбачені п. 15.1.1(i) Договору, Банк має право (проте не зобов'язаний) розірвати цей Договір в односторонньому порядку шляхом направлення Клієнту відповідного письмового повідомлення (в паперовій або електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк)) із зазначенням в ньому дати розірвання цього Договору. Протягом періоду з дати направлення Банком Клієнту повідомлення про намір Банку розірвати Договір та до моменту розірвання Договору Клієнт зобов'язаний погасити будь-яку заборгованість перед Банком, яка могла виникнути протягом дії Договору. Банк має право надіслати Клієнту повідомлення про розірвання цього Договору також одночасно із направленням повідомлення про закриття Рахунку.

15.3.4. Незважаючи на інші положення цього Договору, цей Договір є дійсним і діючим до припинення всіх Боргових Зобов'язань шляхом їх повного виконання Клієнтом. Закінчення строку дії Договору не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, що мало місце під час дії Договору.

15.3.5. У випадку, якщо після закриття Рахунків та припинення дії цього Договору, Клієнт звертається до Банку із запитом щодо надання будь-якої інформації та/або довідки/виписки/інших документів щодо Рахунків Клієнта, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку винагороду за надання такої інформації та/або довідки/виписки/інших документів щодо Рахунків Клієнта у розмірах, передбачених Тарифами Банку, в день звернення до Банку.

**Додаток №1 до Договору про відкриття рахунків, здійснення розрахунково-касового обслуговування та надання інших банківських послуг юридичним особам-резидентам (включаючи їх відокремлені підрозділи, які не є самостійними юридичними особами), юридичним особам-нерезидентам (нерезидентам-інвесторам), іноземним представництвам, фізичним особам-підприємцям, а також для забезпечення таких видів діяльності як виробнича кооперація, спільне виробництво та інші види спільної діяльності, що здійснюються на підставі договорів (контрактів) без утворення юридичної особи (публічний)**

#### **[ЗРАЗОК РОЗПОРЯДЖЕННЯ ПРО ВІДКЛИКАННЯ ЗГОДИ НА ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ]**

**Кому:** АТ «ОТП БАНК», ідентифікаційний код юридичної особи: 21685166  
(надалі – «**Банк**»)

**Від:** [зазначити повне або скорочене найменування клієнта], ідентифікаційний код юридичної особи або податковий номер: [xxxxxxxxxx]  
(надалі – «**Клієнт**»)

**Щодо:** Договору про відкриття рахунків, здійснення розрахунково-касового обслуговування та надання інших банківських послуг юридичним особам-резидентам (включаючи їх відокремлені підрозділи, які не є самостійними юридичними особами), юридичним особам-нерезидентам (нерезидентам-інвесторам), іноземним представництвам, фізичним особам-підприємцям, а також для забезпечення таких видів діяльності як виробнича кооперація, спільне виробництво та інші види спільної діяльності, що здійснюються на підставі договорів (контрактів) без утворення юридичної особи (публічний), що укладений між Банком та Клієнтом згідно Заяви про надання банківських послуг №[x] від [xx].[xx].[20xx] року  
(надалі – «**Договір**»)

#### **РОЗПОРЯДЖЕННЯ ПРО ВІДКЛИКАННЯ ЗГОДИ НА ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ від [xx].[xx].[20xx] року (надалі – «Розпорядження»)**

Цим Клієнт відкликає свою згоду на (обрати необхідне \*):

- виконання платіжної операції в сумі [зазначити суму цифрами та валюту], що міститься у платіжній інструкції №[x] від [xx].[xx].[20xx] року
- виконання Банком платіжних операцій з Дебетування Рахунку, що передбачені [зазначити назву договору/правочину, що передбачає дебетування рахунку] №[x] від [xx].[xx].[20xx] року між Банком та Клієнтом

\*Примітка: обране поле повинно бути позначене наступних чином:

Підписанням цього Розпорядження Клієнт підтверджує та погоджується, що Клієнт не має право відкликати свою згоду на виконання Банком платіжних операцій з Дебетування Рахунку, якщо згідно умов Договору та/або будь-якого іншого договору/правочину між Банком та Клієнтом така згода є безвідкличною.

Всі терміни, що використовуються у цьому Розпорядженні, мають значенні, що визначені Договором.

За та від імені Клієнта: \_\_\_\_\_ [прізвище, ім'я, по-батькові (за наявності) та посада]  
[підпис]

**Додаток №2 до Договору про відкриття рахунків, здійснення розрахунково-касового обслуговування та надання інших банківських послуг юридичним особам-резидентам (включаючи їх відокремлені**

*підрозділи, які не є самостійними юридичними особами), юридичним особам-нерезидентам (нерезидентам-інвесторам), іноземним представництвам, фізичним особам-підприємцям, а також для забезпечення таких видів діяльності як виробнича кооперація, спільне виробництво та інші види спільної діяльності, що здійснюються на підставі договорів (контрактів) без утворення юридичної особи (публічний)*

#### **[ЗРАЗОК РОЗПОРЯДЖЕННЯ ПРО ВІДКЛИКАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ІНСТРУКЦІЇ]**

**Кому:** АТ «ОТП БАНК», ідентифікаційний код юридичної особи: 21685166  
(надалі – «**Банк**»)

**Від:** [повне або скорочене найменування клієнта], ідентифікаційний код юридичної особи або податковий номер: [xxxxxxxx]  
(надалі – «**Клієнт**»)

**Щодо:** Договору про відкриття рахунків, здійснення розрахунково-касового обслуговування та надання інших банківських послуг юридичним особам-резидентам (включаючи їх відокремлені підрозділи, які не є самостійними юридичними особами), юридичним особам-нерезидентам (нерезидентам-інвесторам), іноземним представництвам, фізичним особам-підприємцям, а також для забезпечення таких видів діяльності як виробнича кооперація, спільне виробництво та інші види спільної діяльності, що здійснюються на підставі договорів (контрактів) без утворення юридичної особи (публічний), що укладений між Банком та Клієнтом згідно Заяви про надання банківських послуг №[x] від [xx].[xx].[20xx] року

#### **РОЗПОРЯДЖЕННЯ ПРО ВІДКЛИКАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ІНСТРУКЦІЇ від [xx].[xx].[20xx] року**

Цим Клієнт відкликає платіжну інструкцію №[x] від [xx].[xx].[20xx] року в сумі [вказати суму цифрами та валюту].

*Примітка: платіжна інструкція може бути відкликана лише в повній сумі.*

За та від імені Клієнта: \_\_\_\_\_ [прізвище, ім'я, по-батькові (за наявності) та посада]  
[підпис]

**Додаток №3 до Договору про відкриття рахунків, здійснення розрахунково-касового обслуговування та надання інших банківських послуг юридичним особам-резидентам (включаючи їх відокремлені підрозділи, які не є самостійними юридичними особами), юридичним особам-нерезидентам (нерезидентам-інвесторам), іноземним представництвам, фізичним особам-підприємцям, а також**



*для забезпечення таких видів діяльності як виробнича кооперація, спільне виробництво та інші види спільної діяльності, що здійснюються на підставі договорів (контрактів) без утворення юридичної особи (публічний)*

## **ПАМ'ЯТКА ЩОДО ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ІНФОРМАЦІЙНОЇ БЕЗПЕКИ**

### **ПРИ ВИКОРИСТАННІ СИСТЕМИ КЛІЄНТ-БАНК**

**(обов'язкова до виконання особами, які мають право накладання Удосконаленого ЕП та/або Кваліфікованого ЕП та/або Простого ЕП на платіжні інструкції та/або підписують Запити Сертифікатів від імені Клієнта, а також особами, які відповідають за експлуатацію та адміністрування комп'ютера із встановленим програмним забезпеченням Системи Клієнт-Банк)**

Ефективність та безпека використання Системи Клієнт-Банк значною мірою залежить від неухильного дотримання вимог інформаційної безпеки в процесі її експлуатації.

Надаючи зазначену послугу, Банком створено зручну технологію, яка забезпечує надійний захист платежів компанії, за умови недопущення несанкціонованого доступу сторонніх осіб до встановленої на робочому місці Системи Клієнт-Банк, секретних ключів і захисних паролів до них.

Причинами несанкціонованого доступу можуть бути як безпосередній фізичний доступ сторонніх осіб до комп'ютера зі встановленою Системою Клієнт-Банк, так і її зараження комп'ютерними вірусами і троянськими програмами. Чинниками, що сприяють компрометації секретних ключів є залишення носіїв з секретними ключами в USB-портах комп'ютера після закінчення роботи або постійне зберігання секретних ключів на його жорсткому диску.

Зі свого боку Банк вживає усіх заходів для попереджуючого реагування на ймовірні загрози інформаційної безпеки та рекомендує дотримуватись наступних правил безпечної роботи в Системі Клієнт-Банк:

#### **Основні правила:**

1. Обмежте доступ сторонніх осіб до комп'ютера, що використовується Вами для роботи з Системою Клієнт-Банк. Забезпечте безпеку приміщення, в якому вона встановлена.

2. Обмежте доступ сторонніх осіб до мобільного телефонного пристрою, який використовується для отримання одноразових авторизаційних OTP-Кодів. Нікому не повідомляйте значення одноразового коду. Пам'ятайте, що співробітники Банку не мають права спонукати клієнта повідомляти будь-яким способом значення паролів, кодів, реквізити платежів тощо, а також вимагати проведення будь-яких платежів на користь третіх осіб

**Примітка!** Не рекомендується використовувати для отримання одноразових авторизаційних OTP-Кодів номери мобільних телефонів без укладання контракту з операторами мобільного зв'язку.

3. Забезпечте надійне зберігання Секретних Ключів на зовнішньому носії (токені тощо). Не зберігайте файли Секретних Ключів на жорсткому диску комп'ютера. Одразу після проведення операцій з використанням Секретних Ключів, відключайте їхні носії від комп'ютера, не залишайте їх постійно підключеними до комп'ютеру.

4. Використовуйте схему підпису платіжних інструкцій двома підписами (двома ключами) з двох окремих комп'ютерів.

5. Періодично контролюйте стан Ваших поточних рахунків (як мінімум 1 раз на день), навіть якщо Ви особисто не здійснюєте платіжні операції в Системі Клієнт-Банк.

6. Використовуйте тільки ліцензійне програмне забезпечення, отримане з довірених джерел.

7. Використовуйте антивірусне програмне забезпечення та виконуйте своєчасне встановлення оновлень антивірусних баз.

8. Забезпечте своєчасне встановлення оновлень безпеки операційної системи (не рекомендується використовувати операційні системи, підтримка яких розробниками не здійснюється (наприклад, Microsoft Windows 98, Microsoft Windows 2000, Microsoft Windows XP тощо)).

9. Активуйте режим фільтрації доступу до Системи Клієнт-Банк за IP-адресою - штатна функція Системи Клієнт-Банк. Для отримання детальної інформації щодо підключення можливості фільтрації доступу за IP-адресою та здійснення відповідних налаштувань Ваш IT-адміністратор має звернутися до Служби Підтримки Системи.

10. Не використовуйте комп'ютер з встановленою Системою Клієнт-Банк для перегляду інтернет-ресурсів, не пов'язаних з роботою, не відвідуйте сайти зі сумнівним змістом, які найчастіше є джерелом поширення шкідливих програм (ураження відбувається непомітно для користувача).

11. Не встановлюйте і не зберігайте підозрілі файли, отримані з ненадійних джерел, завантажені з невідомих Web-сайтів, надіслані електронною поштою і т.п. Такі файли необхідно негайно видаляти. У разі необхідності завантаження файлу, обов'язково перевіряти його антивірусною програмою перед використанням.

#### **Допоміжні правила:**

12. Обмежте доступ до мережі Інтернет з робочого місця, на якому використовується Система Клієнт-Банк, лише необхідним колом довірчих ресурсів (банки, контрагенти тощо).

13. Не працюйте з Системою Клієнт-Банк під обліковим записом з розширеними правами в операційній системі (наприклад, «Адміністратор»).

14. Відключайте обліковий запис гостьового входу (Guest), виключіть використання режиму автоматичного входу користувача в операційну систему при її завантаженні.

15. При роботі з Системою Клієнт-Банк використовувати паролі, що відповідають таким вимогам:

- пароль для входу в Систему Клієнт-Банк та захисні паролі для секретних ключів встановити відмінним від усіх інших паролів, що використовуються Вами;
- обирайте паролі достатньої довжини (не менше 6 символів), але який Ви можете запам'ятати (паролі категорично не рекомендується записувати);
- ніколи не обирайте у якості пароля: дату народження, імена чи прізвища Ваші та Ваших близьких родичів, номер Вашої машини та інші загальновідомі назви/слова, які можна логічним шляхом пов'язати із Вами;
- намагайтеся уникати використання загальновідомих словоформ, краще використовувати словосполучення;
- використовуйте великі і маленькі літери, а також цифри.

16. На комп'ютерах зі встановленою Системою Клієнт-Банк відключайте такі параметри завантаження операційної системи: завантаження із знімного носія (дискета, USB, CD-ROM), завантаження по мережі. Вхід в налаштування BIOS повинен бути захищений паролем, який відомий лише адміністратору системи.

17. Не залишайте без контролю комп'ютери зі встановленою Системою Клієнт-Банк. При тимчасовій відсутності необхідно:

- зберегти та закрити усі відкриті на редагування платіжні документи;
- засобами операційної системи блокувати робоче місце;
- обліковий запис користувача повинен бути захищений паролем;
- у налаштуваннях операційної системи повинні бути проставлені налаштування введення паролю при блокуванні операційної системи;
- вихід з програми Системи Клієнт-Банк необхідно здійснювати шляхом натискання програмної кнопки «Вихід».

18. Зберігайте зовнішні носії ключової інформації (токени) у сейфі або замкнутому ящику столу.

19. Не передавайте стороннім особам носії ключової інформації та не повідомляйте їм паролі доступу до Системи Клієнт-Банк. При виявленні фактів доступу сторонніх осіб до ключової інформації (у тому числі, при підозрі такого доступу) негайно ініціюйте блокування та зміну ключової інформації.

20. Не записуйте і не зберігайте паролі до Секретних Ключів разом з носіями ключів (usb flash, токен і т.п.).

21. Перевіряйте та не допускайте використання на комп'ютері, на якому використовуєте Систему Клієнт-Банк, програмних засобів віддаленого адміністрування (TeamViewer, Remote Desktop Services з клієнтом Remote Desktop Connection, PuTTY, VNC, UltraVNC, Hamachi, Remote Office Manager та ін.). У випадку виявлення такого програмного забезпечення негайно повідомте Банк для блокування Вашого облікового запису в Системі Клієнт-Банк, видаліть виявлене програмне забезпечення та обов'язково перевипустіть Секретні Ключі \ змініть паролі;

22. Уникайте використання для роботи з Системою Клієнт-Банк комп'ютерів, встановлених у публічних місцях, чужих комп'ютерів та ноутбуків, смартфонів тощо.

23. Для комунікації з особами, які мають право підпису платіжних документів, завжди зазначаєте у заявці персональні електронні адреси (не використовуйте групові поштові скриньки).

24. Використовуйте систему захисту від вторгнення в комп'ютерну мережу (Intrusion Prevention System).

25. Використовуйте мережеві екрани (firewall).

26. При роботі з електронною поштою і сервісами обміну миттєвими повідомленнями (ICQ, Skype, Mail.Ru-Агент, тощо) звертайте особливу увагу на відправника повідомлення. Якщо відправник Вам невідомий - відкривати вкладення та інші надіслані файли категорично не рекомендується.

27. Налаштуйте Інтернет-браузер на заборону автоматичного завантаження та запуску файлів з мережі Інтернет;

28. Задля безпеки даних авторизації в Системі Клієнт-Банк утримуйтеся від зберігання облікових даних користувача (логін/пароль) в браузерах. Для автоматизації процесу вводу облікових даних використовуйте окремі утиліти зберігання та управління пароллями.

29. Якщо у Вас виникла підозра, що Ваш комп'ютер заражений вірусами або іншими шкідливими програмами (неадекватна реакція на Ваші дії, «зависання», незрозуміле уповільнення дії, самостійна активність, поява незрозумілих вікон і т.п.) - негайно повідомте Банк для блокування Вашого облікового запису в Системі Клієнт-Банк, зверніться до системного адміністратора для видалення комп'ютерного вірусу, з подальшим обов'язковим перевипуском Секретних Ключів\зміною паролів;

30. Не вводьте конфіденційних даних (паролів, ідентифікаторів) у вікна програм, якщо вони відрізняються від стандартних (інші форма, колір, логотипи, написи, шрифти), відображаються не як завжди (в іншому порядку). Уважно читайте усі повідомлення, що виникають на екрані комп'ютеру.

**Просимо Вас звернути особливу увагу!** Банк не здійснює розсилку оновлень програмного забезпечення Системи Клієнт-Банк електронною поштою. Не відповідайте на підозрілі листи або телефонні дзвінки з проханням створити платіж, надіслати Секретний Ключ електронного підпису, пароль та інші конфіденційні дані. У випадку отримання подібних листів просимо Вас звертатися до підрозділів Банку:

- Управління Інформаційної Безпеки на електронну пошту IT.Security@otpbank.com.ua
- Служба підтримки Системи Клієнт-Банк, контактні телефони:  
+ 38 044 4900533 та +38 044 4901181, або на електронну пошту clb@otpbank.com.ua

***Додаток №4 до Договору про відкриття рахунків, здійснення розрахунково-касового обслуговування та надання інших банківських послуг юридичним особам-резидентам (включаючи їх відокремлені підрозділи, які не є самостійними юридичними особами), юридичним особам-нерезидентам (нерезидентам-інвесторам), іноземним представництвам, фізичним особам-підприємцям, а також для забезпечення таких видів діяльності як виробнича кооперація, спільне виробництво та інші***

**види спільної діяльності, що здійснюються на підставі договорів (контрактів) без утворення юридичної особи (публічний)**

**[ЗРАЗОК ЗАПИТУ ПРО ВІДШКОДУВАННЯ СУМИ ВИКОНАНОЇ АКЦЕПТОВАНОЇ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ]**

**Кому:** АТ «ОТП БАНК», ідентифікаційний код юридичної особи: 21685166  
(надалі – «**Банк**»)

**Від:** [повне або скорочене найменування клієнта], ідентифікаційний код юридичної особи або податковий номер: [xxxxxxxx]  
(надалі – «**Клієнт**»)

**Щодо:** Договору про відкриття рахунків, здійснення розрахунково-касового обслуговування та надання інших банківських послуг юридичним особам-резидентам (включаючи їх відокремлені підрозділи, які не є самостійними юридичними особами), юридичним особам-нерезидентам (нерезидентам-інвесторам), іноземним представництвам, фізичним особам-підприємцям, а також для забезпечення таких видів діяльності як виробнича кооперація, спільне виробництво та інші види спільної діяльності, що здійснюються на підставі договорів (контрактів) без утворення юридичної особи (публічний), що укладений між Банком та Клієнтом згідно Заяви про надання банківських послуг №[x] від [xx].[xx].[20xx] року  
(надалі – «**Договір**»)

**За Рахунком:** №[вказати номер рахунку] у [вказати валюту рахунку]  
(надалі – «**Поточний Рахунок**»)

**ЗАПИТ ПРО ВІДШКОДУВАННЯ СУМИ ВИКОНАНОЇ АКЦЕПТОВАНОЇ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ від [xx].[xx].[20xx] року (надалі – «Запит»)**

Між Клієнтом та [вказати повне найменування та ідентифікаційний код отримувача] (надалі – «**Отримувач**») було укладено договір [вказати повну назву договору] №[x] від [xx].[xx].[20xx] року (надалі – «**Договір з Отримувачем**»). Договір з Отримувачем передбачає згоду Клієнта на виконання Банком платіжних операцій з Поточного Рахунку на підставі платіжних інструкцій Отримувача у максимальній сумі [вказати суму цифрами] [вказати валюту].

[xx].[xx].[20xx] року Банк був повідомлений Клієнтом про укладання Договору з Отримувачем.

[xx].[xx].[20xx] року Банк виконав платіжну операцію з Поточного Рахунку в сумі [вказати суму цифрами] [вказати валюту] на підставі платіжної інструкції Отримувача від [xx].[xx].[20xx] року.

Цим Клієнт вимагає від Банку відшкодувати суму виконаної акцептованої платіжної операції з Поточного Рахунку в сумі [вказати суму цифрами] [вказати валюту], ініційованої Отримувачем згідно платіжної інструкції Отримувача від [xx].[xx].[20xx] року, у зв'язку з одночасним дотриманням таких умов (виконання яких підписанням цього Запиту Клієнт підтверджує):

- 1) згода Клієнта на виконання платіжної операції не містить точної суми платіжної операції;
- 2) сума вищезазначеної платіжної операції перевищує максимальну суму платіжних операцій, визначену умовами Договору з Отримувачем, про які Клієнт повідомив Банк.

Всі терміни, що використовуються у цьому Запиті, мають значенні, що визначені Договором.

За та від імені Клієнта: \_\_\_\_\_ [прізвище, ім'я, по-батькові (за наявності) та посада]  
[підпис]

**Додаток №5 до Договору про відкриття рахунків, здійснення розрахунково-касового обслуговування та надання інших банківських послуг юридичним особам-резидентам (включаючи їх відокремлені підрозділи, які не є самостійними юридичними особами), юридичним особам-нерезидентам (нерезидентам-інвесторам), іноземним представництвам, фізичним особам-підприємцям, а також**

**для забезпечення таких видів діяльності як виробнича кооперація, спільне виробництво та інші види спільної діяльності, що здійснюються на підставі договорів (контрактів) без утворення юридичної особи (публічний)**

**[ЗРАЗОК РОЗПОРЯДЖЕННЯ ПРО ВІДКЛИКАННЯ ЗГОДИ НА ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ  
З ДЕБЕТУВАННЯ СПЕЦІАЛЬНОГО РАХУНКУ]**

**Кому:** АТ «ОТП БАНК», ідентифікаційний код юридичної особи: 21685166  
(надалі – «**Банк**»)

**Від:** [зазначити повне або скорочене найменування клієнта], ідентифікаційний код юридичної особи або податковий номер: [x\*x\*x\*x\*x\*x\*x]  
(надалі – «**Клієнт**»)

**Щодо:** 1) Договору про відкриття рахунків, здійснення розрахунково-касового обслуговування та надання інших банківських послуг юридичним особам-резидентам (включаючи їх відокремлені підрозділи, які не є самостійними юридичними особами), юридичним особам-нерезидентам (нерезидентам-інвесторам), іноземним представництвам, фізичним особам-підприємцям, а також для забезпечення таких видів діяльності як виробнича кооперація, спільне виробництво та інші види спільної діяльності, що здійснюються на підставі договорів (контрактів) без утворення юридичної особи (публічний), що укладений між Банком та Клієнтом згідно Заяви про надання банківських послуг №[x] від [x\*x].[x\*x].[20x\*x] року (надалі – «**Договір**»), та 2) Банківської Послуги «Гарантовані платежі», що передбачена п.5.6. Договору та надання якої Банком Клієнту погоджено згідно укладеної між Банком та Клієнтом Заяви про надання банківської послуги «Гарантовані Платежі» №[x] від [x\*x].[x\*x].[20x\*x] року

**РОЗПОРЯДЖЕННЯ ПРО ВІДКЛИКАННЯ ЗГОДИ НА ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ  
З ДЕБЕТУВАННЯ СПЕЦІАЛЬНОГО РАХУНКУ  
від [x\*x].[x\*x].[20x\*x] року  
(надалі – «**Розпорядження**»)**

Цим Клієнт відкликає свою згоду на (обрати необхідне\*):

- виконання платіжних операцій з Дебетування Спеціального Рахунку щодо Гарантованого Платежу, передбаченого Заявкою на Гарантований Платіж №[x] від [x\*x].[x\*x].[20x\*x] року  
 виконання платіжних операцій з Дебетування Спеціального Рахунку щодо всіх Гарантованих Платежів

\*Примітка: обране поле повинно бути позначене наступних чином:

Підписанням цього Розпорядження Клієнт підтверджує та погоджується, що відкликання згоди на виконання Банком платіжних операцій з Дебетування Спеціального Рахунку на підставі платіжних інструкцій Клієнта-Одержувача здійснюється виключно за згодою Клієнта-Одержувача в порядку, передбаченому п.5.6. Договору.

Всі терміни, що використовуються у цьому Розпорядженні, мають значення, що визначені Договором.

За та від імені Клієнта: \_\_\_\_\_ [прізвище, ім'я, по-батькові (за наявності) та посада]  
[підпис]

**Додаток №6 до Договору про відкриття рахунків, здійснення розрахунково-касового обслуговування та надання інших банківських послуг юридичним особам-резидентам (включаючи їх відокремлені підрозділи, які не є самостійними юридичними особами), юридичним особам-нерезидентам (нерезидентам-інвесторам), іноземним представництвам, фізичним особам-підприємцям, а також для забезпечення таких видів діяльності як виробнича кооперація, спільне виробництво та інші види спільної діяльності, що здійснюються на підставі договорів (контрактів) без утворення юридичної особи (публічний)**

## ТАРИФНІ ПАКЕТИ

### 1. Тарифний Paket «Благодійність»\*

(надалі – «Тарифний Paket 1»)

Код тарифу	Послуги	Вартість послуг	Коментарі
1.1.	Вартість Тарифного Pakету 1	Комісія не встановлюється	<p><u>У вартість Тарифного Pakету 1 входить:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• відкриття одного Поточного Рахунку для кожної з наступних валют: гривня, долари США, євро, в кожній Установі Банку**;</li> <li>• видача однієї довідки про відкриття Поточного Рахунку;</li> <li>• випуск двох Сертифікатів Відкритих Ключів для доступу в Систему Клієнт-Банк уповноваженим особам Клієнта з самостійним встановленням Системи Клієнт-Банк</li> </ul> <p>В інших випадках (в т.ч. при відкритті додаткових рахунків) комісія сплачується відповідно до Стандартних Тарифів Банку.</p>
1.2. 10.2./10 .3.	Місячний платіж за користування Тарифним Pakетом 1	Комісія не встановлюється	<p><u>У вартість входить:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• обслуговування через Систему Клієнт-Банк (перегляд операцій та залишків по рахункам, отримання будь-якої довідкової інформації тощо);</li> <li>• надання засобами Системи Клієнт-Банк виписок з рахунку в електронній формі, засвідчених електронним підписом уповноваженої особи Банку, який накладається та використовується Банком у відповідності до вимог чинного законодавства України.</li> </ul> <p>Комісія за користування Тарифним Pakетом 1 утримується Банком щомісяця в останній Банківський День поточного місяця.</p>
<b>Перекази в національній валюті</b>			
3.2.2.	Виконання платіжної інструкції в електронній формі за умови її отримання Банком протягом Операційного Часу	<p>до 5 тис. грн - 3 грн.;</p> <p>від 5 тис -100 тис - 5 грн.;</p> <p>від 100 тис грн - 12 грн.</p> <p>Комісія не встановлюється починаючи з 21го платежу</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Комісія списується Банком за вихідний (за межу Банку) переказ у момент здійснення платіжної операції.</li> <li>• Починаючи з 21го платежу усі наступні платіжні операції протягом календарного місяця не тарифікуються</li> </ul>
<b>Перекази в іноземній валюті</b>			
3.2.	виконання стандартної платіжної операції в дол. США та інших іноземних валютах (тип комісії BEN/SHA),	0,15% суми переказу, але не менше ніж 15 дол. США та не більше ніж 100 дол. США	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Дата валютування для стандартних платіжних операцій: день отримання Банком платіжної інструкції + 2 Банківські Дні, за умови отримання Банком такої платіжної інструкції до 15:00 Операційного Дня</li> </ul>

	· виконання стандартної платіжної операції в дол. США та інших іноземних валютах (тип комісії OUR),	0,15% суми переказу, але не менше ніж 35 дол. США та не більше ніж 120 дол. США	<ul style="list-style-type: none"> <li>застосовується Примітка 3 Стандартних Тарифів Банку.</li> <li>застосовується Примітка 4 Стандартних Тарифів Банку.</li> </ul>
4.2.	Купівля іноземної валюти.	0,4% суми	Заява про купівлю іноземної валюти приймається Банком до 14:30 Операційного Дня.
	Комісія за послуги інтернет еквайрингу	1.8%	Для підключення послуги укладається окремий договір доручення про прийом платежів, у якому додатково фіксується зазначений у Тарифному Пакеті 1 розмір комісії.  Комісія розраховується з кожного платежу.

\*Тарифний Паке́т 1 поширюється виключно на Клієнтів – юридичних осіб резидентів, що вперше відкривають рахунок в Банку та основний вид економічної діяльності яких 88.99:Надання іншої соціальної допомоги без забезпечення проживання, н.в.і.у.

\*\* Під Установою Банку розуміється Регіональне відділення/ відділення або Головний офіс Банку тощо. Послуги/операції, які не передбачені Тарифним Паке́том 1, тарифікуються відповідно до Стандартних Тарифів Банку.

## 2. Тарифний Паке́т «Вигідний +»\*

(надалі – «Тарифний Паке́т 2»)

Код тарифу	Послуги	Вартість послуг	Коментарі
1.1.	Вартість Тарифного Пакету 2	Комісія не встановлюється	<u>Комісія включає:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>відкриття одного Поточного Рахунку для кожної з наступних валют: гривня, долари США, євро, в кожній Установі Банку **.</li> <li>видачу однієї довідки про відкриття рахунку.</li> </ul> В інших випадках (в т.ч. при відкритті додаткових рахунків) комісія сплачується відповідно до діючих Стандартних Тарифів Банку.
1.2. 10.2./10.3.	Місячний платіж за користування Тарифним Паке́том 2***	350 грн.	<u>У вартість входить:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>розрахункове обслуговування через Систему Клієнт-Банк (проведення розрахунків, перегляд операцій та залишків по рахункам, отримання будь-якої довідкової інформації тощо);</li> <li>надання засобами Системи Клієнт-Банк виписок з рахунку в електронній формі, засвідчених електронним підписом уповноваженої особи Банку, який накладається та використовується Банком у відповідності до вимог чинного законодавства України.</li> </ul> У випадку відсутності платіжних операцій протягом поточного місяця плата за користування Тарифним Паке́том 2 не стягується.  Комісія не стягується у разі, якщо середньомісячний залишок коштів на Поточних

			<p>Рахунках у національній валюті становить <b>200 000 грн. і більше.</b></p> <p>Комісія не стягується у перші три місяці з дати відкриття першого Поточного Рахунку.</p> <p>Комісія за користування Тарифним Пакетом 2 утримується Банком щомісяця в останній Банківський День поточного місяця.</p>
3.2.2.	<p>Вихідні (за межі Банку) перекази в національній валюті за умови подання платіжної інструкції в електронній формі засобами Системи Клієнт-Банк</p>	<p>до 5 тис. грн - 3 грн.;</p> <p>від 5 тис -100 тис - 5 грн.;</p> <p>від 100 тис грн - 12 грн.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Перекази в національній валюті виконуються у день отримання Банком відповідної платіжної інструкції в електронній формі - за умови одержання Банком такої платіжної інструкції до 17:30 Операційного Дня</li> <li>• Платіжні інструкції в національній валюті, отримані Банком з 17:30 до 23:00 Операційного Дня, можуть виконуватися в день їх отримання (у разі наявності у Банку технічної можливості) - за умови одержання Банком платіжної інструкції в електронній формі засобами Системи Клієнт-Банк, а також за умови, що переказ виконується Банком в автоматичному режимі та не потребує контролю зі сторони співробітника Банку. За відсутності у Банку технічної можливості з будь-якої причини та/або у разі необхідності за рішенням Банку здійснення контролю переказу зі сторони співробітника Банку, платіжні інструкції в національній валюті, отримані Банком з 17:30 до 23:00 Операційного Дня, виконуються Банком наступного Банківського Дня.</li> </ul> <p>Комісія не стягується у перші три місяці з дати відкриття першого Поточного рахунку.</p>
3.3.	<p>Внутрішньобанківські (в межах Банку) перекази в національній валюті за умови подання платіжної інструкції в електронній формі засобами Системи Клієнт-Банк</p>	<p>1,20 грн. за кожную платіжну інструкцію</p>	<p>Внутрішньобанківські перекази виконуються у день отримання Банком відповідної платіжної інструкції в електронній формі засобами Системи Клієнт-Банк за умови отримання Банком такої платіжної інструкції в національній валюті з 9:00 до 17:30* Операційного Дня.</p> <p><i>* для переказів, які виконуються Банком в автоматичному режимі - цілодобово (за винятком періоду недоступності систем Банку, пов'язаної із закриттям Операційного Дня).</i></p>
---	<p>Випуск та обслуговування корпоративної платіжної картки Visa Business <b>payWave</b> / MasterCard Business <b>PayPass</b> протягом терміну її дії</p>	<p>50 грн. за кожную картку</p>	<p>Кількість карток не обмежена.</p> <p>Усі інші тарифи по операціях з корпоративними платіжними картками встановлюються відповідно до Тарифів по операціях з платіжними картками міжнародної платіжної системи MasterCard WorldWide для юридичних осіб/фізичних осіб – підприємців/Тарифів по операціях з корпоративними платіжними картками</p>



			міжнародної платіжної системи Visa International для юридичних осіб/фізичних осіб - підприємців. Термін дії картки – 3 роки.
2.1.	Видача готівки з рахунку в національній валюті (банкнот)	0,85%, мін. 50 грн.	Комісія сплачується (списується) в момент здійснення операції. Для сум, що перевищують 10 000,00 грн., необхідно повідомити Банк за 1 (один) день до дня отримання коштів.
1.2.4.	Надання Клієнту довідок, пов'язаних з розрахунково-касовим обслуговуванням, що не тарифіковані окремо в Стандартних Тарифах Банку.	75 грн. за один документ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• документ надається за окремим письмовим запитом Клієнта;</li> <li>• комісія сплачується за кожний виданий/оформлений документ готівкою через касу Банку або безготівковим переказом за вказаними Банком реквізитами не пізніше дня отримання документу.</li> </ul>
2.3.5.	Зарахування готівкових коштів на Поточний Рахунок через сервіс АТМ CASH-IN у мережі банкоматів Банку	комісія не встановлюється	

Послуги/операції, які не передбачені Тарифним Пакетом 2, тарифікуються відповідно до Стандартних Тарифів Банку.

\*Тарифний Пакет 2 поширюється виключно на Клієнтів – юридичних осіб резидентів та фізичних осіб-підприємців, які відкрили Поточний Рахунок у Банку та мають загальний річний обсяг продажу до 1 000 млн. грн. включно за результатами звітного року.

\*\* Під Установою Банку розуміється Регіональне відділення/ відділення або Головний офіс Банку тощо.

\*\*\*Умови оплати місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 2:

- Оплата здійснюється у гривнях шляхом Дебетування Рахунку Банком в сумі місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 2. Клієнт зобов'язується забезпечити наявність на Поточному Рахунку коштів в розмірі достатньому для здійснення Банком Дебетування Рахунку в сумі місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 2.

- Місячний платіж за користування Тарифним Пакетом 2 сплачується у разі наявності руху коштів за будь-яким Поточним Рахунком Клієнта протягом поточного місяця.

- У разі неотримання плати за користування Тарифним Пакетом 2 (відсутності достатньої суми на Поточному Рахунку для здійснення Банком Дебетування Рахунку), Банк може повідомити Клієнта про необхідність сплати платежу за користування Тарифним Пакетом 2.

- У разі неотримання Банком місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 2 до 2 (другого) числа місяця наступного за тим, в якому повинна бути здійснена сплата місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 2, Банк припиняє надання послуг на умовах, що передбачені Тарифним Пакетом 2. У цьому випадку Банк залишає за собою право стягнення комісій за надані послуги та виконані операції за Договором відповідно до Стандартних Тарифів Банку.

- Після отримання місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 2 Банк протягом 2 (двох) Банківських Днів відновлює дію Тарифного Пакету 2 для Клієнта.

- Якщо дата здійснення місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 2 припадає на не Банківський День – платежі (в тому числі Дебетування Рахунку) здійснюються у Банківський день, що передує такому не Банківському Дню.

- При закритті Поточного Рахунку Клієнта місячний платіж за користування Тарифним Пакетом 2 за останній місяць обслуговування утримується у повному обсязі незалежно від наявності руху коштів за Поточним(ними) Рахунком(ами) Клієнта протягом місяця, в якому було подано до Банку заяву про закриття рахунку.

\*\*\*\*Комісії згідно Тарифного Пакету 2 можуть сплачуватися в момент здійснення операції готівкою через касу Банку або безготівковим переказом за вказаними Банком реквізитами або шляхом здійснення Банком Дебетування Рахунку.

### 3. Тарифний Пакет «Комфортний - для малого бізнесу»\*

(надалі – «Тарифний Пакет 3»)

Код тарифу	Послуги	Вартість послуг	Коментарі
1.1.	Вартість Тарифного Пакету 3	Комісія не встановлюється	<p><u>Комісія включає:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>первинне відкриття одного Поточного Рахунку для кожної з наступних валют: гривня, долари США, євро, в кожній Установі Банку**;</li> <li>видачу однієї довідки про відкриття рахунку;</li> <li>випуск двох Сертифікатів Відкритих Ключів для доступу в Систему Клієнт-Банк уповноваженим особам Клієнта з самостійним встановленням Системи Клієнт-Банк.</li> </ul> <p>В інших випадках (в т.ч. при відкритті додаткових рахунків) комісія сплачується відповідно до діючих Стандартних Тарифів Банку.</p>
1.2. 10.2./10 .3.	Місячний платіж за користування Тарифним Пакетом 3***	150 грн.	<p><u>У вартість входить:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>розрахункове обслуговування засобами Системи Клієнт-Банк; перегляд операцій та залишків по рахункам, отримання будь-якої довідкової інформації тощо);</li> <li>виконання <b>15 (п'ятнадцяти)</b> вихідних (за межі Банку) платежів в національній валюті на підставі платіжних інструкцій в електронній формі протягом розрахункового періоду (місяця);</li> <li>надання засобами Системи Клієнт-Банк виписок з рахунку в електронній формі, засвідчених електронним підписом уповноваженої особи Банку, який накладається та використовується Банком у відповідності до вимог чинного законодавства України.</li> </ul> <p>У випадку відсутності операцій за Поточним Рахунком протягом поточного місяця плата за користування Тарифним Пакетом 3 не стягується.</p> <p>Комісія не стягується у разі, якщо середньомісячний залишок коштів на Поточних Рахунках у національній валюті становить <b>200 000 грн. і більше</b></p> <p>Комісія утримується Банком щомісяця в останній Банківський День поточного місяця.</p> <p>Комісія не стягується у перші три місяці з дати відкриття першого Поточного Рахунку.</p>

3.2.2.	Вихідні (за межі Банку) перекази в національній валюті за умови подання платіжної інструкції в електронній формі засобами Системи Клієнт-Банк	до 5 тис. грн - 3 грн.; від 5 тис -100 тис - 5 грн.; від 100 тис грн - 12 грн.	Комісія за виконання переказів в національній валюті на підставі платіжних інструкцій в електронній формі у кількості більшій ніж враховано у місячному платежі за користування Тарифним Пакетом 3.  Стягується Банком за кожний вихідний переказ у момент здійснення платежу (крім переказів в межах Банку).  Комісія не стягується у перші три місяці з дати відкриття першого Поточного Рахунку.
1.2.4.	Надання Клієнту довідок, пов'язаних з розрахунково-касовим обслуговуванням, що не тарифіковані окремо в Стандартних Тарифах Банку.	99 грн.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Довідка надається за окремим письмовим запитом Клієнта протягом 3-х Банківських Днів.</li> <li>• Комісія сплачується Клієнтом в день надання запиту.</li> </ul>
1.8.	Надання послуги смс-інформування по операціям за Поточними Рахунками.	15 грн.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Послуга надається на підставі письмової заяви Клієнта.</li> <li>• Комісія утримується Банком щомісяця в останній Банківський День поточного місяця протягом періоду, в якому Клієнту надавалася послуга.</li> <li>• Комісія утримується незалежно від кількості рахунків.</li> </ul>
2.3.1.	Перерахунок готівкових коштів у національній валюті при зарахуванні на рахунок	0,05% суми (мін. 15 грн.)	Комісія може сплачуватися в момент здійснення операції готівкою через касу Банку або безготівковим переказом за вказаними Банком реквізітам або шляхом здійснення Банком Дебетування Рахунку.
Вихідні (за межі Банку) перекази в іноземній валюті (стандартні)			
3.2.	• стандартні перекази в дол. США та інших іноземних валютах (тип комісії BEN/SHA),	0,15% суми переказу, мін. 20 дол. США; макс. 180 дол. США	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Дата валютування для стандартних переказів в іноземній валюті: день отримання платіжної інструкції документу + 2 Банківські Дні, за умови отримання платіжної інструкції Банком до 15:00 Операційного Дня.</li> <li>• застосовується Примітка 3 Стандартних Тарифів Банку.</li> <li>• застосовується Примітка 4 Стандартних Тарифів Банку.</li> </ul>
	• стандартні перекази в дол. США та інших іноземних валютах (тип комісії OUR),	0,15% суми переказу, мін. 40 дол. США; макс. 200 дол. США	
	• стандартні перекази в Євро (тип комісії BEN/SHA),	0,15% суми переказу, мін. 20 євро; макс. 180 євро	
	• стандартні перекази в Євро (тип комісії OUR),	0,15% суми переказу, мін. 40 євро; макс. 200 євро	
3.3.	Внутрішньобанківські (в межах Банку) перекази в національній валюті за	Комісія не встановлюється	Внутрішньобанківські перекази виконуються у день отримання Банком відповідної платіжної інструкції в національній валюті в електронній

	умови подання платіжної інструкції в електронній формі засобами Системи Клієнт-Банк		формі за умови отримання Банком такої платіжної інструкції протягом Банківського Дня з 9:00 до 17:30* Операційного Дня.  * для переказів, які виконуються Банком в автоматичному режимі - цілодобово (за винятком періоду недоступності систем Банку, пов'язаної із закриттям Операційного Дня).
2.3.5.	Зарахування готівкових коштів на Поточний Рахунок через депозитний банкомат/сервіс ATM CASH-IN у мережі банкоматів Банку	Комісія не встановлюється	
13.31	Розрахунково-касове обслуговування карткового зарплатного проекту.	0,4% від суми зарахування	
---	Випуск та обслуговування корпоративної платіжної картки <b>Visa Business payWave</b> протягом терміну дії картки	Комісія не встановлюється	Кількість карток не обмежена.  Усі інші тарифи по операціях з корпоративними платіжними картками встановлюються відповідно до Тарифів по операціях з платіжними картками міжнародної платіжної системи MasterCard WorldWide для юридичних осіб/фізичних осіб – підприємців/Тарифів по операціях з корпоративними платіжними картками міжнародної платіжної системи Visa International для юридичних осіб/фізичних осіб - підприємців.  Термін дії картки – 3 роки.

Послуги/операції, які не передбачені Тарифним Пакетом 3, тарифікуються відповідно до Стандартних Тарифів Банку.

\* Тарифний Пакет 3 поширюється виключно на Клієнтів – юридичних осіб резидентів та фізичних осіб-підприємців, які відкрили Поточний Рахунок в Банку та мають загальний річний обсяг продажу до 15 млн. грн. включно за результатами звітного року.

\*\* Під Установою Банку розуміється Регіональне відділення/ відділення або Головний офіс Банку тощо.

\*\*\*Умови оплати місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 3:

- Оплата здійснюється у гривнях шляхом здійснення Банком Дебетування Рахунку в сумі місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 3. Клієнт зобов'язується забезпечити наявність на Поточному Рахунку Клієнта коштів в розмірі достатньому для здійснення Банком Дебетування Рахунку в сумі місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 3.

- Місячний платіж за користування Тарифним Пакетом 3 сплачується у разі наявності руху коштів за будь-яким Поточним Рахунку Клієнта протягом поточного місяця.

- У разі неотримання плати за користування Тарифним Пакетом 3 (відсутності достатньої суми на Поточному Рахунку для здійснення Банком Дебетування Рахунку), Банк може повідомити Клієнта про необхідність сплати платежу за користування Тарифним Пакетом 3.

- У разі неотримання Банком місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 3 до 2 (другого) числа місяця наступного за тим, в якому повинна бути здійснена сплата місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 3, Банк припиняє надання послуг на умовах, що передбачені Тарифним Пакетом 3. У цьому випадку Банк залишає за собою право стягнення комісій за надані послуги та виконані операції за Договором відповідно до Стандартних Тарифів Банку.

- Після отримання місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 3 Банк протягом 2 (двох) Банківських Днів відновлює дію Тарифного Пакету 3 для Клієнта.

- Якщо дата здійснення місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 3 припадає на не Банківський День – платежі (в тому числі Дебетування Рахунку) здійснюються у Банківський день, що передує такому не Банківському Дню.

- При закритті Поточного Рахунку Клієнта місячний платіж за користування Тарифним Пакетом 3 за останній місяць обслуговування утримується у повному обсязі незалежно від наявності руху коштів за Поточним (ними) Рахунком(ами) Клієнта протягом місяця, в якому було подано до Банку заяву про закриття рахунку.

\*\*\*\*Комісії згідно Тарифного Пакету 3 можуть сплачуватися в момент здійснення операції готівкою через касу Банку або безготівковим переказом за вказаними Банком реквізитами або шляхом здійснення Банком Дебетування Рахунку.

#### 4. Тарифний Пакет «Лояльний»\*

(надалі – «Тарифний Пакет 4»)

Код тарифу	Послуги	Вартість послуг	Коментарі
1.1.	Вартість Тарифного Пакету 4	Комісія не встановлюється	<p><u>У вартість входить:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• відкриття одного Поточного Рахунку для кожної з наступних валют: гривня, долари США, євро, в кожній Установі Банку **;</li> <li>• видачу однієї довідки про відкриття рахунку;</li> <li>• випуск двох Сертифікатів Відкритого Ключа для доступу в Систему Клієнт-Банк уповноваженим особам Клієнта з самостійним встановленням Системи Клієнт-Банк.</li> </ul> <p>В інших випадках (в т.ч. при відкритті додаткових рахунків) комісія сплачується відповідно до діючих Стандартних Тарифів Банку.</p>
1.2. 10.2./10 .3.	Місячний платіж за користування Тарифним Пакетом 4	Комісія не встановлюється	<p><u>У вартість входить:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• розрахункове обслуговування засобами Системи Клієнт-Банк (виконання вихідних (за межі Банку) платежів в національній валюті на підставі платіжних інструкцій в електронній формі протягом розрахункового періоду (місяця) в Операційний Час Банку; перегляд операцій та залишків по рахункам, отримання будь-якої довідкової інформації тощо);</li> <li>• надання засобами Системи Клієнт-Банк виписок з рахунку в електронній формі, засвідчених електронним підписом уповноваженої особи Банку, який накладається та використовується Банком у відповідності до вимог чинного законодавства України.</li> </ul> <p>У випадку відсутності операцій протягом поточного місяця комісія за користування Тарифним Пакетом 4 не стягується.</p> <p>Комісія за користування Тарифним Пакетом 4 утримується Банком щомісяця в останній Банківський День поточного місяця.</p>

1.2.1.1.	Надання виписок з рахунків у паперовій формі протягом поточного місяця (щотижня, щомісяця).	Комісія не встановлюється	Послуга надається на підставі письмової заяви Клієнта із зазначенням періодичності надання виписок: щотижня/щомісяця.
<b>Вихідні (за межі Банку) перекази в національній валюті:</b>			
3.2.	• виконання платіжної інструкції на паперових носіях за умови її отримання протягом Операційного Часу	Комісія не встановлюється	• Перекази в національній валюті виконуються у день отримання Банком відповідної платіжної інструкції паперовому носію, за умови, що така платіжна інструкція на паперовому носію отримана Банком до 13.00 Операційного Дня або для п. 3.2.2.2. - з 14:00 до 15:00 Операційного Дня.  • Перекази в національній валюті виконуються у день отримання Банком відповідної платіжної інструкції в електронній формі за умови, що така платіжна інструкція в електронній формі отримана до 17:30 Операційного Дня.
3.2.2.	• виконання платіжної інструкції в електронній формі за умови її отримання протягом Операційного Часу	Комісія не встановлюється	
3.2.2.1.	• виконання платіжної інструкції в електронній формі за умови її отримання Банком протягом Операційного Дня з 16:30 до 17:30 Операційного Дня	Комісія не встановлюється	• Платіжні інструкції в національній валюті в електронній формі, отримані з 17:30 до 23:15 Операційного Дня, можуть виконуватися в день їх отримання (у разі наявності у Банку технічної можливості) за умови, що переказ виконується Банком в автоматичному режимі та не потребує контролю зі сторони співробітника Банку. За відсутності у Банку технічної можливості з будь-якої причини та/або у разі необхідності за рішенням Банку здійснення контролю переказу зі сторони співробітника Банку, платіжні інструкції в національній валюті в електронній формі, отримані з 17:30 до 23:15 Операційного Дня, виконуються Банком наступного Банківського Дня.
3.2.2.2.	• виконання платіжної інструкції на паперових носіях за умови її отримання Банком протягом Операційного Дня з 14:00 до 15:00 Операційного Дня	Комісія не встановлюється	

Послуги/операції, які не передбачені Тарифним Пакетом 4, тарифікуються відповідно до Стандартних Тарифів Банку.

\* Тарифний Пакет 4 поширюється виключно на Клієнтів – юридичних осіб резидентів та фізичних осіб-підприємців (що сегментовані Банком як корпоративні клієнти) та які вперше відкрили Поточний Рахунок в Банку.

\*\* Під Установою Банку розуміється Регіональне відділення/ відділення або Головний офіс Банку тощо.

\*\*\* Термін дії Тарифного Пакету 4 становить **3 (три) календарні місяці** з моменту укладання Сторонами Договору. Після закінчення терміну дії Тарифного Пакету 4, Клієнт автоматично переводиться на Стандартні Тарифи Банку.

### Тарифний Пакет «Міжнародний»\*

(надалі – «Тарифний Пакет 5»)

Код тарифу	Послуги	Вартість послуг	Коментарі
1.1.	Вартість Тарифного Пакету 5	комісія не встановлюється	<u>Комісія включає:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>відкриття одного Поточного Рахунку для кожної з наступних валют: гривня, долари США, євро, в кожній Установі Банку **.</li> <li>підключення одного робочого місця до Системи Клієнт-Банк (послуга включає консультації спеціаліста Банку). В інших випадках (в т.ч. при відкритті додаткових рахунків) комісія сплачується відповідно до Стандартних Тарифів Банку.</li> </ul>

			Комісія за відкриття рахунку для формування статутного капіталу не встановлюється.
1.2. 10.2./10. 3. 3.2.2.	Місячний платіж за користування Тарифним Пакетом 5	750 грн.	<p><u>У вартість входить:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>виконання вихідних (за межі Банку) платежів в національній валюті на підставі платіжних інструкцій в електронній формі протягом розрахункового періоду (кількість необмежена);</li> <li>надання засобами Системи Клієнт-Банк виписок з рахунку в електронній формі, засвідчених електронним підписом уповноваженої особи Банку, який накладається та використовується Банком у відповідності до вимог чинного законодавства України; надання додатків у паперовій формі до виписок з рахунку; виконання інших операцій за допомогою Системи Клієнт-Банк.</li> </ul> <p>Плата за розрахункове обслуговування засобами Системи Клієнт-Банк не встановлюється.</p> <p>У випадку відсутності платіжних операцій протягом поточного місяця плата за користування Тарифним Пакетом 5 не стягується.</p> <p>Комісія за користування Тарифним Пакетом 5 утримується Банком щомісяця в останній Банківський День поточного місяця.</p> <p>Комісія за користування Тарифним Пакетом 5 не стягується у перші три місяці з дати відкриття першого Поточного Рахунку.</p>
1.2.4.	Надання власнику рахунку інших довідок, пов'язаних з розрахунково-касовим обслуговуванням, що не передбачені окремо в Стандартних Тарифах Банку	1 грн	
---	Випуск та обслуговування корпоративної платіжної картки Visa Business <b>payWave</b> / MasterCard Business <b>PayPass</b> протягом терміну дії картки	50 грн. за картку	<p>Кількість карток не обмежена.</p> <p>Усі інші тарифи по операціях з корпоративними платіжними картками встановлюються відповідно до Тарифів по операціях з платіжними картками міжнародної платіжної системи MasterCard WorldWide для юридичних осіб/фізичних осіб – підприємців/Тарифів по операціях з корпоративними платіжними картками міжнародної платіжної системи Visa International для юридичних осіб/фізичних осіб - підприємців.</p> <p>Термін дії картки – 3 роки.</p>
2.3.5.	Зарахування готівкових коштів на поточний рахунок через сервіс ATM CASH-IN у мережі банкоматів Банку	комісія не встановлюється	
3.2.	• стандартні перекази в дол. США та інших іноземних валютах (тип комісії BEN/SHA)	0,15% суми переказу, мін. 15 дол. США; макс. 100 дол. США	• Дата валютування для стандартних переказів в іноземній валюті: день отримання платіжної інструкції + 2 Банківські Дні за умови отримання Банком відповідної платіжної інструкції до 15:00 Операційного Дня.

	стандартні перекази в дол. США та інших іноземних валютах (тип комісії OUR)	0,15% суми переказу, мін. 35 дол. США; макс. 120 дол. США	<ul style="list-style-type: none"> <li>Для переказів у Російських рублях комісія типу Ven не застосовується.</li> <li>застосовується Примітка 3 Стандартних Тарифів Банку.</li> <li>застосовується Примітка 4 Стандартних Тарифів Банку.</li> </ul>	
4.1.1.	Продаж іноземної валюти:	з датою валютування «СПОТ»	0,1% від суми	<p>Комісійні сплачуються в гривнях та розраховуються, виходячи з суми продажу/купівлі, перерахованої за міжбанківським курсом.</p> <p>Комісії сплачуються в момент здійснення операції.</p> <p>Заяви про продаж іноземної валюти приймаються Банком до 17:30 Операційного Дня.</p> <p>Обов'язковий продаж іноземної валюти здійснюється Банком виключно на умовах "сьогодні".</p>
4.1.3.		з датою валютування «завтра»	0,15% від суми	
4.1.2.		з датою валютування «сьогодні»	0,2% від суми	
4.2.	Купівля іноземної валюти	0,25% від суми	Заява про купівлю іноземної валюти приймається Банком до 14:30 Операційного Дня.	
2.1.	Видача готівки з рахунку в національній валюті (банкнот)	0,85% від суми мін. 50 грн.	<p>Комісія сплачується (списується) в момент здійснення операції.</p> <p>Для сум, що перевищують 10 000,00 грн., необхідно повідомити Банк за 1 (один) день до дня отримання коштів.</p>	
----	<p><b>Послуги, що надаються ТОП-менеджеру компанії:</b></p> <p>Тарифний пакет «Преміум Легкий»</p>	безкоштовно	<p>Згідно з внутрішньобанківськими критеріями сегментації клієнтів до категорії «ТОП-менеджер компанії» належать наступні посади: Голова Представництва, Голова/Члени Наглядової Ради, Голова Правління, Член Правління, Президент, Генеральний Директор/Директор, Виконавчий Директор, Фінансовий Директор, Головний бухгалтер.</p> <p>Комісія за обслуговування пакету не стягується за умови розрахунку картками в пакеті на суму від 15 000 грн (або еквівалент в іноземній валюті) в поточному місяці. В іншому випадку комісія стягується відповідно до умов тарифного пакету «Преміум Легкий».</p>	

Послуги/операції, які не передбачені Тарифним Пакетом 5, тарифікуються відповідно до Стандартних Тарифів Банку.

\* Тарифний Пакет 5 поширюється виключно на Клієнтів – юридичних осіб резидентів та фізичних осіб-підприємців, які відкрили Поточний Рахунок у Банку та мають загальний річний обсяг продажу до 1 000 млн. грн. включно за результатами звітного року. Тарифний Пакет 5 не поширюється на представництва юридичних осіб нерезидентів, офіційні представництва та нерезидентів.

\*\* Під Установою Банку розуміється Регіональне відділення/ відділення або Головний офіс Банку тощо.

\*\*\* Умови оплати місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 5:

- Оплата здійснюється у гривнях шляхом Дебетування Рахунку Банком в сумі місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 5. Клієнт зобов'язується забезпечити наявність на Поточному Рахунку коштів в розмірі достатньому для здійснення Банком Дебетування Рахунку в сумі місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 5.

- Місячний платіж за користування Тарифним Пакетом 5 сплачується у разі наявності руху коштів за будь-яким Поточним Рахунком Клієнта протягом поточного місяця.

- У разі неотримання плати за користування Тарифним Пакетом 5 (відсутності достатньої суми на Поточному Рахунку для здійснення Банком Дебетування Рахунку), Банк може повідомити Клієнта про необхідність сплати платежу за користування Тарифним Пакетом 5.

- У разі неотримання Банком місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 5 до 2 (другого) числа місяця наступного за тим, в якому повинна бути здійснена сплата місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 5, Банк припиняє надання послуг на умовах, що передбачені Тарифним



Пакетом 5. У цьому випадку Банк залишає за собою право стягнення комісії за надані послуги та виконані операції за Договором відповідно до Стандартних Тарифів Банку.

- Після отримання місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 5 Банк протягом 2 (двох) Банківських Днів відновлює дію Тарифного Пакету 5 для Клієнта.

- Якщо дата здійснення місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 5 припадає на не Банківський День – платежі (в тому числі Дебетування Рахунку) здійснюються у Банківський день, що передує такому не Банківському Дню.

- При закритті Поточного Рахунку Клієнта місячний платіж за користування Тарифним Пакетом 5 за останній місяць обслуговування утримується у повному обсязі незалежно від наявності руху коштів за Поточним (ними) Рахунком(ами) Клієнта протягом місяця, в якому було подано до Банку заяву про закриття рахунку.

\*\*\*\*Комісії згідно Тарифного Пакету 5 можуть сплачуватися в момент здійснення операції готівкою через касу Банку або безготівковим переказом за вказаними Банком реквізітам або шляхом здійснення Банком Дебетування Рахунку.

## 6. Тарифний Пакет «ОТП Агро»\*

(надалі – «Тарифний Пакет 6»)

Послуги	Вартість послуг	Коментарі
Вартість Тарифного Пакету 6	комісія не встановлюється	<p><u>Комісія включає плату за:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• відкриття першого Поточного Рахунку в кожній Установі Банку**;</li> <li>• підключення одного робочого місця до Системи Клієнт-Банк (послуга включає консультації спеціаліста Банку).</li> </ul> <p>В інших випадках (в т.ч. при відкритті додаткових рахунків) комісія сплачується відповідно до Стандартних Тарифів Банку.</p> <p>Комісія за відкриття рахунку для формування статутного капіталу не встановлюється.</p>
Місячний платіж за користування Тарифним Пакетом 6	350 грн.	<p><u>У вартість входить:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• виконання <b>10 (десять)</b> вихідних (за межу Банку) платежів в національній валюті згідно платіжних інструкцій в електронній формі протягом розрахункового періоду (місяця);</li> <li>• надання засобами Системи Клієнт-Банк виписок з рахунку в електронній формі, засвідчених електронним підписом уповноваженої особи Банку, який накладається та використовується Банком у відповідності до вимог чинного законодавства України; надання додатків у паперовій формі до виписок з рахунку; виконання інших операцій за допомогою Системи Клієнт-Банк;</li> </ul> <p>Комісія за розрахункове обслуговування засобами Системи Клієнт-Банк не встановлюється.</p> <p>У випадку відсутності операцій протягом поточного місяця комісія за користування Тарифним Пакетом 6 не стягується.</p> <p>Комісія за користування Тарифним Пакетом 6 утримується Банком щомісяця в останній Банківський День поточного місяця.</p> <p>Комісія за користування Тарифним Пакетом 6 не стягується у перші три місяці з дати відкриття першого Поточного Рахунку.</p>
Вихідні (за межу Банку) перекази в національній валюті згідно платіжних інструкцій в електронній формі	<p>до 5 тис. грн - 3 грн.;</p> <p>від 5 тис -100 тис - 5 грн.;</p> <p>від 100 тис грн - 12 грн.</p>	<p>Комісія за виконання вихідних (за межу Банку) переказів в національній валюті згідно платіжних інструкцій в електронній формі у кількості більшій ніж враховано у «Місячному платежі за користування Тарифним Пакетом 6».</p> <p>Стягується Банком за кожний вихідний переказ у момент проведення платежу.</p> <p>Комісія не стягується у перші три місяці з дати відкриття першого Поточного Рахунку.</p>

Надання власнику рахунку інших довідок, пов'язаних з розрахунково-касовим обслуговуванням, що не передбачені окремо в Стандартних Тарифах Банку		1 грн	
Продаж іноземної валюти:	З датою валютування «СПОТ»	0.1% від суми	Комісійні сплачуються в гривнях та розраховуються, виходячи з суми продажу/купівлі, перерахованої за міжбанківським курсом.  Комісії сплачуються в момент здійснення операції.  Заяви про продаж іноземної валюти приймаються Банком до 17:30 Операційного Дня.  Обов'язковий продаж іноземної валюти здійснюється Банком виключно на умовах "сьогодні".  • Заяви про продаж іноземної валюти приймаються Банком до 10:00 Операційного Дня.  • За умови виконання заяви, кошти від продажу в гривневому еквіваленті зараховуються на Поточний Рахунок Клієнта в два етапи у співвідношенні 70/30, а саме:  - 70% коштів від продажу зараховуються на Поточний Рахунок Клієнта до 11:00 поточного Операційного Дня;  - 30% коштів від продажу зараховуються на Поточний Рахунок Клієнта протягом Операційного Часу поточного Операційного Дня.
	З датою валютування «завтра»	0.1% від суми	
	З датою валютування «сьогодні»	0.15% від суми	
	З датою валютування "сьогодні" на умовах "терміново"	0.25% від суми	
Видача готівки з рахунку в національній валюті (банкнот)		0.6% від суми мін. 15 грн.	Комісія стягується в момент здійснення операції.  Для сум, що перевищують 10 000 (десять тисяч) гривень, необхідно повідомити Банк за один день до дня отримання коштів.
Випуск та обслуговування корпоративної платіжної картки <b>visa Business payWave</b> / MasterCard Business <b>PayPass</b> протягом терміну дії картки		50 грн. за картку	Кількість карток не обмежена.  Усі інші тарифи по операціях з корпоративними платіжними картками встановлюються відповідно до Тарифів по операціях з платіжними картками міжнародної платіжної системи MasterCard WorldWide для юридичних осіб/фізичних осіб – підприємців/Тарифів по операціях з корпоративними платіжними картками міжнародної платіжної системи Visa International для юридичних осіб/фізичних осіб - підприємців.  Термін дії картки – 3 роки.
Приймання готівки від суб'єктів господарювання та фізичних осіб на користь інших суб'єктів господарювання при наявності відповідного договору між Банком та суб'єктом господарювання – отримувачем платежу.		0,1% від суми платежу (мін. 10 грн.)	• В призначенні платежу необхідно чітко вказувати на підставі якого документу та за який товар або послуги здійснюється платіж.  • Сума операції однієї особи - платника з приймання готівки без відкриття рахунку не повинна перевищувати 150 000.00 (сто п'ятдесят тисяч, 00) гривень чи еквівалент цієї суми в іноземній валюті за курсом НБУ на дату проведення операції. Операції на суму, що перевищує зазначену в цьому абзаці здійснюються лише через Поточний Рахунок шляхом безготівкового перерахування.  • Комісія сплачується в момент здійснення операції згідно з умовами відповідного договору між Банком та суб'єктом господарювання – отримувачем платежу про приймання готівки від суб'єктів господарювання та фізичних осіб на користь інших суб'єктів господарювання (готівкою через касу Банку або шляхом шляхом здійснення Банком Дебетування Рахунку).
Послуги, що надаються <b>ТОП-менеджеру компанії:</b>		безкоштовно	Згідно з внутрішньобанківськими критеріями сегментації клієнтів до категорії «ТОП-менеджер компанії» належать наступні посади: Голова Представництва, Голова/Члени Наглядової Ради, Голова Правління,

Тарифний пакет «Преміум Легкий»		Член Правління, Президент, Генеральний Директор/Директор, Виконавчий Директор, Фінансовий Директор, Головний бухгалтер.  Комісія за обслуговування пакету не стягується за умови розрахунку картками в пакеті на суму від 15 000 грн (або еквівалент в іноземній валюті) в поточному місяці. В іншому випадку комісія стягується відповідно до умов тарифного пакету «Преміум Легкий».
---------------------------------	--	--

Послуги/операції, які не передбачені Тарифним Пакетом 6, тарифікуються відповідно до Стандартних Тарифів Банку.

\* Тарифний Пакет 6 поширюється виключно на Клієнтів – юридичних осіб резидентів та фізичних осіб-підприємців, які відкрили Поточний Рахунок у Банку, мають загальний річний обсяг продажу до 1 000 млн. грн. включно за результатами звітного року та **бізнес діяльність яких безпосередньо пов'язана з аграрним сектором**. Тарифний Пакет 6 за погодженням з Банком може також застосовуватись для діючих Клієнтів Банку, бізнес діяльність яких безпосередньо пов'язана з аграрним сектором та які обслуговуються на умовах будь-якого іншого існуючого Тарифного Пакету або Стандартних Тарифів Банку.

\*\* Під Установою Банку розуміється Регіональне відділення/ відділення або Головний офіс Банку тощо.

\*\*\* Умови оплати місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 6:

- Оплата здійснюється у гривнях шляхом Дебетування Рахунку Банком в сумі місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 6. Клієнт зобов'язується забезпечити наявність на Поточному Рахунку коштів в розмірі достатньому для здійснення Банком Дебетування Рахунку в сумі місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 6.

- Місячний платіж за користування Тарифним Пакетом 6 сплачується у разі наявності руху коштів за будь-яким Поточним Рахунком Клієнта протягом поточного місяця.

- У разі неотримання плати за користування Тарифним Пакетом 6 (відсутності достатньої суми на Поточному Рахунку для здійснення Банком Дебетування Рахунку), Банк може повідомити Клієнта про необхідність сплати платежу за користування Тарифним Пакетом 6.

- У разі неотримання Банком місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 6 до 2 (другого) числа місяця наступного за тим, в якому повинна бути здійснена сплата місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 6, Банк припиняє надання послуг на умовах, що передбачені Тарифним Пакетом 6. У цьому випадку Банк залишає за собою право стягнення комісій за надані послуги та виконані операції за Договором відповідно до Стандартних Тарифів Банку.

- Після отримання місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 6 Банк протягом 2 (двох) Банківських Днів відновлює дію Тарифного Пакету 6 для Клієнта.

- Якщо дата здійснення місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 6 припадає на не Банківський День – платежі (в тому числі Дебетування Рахунку) здійснюються у Банківський день, що передує такому не Банківському Дню.

- При закритті Поточного Рахунку Клієнта місячний платіж за користування Тарифним Пакетом 6 за останній місяць обслуговування утримується у повному обсязі незалежно від наявності руху коштів за Поточним (ними) Рахунком(ами) Клієнта протягом місяця, в якому було подано до Банку заяву про закриття рахунку.

## 7. Тарифний Пакет «ОТР Бізнес Ліга +»\*

(надалі – «Тарифний Пакет 7»)

Код тарифу	Послуги	Вартість послуг	Коментарі
1.1.	Вартість Тарифного Пакету 7	комісія не встановлюється	<u>Комісія включає:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• відкриття одного Поточного Рахунку для кожної з наступних валют: гривня, долари США, євро, в кожній Установі Банку **.</li> </ul>

			<ul style="list-style-type: none"> <li>підключення одного робочого місця до Системи Клієнт-Банк (послуга включає консультації спеціаліста Банку). В інших випадках (в т.ч. при відкритті додаткових рахунків) комісія сплачується відповідно до Стандартних Тарифів Банку.</li> </ul> <p>Комісія за відкриття рахунку для формування статутного капіталу не встановлюється.</p>
---	Випуск та обслуговування корпоративної платіжної картки Visa Business <b>payWave</b> / MasterCard Business <b>PayPass</b> протягом терміну дії картки	150 грн. за картку	<p>Кількість карток не обмежена.</p> <p>Усі інші тарифи по операціях з корпоративними платіжними картками встановлюються відповідно до Тарифів по операціях з платіжними картками міжнародної платіжної системи MasterCard WorldWide для юридичних осіб/фізичних осіб – підприємців/Тарифів по операціях з корпоративними платіжними картками міжнародної платіжної системи Visa International для юридичних осіб/фізичних осіб - підприємців.</p> <p>Термін дії картки – 3 роки.</p>
1.2. 10.2./10.3. 3.2.2.	Місячний платіж за користування Тарифним Пакетом 7	700 грн.	<p><u>У вартість входить:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>виконання вихідних (за межі Банку) платежів в національній валюті згідно платіжних інструкцій в електронній формі протягом розрахункового періоду (кількість необмежена);</li> <li>надання засобами Системи Клієнт-Банк виписок з рахунку в електронній формі, засвідчених електронним підписом уповноваженої особи Банку, який накладається та використовується Банком у відповідності до вимог чинного законодавства України; надання додатків у паперовій формі до виписок з рахунку; виконання інших операцій за допомогою Системи Клієнт-Банк.</li> </ul> <p>Комісія за розрахункове обслуговування засобами Системи Клієнт-Банк не встановлюється.</p> <p>У випадку відсутності операцій протягом поточного місяця плата за користування Тарифним Пакетом 7 не стягується.</p> <p>Комісія за користування Тарифним Пакетом 7 утримується Банком щомісяця в останній Банківський День поточного місяця.</p> <p>Комісія за користування Тарифним Пакетом 7 не стягується у перші три місяці з дати відкриття Поточного Рахунку.</p>
1.2.4.	Надання власнику рахунку інших довідок, пов'язаних з розрахунково-касовим обслуговуванням, що не передбачені окремо в Стандартних Тарифах Банку	1 грн	
3.2.	• стандартні перекази в дол. США та інших іноземних валютах (тип комісії BEN/SHA),	0,15% суми переказу, мін. 20 дол. США; макс. 180 дол. США	<ul style="list-style-type: none"> <li>Дата валютування для стандартних переказів в іноземній валюті: день отримання відповідної платіжної інструкції + 2 Банківські Дні за умови отримання такої платіжної інструкції Банком до 15:00 Операційного Дня.</li> <li>Для переказів у російських рублях комісія типу Ben не застосовується.</li> <li>застосовується Примітка 3 Стандартних Тарифів Банку.</li> <li>застосовується Примітка 4 Стандартних Тарифів Банку.</li> </ul>
	• стандартні перекази в дол. США та інших іноземних валютах (тип комісії OUR),	0,15% суми переказу, мін. 40 дол. США; макс. 200 дол. США	
	• стандартні перекази в євро (тип комісії BEN/SHA),	0,15% суми переказу, мін. 20 євро; макс. 180 євро	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>стандартні перекази в євро (тип комісії OUR),</li> </ul>	0,15% суми переказу, мін. 40 євро; макс. 200 євро		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>стандартні перекази в російських рублях (тип комісії OUR),</li> </ul>	0,15% суми переказу, мін. 20 дол. США; макс. 180 дол. США		
4.1.1.	Продаж іноземної валюти:	3 датою валютування «СПОТ»	0,1% від суми	Комісійні сплачуються в гривнях та розраховуються, виходячи з суми продажу/купівлі, перерахованої за міжбанківським курсом.
4.1.3.		3 датою валютування «завтра»	0,2% від суми	Комісії сплачуються в момент здійснення операції. Заяви про продаж іноземної валюти приймаються Банком до 17:30 Операційного Дня.
4.1.2.		3 датою валютування «сьогодні»	0,3% від суми	Обов'язковий продаж іноземної валюти здійснюється Банком виключно на умовах "сьогодні".
4.2.	Купівля іноземної валюти		0,4% від суми	Заява про купівлю іноземної валюти приймається Банком до 14:30 Операційного Дня.
2.1.	Видача готівки з рахунку в національній валюті (банкнот)		0,85%, від суми мін. 50 грн.	Комісія стягується в момент здійснення операції. Для сум, що перевищують 10 000,00 грн., необхідно повідомити Банк за 1 (один) день до дня отримання коштів.
---	<b>Послуги, що надаються ТОП-менеджеру компанії:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Тарифний пакет «Преміум Легкий»</li> </ul>		безкоштовно	Згідно з внутрішньобанківськими критеріями сегментації клієнтів до категорії «ТОП-менеджер компанії» належать наступні посади: Голова Представництва, Голова/Члени Наглядової Ради, Голова Правління, Член Правління, Президент, Генеральний Директор/Директор, Виконавчий Директор, Фінансовий Директор, Головний бухгалтер. Комісія за обслуговування пакету не стягується за умови розрахунку картками в пакеті на суму від 15 000 грн (або еквівалент в іноземній валюті) в поточному місяці. В іншому випадку комісія стягується відповідно до умов тарифного пакету «Преміум Легкий».

Послуги/операції, які не передбачені Тарифним Пакетом 7, тарифікуються відповідно до Стандартних Тарифів Банку.

\*Тарифний Пакет 7 поширюється виключно на Клієнтів – юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, які відкрили Поточний Рахунок у Банку та мають загальний річний обсяг продажу до 1 000 млн. грн. включно за результатами звітного року. Тарифний Пакет 7 не поширюється на представництва юридичних осіб-нерезидентів, офіційні представництва та юридичних осіб-нерезидентів.

\*\* Під Установою Банку розуміється Регіональне відділення/ відділення або Головний офіс Банку тощо.

\*\*\* Умови оплати місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 7:

- Оплата здійснюється у гривнях шляхом Дебетування Рахунку Банком в сумі місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 7. Клієнт зобов'язується забезпечити наявність на Поточному Рахунку коштів в розмірі достатньому для здійснення Банком Дебетування Рахунку в сумі місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 7.

- Місячний платіж за користування Тарифним Пакетом 7 сплачується у разі наявності руху коштів за будь-яким Поточним Рахунком Клієнта протягом поточного місяця.

- У разі неотримання плати за користування Тарифним Пакетом 7 (відсутності достатньої суми на Поточному Рахунку для здійснення Банком Дебетування Рахунку), Банк може повідомити Клієнта про необхідність сплати платежу за користування Тарифним Пакетом 7.

- У разі неотримання Банком місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 7 до 2 (другого) числа місяця наступного за тим, в якому повинна бути здійснена сплата місячного платежу за

користування Тарифним Пакетом 7, Банк припиняє надання послуг на умовах, що передбачені Тарифним Пакетом 7. У цьому випадку Банк залишає за собою право стягнення комісій за надані послуги та виконані операції за Договором відповідно до Стандартних Тарифів Банку.

- Після отримання місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 7 Банк протягом 2 (двох) Банківських Днів відновлює дію Тарифного Пакету 7 для Клієнта.

- Якщо дата здійснення місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 7 припадає на не Банківський День – платежі (в тому числі Дебетування Рахунку) здійснюються у Банківський день, що передує такому не Банківському Дню.

- При закритті Поточного Рахунку Клієнта місячний платіж за користування Тарифним Пакетом 7 за останній місяць обслуговування утримується у повному обсязі незалежно від наявності руху коштів за Поточним (ними) Рахунком(ами) Клієнта протягом місяця, в якому було подано до Банку заяву про закриття рахунку.

\*\*\*\* Дія Тарифного Пакету 7:

- Тарифний Пакет 7 діє з моменту підписання Тарифного Пакету 7 та/або погодження Сторонами в порядку, передбаченому Договором, застосування Тарифного Пакету 7.

- За погодженням з Банком Клієнт має можливість перейти на обслуговування згідно з Стандартними Тарифами Банку або згідно з іншим Тарифним Пакетом, що діятиме на той час, про що Клієнт письмово повідомляє Банк не менше ніж за 7 (сім) Банківських Днів.

\*\*\*\*\* Комісії згідно Тарифного Пакету 7 можуть сплачуватися в момент здійснення операції готівкою через касу Банку або безготівковим переказом за вказаними Банком реквізітам або шляхом здійснення Банком Дебетування Рахунку.

## 8.Тарифний Пакет «ОТП Бізнес-сім`я»\*

(надалі – «Тарифний Пакет 8»)

Послуги	Вартість послуг	Коментарі
Вартість Тарифного Пакету 8	100 грн.	<p><u>Комісія включає:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>відкриття одного Поточного Рахунку для кожної з наступних валют: гривня, долари США, євро, в кожній Установі Банку **;</li> <li>підключення одного робочого місця до Системи Клієнт-Банк (послуга включає консультації спеціаліста Банку).</li> </ul> <p>В інших випадках (в т.ч. при відкритті додаткових рахунків) комісія сплачується відповідно до Стандартних Тарифів Банку.</p> <p>Комісія за відкриття рахунку для формування статутного капіталу не встановлюється.</p>
Місячний платіж за користування Тарифним Пакетом 8	340 грн.	<p>У вартість входить:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>виконання <b>30 (тридцяти)</b> вихідних (за межі Банку) платежів в національній валюті згідно платіжних інструкцій в електронній формі протягом розрахункового періоду (місяця);</li> <li>надання засобами Системи Клієнт-Банк виписок з рахунку в електронній формі, засвідчених електронним підписом уповноваженої особи Банку, який накладається та використовується Банком у відповідності до вимог чинного законодавства України; надання додатків у паперовій формі до виписок з рахунку;</li> <li>виконання інших операцій за допомогою Системи Клієнт-Банк.</li> </ul> <p>Комісія за розрахункове обслуговування через Систему Клієнт-Банк не встановлюється.</p> <p>У випадку відсутності операцій протягом поточного місяця комісія за користування Тарифним Пакетом 8 не стягується.</p>

		Комісія за користування Тарифним Пакетом 8 утримується Банком щомісяця в останній Банківський День поточного місяця.
Вихідні (за межі Банку) перекази в національній валюті згідно платіжних інструкцій в електронній формі	до 5 тис. грн - 3 грн.; від 5 тис -100 тис - 5 грн.; від 100 тис грн - 12 грн.	Комісія за виконання вихідних (за межі Банку) платежів в національній валюті згідно платіжних інструкцій в електронній формі у кількості більшій ніж враховано у місячному платежі за Тарифним Пакетом 8.  Стягується Банком за кожний вихідний переказ у момент здійснення платежу.
Надання власнику рахунку інших довідок, пов'язаних з розрахунково-касовим обслуговуванням, що не передбачені окремо в Стандартних Тарифах Банку	1 грн	-
Вихідні (за межі Банку) перекази в національній валюті згідно платіжних інструкцій в паперовій формі	15 грн.	Перекази в національній валюті виконуються у день їх отримання – за умови одержання Банком відповідної платіжної інструкції в паперовій формі до 13:00 протягом Операційного Часу.
Видача готівки з рахунку в національній валюті (банкнот)	0,85% від суми мін. 50 грн.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Комісія стягується в момент здійснення операції.</li> <li>• Для сум, що перевищують 10 000,00 грн., необхідно повідомити Банк за 1 (один) день до дня отримання готівки.</li> </ul>

Послуги/операції, які не передбачені Тарифним Пакетом 8, тарифікуються відповідно до Стандартних Тарифів Банку.

\*Тарифний Пакет 8 поширюється на Клієнтів - юридичних осіб резидентів та фізичних осіб-підприємців, що за внутрішньою сегментацією Банку належать до сегментів "MNMP", "MCMP", "LCMP", "SCMP" та одночасно відповідають всім наступним критеріям: а) належать до складу будь-якої групи пов'язаних осіб, що обслуговується в Банку; б) закріплені в системах Банку до відповідної групи єдиним Parent Code; в) є держателями активів групи/компаніями близьких родичів основних засновників та/або ТОП менеджерів групи/поручителями/другорядними учасниками групи (здійснюють супутні операції, не пов'язані з основним бізнесом групи); г) загальний річний обсяг продажу (товарів/робіт/послуг) за результатами звітного року не перевищує 20 млн. гривень включно.

\*\* Під Установою Банку розуміється Регіональне відділення/ відділення або Головний офіс Банку тощо.

\*\*\*Умови придбання Тарифного Пакету 8:

- Вартість Тарифного Пакету 8 сплачується Клієнтом одноразово при відкритті першого Поточного Рахунку в окремій Установі Банку та/або при підключенні Тарифного Пакету 8.

- Місячний платіж за користування Тарифним Пакетом 8 не входить до вартості Тарифного Пакету 8 і підлягає сплаті додатково до вартості Тарифного Пакету 8.

\*\*\*\*Умови оплати місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 8:

- Оплата здійснюється у гривнях шляхом Дебетування Рахунку Банком в сумі місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 8. Клієнт зобов'язується забезпечити наявність на Поточному Рахунку коштів в розмірі достатньому для здійснення Банком Дебетування Рахунку в сумі місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 8.

- Місячний платіж за користування Тарифним Пакетом 8 списується Банком у разі наявності операцій (рух коштів по рахунку, формування виписки/перегляд залишків по рахунку за допомогою Системи Клієнт-Банк) протягом поточного місяця.

- У разі неотримання плати за користування Тарифним Пакетом 8 (відсутності достатньої суми на Поточному Рахунку для здійснення Банком Дебетування Рахунку), Банк може повідомити Клієнта про необхідність сплати платежу за користування Тарифним Пакетом 8.

- У разі неотримання Банком місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 8 до 2 (другого) числа місяця наступного за тим, в якому повинна бути здійснена сплата місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 8, Банк припиняє надання послуг на умовах, що передбачені Тарифним Пакетом 8. У цьому випадку Банк залишає за собою право стягнення комісій за надані послуги та виконані операції за Договором відповідно до Стандартних Тарифів Банку.

- Після отримання місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 8 Банк протягом 2 (двох) Банківських Днів відновлює дію Тарифного Пакету 8 для Клієнта.

- Якщо дата здійснення місячного платежу за користування Тарифним Пакетом 8 припадає на не Банківський День – платежі (в тому числі Дебетування Рахунку) здійснюються у Банківський день, що передує такому не Банківському Дню.

- При закритті рахунку Клієнта комісія за місячний платіж за користування Тарифним Пакетом 8 утримується у повному обсязі незалежно від наявності операцій (руху коштів по рахунку, формування виписки/перегляд залишків по рахунку за допомогою системи Клієнт-Банк) за рахунком(ми) Клієнта протягом місяця, в якому було подано до Банку заяву про закриття рахунку.

\*\*\*\*\* Комісії згідно Тарифного Пакету 8 можуть сплачуватися в момент здійснення операції готівкою через касу Банку або безготівковим переказом за вказаними Банком реквізітам або шляхом здійснення Банком Дебетування Рахунку.

### 9. Тарифний Пакет «Лізинговий бонус»

(надалі – «Тарифний Пакет 9»)\*

Код тарифу	Послуги	Вартість послуг	Коментарі
1.1.	Вартість Тарифного Пакету 9	Комісія не встановлюється	<p><u>У вартість Тарифного Пакету 9 входить:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• відкриття одного Поточного Рахунку для кожної з наступних валют: гривня, долари США, євро, в кожній Установі Банку**;</li> <li>• видача однієї довідки про відкриття Поточного Рахунку;</li> <li>• випуск двох Сертифікатів Відкритих Ключів для доступу в Систему Клієнт-Банк уповноваженим особам Клієнта з самостійним встановленням Системи Клієнт-Банк</li> </ul> <p>В інших випадках (в т.ч. при відкритті додаткових рахунків) комісія сплачується відповідно до Стандартних Тарифів Банку.</p>
1.2. 10.2./10.3	Місячний платіж за користування Тарифним Пакетом 9	Комісія не встановлюється	<p><u>У вартість входить:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• обслуговування через Систему Клієнт-Банк (перегляд операцій та залишків по рахункам, отримання будь-якої довідкової інформації тощо);</li> <li>• виконання <b>15 (п'ятнадцяти)</b> вихідних (за межі Банку) платежів в національній валюті на підставі платіжних інструкцій в електронній формі протягом розрахункового періоду (місяця)</li> <li>• надання засобами Системи Клієнт-Банк виписок з рахунку в електронній формі, засвідчених електронним підписом уповноваженої особи Банку, який накладається та використовується Банком у відповідності до вимог чинного законодавства України.</li> </ul>
<b>Перекази в національній валюті</b>			



3.2.2.	Виконання платіжної інструкції в електронній формі за умови її отримання Банком протягом Операційного Часу	до 5 тис. грн - 3 грн.; від 5 тис -100 тис - 5 грн.; від 100 тис грн - 12 грн.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Комісія списується Банком за вихідний переказ у момент здійснення платежу.</li> <li>• Комісія за виконання переказів в національній валюті на підставі платіжних інструкцій в електронній формі у кількості більшій ніж враховано у місячному платежі за користування Тарифним Пакетом 9</li> </ul>
	Випуск та обслуговування протягом терміну дії картки платіжної картки <b>Visa Business payWave</b>	Комісія не встановлюється для випуску 5 платіжних карт	Усі інші тарифи по операціях з платіжними картками встановлюються відповідно до Тарифів по операціях з платіжними картками міжнародної платіжної системи Visa International для юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців.  Термін дії картки – 3 роки
13.31	Розрахунково-касове обслуговування карткового зарплатного проекту.	Комісія не встановлюється	Розмір та порядок сплати комісії визначаються умовами відповідної Заяви про надання банківської послуги "Зарплатний проект".

Послуги/операції, які не передбачені Тарифним Пакетом 9, тарифікуються відповідно до Стандартних Тарифів Банку

Термін дії Тарифного Пакету 9 становить **6 (шість) календарних місяців** з моменту підключення Тарифного Пакету 9. Після закінчення терміну дії Тарифного Пакету 9, Клієнт автоматично переводиться на Стандартні Тарифи Банку.

\* Тарифний Пакет 9 поширюється виключно на Клієнтів – юридичних осіб резидентів, що користуються послугами компанії ТОВ "ОТП ЛІЗИНГ" (ЄДРПОУ 35912126).

\*\* Під Установою Банку розуміється Регіональне відділення/ відділення або Головний офіс Банку тощо.