

Інформація для споживачів фінансових послуг, що використовується під час здійснення Публічної пропозиції АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АСВІО БАНК» на укладання Договору про договірні умови відкриття, обслуговування та здійснення операцій за поточними рахунками фізичних осіб

Інформація про надавача платіжних послуг

Повне найменування банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК»

Скорочене найменування банку: АТ «АСВІО БАНК»

Код ЄДРПОУ: 09809192

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

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

Запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 133 <https://www.asviobank.ua/licenziji.html>

Контактний телефон: 0 800 30 30 50

Електронна адреса для звернень клієнтів: zvernennia@asviobank.ua

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

Відповідно до ст. 634 Цивільного кодексу України АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК» (надалі – Банк) оголошує публічну пропозицію на укладання на укладання Договору про договірні умови відкриття, обслуговування та здійснення операцій за поточними рахунками фізичних осіб, яка діє з «10» березня 2023р. на умовах, викладених нижче.

Банк, діючи на підставі ст. 634,641,644 Цивільного Кодексу України, звертається з цією публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання пер фізичними особами, які приймають (акцептують) умови публічної пропозиції (надалі – Клієнти), надавати банківські послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором про договірні умови відкриття, обслуговування та здійснення операцій за поточними рахунками фізичних осіб (надалі – Договір про договірні умови), за тарифами, які були встановлені Банком та оприлюднені на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою: <https://www.asviobank.ua> (надалі – Інтернет-сторінка Банку).

Тарифи, під якими розуміються будь-які встановлені Банком грошові винагороди за надання Банком послуг за цим Договором, вважаються невід'ємною частиною цього Договору про договірні умови та розміщені на офіційній Інтернет – сторінці Банку:

[Тарифи](#) на розрахунково – касове обслуговування в національній та іноземних валютах для фізичних осіб;

[Тарифи](#) на відкриття та обслуговування поточних рахунків фізичним особам з оформленням платіжних карток міжнародної платіжної системи.

[Істотні характеристики послуги](#) відкриття, обслуговування та здійснення операцій за поточними рахунками фізичних осіб та [Істотні характеристики послуги](#) відкриття і обслуговування поточних рахунків фізичним особам, операції за якими здійснюються з використанням електронних платіжних засобів-платіжних карток вважаються невід'ємною частиною цього Договору про договірні умови.

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

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

На вимогу Банку клієнт зобов'язаний надати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для ідентифікації, верифікації, вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі ненадання клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе Банк має право відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції.

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

АТ «АСВІО БАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів.

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

Звернення фізичних осіб розглядаються відповідно до:

Закону України ["Про звернення громадян"](#);

Закону України ["Про захист персональних даних"](#);

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

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

Порядок розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів в АТ «АСВІО БАНК» за [посиланням](#).

Скарги Клієнтів за Договором про надання платіжних послуг можуть надсилатись на адресу: Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2.

Також, позасудовий розгляд скарг споживачів фінансових послуг здійснюється Національним банком України за адресою місцезнаходження: 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, контактний телефон: 0800 505 240.

З детальною інформацією про порядок розгляду скарг споживачів фінансових послуг Національним банком України, споживач може ознайомитись за посиланням: [Звернення громадян](#)

Порядок дій АТ «АСВІО БАНК» в разі не виконання Клієнтом обов'язків, передбачених Договором про договірні умови, визначаються цим Договором про договірні умови та викладені у Додатку 4 до нього.

Затверджено
рішенням Правління АТ АСВІО БАНК»
протокол №1 від 06.01.2023 р.
Додаток № 9

Голова Правління
АТ «АСВІО БАНК»

_____ Л.В. Мовчан



Публічна пропозиція
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АСВІО БАНК»
на укладання Договору про договірні умови відкриття, обслуговування та
здійснення платіжних операцій за поточними рахунками фізичних осіб
(діє з «10» березня 2023 року)

ЗМІСТ

1. ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ	4
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ ПРО ДОГОВІРНІ УМОВИ	7
3. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА НИМИ.....	8
4. ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКАМИ З ВИКОРИСТАННЯМ БПК.....	9
5. ПІДСТАВИ СПИСАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ З РАХУНКІВ.....	11
6. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН	12
7. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ	17
8. РЕГЛАМЕНТ РОБІТ ЕЛЕКТРОННИХ РОЗРАХУНКОВО-ІНФОРМАЦІЙНИХ ПРОГРАМНИХ ПРОДУКТІВ	18
9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.....	20
10. ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ	21
11. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ ЦЬОГО ДОГОВОРУ ПРО ДОГОВІРНІ УМОВИ	21
12. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ	22
13. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ ПРО ДОГОВІРНІ УМОВИ ТА ІНШІ УМОВИ	23
<u>ДОДАТОК 1</u> ПРАВИЛА ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ІНФОРМАЦІЙНОЇ БЕЗПЕКИ ДЛЯ КЛІЄНТА ПРИ ВИКОРИСТАННІ СИСТЕМ ДИСТАНЦІЙНОГО	25
<u>ДОДАТОК 2</u> ЗАЯВА ПРО ВІДКЛИКАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ІНСТРУКЦІЇ	27
<u>ДОДАТОК 3</u> ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ БАНКІВСЬКОЮ ПЛАТІЖНОЮ КАРТКОЮ	28
<u>ДОДАТОК 4</u> ПОРЯДОК ДІЙ БАНКУ В РАЗІ НЕВИКОНАННЯ КЛІЄНТОМ ОБОВ'ЯЗКІВ ЗГІДНО З ДАНИМ ДОГОВОРОМ ПРО ДОГОВІРНІ УМОВИ.....	33

1. ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ

Терміни та скорочення, що вживаються у цьому Договорі про договірні умови у таких значеннях:

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

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

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

Банк – Акціонерне товариство «АСВІО БАНК» - надавач платіжних послуг;

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

безготівкові розрахунки - перерахування коштів з рахунків платників на рахунки отримувачів, а також перерахування надавачами платіжних послуг коштів, внесених платниками готівкою, на рахунки отримувачів;

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

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

дата валютування - зазначена платником у платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача;

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

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

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

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

договірне списання - списання Банком з рахунку Клієнта коштів без подання Клієнтом платіжної інструкції, у порядку, передбаченому в договорі, укладеному між ним і Клієнтом;

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

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

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

засіб дистанційної комунікації - засіб комунікації, що використовується у процесі ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності користувача у надавача платіжних послуг;

електронний документ – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних

включаючи обов'язкові реквізити документа. Одним із обов'язкових реквізитів Електронного документа є ЕП/КЕП, який використовується для ідентифікації Користувача, який підписав Електронний документ. Копії документів в електронній формі створюються Користувачем, шляхом сканування оригіналу документа на паперовому носії та засвідчення його ЕП/КЕП Користувача (для юридичних осіб - підписом уповноваженої особи), накладеним відповідно до вимог законодавства України у сфері надання послуг ЕП/КЕП (далі - електронна копія документа);

електронний підпис (далі – ЕП) - електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис; Клієнт – фізична особа;

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

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

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

користувач - фізична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу, а в разі надання послуг Банком - клієнт Банку;

момент безвідкличності - визначений момент часу, після настання якого Клієнт не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції;

належна перевірка клієнта – заходи, що включають:

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

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

операційний день - день, протягом якого надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій;

операційний час - частина операційного дня надавача платіжних послуг, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється надавачем платіжних послуг самостійно та закріплюється його внутрішніми документами; частина операційного дня надавача платіжних послуг, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється надавачем платіжних послуг самостійно та закріплюється його внутрішніми документами;

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

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

отримувач/одержувач - особа, на рахунок якої зараховується сума переказу або яка отримує суму

переказу у готівковій формі;

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

ПІН-код - персональний ідентифікаційний номер - 4-х значне число, що надається Клієнту разом з БПК та призначений для отримання готівкових коштів у банкоматах, а також при оплаті товарів та послуг в підприємствах торгівлі, сфери послуг та отримання/внесення готівкових коштів в касах Банку;

платіжна інструкція – розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції;

платіжна операція – будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього;

платник – особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції;

платіжний додаток - програмний засіб, розміщений в апаратно-програмному середовищі електронного платіжного засобу (магнітна смуга, чип контактний/безконтактний), за допомогою якого здійснюються платіжні та інші операції, передбачені Договором про договірні умови;

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

платіжна система – Міжнародна платіжна система Mastercard Worldwide;

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

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

поточний рахунок - рахунок (уключаючи рахунок із спеціальним режимом використання), що відкривається Банком клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України;

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

послуга(и) - послуги з відкриття та обслуговування поточних рахунків, в.ч. поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (у національній та/або іноземній валюті), розрахункових рахунків, виконання розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Рахунків та проведення інших операцій за ними.

Рахунок/Рахунки – це поточний та/чи спеціальний та/чи картковий рахунок, який відкриває Клієнт на підставі Заяви договору, приєднуючись до даного Договору про договірні умови.

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

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

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

Технічний овердрафт (несанкціонований овердрафт) – короткострокова заборгованість Клієнта перед Банком, що виникає внаслідок перевищення залишку коштів на Рахунку Клієнта та/або яка не обумовлена Договором і не санкціонована Банком в розмірі та за часом виникнення;

транзакція – це інформація в електронній формі про окрему операцію, яка здійснена з використанням БПК;

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

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

FATCA - ратифікована Угода між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові

вимоги до іноземних рахунків».

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

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ ПРО ДОГОВІРНІ УМОВИ

2.1. Положення цього Договору про договірні умови застосовуються до відносин між Банком та Клієнтом щодо надання Клієнту Послуг за відповідною Заявою – Договором, яка є приєднанням до Договору про договірні умови, і є невід'ємною його частиною, не застосовуються окремо від умов Договору про договірні умови.

2.2. В рамках Договору про договірні умови на підставі прийнятої від Клієнта Заяви-Договору надаються послуги з відкриття та обслуговування поточних рахунків, в.ч. поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (у національній та/або іноземній валютах), спеціальних рахунків, виконання розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Рахунків та проведення інших операцій за ними.

2.3. Заява-Договір про приєднання до Договору про договірні умови підписується Клієнтом (довіреною особою) і уповноваженим представником Банку у двох автентичних примірниках). Договір про договірні умови вважається укладеним з дати підписання Сторонами Заяви – Договору у паперовому вигляді.

2.4. Банк на підставі необхідних документів відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України (далі – НБУ), здійснивши належну перевірку, зобов'язується відкрити Рахунок та здійснювати розрахунково-касове обслуговування Рахунку(ів) відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, умов цього Договору про договірні умови та умов функціонування рахунків Банку.

2.5. Банк за поданням відповідної Заяви-Договору декларантом, відкриває йому Рахунок із спеціальним режимом використання для цілей одноразового (спеціального) добровільного страхування. Кошти на спеціальний рахунок декларант вносить готівкою через касу Банку.

Після підтвердження джерел походження коштів декларант має право:

- перерахувати кошти з спеціального рахунку на власний поточний рахунок, відкритий в банку України;
- зняти грошові кошти та закрити спеціальний рахунок;
- подати до Банку заяву про зміну категорії спеціального рахунку на поточний рахунок, відкритий для власних цілей.

За надані Послуги за Рахунком(ами) Клієнт сплачує Банку плату (комісійну винагороду) у розмірах, встановлених Банком відповідно до діючих Тарифів, які містяться на офіційній Інтернет-сторінці Банку.

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

2.7. Банк приймає платіжну інструкцію до виконання протягом 30 календарних днів із дати її складання платником. Дата складання платіжної інструкції не враховується.

2.8. Банк зобов'язаний отримати згоду платника на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених Законом про платіжні послуги. Власноручний підпис/ЕП/КЕП Клієнта в платіжній інструкції фіксує його згоду проведення платіжної операції і є підставою для її проведення, і підтвердженням настання моменту безвідкличності.

Перед отриманням згоди платника на виконання кожної платіжної операції Банк здійснює посилену автентифікацію Клієнта.

2.9. Платіжна операція вважається акцептованою після надання платником згоди на її виконання. Якщо немає згоди платника на виконання платіжної операції, то така операція вважається неакцептованою, якщо інше не передбачено Законом про платіжні послуги.

2.10. Платник має право відкликати згоду на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до норм Закону про платіжні послуги.

2.11. Платник для відкликання згоди на виконання платіжної операції надає до Банку Заяву про відкликання платіжної інструкції, відповідно до форми, що визначена Додатком 2 до цього Договору про договірні умови.

2.12. Банк виконує платіжну інструкцію користувача протягом операційного дня, якщо платіжна інструкція надійшла до нього протягом операційного часу.

Інформація про встановлений операційний час операційного дня Банку розміщується на дошці оголошень у відділеннях Банку, касах Банку та на офіційній Інтернет-сторінці Банку за [посиланням](#).

- 2.13.** Банк виконує платіжну інструкцію користувача, що надійшла до нього після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня.
- 2.14.** Банк у разі виконання платіжної операції в межах внутрішньобанківських розрахунків зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на Рахунок отримувача протягом операційного дня, в який прийнято до виконання платіжну інструкцію.
- 2.15.** Банк виконає платіжну операцію з Рахунку платника протягом операційного дня, в який ним прийнято до виконання платіжну інструкцію, якщо рахунок отримувача відкрито в іншого надавача платіжних послуг.
- 2.16.** Банк зобов'язаний забезпечити виконання платіжної операції з рахунку платника та протягом операційного дня, в який ним прийнято до виконання платіжну інструкцію платника, якщо рахунок отримувача відкрито в іншого надавача платіжних послуг.

3. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА НИМИ

- 3.1.** Порядок відкриття, використання Рахунку регулюється чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, даними Договором про договірні умови, Заявою-Договором та Тарифами АТ «АСВІО БАНК» (надалі по тексту - "Тарифи").
- 3.2.** Рахунок Клієнту відкривається за умови надання та заповнення документів, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку, після здійснення Банком належної перевірки таких документів. Рахунок Клієнту відкривається лише після здійснення всіх заходів належної перевірки Клієнта (Уповноваженої особи Клієнта) або перевірки/оновлення даних за пред'явленими документами (якщо Клієнт має рахунки в Банку і був раніше ідентифікований) відповідно до вимог законодавства та внутрішніх документів Банку.
- 3.3.** У випадку відкриття нового Рахунку в Банку, де Клієнт вже має Рахунок (тобто, коли Банком, здійснено всі заходи належної перевірки Клієнта і сформовано справу з юридичного оформлення такого Рахунку), відкриття нового Рахунку здійснюється за умови подання цим Клієнтом Заяви-Договору.
- 3.4.** Документи, подані Клієнтом для відкриття Рахунку(ів), мають бути чинними та містити достовірну інформацію на час їх подання Банку. За наявності в Банку підтвердженої інформації про те, що будь-який з поданих документів є нечинним, Банк відмовляє Клієнту у відкритті Рахунку (ів). Копії документів, для відкриття рахунків, мають бути засвідчені в установленому законодавством України порядку та внутрішніх документів Банку.
- 3.5.** Банк відкриває Клієнту Рахунки відповідно до кількості наданих Заяв – Договорів. Разом з поданням Заяви – Договору про відкриття нового Рахунку, Клієнт надає Банку документи, надання яких вимагається Банком та законодавством України.
- 3.6.** Днем відкриття Рахунку вважається дата, зазначена в відмітках Банку до Заяви – Договору.
- 3.7.** Договір про договірні умови містить елементи різних договорів (є змішаним у розумінні ч. 2 ст. 628 Цивільного кодексу України). До відносин Сторін застосовуються у відповідних частинах положення чинного законодавства України про договори, елементи яких містяться в цьому Договорі про договірні умови.
- 3.8.** До Договору про договірні умови не можуть приєднатися (акцептувати) фізичні особи, що не досягли 14-річного віку. Обслуговування рахунків неповнолітніх Клієнтів віком від 14 до 18 років здійснюється Банком з урахуванням вимог чинного законодавства України щодо здійснення правочинів неповнолітніми особами. Відкриття та обслуговування рахунків третіми особами на ім'я та/або на користь фізичних осіб, що не досягли 18 років, в рамках цього Договору про договірні умови не здійснюється, окрім рахунків, що відкриваються юридичною особою на користь фізичних осіб за зарплатними проектами.
- 3.9.** У разі відкриття рахунку/ів Клієнтом, щодо якого існує публічне обтяження рухомого майна, накладене державним виконавцем, приватним виконавцем, Банк зупиняє видаткові операції з такого Рахунку на суму обтяження та готує повідомлення державному виконавцеві, приватному виконавцеві про відкриття рахунку. Банк передає Клієнту письмове повідомлення про відкриття нового рахунку клієнту та отримує від Клієнта письмове підтвердження про його отримання. Повідомлення про відкриття поточного рахунку вручається державному виконавцеві, приватному виконавцеві Клієнтом, який зобов'язаний подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем, приватним виконавцем такого повідомлення. Відновлення видаткових операцій на Рахунках такого Клієнта здійснюється у разі, якщо державний виконавець, приватний виконавець не повідомив про прийняте рішення у встановлений строк, перебіг якого починається з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним виконавцем, приватним виконавцем повідомлення, шляхом надання відповідного 14 повідомлення, що має бути надано Клієнтом державному виконавцю, приватному

виконавцю. У разі відкриття Рахунку з використанням електронного платіжного засобу, до відновлення видаткових операцій за Рахунком всі Картки до Рахунку залишаються заблокованими.

3.10. Для фізичних – осіб – нерезидентів, що відкривають поточний рахунок для зарахування доходів із джерелом їх походження з України, що виплачуються фізичній особі - нерезиденту іншою фізичною особою – нерезидентом:

3.10.1. зарахування на Рахунок здійснюється виключно доходів із джерелом їх походження в Україні, що виплачуються фізичній особі - нерезиденту іншим нерезидентом і підлягають оподаткуванню;

3.10.2. подання фізичною особою - нерезидентом (власником рахунку) платіжної інструкції на здійснення видаткових операцій з одночасним поданням платіжної інструкції на перерахування сум податків/зборів, які підлягають сплаті відповідно до Податкового кодексу України (під час подання документів Банк здійснює перевірку правильності нарахування сум податків/зборів), або Банк за дорученням власника Рахунку самостійно нараховуватиме, утримуватиме та перераховуватиме суми податку/збору під час здійснення за цим Рахунком видаткових операцій.

3.11. Розрахункові операції за Рахунком здійснюються з урахуванням вимог і обмежень, встановлених законодавством України для відповідного виду розрахункових операцій та валюти, в якій відкритий Рахунок(ки), та можуть бути ініційовані:

- Клієнтом - шляхом подання до Банку платіжних інструкцій (в т.ч. платіжних інструкцій в електронному виді) чи використання БПК та/або

- Банком відповідно до права договірної списання коштів з Рахунку (з урахуванням обмежень, щодо використання рахунків, встановлених чинним законодавством) на користь Банку у строки, розмірах і порядку, визначених Договором про договірні умови, та/або компетентним органом на виконання встановленої законодавством України процедури стягнення коштів.

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

3.13. Укладанням цього Договору про договірні умови Клієнт надає Банку письмовий дозвіл на подання відомостей про відкриття Рахунку в електронному вигляді з використанням надійних засобів електронного цифрового підпису з посиленими сертифікатами відкритих ключів засобами електронної пошти мережі Інтернет на адресу Інформаційного порталу Державної фіскальної служби України у день відкриття Рахунку.

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

3.15. Банк повертає Клієнту оформлені ним платіжні інструкції та супровідні документи, відповідно до умов Договору про договірні умови у день їх надходження, вказуючи на зворотному боці причину повернення документа без виконання, з обов'язковим посиланням на статтю закону України, відповідно до якої розрахунковий документ не може бути виконано, або/та главу/пункт нормативно-правового акту Національного банку, який порушено та зазначає дату його повернення.

4. ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКАМИ З ВИКОРИСТАННЯМ БПК

4.1. Банк за умови надання Клієнтом документів, що визначені внутрішніми вимогами Банку та вимогами чинного законодавства України, в тому числі нормативних документів Національного банку, здійснює належну перевірку Клієнта та Держателя (в т.ч. ідентифікацію, верифікацію, встановлення кінцевих бенефіціарних власників, моніторинг ділових відносин, актуалізації наявних документів (представника клієнта) та відкриває картковий рахунок Клієнту.

4.2. До цього Рахунку Банк емітує та надає Клієнту та визначеним ним особам (Держателям) електронний платіжний засіб (надалі – БПК), а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями по цьому Рахунку, проведеними з використанням Картки, в межах залишку на Рахунку.

4.3. Днем відкриття Рахунку Клієнта вважається дата, що зазначена на Заяві-Договорі в розділі «Відмітки банку».

4.4. Користувач має право використовувати БПК для здійснення платіжних операцій відповідно до вимог законодавства України та умов даного Договору про договірні умови.

4.5. Банк здійснює обслуговування Клієнта за картковим рахунком на умовах тарифного пакету, зазначеного в Заяві-Договорі, в якому зазначаються види операцій (набір послуг та сервісів), що надаються Клієнту, а також їх вартість, з якими Клієнт ознайомлений до приєднання до цього Договору про договірні умови та в порядку і строки, передбачені цим Договором про договірні умови. Приєднанням до цього Договору про договірні умови Клієнт підтверджує, що ознайомлений з Тарифами та не має жодних заперечень щодо них та погоджується з порядком внесення змін до них.

4.6. Клієнт має право користуватись картковим рахунком з використанням або без використання БПК.

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

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

4.9. Випуск БПК може здійснюватися до окремого карткового рахунку.

4.10. Обслуговування БПК відповідно до Правил користування банківською платіжною картою (далі – Правила), які є невід'ємною частиною даних Договору про договірні умови (**Додаток 1**).

4.11. Банк видає БПК та ПІН-код до неї Держателю БПК не пізніше чотирнадцяти робочих днів з моменту відкриття карткового рахунку.

4.12. Кошти на картковому рахунку використовуються для здійснення наступних операцій:

- безготівкова оплата за товари (послуги), у тому числі в системах електронної торгівлі (комерції) за допомогою БПК;

- одержання готівки в касах банків та через банкомати з логотипом Платіжної системи за допомогою БПК;

- перерахування Клієнтом коштів з карткового рахунку на інший поточний рахунок.

4.13. Проведення операцій з використанням БПК здійснюється наступним чином:

4.13.1. при проведенні Держателем операцій зняття готівкових коштів за БПК в касах Банку та інших банків/торгівельних підприємств, обов'язковою умовою є надання платіжної картки в фізичному або цифровому вигляді;

4.13.2. кожна операція за картковим рахунком щодо видачі або внесення готівкових коштів в касу Банку/ Банкомат або в касу іншого банку супроводжується видачею Держателю чека платіжного терміналу або сліпа. Додатково до вказаних документів, Держателю може бути наданий касовий документ. Держатель ставить свій підпис на цих документах, попередньо перевіривши, що сума, яка була внесена/знята з карткового рахунку, відповідає сумі фактично внесених/знятих коштів;

4.13.3. якщо БПК використовується в Банкоматі/Інформаційно-платіжному терміналі, введення Держателем ПІНу замінює підпис.

4.14. Списання коштів з карткового рахунку Клієнта здійснюється на підставі платіжних повідомлень Платіжної системи (процесингового центру), а також на підставі першого примірника платіжної інструкції Клієнта (у випадку перерахування на інший поточний рахунок Клієнта), який залишається на зберіганні в Банку, а також на підставі інших документів, визначених чинним законодавством України та/або даним Договором про договірні умови.

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

4.16. Поповнення карткового рахунку здійснюється способами, що не суперечать чинному законодавству України. Готівкові кошти, що вносяться через касу Банку, та безготівкові зарахування на картковий рахунок зараховуються за умови зазначення у призначенні платежу номеру карткового рахунку та прізвища, ім'я, по батькові (за наявності) Клієнта. При поповненні карткового рахунку через платіжний термінал, що підтримує таку функцію, використовується тільки БПК або її реквізити.

4.17. Готівкове поповнення карткового рахунку може здійснюватися Держателем або довіреною особою Клієнта відповідно до вимог законодавства України, в т.ч. з пред'явленням відповідних документів, якщо це передбачено законодавством та/або вимогами Банку. При надходженні грошових коштів на картковий рахунок від іншої особи вважається, що Клієнт погодився на одержання грошових коштів від іншої особи, надавши їй необхідні дані про картковий рахунок.

4.18. Облік операцій за картковим рахунком ведеться у валюті карткового рахунку.

4.19. Картковий рахунок обслуговується за дебетовою схемою.

4.20. Укладенням цього Договору про договірні умови Клієнт доручає (та/або дає згоду) Банку здійснювати списання коштів з карткового рахунку на суму операцій, виконаних за допомогою БПК,

на підставі та відповідно до платіжних повідомлень еквайрів, відповідно до умов, встановлених чинним законодавством, правилами Платіжної системи та даним Договором про договірні умови.

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

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

4.23. Підписуючи даний Договір про договірні умови Клієнт погоджується:

– із тим, що при здійсненні перерахунку суми операції у валюту карткового рахунку згідно п. **4.21.** та п. **4.22** даного Договору про договірні умови можуть виникнути курсові різниці внаслідок того, що курс перерахунку за видатковими клієнтськими операціями може відрізнятись на день проведення операції та на день списання коштів з карткового рахунку Клієнта;

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

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

4.25. При надходженні на картковий рахунок коштів, вони в першу чергу направляються на погашення прострочених процентів за технічним овердрафтом, простроченої заборгованості за технічним овердрафтом, на сплату строкових процентів за заборгованістю, погашення заборгованості, сплату комісій, оплату вартості послуг Банку згідно Тарифів, а решта коштів зараховується на Рахунок. Якщо Банк з незалежних від нього причин не може в порядку договірної списання погасити заборгованість Клієнта згідно умов Договору про договірні умови (зокрема, через відсутність коштів на Рахунку), Клієнт зобов'язаний самостійно сплатити необхідну суму Банку шляхом внесення готівки чи безготівкового переказу коштів.

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

4.27. В разі блокування БПК для припинення або попередження можливого шахрайства, будь-яких незаконних дій або дій, які не встановлені/суперечать Договору про договірні умови, Правилам та можуть завдати шкоди Банку та/або Клієнту, Банк повідомляє Клієнта про блокування БПК не пізніше наступного робочого дня за днем блокування за номером мобільного телефону, вказаним Клієнтом у Заяві-Договорі.

5. ПІДСТАВИ СПИСАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ З РАХУНКІВ

5.1. Банк списує грошові кошти з Рахунку(ів) на підставі розпорядження Клієнта або в порядку договірної списання, передбаченого цим Договором про договірні умови, та/або на підставі платіжних інструкцій, які передбачають безакцептне списання. Виконання розпоряджень Клієнта здійснюється Банком із урахуванням обмежень, які можуть бути встановлені чинним законодавством України.

5.2. Укладанням Заяви-Договору, Клієнт надає Банку право здійснювати кожне окреме договірне списання коштів з Рахунку(ів) Клієнта: на оплату Послуг Банку в розмірі, визначеному Тарифами, діючими на дату надання відповідних Послуг; пені та штрафів, встановлених цим Договором про договірні умови; суми комісій банків-кореспондентів та третіх банків за виконання платежів в іноземних валютах; інших грошових зобов'язань Клієнта за цим та будь-якими іншими договорами, укладеними з Банком.

5.3. Здійснюючи на підставі цього Договору про договірні умови договірне списання коштів з клієнтських Рахунку(ів), Клієнт доручає Банку, а Банк має право оформлювати від імені Клієнта усі необхідні документи у випадку, якщо такі документи будуть вимагатися законодавством України.

5.4. Укладаючи даний Договір про договірні умови, Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право здійснювати договірне списання коштів з будь-якого Рахунку в сумі вартості наданих Банком йому Послуг, суми грошових коштів, що були помилково зараховані на Рахунок Клієнта та інші суми,

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

5.5. Якщо режим ведення Рахунку не дозволяє Банку списати грошові кошти на виконання грошових зобов'язань Клієнта, Банк списує кошти з будь-якого іншого рахунку Клієнта реквізити якого відомі Сторонам.

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

При цьому витрати, що пов'язані з такою операцією (податки, збори тощо), а також вартість послуги з продажу валюти утримується Банком з Клієнта. Гривневий еквівалент проданої іноземної валюти перераховується Банком на Рахунок Клієнта, який відкрито відповідно цього Договору про договірні умови, та списується Банком в порядку, передбаченому **пунктом 5.4** цього Договору про договірні умови на виконання вимог та зобов'язань за цим Договором про договірні умови.

5.7. Банк виконує примусове списання (стягнення) коштів із Рахунків Клієнтів відповідно до вимог чинного законодавства України.

6. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОPIН

6.1. Банк зобов'язується:

6.1.1. за умови надання Клієнтом документів, що визначені внутрішніми вимогами Банку та вимогами чинного законодавства України, в тому числі нормативних документів Національного банку, здійснивши належну перевірку Клієнта, відкрити йому Рахунок;

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

6.1.3. використовувати грошові кошти на Рахунку Клієнта, гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися цими коштами, за винятком випадків, передбачених законодавством України;

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

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

6.1.6. до настання дати валютування, що зазначена в платіжній інструкції, зараховувати переказані кошти на відповідний рахунок у строки встановлені в **пунктах 2.12-2.16.** розділу 2 цього Договору про договірні умови;

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

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

6.1.9. надавати консультації Клієнту щодо умов та порядку надання Послуги відповідно до вимог чинного законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку;

- 6.1.10. ознайомлювати клієнта до моменту акцепту даної публічної пропозиції із змістом статтею 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- 6.1.11. ознайомлювати до моменту акцепту даної публічної пропозиції із інформацією, що визначена статтею 30 Закону України «Про платіжні послуги», яка розміщена на офіційній Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою [https:// www.asviobank.ua](https://www.asviobank.ua);
- 6.1.12. виконувати доручення Клієнта на здійснення договірною списання коштів з його Рахунку(ів), в порядку, встановленому чинним законодавством України та цим Договором про договірні умови;
- 6.1.13. нараховувати, утримувати та сплачувати суми податків та інших обов'язкових платежів до бюджету, що встановлені законодавством України на момент здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти за дорученням Клієнта від імені та за рахунок Клієнта шляхом списання відповідної суми коштів з Рахунку Клієнта, на що Клієнт дає свою безумовну згоду;
- 6.1.14. здійснювати приймання та видачу готівкових коштів з Рахунку(ів) Клієнта відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку;
- 6.1.15. забезпечувати збереження та захист будь-якої інформації, яка є банківською таємницею, в тому числі щодо операцій за Рахунком Клієнта та нести відповідальність за незбереження такої інформації. Без згоди Клієнта така інформація може бути надана третім особам лише у випадках, прямо передбачених законодавством України, цим Договором про договірні умови;
- 6.1.16. здійснювати функції агента валютного нагляду, в тому числі в частині дотримання Клієнтом встановлених законодавством строків здійснення експортних та імпорتنих операцій, згідно з вимогами чинного законодавства України;
- 6.1.17. здійснювати операції з обміну/купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти на валютному ринку України за дорученням і за кошти Клієнта, відповідно до законодавства України;
- 6.1.18. зарахувати на Рахунок готівкові кошти здані Клієнтом до каси Банку;
- 6.1.19. зупинити видаткові операції за Рахунками Клієнтів на підставі рішення суду, яке винесене за зверненням контролюючого органу і надійшло до Банку безпосередньо від суду або контролюючого органу після отримання рішення суду. Банк здійснює поновлення видаткових операцій за Рахунком Клієнта на підставі рішення податкового керуючого або суду;
- 6.1.20. належним чином виконувати умови цього Договору про договірні умови.

6.2. Банк має право:

- 6.2.1. користуватися вільними коштами Клієнта, гарантуючи Клієнту їх збереження, а також проведення операцій протягом операційного дня, відповідно до нормативних-правових актів Національного банку та вимог чинного законодавства України;
- 6.2.2. відмовити в прийнятті та виконанні наданої Клієнтом платіжної інструкції, якщо вона оформлена з порушенням законодавства України або не може бути виконано відповідно до законодавства України. Банк у разі відмови в прийнятті наданої ініціатором платіжної інструкції повинен негайно повідомити про це Клієнта із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України. Банк надає Клієнту інформацію, пов'язану з невиконанням платіжної інструкції, оформленої в електронній формі, засобами дистанційної комунікації;
- 6.2.3. вимагати та отримувати документи/інформацію, що потрібні Банку для: належної перевірки Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта; проведення посиленних заходів належної перевірки Клієнта; встановлення/спростування факту належності Клієнта, довіреної особи Клієнта до політично значущих осіб, членів їх сім'ї або осіб, пов'язаних з ними; встановлення реальних фінансових можливостей Клієнта здійснювати фінансові операції на відповідні суми; аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені чинним законодавством України документи/інформацію, які необхідні Банку з метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання легалізації доходів/фінансуванню тероризму;
- 6.2.4. відмовити Клієнту у наданні Послуг, зокрема у виконанні наданих Клієнтом платіжних інструкцій у випадках:
- а) якщо на Рахунку Клієнта недостатньо коштів для виконання поданої Клієнтом платіжної інструкції, одночасної сплати Банку разової комісії за надання такої послуги та погашення заборгованості зі сплати періодичної та/або разової комісії у повному обсязі (за наявності такої заборгованості); та/або
 - б) якщо запитовані Клієнтом Послуги не передбачені Тарифами для відповідного режиму Рахунку або у Банку відсутні технічні можливості щодо їх надання; та/або
 - в) невиконання Клієнтом будь-якого із зобов'язань, передбачених цим Договором про договірні умови; та/або

г) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України;

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

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

а) якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що Клієнт виступає від власного імені;

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

в) подання Клієнтом недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману;

г) якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться платіжна операція за фінансовою операцією є неможливим;

г) проведення Клієнтом підозрілої фінансової операції;

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

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

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

з) неподання на вимогу Банку інформації/документів, що стосуються статусу податкового резидентства Клієнта та іншої інформації/документів відповідно до вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору.

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

6.2.7. зупинити здійснення підозрілих операцій за цього Договору про договірні умови або операцій, які містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України;

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

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

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

а) приймати до виконання платіжну інструкцію Клієнта для виконання міжбанківської платіжної операції в строк до трьох операційних днів, а платіжну інструкцію Клієнта для платіжної операції в межах Банку - в строк до двох операційних днів;

б) у разі необхідності здійснення аналізу фінансової операції та отримання з цією метою від Клієнта відповідних документів/інформації, не зараховувати кошти на рахунок Клієнта в день їх надходження за платіжною операцією на строк до двох операційних днів.

6.2.11. відмовляти Клієнту у виконанні платіжної операції, якщо Клієнт не подасть до Банку супровідні документи, подання яких передбачене чинним законодавством разом із платіжною інструкцією;

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

6.2.13. відмовитись від виконання платіжної інструкції в іноземній валюті або в гривні в електронному вигляді та/або на паперовому носії, якщо Клієнт не надав документи та відомості, що потрібні для виконання Банком функцій агента валютного нагляду та з'ясування суті діяльності, фінансового стану, або умисно подав неправдиві відомості про себе;

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

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

6.2.16. не зараховувати кошти в національній валюті, якщо:

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

У разі наявності зазначених в цьому пункті невідповідностей Банк має право затримати суму переказу на строк не більший, ніж передбачений нормативно-правовими актами Національного банку, для встановлення належного отримувача цих коштів;

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

6.2.18. відмовити Клієнту у видачі готівкових коштів у випадках:

- неподання Клієнтом попередньої касової заявки на отримання готівкових коштів, подання якої є обов'язковим у випадку, встановленому в **п. 3.12.** цього Договору про договірні умови;

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

- заповнення грошового чека з виправленнями та/або помилками;

6.2.19. відповідним своїм рішенням Банк має право змінювати Тарифи, назви послуг та умови їх надання в порядку, передбаченому Розділом 11 цього Договору про договірні умови;

6.2.20. у випадку порушення Клієнтом своїх зобов'язань з оплати Послуг Банку за цим Договором про договірні умови, Банк має право відмовитись від цього Договору про договірні умови та розірвати його в односторонньому порядку, передбаченому **п. 11.5.** цього Договору про договірні умови, що матиме наслідком закриття Рахунку(ів) Клієнта;

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

6.2.22. за дорученням Клієнта, яке надано Банку шляхом укладання цього Договору про договірні умови, здійснювати купівлю/продаж/обмін іноземної валюти;

6.2.23. перерахувати залишок коштів на Рахунок Клієнта у гривнях після купівлі іноземної валюти;

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

6.3. Клієнт зобов'язується:

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

6.3.2. з метою виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, на першу вимогу Банку надавати документи і відомості, необхідні для здійснення належної перевірки, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші документи та відомості, які вистребує Банк;

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

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

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

6.3.6. здійснювати розрахунки в межах залишку на Рахунку(ах) у строки встановлені в **пунктах 2.12-2.16.** цього Договору про договірні умови.

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

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

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

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

6.3.11. надати Банку повний пакет документів, необхідних Банку (передбачені чинним законодавством України та/або нормативно-правовими актами Національного банку України та/або внутрішніми положеннями Банку) для здійснення функції агента валютного нагляду, до здійснення торговельних, неторговельних та капітальних операцій (окрім інвестиційних) з купівлі, обміну та перерахування іноземної валюти за п'ять робочих днів до дати запланованого здійснення операцій з купівлі, обміну та перерахування іноземної валюти за інвестиційними операціями;

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

6.3.13. дотримуватись регламенту робіт електронних розрахунково-інформаційних програмних продуктів відповідно до розділу 8 даного Договору про договірні умови та Правил використання та належного зберігання носіїв ключової інформації, викладених в Додатку №1 до цього Договору про договірні умови;

6.3.14. перераховувати готівкові кошти та перевіряти реквізити, вказані на касових документах, не відходячи від пункту надання фінансових послуг Банку, при здійсненні готівкових операцій за Рахунком;

6.3.15. використовувати картковий рахунок та БПК відповідно до даного Договору про договірні умови, правил Платіжної системи та чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ;

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

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

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

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

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

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

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

6.4. Клієнт має право:

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

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

- 6.4.3. вимагати своєчасного і повного здійснення операцій по Рахунку та надання Банком Послуг за Договором про надання послуг;
- 6.4.4. відкликати подану до Банку платіжну інструкцію лише в повній сумі і до настання дати валютування шляхом подання до Банку Заяви про відкликання платіжної інструкції відповідно до Додатку 3 до даного Договору про договірні умови;
- 6.4.5. за умови необхідності здійснення розрахункового обслуговування Рахунку через систему дистанційного обслуговування, надати до Банку заяву про підключення до системи дистанційного обслуговування;
- 6.4.6. вносити через касу Банку/Відділення Банку готівкові кошти для його зарахування на власні Рахунки;
- 6.4.7. здійснювати платіжні операції по розрахунках в межах залишку коштів на Рахунках на початок операційного дня з урахуванням поточних надходжень грошових коштів;
- 6.4.8. здійснювати операції з використанням БПК в межах витратного ліміту та з урахуванням режиму Рахунку, передбаченого законодавством України та цим Договором про договірні умови, а також відповідно до порядку та умов, визначених правилами Платіжної системи;
- 6.4.9. надсилати до Банку платіжні інструкції у формі електронного документа (засобами системи дистанційного обслуговування) або на паперових носіях;
- 6.4.10. вимагати від Банку документи, що підтверджують коректність списання коштів з Рахунку, у разі виникнення спірних ситуацій. Запит у Платіжній системі документів, що підтверджують списання коштів з Рахунку, здійснюється Банком за заявою Клієнта і підлягає оплаті відповідно до діючих на дату надання послуги Тарифів;
- 6.4.11. надавати до Банку заяву про купівлю або продаж іноземної валюти у формі електронного документа (засобами системи дистанційного обслуговування) або на паперових носіях виключно українською мовою для здійснення купівлі/продажу іноземної валюти з власного Рахунку. Заява про купівлю або продаж іноземної валюти на паперових носіях надається до Банку у двох примірниках, яка підписана Клієнтом;
- 6.4.12. відкликати заяву про купівлю або продаж іноземної валюти у повній або частковій сумі шляхом подання до дати торгів на міжбанківському валютному ринку України листа про відкликання, складеного в довільній формі та підписаного Клієнтом.

7. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

- 7.1.** Розрахунково-касове обслуговування Рахунку здійснюється на підставі даного Договору про договірні умови та чинного законодавства України.
- 7.2.** Безготівкової розрахунки за Рахунком здійснюються на підставі платіжної інструкції/зведеної платіжної інструкції платника без обмеження її мінімальної або максимальної суми, крім випадків, передбачених законодавством України.
- 7.3.** Банк виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених законодавством України) та виключно в межах залишку коштів на Рахунку платника на момент надходження платіжної інструкції (крім платіжних інструкцій стягувача). Банк має право виконувати платіжні інструкції з урахуванням сум, що надходять на Рахунок платника протягом операційного дня (поточні надходження).
- 7.4.** Банк не веде облік платіжних інструкцій ініціаторів у разі відсутності (недостатності) коштів на рахунках платника.
- 7.5.** Клієнт оформлює платіжну інструкцію державною мовою з дотриманням вимог чинного законодавства України. Клієнт має право заповнювати реквізити платіжної інструкції латинськими літерами, якщо це передбачено правилами платіжної системи/внутрішніми правилами надавача платіжних послуг.
- 7.6.** Банк приймає до виконання надану Клієнтом платіжну інструкцію за умови, що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті.
- 7.7.** Банк зберігання платіжної інструкції, оформленої в електронній або паперовій формі, на підставі якої ініційовано платіжну операцію протягом строку, установленого законодавством України.
- 7.8.** У разі зазначення платником у платіжній інструкції дати валютування, Банк платника зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок надавача платіжних послуг отримувача протягом операційного дня в зазначену дату валютування.
- 7.9.** До настання дати валютування сума платіжної операції обліковується на рахунку Банку.

- 7.10.** Банк отримувача зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача або виплату отримувачу суми платіжної операції в готівковій формі протягом операційного дня надходження коштів на рахунок надавача платіжних послуг отримувача.
- 7.11.** У разі виконання платіжної операції в межах Банку, Банк зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача або виплату отримувачу суми платіжної операції в готівковій формі протягом операційного дня, в який прийнято до виконання платіжну інструкцію.
- 7.12.** Банк має право не зараховувати кошти в строки визначені в пунктах 7.10.7-11 та 2.12. Договору про договірні умови на рахунок Клієнта у разі необхідності здійснення аналізу фінансової операції та отримання з цією метою від Клієнта додаткових відповідних документів/інформації відповідно до вимог підпункту 6.2.10 б). Строк зарахування коштів на рахунок клієнта в такому випадку не повинен перевищувати два операційних дні.
- 7.13.** Банк зобов'язаний забезпечити доступність для користувача коштів за платіжною операцією негайно після їх зарахування на рахунок користувача.
- 7.14.** Строки виконання платіжних операцій у платіжних системах встановлюються правилами платіжних систем, але не можуть перевищувати строків, визначених цим Законом України «Про платіжні послуги».
- 7.15.** У разі ініціювання платіжної операції отримувачем, Банк отримувача зобов'язаний забезпечити надання/передавання платіжної інструкції надавачу платіжних послуг платника в межах строків, погоджених з отримувачем для забезпечення виконання платіжної операції, у визначену в платіжній інструкції дату.
- 7.16.** Сторони погодили, що комісії, передбачені Тарифами за проведення операцій по Рахунку(ах) в національній та іноземній валютах списуються Банком з Рахунку Клієнта одночасно з проведенням операції(й) в порядку договірної списання, передбаченому в цьому Договорі про договірні умови.
- 7.17.** Плата за розрахункове обслуговування Рахунку нараховується Банком щомісячно в передостанній робочий день поточного місяця та повинна бути сплачена не пізніше 25 числа наступного календарного місяця. При цьому, за наявності коштів на Рахунку Клієнта, плата за розрахункове обслуговування списується Банком одночасно з її нарахуванням в порядку договірної списання, передбаченому розділом 5 цього Договору про договірні умови, а при відсутності коштів на Рахунку Клієнта, списується в день їх надходження або сплачується Клієнтом самостійно за рахунок інших джерел не пізніше 25 числа наступного календарного місяця.
- 7.18.** В разі відсутності плати за розрахункове обслуговування 25 числа наступного календарного місяця, остання вважається простроченою та підлягає списанню в порядку договірної списання, передбаченому розділом 5 цього Договору про договірні умови або примусовому стягненню. Клієнт має право сплачувати комісійні винагороди Банку за проведення розрахунково-касового обслуговування та надання інших послуг шляхом внесення готівкових коштів до каси Банку або перерахування коштів з Рахунку(ів) Клієнта, що відкриті в іншому банку.

8. РЕГЛАМЕНТ РОБІТ ЕЛЕКТРОННИХ РОЗРАХУНКОВО-ІНФОРМАЦІЙНИХ ПРОГРАМНИХ ПРОДУКТІВ

- 8.1.** Цей Договір про договірні умови визначає порядок і характер робіт, необхідних для здійснення електронних платежів (отримання виписки спеціального виду про стан Рахунку(ів) Клієнта в Банку за допомогою засобів Internet) та за допомогою систем дистанційного обслуговування (далі – СДО) Банку. Умови, не зазначені в даному Договорі про договірні умови, визначаються поточною документацією з експлуатації цих продуктів.
- 8.2.** Клієнт, попередньо ознайомившись з умовами надання послуги СДО та Правилами дотримання вимог інформаційної безпеки для Клієнта при використанні систем дистанційного банківського обслуговування (Додаток 1) та Тарифами, за якими здійснюється оплата послуг, підтверджує свою згоду з ними та свою готовність і бажання використовувати вказаний сервіс Банку.
- 8.3.** Використання Клієнтом СДО, не виключає можливість здійснення платежів з використанням традиційних паперових документів на паперовому носії.
- 8.4.** Автентифікація Клієнта в СДО обов'язково здійснюється за допомогою ЕЦП (електронно-цифрового підпису) та індивідуального логіна з паролем.
- 8.5.** Банк приймає до виконання електронні платежі, які пройшли без зауважень всі технологічні стадії обробки і розшифровки з використанням відкритих ключів ЕЦП Клієнта. За надання цієї послуги Клієнт зобов'язується здійснювати оплату Банку згідно з Тарифами.
- 8.6.** При обробці електронних документів Банк, у тому числі здійснює перевірку електронного підпису кожного електронного розрахункового документа, та пакета в цілому.

- 8.7.** Клієнт є ініціативною стороною при проведенні електронних платежів, отриманні інформації про статус електронних платіжних документів, в т.ч. з архіву платіжних документів Клієнта за певний період часу, отриманні виписок про стан Рахунків.
- 8.8.** Клієнт має право самостійно здійснювати регенерацію ключів або зміну паролів, що використовуються СДО, у наступних випадках:
- відразу після інсталяції;
 - компрометації ЕЦП;
 - звільнення осіб, що мали доступ до ключів ЕЦП та (або) паролів;
 - в інших випадках, коли виникає необхідність здійснення даних дій.
- 8.9.** При неможливості Клієнтом самостійно здійснити зміну паролів та імені доступу, що використовуються у СДО, Клієнт повинен (письмово) звернутись у Банк для вирішення цього питання.
- 8.10.** Зупинка або відновлення проведення електронних платежів здійснюється Банком на підставі письмової заяви Клієнта у випадку, якщо немає обставин, що перешкоджають цьому (порушення Клієнтом умов цього Договору про договірні умови тимчасова технічна неможливість і т.п.).
- 8.11.** У випадку необхідності, зміни в Регламент робіт вносяться за ініціативою Банку, з письмовим повідомленням про це Клієнта за 5 робочих днів до зміни із зазначенням дати зміни, що планується.
- 8.12.** Клієнт забезпечує безпеку зберігання ЕЦП, виключаючи доступ до нього сторонніх осіб.
- 8.13.** Банк забезпечує захист банківської частини СДО від несанкціонованого доступу третіх осіб і конфіденційності інформації по рахунках Клієнта.
- 8.14.** Банк та Клієнт створюють та узгоджують Акт про прийнятті ЕЦП Клієнта. У випадках їх зміни сторони створюють новий акт.
- 8.15.** Під час вирішення суперечок про правомірність виконаних Банком на підставі електронних документів операцій по Рахунку Клієнта, Банк може надати уповноваженим спеціалістам доступ до баз даних СДО та протоколам зв'язку.
- 8.16.** При відкритті Клієнтом нових Рахунків в Банку управління новими відкритими рахунками здійснюється за допомогою раніше згенерованих ключів електронного підпису.
- 8.17.** Відповідальність за відповідність власників ЕЦП особам, що зазначені Переліку осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися Рахунком Клієнта Банку та відбитком печатки, несе Клієнт.
- 8.18.** Банк має право на виконання періодичних перевірок щодо дотримання Клієнтом вимог захисту інформації на робочих місцях системи дистанційного обслуговування та зберігання носіїв ключової інформації тощо.
- Банк не несе відповідальності за збої в роботі СДО, викликані несправністю ліній зв'язку, відключенням або перебоями в лініях електропередач, несправностями апаратних засобів Клієнта та іншими незалежними від Банку причинами.
- 8.19.** Мінімальні вимоги до забезпечення робочого місця Клієнта:
- IBM сумісна ПЕОМ з встановленою операційною системою Windows XP або версії вище з об'ємом вільного дискового простору не менше 50 Мб та оперативної пам'яті не менше 512МВ;
 - вільний доступ до Internet;
 - принтер (сумісний);
 - USB накопичувач.
- 8.20.** Організація обміну інформацією:
- 8.20.1. для формування клієнтської частини СДО Банк надає Клієнту безпосередньо у Банку установчий комплект файлів;
- 8.20.2. встановлення програмного продукту на робочому місці, налагодження робочого середовища, введення паролів і генерацію ключів ЕЦП в процесі роботи Клієнт виконує самостійно. На прохання Клієнта на етапі встановлення Банк може надати консультативну допомогу. При цьому, спеціаліст Банку виїжджає до Клієнта в узгоджений з Банком час та на умовах, визначених Банком;
- 8.20.3. обмін інформацією між Банком і Клієнтом можливий тільки після здійснення в Банку процедури сертифікації ключів ЕЦП, згенерованих Клієнтом. Під час сертифікації відкриті ключі ЕЦП Клієнта заносяться в базу ключів Банку;
- 8.20.4. Банк має право ініціювати регенерацію ключів ЕЦП Клієнта, повідомивши про це Клієнта не пізніше, ніж за три банківських дні;
- 8.20.5. інформацію про статус відправлених у Банк електронних платіжних документів Клієнт може отримувати за допомогою СДО;
- 8.20.6. після отримання інформації про прийом Банком документів переговори про проходження платежу ведуться з операціоністом, що веде Рахунок Клієнта;
- 8.20.7. контроль проходження платежів Клієнт здійснює за допомогою СДО;

- 8.20.8. якщо реквізити платіжного документа Клієнта заповнені невірно та по цій причині документ не виконаний, Клієнт надсилає новий документ з виправленими реквізитами;
- 8.20.9. порядок подання заяв та інших документів встановлюється згідно внутрішніх положень Банку, платіжні інструкції в іноземній валюті, заяви про купівлю або продаж іноземної валюти можуть бути, оформлені та подаватися Клієнтом до Банку як на паперових носіях, так і у формі електронних розрахункових документів засобами СДО лише у випадках передбачених чинним законодавством України;
- 8.20.10. СДО дозволяє здійснювати створення, шифровку і відправку в Банк платіжних документів, заяви на купівлю і продаж валютних коштів, а також прийом банківських виписок по Рахунках і другої довідкової інформації;
- 8.20.11. Банк додатково надає Клієнту інформаційно-довідкову інформацію (курси валют НБУ, нормативно-довідкові документи і т.п.);
- 8.20.12. при виникненні підозри про несанкціоноване використання коду електронного підпису Клієнта або проведення платежів не уповноваженою на це особою, негайно звістити про це Банк зателефонувавши до Контакт - центр Банку 0 800 50 44 50 (цілодобово, дзвінки по Україні зі стаціонарних телефонів безкоштовні), +38 (044) 247 89 48, + 38 (044) 394 88 00 та у письмовій формі;
- 8.20.13. при недотриманні цього Договору про договірні умови Клієнтом, або при зміні діючого законодавства і нормативних актів України, у частині валютообмінних операцій, Банк має право в односторонньому порядку відключити функцію створення і відправку заяв на купівлю та продаж валютних коштів в СДО, з обов'язковим повідомленням Клієнта про причини такого відключення;
- 8.20.14. Банк може змінювати ім'я (адресу) серверу, за допомогою якого надаються Послуги (при здійсненні роботи через Internet), та припиняти надання Послуг з письмовим повідомленням Клієнта про причини, можливу тривалість припинення Послуг і умови поновлення надання Послуг;
- 8.20.15. у разі необхідності Банк для виконання вимог законодавства у сфері запобігання легалізації доходів/фінансуванню тероризму може направляти Клієнту засобами СДО інформаційні запити/повідомлення (зокрема, щодо необхідності надання документів/інформації на запит Банку, припинення ділових відносин з Клієнтом/закриття Рахунку(ків)), які Клієнт зобов'язаний брати до уваги;
- 8.20.16. Днем отримання Клієнтом такого запиту/повідомлення вважається день його направлення Банком.

9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 9.1.** За несвоєчасне (пізніше наступного робочого дня після отримання відповідного документа, окрім випадків, передбачених чинним законодавством України) чи неправильне списання з вини Банку суми з Рахунку(ів) Клієнта, а також за несвоєчасне зарахування суми, яка належить Клієнту, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,1% (нуль цілих одна десята відсотка) від несвоєчасно або неправильно списаної (зарахованої) суми за кожний день прострочення, але не більше 10% (десять відсотків) суми переказу.
- 9.2.** У випадку не повернення повної суми помилково зарахованих Банком коштів на його Рахунок протягом 3 (трьох) робочих днів від дати, коли Клієнту стало відомо про їх помилкове зарахування на Рахунок(ки), Клієнт сплачує Банку за кожний день прострочення пеню у розмірі 0,1% (нуль цілих одна десята відсотка) від неповернутої суми помилково зарахованих коштів, за весь строк прострочення, але не більше 10% (десяти відсотків) від суми переказу.
- 9.3.** За неодержання Клієнтом замовленої готівки з вини Банку або Клієнта, винна сторона сплачує 0,2% (нуль цілих дві десятих відсотка) від замовленої суми.
- 9.4.** Банк не несе відповідальності за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом документів або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам чинного законодавства України чи в разі відсутності коштів на Рахунок(ах) Клієнта.
- 9.5.** За розголошення Банком інформації, яка відповідно до положень чинного законодавства України становить банківську таємницю, Банк несе відповідальність, передбачену чинним законодавством України.
- 9.6.** Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору про договірні умови, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю невиконуючої Сторони. Такі причини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадське безладдя і таке інше (далі – "форс-мажор"), але не обмежуються ними. "Форс-мажор" автоматично продовжує строк виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання "форс-мажорних"

обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно з наданням підтверджуючих це документів.

9.7. "Форс-мажор" автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання "форс-мажорних" обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно у письмовій формі з наступним наданням підтверджуючих це документів, виданих відповідно до чинного законодавства України уповноваженими на те державними органами або Торгово-Промисловою палатою України.

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

9.9. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунком(ами), якщо такі наслідки пов'язані із виконанням Банком, банками-кореспондентами та іншими особами, що приймають участь в розрахунках/переказах, вимог FATCA, вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів/фінансуванню тероризму, санкційного законодавства, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або не отримані Клієнтом або його контрагентом доходи.

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

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

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

10. ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ

10.1. Усі спори та розбіжності, що виникають між Сторонами за цим Договором про договірні умови підлягають врегулюванню шляхом взаємних консультацій та переговорів.

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

11. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ ЦЬОГО ДОГОВОРУ ПРО ДОГОВІРНІ УМОВИ

11.1. Зміни та доповнення до цього Договору про договірні умови, в т.ч. до Правил та Тарифів вносяться Банком в односторонньому порядку у випадках, не заборонених чинним законодавством України, шляхом їх розміщення на офіційному сайті Банку у новій редакції.

Про такі зміни та доповнення Банк повідомляє Клієнтів шляхом опублікування на офіційній Інтернет-сторінці Банку та/або на інформаційних стендах в установах Банку, та/або в інший спосіб, на вибір Банку:

не пізніше ніж за 30 календарних днів з дати повідомлення Клієнта Банком про відповідні зміни (не включаючи таку дату) для послуг з відкриття та обслуговування карткових рахунків;

не пізніше ніж за 5 банківських днів з дати повідомлення Клієнта Банком про відповідні зміни (не включаючи таку дату) для послуг з відкриття та обслуговування поточних, спеціальних рахунків.

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

11.3. Зміни до Тарифів або зміни умов обслуговування, здійснені згідно п. **11.1.** цього Договору про договірні умови, не потребують додаткового укладення між Банком та Клієнтом угод щодо внесення змін та вступають у силу з дати, вказаної у відповідному повідомленні Клієнта Банком.

11.4. Цей Договір про договірні умови вважається розірваним в разі відмови Банку від Договору про договірні умови у випадку, передбаченому пп. **6.2.6, 6.2.21, 12.4 і 12.8.** цього Договору про договірні умови, та в інших випадках, передбачених цим Договором про договірні умови. Розірвання цього Договору про договірні умови має наслідком закриття Рахунку(ків) Клієнта.

11.5. У випадку відмови Банку від обслуговування Клієнта на умовах цього Договору про договірні умови, у передбачених цим Договором про договірні умови та чинним законодавством України випадках, Банк направляє Клієнту повідомлення про відмову, в якому вказує мотивовані підстави для відмови та встановлює Клієнту строк для проведення ним завершальної операції за Рахунком (ами), що підлягає(ють) закриттю, з переказу залишку(ків) грошових коштів на Рахунок(ки), відкриті в іншому банку/зняття готівкою залишку грошових коштів, які обліковуються на ньому(них), погашення заборгованості перед Банком; або пропонує Клієнту звернутись до установи Банку для отримання належних йому коштів з окремого аналітичного балансового рахунку, на який було зараховано кошти після закриття Рахунку(ів) Клієнта. Сторони за взаємною згодою встановили наступні наслідки відмови Банку від цього Договору про договірні умови: з дня складання повідомлення про відмову Банком від цього Договору про договірні умови, Банк припиняє обслуговування Клієнта за цим Договором про договірні умови. Цей Договір про договірні умови вважається Сторонами розірваним з моменту погашення всіх грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором про договірні умови.

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

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

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

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

12. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ

12.1. Рахунок(ки) Клієнта закривається у наступних випадках: за заявою Клієнта; на підставі відповідного рішення суду; в інших випадках, передбачених чинним законодавством України або цим Договором про договірні умови.

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

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

12.4. Якщо протягом 12 місяців з дня відкриття Рахунку або протягом 12 місяців з дати останньої операції відсутні будь-які операції за Рахунком(ами) та на Рахунку відсутній залишок грошових коштів, Банк має право відмовитися від Договору про договірні умови та закрити Рахунок Клієнта в односторонньому порядку.

12.5. Якщо Банк ініціює в односторонньому порядку закриття Рахунку (ків) на підставі вимог законодавства у сфері запобігання легалізації доходів/фінансуванню тероризму, про що Банк інформує Клієнта шляхом надсилання/вручення офіційного повідомлення, з обов'язковим зазначенням дати відмови та відповідних підстав відмови, то Банк закриває відповідний(ні) Рахунок(ки) у разі наявності залишку коштів на Рахунку(ках) після проведення завершальної(их) операції(й) за таким Рахунком(ами) [з виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із наданими клієнтом реквізитами] або після перерахування коштів на окремий аналітичний балансовий рахунок, визначений самостійно Банком відповідно до облікової політики, для подальшого обліку та повернення коштів Клієнту під час його звернення до Банку.

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

12.7. У випадку закриття окремого Рахунку Клієнта цей Договір про договірні умови вважається Сторонами розірваним щодо такого Рахунку з моменту його закриття. З дати закриття останнього із Рахунків Клієнта, відкритих відповідно до умов цього Договору про договірні умови, Договір про договірні умови вважається таким, що втратив чинність.

12.8. У разі закриття Рахунку Клієнта за ініціативою Банку, при умові відсутності залишку грошових коштів на ньому, арешт, накладений на кошти, не припиняється і документ про арешт продовжує обліковуватися за відповідним позабалансовим рахунком.

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

13. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ ПРО ДОГОВІРНІ УМОВИ ТА ІНШІ УМОВИ

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

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

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

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

13.4. Повідомлення Банком Клієнта, що передбачені цим Договором про договірні умови, вважаються належним чином відправленими, якщо вони направлені за адресою місця проживання/ перебування Клієнта, що вказана в актуальному опитувальнику Клієнта, який знаходиться у Банку в день відправлення повідомлення.

13.5. З моменту приєднання Клієнта до цього Договору про договірні умови, Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, встановленими Законом України «Про банки і банківську діяльність».

13.6. Клієнт, підтверджує, що він як суб'єкт персональних даних до укладення Заяви - Договору був повідомлений про склад і зміст зібраних персональних даних, його права, визначені законодавством про персональні дані, мету збору та обробки персональних даних, про розпорядників та третіх осіб, яким передаються його персональні дані, а також, що він не має заперечень проти такої обробки.

13.7. Клієнт отримав від Банку інформацію, зазначену в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та ознайомлений до моменту акцепту даної публічної пропозиції із інформацією, що визначена статтею 30 Закону України «Про платіжні послуги», яка розміщена на офіційній Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою <https://www.asviobank.ua>.

13.8. З питань захисту прав споживачів фінансових послуг Клієнт має право звертатися до Управління захисту прав споживачів фінансових послуг Національного банку України шляхом направлення звернення в порядку передбаченому на офіційному сайті НБУ за посиланням: Звернення громадян (bank.gov.ua).

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

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

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

13.12. Всі чинні умови відшкодування коштів, що знаходяться на Рахунку зазначаються Банком у Довідці про систему гарантування вкладів для фізичних осіб-підприємців, яка розміщена на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на його сайті -

https://www.asviobank.ua/tl_files/Deposit/dov_fgvfo.pdf, а також на сайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб: <https://www.fg.gov.ua/articles/41406-vkladnikam.html>

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

ПРАВИЛА ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ІНФОРМАЦІЙНОЇ БЕЗПЕКИ ДЛЯ КЛІЄНТА ПРИ ВИКОРИСТАННІ СИСТЕМ ДИСТАНЦІЙНОГО

Для забезпечення безпечної роботи в системі дистанційного банківського обслуговування обов'язковим є дотримання наступних правил:

1. Використовувати лише ліцензійне програмне забезпечення на робочих місцях. Забезпечуйте своєчасне встановлення оновлень безпеки операційної системи, браузерів та програмного забезпечення комп'ютерів. Необхідно встановити надійні паролі доступу на вхід до персонального комп'ютера, забезпечити періодичну зміну цих паролів.
2. Використовувати сучасне ліцензійне антивірусне програмне забезпечення та своєчасно виконувати оновлення антивірусних баз. Наголошуємо, що шкідливе програмне забезпечення здатне перехоплювати будь-які дані з банків, персональних комп'ютерів клієнтів та/або особистих даних держателів ЕПЗ та зберігати/поширювати таку інформацію для подальшого несанкціонованого використання сторонніми особами злочинним шляхом.
3. Не працювати на комп'ютері з правами адміністратора.
4. Обмежити доступ до комп'ютера, що використовується Вами для роботи з системами дистанційного банківського обслуговування (далі - СДБО), сторонніх осіб: як фізичний, так і мережевий.
5. Налаштовуйте окремо мережеве обладнання, корпоративних і персональних комп'ютерів. Доступ до мережі Інтернет обмежуйте «білим списком» сайтів з усіх робочих місць, на яких здійснюється підготовка, підписання та відправлення платіжних документів. У «білий список» повинні включатися виключно перевірені сайти самої організації, банків, податкової служби, інших державних органів, доступ до яких необхідний у виробничому процесі, сервери оновлень системного та антивірусного програмного забезпечення.
6. Унеможливіть відвідування Інтернету з персонального комп'ютеру, на якому здійснюється підготовка та відправка документів до банку. Не відвідуйте сайтів сумнівного змісту та будь-яких інших Інтернет-ресурсів невиробничого характеру (соціальні мережі, конференції та чати, телефонні сервіси т. п.). Не читайте пошту та не відкривайте поштових вкладень до електронних листів, які надійшли від невідомих або підозрілих адресатів. Не слід здійснювати установку та оновлення будь-якого програмного забезпечення не з офіційних сайтів виробників.
7. Якщо робоче місце залишається на деякий час, то потрібно вжити заходи щодо блокування СДБО та самого комп'ютера та вилучати носій з електронно-цифровим підписом (далі - ЕЦП).
8. Мінімізуйте кількість користувачів комп'ютерів, на яких здійснюється підготовка та відправка документів до банку. Доцільно обмежити фізичний доступ до персональних комп'ютерів, на яких здійснюється підготовка та відправка документів у банк (надавати доступ виключно відповідальним працівникам, які безпосередньо уповноважені та мають право проводити роботи з програмним забезпеченням системи СДБО)
9. Після закінчення роботи із системою дистанційного обслуговування обов'язково здійснювати вихід із системи для недопущення використання системи сторонніми особами та вилучати носій з ЕЦП.
10. Не зберігайте файли таємних ключів на жорсткому диску комп'ютера.
11. Не допускайте несанкціонованого використання ключів електронного цифрового підпису, зберігайте ключові носії у спосіб, що виключає несанкціонований доступ до них. Генерацію секретних ключів слід виконувати тільки самостійно. Нікому (у тому числі працівникам банку) не повідомляти та не передавати паролі до особистих секретних ключів. Не записувати і не зберігати паролі разом з носієм ключа (токени, SMART-картки і т.п.).
12. Використовуйте схему підпису платіжних документів двома ЕЦП з двох окремих комп'ютерів.
13. У разі будь-якої підозри на компрометацію ЕЦП системи дистанційного банківського обслуговування необхідно негайно сповіщати про це Банк.

14. Уникати використання для роботи із СДБО комп'ютерів, встановлених у публічних місцях, чужих ноутбуків та комп'ютерів, смартфонів та ін.
15. Не відповідати на підозрілі листи з проханням надіслати секретний ключ електронного цифрового підпису, пароль та інші конфіденційні дані.
16. Обов'язково оновлювати СДБО при появі інформаційного вікна "Доступна нова версія програми!".
17. Авторизація згенерованих відкритих ключів ЕЦП клієнтів проводиться в робочі дні з 9-00 до 18-00.

Окремо звертаємо увагу на те, що Банк ніколи не здійснює розсилку електронних листів з проханням надати конфіденційну інформацію (паролі, доступ до таємних (особистих) ключів, тощо.

В разі недотримання даних Правил Клієнтом, Банк не несе відповідальності за випадки несанкціонованого доступу третіх осіб до рахунків Клієнта та понесені ним в зв'язку з цим збитки фінансового характеру.

Просимо Вас з відповідальністю поставитись до вимог інформаційної безпеки!

Додаток 2 до
Публічної пропозиції АТ «АСВІО БАНК» на укладання
Договору про договірні умови відкриття, обслуговування
та здійснення операцій за
поточними рахунками фізичних осіб



Вх № _____

АТ «АСВІО БАНК»

Від ____ . ____ 202__ р.

АТ «АСВІО БАНК»

*(вказується назва Клієнта, адреса
реєстрації Клієнта)*

контактний номер телефону

ЗАЯВА ПРО ВІДКЛИКАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ІНСТРУКЦІЇ

Прошу відкликати платіжну інструкцію № ____ від « ____ » _____ 20__ року,
що надана до виконання в АТ «АСВІО БАНК» на суму _____. Платник *(ПІБ Клієнта)*

(ПІБ Клієнта) надаю(ємо) свою згоду на здійснення операції з відкликання
платіжної інструкції _____/_____

(підпис) ПІБ

(дата)

(підпис) ПІБ

ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ БАНКІВСЬКОЮ ПЛАТІЖНОЮ КАРТКОЮ

1. Користування БПК та ПІН-кодом

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

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

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

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

1.5. Клієнт повинен підписати БПК на панелі для підпису на зворотній стороні БПК кульковою ручкою в присутності працівника Банку відразу при її отриманні та отримати ПІН-код. Підписи мають відповідати зразку підпису у Заяві-Договорі..

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Втрата БПК або її незаконне використання

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

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

Контакт - центр Банку:

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

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

2.3. Протягом 30 (тридцяти) робочих днів після звернення до Контакт - центру Банку Клієнт повинен надати письмову заяву на адресу Банку щодо втрати/крадіжки БПК та/або ПІН-коду, або відомості про їх незаконне використання. Письмова заява може надійти на адресу Банку рекомендованим

листом або факсовим повідомленням або може бути надана безпосередньо Клієнтом при відвідуванні Банку.

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

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

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

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

3. Виписки з Рахунку

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

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

3.3. У випадку отримання письмової претензії Клієнта щодо спірних операцій, Банк проводить розслідування у строк до 90 (дев'яносто) календарних днів, при цьому у строк, що не перевищує строку, встановленого Законом України «Про звернення громадян», за письмовим запитом Клієнта, інформує його про хід розгляду претензії в письмовій формі. У разі виникнення потреби в проведенні будь-яких додаткових заходів, Банк здійснює такі заходи за наявності письмової згоди Клієнта та після оплати останнім відповідної комісії Банку.

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

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

3.6. Якщо трансакція не була успішно завершена, але була оброблена Платіжною системою, тобто сума такої трансакції була списана з Рахунку, Банк відшкодовує Клієнту суму такої трансакції тільки

після успішного вирішення спору з Платіжною системою або банком - еквайром. Суму вартості послуг Банку, що були списані з Рахунку разом з сумою трансакції та в зв'язку з такою трансакцією, Банком не відшкодовуються.

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

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

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

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

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

4. Термін дії БПК

4.1. Термін дії БПК надрукований на лицьовій стороні БПК. БПК є дійсною до 24-00 години останнього дня вказаного на ній місяця (включно).

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

5. Добові обмеження на суму та кількість операцій з БПК

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

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

ПОРЯДОК ДІЙ БАНКУ В РАЗІ НЕВИКОНАННЯ КЛІЄНТОМ ОБОВ'ЯЗКІВ ЗГІДНО З ДАНИМ ДОГОВОРОМ ПРО ДОГОВІРНІ УМОВИ

В залежності від обставин допущеного Клієнтом порушення та у відповідності із цим Договором про договірні умови, Банк, з метою захисту своїх інтересів, може вчиняти наступні дії:

1. Відповідно до пп. 5.4., 5.5., 5.6. цього Договору про договірні умови:

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

Якщо режим ведення Рахунку не дозволяє Банку списати грошові кошти на виконання грошових зобов'язань Клієнта, Банк списує кошти з будь-якого іншого рахунку Клієнта реквізити якого відомі Сторонам.

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

При цьому витрати, що пов'язані з такою операцією (податки, збори тощо), а також вартість послуги з продажу валюти утримується Банком з Клієнта. Гривневий еквівалент проданої іноземної валюти перераховується Банком на Рахунок Клієнта, який відкрито відповідно цього Договору про договірні умови, та списується Банком в порядку, передбаченому **пунктом 5.4** цього Договору про договірні умови на виконання вимог та зобов'язань за цим Договором про договірні умови.

2. Відповідно до умов п. 6.2.2. цього Договору про договірні умови Банк має право відмовити в прийнятті та виконанні наданої Клієнтом платіжної інструкції, якщо вона оформлена з порушенням законодавства України або не може бути виконано відповідно до законодавства України. Банк у разі відмови в прийнятті наданої ініціатором платіжної інструкції повинен негайно повідомити про це Клієнта із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України. Банк надає Клієнту інформацію, пов'язану з невиконанням платіжної інструкції, оформленої в електронній формі, засобами дистанційної комунікації.

3. Відповідно до умов пп. 6.2.4. – 6.2.13. цього Договору про договірні умови Банк має право:

- відмовити Клієнту у наданні Послуг, зокрема у виконанні наданих Клієнтом платіжних інструкцій у випадках:

- а) якщо на Рахунку Клієнта недостатньо коштів для виконання поданої Клієнтом платіжної інструкції, одночасної сплати Банку разової комісії за надання такої послуги та погашення заборгованості зі сплати періодичної та/або разової комісії у повному обсязі (за наявності такої заборгованості); та/або
- б) якщо запитувані Клієнтом Послуги не передбачені Тарифами для відповідного режиму Рахунку або у

Банка відсутні технічні можливості щодо їх надання; та/або

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

г) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України;

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

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

а) якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що Клієнт виступає від власного імені;

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

в) подання Клієнтом недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману;

г) якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться платіжна операція за фінансовою операцією є неможливим;

г) проведення Клієнтом підозрілої фінансової операції;

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

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

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

з) неподання на вимогу Банку інформації/документів, що стосуються статусу податкового резидентства Клієнта та іншої інформації/документів відповідно до вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору.

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

- зупинити здійснення підозрілих операцій за цього Договору про договірні умови або операцій, які містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України;

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

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

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

а) приймати до виконання платіжну інструкцію Клієнта для виконання міжбанківської платіжної операції в строк до трьох операційних днів, а платіжну інструкцію Клієнта для платіжної операції в межах Банку - в строк до двох операційних днів;

б) у разі необхідності здійснення аналізу фінансової операції та отримання з цією метою від Клієнта відповідних документів/інформації, не зараховувати кошти на рахунок Клієнта в день їх надходження за платіжною операцією на строк до двох операційних днів.

- відмовляти Клієнту у виконанні платіжної операції, якщо Клієнт не подасть до Банку супровідні документи, подання яких передбачене чинним законодавством разом із платіжною інструкцією;

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

- відмовитись від виконання платіжної інструкції в іноземній валюті або в гривні в електронному вигляді та/або на паперовому носії, якщо Клієнт не надав документи та відомості, що потрібні для виконання Банком функцій агента валютного нагляду та з'ясування суті діяльності, фінансового стану, або умисно подав неправдиві відомості про себе.

4. Відповідно до п. 6.2.18. цього Договору про договірні умови Банк має право відмовити Клієнту у видачі готівкових коштів у випадках:

- неподання Клієнтом попередньої касової заявки на отримання готівкових коштів, подання якої є обов'язковим у випадку, встановленому в п. 3.12. цього Договору про договірні умови;

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

- заповнення грошового чека з виправленнями та/або помилками.

5. Відповідно до п. 6.2.20. цього Договору про договірні умови:

У випадку порушення Клієнтом своїх зобов'язань з оплати Послуг Банку за цим Договором про договірні умови, Банк має право відмовитись від цього Договору про договірні умови та розірвати його в односторонньому порядку, передбаченому п. 11.5. цього Договору про договірні умови, що матиме наслідком закриття Рахунку(ів) Клієнта.

6. Відповідно до п. 7.12. цього Договору про договірні умови Банк має право не зараховувати кошти в строки визначені в пунктах 7.10.7-11 та 2.12. Договору про договірні умови на рахунок Клієнта у разі необхідності здійснення аналізу фінансової операції та отримання з цією метою від Клієнта додаткових відповідних документів/інформації відповідно до вимог підпункту 6.2.10 б). Строк зарахування коштів на рахунок клієнта в такому випадку не повинен перевищувати два операційних дні.

7. Відповідно до п. 9.1. цього Договору про договірні умови:

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

8. Відповідно до п. 9.2. цього Договору про договірні умови:

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

9. Відповідно до п. 9.3. цього Договору про договірні умови:

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

10. Відповідно до п. 9.12. цього Договору про договірні умови:

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

11. Відповідно до п. 11.5. цього Договору про договірні умови:

У випадку відмови Банку від обслуговування Клієнта на умовах цього Договору про договірні умови, у передбачених цим Договором про договірні умови та чинним законодавством України випадках, Банк направляє Клієнту повідомлення про відмову, в якому вказує мотивовані підстави для відмови та встановлює Клієнту строк для проведення ним завершальної операції за Рахунком (ами), що підлягає(ють) закриттю, з переказу залишку(ків) грошових коштів на Рахунок(ки), відкриті в іншому банку/зняття готівкою залишку грошових коштів, які обліковуються на ньому(них), погашення заборгованості перед Банком; або пропонує Клієнту звернутись до установи Банку для отримання належних йому коштів з окремого аналітичного балансового рахунку, на який було зараховано кошти після закриття Рахунку(ів) Клієнта. Сторони за взаємною згодою встановили наступні наслідки відмови Банку від цього Договору про договірні умови: з дня складання повідомлення про відмову Банком від цього Договору про договірні умови, Банк припиняє обслуговування Клієнта за цим Договором про договірні умови. Цей Договір про договірні умови вважається Сторонами розірваним з моменту погашення всіх грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором про договірні умови.

12. Відповідно до п. 12.4. цього Договору про договірні умови:

Якщо протягом 12 місяців з дня відкриття Рахунку або протягом 12 місяців з дати останньої операції відсутні будь-які операції за Рахунком(ами) та на Рахунку відсутній залишок грошових коштів, Банк має право відмовитися від Договору про договірні умови та закрити Рахунок Клієнта в односторонньому порядку.

13. Відповідно до п. 12.6. цього Договору про договірні умови:

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