

РОЗДІЛ 2 УМОВИ ТА ПРАВИЛА НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ЮРИДИЧНИМ ОСОБАМ ПО РАХУНКАХ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ ІЗ ВИКОРИСТАННЯМ КОРПОРАТИВНИХ ПЛАТІЖНИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Діють з 26 травня 2023 року

1. ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ

1.1. **Авторизаційний ліміт** – ліміт суми коштів на проведення операцій із застосуванням платіжного інструменту за добу, а саме: на операції зняття готівкових коштів (в банкоматах, касах банків), на операції з оплати за товари/послуги, на операції, що здійснюються через системи електронної комерції оплата за товари/послуги у мережі інтернет.

1.2. **Авторизація** - процедура отримання дозволу на проведення операції із використанням платіжного інструменту.

1.3. **Активация платіжного інструменту** – процедура отримання доступу до платіжного інструменту, активация його дії, в порядку визначеному цим Договором.

1.4. **Активний платіжний інструмент** – платіжний інструмент, за яким не заборонене проведення операцій та не закінчений термін його дії.

1.5. **Анулювання платіжного інструменту** – припинення Банком дії платіжного інструменту до закінчення строку його дії у випадках, передбачених цим Договором.

1.6. **Банк** – АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».

1.7. **Робочий день** – вважається день, що не є святковим або вихідним, протягом якого Банк надає платіжні послуги Клієнтам.

1.8. **Банкомат** – програмно-технічний комплекс самообслуговування, що дає змогу Держателю платіжного інструменту здійснити самообслуговування за операціями отримання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, отримання інформації про стан рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу в межах передбачених чинним законодавством та положеннями цього Договору.

1.9. **Виписка** – звіт про стан Рахунку та рух коштів за певний період, який надається Банком Клієнту.

1.10. **Витратна сума** – сума коштів, доступна Держателю для здійснення операцій із використанням платіжного інструменту. Витратна сума розраховується як сума залишку на Рахунку за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів.

1.11. **Втрата корпоративного платіжного інструменту (протиправне заволодіння платіжним інструментом)** – неможливість здійснення Держателем контролю (володіння) платіжним інструментом, неправомірне заволодіння та/або використання платіжного інструменту чи його реквізитів та/або індивідуальної облікової інформації.

1.12. **Втрата індивідуальної облікової інформації** - неможливість використання Клієнтом та/або Держателем індивідуальної облікової інформації, неправомірне заволодіння та/або використання чи загроза заволодіння та/або використання іншими особами індивідуальної облікової інформації або її компонентів.

1.13. **Голосова ідентифікація** – процедура підтвердження Уповноваженої особи Клієнта/Держателя, що здійснюється Банком при зверненні Уповноваженої особи Клієнта/Держателя до Контакт-центру Банку або до визначеної Банком юридичної особи (клієнтської підтримки Банка-Спонсора, відповідно до укладених між Банком та Банком-Спонсором договорів) шляхом звірки відповідної інформації, що зазначена Клієнтом / Уповноваженою особою Клієнта у Заяві про відкриття рахунку, Списку держателів корпоративних платіжних інструментів або відповідних заявах за формами, встановленими Банком, та яка включена до баз даних Банку, даним, що повідомляються Уповноваженою особою Клієнта Держателем Контакт-центру Банку.

1.14. **Держатель** корпоративного платіжного інструменту (Держатель) – уповноважена особа Клієнта, довірена особа Клієнта, на ім'я якої виготовлений корпоративний платіжний інструмент та яка на законних підставах використовує платіжний інструмент або його реквізити для ініціювання платіжної операції або здійснює інші операції, визначені цим Договором.

1.15. **Довірена особа Клієнта** – фізична особа, що має трудові або цивільно-правові відносини з Клієнтом та включена Клієнтом до Списку держателів корпоративних платіжних інструментів, яка має право здійснювати операції за Рахунком, із використанням Корпоративного платіжного інструменту, емітованого на ім'я такої фізичної особи.

1.16. **Договір** – цей Договір (Розділ 1 та Розділ 2 разом) з усіма додатками, змінами та доповненнями до нього.

1.17. Додатковий корпоративний платіжний інструмент – платіжний інструмент, емітований Банком до Рахунку на ім'я Довіреної особи Клієнта. Випуск Додаткового корпоративного платіжного інструменту здійснюється на підставі Списку держателів корпоративних платіжних інструментів Клієнта згідно умов цього Договору.

1.18. Еквайринг – платіжна послуга, що полягає у прийнятті платіжних інструментів, результатом якої є переказ коштів отримувачу та/або видача коштів у готівковій формі.

1.19. Еквайрингова установа (еквайр) – надавач платіжних послуг, який надає послугу еквайрингу платіжних інструментів та має ліцензію на надання такої послуги.

1.20. Звітний місяць - місяць, який передує даті виконання зобов'язань Клієнта перед Банком.

1.21. Імпринтер – пристрій, призначений для перенесення рельєфних реквізитів платіжного інструменту на сліп.

1.22. Індивідуальна облікова інформація - індивідуалізований набір інформації, що надається Банком Держателю для цілей автентифікації.

1.23. Клієнт – юридична особа, з якою Банк уклав цей Договір про відкриття Рахунку, за яким здійснюються платіжні та/або інші операції із використанням корпоративного платіжного інструменту.

1.24. Контакт-центр Банку – це структурний підрозділ Банку або клієнтська підтримка Банка-Спонсора (визначена Банком юридична особа, відповідно до укладених між Банком та Банком-Спонсором договорів), що за допомогою телефонного зв'язку проводить процедуру голосової ідентифікації Уповноваженої особи Клієнта/ Держателя та, у разі успішного проходження такої процедури, приймає звернення/повідомлення/дистанційні розпорядження Уповноваженої особи Клієнта/ Держателя та надає Клієнту послуги, визначені цим Договором, як послуги, що можуть надаватися через Контакт-центр Банку. Номери телефону Контакт-центру Банку: 0800501800 (у робочий час), 0800504450 (24/7).

1.25. МПС – міжнародна платіжна система Mastercard.

1.26. Міжнародний стоп-список – список номерів Платіжних інструментів, за якими заборонено проведення операцій в регіонах обслуговування Mastercard (як правило, застосовується для операцій без проведення авторизації).

1.27. Неактивний Рахунок – Рахунок, по якому відсутні операції протягом 6 календарних місяців поспіль (за виключенням операцій зі списання Банком заборгованості Клієнта перед Банком, в тому числі комісій).

1.28. Несанкціонований овердрафт або Несанкціонована заборгованість – заборгованість Клієнта перед Банком, що не обумовлена Договором і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення, яка виникає внаслідок перевищення Клієнтом Витратної суми без погодження Банком (зокрема, у випадках, коли операції здійснюються без авторизації; в результаті курсових різниць, коли розрахунки за операціями виконуються у валюті, відмінній від валюти рахунку тощо). Виникнення несанкціонованої (технічної) заборгованості допускається згідно з Правилами МПС.

У разі виникнення несанкціонованого овердрафту Клієнт зобов'язується повернути Банку заборгованість, а також сплатити штраф/пеню за користування несанкціонованим овердрафтом, відповідно до умов договору та чинних тарифів Банку;

1.29. Номер мобільного телефону Клієнта – номер, зазначений Клієнтом у відповідному Розділі 1 цього Договору, який повідомляється Клієнтом та використовується для sms-інформування про стан Рахунку тощо.

1.30. Операційний день Банку – діяльність Банку протягом робочого дня Банку, що пов'язана з реєстрацією, перевірянням, вивірянням, обліком, контролем операцій (у тому числі прийманням від Клієнтів документів на переказ і документів на їх відкликання та здійснення їх оброблення, передавання та виконання) з відображенням їх у балансі Банку.

1.31. Основний корпоративний платіжний інструмент – платіжний інструмент, емітований Банком до Рахунку на ім'я Уповноваженої особи Клієнта. Випуск Основного корпоративного платіжного інструменту здійснюється на підставі заяви про відкриття поточного рахунку, операції за яким можуть здійснюватися із використанням платіжного інструменту суб'єкта господарювання або особи, що провадить незалежну професійну діяльність (по тексту Договору – Заява про відкриття рахунку) згідно умов цього Договору.

1.32. Перевипуск корпоративного платіжного інструменту (Перевипуск) – емісія нового платіжного інструменту, для заміни платіжного інструменту, що був емітований раніше на підставі цього Договору, в зв'язку з припиненням його дії, пошкодженням або Втратою / крадіжкою платіжного інструменту, вимогами та правилами МПС тощо.

- 1.33. **ПІН** – персональний ідентифікаційний номер - комбінація цифр, літер або літер і цифр, потрібна для автентифікації держателя під час здійснення операцій із використанням платіжного інструменту.
- 1.34. **Платіжна операція** - дія, ініційована Уповноваженою особою Клієнта/Держателем з метою внесення або зняття готівки з Рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі із використанням платіжного інструменту за рахунком та/або інші дії із використанням платіжного інструменту або його реквізитів для оплати вартості товарів (робіт, послуг), а також інші операції, передбачені законодавством і цим Договором. Платіжні операції здійснюються за допомогою платіжних пристроїв (банкоматів, платіжних терміналів, програмно-технічного комплексу самообслуговування (ПТКС) та інших платіжних пристроїв) та через інші канали, передбачені чинним законодавством України та правилами платіжних систем.
- 1.35. **Платіжний інструмент (корпоративний платіжний інструмент)** - персоналізований засіб, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених цим Договором. Для цілей цього договору під платіжним інструментом мається на увазі картка.
- 1.36. **Правила користування платіжним інструментом (Правила)** – є невід’ємною частиною цього Договору та є обов’язковими до виконання Клієнтом та/або Держателями.
- 1.37. **Призупинення (блокування) дії платіжного інструменту** – тимчасова неможливість здійснення операцій із використанням платіжного інструменту внаслідок виникнення обставин, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України.
- 1.38. **Продукт Банку (Продукт)** – це певна послуга або комплекс послуг, які Банк пропонує до надання Клієнтам, та які мають окреме найменування, окремі Тарифи, умови обслуговування тощо та затверджені компетентним органом Банку.
- 1.39. **Примірник договору** – оригінальний примірник договору для кожної сторони договору.
- 1.40. **Рахунок, операції за яким здійснюються із використанням платіжного інструменту (Рахунок)** – поточний рахунок, який відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання коштів і виконання платіжних операцій, в т.ч. за допомогою платіжного інструменту, емітованого Банком, у відповідності до чинного законодавства та цього Договору.
- 1.41. **Розрахунковий день** – останній день Розрахункового періоду/циклу, в який Банк здійснює нарахування та списання процентів та/або комісій, нарахованих за Розрахунковий періоду/цикл.
- 1.42. **Розрахунковий документ** - документ за операціями, виконаними Банком за допомогою Платіжного інструменту чи інший документ, який підтверджує здійснення операції із використанням Платіжного інструменту відповідно до чинного законодавства України.
- 1.43. **Розрахунковий цикл** – період з першого календарного дня (включно) наступного за останнім робочим днем попереднього календарного місяця по останній робочий день (включно) поточного календарного місяця, в який Банк щоденно здійснює облік будь-яких операцій по Рахунку Клієнта та за який формує виписку про рух грошових коштів по Рахунку.
- 1.44. **Ризикові операції** - операції за Платіжним інструментом Держателя, які визначаються Банком за критеріями, встановленими чинним законодавством України та/або правилами міжнародних платіжних систем, виходячи з вірогідності можливого шахрайства та/або порушення вимог законодавства.
- 1.45. **Система (iFOBS)** – прикладна інтерактивна система фронт-офісного обслуговування Клієнта Банку iFOBS.
- 1.46. **Строк дії Платіжного інструменту** – період у часі, який починається із дати випуску або перевипуску Платіжного інструменту і закінчується у останній календарний день місяця, вказаного на платіжному інструменті.
- 1.47. **Стоп-список** - перелік платіжних інструментів, складений за певними їх реквізитами, за якими заборонене проведення операцій.
- 1.48. **Суми заблокованих, але не списаних/зарахованих коштів** – суми коштів, що обліковуються на Рахунку, але є недоступними для використання Держателем внаслідок їх резервування для розрахунків. Кошти обліковуються на Рахунку з моменту Авторизації до моменту надходження фінансового документу, що є підставою для їх переказу для розрахунків за здійсненою платіжною операцією. У разі ненадходження фінансового документу кошти розблоковуються у термін, встановлений умовами відповідної Платіжної системи та Банком і стають доступними для використання.
- 1.49. **CVV2 або SVC2 код** – тризначний або чотиризначний код перевірки достовірності платіжного інструменту, який є одним із стандартних параметрів використання платіжних інструментів, емітованих Банком.

1.50. Уповноважена особа Клієнта – керівник Клієнта або інша особа, яка має право на розпорядження Рахунком Клієнта, відкритого на підставі цього Договору, що включена Клієнтом до наданого Банку переліку осіб, що мають право розпоряджатися Рахунком.

Терміни, що не визначені цим Договором, вживаються у значеннях, встановлених чинним законодавством України.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Відкриття та ведення, використання та закриття Рахунків в Банку за участю Клієнта, здійснюються на підставі укладеного між Банком і Клієнтом Договору про відкриття рахунку, операції за яким можуть здійснюватися із використанням корпоративних платіжних інструментів (надалі – Договір), що складається із двох розділів: індивідуальної частини Договору - Розділ 1 «Загальні умови Договору» та публічної частини Договору - Розділ 2 «Умови та правила надання банківських послуг юридичним особам по рахунках, операції за якими можуть здійснюватися із використанням корпоративних платіжних інструментів».

2.2. Корпоративний платіжний інструмент надається фізичним особам – Уповноваженим особам Клієнта та/або Довіренним особам Клієнта, які мають трудові або цивільно-правові відносини з Клієнтом, з повним або частковим доступом до Рахунку в межах встановленого Авторизаційного ліміту.

2.3. За умовами цього Договору Клієнт обирає вид Продукту для Рахунку (Тарифний пакет), що надається Банком, з переліку Продуктів (Тарифних пакетів), які розміщені на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет: www.creditwest.ua та які є чинними на дату звернення Клієнта до Банку за наданням послуг. Вид Продукту (Тарифний пакет) та вид Платіжного інструменту, обирається Клієнтом в Заяві про відкриття рахунку) та відображається в Розділі 1 цього Договору.

2.4. Цей Договір вважається укладеним після підписання Клієнтом та Банком Розділу 1 цього Договору.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ.

3.1. Згідно із цим Договором Банк зобов'язується відкрити Клієнтові Рахунок та обслуговувати такий Рахунок з урахуванням особливостей, визначених цим Договором, а також видати Основний корпоративний платіжний інструмент Уповноваженій особі, вказаній в Заяві про відкриття рахунку, та Додаткові корпоративні платіжні інструменти особам, вказаним у Списку держателів корпоративних платіжних інструментів, наданих Клієнтом Банку, після їх ідентифікації та верифікації Банком, зі строком дії, що визначений на лицьовому боці корпоративних платіжних інструментів та ПІН-кодом до них. ПІН-код видається у запечатаному ПІН-конверті або надсилається засобами мобільного зв'язку на номер мобільного телефону Держателя.

3.2. Банк зобов'язується в порядку та на умовах, встановлених цим Договором та протягом строку дії корпоративного платіжного інструменту, забезпечити здійснення Клієнтом платіжних операцій по Рахунку із використанням корпоративного платіжного інструменту.

3.3. Банк зобов'язується здійснювати обслуговування Клієнта за Рахунком та надавати послуги згідно з законодавством України, нормативно-правовими актами Національного Банку України, правилами МПС та цим Договором, за умови оплати послуг Банку за діючими Тарифами.

3.4. Корпоративний платіжний інструмент є власністю Банку і надаються Клієнту в тимчасове користування на умовах цього Договору.

4. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОPIН.

4.1. Клієнт має право:

4.1.1. Самостійно визначати осіб, які мають право здійснювати платіжні та/або інші операції за Рахунком з використанням корпоративного платіжного інструменту з урахуванням умов цього Договору, надавши Банку Список держателів корпоративних платіжних інструментів.

4.1.2. Вимагати здійснення операцій із використанням Платіжного інструменту та надання інших, передбачених Договором, послуг у відповідності до чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та правил МПС. Перевипуск платіжного інструменту здійснюється за письмовою Заявою Уповноваженої особи Клієнта.

4.1.3. Подавати до Банку Заяву про перевипуск Платіжного інструменту.

4.1.4. Звертатися до Банку щодо виконання Сторонами умов даного Договору, з питань надання консультацій за цим Договором, обслуговування Рахунку та/або використання Платіжного інструменту у порядку, що передбачений даним Договором.

4.1.5. Розпоряджатися коштами, що знаходяться на Рахунку з дотриманням норм чинного законодавства, цього Договору та правил МПС. Операції за Рахунком можуть бути зупинені або обмежені виключно на підставах, встановлених чинним законодавством України та цим Договором.

4.1.6. Поповнювати Рахунок способами, що не суперечать чинному законодавству України та нормативно-правовим актам Національного банку України, у валюті Рахунку в готівковій формі через касу Банку в установленому порядку або в безготівковій формі шляхом перерахування коштів з власного поточного рахунку на транзитний рахунок Банку.

4.1.7. Звернутися до Банку з клопотанням про надання діючих програм щодо надання інших банківських послуг по Рахунку.

4.1.8. Звернутися до Банку із заявами та/або платіжними інструкціями про:

- а) зміну номера телефону для отримання sms-повідомлень,
- б) зміну встановлених авторизаційних лімітів на проведення операцій із застосуванням корпоративного платіжного інструменту на певний термін, чи на строк дії платіжного інструменту, зокрема, але не виключно на розрахунки в мережі інтернет. При цьому, у випадку такої зміни, ризику незаконного здійснення платіжних операцій із використання Корпоративного платіжного інструменту покладаються виключно на Клієнта.
- в) випуск/перевипуск Основного та Додатково корпоративного платіжного інструменту,
- г) закриття Рахунку,
- д) безготівкове перерахування коштів на інший власний рахунок,
- є) блокування платіжного інструменту з ініціативи Клієнта/Довіреної особи клієнта,
- е) надання інформації за Рахунком у вигляді SMS –інформування.

Застереження.

Дійсним Сторони домовились, що заява (заяви), подані на підставі п.4.1.8. Розділу 2 цього Договору, які акцептовані Банком, вважаються правочином, щодо зміни / доповнення умов Договору або додатків до нього у відповідності із умовами, що запропоновані такою заявою. Змінені умови Договору, визначені у відповідній заяві, набирають чинності з дати акцептування такої Заяви Банком (підпису уповноваженої особи Банку на Заяві) та не потребують підписання додаткової угоди до Договору, а заява, яка подана Клієнтом та акцептована Банком на підставі п. 4.1.8. Розділу 2 цього Договору вважатиметься невід'ємною частиною цього Договору.

4.1.9. Через Держателя - Довірену особу Клієнта/Уповноважену особу Клієнта має право змінити ПІН до корпоративного платіжного інструменту в банкоматах Банку та АТ «Укресімбанк» необмежену кількість разів протягом строку дії платіжного інструменту.

Перша зміна ПІНу здійснюється безкоштовно.

4.1.10. Отримувати щомісячні виписки за Рахунком на першу вимогу Клієнта.

4.1.11. Отримувати довідки про стан Рахунку за телефоном Контакт-центру Банку, а саме: про стан Рахунку, залишок за Рахунком, платежі або іншу інформацію, що може бути надана Банком по телефону, за умови проходження Уповноваженою особою Клієнта/Довіреною особою Клієнта/Держателем голосової ідентифікації у порядку, встановленому цим Договором.

4.1.12. Оскаржувати через Банк будь-які операції по Рахунку, відображені у виписці, шляхом надсилання до Банку відповідної письмової претензії не пізніше 30 (тридцять) календарного дня наступного за днем виконання операції. У випадку не отримання Банком претензії у встановлений цим пунктом строк, всі операції за Рахунком вважаються підтвердженими і надалі не можуть бути оскаржені через Банк.

4.1.13. Оскаржувати через Банк не більше 5 (п'яти) операції, здійснених в мережі Інтернет або мережі послуг поштового зв'язку без пред'явлення Платіжного інструменту. Претензії щодо операцій, які перевищують визначену у цьому пункті кількість, приймаються Банком до розгляду у порядку, передбаченому Договором та тільки за умови перевипуску Платіжного інструменту. За перевипуск Платіжного інструменту з рахунку Клієнта стягується комісія відповідно до діючих Тарифів.

4.1.14. Ініціювати закриття Рахунку до закінчення строку дії Платіжного інструменту з письмовим повідомленням про це Банк не менше, ніж за 45 (сорок п'ять) календарних днів до запланованої дати закриття Рахунку та з обов'язковим поверненням протягом вказаного строку, до Банку всіх платіжних інструментів, виданих до такого Рахунку.

4.1.15. Одержувати від Банку інформацію про: максимальний час виконання платіжної операції; комісійні винагороди та інші збори, які Клієнт має сплатити у процесі виконання платіжної операції, та загальну суму коштів, необхідних для виконання платіжної операції.

4.1.16. Отримувати від Банку інформацію щодо виконаної операції в обсязі передбаченому чинним законодавством частіше ніж 1 раз на календарний місяць за плату передбачену Тарифами

Банку.

4.2. Клієнт зобов'язаний:

4.2.1. Повідомляти Банк про зміни, що відбулися у відомостях та документах, наданих Клієнтом Банку при проведенні належної перевірки Клієнта (зокрема але не виключно, до установчих та/або реєстраційних документів, зміну структури власності, у т. ч. кінцевих бенефіціарних власників, зміну юридичної та/або поштової адреси, зміну осіб, що мають право підпису розрахункових документів, а також будь-яких інших відомостей, наданих Клієнтом в анкеті/опитувальнику Банку, наявність розбіжностей між відомостями про кінцевого бенефіціарного власника поданого до Банку та відомостями про кінцевого бенефіціарного власника поданого до ЄДР), зміни інформації щодо наявності зв'язку Клієнта із політично значущими особами, членами їх сімей та/або особами, пов'язаними з такими політично значущими особами або з особами, щодо яких застосовані міжнародні санкції, персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції РНБОУ), у т. ч. щодо кінцевих бенефіціарних власників Клієнта тощо), зміни інформації щодо наявності у володінні Клієнта активів щодо яких фізична або юридична особа, до якої застосовані санкції, може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ними, внесення змін до відомостей про Клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Таке повідомлення має бути здійснено якнайшвидше без необґрунтованої затримки, але в будь-якому разі має бути подано або надіслано в Банк у письмовому вигляді з додаванням анкети/опитувальника з внесеними до нього відповідними змінами, не пізніше 10 (десяти) календарних днів з дня настання події, коли такі зміни відбулися. На вимогу Банку Клієнт зобов'язаний надати до Банку документи, що підтверджують зміни, які відбулися.

4.2.2. Надати Банку Список держателів корпоративних платіжних інструментів, в тому числі ідентифікаційні дані довірених осіб для випуску корпоративних платіжних інструментів а також документи для проведення Банком ідентифікації та верифікації довірених осіб.

4.2.3. Надавати Банку чинні документи та/або належним чином засвідчені їх копії, достовірні та актуальні відомості, необхідні для здійснення Банком заходів з належної перевірки Клієнта, моніторингу ділових відносин/ фінансових операцій Клієнта (у тому числі інформацію про джерела статків (багатства) та джерела походження коштів, пов'язаних з фінансовими операціями) та/або інші документи та відомості, які витребує Банк для виконання ним інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Інформація та/або документи мають бути надані не пізніше 10 (десяти) календарних днів з дати отримання письмової вимоги від Банку або в інші строки передбачені письмовою вимогою Банку.

4.2.4. Надавати, у встановлені Банком строки, на його письмовий запит дійсні та достовірні документи, відомості, інформацію, пояснення необхідні для здійснення Банком заходів належної перевірки Клієнта, додаткових заходів належної перевірки Клієнта/ посиленних заходів належної перевірки Клієнта/ актуалізації інформації про Клієнта, Довірених осіб Клієнта, Уповноважених осіб Клієнта, а також документи, відомості, інформацію, пояснення щодо діяльності Клієнта та його фінансовий стан, та іншу необхідну інформацію/ документи для виконання Банком законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.2.5. Використовувати Рахунок виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України, в тому числі відповідно до режиму використання Рахунку, що визначений діючими нормативно-правовими актами України, з яким Клієнт ознайомлений, які йому зрозумілі та які Клієнт зобов'язується виконувати. Крім того, протягом строку дії Договору Клієнт зобов'язується ознайомлюватись зі змінами до нормативно-правових актів України, що регулюють порядок використання Рахунку та/або порядок здійснення будь-яких платіжних операцій за Рахунком, та у випадку внесення змін до відповідних нормативно-правових актів України, Клієнт також зобов'язується дотримуватися вказаних норм та беззаперечно їх виконувати. Клієнт розуміє та погоджується з тим, що у випадку ініціювання Клієнтом платіжної операції, яка суперечить режиму використання Рахунку та/або може призвести до порушення будь-яких інших норм чинного законодавства України, Банк має право відмовити Клієнту у проведенні такої операції. При цьому, Банк не несе відповідальності за відмову у проведенні відповідної платіжної операції, та, відповідно, не відшкодовує пов'язані з такою відмовою збитки Клієнтові та/або будь-яким третім особам. У разі порушення Клієнтом умов Договору та/або вимог чинного законодавства України що регулює порядок користування відповідним Рахунком, в тому числі в частині режиму використання рахунку,

Клієнт самостійно несе будь-яку відповідальність за такі дії в порядку, передбаченому законодавством України. Клієнт погоджується з тим, що у випадку надходження на Рахунок Клієнта грошових коштів внаслідок ініціювання Клієнтом або будь-якими третіми особами платіжної операції, яка суперечить режиму його використання та/або будь-яким іншим нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовити у здійсненні відповідної операції та повернути грошові кошти того ж дня (або наступного Робочого дня Банку при надходженні грошових коштів після закінчення Операційного дня) на рахунок, з якого вони надійшли, як помилково перераховані.

4.2.6. Здійснювати платіжні операції з використанням корпоративного платіжного інструменту у відповідності із законодавством України, Договором, Правилами користування платіжним інструментом та правилами МПС.

4.2.7. Сплачувати комісію Банку за надання послуг за цим Договором згідно встановлених Тарифів. Оплата послуг Банку здійснюється Клієнтом в момент отримання відповідної послуги, або у інший строк, якщо такий визначений згідно Тарифів, в тому числі, але не виключно, авансом. Зміна Тарифів здійснюється в порядку, встановленому цим Договором. Підписанням цього Договору, Клієнт підтверджує, що він належним чином ознайомлений з Тарифами Банку до підписання цього Договору, погоджується з ними та з порядком їх зміни. Комісія Банку сплачується у гривнях.

Застереження:

Тарифи встановлюються/змінюються Банком та оприлюднюються не менше ніж за 30 днів на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку, а також на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет: www.creditwest.ua.

Підписанням цього Договору Сторони погодили наступний порядок зміни діючих Тарифів:

Не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін Банк вносить пропозицію про зміну Тарифів із зазначенням дати набуття чинності такими змінами одним із наступних способів (за вибором Банку):

- направлення повідомлення поштою на адресу Клієнта, що вказана в Розділі 1 цього Договору або письмово повідомлена Клієнтом; або
- в електронному вигляді на адресу електронної пошти, що вказується Клієнтом при відкритті рахунку в анкеті або в Розділі 1 цього Договору або за допомогою системи iFOBS; або
- засобами сервісу «Вчасно», або
- шляхом опублікування такої інформації на офіційному сайті Банку web-сторінці www.creditwest.ua та/або розміщення відповідного повідомлення на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку.

Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну Тарифів в операційній залі та/або на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет, в поштової скриньці (поштовому відділенні) Клієнта, системі iFOBS, електронній пошті Клієнта, обліковому записі сервісу «Вчасно».

В разі, якщо Клієнт протягом 30 (Тридцять) календарних днів з моменту винесення Банком відповідної пропозиції не звернувся до відповідного суду із позовом щодо вирішення розбіжностей між Банком та Клієнтом стосовно зміни Тарифів, вважається, що пропозиція Банку відносно зміни Тарифів прийнята Клієнтом відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України.

При цьому встановлений у цьому Застереженні 30 денний строк щодо оприлюднення встановлення/змін до Тарифів на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку, а також на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет: www.creditwest.ua, не розповсюджуються на випадки, коли зміни до Тарифів не передбачають збільшення вартості послуг Банку/Тарифів/стосуються лише технічних параметрів платіжних інструментів (заміна типу/класу платіжного інструменту, МПС тощо). Зміни до Тарифів, що визначені в даному абзаці цього Застереження, набувають чинності з дня наступного їх оприлюднення на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку, а також на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет: www.creditwest.ua

4.2.8. Не використовувати Рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням корпоративних платіжних інструментів, для виплати заробітної плати, інших видів соціальних виплат і допомоги.

4.2.9. Відповідати за наслідки платіжних операцій, здійснених Держателями з використанням корпоративних платіжних інструментів, в тому числі за наслідки, що можуть виникнути в зв'язку з

порушенням чинного законодавства України щодо обмежень, встановлених для готівкових розрахунків в тому числі цільового використання готівкових коштів.

4.2.10. Забезпечити особисте користування корпоративним платіжним інструментом Держателем/Довіреною особою, на ім'я якої вона емітована, неможливість надання корпоративного платіжного інструменту в користування третім особам та вживати всіх необхідних заходів для запобігання його Втраті.

4.2.11. Нікому не повідомляти ПІН-код, зберігати його у таємниці, щоб ні за яких умов він не став відомим третій особі та забезпечити неможливість повідомлення Держателем ПІН-код третім особам. У випадку розголошення Клієнтом/Держателем ПІН-коду Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за здійснені платіжні операції по Рахунку Клієнта, в тому числі операції, що здійснені будь-якими третіми особами.

4.2.12. Вчасно розмішувати на Рахунку кошти, достатні для здійснення всіх необхідних платіжних операцій, в тому числі й тих, які необхідні для виконання зобов'язань за цим Договором. При виявленні бажання, зняти готівкою в касі Банку з гривневого Рахунку одноразово суму гривень, що не перевищує суму, встановлену Тарифами Банку та/або внутрішніми документами Банку на підставі нормативних актів НБУ, та яка доведена до відома Клієнта, письмово попередити Банк за 1 (один) робочий день (без врахування вихідних і святкових днів) до дня здійснення операції щодо видачі готівки.

4.2.13. У разі виникнення Несанкціонованого овердрафту, повернути Банку заборгованість, а також сплатити штраф/пеню за користування Несанкціонованим овердрафтом, який нараховується на суму заборгованості із розрахунку фактичної кількості днів прострочення, починаючи з дня виникнення заборгованості до дня її погашення у повному обсязі або до дати закриття Рахунку (залежно від того, яка дата наступить раніше), у розмірі, визначеному Тарифами Банку. Підписанням цього Договору, Клієнт надає згоду Банку здійснювати списання, за яким Банк є отримувачем коштів, суми штрафу/пені за користування Несанкціонованим овердрафтом з Рахунку.

4.2.14. Ознайомити всіх Держателів до отримання ними корпоративних платіжних інструментів з умовами цього Договору та Правилами користування платіжним інструментом.

4.2.15. Не рідше одного разу на місяць одержувати в Банку виписку за Рахунком.

4.2.16. Ознайомлювати Держателів з операціями виконаними із використанням корпоративних платіжних інструментів, емітованих на їх ім'я та контролювати рух коштів.

4.2.17. Регулярно контролювати рух коштів за Рахунком усіма доступними Клієнту способами (у тому числі за допомогою платіжних пристроїв, контакт-центру; за інформацією, надісланою на номери мобільних телефонів, отриманими виписками за таким рахунком, тощо) та контролювати санкціонованість проведення операцій, зберігати квитанції (чеки, сліпи тощо) і пред'являти їх Банку на його вимогу.

4.2.18. Відповідати за наслідки операцій, здійснених Держателями за допомогою корпоративних платіжних інструментів.

4.2.19. Негайно повідомляти Банк про операції із застосуванням корпоративних платіжних інструментів за Рахунком, які не здійснювалися Держателями, через Контакт-центр Банку для блокування та/або внесення корпоративного платіжного інструменту до стоп-списку з подальшим поданням письмових заяв (претензій) про оскарження таких операцій.

4.2.20. У випадку виявлення факту Втрати корпоративного платіжного інструменту, індивідуальної облікової інформації або незаконного використання платіжного інструменту, або у випадку виникнення обґрунтованої підозри настання таких обставин, вжити всіх можливих заходів для їх усунення та негайно сповістити про такі обставини Банк через Контакт-центр Банку, з метою поставлення платіжного інструменту до Стоп-списку, а також невідступно дотримуватись вказівок, що будуть отримані від Контакт-центр Банку. Витрати, пов'язані з включенням/виключенням платіжного інструменту до/із Стоп-списку покладаються на Клієнта. Корпоративний платіжний інструмент включається до Стоп-списку після здійснення Контакт-центром Банку голосової ідентифікації Держателя. У випадку, якщо Держателем не пройдено голосову ідентифікацію, Контакт-центр Банку не приймає заяву, надану по телефону, про включення платіжного інструменту до Стоп-списку, а відповідна заява вважається поданою до Банку в дату та час подання заяви в письмовому вигляді за підписом Уповноваженої особи Клієнта. Виключення платіжного інструменту із Стоп-списку здійснюється шляхом звернення Уповноваженої особи Клієнта в Контакт-центр Банку та після здійснення голосової ідентифікації.

Застереження:

До моменту занесення Банком або визначеною Банком юридичною особою платіжного інструменту до Стоп-списку відповідно до отриманого повідомлення від Клієнта/Держателя про

незаконне використання платіжного інструменту, ризик збитків від здійснення операцій та відповідальність покладаються на Клієнта.

4.2.21. У випадку Втрати платіжного інструменту, індивідуальної облікової інформації та до моменту занесення Банком або визначеною Банком юридичною особою платіжного інструменту до Стоп-списку відповідно до отриманого повідомлення від Держателя згідно п.4.2.20. Розділу 2 цього Договору, нести відповідальність за всі операції з використанням корпоративного платіжного інструменту, здійснені третіми особами з відома або без відома Держателя.

4.2.22. Зберігати всі документи пов'язані з операціями по Рахунку та надавати їх Банку на першу вимогу.

4.2.23. Повернути до Банку корпоративний платіжний інструмент, дію якого припинено, протягом (10) календарних днів з дати припинення дії платіжного інструменту.

4.2.24. негайно повернути до Банку помилково зараховані на Рахунок і отримані Клієнтом кошти.

4.2.25. Закрити Рахунок у випадку закінчення дії платіжного(их) інструменту(ів) та/або не здійснення перевипуску платіжного(их) інструменту(ів).

4.2.26. Достроково виконати всі грошові зобов'язання, які виникли перед Банком, у випадках, передбачених цим Договором, протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати отримання Клієнтом інформації від Банку, якщо інший строк не встановлено цим Договором або чинним законодавством України.

4.2.27. Письмово інформувати Банк про помилково здійснені операції за Рахунком.

4.2.28. Нести повну відповідальність за можливість незаконного використання корпоративного платіжного інструменту третіми особами, у разі відключення Клієнтом/Довіреною особою Клієнта/Держателем перевірки CVV2/CVC2 коду.

4.2.29. Контролювати рух коштів за Рахунком та негайно повідомляти Банк про операції, які не здійснювалися Клієнтом / Довіреними особами Клієнта, для блокування Рахунку та/або внесення корпоративного платіжного інструменту до «стоп-списку».

4.2.30. Надавати, у встановлені Банком строки, на його письмовий запит дійсні та достовірні документи, відомості, інформацію, пояснення необхідні для здійснення заходів належної перевірки клієнта/ актуалізації інформації про клієнта, а також документи, відомості, інформацію, пояснення щодо діяльності Клієнта та його фінансовий стан, та іншу необхідну інформацію/документи для виконання Банком законодавства з у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.2.31. Надавати на запит Банку у встановлені Банком строки або, у випадку змін у раніше наданій Банку інформації, якнайшвидше, але не пізніше 10 календарних днів із дати зміни у раніше наданій Банку інформації, дійсні та достовірні документи, відомості, інформацію, пояснення за визначеною Банком формою, необхідні для здійснення заходів щодо виявлення та документування інформації про зв'язки з державою, що здійснює збройну агресію проти України, для виконання Банком чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

4.3. Банк має право:

4.3.1. Використовувати кошти Клієнта на Рахунку, гарантуючи при цьому Клієнту безперешкодне розпорядження коштами згідно з цим Договором.

4.3.2. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті (обслуговуванні) рахунку у випадку:

а) невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором та законодавством України щодо надання документів та/або інформації необхідної для здійснення належної перевірки Клієнта (у тому числі, але не виключно, якщо встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку є сумніви щодо достовірності такої інформації) та/або;

б) у разі встановлення факту подання Клієнтом чи його представником чи Довіреною особою Клієнта під час здійснення належної перевірки Клієнта (посилених заходів належної перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку. Клієнт несе відповідальність за подання до Банку достовірних та актуальних даних;

в) у разі виникнення у Банку сумніву стосовно того, що Клієнт виступає від власного імені;

г) у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого рівня ризику;

г) у випадку, якщо документи, необхідні для здійснення фінансової операції за рахунком/рахунками Клієнта, відсутні або оформлені неналежним чином;

д) якщо фінансова операція не відповідає чинному законодавству України та/або умовам цього Договору, або фінансова операція може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів,

одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;

е) Клієнт на запит Банку не надає інформацію/документи чи відомості, необхідні для здійснення аналізу фінансових операцій по рахунках, а також у інших випадках, передбачених чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Банк має право відмовитись від проведення фінансових операцій за Рахунком(ами) Клієнта в порядку, встановленому чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку та/або розірвати ділові відносини з Клієнтом, шляхом розірвання цього Договору та закриття рахунка в односторонньому порядку, зупинити проведення фінансової (фінансових) операції (операцій) у випадках передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Клієнт несе персональну відповідальність за подання до Банку достовірних та актуальних даних.

Банк має право передати та/або відступити іншій особі свої права кредитора за цим Договором або у зв'язку із ним за правочином відступлення права вимоги без згоди Клієнта.

4.3.3. Вносити пропозиції про зміну умов Договору та/або Тарифів та/або Правил користування платіжним інструментом, в порядку, що встановлений цим Договором.

4.3.4. Перевипустити платіжний інструмент за письмовою Заявою уповноваженої особи Клієнта.

4.3.5. З метою запобігання фінансових збитків Клієнта або Банку, припинити дію (анулювати), призупинити дію (заблокувати), відмовити у поновленні або перевипуску платіжного інструменту на новий термін без зазначення причин.

4.3.6. Призупинити дію (заблокувати) платіжний інструмент в будь-якому з наступних випадків:

а) виявлення неплатоспроможності, незаконного використання платіжного інструменту, надання недостовірної інформації або виникнення у Банку підозри щодо можливої загрози незаконного використання платіжного інструменту Держателя, в тому числі отримання такого роду інформації від МПС;

б) у випадку порушення Клієнтом/Держателем умов цього Договору;

в) у випадку не надання Клієнтом документів, передбачених п.п. 4.2.3. та 4.2.4. Розділу 2 цього Договору;

г) у випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту за Рахунком та/або будь-якої іншої простроченої заборгованості Клієнта перед Банком, в дату такого виникнення;

г) отримання від Клієнта/Держателя повідомлення згідно п.4.2.20. Розділу 2 цього Договору;

д) в інших випадках, встановлених цим Договором та/або чинним законодавством України.

4.3.7. У випадку усунення обставин, встановлених п.п. 4.3.5. та 4.3.6. Розділу 2 цього Договору, відновити дію платіжного інструменту.

4.3.8. Анулювати та/або заблокувати платіжний інструмент у будь-якому з визначених нижче випадків:

а) у випадку неотримання платіжного інструменту Клієнтом/Держателем протягом 60 (шістдесяти) календарних днів з дати подання заяви про отримання платіжного інструменту, в тому числі у випадку перевипуску платіжного інструменту, без повернення Клієнту комісії за її випуск (перевипуск);

б) у випадку Втрати платіжного інструменту;

в) невиконання обов'язків, передбачених п.4.2.13. Розділу 2 цього Договору;

г) у випадку не усунення обставин, визначених п.4.3.6. Розділу 2 цього Договору більше, ніж протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати їх виникнення, окрім випадків виникнення Несанкціонованого овердрафту;

г) надходження до Банку інформації з надійних джерел про наміри Клієнта щодо неповернення Банку коштів, крадіжки, компрометації даних, загроз завдання Банку збитків,

д) у випадку відмови Клієнта від перевипуску платіжного інструменту за вимогою Банку.

4.3.9. У випадку здійснення Клієнтом розрахунків у валюті (у валюті розрахунків МПС), яка відрізняється від валюти Рахунку, Банк здійснює перерахунок суми за операцію у валюті Рахунку за курсом, встановленим Банком на момент списання суми з Рахунку з утриманням комісійної винагороди згідно Тарифів, внаслідок чого у Клієнта виникають зобов'язання у валюті Рахунку у відповідній сумі, що визначена внаслідок здійсненого перерахунку.

4.3.10. Здійснювати списання з Рахунку помилково перерахованих сум, щодо яких Клієнт є неналежним отримувачем, у тому числі якщо Клієнт самостійно не повернув такі кошти. Підписанням цього Договору Клієнт доручає, надає згоду та право Банку здійснювати списання з

Рахунку помилково перерахованих на Рахунок коштів, визначених у цьому пункті, без будь-яких додаткових документів. Вказане списання не потребує окремої додаткової згоди Клієнта.

4.3.11. Відмовити Клієнту в компенсації коштів, які списані з Рахунку, на думку Клієнта, в зв'язку з незаконним використанням платіжного інструменту, за умови якщо мала місце хоча б одна з перерахованих обставин:

- а) письмова заява (претензія) та інші документи, необхідні для її розгляду, надійшли до Банку більше ніж через 30 (тридцять) календарних днів, наступних за днем виконання операції;
- б) операція ініціювалася з використанням ПІН-коду та/або коду CVV2/CVC2;
- в) Банк прийняв рішення про не відповідність між собою підпису на документах, що підтверджують операцію із застосуванням платіжного інструменту та/або його реквізитів, та підпису Держателя у будь-яких документах, наданих до Банку, або на платіжному інструменті;
- г) операція ініціювалася без фізичного застосування платіжного інструменту;
- г) Клієнт збільшив або скасував авторизаційні ліміти на проведення операцій із застосуванням платіжного інструменту;
- д) операція пов'язана з примусовим списанням коштів або ініційована без авторизації згідно з правилами платіжних систем, або здійснена з метою сплати податків, зборів тощо;
- е) на вимогу Банку не повернуто платіжний інструмент, щодо операцій за якою виставлено претензію;
- е) протягом 1 (однієї) години після здійснення операції, ініційованої третьою особою, яка не мала правових підстав для цього, Клієнт/Держатель не повідомив про це Банк (ця умова застосовується у разі надіслання Банком повідомлення про здійснення такої операції на мобільні пристрої, незалежно від того, чи будуть вони отримані і прочитані Клієнтом/Держателем);
- ж) Держателями порушено зобов'язання за Договором, внаслідок чого операція, на думку Банку, могла бути проведена неправомірно (у тому числі у разі неповідомлення Банку про Втрату платіжного інструменту, про зміну номеру мобільного телефону тощо);
- з) інші підстави, передбачені чинним законодавством України та/або правилами платіжних систем, та/або умовами цього Договору.

4.3.12. Достроково розірвати Договір в порядку, встановленому цим Договором.

4.3.13. Передавати правоохоронним органам та/або МПС та/або членам МПС за власною ініціативою, або на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із незаконним використанням платіжного інструменту та порушення Клієнтом/Держателем умов цього Договору, в тому числі якщо така інформація складає банківську таємницю, а також:

а) передавати правоохоронним органам та/або іншим компетентним органам державної влади України, установам та організаціям на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із використанням Клієнтом одержаних від Банку грошових коштів, інформацію про порушення Клієнтом будь-яких умов цього Договору, а також відомості чи сукупність відомостей про Клієнта, Держателя за якими Клієнта, Держателя ідентифіковано та/або може бути ідентифіковано та які стали відомі Банку під час укладення цього Договору чи протягом строку його дії (далі –«Дані Клієнта/Держателя»), про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором тощо, у тому числі коли така інформація становить банківську таємницю;

б) використовувати, поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати) дані Клієнта/Держателя та/або інформацію, що стала відома Банку при укладенні Договору та протягом строку його дії про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором тощо, третім особам – новим Кредиторам Клієнта, у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за Договором третім особам – новим кредиторам Клієнта та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення з метою виконання Банком, як первісним кредитором Клієнта, положень ст.517 Цивільного кодексу України, а також будь-яким іншим третім особам – контрагентам (партнерам) Банку, які можуть бути залучені останнім на договірній основі до процесу обслуговування Договору з метою належного виконання Банком та третьою особою умов укладених договорів;

в) вчиняти будь-які дії, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням, знеособленням, знищенням персональних даних Уповноважених осіб Клієнта/Довірених осіб Клієнта/Держателя (далі – обробка Персональних даних осіб Клієнта) та/або збирати, зберігати, змінювати, використовувати, поширювати інформацію, яка стала відома Банку при укладенні цього Договору та протягом строку його дії про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором тощо, з метою захисту Банком своїх прав та законних інтересів в судових та інших правоохоронних органах;

г) здійснювати обробку Персональних даних осіб Клієнта, в тому числі, але не виключно збирати, реєструвати, накопичувати, зберігати, надавати, використовувати та поширювати через бюро кредитних історій інформацію про Клієнта, про умови цього Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором, про виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором тощо/ Персональні дані осіб Клієнта, згідно з вимогам Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

4.3.14. Відмовити Клієнтові у відкритті Рахунку і випуску платіжного інструменту, продовженні строку його дії без обґрунтування причин такого рішення, якщо таке відкриття/випуск/продовження суперечить чинному законодавству та/або може призвести до погіршення іміджу Банку/фінансових збитків Банку, суперечить вимогам та правилам МПС тощо.

4.3.15. Вимагати дострокового виконання зобов'язань Клієнта за Договором у порядку та у випадках, що встановлені Договором.

4.3.16. Направляти Клієнтові будь-яку інформацію, що пов'язана з Договором, комерційні пропозиції Банку та рекламні матеріали на поштову та/або електронну адресу та/або sms-повідомлення на номери телефонів, вказані Клієнтом в цьому Договорі.

4.3.17. Для здійснення контролю якості обслуговування Клієнтів Банком вести звукозапис телефонних розмов Клієнта /Довіреної особи Клієнта при його зверненні до Банку, а також використовувати такий звукозапис для підтвердження факту звернення Клієнта/Довіреної особи Клієнта до Банку. Підписанням цього Договору Клієнт надає згоду на здійснення звукозапису, передбаченого цим пунктом.

4.3.18. З метою захисту інтересів Клієнта та запобіганню збитків Клієнта та Банку внаслідок несанкціонованого використання платіжного інструменту третіми особами, здійснювати обмін інформацією про спроби здійснення шахрайських дій в межах МПС, а також передавати і розкривати інформацію, що має відношення до Клієнта, для конфіденційного використання. Підписанням цього Договору Клієнт надає Банк згоду на розголошення такої інформації.

4.3.19. Здійснювати примусове списання коштів з Рахунку у порядку та на умовах встановлених чинним законодавством України.

4.3.20. У випадку невиконання або несвочасного виконання Клієнтом будь-якого із зобов'язань, передбаченого цим Договором Банк має право припинити обслуговування Клієнта, попередивши Клієнта про це у письмовій формі. З дати припинення обслуговування Банк припиняє здійснення операцій з зарахування коштів на Рахунок.

4.3.21. Надавати Клієнту (уповноваженій особі Клієнта) довідку про стан Рахунку по телефону виключно після проведення голосової ідентифікації Клієнта відповідно до умов Договору, при цьому Банк та його співробітники не несуть відповідальність за можливі наслідки надання такої інформації по телефону та не відповідають за можливі наслідки несанкціонованого використання інформації іншими, ніж Клієнт, особами.

4.3.22. Вимагати належного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, що передбачені цим Договором та/або діючим законодавством України, а також зобов'язань, що є кореспондуючими з правами Банку, що встановлені цим Договором та/або чинним законодавством України.

4.3.23. Розірвати цей Договір в односторонньому порядку та закрити Рахунок у будь-яку дату наступну за датою закінчення 6-місячного строку у разі, якщо за Рахунком відсутні операції протягом 6-ти місяців поспіль (за виключенням операцій зі списання Банком заборгованості Клієнта перед Банком, в тому числі комісії), відсутні Активні платіжні інструменти до Рахунку та у випадку якщо сума залишку грошових коштів на Рахунку становить не більше 100,00 гривень. Залишок грошових коштів на Рахунку в такому випадку списується Банком в порядку договірної списання в рахунок сплати комісії Банку за закриття Неактивного Рахунку. Клієнт підтверджує, що ним цей пункт прочитано, умови йому зрозумілі і він проти них не заперечує.

4.3.24. Відмовитись від проведення фінансової (фінансових) операції (операцій) та/або зупинити їх у випадках передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про ПВК/ФТ).

4.3.25. Обмежити проведення дебетових операцій ініційованих Клієнтом у разі:

- непроходження процедури належної перевірки, якщо до настання строків актуалізації даних, наданих Клієнтом Банку, відбулися зміни про які Клієнт відповідно до умов Договору, повинен був повідомити Банк, але не повідомив, та/або у зв'язку із закінченням строку (припиненням) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів, неподання у строки встановлені цим Договором чинних документів, втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта), встановлення факту належності кінцевих бенефіціарних власників Клієнта

до категорії політично значущих осіб, членів їх сімей та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами, та/або у разі ненадання відповіді на запит Банку щодо актуалізації даних у строки, встановлені в такому запиті, та/або ненадання Клієнтом документів необхідних для проведення аналізу фінансових операцій у строки, встановлені цим Договором або у відповідному запиті Банку.

4.3.26. Надавати запити Клієнту для отримання дійсних та достовірних документів, відомостей, інформації, пояснень необхідних для здійснення Банком заходів належної перевірки клієнта/додаткових заходів належної перевірки клієнта/ посиленних заходів належної перевірки клієнта/ актуалізації інформації про клієнта а також документів, відомостей, інформації, пояснень щодо діяльності клієнта та його фінансового стану, та іншої необхідної інформації/ документів для виконання Банком законодавства з питань фінансового моніторингу.

4.3.27. Заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням відповідно до вимог Закону про ПВК/ФТ.

4.3.28. Банк не має права за заявою Клієнта розривати Договір чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення Договору, у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до Закону про ПВК/ФТ.

4.3.29. Без згоди Клієнта відступити права вимоги за цим Договором на користь третьої особи (новому кредитору). Кредитор, новий кредитор має права залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості.

4.3.30. Відмовити у зарахуванні переказу/повернути переказ відправнику у випадку неотримання від Клієнта документів/пояснень/інформації, що запитані Банком відносно вхідного SWIFT-переказу у визначений Банком термін або у випадку надання документів/пояснень/ інформації, що не відповідають вимогам запиту за наявності законних підстав для відмови.

4.3.31. Вчиняти дії спрямовані на виконання вимог чинного законодавства про санкції та постанов Національного банку України.

4.4. Банк зобов'язаний:

4.4.1. У разі відкриття Клієнтом Рахунку розглянути заяву Клієнта на відкриття Рахунку та видачу корпоративного платіжного інструменту з врахуванням п.4.3.14. Розділу 2 цього Договору.

4.4.2. Щомісяця формувати виписки про рух коштів на Рахунку та надавати їх Клієнтові на його першу вимогу.

4.4.3. Надавати Клієнтові позачергову виписку по Рахунку на підставі його вимоги та за умови сплати відповідної комісії Банку згідно діючих Тарифів Банку.

4.4.4. Приймати від Клієнта/Держателя повідомлення про Втрату / викрадення платіжного інструменту та Втрату індивідуальної облікової інформації.

4.4.5. У випадку одержання від Клієнта заяви про пошкодження платіжного інструменту та сплати Клієнтом відповідної комісії Банку, анулювати пошкоджений платіжний інструмент та здійснити його перевипуск.

4.4.6. Забезпечити конфіденційність інформації щодо руху коштів на Рахунку Клієнта за винятком випадків надання цієї інформації третім особам у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України або цим Договором.

4.4.7. Розглянути претензію Клієнта щодо опротестування операцій по списанню коштів за Рахунку та надати Клієнтові обґрунтовану письмову відповідь про результати розгляду.

У випадку надання Клієнтом претензії щодо опротестування Клієнтом операцій, які передбачають списання коштів з Рахунку – мінімальний строк розгляду претензії та повернення коштів (у випадку позитивного результату щодо розгляду претензії) списаних коштів складає 45 днів. У випадку опротестування таких операцій еквайером згідно правил МПС, строк розгляду претензії та повернення коштів (у випадку позитивного результату щодо розгляду претензії) списаних коштів Клієнту може бути збільшений до 180 днів. Протягом строку розгляду претензії Клієнта щодо опротестування операцій, які передбачають списання коштів з Рахунку, Банк нараховує на суму спірної операції відсотки, плати і комісії у випадках і в розмірах, що викладені в Договорі, які мають бути сплачені Клієнтом в порядку передбаченому Договором.

4.4.8. Виконувати належним чином оформлені розпорядження Клієнта (в тому числі, але не виключно письмові заяви, розрахункові документи, що надані та підписані Клієнтом) по розпорядженню грошовими коштами на Рахунку, які надійшли до Банку протягом операційного дня з урахуванням сум, що надходять на Рахунок протягом операційного дня, відповідно до вимог чинного законодавства України та інших нормативно-правових актів України та умов цього Договору.

4.4.9. Не розголошувати інформацію, яка становить банківську таємницю, окрім випадків, встановлених чинним законодавством України.

4.4.10. Повідомляти Клієнта/Держателя про здійснені ним операції з використанням платіжного інструменту.

Обов'язок Банку щодо повідомлення Держателя про здійснені операції з використанням платіжного інструменту Держателя є виконаним у разі:

а) інформування Банком Клієнта/Держателя про кожну здійснену операцію шляхом надсилання sms-повідомлення на номер мобільного телефону, вказаний Клієнтом у Договорі та/або за умови подання Клієнтом заяви на підключення послуги sms – інформування до платіжного інструменту; або

б) відмови (неподання заяви на підключення послуги) Клієнта від отримання sms-повідомлень Банку про здійснені операції з використанням платіжного інструменту Держателя.

У випадку, якщо Клієнт використовує опцію отримання від Банку sms-повідомлень про операції за Рахунком, але не повідомив Банк про зміну номеру телефону у встановлений Договором спосіб та строк, Банк вважається таким, що належним чином виконав обов'язок щодо повідомлення Клієнта про операції за Рахунком.

4.5. Сторони також мають інші права та обов'язки, встановлені чинним законодавством України та правилами МПС.

4.6. Відповідно до цього Договору Держатель платіжного інструменту, від імені Клієнта здійснює права та виконує обов'язки прямо передбачені цим Договором.

4.7. Підписанням цього Договору, керуючись Законом України «Про платіжні послуги», Клієнт доручає та надає згоду Банку в порядку прямого дебету, списувати з будь-якого рахунку Клієнта в будь-якій валюті, що можуть бути відкриті останнім в установі Банку, грошові кошти та направляти їх на виконання грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором та/або за будь-якими договорами, що можуть бути укладені між Клієнтом та Банком, в тому числі, але не виключно, договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою будь-яких зобов'язань перед Банком, договорами застави/іпотеки, з метою запобігання зверненню стягнення на заставлене майно Клієнта, договорами доручення/комісії за умовами яких Банк вчиняє дії в інтересах і за рахунок Клієнта, договорами на підставі яких Банк надав Клієнтові кредит та/або відкрив Кредитну лінію, та/або короткостроковий кредит, та/або надав акредитив, та/або надав гарантію, та/або авалував векселі, та/або набув права вимоги до Клієнта, термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких прострочено, у сумі, що не перевищує заборгованість Клієнта за відповідним договором з Банком на день списання відповідних сум грошових коштів, а також у разі необхідності здійснення Клієнтом купівлі/продажу іноземної валюти шляхом подання належним чином оформленої за встановленою у Банку формою заяви про продаж або купівлю іноземної валюти і доручаючи Банку (наділяє Банк правом) на умовах, передбачених відповідними заявами самостійно перераховувати з Рахунку:

а) суму для купівлі/продажу іноземної валюти на рахунок Банку за реквізитами, що вказані у відповідній заяві Клієнта. Сума грошового покриття у випадку купівлі іноземної валюти за гривню, визначається Банком виходячи з сум іноземної валюти, що купується та курсу, зазначено Клієнтом у відповідній заяві. У випадку продажу іноземної валюти, грошове покриття визначається, як сума іноземної валюти, що пропонується до продажу;

б) суму комісійної винагороди Банку в гривнях згідно Тарифів Банку, чинних на дату проведення операції, на рахунок Банку. Розмір комісійної винагороди, визначений в Тарифах у відсотковому співвідношенні, визначається у відсотках від суми операції, за проведення якої вона списується (сплачується), а якщо операція проводиться в іноземній валюті, розмір винагороди також перераховується в гривні за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на день її сплати (списання).

Списання, що вказане в цьому пункті, не потребує додаткового погодження Клієнта чи надання будь-яких заяв/розпоряджень, підписаних Клієнтом. У випадку якщо валюта виконання зобов'язання відмінна від валюти рахунку, з якого здійснюється списання грошових коштів на погашення такого зобов'язання, таке списання здійснюється у валюті рахунку за курсом Банку, встановленого на день продажу.

Згода Клієнта на списання передбачене у цьому пункті Договору є наданою:

- шляхом підписання Клієнтом Розділу 1 цього Договору (та є наданою в дату укладення цього Договору без необхідності оформлення Клієнтом окремого документу про згоду на виконання дебетового переказу з Рахунку на користь Банку.

4.8. Проводити постійний моніторинг з метою ідентифікації (у випадку, якщо це передбачено технічними та іншими можливостями Банку) помилкових і неналежних переказів, суб'єктів таких

переказів і вживати відповідних заходів задля припинення здійсненню зазначених переказів, в порядку і у випадках, що встановлені цим Договором.

4.9. Клієнт гарантує, що на момент укладення цього Договору та в подальшому протягом дії цього Договору:

4.9.1. Клієнт не володіє активами, пов'язаними із тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням (у термінології, визначеної Законом про ПВК/ФТ);

4.9.2. у Клієнта відсутні у складі органів управління, структурі власності або серед кінцевих бенефіціарних власників особи, які включені до санкційного переліку РНБОУ;

4.9.3. що Клієнт не є компанією-оболонкою у розумінні Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

4.9.4. що зазначений у наданих до Банку документах кінцевий бенефіціарний власник не є агентом, номінальним власником або номінальним утримувачем, або лише посередником щодо такого права.

4.9.5. Клієнт не володіє активами щодо яких фізична або юридична особа, до якої застосовані санкції РНБОУ, може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ними.

Клієнт зобов'язаний негайно повідомити Банк, якщо будь-яке із заповнень, вказаних в цьому пункті Договору, втрачає чинність або виявляється неправдивим.

4.10. Банком не встановлюються ділові відносини та не проводяться видаткові фінансові операції, не надаються фінансові та інші пов'язані послуги прямо або опосередковано, у випадку, якщо Клієнт або контрагент Клієнта за фінансовою операцією, або інша фінансова установа, що забезпечує здійснення фінансової операції є:

1) особою та/або організацією, яких включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, або

2) особою та/або організацією, які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до вказаного вище переліку осіб, або

3) особою та/або організацією, якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи та/або організації, яких включено до вказаного вище переліку осіб.

4.11. Повідомляти Клієнта про результати розгляду його заяв (повідомлень) у строк не пізніше 30 календарних днів з дати їх отримання.

5. ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ЗА РАХУНКОМ.

5.1. Банк відкриває Рахунок Клієнту та здійснює обслуговування Рахунку на підставі цього Договору, Заяви про відкриття рахунку та Анкети на надання банківських послуг Клієнту, що заповнена і підписана Клієнтом, випускає Корпоративні платіжні інструменти Довіремим особам Клієнта на підставі наданого Клієнтом Списку держателів корпоративних платіжних інструментів; надає Клієнту/Держателю платіжний інструмент та запечатаний конверт / повідомлення засобами мобільного зв'язку з ПІН-кодом до нього, а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями з використанням платіжного інструменту. Клієнт забезпечує сплату Банку винагороди згідно з Тарифами Банку, які є невід'ємною частиною Договору.

Клієнт/Держатель погоджується з тим, що Банк надає йому платіжний інструмент в неактивному стані.

Активация платіжного інструменту здійснюється шляхом телефонного дзвінка Держателем в контакт-центр Банку в робочий час за контактним телефонним номером вказаному на зворотній стороні платіжного інструменту та/або в договорі, а саме 0800501800, після голосової ідентифікації користувача.

Держатель погоджується з тим, що не зможе здійснювати операції із застосуванням Платіжного інструменту, до моменту його активації у порядку передбаченому цим Договором.

5.2. Банк протягом строку дії Платіжного інструменту здійснює обслуговування операцій з його використанням, надає інші послуги згідно з цим Договором, а Клієнт зобов'язується сплачувати Банку комісію згідно з Тарифами на обслуговування корпоративних платіжних інструментів, які є його невід'ємною частиною.

5.3. У випадку запровадження Банком незнижувального залишку Клієнт зобов'язаний підтримувати незнижувальний залишок по Рахунку у розмірі, визначеному Банком.

5.3.1. Клієнт/Держатель має право здійснювати платіжні операції по Рахунку, у тому числі з використанням платіжного інструменту, винятково в межах суми, що розраховується як різниця між фактичною сумою залишку по Рахунку та сумою незнижувального залишку, зменшена на суму комісії Банку, що сплачується Клієнтом за здійснення відповідних операцій, у розмірі, встановленому Тарифами Банку.

5.3.2. В дату закриття Рахунку за платіжною інструкцією Клієнта Банк перераховує на інший власний рахунок Клієнта, що вказаний в платіжній інструкції, всю суму залишку коштів на Рахунку (в тому числі й незнижувального залишку).

5.4. Клієнт зобов'язується у випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту повернути Банку таку заборгованість не пізніше, ніж протягом 30 (тридцяти) календарних днів після розрахункового циклу, в якому виникла заборгованість.

5.5. Проценти на залишок коштів, що знаходяться на Рахунку Клієнта, не нараховуються і не сплачуються, якщо інше не передбачено Тарифами Банку.

5.6. У разі, якщо Тарифами Банку передбачено нарахування процентів на залишок коштів, що знаходяться на Рахунку Клієнта, підписанням цього Договору Клієнт погоджується з наступним:

5.6.1. Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на залишки коштів на Рахунку Клієнта у розмірах, що визначені Тарифами Банку та у валюті Рахунку.

5.6.2. Нарахування та сплата процентів на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку Клієнта на кінець кожного операційного дня Банку, здійснюється в останній робочий день поточного місяця. При розрахунку процентів, що нараховуються на залишок грошових коштів на Рахунку Клієнта, враховується день зарахування коштів на Рахунок та не враховується день списання коштів з Рахунку.

5.7. Клієнт має можливість здійснювати контроль за рухом коштів по Рахунку за допомогою встановлення авторизаційних лімітів, таких як: видача готівки в банкоматах, оплата за товари та послуги, оплата за товари та послуги через системи електронної комерції тощо. Всі ліміти є добовими, та автоматично встановлюються Банком при випуску платіжних інструментів у розмірах зазначених в Тарифах Банку, які є невід'ємною частиною Договору.

5.8. В разі підключення Клієнтом послуги sms-інформування та при відсутності коштів на Рахунку для оплати цієї послуги в розмірі визначеному Тарифами Банку, послуга автоматично відключається. Повторне підключення послуги sms-інформування здійснюється шляхом звернення Уповноваженої особи Клієнта до Контакт-центру Банку.

6. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ.

6.1. Поповнення Рахунку здійснюється Клієнтом у валюті Рахунку в готівковій або безготівковій формі шляхом перерахування коштів з власного поточного рахунку Клієнта через транзитний рахунок Банку. При цьому кошти з Рахунку Клієнта не можуть бути використані за допомогою Платіжного інструменту для здійснення переказу, у тому числі на інші власні рахунки Клієнта.

6.1.1. Готівкові кошти, що внесені через касу Банку, зараховуються на Рахунок Клієнта в день проведення операції поповнення у строки, встановлені п.6.1.3. Розділу 2 цього Договору.

6.1.2. У випадку безготівкового поповнення Рахунку Клієнта, зарахування грошових коштів на Рахунок здійснюється Банком в день проведення операції поповнення у строки, встановлені п.6.1.3. Розділу 2 цього Договору.

6.1.3. Регламент прийому та обробки платежів для зарахування коштів на Рахунок, операції за яким здійснюються із використанням платіжного інструменту МПС наведений в таблиці:

Кошти надійшли на рахунок Банку*	Кошти доступні на Рахунку
до 09.45	після 11.30
до 11.45	після 13.30
до 15.45	після 17.30

* - у випадку технічних збоїв, часом відліку виступає час їх усунення.

Застереження:

Зарахування грошових коштів в національній валюті відображається на Рахунку в день проведення операції протягом операційного дня у строки, встановлені в цьому пункті. Грошові кошти, що надійшли до Банку в іноземній валюті до 12.00 відображаються на рахунку після 13.00, грошові кошти, що надійшли до Банку після 12.00, відображаються на Рахунку наступного за днем внесення операційного дня.

6.1.4. З метою запобігання виникненню Несанкціонованого овердрафту за операціями видачі готівки, які здійснені через термінальні пристрої, що не належать Банку, на Рахунку може блокуватися комісія в розмірі відповідно до тарифів по операціях видачі в термінальних пристроях, що не належать Банку. У випадку технічної неможливості Банку здійснити он-лайн блокування комісії, в тому числі за операціями, здійсненими в термінальних пристроях Банку, Клієнт зобов'язується контролювати та забезпечувати наявність коштів на Рахунку для списання такої комісії.

6.2. ПІН-код використовується зокрема при здійсненні операцій через банкомати, а також в деяких випадках за вимогою еквайра в термінальних пристроях при розрахунках за товари/послуги. Набір ПІН-код проводиться після появи відповідного напису на екрані банкомату. У випадку невірної введення ПІН-коду тричі протягом однієї доби в будь-якому банкоматі, платіжний інструмент блокується та повертається Клієнту/Держателю.

6.3. Оплата товарів/робіт/послуг за допомогою Платіжного інструменту і отримання готівкових коштів з Рахунку здійснюються на умовах і у порядку, що діють у торговця або у Банку, що приймає Платіжний інструмент. При здійсненні цих операцій проводиться авторизаційний запит – отримання торговцем або Банком, що видає грошові кошти, дозволу Банку на проведення такої операції.

6.4. При оплаті товарів/робіт/послуг або отриманні готівкових коштів із використанням Платіжного інструменту необхідно з особливою увагою ставитись до проведення авторизаційного запиту. Операцію необхідно проводити тільки у тому випадку, якщо Держатель впевнений у придбанні товарів/робіт/послуг/отриманні готівкових коштів, оскільки при проведенні авторизаційного запиту в авторизаційній базі Банку Платіжний ліміт зменшується на суму проведеної операції, тобто сума операції блокується на строк до 14 (чотирнадцяти) календарних днів. Якщо Держатель відмовляється від придбання товару/робіт/послуг, що оплачені з використанням платіжного інструменту, Держатель має право вимагати від отримувача оплати повернення коштів шляхом безготівкового переказу коштів на Рахунок.

6.5. Держатель при здійсненні платежу або при отриманні готівкових коштів з використанням Платіжного інструменту повинен підписати чек або відбиток (сліп) з Платіжного інструменту, впевнившись у відповідності суми, проставленої на цих документах, сумі фактичної оплати або виданої готівки. Держатель не має права підписувати чек (сліп), в якому не проставлено суму операції. Касир торговця або Банку, що приймає Платіжний інструмент, проводить звірку підписів на цьому Документі і на платіжному інструменті. У випадку розбіжності підписів на сліпі і на платіжному інструменті, касир має право вилучити Платіжний інструмент без попередження про це її Держателя. Торговець не має права вимагати від Держателя підписання квитанції платіжного терміналу або інших первинних документів, що підтверджують здійснення платіжної операції, якщо Держатель увів ПІН-код у процесі здійснення операції та інше не встановлено правилами платіжної системи.

6.6. Підписанням цього Договору Сторони погоджуються, що з метою безпеки проведення розрахунків по Рахунку, в тому числі з використанням Платіжного інструменту, Банк має право:

а) встановлювати спеціальні авторизаційні ліміти (щоденні ліміти), а саме регламентувати суми операцій що здійснюються за визначений період,

б) змінювати авторизаційні ліміти в порядку визначеному цим Договором.

6.7. Клієнт має право:

а) змінювати стандартні добові авторизаційні ліміти, зазначені в цьому Договорі, шляхом телефонного дзвінка Уповноваженої особи Клієнта в Контакт-центр Банку за контактними телефонними номерами вказаними на зворотній стороні Платіжного інструменту та/або в Договорі, після здійснення Банком голосової ідентифікації Уповноваженої особи Клієнта;

Авторизаційні (добові) ліміти та/або обмеження на суми платіжних операцій з використанням платіжних інструментів, що здійснюються через системи електронної комерції (оплата за товари/послуги у мережі інтернет) змінюються на певний період на підставі наданої Уповноваженою особою Клієнта письмової заяви до Банку.

Застереження:

Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що проінформований Банком належним чином про ризики, що пов'язані з шахрайськими атаками на платіжні інструменти, що пов'язані з заволодінням коштами легальних держателів платіжних інструментів, та приймає повністю на себе фінансові ризики, пов'язані зі зняттям щоденних авторизаційних лімітів.

6.8. Клієнт надає згоду Банку, а Банк має право в порядку прямого дебету платіжними інструкціями, списувати з Рахунку кошти:

а) в розмірі, що дорівнює або еквівалентний сумі коштів, сплачених Банком МПС по операціях за Рахунком, в тому числі з використанням платіжного інструменту, здійснених не через Банк, та направляти їх на відшкодування витрат, понесених Банком на користь МПС у зв'язку зі здійсненням таких операцій. При цьому, у випадку Втрати платіжного інструменту або індивідуальної облікової інформації, Банк списує суми коштів за вимогами, виставленими до оплати за період, що минув з моменту виявлення Держателем Втрати платіжного інструменту або індивідуальної облікової інформації до моменту отримання Банком повідомлення від Клієнта/Держателя про Втрату платіжного інструменту або індивідуальної облікової інформації, відповідно до п.4.2.20. Розділу 2 цього Договору:

б) у випадку ведення Рахунку в гривнях – у розмірі комісії Банку та інших сум, передбачених Тарифами Банку;

в) у випадку ведення Рахунку в доларах США або Євро – у розмірі еквіваленту комісії Банку та інших сум, які передбачені Тарифами Банку і підлягають сплаті Банку, за офіційним курсом гривні до долару США або Євро, що встановлений банком на день списання суми з Рахунку, з подальшим продажем списаної іноземної валюти на МВРУ від імені Клієнта за курсом Національного банку України. Банк перераховує гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на сплату комісії Банку та інших сум, передбачених Тарифами без попереднього зарахування їх на Рахунок;

г) в сумі комісії за послуги, що надаються за цим Договором в розмірах, що встановлені Тарифами;

г) в сумі штрафу/пені, нарахованого на суму Несанкціонованого овердрафту;

д) в сумі, що необхідна для погашення Несанкціонованого овердрафту - згідно з п.8.3. Розділу 2 цього Договору в сумі фактичного залишку на Рахунку, що закривається, для наступного її переказу. У випадку відсутності або недостатності коштів на Рахунку Клієнта для виконання списання на користь Банку, Банк має право на списання з будь-яких інших рахунків Клієнта, в тому числі й таких, що відкриті у валюті відмінній від валюти Рахунку, в розмірі еквівалентному сумі списання, що визначається з урахуванням поточного (комерційного) курсу на дату продажу, та продаж стягнутої валюти на МВРУ та/або міжнародних валютних ринках за поточним (комерційним) курсом на дату продажу. Банк реалізує своє право, передбачене в цьому Договорі у відповідності до вимог чинного законодавства та цього договору. Комісійна винагорода, належна Банку за здійснення зазначених операцій, а також понесені Банком при реалізації цього права видатки, відшкодовуються за рахунок власника рахунку. Клієнт також доручає та надає згоду Банку здійснювати списання будь-яких інших сум грошових коштів у випадках та у порядку, встановлених цим Договором.

6.9. Відшкодування сум, сплачених Банком на користь МПС за операціями по Рахунку, в тому числі з використанням платіжного інструменту, здійсненими у валюті відмінній від валюти Рахунку, здійснюється в тому ж порядку, що й за операціями у валюті Рахунку, з урахуванням наступних особливостей:

а) якщо валютою Рахунку є гривня:

- за операціями, що здійснені у валюті відмінній від гривні та доларів США, сума, що повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку відповідної суми із валюти, в якій фактично здійснено операцію, в долари США за курсом, що встановлений МПС на дату списання відповідної суми в доларах США з кореспондентського рахунку Банку, та шляхом перерахування суми в доларах США, що вийшла у підсумку, в гривні за курсом Банку, встановленим на дату списання відповідної суми з Рахунку;

- за операціями, що здійснені в Доларах США, сума, що повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку відповідної суми у доларах США, списаної з кореспондентського рахунку Банку, у гривні за курсом Банку встановленим на дату списання відповідної суми з Рахунку;

б) якщо валютою Рахунку є долар США:

- за операціями, що здійснені у гривні, сума, яка повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку відповідної суми у гривнях, списаної з кореспондентського рахунку Банку, у долари США за курсом Банку, що встановлений на дату списання відповідної суми з Рахунку;

- за операціями в іноземній валюті, відмінній від доларів США, сума, що повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку відповідної суми із валюти, в якій фактично здійснена операція, в долари США за курсом, що встановлений МПС на дату списання відповідної суми в доларах США з кореспондентського рахунку Банку;

в) якщо валютою Рахунку є Євро:

- за операціями, що здійснені у гривні, сума, яка повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку відповідної суми у гривнях, списаної з кореспондентського рахунку Банку, у Євро за курсом Банку, що встановлений на дату списання відповідної суми з Рахунку;

- за операціями, що здійснені в доларах США, сума, яка повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку відповідної суми в доларах США, списаної з кореспондентського рахунку Банку, у Євро за курсом Банку, що встановлений на дату списання відповідної суми з Рахунку;

- за операціями в іноземній валюті, відмінній від доларів США, сума, що повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку відповідної суми із валюти, в якій фактично здійснена операція, в долари США за курсом, що встановлений МПС на дату списання відповідної суми в доларах США з кореспондентського рахунку Банку, та шляхом перерахування суми в доларах США, що вийшла у підсумку, в Євро за курсом Банку, встановленим на дату списання відповідної суми з Рахунку.

6.10. Якщо Банк, з незалежних від нього причин, не може отримати кошти з рахунків Клієнта в порядку прямого дебету, Клієнт зобов'язаний самостійно сплатити такі кошти шляхом внесення коштів в касу Банку або шляхом безготівкового перерахування.

6.11. Банк відмовляє Клієнту у компенсації коштів, які на думку Клієнта списані внаслідок незаконного використання Платіжного інструменту, якщо до такого її використання мав місце хоча б один з нижче перерахованих випадків:

а) здійснення Держателем будь-якої операції за Платіжним інструментом з використанням ПІН-коду, або

б) здійснення Держателем операції з оплати товарів / робіт / послуг з набором ПІН-коду через пристрій «PIN PAD», або

в) здійснення Держателем операції з використанням Платіжного інструменту для розрахунків в мережі Інтернет або будь-якої іншої операції з використанням Платіжного інструменту без його фізичного використання, або

г) невиконання Держателем вимог пункту 4.2. Розділу 2 цього Договору та інших умов цього Договору щодо порядку здійснення операцій з використанням Платіжного інструменту, або

г) в інших випадках, передбачених п. 4.3.11. Розділу 2 цього Договору, правилами МПС або чинним законодавством України.

6.12. Сторони прийшли до згоди, що у випадку, якщо законодавством України для Банку встановлений обов'язок негайно вчинити певні дії, для цілей цього Договору строк «негайно» визначається як найкоротший строк протягом якого Банк може виконати певну дію, але не пізніше наступного операційного дня з моменту настання підстави для виконання Банком його обов'язків.

6.13. Клієнт має право самостійно розпоряджатися коштами на Рахунку (за винятком випадків, передбачених законодавством України та договором) шляхом надання Банку платіжних інструкцій в приміщенні Банку за формою, встановленою Банком у внутрішніх документах Банку, або шляхом використання Корпоративного платіжного інструменту (його реквізитів) в порядку, встановленому чинним законодавством України, умов договору, правилами МПС. Банк має право не приймати від Клієнта платіжні інструкції, якщо вони не відповідають вимогам законодавства або порушують умови цього Договору.

6.14. Згода Клієнта на здійснення платіжної операції з використанням Корпоративного платіжного інструменту (його реквізитів), в тому числі, але не виключно, пов'язаних між собою платіжних операцій, платіжної операції з переказу коштів за номером платіжного інструменту отримувача, платіжної операції з внесення/зняття з рахунку готівкових коштів з використанням платіжного інструменту (його реквізитів), вважається наданою на суму платіжної операції одночасно з ініціюванням платіжної операції/першої платіжної операції з пов'язаних між собою платіжних операцій. При цьому, якщо точна сума платіжної операції, ініційованої Держателем із використанням платіжного інструменту (його реквізитів), невідома Держателю в момент її ініціювання, Клієнт шляхом ініціювання Держателем платіжної операції також надає згоду на блокування коштів на Рахунку у розмірі відповідно до інформації, отриманої Банком від МПС.

6.15. Враховуючи особливості функціонування МПС (неможливість відкликання платіжної операції з використанням платіжного інструменту (його реквізитів) після її ініціювання) момент безвідкличності у випадку ініціювання платіжної операції з використанням Платіжного інструменту (його реквізитів)/першої платіжної операції з пов'язаних між собою платіжних операцій настає одночасно з її ініціюванням. Враховуючи особливості функціонування платіжних інструментів, емітованих Банком, та технічні можливості процесингового центру Банку (неможливість відкликання згоди на виконання окремого виду подальших платіжних операцій та подальших пов'язаних між собою платіжних операцій з використанням платіжного інструменту (його реквізитів)), відкликання згоди на виконання подальших платіжних операцій та подальших пов'язаних між собою платіжних операцій із використанням платіжного інструменту (його реквізитів) можливе шляхом блокування

(внесення платіжного інструменту в стоп-список), а саме шляхом звернення Клієнта (його уповноваженого представника) у робочий час до Банку і подання відповідної заяви на паперовому носії за встановленою Банком формою.

6.16. Згода Клієнта на здійснення платіжної операції, ініційованої шляхом надання Банку платіжної інструкції в приміщенні Банку, вважається наданою на суму платіжної операції одночасно з підписанням Клієнтом платіжної інструкції. Форма платіжної інструкції, в тому числі обов'язкові для заповнення реквізити, встановлюється Банком у внутрішніх документах Банку з урахуванням вимог законодавства. Моментом безвідкличності за платіжною інструкцією, наданою в Банку є:

- момент списання коштів з рахунку користувача-платника, або
- закінчення операційного часу операційного дня Банку, що передує даті валютування відповідно до платіжної інструкції.

Відкликання Клієнтом-платником (його уповноваженою особою) платіжної інструкції/згоди на здійснення платіжної операції, ініційованої шляхом подачі платіжної інструкції, можливо шляхом звернення до Банку до настання моменту безвідкличності за платіжною інструкцією та подачі розпорядження про відкликання платіжної інструкції/згоди за встановленою Банком формою (Додаток 1 до Розділу 2 цього Договору) за умови погодження відкликання платіжної інструкції/згоди з Банком.

6.17. Платіжну інструкцію Клієнта (або іншого ініціатора платежу), що надійшла до Банку протягом операційного часу, Банк зобов'язаний виконати в день її надходження. Платіжну інструкцію Клієнта (або іншого ініціатора платежу), що надійшла до Банку після закінчення операційного часу, Банк зобов'язаний виконати не пізніше наступного операційного дня. Платіжна інструкція, надана Клієнтом (його законним представником), приймається Банком до виконання за умови її оформлення належним чином (за формою, встановленою Банком із заповненням всіх реквізитів) та її подачі у встановленому цим Положенням порядку, а також за умови відсутності законних підстав для відмови в її прийнятті, встановлених цим Положенням або законодавством.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

7.1. Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків, передбачених цим Договором, відповідно до норм чинного законодавства України. Клієнт бере на себе повну відповідальність за достовірність наданих Банку інформації та документів для відкриття рахунків за цим Договором та для проведення операцій за рахунками.

7.2. Кожна зі Сторін зобов'язана у повному обсязі відшкодувати іншій Стороні збитки, завдані порушенням цього Договору. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт відшкодовує Банку завдані збитки в повному обсязі.

7.3. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за суперечки між Держателем і торговцем / банком, що приймає платіжний інструмент, зокрема, за суперечки, що виникають у зв'язку із низькою якістю товару або обслуговування. Банк не відповідальний за товари (роботи, послуги), що надані Держателю відповідним торговцем.

7.4. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за конфліктні ситуації, що можуть виникнути у зв'язку з відмовою Держателю в прийомі платіжного інструменту для оплати товарів (робіт, послуг) у торговців.

7.5. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у випадку, якщо порушення Банком умов цього Договору стало наслідком технічних збоїв у роботі апаратних та/або програмних збоїв, які забезпечують проведення операцій з платіжними інструментами, які сталися не з вини Банку.

7.6. Банк і Клієнт звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором, якщо воно спричинене обставинами непереборної сили (форс-мажорними обставинами), тобто надзвичайними і невідворотними обставинами, у тому числі стихійними явищами, військовими діями, актами органів державної влади, змінами у законодавстві, що зробили неможливим або збитковим виконання своїх зобов'язань за цим Договором. При виникненні форс-мажорних обставин Банк та/або Клієнт повинні проінформувати одне одного у будь-який спосіб не пізніше 10 робочих днів з дати їх настання. Інформація повинна містити дані про характер обставин, а також причинний зв'язок між такими обставинами та виконання Банком або Клієнтом своїх зобов'язань за Договором. Інформація про форс-мажорні обставини повинна підтверджуватися довідкою Торгово-Промислової Палати України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами. Після закінчення форс-мажорних обставин Сторони докладають усіх можливих зусиль для усунення або зменшення наслідків таких обставин.

7.7. Клієнт несе відповідальність за всі операції, що супроводжуються авторизацією, до моменту занесення Банком або визначеною Банком юридичною особою платіжного інструменту до Стоп-списку відповідно до отриманого повідомлення від Держателя/Уповноваженої особи Клієнта платіжного інструменту та за всі операції, що не супроводжуються авторизацією, до моменту постановки платіжного інструменту в міжнародний електронний Стоп-список.

7.8. Клієнт несе всі ризики, пов'язані зі здійсненням операцій з використанням Корпоративного платіжного інструменту у POS-терміналах, що потребують обов'язкового введення ПІН-коду при розрахунках за товари (роботи, послуги) у торгівельній мережі, оскільки при їх здійсненні існує високий ризик несанкціонованого отримання третіми особами інформації про платіжний інструмент, з метою його подальшого незаконного використання, що може завдати матеріальних збитків Клієнту. Можливі негативні наслідки зазначених дій Держателів/Довірених осіб Клієнта/Уповноважених осіб Клієнта є виключним ризиком Клієнта.

7.9. У випадку здійснення Держателем операцій, визначених п.4.3.11. Розділу 2 цього Договору, Банк не несе відповідальності за наступні незаконні операції з використанням платіжного інструменту.

7.10. У випадку виникнення спірних питань між Клієнтом та Банком, спір вирішується шляхом переговорів. У випадку недосягнення згоди зі спірних питань, судовий захист прав та законних інтересів сторін здійснюється в порядку передбаченому чинним в Україні законодавством.

7.11. Підписанням Розділу 1 цього Договору, Заяви про відкриття рахунку та Анкети на надання банківських послуг Клієнту Клієнт підтверджує, що він у повній мірі ознайомлений з вимогами законодавства України, а саме зі змістом ст.190 та ст.222 Кримінального Кодексу України «Шахрайство» та «Шахрайство з фінансовими ресурсами».

7.12. У разі виникнення випадків отримання, збереження, користування Клієнтом грошовими коштами Банку без достатньої на те правової підстави, Клієнт зобов'язаний повернути всі отримані, збережені чи використані Клієнтом грошові кошти Банку на його першу вимогу, а також сплатити проценти за безпідставне користування такими грошовими коштами у розмірі 42% річних від суми безпідставно використаних, отриманих чи збережених грошових коштів. Умови цього пункту застосовуються в повній мірі і до випадків, коли підстава, на якій Клієнтом отримано, збережено чи використано грошові кошти Банку згодом відпала.

7.13. Клієнт має право звернутися до Банку з питань виконання Сторонами умов Договору в письмовому вигляді шляхом направлення листа, звернення, запиту тощо на офіційну електронну або юридичну адресу Банку або в усному порядку в уповноваженого працівника Банку в приміщенні Банку.

7.14. За несвоєчасне чи неправильне списання з вини Банку суми з Рахунку Клієнта, а також за несвоєчасне чи неправильне зарахування суми на Рахунок, яка належить Клієнту з вини Банку, якщо вказаними порушеннями Клієнту було завдано документально підтверджених збитків, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,001% від суми несвоєчасно або неправильно зарахованої (списаної) суми за кожний день прострочення, але не більше 0,01% від несвоєчасно чи неправильно зарахованої/перерахованої суми.

8. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

8.1. Цей Договір вважається укладеним:

- для паперової форми Договору – з моменту підписання Клієнтом Розділу 1 цього Договору, Заяви про відкриття рахунку, Анкети на надання банківських послуг Клієнту та Списку держателів корпоративних платіжних інструментів (у разі необхідності випуску додаткових корпоративних платіжних інструментів);

- для електронної форми Договору з моменту підписання уповноваженим представником Банку підписаного Клієнтом Розділу 1 цього Договору.

Договір діє протягом невизначеного строку до закінчення строку/припинення дії всіх Платіжних інструментів, виданих на підставі цього Договору та закриття Рахунку, відкритого Клієнтові на підставі цього Договору.

8.2. У випадку порушення Клієнтом умов цього Договору, наявності інших обставин, передбачених цим Договором або діючим законодавством України та/або вимогами та правилами МПС, Банк має право розірвати цей Договір, попередивши Клієнта будь-яким із наступних способів:

а) в електронному вигляді на адресу електронної пошти, що вказується Клієнтом при відкритті рахунку в анкеті або в Розділі 1 цього Договору;

б) за допомогою системи iFOBS (у разі підключення Клієнта до системи iFOBS);

в) за допомогою кур'єрського зв'язку;

- г) простим або рекомендованим поштовим листом;
- д) засобами сервісу «Вчасно»;
- е) іншим способом, якщо такий буде передбачений Договором.

В такому разі Договір є розірваним в дату, вказану Банком у повідомленні про розірвання Договору.

8.3. Закриття Рахунку Клієнта здійснюється:

8.3.1. За заявою Клієнта згідно п. 4.1.14. Розділу 2 цього Договору, за умов належного виконання Клієнтом всіх своїх зобов'язань, передбачених цим Договором. Залишок коштів на Рахунку перераховується Банком на інший власний рахунок Клієнта, вказаний ним в платіжній інструкції, не пізніше, ніж через 45 календарних днів з моменту подачі заяви про закриття Рахунку та повернення всіх платіжних інструментів.

8.3.2. У випадках, передбачених п.8.2. Розділу 2 цього Договору, до закриття Рахунку, Банк за рахунок залишку коштів на Рахунку має право погасити (шляхом списання, передбаченого цим Договором) заборгованість, як строкову, так і прострочену, Клієнта перед Банком (якщо така має місце) в тому числі зі сплати будь-якої комісії Банку, встановленої Тарифами Банку, що діють на дату закриття Рахунку. Після закриття Рахунку та погашення заборгованості перед Банком, залишок коштів на Рахунку (у випадку його наявності) перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

8.3.3. У випадках, передбачених п.4.3.23. Розділу 2 цього Договору.

8.3.4. Дійсним Клієнт погоджується та уповноважує Банк, що у випадку, якщо за Рахунком відсутні операції протягом 12-ти календарних місяців поспіль (за виключенням операцій зі списання Банком заборгованості Клієнта перед Банком, в тому числі комісій), Банк має право закрити Рахунок у будь-яку дату наступну за датою закінчення 12-місячного строку, визначеного у цьому пункті, без попереднього письмового повідомлення Клієнта чи Довіреної особи Клієнта. Залишок грошових коштів на Рахунку в такому випадку списується Банком в порядку прямого дебету в рахунок сплати комісії Банку за закриття Неактивного Рахунку в сумі згідно Тарифів Банку. У випадку наявності залишку коштів на Рахунку після сплати комісії Банку за закриття Неактивного Рахунку, такий залишок перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

8.3.5. На виконання відповідного рішення суду.

8.3.6. В інших випадках, передбачених чинним законодавством України та умовами цього Договору, в тому числі у випадку звернення Клієнта до Контакт-Центру Банку для ініціювання закриття Рахунку.

8.4. У випадку ініціювання Банком або Клієнтом закриття Рахунку, Банк анулює всі платіжні інструменти Клієнта, що видані в рамках цього Договору.

8.5. Закриття Рахунку та перерахування Банком залишку коштів з Рахунку здійснюється на підставі заяви Клієнта або з інших підстав, передбачених цим Договором, не пізніше 45 календарного дня після повернення до Банку платіжного інструменту, виданого в рамках цього Договору. У випадку відмови Клієнта повернути платіжний інструмент до Банку, Банк призупиняє дію платіжного інструменту (блокує), а закриття Рахунку та повернення залишку коштів з Рахунку здійснюється після закінчення 45 календарного дня з дати блокування платіжного інструменту.

8.6. На залишок коштів, що були перераховані Банком на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, відсотки не нараховуються. Клієнт погоджується, що здійснення Банком власних зобов'язань щодо повернення коштів після закриття Рахунку, викладених в п.п.8.3.1.-8.3.4 Розділу 2 цього Договору, є належним виконанням Банком власних зобов'язань щодо повернення коштів Клієнта після закриття Рахунку. При цьому Клієнт надає Банку згоду списати із суми коштів, що повертаються, суму витрат, пов'язаних зі здійсненням такого повернення та обслуговування такого рахунку.

8.7. Додатково до інших положень цього Договору, Банк зобов'язаний відмовитися від підтримання ділових відносин/відмовити Клієнту в обслуговуванні Рахунку Клієнта (шляхом його закриття) у випадках, передбачених статтею 15 Закону про ПВК/ФТ та іншими нормативними актами з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. В цьому випадку закриття рахунку Клієнта здійснюється в односторонньому порядку Банком без необхідності попереднього узгодження такого закриття з Клієнтом або підписання додаткових угод з Клієнтом. Про закриття рахунку Банк повідомляє Клієнта протягом 10 календарних днів з дати закриття рахунку

будь-яким способом за вибором Банку з числа вказаних в п.8.2. Розділу 2 цього Договору.

8.8. Банк не має права розривати цей Договір (у тому числі за заявою Клієнта) чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення Договору, у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до вимог статей 22 та 23 Закону про ПВК/ФТ.

9. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

9.1. Невід'ємною частиною Договору є Правила користування платіжним інструментом, Заява про відкриття рахунку та Тарифи.

9.2. Банк має право запропонувати внести зміни до цього Договору зокрема до Розділу 2, шляхом оприлюднення таких змін за 30 (тридцять) календарних днів до дати набрання ними чинності, на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку, а також на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет www.creditwest.ua.

Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій про внесення змін до цього Договору на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних носіях, розташованих у приміщеннях Банку.

У випадку, якщо Клієнт не погоджується зі змінами до цього Договору зокрема до Розділу 2, він має право, до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати цей Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. Зміни до цього Договору зокрема до Розділу 2 є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору.

Порядок внесення змін, вказаний у цьому пункті застосовується у випадку, якщо інший порядок внесення змін до умов цього Договору не встановлено іншим положенням цього Договору.

9.3. Будь-які повідомлення, що направляються Сторонами за цим Договором, вчиняються у письмовій формі, якщо інше не передбачено іншими умовами цього Договору. Документом, що підтверджує відправлення стороною повідомлення за цим Договором іншій стороні, є квитанція поштового відправлення рекомендованого листа на адресу Сторони, що вказані у цьому Договорі. Будь-яке повідомлення Банку, відправлене поштою, вважається отриманим Клієнтом після спливу 10 календарних днів з моменту відправлення Банком такого повідомлення. На Клієнта покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Клієнта та своєчасного отримання кореспонденції від Банку.

9.4. Адреси та платіжні реквізити Банку. Адреса та платіжні реквізити Клієнта визначені в Розділі 1 цього Договору.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»

м. Київ, вул. Леонтовича, 4, літ.А,А1

Код за ЄДРПОУ: 34575675

Кореспондентський рахунок № UA603000010000032008115001026 в НБУ в м. Києві

Код банку 380441

10. Правила щодо міжнародного обміну інформацією для податкових цілей.

10.1. Якщо інше не вказано Клієнтом у відповідному опитувальнику, наданому ним Банку, Клієнт підписанням цього Договору підтверджує, що :

i) ані він, ані його кінцеві бенефіціарні власники (контролери) не є податковими резидентами жодної іноземної держави або території, та

ii) ані він, ані його кінцеві бенефіціарні власники (контролери) не є особою, на яку або на рахунки чи активи якої поширюється дія положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act) (далі – FATCA) та Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA), ратифікованої Законом України №229-IX від 29.10.2019р., та

iii) його рахунок в Банку не є підзвітним рахунком (далі – «Підзвітний рахунок») в розумінні Податкового кодексу України.

10.2. Клієнт зобов'язаний в разі зміни статусу податкового резидентства та/або його кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), вказаного в п.10.1. Розділу 2 цього Договору або в опитувальнику, раніше наданому Клієнтом Банку, протягом 10 робочих днів з дати таких змін повідомити Банк про такі зміни та надати Банку опитувальник з питань податкового резидентства (за формою Банку) з актуальною/оновленою інформацією.

10.3. Клієнт зобов'язаний на запит Банку надавати Банку інформацію та документи, що

вимагаються Банком для підтвердження статусу податкового резидентства Клієнта та/або його кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), а також для спростування обґрунтованої підозри Банку щодо коректності по відношенню до Клієнта будь-якого з тверджень, вказаних в п.10.1. Розділу 2 цього Договору.

10.4. Банк має право в односторонньому порядку розірвати цей Договір та закрити Рахунок Клієнта (з поверненням залишку коштів власнику рахунку) у випадку :

- невиконання або несвоєчасного виконання Клієнтом п.10.2. Розділу 2 цього Договору;
- ненадання Клієнтом протягом 15 календарних днів з дати отримання запиту Банку інформації, вказаної в п.10.3. Розділу 2 цього Договору - якщо Банк виявив факт надання Клієнтом недостовірної інформації для визначення, чи є рахунок Клієнта Підзвітним рахунком.

В цьому випадку закриття Рахунку Клієнта здійснюється в односторонньому порядку Банком без необхідності попереднього повідомлення Клієнта або підписання додаткових угод з Клієнтом. Про закриття Рахунку Банк повідомляє Клієнта протягом 10 календарних днів з дати закриття Рахунку будь-яким способом за вибором Банку з числа вказаних в п.8.2. Розділу 2 цього Договору.

Банк не несе відповідальності за спричинені Клієнту збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин та закриттям Рахунку на підставі цього пункту Договору.

10.5. Клієнт зобов'язаний на першу вимогу Банку відшкодувати Банку будь-які витрати та збитки Банку, в тому числі, але не виключно, будь-які штрафні санкції, податки тощо, застосовані до Банку уповноваженими державними органами, що понесені Банком в зв'язку із ненаданням або несвоєчасним наданням Клієнтом інформації, вказаної в п.п.10.2., 10.3. Розділу 2 цього Договору, наданням Клієнтом в будь-який час неправдивої або неповної інформації, що стосується будь-якого з тверджень, вказаних в п.10.1. Розділу 2 цього Договору.

10.6. Клієнт цим доручає та надає Банку всі необхідні повноваження та згоду на проведення списання, в тому числі шляхом прямого дебету будь-яких сум, що можуть вимагатися для виконання Банком Податкового кодексу України та/або міжнародних договорів України, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, у сумах та у строки, що передбачені в Податковому кодексі, міжнародних договорах а також для відшкодуванню Банком будь-яких витрат Банку в зв'язку із виконанням ним вказаних норм законодавства, а також сум на користь Банку, що підлягають відшкодуванню згідно п.10.5. Розділу 2 цього Договору у розмірі таких відшкодувань.

10.7. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які негативні наслідки, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням Банком вимог FATCA, та/або Податкового кодексу України, та/або міжнародних договорів України з податкових питань або з питань обміну інформацією для податкових цілей.

10.8. Клієнт цим надає Банку згоду на розкриття Банком інформації, що є конфіденційною та/або становить банківську таємницю Клієнта для цілей виконання Банком вимог FATCA, та/або Податкового кодексу України, та/або міжнародних договорів України з податкових питань або з питань обміну інформацією для податкових цілей.

ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ПЛАТІЖНИМ ІНСТРУМЕНТОМ

Платіжний інструмент міжнародної платіжної системи Mastercard, яку випускає АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» - це платіжний інструмент, використання якого регламентується чинним законодавством України, правилами платіжної системи Mastercard, Договором та цими Правилами.

1. ОТРИМАННЯ ГОТІВКИ.

1.1. Отримання готівки за допомогою банкомату:

Для отримання готівки за допомогою банкомату переконайтесь, що банкомат працює (екран дисплея висвічує привітальний напис).

Виконайте послідовно наступні дії:

- 1) вставте в приймач банкомату (розташований праворуч екрану дисплея) Ваш платіжний інструмент лицьовою стороною догори (номер платіжного інструменту повинен бути розташований ліворуч від центру платіжного інструменту),
- 2) за допомогою кнопок, що розташовані поруч з дисплеєм, виберіть мову спілкування (українська, англійська, інші мови, вказані на дисплеї),
- 3) перед тим як користуватися банкоматом переконайтесь, будь ласка, що клавіатура та пристрій для приймання платіжних інструментів не мають сторонніх пристроїв (накладок) та відповідають

зображенню на екрані банкомату. В разі виявлення відмінностей, просимо Вас не користуватися банкоматом та повідомити про це за безкоштовним телефоном 0 800 504 450,

4) введіть ПІН-код, який отриманий Вами разом із Вашим платіжним інструментом, за допомогою клавіатури, яка розташована поруч з дисплеєм та підтвердьте його введення натиском кнопки біля дисплею,

Зверніть увагу! У випадку невірного введення ПІН-коду тричі протягом однієї доби в будь-якому банкоматі, платіжний інструмент блокується та повертається клієнту.

5) виберіть операцію, яку Ви бажаєте здійснити із запропонованих на дисплеї, та, в залежності від обраної операції, здійсніть наступні дії:

б) для здійснення операції «отримання готівки» з Рахунку:

- натисніть кнопку, що відповідає операції «отримання готівки»,
- вкажіть суму коштів, яку Ви бажаєте отримати та натисніть кнопку біля екрану, що відповідає цій сумі, або оберіть напис «інша» та ведіть, за допомогою клавіатури біля банкомату, суму кратну 10 в рядок, в якому потрібно вказати суму коштів, яку ви бажаєте отримати.

Зверніть увагу! Банкомат надає бажану суму коштів, якщо в ньому є відповідні номінали купюр («100», «200», «500» відповідно). У випадку, якщо бажану суму отримати неможливо, банкомат видає повідомлення, що запит не може бути опрацьовано та запропонує ввести іншу суму, кратні номіналам купюр, що наявні в банкоматі.

У випадку, якщо у банкоматі встановлені обмеження щодо суми видачі готівки за одну транзакцію, після успішного проведення операції, Ви можете натиснути кнопку «так» у відповідь на запитання «Чи бажаєте іншу транзакцію?» та повторити операцію.

- за Вашим бажанням, отримайте чек з банкомату із зазначенням суми коштів, що зняті з Вашого Рахунку;

- напроти напису «Чи бажаєте іншу транзакцію?» натисніть кнопку, що відповідає Вашій відповіді «Так» або «Ні»,

- у випадку якщо Ви обрали «Ні» - заберіть Ваш платіжний інструмент в приймачі банкомату,
- у випадку якщо Ви обрали «Так», оберіть операцію з переліку запропонованих та, після коректного введення ПІН-коду, здійсніть обрану Вами операцію;

7) для здійснення операції «залишок на рахунку», що дозволяє перевірити залишок коштів на Вашому Рахунку:

- оберіть відповідно операцію перевірки залишку на Рахунку із переліку тих, що запропоновані банкоматом, шляхом натискання кнопки, що відповідає цій операції, на клавіатурі біля дисплею,
- оберіть спосіб, за допомогою якого Ви бажаєте отримати інформацію про залишок коштів на Рахунку «відобразити на екран» або «друкувати чек», шляхом натискання кнопки на клавіатурі біля дисплею,

- у разі вибору «друкувати чек», отримайте чек з інформацією про залишок коштів на Вашому Рахунку у банкоматі,

- напроти напису «Чи бажаєте іншу транзакцію?» натисніть кнопку, що відповідає Вашій відповіді «Так» або «Ні»,

- у випадку якщо Ви обрали «Ні» - заберіть Ваш платіжний інструмент в приймачі банкомату,
- у випадку якщо Ви обрали «Так», оберіть операцію з переліку запропонованих та, після коректного введення ПІН-коду, здійсніть обрану Вами операцію відповідно до цих інструкцій.

Зверніть увагу! При отриманні готівки в банкоматі або за допомогою ПОС-терміналу іншого Банку (компанії), може утримуватись додаткова комісія. Послідовність дій Держателя з отримання готівки (наприклад, спочатку отримання готівки, а потім платіжного інструменту чи навпаки, спочатку отримання платіжного інструменту, а потім готівки) може залежати від технічного налаштування та опціонального меню банкомату.

Зверніть увагу! Отримання певної суми готівкових коштів через банкомат може бути обмежене, згідно з правилами МПС, законодавства України, внутрішніх положень банку.

1.2. Отримання готівки в установах Банку.

Видача готівки здійснюється у касовому залі уповноваженого Банку, що відмічений логотипами відповідних МПС.

Для отримання готівки за допомогою ПОС-терміналу надайте касиру уповноваженого Банку Ваш платіжний інструмент або скористуйтеся безконтактною функцією платіжного інструменту та національний паспорт, для підтвердження вашої особи¹.

¹ Наданий документ повинен бути дійсним, зі всіма вклеєними фотокартками, необхідними написами та печатками, без виправлень.

Касир здійснює наступні дії:

- перевіряє реквізити платіжного інструменту,
- авторизує Ваш платіжний інструмент (надсилає запит до банку, в якому відкрито Рахунок),
- надає чек із визначенням суми, яка запитується, Вам на підпис.

Після отримання чека від касира та перевірки вірності запитованої суми, Ви повинні на ньому розписатися. У випадку, якщо касир виявить невідповідність підпису на чеку, зразку підпису, проставленому на платіжному інструменті, касир може запитати у Вас перевірку підпису додатково. Після отримання готівки, платіжного інструменту та чеку, уважно перерахуйте отримані кошти, не відходячи від каси.

Зверніть увагу! Будь-які претензії щодо невідповідності отриманої суми готівки, сумі, що визначена в чеку, не приймаються, якщо Ви покинули касовий зал уповноваженого банку.

Зверніть увагу! При отриманні готівки за допомогою ПОС-терміналу в касовому залі іншого Банку може утримуватись додаткова комісія банком, що надає відповідну послугу.

2. ПЛАТЕЖІ ЗА ДОПОМОГОЮ ПЛАТІЖНОГО ІНСТРУМЕНТУ ЗА ТОВАРИ ТА ПОСЛУГИ

Про можливість розрахуватися за товари/послуги платіжним інструментом Mastercard підприємство повідомляє шляхом розміщення на вітринах, дверях, чи інших помітних місцях логотипів Mastercard. Після здійснення платежу за товари та/або послуги за допомогою платіжного інструменту, ви зобов'язані уважно перевірити отриманий від касира-продавця чек, в якому вказана сума, що Вами сплачується. Сума, що вказана на чеку повинна відповідати сумі, що висвічується на електронному табло терміналу. Після перевірки суми, підпишіть чек (підпис повинен відповідати зразку підпису, що вказаний на платіжному інструменті). Торговець не має права вимагати від Вас підписання квитанції платіжного терміналу або інших первинних документів, що підтверджують здійснення платіжної операції, якщо Вами був уведений ПІН-код у процесі здійснення операції та інше не встановлено правилами платіжної системи.

Зверніть увагу! Проставляючи свій підпис на чеку/ або уведенням ПІН-коду, Ви підтверджуєте правильність вказаної у чеку суми та надання відповідних зобов'язань на сплату.

Для запобігання невідповідності у списанні коштів з Рахунку, зберігайте, будь ласка, копії усіх чеків та сліпів.

Якщо при здійсненні оплати за товари та/або послуги Ви розраховалися готівковими коштами, оскільки попередня спроба розрахуватися платіжним інструментом виявилася невдалою, зберігайте, будь ласка, чеки за такими операціями, що допоможе запобігти невідповідності у списанні коштів з Рахунку.

Протягом часу, коли платіжний інструмент знаходиться у продавця, будь ласка, тримайте його у полі зору та не дозволяйте класти його в місця, де платіжний інструмент не можливо побачити.

У випадку якщо платіжний інструмент передбачає можливість проведення операцій через мережу Інтернет (здійснення оплати за товари/послуги тощо), будь ласка, будьте особливо уважними при введенні реквізитів платіжного інструменту. Ніколи та ні в якому разі не вводьте свій ПІН-код.

У випадку якщо Ви бажаєте відмінити бронювання номеру в готелі, заброньованого за допомогою платіжного інструменту, Ви повинні анулювати бронювання, у випадку, якщо Ви цього не зробите, з Рахунку можуть бути списані кошти в розмірі, відповідному проживанню в готелі протягом доби. У випадку відміни бронювання номеру в готелі, заброньованого за допомогою платіжного інструменту, з Рахунку можуть бути списані кошти за відміну бронювання в розмірі, що встановлений готелем. Будь ласка, запросіть у співробітника готелю, що повідомляє Вам код анулювання, письмове підтвердження анульованого резерву номеру, що повинне містити прізвище та ім'я Держателя, номер платіжного інструменту, за допомогою якого було зроблено резервування, строк його дії, код анулювання та іншу інформацію, що стосується відміни резервування. Вказане підтвердження необхідне для вирішення спірних ситуацій на користь Держателя (у випадку їх виникнення).

3. НЕСТАНДАРТНІ СИТУАЦІЇ

3.1. У випадку якщо платіжний інструмент загублено чи викрадено.

Необхідно негайно заблокувати платіжний інструмент, зателефонувавши до Контакт-центру Банку за номерами 0 800 501 800 (у робочий час), 0 800 504 450 (24/7), (044) 365 00 19 (у робочий час) або (044) 247 38 38 або при необхідності, внести платіжний інструмент до міжнародного «стоп-списку».

Зверніть увагу! Витрати, що пов'язані з операцією блокування, внесення до міжнародного «стоп-списку» покладаються на Клієнта. Блокування/ розблокування платіжного інструменту здійснюється за дзвінком Держателя/Уповноваженої особи Клієнта/Довіреної особи Клієнта (за умови здійснення голосової ідентифікації Держателя/ Уповноваженої особи Клієнта/Довіреної особи Клієнта). У випадку, якщо Держателем Уповноваженою особою Клієнта/Довіреною особою Клієнта не пройдено голосової ідентифікації, Банк або визначена Банком юридична особа має право не приймати телефонну заяву про блокування платіжного інструменту, а моментом отримання заяви про блокування платіжного інструменту (Втрату платіжного інструменту, індивідуальної облікової інформації) є час та дата отримання Банком письмової заяви Держателя/Уповноваженої особи Клієнта/Довіреної особи Клієнта.

3.2. Якщо Ви забули чи загубили ПІН-код.

Для повторної генерації ПІН-коду зверніться до Банку за телефонами Контакт-центру Банку **0 800 501 800** або **(044) 365 00 19** (в робочий час)

3.3. Банкомат чи ПОС-термінал не може зчитати інформацію з платіжного інструменту.

Зателефонуйте до служби Контакт-центру Банку за телефонами **0 800 501 800** або **(044) 365 00 19** (в робочий час).

Зверніть увагу! Безвідмовне спрацювання платіжного інструменту залежить виключно від держателя. Місця впливу сильного електромагнітного поля, надмірно висока температура, надмірна волога можуть вивести платіжний інструмент з ладу.

3.4. Ви забули платіжний інструмент у банкоматі.

Повідомте про це Контакт-центр Банку за телефонами **0 800 501 800**, **(044) 365 00 19**.

Зверніть увагу! У випадку якщо Ви не забрали платіжний інструмент та/або готівку з Банкомату після звукових сигналів протягом 30 секунд, платіжний інструмент та/або готівка будуть автоматично вилучені банкоматом.

3.5. Ви забули платіжний інструмент у торговельному/сервісному підприємстві.

Негайно повідомте про цей випадок Контакт-центр Банку для здійснення блокування Рахунку (поставлення платіжного інструменту до «стоп-списку») за телефонами **0 800 501 800**, **(044) 365 00 19**, **0 800 504 450**, або **(044) 247 38 38**. Після чого зверніться до Банку з метою перевипуску платіжного інструменту.

4. БЕЗПЕКА ВИКОРИСТАННЯ ПЛАТІЖНОГО ІНСТРУМЕНТУ

4.1. Для встановлення безпечного використання платіжного інструменту Ви повинні неухильно дотримуватись наступних вимог:

- а) нікому не повідомляти ПІН-код до платіжного інструменту та зберігати його в таємниці, щоб ні за яких умов ПІН-код не став відомий третім особам;
- б) користуватися платіжним інструментом особисто, не передавати її в користування третім особам (в тому числі родичам);
- в) не передавати ПІН-код до платіжного інструменту на паперовому носії, у вигляді тексту або будь-яким іншим способом;
- г) не зберігати ПІН-код на цифрових носіях;
- г) вводити ПІН-код таким чином, щоб треті особи не змогли його помітити;
- д) не записувати ПІН-код на платіжному інструменті, в мобільному телефоні чи в інших місцях, до яких є доступ сторонніх осіб;
- е) слід запам'ятати ПІН-код до платіжного інструменту та знищити конверт з ПІН-кодом, або зберігати його в надійному місці, видалити повідомлення засобами мобільного зв'язку з ПІН-кодом;
- е) слід запам'ятати телефон служби підтримки Банку **0 800 501 800**, **0 800 504 450**, **(044) 365 00 19** або **(044) 247 38 38**, які вказані на Платіжному інструменті.

здійснюватися із використанням корпоративних платіжних інструментів

Форма розпорядження про відкликання платіжної інструкції/згоди на здійснення платіжної операції

РОЗПОРЯДЖЕННЯ ПРО ВІДКЛИКАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ІНСТРУКЦІЇ/ЗГОДИ НА ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ

Платник : _____

Код ЄДРПОУ _____

№ рахунку (IBAN): _____

№ договору (контракт): _____

Банк Платника: АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Прошу відкликати платіжну інструкцію:

№ платіжної інструкції _____

Дата платіжної інструкції _____

Сума платіжної інструкції _____

Дата валютування платіжної інструкції: _____

Отримувач: _____

Код ЄДРПОУ Отримувача: _____

№ рахунку (IBAN)/ № договору (контракту) Отримувача: _____

Банк Отримувача: _____

Сума: _____ (Сума словами) _____

Призначення платежу: _____

Погоджуюсь, що з відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається моя згода (як платника) на виконання платіжної операції.

Дата _____ .20__ р.

Підпис _____

Відмітки банку

Розпорядження про відкликання платіжної інструкції прийняв від користувача (П.І.Б.)	
	<i>(підпис, дата прийняття, час)</i>
Відкликання платіжної інструкції погоджено (П.І.Б.)	
	<i>(підпис, дата погодження, час)</i>
Розпорядження про відкликання платіжної інструкції виконав (П.І.Б.)	
	<i>(підпис, дата виконання, час)</i>