

Затверджено:
постановою правління АТ «Ощадбанк»
від «13» жовтня 2020 р. №702

**Правила комплексного банківського обслуговування
клієнтів учасників внутрішньодержавної платіжної системи
в АТ «Ощадбанк»**

м. Київ
2020

ЗМІСТ

<u>Розділ I</u>	<u>ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ</u>
<u>Розділ II</u>	<u>ТЕРМІНИ</u>
<u>Розділ III</u>	<u>ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ 2650</u>
<u>Розділ IV</u>	<u>ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ 2654</u>
<u>Розділ V</u>	<u>ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ УЧАСНИКІВ ВПС</u>
<u>Розділ VI</u>	<u>ВИКОРИСТАННЯ СИСТЕМИ «КОРПОРАТИВНИЙ КЛІЄНТ-БАНК» (ВІЗА ТА ПЕРЕГЛЯД)</u>
<u>Розділ VII</u>	<u>ВИКОНАННЯ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ СИСТЕМОЮ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ „КОРПОРАТИВНИЙ КЛІЄНТ-БАНК” ДЛЯ КЛІЄНТА-ПІДРОЗДІЛА</u>
<u>Розділ VIII</u>	<u>ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ТА ТАРИФИ</u>
<u>Розділ IX</u>	<u>ЗМІНА ЦИХ ПРАВИЛ УЧАСНИКІВ ВПС ТА ТАРИФІВ</u>
<u>Розділ X</u>	<u>ПОЗОВНА ДАВНІСТЬ ТА ТРЕТЕЙСЬКЕ ЗАСТЕРЕЖЕННЯ</u>
<u>Розділ XI</u>	<u>ІНШІ УМОВИ</u>

РОЗДІЛ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Ці Правила банківського обслуговування клієнтів учасників внутрішньодержавної платіжної системи в АТ «Ощадбанк» (далі – **Правила Учасників ВПС**) є розділом II Договору комплексного банківського обслуговування учасника внутрішньодержавної платіжної системи (далі – **ДКБО Учасника ВПС**), становлять невід’ємну частину ДКБО Учасника ВПС і є обов’язковими для виконання сторонами такого договору: АТ «Ощадбанк» (ЄДРПОУ 00032129), далі – **Банк**, та особою - **Клієнтом**, яка уклала ДКБО Учасника ВПС, приєднавшись до цих Правил Учасника ВПС та Тарифів Банку шляхом вчинення правочину в порядку та за формою, встановленими Банком.

Далі разом Банк та Клієнт іменуються **Сторони**, а кожен з них окремо – **Сторона**.

2. Ці Правила Учасників ВПС визначають умови надання банківських послуг учасникам внутрішньодержавної платіжної системи відповідно до Законодавства, в тому числі, але не виключно: Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та підзаконних нормативно-правових актів, прийнятих у відповідності до них. Розміщення (оприлюднення) цих Правил Учасника ВПС на Сайті Банку не позбавляє Банк можливості надавати, а Клієнтів - отримувати Послугу на інших умовах, ніж визначені Правилами Учасників ВПС, відповідно до окремо укладених договорів.

3. Якщо відповідно до Законодавства певна послуга, передбачена цими Правилами Учасників ВПС, може надаватись особі, яка має визначені Законодавством ознаки/ статус, то Клієнт має право на отримання такої послуги лише за наявності в нього таких ознак/ статусу, що він повинен документально довести Банку в разі заявлення Банком такої вимоги.

4. В цих Правилах Учасників ВПС посилання на номер пункту або підпункту є посиланням на пункт або підпункт, що розміщений в тому самому розділі Правил Учасників ВПС, в якому розміщений текст, що посилається; виняток з вищевикладеного становлять випадки, коли в посиланні спеціально обумовлений інший розділ відповідно.

РОЗДІЛ II. ТЕРМІНИ

Терміни та скорочення, що використовуються в ДКБО Учасника ВПС, вживаються у значеннях, викладених в цьому розділі, якщо інше прямо не передбачено ДКБО Учасника ВПС. При цьому зазначення в ДКБО Учасника ВПС термінів або скорочень у множині означає посилання на всі та будь-який позначений терміном або скороченням об’єкт/суб’єкт/явище, якщо інше не передбачено умовою ДКБО Учасника ВПС, в якій міститься таке посилання:

АЦСК - Акредитований центр сертифікації ключів АТ «Ощадбанк», організаційна структура Банку, що надає послуги Електронного підпису та засвідчила свій відкритий ключ у центральному засвідчувальному органі з дотриманням вимог Законодавства.

Банк/АТ «Ощадбанк» – АТ «Ощадбанк» (адреса місцезнаходження: м. Київ, вул. Госпітальна, 12 г, код ЄДРПОУ 00032129).

Банківський день - день, в який банки України відкриті для проведення операцій.

Вимоги щодо поведження з засобами криптографічного захисту інформації – правила та вимоги щодо поведження з засобами криптографічного захисту інформації з метою захисту Електронного розрахункового документу, які розміщені на Сайті Банку.

Внутрішньодержавна платіжна система (ВПС) - внутрішньодержавна платіжна система, в якій Платіжна організація є резидентом та яка здійснює свою діяльність і забезпечує проведення переказу коштів виключно в межах України.

Група пов’язаних контрагентів - два або більше контрагентів, що згідно з вимогами глави 1 розділу VI Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від «28» серпня 2001 року № 368, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України «26» вересня 2001 року за № 841/6032 (зі змінами), визначені як такі, що несуть спільний економічний ризик.

Група юридичних осіб під спільним контролем - дві або більше юридичні особи, що перебувають під спільним контролем та: складають консолідовану фінансову звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності або до яких застосовуються вимоги щодо складання

консолідованої фінансової звітності згідно з вимогами законодавства України, або складають комбіновану фінансову звітність із дотриманням Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дистрибутив – пакет необхідних комп'ютерних програм для проведення початкової інсталяції (встановлення програмного забезпечення) та ініціалізації системи дистанційного обслуговування на робочих місцях (комп'ютерній техніці) працівників Клієнта/Клієнта-підрозділу/Контролюючої установи.

ДКБО Учасника ВПС - Договір комплексного банківського обслуговування Учасника ВПС, що складається з таких невід'ємних частин: розділу I Договору комплексного банківського обслуговування учасника внутрішньодержавної платіжної системи, цих Правил Учасників ВПС (розділу II Договору комплексного банківського обслуговування учасника внутрішньодержавної платіжної системи), Тарифів, укладених Сторонами із посиланням на ДКБО Учасника ВПС додаткових договорів.

Електронний документ – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа. Одним із обов'язкових реквізитів Електронного документа є Електронний підпис, який використовується для ідентифікації особи, яка підписала Електронний документ. Копії документів в електронній формі створюються шляхом сканування оригіналу документа на паперовому носії та засвідчення його Електронним підписом особи (для юридичних осіб - підписом уповноваженої особи), накладеним відповідно до вимог чинного законодавства України у сфері надання довірчих послуг (далі - електронна копія документа). Електронні копії документів можуть подаватися до Банку засобами програмно-технічного комплексу СДО Корпоративний Клієнт-банк.

Електронний розрахунковий документ – Електронний документ, який є розрахунковим документом, сформованим Клієнтом та засвідченим ЕП Користувача (який має право розпоряджатися рахунками Клієнта), який містить розпорядження щодо здійснення певної операції з коштами, що містяться на рахунку Клієнта, та який передається до Банку за допомогою СДО для його виконання, шляхом здійснення визначеної цим розрахунковим документом операції.

Електронний підпис (ЕП) – електронні дані, які додаються Користувачем та/або Контролером – підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис.

Електронний підпис (ЕП) (в розділі VI цих Правил Учасників ВПС) - реквізит Електронного документа, призначений для захисту цього документа від підробки, що має вигляд електронних даних, які додаються Підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис. Під терміном «ЕП» розуміється кваліфікований електронний підпис - удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

Закон про платіжні системи та переказ коштів - Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від 05.04.2001 р. № 2346-III (із змінами та доповненнями).

Закон про фінансові послуги - Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (із змінами та доповненнями).

Законодавство – чинне законодавство України, в тому числі, але не виключно нормативно-правові акти Національного банку України.

Заява про відкриття поточного рахунку 2650 – письмова заява Клієнта про відкриття поточного рахунку, складена за формою, яка розміщена на Сайті Банку.

Заява на отримання доступу – письмова заява на отримання доступу/внесення змін щодо доступів до Системи дистанційного обслуговування (в т.ч. „Корпоративний Клієнт-банк”), засвідчена підписами осіб Клієнта-підрозділу, що мають право першого та другого підпису (в разі наявності).

Заява про відкриття рахунку Учасника ВПС – письмова заява Клієнта про відкриття поточного рахунку для здійснення операцій, пов'язаних із наданням фінансової послуги з переказу коштів прийнятих для подальшого переказу, складена за формою, яка розміщена на Сайті Банку.

Заява про відкриття рахунку 2654 – письмова заява Клієнта про відкриття поточного рахунку для зарахування готівкових грошових коштів, що прийняті для подальшого переказу, складена за формою, яка розміщена на Сайті Банку.

Заява про здійснення Регулярного переказу – доручення Клієнта Банку здійснювати договірне списання з Рахунку 2650 з метою здійснення Регулярного переказу, яке оформляється шляхом підписання Банком та Клієнтом документу за формою, встановленою Банком і розміщеною на Сайті Банку.

Захищений носій ключової інформації – спеціальний захищений від неконтрольованого доступу носій інформації, який призначений для зберігання Особистого ключа.

Інструкція – інструкції для підключення та проведення операцій за допомогою СДО, текст яких розміщено на Сайті Банку.

Інструкція 492 – Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затверджена постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 р. № 492 (зі змінами та доповненнями).

Інформаційне повідомлення про відкриті рахунки – інформаційне повідомлення Банку, що надається Клієнту на паперовому носії про відкриті Клієнту в Банку рахунки.

Картка зразків – письмовий документ, який містить перелік осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком Клієнта, зразки власноручних підписів таких осіб та (за бажанням Клієнта) зразок відбитка печатки Клієнта, оформлений відповідно до законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку.

Клієнт – небанківська фінансова установа (юридична особа резидент), що відповідно до законодавства України та на підставі договору з Платіжною організацією, надає послуги з переказу коштів іншим Учасникам ВПС за допомогою внутрішньодержавної платіжної системи, яку створила Платіжна організація.

Клієнт-підрозділ – Учасник ВПС, філія, представництво, відділення Клієнта, інша юридична особа, в т.ч. Клієнт, який має відкритий рахунок в Установі Банку та надав право Контролюючій установі на здійснення контролю за станом Рахунку та/або платежами за таким рахунком в СДО Корпоративний Клієнт-банк згідно Листа-згоди.

Ключ ЕП - Особистий ключ та відповідний йому відкритий ключ ЕП.

Контролер – уповноважена особа Контролюючої установи, що має доступ до визначеного Рахунку Клієнта-підрозділу для проведення контролю шляхом перегляду і візування визначених операцій за Електронним розрахунковим документом по цьому Рахунку та, на умовах визначених цими Правилами Учасників ВПС, володіє Особистим ключем ЕП Контролера.

Контролююча установа – Платіжна організація/Клієнт, у якої наявна потреба здійснювати контроль за станом Рахунку та/або платежами за таким Рахунком Клієнта-підрозділу в СДО Корпоративний Клієнт-банк та якій надане право перегляду і візування визначених операцій за Електронним розрахунковим документом по Рахунку в СДО Корпоративний Клієнт-банк згідно Листа-згоди Клієнта-підрозділу.

Користувач(і) – уповноважена(і) особа(и) Клієнта, яка(і) зазначена(і) в переліку осіб, наданому Клієнтом Банку, і отримала(и) в установленому порядку доступ до СДО згідно із заявкою на отримання доступу та отримала(и) Особистий ключ.

Макет особистого ключа - електронний файл, що містить ідентифікатор та реквізити, необхідні для проведення генерації особистого ключа.

Незахищений носій ключової інформації – змінний носій інформації, технологією роботи якого не передбачено обмеження доступу до даних, які зберігаються на такому носії.

Обслуговуючий банк - банк, який на договірних умовах надає послуги Учасникам ВПС та Користувачам в якості клієнтів, згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність»

Операційний час – частина робочого дня Банку, яка визначається відповідно до внутрішніх документів Банку та протягом якої приймаються від Клієнта розрахункові документи, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього самого робочого дня. Початок і закінчення Операційного часу встановлюється Банком з урахуванням режиму роботи

платіжних систем та доводиться до відома Клієнтів шляхом розміщення відповідної інформації на Сайті Банку та/або шляхом оприлюднення відповідної інформації на інформаційних носіях (буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів установ Банку. Операційний час, що застосовується при наданні окремих Послуг з ДКБО Учасника ВПС, може бути зазначений в цих Правилах Учасників ВПС.

Отримувач - фізична особа, юридична особа або фізична особа-підприємець, на рахунок якої зараховується сума переказу, або фізична особа яка отримує суму переказу у готівковій формі.

Особистий ключ – параметр криптографічного алгоритму формування Електронного підпису, доступний тільки особі, яка підписує Електронний документ.

Платіжна організація - юридична особа, що створила ВПС, визначає правила роботи ВПС, контролює їх виконання, а також виконує інші функції щодо забезпечення діяльності ВПС та несе відповідальність згідно із законодавством України та укладеними нею договорами.

Підписувач - користувач, який на законних підставах володіє Особистим ключем та від імені або за дорученням Клієнта, накладає Електронний підпис під час створення Електронного документа.

ПК – персональний комп'ютер.

Повідомлення – направлена до Банку в електронному вигляді відповідь контролюючого органу, в якому Клієнт перебуває на обліку як платник податків, про взяття на облік банківського рахунку Клієнта, або корінець повідомлення Банку про відкриття Клієнту банківського рахунку з відміткою контролюючого органу про взяття такого банківського рахунку на облік, або повідомлення (квитанція) контролюючого органу про підтвердження факту прийняття до оброблення повідомлення Банку про відкриття банківського рахунку Клієнту (за умови, що до Банку у визначені законодавством України строки не надійшло повідомлення контролюючого органу про взяття на облік банківського рахунку Клієнта, або повідомлення контролюючого органу про відмову у взятті на облік банківського рахунку Клієнта).

Послуги – банківські послуги та сервіси, що надаються відповідно до цих Правил Учасників ВПС згідно заяви Клієнта або з підстав, передбачених Правилами Учасників ВПС та/або Законодавством.

Поточний(і) рахунок(ки) – відкритий(і) в установі Банку поточний(і) рахунок(и) відповідно до цих Правил Учасника ВПС та зазначений(і) в Інформаційному повідомленні про відкриті рахунки.

Правила ВПС - Правила роботи внутрішньодержавної платіжної системи, учасником якої є Клієнт, які визначають загальні принципи побудови ВПС її організаційну, функціональну, технологічну структуру, умови членства та участі, порядок вступу та виходу до/із системи, систему управління ризиками, порядок здійснення переказів і взаєморозрахунків за переказами, вимоги у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму, порядок документообігу, систему безпеки та захисту інформації, засоби забезпечення безперебійного функціонування системи та порядок вирішення спорів.

Рахунок 2650 – поточний рахунок (балансовий рахунок 2650), що відкритий в Установі Банку відповідно до цих Правил Учасника ВПС та який не використовується Учасником ВПС для здійснення операцій, пов'язаних із наданням фінансової послуги з переказу коштів, прийнятих для подальшого переказу.

Рахунок Учасника ВПС – відкритий у Банку Учасником ВПС поточний рахунок (балансовий рахунок 2650), для здійснення операцій, пов'язаних із наданням фінансової послуги з переказу коштів, прийнятих для подальшого переказу, в тому числі, для здійснення розрахунків з Отримувачем(ами) та іншими Учасниками цієї ВПС.

Рахунок 2654 – окремий поточний рахунок для зарахування готівкових грошових коштів для подальшого їх переказу, а також здійснення інших операцій в порядку, визначеному умовами ДКБО Учасника ВПС та законодавством України.

Регулярний переказ – переказ коштів в національній валюті з Рахунку Клієнта, який виконується Банком в порядку договірної списання на підставі ДКБО Учасника ВПС та підписаної Клієнтом і Банком Заяви про здійснення Регулярного переказу та характеризується

визначеними одними і тими самими періодичністю, призначенням платежу, сумою, отримувачем та реквізитами задіяних банківських рахунків.

Розрахунковий банк - уповноважений Платіжною організацією відповідної платіжної системи банк (АТ «Ощадбанк»), що відкриває рахунки Учасникам ВПС та бере участь у проведенні взаєморозрахунків між ними

Розрахунковий документ – документ на електронному носії (Електронний розрахунковий документ) або на паперовому носії, який містить розпорядження щодо здійснення певної операції з коштами, що містяться на рахунку Клієнта.

Сайт Банку – офіційний сайт Банку в мережі Інтернет, вільний доступ до якого здійснюється за адресою (доменним ім'ям): www.oschadbank.ua.

Система дистанційного обслуговування Корпоративний Клієнт-банк (СДО Корпоративний Клієнт-банк/Система «Корпоративний Клієнт-банк») – сукупність апаратно-програмних засобів та організаційних заходів, що дозволяють Клієнту/Клієнту-підрозділу/Контролюючій установі у випадках визначених Правилами Учасників ВПС дистанційно отримувати інформацію та ініціювати здійснення операції по Рахунках/Рахунках Учасників ВПС шляхом направлення до Банку Електронних документів, а також отримувати інші послуги в порядку та на умовах, передбачених та цими Правилами Учасників ВПС.

Система дистанційного обслуговування (СДО) – узагальнене позначення системи дистанційного обслуговування, яка використовується Клієнтом/Клієнтом-підрозділом або третьою особою на підставі договору з Банком.

Тарифи Банку – перелік видів та розмірів та строків сплати за надання окремих банківських послуг або комплексу банківських послуг (в т.ч. визначених у складі Тарифних пакетів), що надаються Банком Клієнту за ДКБО Учасника ВПС, які затверджені уповноваженим колегіальним органом Банку та розміщуються на Сайті Банку.

Установа Банку - центральний апарат Банку, або філія Банку, або територіально відокремлене банківське відділення Банку.

Учасник ВПС - небанківська фінансова установа (юридична особа резидент), що відповідно до законодавства України та на підставі договору з Платіжною організацією, надає послуги з переказу коштів іншим Учасникам ВПС або Отримувачу за допомогою внутрішньодержавної платіжної системи, яку створила Платіжна організація.

Значення інших термінів, які вживаються в ДКБО Учасника ВПС, визначається відповідно до Законодавства.

РОЗДІЛ III. ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ 2650

1. Цей розділ Правил Учасників ВПС містить умови договору банківського рахунку, які регулюють відносини Сторін щодо відкриття, здійснення операцій, розрахунково-касового обслуговування, закриття та інших аспектів обслуговування Рахунків 2650. Волевиявленням Клієнта на отримання Послуг, які надаються Банком відповідно до цього розділу Правил Учасників ВПС, є подання Банку належним чином оформлених Заяви про відкриття поточного рахунку 2650, інших документів та вчинення інших дій, необхідних для відкриття Рахунку 2650 відповідно до цих Правил Учасників ВПС, Законодавства та внутрішніх документів Банку.

2. Банк зобов'язується надавати Клієнту послуги з розрахунково-касового обслуговування, які пов'язані із переказом грошей з Рахунку 2650/на Рахунок 2650 Клієнта, видачею йому грошей у готівковій формі, а також здійсненням інших операцій, передбачених цим розділом Правил Учасників ВПС, а Клієнт зобов'язується оплачувати вартість таких послуг та надає Банку право користуватися тимчасово вільними коштами Клієнта на власний розсуд.

3. Банк відкриває Рахунок 2650 протягом трьох Банківських днів після надання Клієнтом повного пакету документів, що вимагаються Банком для відкриття Рахунку 2650, здійснення належної перевірки Клієнта в тому числі, але не виключно проведення ідентифікації і верифікації Клієнта (його уповноважених представників), а також встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності відповідно до Законодавства, включаючи документи, які підтверджують повноваження

Клієнта (його уповноважених представників) на відкриття Рахунка 2650, а також додаткових відомостей, які може вимагати Банк, сплати Клієнтом комісійної винагороди за відкриття Рахунку 2650.

4. Особи, які мають право підпису при здійсненні операцій за Рахунком 2650 відповідно до наданої Клієнтом Картки зразків, та/або особи, які вчиняють правочини за ДКБО Учасника ВПС, в тому числі в частині обслуговування Рахунків 2650, зобов'язані особисто подати в Банк документи, що їх ідентифікують та підтверджують їх повноваження.

5. У випадку відкриття нового Рахунку 2650 в Установі Банку, де Клієнт вже має Рахунок 2650 (тобто коли Банком здійснено ідентифікацію та верифікацію Клієнта і сформовано справу з юридичного оформлення такого Рахунку 2650), відкриття нового Рахунку 2650 здійснюється за умови подання Клієнтом заяви про відкриття Рахунку 2650, Картки зразків та, якщо новий Рахунок 2650 відкривається відокремленому підрозділу Клієнта, клопотання Клієнта.

6. Днем відкриття Рахунку 2650 вважається дата, зазначена Банком в Заяві про відкриття поточного рахунку 2650 в розділі «Відмітки банку».

7. За відкритим Рахунком 2650 Банк може здійснювати видаткові операції з дати отримання Повідомлення або з дати, визначеної як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою. До дати отримання Повідомлення Банком або взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою за Рахунком 2650 здійснюються виключно операції із зарахування коштів на Рахунок 2650.

8. Розрахункові операції за Рахунком 2650 здійснюються з урахуванням вимог і обмежень, встановлених Законодавством для відповідного виду розрахункових операцій та валюти, в якій відкритий Рахунок 2650, та можуть бути ініційовані:

- 1) Клієнтом - шляхом подання до Банку Розрахункових документів (в т.ч. Електронних розрахункових документів) та/або
- 2) Банком відповідно до права договірної списання коштів з Рахунку 2650 та/або
- 3) компетентним органом на виконання встановленої Законодавством процедури стягнення коштів.

9. Договірне списання коштів з Рахунку(-ів) 2650 Клієнта на користь третіх осіб або на власні рахунки, які відкриті в Установах Банку чи іншому уповноваженому банку, окрім випадків, зазначених в цих Правилах Учасників ВПС, здійснюється на підставі додаткових договорів або інших договорів про надання банківських послуг, а також на підставі Заяв про здійснення Регулярного переказу .

10. Банк не має права визначати та контролювати напрями використання грошових коштів Клієнта та встановлювати обмеження його права розпоряджатися грошовими коштами на власний розсуд, крім випадків, передбачених Законодавством та цими Правилами Учасників ВПС.

11. Банк надає Клієнту послуги з надання виписок про стан Рахунку(ів) 2650 у вигляді розсилки SMS – повідомлень згідно з діючими Тарифами на номер мобільного телефону особи, щодо якої Клієнт надав Банку письмовий лист із зазначенням номеру мобільного телефону та прізвища, ім'я, по-батькові такої особи. При цьому Банк починає надавати зазначені в цьому пункті послуги протягом трьох банківських днів від дати отримання заяви про підключення до послуги розсилки SMS – повідомлень, складена за формою, яка розміщена на Сайті Банку.

11.1. Банк попереджає, а Клієнт погоджується з тим, що інформація про стан Рахунку(ів) 2650 в SMS – повідомленнях є:

- попередньою. Остаточна інформація про стан Рахунку(ів) 2650 зазначається в виписках з Рахунку(ів) 2650, які надаються Банком;
- незахищеною. Інформація буде передаватись по незахищених каналах зв'язку провайдера, обраного Банком самостійно, і може стати відомою третім особам.

11.2. Особа, якій Клієнтом делеговано право на одержання інформації про стан Рахунку(ів) 2650 в SMS – повідомленнях, визначається Клієнтом самостійно, інформація про її прізвище, ім'я, по-батькові та номер мобільного телефону надається Банку у письмовій формі. Інформація про зміну особи та/або її номеру телефону та/або відмови від одержання інформації про стан Рахунку(ів) 2650 в SMS – повідомленнях надається Банку щонайменше за три банківських дні

до дня початку дії вказаної зміни особи та/або її номеру телефону та/або відмови від одержання інформації.

12. Банк зобов'язується:

- 12.1.** Приймати і зараховувати на Рахунок(ки) 2650 Клієнта грошові кошти, що йому надходять, виконувати розпорядження Клієнта про проведення операцій за Рахунком(ами) 2650.
- 12.2.** Надавати Клієнту послуги відповідно до Законодавства та цих Правил Учасників ВПС.
- 12.3.** Здійснювати приймання та видачу готівки з Рахунку(ів) 2650 Клієнта відповідно до Законодавства.
- 12.4.** На вимогу Клієнта (уповноваженої ним особи) формувати виписку(и) про рух грошових коштів на Рахунку(ах) 2650 Клієнта на паперовому носії та видавати Клієнту чи уповноваженій ним особі за умови звернення Клієнта (уповноваженої ним особи) до Банку. Виписка(и) по Рахунку(ах) 2650 Клієнта в електронному вигляді надається на умовах, які передбачені цими Правилами Учасників ВПС.
- 12.5.** Здійснювати операції з обміну (конвертації) іноземної валюти за дорученням і за кошти Клієнта, відповідно до Законодавства.
- 12.6.** Здійснювати операції з купівлі безготівкової іноземної валюти на валютному ринку України за дорученням і за кошти Клієнта, відповідно до вимог Законодавства, з урахуванням підпункту 13.18.
- 12.7.** Здійснювати операції з продажу (в тому числі обов'язкового продажу) безготівкової іноземної валюти на валютному ринку України за кошти Клієнта, відповідно до вимог Законодавства.
- 12.8.** Після здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти надавати Клієнту інформацію у паперовому вигляді або електронній формі про суму купленої/проданої/обмінаної (конвертованої) іноземної валюти, курс, за яким іноземна валюта була куплена, продана або обмінана (конвертована) на валютному ринку України, суму всіх витрат, сплачених Клієнтом за проведення цих операцій.
- 12.9.** За належно оформленим запитом Клієнта надавати дублікати виписок з Рахунку(-ів) 2650, а також копії документів щодо операцій на Рахунку(-ах) 2650 відповідно до Тарифів.
- 12.10.** Забезпечувати зберігання та захист будь-якої інформації, яка містить банківську таємницю в тому числі щодо операцій за Рахунком(ами) 2650 Клієнта. Без згоди Клієнта довідки третім особам з питань проведення операцій на Рахунку(ах) 2650 можуть бути надані лише у випадках, прямо передбачених Законодавства.
- 12.11.** Надавати консультації Клієнту з питань застосування Законодавства, що регулює надання Послуг за цими Правилами Учасників ВПС.
- 12.12.** Проводити нарахування процентів за залишками коштів на Рахунку(-ах) 2650 Клієнта в останній банківський день місяця і зараховувати їх на Рахунок(-ки) 2650 Клієнта в перший банківський день наступного місяця. Проценти нараховуються та сплачуються в розмірі діючої процентної ставки для суб'єктів господарювання за залишками коштів на поточних рахунках, оприлюдненої шляхом розміщення інформації щодо її розміру на інформаційних стендах розташованих в Установах Банку.
- 12.13.** Виконувати доручення Клієнта на здійснення договірною списання коштів з його Рахунку(ів) 2650 у відповідності до умов цих Правил Учасників ВПС.
- 12.14.** Приймати готівкову виручку (готівку) від Клієнта відповідно до Законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, за умови належного оформлення Клієнтом і подання до Банку протягом Операційного часу необхідних документів.
- 12.15.** Зупинити видаткові операції по Рахунку(ах) 2650 на суму обтяження, якщо при відкритті Рахунку(ів) 2650 у Банку наявна інформація про публічне обтяження рухомого майна Клієнта, накладене державним/приватним виконавцем або за рішенням суду, та надати Клієнту повідомлення для державного/приватного виконавця про відкриття Рахунку(ів) 2650.
- 12.16.** Приймати та виконувати документи державного/приватного виконавця чи рішення суду (у тому числі ухвали, постанови, накази, виконавчі листи суду) про стягнення коштів або про

здійснення арешту коштів на Рахунку(ах) 2650 Клієнта, а також платіжні вимоги на примусове списання коштів з Рахунку(ів) 2650 в порядку, установленому Законодавством.

- 12.17.** Приймати до виконання протягом 30(тридцяти) календарних днів з дати оформлення заяви про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти, за формою, яка розміщена на Сайті Банку, та/або платіжні доручення в іноземній валюті або в гривні (у разі перерахування коштів у гривнях на користь нерезидентів через кореспондентські рахунки банків нерезидентів, відкриті в уповноважених банках), оформлені відповідно до вимог Законодавства, на паперовому носії (не менше ніж у 2-х примірниках) або в електронній формі, передані в Банк за допомогою системи дистанційного обслуговування, після подання Клієнтом оригіналів документів та/або належним чином завірених копій документів на паперовому носії або в електронній формі, передані в Банк за допомогою системи дистанційного обслуговування, які є підставою для купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти та/або виконання платіжного доручення і потрібні Банку для здійснення валютного нагляду за правомірністю здійснення операцій з валютою за Рахунком 2650 Клієнта.
- 12.18.** Виконувати Розрахункові документи Клієнта не пізніше наступного Банківського дня за днем надходження Розрахункового документа до Банку. Розрахункові документи, отримані від Клієнта не в Операційний час або не в Банківський день, виконуються Банком на наступний Банківський день. Документи на паперових носіях, отримані після Операційного часу відмічаються штампом "Вечірня" та проводяться Банком наступного Банківського дня. За бажанням Клієнта, та при наявності технічної можливості Банку, Розрахункові документи, отримані від Клієнта по закінченню Операційного часу, можуть бути виконані Банком у той же день із застосуванням діючих Тарифів Банку.

13. Банк має право:

- 13.1.** Використовувати грошові кошти на Рахунку(ах) 2650 Клієнта, гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися цими коштами, за винятком випадків, передбачених підпунктами 13.5, 13.8.
- 13.2.** У разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням вимог Законодавства, повернути їх Клієнту без виконання того ж банківського дня (з обов'язковим посиланням на статтю закону України, відповідно до якої розрахунковий документ не може бути виконано, розділ/пункт нормативно-правового акту Національного банку України, який порушено, з зазначенням дати їх повернення, що засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа установи Банку).
- 13.3.** Відмовити Клієнту у видачі готівки у випадках:
- 1)** Неподання Клієнтом попередньої заявки на отримання готівки на суму понад 10 000 (десять тисяч) гривень.
 - 2)** Неподання Клієнтом платіжних документів на сплату податків і обов'язкових платежів, що сплачуються одночасно з отриманням готівки у випадках, передбачених Законодавством (для Рахунку(ів) 2650 в національній валюті).
 - 3)** Заповнення грошового чеку з виправленнями та/або помилками, з порушенням вимог чинного Законодавства.
- 13.4.** Отримувати плату за надані Послуги.
- 13.5.** Здійснювати договірне списання з Рахунків 2650 на свою користь у випадках та в порядку, визначених ДКБО Учасника ВПС.
- 13.6.** Самостійно визначати банки-посередники для виконання переказу коштів з Рахунку(-ів) 2650 в іноземній валюті на рахунки одержувача коштів при здійсненні Клієнтом переказу коштів в іноземній валюті.
- 13.7.** Витребувати від Клієнта відомості, документи та інформацію, необхідні для виконання Банком вимог Законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.
- 13.8.** Здійснити зупинення операцій Клієнта за Рахунком(-ами) 2650, окрім надання Послуг по зарахуванню коштів на Рахунок(-ки) 2650 Клієнта, у випадку порушення Клієнтом вимог Законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, в т.ч. у разі ненадання Банку документів та інформації згідно з підпунктом 13.7.

- 13.9.** В порядку, визначеному ДКБО Учасника ВПС, вносити зміни до Тарифів.
- 13.10.** Закрити Рахунок(-ки) 2650 у випадках, передбачених Законодавством та ДКБО Учасника ВПС.
- 13.11.** Змінювати розмір процентної ставки за залишками коштів на поточних рахунках у разі зміни облікової ставки Національного банку України та/або зміни ситуації на грошово-кредитному ринку. Про встановлення нового розміру процентної ставки за залишками коштів на поточних рахунках Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних стендах в Установах Банку та Сайті Банку.
- 13.12.** Здійснювати обов'язковий продаж іноземної валюти відповідно до вимог Законодавства, що надходить на користь Клієнта на Рахунки 2650, що відкриті в Банку, без необхідності оформлення доручення Клієнтом (заяви про продаж іноземної валюти) за курсом гривні до іноземної валюти, що склався на валютному ринку України на дату здійснення обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті.
- 13.13.** Розкривати відомості, які становлять комерційну таємницю Клієнта, на запит банків-кореспондентів, з використанням кореспондентських рахунків яких здійснюється операції Клієнта, а саме: ідентифікаційних даних Клієнта, напрямів діяльності, фінансово-економічного стану.
- 13.14.** Здійснювати примусове списання коштів з Рахунку(ів) 2650 Клієнта у випадках, передбачених Законодавством.
- 13.15.** Здійснювати контроль за проведенням Клієнтом розрахункових/касових операцій у випадках, передбачених Законодавством.
- 13.16.** Не приймати від Клієнта платіжне доручення, якщо визначена в ньому дата валютування перевищує 10 (десять) календарних днів після дати складання платіжного доручення, та/або у випадку невиконання/неналежного виконання Клієнтом його зобов'язань за ДКБО Учасника ВПС, в тому числі викладених в пункті 14.
- 13.17.** Не надавати Клієнту Послуги, якщо оплата Клієнтом Послуг здійснюється не одночасно із наданням Банком таких Послуг, якщо інше не встановлено ДКБО Учасника ВПС, та/або при порушенні термінів оплати Послуг, встановлених цими Правилами Учасників ВПС та/або у випадку, якщо оплата Клієнтом Послуг здійснюється не у відповідності з діючими на дату проведення операції Тарифами, та/або у випадку відсутності на Рахунку(-ах) 2650 коштів у сумі, достатній для здійснення Банком договірною списання коштів для сплати наданих Послуг у порядку, передбаченому цими Правилами Учасників ВПС.
- 13.18.** Не виконувати доручення Клієнта з купівлі безготівкової іноземної валюти у випадку відсутності можливості придбання іноземної валюти за курсом та/або в обсягах, визначених в дорученні Клієнта, та/або у випадку збитковості для Банку проведення операції з купівлі безготівкової іноземної валюти відповідно до доручення Клієнта. Невиконання Банком доручення Клієнта з купівлі безготівкової іноземної валюти у випадках, передбачених цими Правилами Учасників ВПС, не є порушенням умов ДКБО Учасника ВПС. Банк не несе відповідальності за збитки Клієнта, що виникли внаслідок неможливості виконання доручення Клієнта з купівлі безготівкової іноземної валюти в повному обсязі у випадках, визначених цим підпунктом.
- 13.19.** Якщо документи, надані Клієнтом Банку згідно з підпунктом 14.14 не містять достатніх відомостей, необхідних для здійснення Банком аналізу та перевірки інформації про фінансові операції та їх учасників, або виникнення в Банку сумнівів щодо чинності (дійсності) наданих Клієнтом документів та відповідності їх оформлення Законодавству, витребувати від Клієнта додаткові документи, які необхідні для здійснення Банком аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції та їх учасників, які є підставою для:
- 1) купівлі іноземної валюти з метою перерахування за межі України;
 - 2) перерахування іноземної валюти за межі України;
 - 3) перерахування коштів у гривнях на користь нерезидентів через кореспондентські рахунки банків-нерезидентів, відкриті в уповноважених банках;
 - 4) перерахування коштів на користь нерезидентів через філії уповноважених банків, відкриті на території інших держав;

- 5) надання згоди на обслуговування операцій за ДКБО Учасника ВПС (у тому числі внесення змін) щодо отримання резидентами кредитів, позик, поворотної фінансової допомоги в іноземній валюті від нерезидентів;
- 6) зарахування коштів у гривнях та іноземній валюті на інвестиційні рахунки, що відкриваються нерезидентам-інвесторам у банках України, як повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні тощо.

У разі ненадання Клієнтом зазначених документів, при наданні до Банку розрахункових документів (заяв для купівлі іноземної валюти на валютному ринку України, платіжних доручень в іноземній валюті та гривні для здійснення переказу за межі України тощо) - повернути їх Клієнту без виконання того ж Банківського дня (з обов'язковим посиланням на причину такого повернення, що засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції агенту валютного нагляду та відбитком штампа установи Банку).

- 13.20.** Списувати з Рахунку(-ів) 2650 суму, що потрібна для купівлі/ продажу/ обміну (конвертації) іноземної валюти за цими Правилами Учасників ВПС та суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування якщо Клієнт у заяві про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти надав Банку відповідне доручення згідно з реквізитами, зазначеними в такій заяві.

14. Клієнт зобов'язується:

- 14.1.** Надати Банку повний пакет документів, необхідний для відкриття Рахунку(-ів) 2650, відповідно до переліку, визначеного Законодавством та Банком.
- 14.2.** У випадку існування публічного обтяження рухомого майна, накладеного державним/приватним виконавцем, надати державному/приватному виконавцю отримане від Банку повідомлення про відкриття Клієнту Рахунку(-ів) 2650 та надати до Банку підтвердження отримання державним/приватним виконавцем такого повідомлення.
- 14.3.** Виконувати умови ДКБО Учасника ВПС та норми Законодавства.
- 14.4.** Здійснювати розрахунки в межах залишку коштів на Рахунку(-ах) 2650 протягом встановленого операційного часу, визначеного відповідно до пункту 15.16.
- 14.5.** Напередодні дня отримання готівкових коштів надавати Банку заявку на їх отримання, якщо заявлена сума перевищує суму, що передбачена підпунктом 1 підпункту 13.3.
- 14.6.** Не пізніше наступного Банківського дня після дня отримання виписки з Рахунку(-ів) 2650 повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Рахунку(-ів) 2650 та інших документах, а також про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком(ами).
- 14.7.** Протягом трьох Банківських днів з дня отримання повідомлення Банку про помилково зараховані на Рахунок(-ки) 2650 Клієнта кошти надати Банку платіжне доручення на їх повернення платнику.
- 14.8.** Сплачувати вартість Послуг Банку згідно з Тарифами Банку.
- 14.9.** В достатньому обсязі та у строки, що відповідають встановленим ДКБО Учасника ВПС строкам оплати Послуг Банку, поповнювати Рахунок(-ки) 2650 для забезпечення договірної сплати Банком коштів в оплату наданих Клієнту Послуг.
- 14.10.** З метою належного виконання своїх обов'язків за цими Правилами Учасників ВПС щодо оплати наданих Банком Послуг, своєчасно поповнювати Рахунок(-ки) 2650 грошовими коштами в розмірі, достатньому для оплати вартості Послуг у строки, передбачені Тарифами та цими Правилами Учасників ВПС.
- 14.11.** Оплачувати відповідно до Тарифів Послуги Банку, в тому числі, але не виключно, щодо здійснення операцій з купівлі, продажу (в тому числі обов'язкового продажу) та/або обміну (конвертації) безготівкової іноземної валюти за кошти Клієнта.
- 14.12.** Відшкодувати Банку витрати по сплаті комісійних винагород банків-кореспондентів, у т.ч. за перерахування коштів на/з Рахунку(ів) 2650 на поточний(і) рахунок Клієнта, відкритий(і) в іншому банку, витрати Банку у зв'язку з відкликанням Клієнтом заяви про

купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти відповідно до пп.15.5, протягом 10 (десяти) Банківських днів з дати отримання від Банку відповідного рахунку.

- 14.13.** Надавати в Банк разом із платіжним дорученням та/або заявою про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти оригінали документів та/або належним чином завірені копії документів, які потрібні Банку для виконання функцій агента валютного нагляду відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.
- 14.14.** Надавати в Банк разом із платіжним дорученням та/або заявою про купівлю/обмін (конвертацію) іноземної валюти оригінали документів та/або належним чином завірені копії документів, які необхідні для здійснення Банком аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції та їх учасників, які є підставою для:
- 1) купівлі іноземної валюти з метою перерахування за межі України;
 - 2) перерахування іноземної валюти за межі України;
 - 3) перерахування коштів у гривнях на користь нерезидентів через кореспондентські рахунки банків-нерезидентів, відкриті в уповноважених банках;
 - 4) перерахування коштів на користь нерезидентів через філії уповноважених банків, відкриті на території інших держав;
 - 5) надання згоди на обслуговування операцій за ДКБО Учасника ВПС (у тому числі внесення змін) щодо отримання резидентами кредитів, позик, поворотної фінансової допомоги в іноземній валюті від нерезидентів;
 - 6) зарахування коштів у гривнях та іноземній валюті на інвестиційні рахунки, що відкриваються нерезидентам-інвесторам у банках України, як повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні тощо.
- 14.15.** Подавати в Банк для купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти протягом 30 календарних днів з дати оформлення заяви про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти в електронній формі за допомогою системи дистанційного обслуговування або на паперовому носії (не менше ніж в 2-х примірниках) за встановленою в Банку формою, яка розміщена на Сайті Банку, з 9:00 до 11:00 години операційного дня. Така заява про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти виконується Банком у повному обсязі за умови достатнього залишку коштів на Рахунку(-ах) 2650, необхідного для її виконання, з врахуванням вимог пп. 12.17 та у разі надання Клієнтом Банку повного пакету документів, оформлених належним чином, що регламентується ДКБО Учасника ВПС та Законодавством, дотримання інших вимог Законодавства.
- 14.16.** Надавати до Банку належним чином оформлені платіжні доручення в іноземній валюті для проведення платежів:
- 1) в USD до 17:00¹ години поточного операційного дня;
 - 2) в EUR до 16:30¹ години поточного операційного дня;
 - 3) в BYN до 12:00 години поточного операційного дня;
 - 4) в GBP до 15:00 години поточного операційного дня;
 - 5) в CHF до 11:30 години поточного операційного дня;
 - 6) в AUD, JPY до 12:00 години (виконуються банком-кореспондентом строком валютування наступний робочий день);
 - 7) в CAD до 15:00 години поточного операційного дня;
 - 8) в HUF до 12:00 години поточного операційного дня;
 - 9) в SEK до 12:00 години (виконуються банком-кореспондентом строком валютування наступний робочий день);
 - 10) в PLN до 10:00 години поточного операційного дня.

¹ У п'ятницю та передсвятковий день час прийому переказів для прийому по системі SWIFT скорочується на одну годину.

15. Клієнт має право:

- 15.1.** Самостійно розпоряджатися наявними на Рахунку(-ах) 2650 коштами в порядку, визначеному Законодавством, за винятком примусового чи договірною списання коштів чи зупинення операцій Клієнта за Рахунком(-ами) 2650, у випадках, передбачених Законодавством та ДКБО Учасника ВПС.
- 15.2.** Отримувати готівкові кошти у випадках, передбачених Законодавством, за умови наявності коштів на Рахунку(-ах) 2650.
- 15.3.** Вимагати своєчасного і повного здійснення операцій по Рахунку(-ах) 2650 та надання Банком Послуг за цими Правилами Учасників ВПС.
- 15.4.** Здавати готівкову виручку (готівку) в Банк в терміни, встановлені п. 12.14.
- 15.5.** Відкликати подану до Банку заяву про купівлю /продаж /обмін (конвертацію) іноземної валюти у повній або частковій сумі шляхом подання до **11:00** годин операційного дня торгів на валютному ринку України листа про відкликання, складеного в довільній формі на паперовому носії або в формі електронного документу та засвідченого належним чином зі Сторони Клієнта відповідно до Законодавства.
- 15.6.** Відкликати подане до Банку платіжне доручення в іноземній валюті лише в повній сумі і до настання дати валютування шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі на паперовому носії або в формі електронного документу та засвідченого належним чином зі Сторони Клієнта відповідно до Законодавства.
- 15.7.** Звернутися до Банку за інформацією про діючі процентні ставки за залишками коштів на поточних рахунках для суб'єктів господарювання.
- 15.8.** Зазначити в платіжному дорученні на перерахування коштів дату валютування, яка не може перевищувати 10 (десяти) календарних днів після дати складання платіжного доручення (день складання не враховується).
До настання дати валютування відкликати кошти, які, до їх зарахування на рахунок отримувача коштів, обліковуються в банку, що обслуговує отримувача. Лист про відкликання коштів Клієнт подає до Банку, який того ж самого дня надає банку отримувача вказівку про повернення коштів.
- 15.9.** Клієнт доручає Банку здійснювати операції з купівлі, продажу, обміну (конвертації) іноземної валюти на умовах та в порядку, визначених в ДКБО Учасника ВПС, на підставі поданої Клієнтом заяви про купівлю/ продаж/ обмін (конвертацію) іноземної валюти, а також наданих Клієнтом документів.
- 15.10.** Клієнт доручає Банку (уповноважує Банк) продати іноземну валюту, придбану Банком за заявою Клієнта, на валютному ринку України, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у визначений Законодавством строк у встановленому порядку.
- 15.11.** Клієнт доручає Банку (уповноважує Банк) здійснювати без заяви Клієнта продаж іноземної валюти, що надходить на користь Клієнта (обліковується на Рахунку 2650 Клієнта) у випадках, визначених Законодавством, за курсом гривні до іноземної валюти, що склався на валютному ринку України на дату здійснення такого продажу.
- 15.12.** Клієнт доручає Банку (уповноважує Банк) перерахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на поточний рахунок в уповноваженому банку, який зазначив Клієнт в заяві на продаж іноземної валюти.
- 15.13.** Клієнт доручає Банку (уповноважує Банк) перерахувати придбану/обмінану (конвертовану) іноземну валюту на поточний рахунок в іноземній валюті, який відкритий в Банку і який зазначив Клієнт в заяві про купівлю/обмін (конвертацію) іноземної валюти.
- 15.14.** Клієнт може здійснювати безготівкові розрахунки шляхом використання відповідних розрахункових документів, передбачених Законодавством.
- 15.15.** Банк здійснює розрахункові операції за цими Правилами Учасників ВПС відповідно до Законодавства України за умови належного оформлення Клієнтом розрахункових документів. Платежі з Рахунку(-ів) 2650 Клієнта Банк виконує в межах залишку коштів на Рахунку(-ах)

2650 на початок Банківського дня та з урахуванням поточних надходжень коштів на рахунок протягом операційного часу.

- 15.16.** Банк здійснює операції з видачі/приймання готівки відповідно до Законодавства та умов ДКБО Учасника ВПС за умови належного оформлення Клієнтом необхідних документів протягом часу роботи операційної каси Банку.
- 15.17.** Час роботи операційної каси Установи Банку встановлюється Банком та доводиться до відома Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на Сайті Банку та/або шляхом оприлюднення відповідної інформації на інформаційних носіях (буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку.
- 16.** Клієнт має право доручити Банку (уповноважити Банк) здійснювати Регулярний переказ коштів з Рахунку(-ів) 2650 на користь Банку, третіх осіб резидентів або на власні Рахунки Клієнта, які відкриті в Установах Банку чи в іншому банку.
- 16.1.** Доручення на здійснення Регулярного переказу оформляється шляхом підписання Клієнтом і Банком Заяви про здійснення Регулярного переказу.
- 16.2.** Зміна змісту доручення на здійснення Регулярного переказу відбувається наступним чином: Клієнт та Банк підписують нову Заяву про здійснення Регулярного переказу, в якій зазначаються дані Регулярного переказу з урахуванням змін та міститься вказівка про нечинність попередньої Заяви про здійснення Регулярного переказу.
- 16.3.** Скасування доручення на здійснення Регулярного переказу відбувається шляхом подання/надіслання Клієнтом Банку письмової заяви про скасування Регулярного переказу у довільній формі, в якій зазначається номер та дата Заяви про здійснення Регулярного переказу, що скасовується. Регулярний переказ скасовується на шостий Банківський день, наступний за днем, в який належним чином оформлена заява про скасування Регулярного переказу була отримана Банком.
- 16.4.** Заяви про здійснення Регулярного переказу, заяви про скасування Регулярного переказу мають містити підпис(и) особи (осіб), уповноваженої(-их) підписувати Розрахункові документи Клієнта. Якщо для обслуговування відповідного Рахунку 2650 Клієнт надав Банку зразок відбитку своєї печатки, підписи на Заяві про здійснення Регулярного переказу, заяві про скасування Регулярного переказу мають бути скріплені відбитком печатки Клієнта, що відповідає такому зразку.
- 16.5.** Регулярний переказ виконується в межах залишку грошових коштів на Рахунку 2650 Клієнта.
- 1)** Якщо в Банківський день, в який підлягає виконанню Регулярний переказ, Банку будуть подані Розрахункові документи Клієнта на здійснення інших переказів, Банк виконує Регулярний переказ та інші надані Клієнтом Розрахункові документи в той самий Банківський день за умови наявності відповідного залишку грошових коштів на Рахунку 2650, достатнього для виконання всіх платежів. При цьому, Банк не несе відповідальності в разі не виконання Регулярного переказу або Розрахункових документів в той самий Банківський день, якщо залишок коштів на рахунку Клієнта не достатній.
 - 2)** Якщо в один Банківський день підлягають виконанню кілька Регулярних переказів, вони виконуються в черговості, що відповідає черговості оформлення відповідних Заяв про здійснення Регулярного переказу.
 - 3)** Умови цих Правил Учасників ВПС (в тому числі пп. 1 цього пп.16.5) не встановлюють пріоритету Регулярних переказів по відношенню до переказів (платежів, перерахувань), більш рання черговість виконання яких встановлена Законодавством.
- 16.6.** Оплата послуги за виконання Регулярного переказу здійснюється Клієнтом в розмірі, визначеному Тарифами Банку.
- 17. Порядок закриття Рахунку(ів) 2650:**
- 17.1.** Рахунок(-ки) 2650 може(уть) бути закритий(і) у таких випадках:
- 17.1.1.** за заявою Клієнта;

- 17.1.2.** на підставі рішення органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи. Банк закриває поточний Рахунок(-ки) 2650 Клієнта на підставі документа, що підтверджує державну реєстрацію припинення юридичної особи, виданого державним реєстратором в порядку, встановленому Законодавством;
- 17.2.** за ініціативою Банку:
- 1)** якщо протягом трьох років підряд з дня відкриття Рахунку(-ів) 2650 або з дати останньої операції не здійснюються операції по Рахунку(-ах) 2650;
 - 2)** у випадку отримання від Клієнта повідомлення про незгоду зі зміною Тарифів та/або цих Правил Учасників ВПС. При цьому Банк повідомляє Клієнта про намір закрити Рахунок(-ки) 2650 не пізніше, ніж за дев'ять календарних днів до дати закриття Рахунку(-ів) 2650, шляхом направлення повідомлення в письмовій формі, крім випадків, прямо передбачених ДКБО Учасника ВПС;
 - 3)** у випадку наявності у Банку інформації щодо втрати Клієнтом статусу фінансової установи. При цьому Банк повідомляє Клієнта про намір закрити Рахунок(-ки) 2650 не пізніше, ніж за дев'ять календарних днів до дати закриття Рахунку(-ів) 2650 шляхом направлення повідомлення в письмовій формі, крім випадків, прямо передбачених ДКБО Учасника ВПС.
- 17.3.** на інших підставах, передбачених законодавством України.
- 18.** Залишок коштів на Рахунку(-ах) 2650 Клієнта у разі закриття Рахунку(-ів) 2650:
- 1)** згідно з підпунктом 17.1.1. - перераховується Банком на інший зазначений Клієнтом рахунок на підставі платіжного доручення Клієнта або видається Клієнту готівкою;
 - 2)** згідно з підпунктами 17.1.2. та 17.3. - перераховується Банком відповідно до Законодавства;
 - 3)** згідно з підпунктом 17.2. - Банк переносить на рахунок(ки) для обліку коштів клієнтів Банку за недіючими рахунками; проценти на залишок коштів на таких рахунках не нараховуються.
- 19.** У випадку проведення ліквідаційної процедури щодо Клієнта переоформлення Рахунку(ів) на ім'я ліквідаційної комісії здійснюється у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 20. Відповідальність Сторін:**
- 20.1.** У разі порушення Банком встановлених Законом України „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” строків виконання доручення Клієнта на переказ Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що не може перевищувати 10 (десять) відсотків суми переказу.
- 20.2.** У разі порушення Банком встановлених Законом України „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” строків завершення переказу, Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що в будь-якому випадку не може перевищувати 10 (десять) відсотків суми переказу.
- 20.3.** У випадку помилкового переказу коштів, наслідком якого було зарахування Банком з його вини коштів на Рахунок(-ки) 2650 і сплати Банком за власний рахунок суми помилково зарахованих коштів на користь належного отримувача, та невідшкодування Клієнтом сплачених Банком коштів протягом трьох Банківських днів від дати отримання відповідного повідомлення Банку Клієнт сплачує Банку за кожний день, починаючи від дати здійснення помилкового зарахування до дня відшкодування коштів включно, пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка від невідшкодованої на користь Банку суми коштів, але не більше 10 (десять) відсотків суми переказу.
- 20.4.** За несвоєчасне поповнення Рахунку(-ів) 2650 відповідно до умов підпункту 14.9, що призвело до неможливості здійснити договірне списання грошових коштів за надані Банком Послуги, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,2 (нуль цілих дві десятих) відсотка від належної до сплати суми за кожний день прострочки, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня.

- 20.5.** Клієнт несе відповідальність за дотримання вимог щодо встановлення ліміту каси та за достовірність його відповідних показників.
- 20.6.** Банк не несе відповідальності за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом документів або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам або в разі відсутності коштів на Рахунку(-ах) 2650 Клієнта.
- 20.7.** Банк не несе відповідальності за достовірність змісту Розрахункового документа, оформленого Клієнтом.

РОЗДІЛ IV. ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ 2654

- 1.** Цей розділ Правил Учасників ВПС містить умови договору банківського рахунку, які регулюють відносини Сторін щодо відкриття, здійснення операцій, закриття та інших аспектів обслуговування Рахунку(ів) 2654.
- 2.** Волевиявленням Клієнта на отримання Послуг, які надаються Банком відповідно до цього розділу Правил Учасників ВПС, є подання Банку належним чином оформленої Заяви про відкриття рахунку 2654 за формою, яка розміщена на Сайті Банку, інших документів та вчинення інших дій, які необхідні для відкриття Рахунку(ів) 2654 відповідно до цих Правил Учасників ВПС та Законодавства.
- 3.** Банк протягом 3(трьох) Банківських днів після надання Клієнтом повного пакету документів, що вимагаються Банком для відкриття Рахунку 2654, здійснення належної перевірки Клієнта в тому числі, але не виключно проведення ідентифікації і верифікації Клієнта (його уповноважених представників), а також встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності відповідно до Законодавства, включаючи документи, які підтверджують повноваження Клієнта (його уповноважених представників) на відкриття Рахунку 2654, а також додаткових відомостей, які може вимагати Банк, сплати Клієнтом комісійної винагороди за відкриття Рахунку 2654 зобов'язується відкрити Клієнту Рахунок(и) 2654 та надавати послуги з розрахунково - касового обслуговування, відповідно до ДКБО Учасника ВПС та Законодавства.
- 4.** Банк не має права визначати та контролювати напрями використання грошових коштів Клієнта, зарахованих на Рахунок(и) 2654, та встановлювати обмеження його права розпоряджатися грошовими коштами на власний розсуд, крім випадків, передбачених Законодавством або ДКБО Учасника ВПС.
- 5.** Проценти за залишками коштів на Рахунку(ах) 2654 Клієнта Банком не нараховуються, якщо Банк не направив Клієнту письмового повідомлення про протилежне із зйначенням відсоткової ставки річних, що нараховується за залишками коштів. Нарахування процентів здійснюється в останній Банківський день місяця з урахуванням календарного числа днів (небанківські включно) фактичного перебування грошових коштів на Рахунку(-ах) 2654 та зараховуються на Рахунок 2654 Клієнта, відкритий в Банку та зазначений в Інформаційному повідомленні про відкриті рахунки, в перший Банківський день наступного місяця.
- 6.** Клієнт доручає Банку подавати в відомості контролюючому органу, де Клієнт взятий на облік як платник податків та зборів, про відкриття/закриття Рахунку(ів) 2654.
- 7.** Банк надає Клієнту послуги з надання виписок про стан Рахунку(ів) 2654 у вигляді розсилки SMS – повідомлень згідно з Тарифами на номер мобільного телефону особи, щодо якої Клієнт надав Банку письмовий лист із зазначенням номеру мобільного телефону та прізвища, ім'я, по батькові такої особи. При цьому Банк починає надавати зазначені в цьому пункті послуги протягом 3 (трьох) Банківських днів від дати отримання письмового листа від Клієнта.
- 7.1.** Банк попереджає, а Клієнт погоджується з тим, що інформація про стан Рахунку(ів) 2654 в SMS – повідомленнях є:
- 7.2.** попередньою. Остаточна інформація про стан Рахунку 2654 зазначається в виписках з Рахунку 2654, яка надається Банком відповідно до п.11.5;
- 7.3.** незахищеною. Інформація буде передаватись по незахищених каналах зв'язку провайдера, обраного Банком самостійно, і може стати відомою третім особам.
- 7.4.** Особа, якій делеговано право на одержання інформації про стан Рахунку(ів) 2654 в SMS – повідомленнях, визначається Клієнтом самостійно, інформація про її прізвище, ім'я, по батькові та номер мобільного телефону надається Банку у письмовій формі. Інформація про зміну особи

та/або її номеру телефону та/або відмова від одержання інформації про стан Рахунку(ів) 2654 в SMS – повідомленнях надається Банку щонайменш за три Банківських дні до дня початку дії вказаної зміни особи та/або її номеру телефону та/або відмови від одержання інформації.

8. Вартість Послуг Банку визначається згідно з Тарифами.

9. Сторони домовились, що цим пунктом Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право (але не зобов'язаний) при настанні термінів оплати наданих Банком Послуг здійснювати договірне списання коштів в передбаченому Тарифами розмірі відповідно до розділу XI цих Правил Учасників ВПС .

10. Якщо у Клієнта відсутній поточний(і) рахунок(ки) в Банку, з яких може бути здійснено договірне списання відповідно до п. 9, або платіжні операції за цим(и) рахунком(ами) не можуть бути здійснені, Сторони домовились, що сплата визначених Тарифами комісійних винагород здійснюється Клієнтом на підставі наданого Банком рахунку не пізніше трьох Банківських днів з дня його отримання, шляхом перерахування коштів на банківський рахунок, реквізити якого зазначені в оплачуваному рахунку.

Якщо реквізити рахунку для перерахування комісійних винагород не доведені Банком Клієнту, оплата за Послуги, надані Банком відповідно до цього розділу Правил Учасників ВПС, здійснюється Клієнтом на підставі наданого Банком рахунку не пізніше трьох Банківських днів з дня його отримання шляхом перерахування коштів на банківський рахунок, реквізити якого зазначені в оплачуваному рахунку.

11. Банк зобов'язується:

11.1. Відкрити Клієнту Рахунок 2654 протягом 3 (трьох) Банківських днів після надання Клієнтом повного пакету документів, що вимагаються Банком для відкриття Рахунку 2654, здійснення належної перевірки Клієнта в тому числі, але не виключно проведення ідентифікації і верифікації Клієнта (його уповноважених представників), а також встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта або його відсутності, відповідно до Законодавства, включаючи документи, які підтверджують повноваження Клієнта (його уповноважених представників) на відкриття Рахунку 2654, а також додаткових відомостей, які може вимагати Банк, сплати Клієнтом комісійної винагороди за відкриття Рахунку 2654.

11.2. Приймати і зараховувати на Рахунок(и) 2654 Клієнта грошові кошти, що йому надходять, здійснювати видаткові операції за Рахунком(ами) 2654 з урахуванням умов, визначених ДКБО Учасника ВПС, та обмежень, передбачених Законодавством.

11.3. Надавати Клієнту Послуги відповідно до Законодавства та ДКБО Учасника ВПС.

11.4. Здійснювати приймання готівки та виконувати розпорядження Клієнта про переказ відповідних сум з Рахунку(ів) 2654 Клієнта за призначенням відповідно до цих Правил Учасників ВПС, Законодавства та внутрішніх документів Банку.

11.5. На запит Клієнта (уповноваженої ним особи) формувати виписку(-и) про рух грошових коштів на Рахунку(ах) 2654 Клієнта на паперовому носії не пізніше наступного Банківського дня після проведення операції (операцій) по Рахунку(ах) 2654 та надавати Клієнту чи уповноваженій ним особі на їх вимогу за умови з'явлення Клієнта (уповноваженої ним особи) до Банку. Виписка(и) по Рахунку(ах) 2654 Клієнта в електронному вигляді надається на умовах цих Правил Учасників ВПС.

11.6. За належно оформленим запитом Клієнта надавати дублікати виписок з Рахунку(ів) 2654, а також копії документів щодо операцій по Рахунку(ах) 2654 відповідно до Тарифів.

11.7. Забезпечувати зберігання та захист будь-якої інформації, яка містить банківську таємницю в тому числі щодо операцій за Рахунком(ами) 2654 Клієнта. Без згоди Клієнта інформація третім особам з питань проведення операцій за Рахунком(ами) 2654 можуть бути надані лише у випадках, прямо передбачених Законодавством.

11.8. Надавати інформаційну підтримку Клієнту з питань застосування Законодавства, що регулює надання Послуг, визначених ДКБО Учасника ВПС.

11.9. Зупинити видаткові операції по Рахунку(ам) 2654 на суму обтяження, якщо при відкритті Рахунку(ів) 2654 у Банку наявна інформація про публічне обтяження рухомого майна Клієнта, накладене державним або приватним виконавцем або за рішенням суду, та надати Клієнту повідомлення для державного або приватного виконавця про відкриття Рахунку(ів) 2654.

11.10. Приймати та виконувати постанови державного або приватного виконавця чи рішення суду (у тому числі ухвали, постанови, накази, виконавчі листи суду, тощо) про стягнення коштів або про здійснення арешту коштів на Рахунку(ах) 2654 Клієнта, а також платіжні вимоги на примусове списання коштів з Рахунку(ів) 2654 в порядку, установленому Законодавством.

11.11. Приймати від Клієнта готівкові кошти у відповідності до вимог нормативно – правових актів Національного банку України в час роботи операційної каси. Час роботи операційної каси Установи Банку встановлюється Банком та доводиться до відома Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на Сайті Банку та/або шляхом оприлюднення відповідної інформації на інформаційних носіях (буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку.

12. Банк має право:

12.1. Використовувати грошові кошти на Рахунку(ах) 2654 Клієнта, гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися цими коштами з урахуванням обмежень, передбачених ДКБО Учасника ВПС та/або Законодавством.

12.2. У разі оформлення Клієнтом розрахункових документів для здійснення операцій за Рахунком(ами) 2654 з порушенням вимог Законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, повернути їх Клієнту без виконання цього ж Банківського дня (з обов'язковим посиланням на статтю Закону України, відповідно до якої розрахунковий документ не може бути виконано, розділ/пункт нормативно-правового акту Національного банку України/ДКБО Учасника ВПС, який порушено, з зазначенням дати їх повернення, що засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа установи Банку).

12.3. Отримувати від Клієнта оплату вартості Послуг в розмірі, передбаченому Тарифами.

12.4. Витребувати від Клієнта відомості, документи та інформацію, необхідні для виконання Банком вимог Законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, а також документи, необхідні для виконання Банком вимог валютного Законодавства.

12.5. Здійснити зупинення операцій Клієнта за Рахунком(ами) 2654, окрім надання Послуг по зарахуванню коштів на Рахунок(и) 2654 Клієнта, у випадку порушення Клієнтом вимог Законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, в т.ч. у разі ненадання Банку документів та інформації згідно з підпунктом **12.4.**

12.6. Вносити зміни до Тарифів з повідомленням Клієнта про такі зміни відповідно до **розділу IX** цих Правил Учасників ВПС.

12.7. Розкривати будь-яку або всю інформацію стосовно Клієнта, умов договорів з Клієнтом та порядку виконання обов'язків за ними аудиторам, які надають Банку послуги, пов'язанні з основною діяльністю Банку, на що Клієнт надає безвідкличну та безумовну згоду.

12.8. Здійснювати контроль за проведенням Клієнтом розрахункових/касових операцій у випадках, передбачених нормативними актами НБУ або іншими актами Законодавства.

12.9. Не приймати від Клієнта платіжне доручення, якщо дата валютування визначена в ньому перевищує 10 (десять) календарних днів після дати складання платіжного доручення, та/або у випадку невиконання/неналежного виконання Клієнтом умов **п. 13.**

12.10. Не надавати Клієнту Послуги, якщо оплата Клієнтом Послуг здійснюється не одночасно із їх наданням, якщо інше не встановлено, та/або при порушенні термінів оплати вартості Послуг, встановлених ДКБО Учасника ВПС, та/або у випадку, якщо оплата Клієнтом Послуг здійснюється не у відповідності з діючими на момент проведення операції Тарифами, та/або у випадку відсутності на Рахунках Клієнта коштів у сумі, достатній для здійснення Банком договірною списання коштів для сплати наданих Послуг у порядку, передбаченому **розділом XI** цих Правил Учасників ВПС.

12.11. Здійснювати примусове списання коштів з Рахунку(ів) 2654 Клієнта у випадках, передбачених Законодавством.

13. Клієнт зобов'язується:

- 13.1. Надати Банку повний пакет документів, необхідний для відкриття Рахунку(ів) 2654, відповідно до переліку, визначеного Законодавством та Банком.
- 13.2. У випадку існування публічного обтяження рухомого майна, накладеного державним/ приватним виконавцем, надати такому виконавцю отримане від Банку повідомлення про відкриття Клієнту Рахунку(ів) 2654 та надати до Банку підтвердження отримання виконавцем такого повідомлення.
- 13.3. Виконувати умови ДКБО Учасника ВПС та Законодавства.
- 13.4. Здійснювати видаткові операції в межах залишку коштів на Рахунку(ах) 2654 протягом встановленого Операційного часу.
- 13.5. Не пізніше наступного Банківського дня після дня отримання виписки з Рахунку(ів) 2654 або інших документів повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Рахунку(ів) 2654 чи інших документах, а також про невизнання (непідтвердження) Клієнтом підсумкового сальдо за Рахунком(ами) 2654.
- 13.6. Протягом 3 (трьох) Банківських днів з дня отримання повідомлення Банку про помилково зараховані на Рахунок(и) 2654 Клієнта кошти надати Банку платіжне доручення на їх повернення платнику.
- 13.7. У разі незгоди із зміною Тарифів (щодо переліку та/або вартості Послуг) Банку подати Банку письмове повідомлення про відмову від своїх прав та обов'язків за ДКБО Учасників ВПС на майбутнє відповідно до розділу IX цих Правил Учасників ВПС.
- 13.8. Надавати Банку протягом 10 (десяти) Банківських днів з дня отримання його запиту документи і відомості, що вимагаються Банком для виконання вимог Законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, а також документи, необхідні для здійснення Банком аналізу та перевірки інформації про фінансові операції та їх учасників. У разі зміни власника істотної участі, зміни кінцевого бенефіціарного власника, або у разі набуття Клієнтом статусу політично значущої особи, або члена її сім'ї або особи, пов'язаної з політично значущою особою або зміни форми власності або місцезнаходження Клієнта, внесення змін до установчих документів Клієнта, інших змін, в місячний термін з дня отримання документів, що підтверджують реєстрацію/внесення таких змін, надати до Банку належним чином завірені копії відповідних документів.
- 13.9. У разі внесення інших змін до документів, в т.ч. тих, які не потребують державної реєстрації, а також у разі закінчення строку дії наданих документів чи зміни у керівному складі Клієнта, в триденний термін з моменту внесення таких змін надати до Банку необхідні документи.
- 13.10. Сплачувати вартість Послуг Банку згідно з Тарифами.
- 13.11. Щорічно до 15 січня наступного за звітним року підтверджувати в письмовій формі залишок коштів на Рахунку(ах) 2654 станом на 1 січня. У випадку неотримання Банком підтвердження залишків коштів на Рахунку(ах) 2654 Клієнта протягом зазначеного строку, залишок коштів на Рахунку(ах) 2654 вважається підтвердженим.
- 13.12. Своєчасно поповнювати Поточний(і) рахунок(и), зазначений(і) в Інформаційному повідомленні про відкриті рахунки, грошовими коштами з метою належного виконання своїх обов'язків щодо сплати на користь Банку вартості наданих ним Послуг, в тому числі з метою забезпечення можливості здійснення Банком права договірною списання коштів у сумі, необхідній для повної оплати вартості Послуг, а також в інших випадках, визначених ДКБО Учасників ВПС, для реалізації Банком права договірною списання коштів з Поточного(их) рахунку(ів), зазначеного(их) в Інформаційному повідомленні про відкриті рахунки.

14. Клієнт має право:

- 14.1. Здійснювати видаткові операції за Рахунком(ами) 2654 в порядку, визначеному ДКБО Учасників ВПС та Законодавством.

- 14.2. Перераховувати кошти у випадках, передбачених законодавством України, за умов наявності коштів на Рахунку 2654, та відповідно до умов визначених ДКБО Учасника ВПС.
- 14.3. Вимагати своєчасного і повного здійснення операцій по Рахунку(ах) 2654 та надання Банком інших Послуг.
- 14.4. За умов необхідності здійснення розрахункового обслуговування Рахунку(ів) 2654 через систему дистанційного обслуговування надати до Банку Заяву на отримання доступу відповідно до розділу VI цих Правил Учасників ВПС.
- 14.5. Отримувати від Банку інформаційну підтримку з питань застосування Законодавства, що регулює надання Послуг.
- 14.6. Зазначати в платіжному дорученні на перерахування коштів дату валютування, яка не може перевищувати 10 (десяти) календарних днів після дати складання платіжного доручення (день складання не враховується). До настання дати валютування відкликати кошти, які, до їх зарахування на рахунок отримувача коштів, обліковуються в банку, що обслуговує отримувача. Лист про відкликання коштів Клієнт подає до Банку, який того ж самого дня надає банку отримувача вказівку про повернення коштів.
- 15. Відповідальність сторін**
- 15.1. У разі порушення Банком встановлених Законом України „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” строків виконання доручення Клієнта на переказ, Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що не може перевищувати 10 (десять) відсотків суми переказу. У разі порушення Банком встановлених Законом України „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” строків завершення переказу, Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що в будь-якому випадку не може перевищувати 10 (десять) відсотків суми переказу.
- 15.2. У випадку помилкового переказу коштів, наслідком якого було зарахування Банком з його вини коштів на Рахунок 2654 і сплати Банком за власний рахунок суми помилково зарахованих коштів на користь належного отримувача, та невідшкодування Клієнтом сплачених Банком коштів протягом трьох банківських днів від дати отримання відповідного повідомлення Банку, Клієнт сплачує Банку за кожний день, починаючи від дати здійснення помилкового зарахування до дня відшкодування коштів включно, пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка від невідшкодуваної на користь Банку суми коштів, але не більше 10 (десять) відсотків суми переказу.
- 15.3. Банк не несе відповідальності за затримку здійснення операцій за Рахунком(ами) 2654, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом документів або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам або в разі відсутності коштів на Рахунку(ах) 2654 Клієнта.
- 15.4. За несвоєчасне поповнення Поточого рахунку відповідно до умов підпункту 13.12, що призвело до неможливості здійснити договірне списання грошових коштів за надані Банком Послуги, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,2 (нуль цілих дві десятих) відсотка від належної до сплати суми за кожний день прострочки, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня.
- 15.5. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту Розрахункового документа, оформленого Клієнтом.
- 16. Порядок закриття Рахунку(ів) 2654:**
17. Рахунок(и) 2654 може(уть) бути закритий(і) у таких випадках:
- 17.1. за заявою Клієнта;
- 17.2. на підставі рішення органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи. Банк закриває Рахунок(и) 2654 Клієнта на підставі документа, що підтверджує державну реєстрацію припинення юридичної особи, виданого державним реєстратором в порядку, встановленому Законодавством;

17.3. за ініціативою Банку:

- 1) якщо протягом трьох років підряд з дня відкриття Рахунку(ів) 2654 або з дати останньої операції не здійснюються операції по Рахунку(ах) 2654;
- 2) у випадку отримання від Клієнта повідомлення про незгоду зі зміною Тарифів та/або цих Правил Учасників ВПС. При цьому Банк повідомляє Клієнта про намір закрити Рахунок(ки) 2654 не пізніше, ніж за дев'ять календарних днів до дати закриття Рахунку(ів) 2654, шляхом направлення повідомлення в письмовій формі, крім випадків, прямо передбачених ДКБО Учасника ВПС;
- 3) у випадку наявності у Банку інформації щодо втрати Клієнтом статусу фінансової установи. При цьому Банк повідомляє Клієнта про намір закрити Рахунок(ки) 2654 не пізніше, ніж за дев'ять календарних днів до дати закриття Рахунку(ів) 2654, шляхом направлення повідомлення в письмовій формі, крім випадків, прямо передбачених ДКБО Учасника ВПС.

17.4. на інших підставах, передбачених законодавством України.

18. Залишок коштів на Рахунку(ах) 2654 Клієнта у разі закриття Рахунку(ів) 2654:

- 1) згідно з підпунктом 17.1. - перераховується Банком на інший зазначений Клієнтом рахунок на підставі платіжного доручення Клієнта або видається Клієнту готівкою;
- 2) згідно з підпунктами 17.2. та 17.4. - перераховується Банком відповідно до Законодавства;
- 3) згідно з підпунктом 17.3. - Банк переносить на рахунок(ки) для обліку коштів клієнтів Банку за недіючими рахунками; проценти на залишок коштів на таких рахунках не нараховуються.

19. У випадку проведення ліквідаційної процедури щодо Клієнта переоформлення Рахунку(ів) 2654 на ім'я ліквідаційної комісії здійснюється у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.

РОЗДІЛ V. ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ УЧАСНИКІВ ВПС

1. Цей розділ Правил Учасників ВПС містить умови договору банківського рахунку, які регулюють відносини Сторін щодо відкриття, здійснення операцій, розрахункового обслуговування, закриття та інших аспектів обслуговування Банком Рахунку Учасника ВПС.
2. Послуги, передбачені цим розділом Правил Учасників ВПС, надаються Клієнтам, які є Учасниками ВПС відповідно до Законодавства, в тому числі, Закону про платіжні системи та переказ коштів, Закону про фінансові послуги та Правил ВПС та умов укладеного між Банком та Платіжною організацією Договору про надання послуг розрахункового банку.
3. Волевиявленням Клієнта на отримання Послуг, які надаються Банком відповідно до цього розділу Правил Учасників ВПС, є подання Банку належним чином оформлених Заяви про відкриття рахунку Учасника ВПС, за формою Банку, яка розміщена на Сайті Банку, інших документів та вчинення інших дій, які необхідні для відкриття Рахунку Учасника ВПС відповідно до цих Правил Учасників ВПС, Законодавства та внутрішніх документів Банку.
4. Банк відкриває Рахунок Учасника ВПС протягом трьох Банківських днів після надання Клієнтом повного пакету документів, що вимагаються Банком для відкриття Рахунку Учасника ВПС, здійснення належної перевірки Клієнта в тому числі, але не виключно проведення ідентифікації і верифікації Клієнта (його уповноважених представників), а також встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності відповідно до Законодавства, включаючи документи, які підтверджують повноваження Клієнта (його уповноважених представників) на відкриття Рахунку Учасника ВПС, а також додаткових відомостей, які може вимагати Банк, сплати Клієнтом комісійної винагороди за відкриття Рахунку Учасника ВПС.
5. Надання послуг за цим розділом Правил Учасників ВПС здійснюється Банком шляхом виконання розрахункових документів, які надаються Клієнтом через систему дистанційного обслуговування на підставі договору на використання системи дистанційного обслуговування, умов якого викладено в розділі VII цих Правил Учасників ВПС, укладеного між Банком та Клієнтом.
6. У випадку здійснення переказу з Рахунку Учасника ВПС на підставі платіжного доручення таке платіжне доручення може бути сформоване розрахунковим центром Платіжної організації або

Клієнтом. Наявність на платіжному дорученні підпису особи, уповноваженої розпоряджатися Рахунком Учасника ВПС, та підпису особи, уповноваженої візувати платіжні доручення Клієнта від імені Платіжної організації, є умовою виконання Банком платіжного доручення.

7. Списання коштів з Рахунку Учасника ВПС здійснюється у розмірі, вказаному в платіжному дорученні. У випадку нестачі коштів на Рахунку та/або невірно вказаного реквізиту та/або неналежного оформлення платіжне доручення повертається без виконання.
8. Банк не має права визначати та контролювати напрями використання грошових коштів Клієнта, зарахованих на Рахунок Учасника ВПС, та встановлювати обмеження його права розпоряджатися грошовими коштами на власний розсуд, крім випадків, передбачених Законодавством або ДКБО Учасника ВПС.
9. Вартість Послуг Банку визначається згідно з Тарифами.
10. Сторони домовились, що цим пунктом Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право (але не зобов'язаний) при настанні термінів оплати наданих Банком Послуг здійснювати договірне списання коштів в передбаченому Тарифами розмірі відповідно до розділу XI цих Правил Учасників ВПС.
11. Якщо у Клієнта відсутній поточний(і) рахунок(ки) в Банку, з яких може бути здійснено договірне списання відповідно до п. 10, або платіжні операції за цим(и) рахунком(ами) не можуть бути здійснені, Сторони домовились, що сплата визначених Тарифами комісійних винагород здійснюється Клієнтом на підставі наданого Банком рахунку не пізніше трьох Банківських днів з дня його отримання, шляхом перерахування коштів на банківський рахунок, реквізити якого зазначені в оплачуваному рахунку.

Якщо реквізити рахунку для перерахування комісійних винагород не доведені Банком Клієнту, оплата за Послуги, надані Банком відповідно до цього розділу Правил Учасників ВПС, здійснюється Клієнтом на підставі наданого Банком рахунку не пізніше трьох Банківських днів з дня його отримання шляхом перерахування коштів на банківський рахунок, реквізити якого зазначені в оплачуваному рахунку.

12. Клієнт доручає Банку подавати відомості контролюючому органу, де Клієнт взятий на облік як платник податків та зборів, про відкриття/закриття Рахунку Учасника ВПС.
13. **Банк зобов'язується:**
 - 13.1. Відкрити Клієнту Рахунок Учасника ВПС протягом 3 (трьох) Банківських днів після надання Клієнтом повного пакету документів, що вимагаються Банком для відкриття Рахунку Учасника ВПС, здійснення належної перевірки Клієнта в тому числі, але не виключно проведення ідентифікації і верифікації Клієнта (його уповноважених представників), а також встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності, відповідно до Законодавства, включаючи документи, які підтверджують повноваження Клієнта (його уповноважених представників) на відкриття Рахунку Учасника ВПС, а також додаткових відомостей, які може вимагати Банк, сплати Клієнтом комісійної винагороди за відкриття Рахунку Учасника ВПС.
 - 13.2. Зараховувати на Рахунок Учасника ВПС Клієнта грошові кошти, що надходять Клієнту, здійснювати подальший переказ коштів з Рахунку Учасника ВПС з урахуванням умов, визначених ДКБО Учасника ВПС, та обмежень, передбачених Законодавством.
 - 13.3. Формувати та видавати Клієнту чи уповноваженій ним особі та/або Платіжній організації чи уповноваженій нею особі на їх вимогу роздруковану(і) виписку(и) про рух грошових коштів на Рахунку Учасника ВПС не пізніше наступного банківського дня після проведення операції (операцій) по Рахунку Учасника ВПС, за умови з'явлення Клієнта (уповноваженої ним особи) до Банку. Виписка(и) по Рахунку Учасника ВПС в електронному вигляді надається на умовах, які передбачені розділами цих Правил Учасників ВПС, що регулюють виконання розрахункових операцій системою дистанційного обслуговування.
 - 13.4. За належно оформленим запитом Клієнта та/або Платіжної організації надавати дублікати виписок з Рахунку Учасника ВПС, а також копії документів щодо операцій на Рахунку Учасника ВПС відповідно до Тарифів.
 - 13.5. Забезпечувати зберігання та захист будь-якої інформації, яка містить банківську таємницю в тому числі щодо операцій за Рахунком Учасника ВПС. Без згоди Клієнта довідки третім особам з

питань проведення операцій на Рахунку Учасника ВПС можуть бути надані лише у випадках, прямо передбачених Законодавством та ДКБО Учасника ВПС.

- 13.6.** Надавати консультації Клієнту з питань застосування Законодавства, що регулює надання Послуг за цим розділом Правил Учасників ВПС.
- 13.7.** Проводити нарахування процентів за залишками коштів на Рахунку Учасника ВПС в останній Банківський день місяця і зараховувати їх Рахунок Учасника ВПС Клієнта зазначений Інформаційному повідомленні про відкриті рахунки в перший Банківський день наступного місяця. Проценти нараховуються та сплачуються в розмірі діючої процентної ставки для суб'єктів господарювання за залишками коштів на поточних рахунках, оприлюдненої шляхом розміщення інформації щодо її розміру на інформаційних стендах розташованих в Установах Банку.
- 13.8.** Зупинити видаткові операції по Рахунку Учасника ВПС на суму обтяження, якщо при відкритті Рахунку Учасника ВПС у Банку наявна інформація про публічне обтяження рухомого майна Клієнта, накладене державним або приватним виконавцем або за рішенням суду, та надати Клієнту повідомлення для державного або приватного виконавця про відкриття Рахунку Учасника ВПС.
- 13.9.** Приймати та виконувати постанови державного або приватного виконавця чи рішення суду (у тому числі ухвали, постанови, накази, виконавчі листи суду, тощо) про стягнення коштів або про здійснення арешту коштів на Рахунку Учасника ВПС Клієнта, а також платіжні вимоги на примусове списання коштів з Рахунку Учасника ВПС в порядку, установленому Законодавством.
- 14. Банк має право:**
- 14.1.** Використовувати грошові кошти на Рахунку Учасника ВПС в порядку, передбаченому Законодавством та з урахуванням умов цього розділу Правил Учасників ВПС.
- 14.2.** Отримувати плату за надані Послуги.
- 14.3.** Витребувати від Клієнта відомості, документи та інформацію, необхідні для виконання Банком вимог Законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та виконання умов ДКБО Учасника ВПС.
- 14.4.** Змінювати розмір процентної ставки за залишками коштів на Рахунку (ах) Учасника ВПС у разі зміни облікової ставки Національного банку України та/або зміни ситуації на грошово-кредитному ринку. Про встановлення нового розміру процентної ставки за залишками коштів на Рахунку(ах) Учасника ВПС Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних стендах установи Банку та шляхом повідомлення Клієнта листом або направленням повідомлення Клієнту через Систему дистанційного обслуговування.
- 14.5.** Розкривати відомості, які становлять комерційну таємницю Клієнта, на запит банків-кореспондентів, з використанням кореспондентських рахунків яких здійснюється операції Клієнта, а саме: ідентифікаційних даних Клієнта, напрямів діяльності, фінансово-економічного стану.
- 14.6.** Розкривати будь-яку або всю інформацію стосовно Клієнта, умов договорів з Клієнтом та порядку виконання обов'язків за ними Платіжній організації, аудиторам, які надають Банку послуги, пов'язанні з основною діяльністю Банку, на що Клієнт надає безвідкличну та безумовну згоду.
- 14.7.** Припинити надання всіх Послуг (в т.ч. не виконувати розрахункові документи Клієнта) за цим розділом Правил Учасників ВПС у випадках: отримання письмового повідомлення від Платіжної організації про втрату Клієнтом статусу учасника ВПС або про обмеження чи зупинення діяльності Клієнта як Учасника ВПС; внесення Платіжною організацією до Правил ВПС змін щодо обсягу прав та обов'язків Банку та/або в частині, яка впливає на/змінює процеси розрахунків, забезпечення яких покладено на Банк, які не були до їх внесення письмового погоджені Банком.
- 14.8.** В односторонньому порядку відмовитись від умов договору, викладених в цьому розділі Правил Учасників ВПС, надіславши письмове попередження Клієнту за дев'ять календарних днів до дня, з якого припиняються на майбутнє умови договору, які викладено в цьому розділі Правил Учасників ВПС, у випадках: (і) отримання Банком письмового повідомлення Платіжної

організації про те, що Клієнт з будь-яких причин і в результаті будь-якої процедури втратив/припинив свій статус учасника ВПС; (ii) припинення дії Договору про надання послуг розрахункового банку, укладеного між Платіжною організацією та Банком. Припинення умов договору, викладеного в цьому розділі Правил Учасників ВПС, не звільняє Клієнта від сплати заборгованості, що виникла протягом його дії.

15. Клієнт зобов'язується:

- 15.1.** Надати Банку повний пакет документів, необхідний для відкриття Рахунку Учасника ВПС, відповідно до переліку, визначеного Законодавством та Банком.
- 15.2.** Виконувати умови ДКБО Учасника ВПС та норми Законодавства.
- 15.3.** Не пізніше наступного Банківського дня після дня отримання виписки з Рахунку Учасника ВПС повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Рахунку Учасника ВПС та інших документах, а також про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком Учасника ВПС.
- 15.4.** Оплачувати Послуги Банку відповідно до умов ДКБО Учасника ВПС та Тарифів Банку.
- 15.5.** З метою належного виконання своїх обов'язків за ДКБО Учасника ВПС щодо оплати наданих Банком Послуг своєчасно поповнювати свій(-ої) поточний(і) рахунок(и) грошовими коштами в розмірі, достатньому для оплати вартості Послуг у строки, передбачені Тарифами та цими Правилами Учасників ВПС.
- 15.6.** Щорічно до 15 січня наступного за звітним року підтверджувати в письмовій формі залишок коштів на Рахунку Учасника ВПС станом на 1 січня. У випадку неотримання Банком підтвердження Клієнта залишків коштів на Рахунку Учасника ВПС протягом зазначеного строку залишок коштів вважається підтвердженим.
- 15.7.** Використовувати Рахунок Учасника ВПС лише для цілей, передбачених Законом про платіжні системи та переказ коштів та Правилами ВПС, і самостійно нести відповідальність за використання Рахунку Учасника ВПС.

16. Клієнт має право:

- 16.1.** Вимагати своєчасного і повного здійснення операцій по Рахунку Учасника ВПС та надання Банком Послуг за цим розділом Правил Учасників ВПС, за умови виконання Клієнтом зобов'язань, визначених **п. 15**, дотримання Законодавства та відсутності передбачених ДКБО Учасника ВПС та/або Законодавством підстав для обмеження/припинення операцій по Рахунку Учасника ВПС та/або обслуговування за ДКБО Учасника ВПС.
- 16.2.** Звернутися до Банку за інформацією про діючі процентні ставки за залишками коштів на поточних рахунках для суб'єктів господарювання.
- 17.** Банк здійснює розрахункові операції за цим розділом Правил Учасників ВПС відповідно до Законодавства, в тому числі, але не виключно, нормативно-правових актів Національного банку України та умов цього розділу Правил Учасників ВПС. Платежі з Рахунку Учасника ВПС Банк виконує в межах залишку коштів на Рахунку Учасника ВПС на початок Банківського дня та з урахуванням поточних надходжень коштів на рахунок протягом Операційного часу.

18. Порядок закриття Рахунку Учасника ВПС:

- 19.** Рахунок Учасника ВПС може бути закритий у таких випадках:
 - 19.1.** за заявою Клієнта;
 - 19.2.** на підставі рішення органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи. Банк закриває Рахунок Учасника ВПС на підставі документа, що підтверджує державну реєстрацію припинення Клієнта - юридичної особи, виданого державним реєстратором у встановленому Законодавством порядку;
 - 19.3.** за ініціативою Банку:
 - 1)** якщо протягом трьох років підряд з дня відкриття Рахунку Учасника ВПС або з дати останньої операції по Рахунку Учасника ВПС не здійснюються операції;

- 2) у випадку отримання від Клієнта повідомлення про незгоду зі зміною Тарифів та/або цих Правил Учасників ВПС. При цьому Банк повідомляє Клієнта про намір закрити Рахунок Учасника ВПС не пізніше, ніж за дев'ять календарних днів до дати закриття Рахунку Учасника ВПС, шляхом направлення повідомлення в письмовій формі, крім випадків, прямо передбачених ДКБО Учасника ВПС;
- 3) у випадку отримання Банком письмового повідомлення Платіжної організації про те, що Клієнт з будь-яких причин і в результаті будь-якої процедури втратив/припинив свій статус учасника ВПС. При цьому Банк повідомляє Клієнта про намір припинити дію договору, умови якого викладено в цьому розділі Правил Учасників ВПС, та закрити Рахунок Учасника ВПС не пізніше, ніж за дев'ять календарних днів до дати закриття Рахунку Учасника ВПС, шляхом направлення повідомлення в письмовій формі, крім випадків, прямо передбачених ДКБО Учасника ВПС;
- 4) у випадку припинення дії Договору про надання послуг, укладеного між Платіжною організацією та Банком. При цьому Банк повідомляє Клієнта про намір припинити дію договору, умови якого викладено в цьому розділі Правил Учасників ВПС, та закрити Рахунок Учасника ВПС не пізніше, ніж за дев'ять календарних днів до дати закриття Рахунку Учасника ВПС, шляхом направлення повідомлення в письмовій формі, крім випадків, прямо передбачених ДКБО Учасника ВПС;
- 5) у випадку наявності у Банку інформації щодо втрати Клієнтом статусу фінансової установи та/або відкликання, визнання недійсною, анулювання, зупинення виданої Клієнту ліцензії НБУ на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків чи закінчення строку дії такої ліцензії, якщо наступна аналогічна ліцензія не була видана Клієнту протягом місяця після цього. При цьому Банк повідомляє Клієнта про намір закрити Рахунок Учасника ВПС не пізніше, ніж за дев'ять календарних днів до дати закриття Рахунку Учасника ВПС, шляхом направлення повідомлення в письмовій формі, крім випадків, прямо передбачених ДКБО Учасника ВПС.

19.4. з інших підстав, передбачених Законодавством.

20. Залишок коштів на Рахунку Учасника ВПС, у разі його закриття:

- 20.1. згідно з підпунктом 19.1 - перераховується Банком на інший зазначений Клієнтом рахунок на підставі платіжного доручення Клієнта;
- 20.2. згідно з підпунктами 19.2 та 19.4. - перераховується Банком згідно із Законодавством;
- 20.3. згідно з підпунктом 19.3 – Банк переносить на рахунок(ки) для обліку коштів клієнтів Банку за недіючими рахунками; проценти на залишок коштів на таких рахунках не нараховуються.
- 20.4. У випадку проведення ліквідаційної процедури щодо Клієнта переоформлення Рахунку Учасника ВПС на ім'я ліквідаційної комісії здійснюється у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.

21. **Відповідальність Сторін:**

22. У разі порушення Банком встановлених Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» строків виконання переказу, Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що не може перевищувати 10 (десять) відсотків суми переказу. У разі порушення Банком встановлених Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» строків завершення переказу, Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що в будь-якому випадку не може перевищувати 10 (десять) відсотків суми переказу.
23. За несвоєчасне поповнення поточного(-их) рахунку(ів) відповідно до умов підпункту 15.5 цього розділу, що призвело до неможливості здійснити договірне списання грошових коштів за надані Банком Послуги, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,2 (нуль цілих дві десятих) відсотка від належної до сплати суми за кожний день прострочки, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня.

24. У випадку помилкового переказу коштів, наслідком якого було зарахування Банком з його вини коштів на Рахунок Учасника ВПС і сплати Банком за власний рахунок суми помилково зарахованих коштів на користь належного отримувача, та невідшкодування Клієнтом сплачених Банком коштів протягом трьох Банківських днів від дати отримання відповідного повідомлення Банку Клієнт сплачує Банку за кожний день, починаючи від дати здійснення помилкового зарахування до дня відшкодування коштів включно, пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка від невідшкодуваної на користь Банку суми коштів, але не більше 10 (десять) відсотків суми переказу.
25. Банк не несе відповідальності за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом документів або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам або в разі відсутності коштів на Рахунку Учасника ВПС Клієнта.
26. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункового документа, оформленого Клієнтом або розрахунковим центром Платіжної організації.
27. Банк не несе відповідальності за невиконання Клієнтом та/або Платіжною організацією дій, необхідних для отримання Послуг за цим розділом Правил Учасників ВПС.
28. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень ДКБО Учасника ВПС, якщо це невиконання стало наслідком невиконання зобов'язань Клієнта, визначених ДКБО Учасника ВПС або чинним законодавством України. Банк не несе будь-якої відповідальності за відшкодування збитків, пов'язаних з тим, що Банк надав або не надав Послуги в порядку, визначеному зміненими Правилами платіжної системи, якщо такі зміни щодо обсягу прав та обов'язків Банку та/або в частині, яка впливає на/змінює процеси розрахунків, забезпечення яких покладено на Банк, не були погоджені Банком.

РОЗДІЛ VI. ВИКОРИСТАННЯ СИСТЕМИ „КОРПОРАТИВНИЙ КЛІЄНТ - БАНК” (ВІЗА ТА ПЕРЕГЛЯД)

1. Цей розділ Правил Учасників ВПС містить умови договору про надання послуг, які регулюють відносини Сторін щодо використання системи дистанційного обслуговування «Корпоративний - Клієнт-банк» (віза та перегляд) при обслуговуванні Поточних рахунків. Волевиявленням Клієнта на отримання Послуг, які надаються Банком відповідно до цього розділу Правил Учасників ВПС, є подання Банку Заяви на отримання доступу за встановленою Банком та розміщеною на Сайті Банку формою, інших документів та вчинення інших дій, необхідних для надання послуг відповідно до цих Правил Учасників ВПС, Законодавства та внутрішніх документів Банку.
2. Відповідно до умов цих Правил Учасників ВПС Банк зобов'язується надавати Клієнту послуги згідно з наступним переліком (надалі за текстом – Послуги):
 - послуги з підключення Контролерів до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”;
 - послуги з надання доступу Контролерам для перегляду інформації по Поточних рахунках Контролюючої установи та/або Клієнтів-підрозділів згідно прав доступу, визначених Заявкою на отримання доступу, за формою встановленою Банком, яка розміщена на Сайті Банку;
 - послуги з виконання операцій по переказу грошей з Поточних рахунків Контролюючої установи та/або його Клієнтів-підрозділів за умови накладення на Електронний розрахунковий документ візи Контролера для Поточних рахунків, за якими таке підтвердження вимагається згідно з цими Правилами Учасників ВПС;
 - послуги з формування виписок по Поточних рахунках, та інші Послуги, передбачені цими Правилами Учасників ВПС.
3. Для належного надання Банком Послуг за цими Правилами Учасників ВПС Банк передає Клієнту Дистрибутив для підключення Клієнта до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, отримати який Клієнт може завантаживши його з офіційної сторінки Банку за посиланням <https://www.oschadbank.ua/ua/corporate/>, а також надає інструкції з підключення робочих місць. Зв'язок з WEB-сервером Системи „Інтернет-Клієнт-банк” здійснюється за протоколом HTTPS. За фактом передачі Носіїв ключової інформації, Сторони підписують акт приймання-передачі носіїв ключової інформації. Підписаний Сторонами акт приймання-передачі носіїв ключової інформації є підставою для сплати Клієнтом Банку вартості Послуг згідно з Тарифами Банку - одноразового вступного внеску за підключення до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” та/або вартості інших Послуг згідно з Тарифами Банку. З метою отримання Користувачем(-ами) Особистого(-их) ключа(-ів) Клієнт забезпечує отримання Користувачем(-ами) Носіїв ключової інформації. Факт отримання

Особистого ключа Контролером засвідчується шляхом підписання акту приймання – передачі особистих ключів, відповідальним співробітником Банку який передав Особистий(-і) ключ(-і) та Контролером (представником Клієнта).

4. Клієнт зобов'язується приймати надані Банком Послуги та оплачувати їх відповідно до Тарифів.
5. Клієнт зобов'язується використовувати Систему „Корпоративний Клієнт-банк” для отримання Послуг, що надаються Банком у відповідності до умов цих Правил Учасників ВПС, без права її передачі третім особам.
6. Сторони визнають, що використання Системи „Корпоративний Клієнт-банк” та наданих Банком засобів криптографічного захисту забезпечує конфіденційність, цілісність та підтвердження авторства інформації при здійсненні передачі Електронних розрахункових документів між Клієнтом та Банком.
7. Інструкції з підключення робочих місць та інструкцію користувача Банк розміщує на сайті <https://www.oschadbank.ua/ua/corporate/>
8. Протягом 5 (п'яти) Банківських днів після отримання Заяви на отримання доступу Банк забезпечує надання доступу Контролерам до ресурсів Системи „Корпоративний Клієнт-банк” згідно прав, визначених Заявою на отримання доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”. При цьому доступ до перегляду інформації/виконання операцій за окремими Рахунками Банк надає Контролерам протягом 5 (п'яти) банківських днів після отримання Заяви на отримання доступу на Корпоративний Клієнт-Банк з Клієнтом-підрозділом, який є власником такого(их) Рахунку(ів).
9. Протягом 5 (п'яти) Банківських днів після отримання Заяви на отримання доступу на Корпоративний Клієнт-банк з Клієнтом (и)-підрозділом (ами) Банк забезпечує надання доступу Контролерам до ресурсів Системи „Корпоративний Клієнт-банк” згідно з правами, визначеними оновленою Заявою на отримання доступу.
10. Банк припиняє доступ Контролера до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” не пізніше спливу 1 (одного) Банківського дня після надходження до Банку від Клієнта листа на паперовому носії або електронного документу про припинення доступу Контролера до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, за підписом (Електронним підписом) особи, що має право першого та/або другого підпису Клієнта.
11. Банк виконує відключення Контролера від Системи „Корпоративний Клієнт-банк” не пізніше спливу 1 (одного) Банківського дня після надходження до Банку від Клієнта листа на паперовому носії або електронного документу про відключення Контролера від Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, за підписом (Електронним підписом) особи, що має право розпорядження Поточним(и) рахунком (-ами).
12. Порядок здійснення Банком розрахункових операцій та надання інших пов'язаних з ними Послуг за допомогою Системи „Корпоративний Клієнт-банк” визначається цими Правилами Учасників ВПС та Законодавством, зокрема: Законом України „Про банки і банківську діяльність”, Законом України „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, Законом України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму”, Законом України „Про електронні довірчі послуги”, Законом України „Про електронні документи та електронний документообіг”, іншими нормативно – правовими актами України, в тому числі нормативно – правовими актами Національного банку України.
13. Контролери накладають Електронний підпис на створений Контролюючою установою та/або Клієнтом-підрозділом Електронний розрахунковий документ за допомогою Особистого ключа Електронного підпису для Рахунків, за якими таке накладення візи вимагається згідно з правилами, встановленими Банком відповідно до Заяви про встановлення правил накладення візи, за формою Банку, яка розміщена на Сайті Банку. До отримання візи Контролерів за такими Рахунками Банк не виконує такий Електронний розрахунковий документ.
14. Ці Правила Учасників ВПС не обмежують Контролюючу установу та/або Клієнта-підрозділ в праві надавати до Банку документи на паперових носіях в порядку, визначеному ДКБО Учасника ВПС.
15. **Банк зобов'язується:**
 - 15.1. передати Клієнту Дистрибутив, інструкцію з підключення робочих місць та інструкцію користувача шляхом розміщення їх на сайті <https://www.oschadbank.ua/ua/corporate/>;

- 15.2. надати послуги з підключення Клієнта до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” для здійснення операцій за Поточними рахунками згідно з умовами цих Правил Учасників ВПС шляхом створення облікових записів Контролерів в банківській частині Системи „Корпоративний Клієнт-банк” та надання їм повноважень відповідно до Заявки на отримання доступу;
- 15.3. надати послуги перегляду Контролеру(ам) Електронних розрахункових документів/Поточних рахунків Клієнтів-підрозділів та додаткового контролю шляхом візування документів Клієнтів-підрозділів;
- 15.4. на письмове звернення Клієнта здійснити регенерацію Контролеру(ам) Макету(ів) особистого(их) ключа(ів) у випадку їх втрати та надати його(їх) із сплатою Клієнтом вартості Послуг відповідно до Тарифів Банку;
- 15.5. здійснювати списання коштів з Рахунків Контролюючої установи та/або Клієнтів-підрозділів тільки після накладення візи Контролерів на Електронний розрахунковий документ за Рахунками, за якими такі візи вимагаються згідно з правилами, встановленими Банком відповідно до Заяви про перелік рахунків, та правилами обробки Електронних розрахункових документів, за формою Банку, яка розміщена на Сайті Банку.
- 15.6. розміщувати оновлення Дистрибутиву та інструкції по його встановленню на доступному Клієнту ресурсі, а також своєчасно розміщати повідомлення про це у розділі "Новини" на головній сторінці Системи „Корпоративний Клієнт-банк”;
- 15.7. впродовж Операційного часу надавати консультації Клієнту з питань користування Системою „Корпоративний Клієнт-банк”, проведення електронних розрахунків за його допомогою та з інших питань, що безпосередньо стосуються цих Правил Учасників ВПС;
- 15.8. вносити зміни до налаштувань прав доступу Контролерів відповідно до поданої Клієнтом Заяви на отримання доступу протягом 2 (двох) Банківських днів з моменту передачі її в Банк.
- 15.9. надавати Послуги відповідно до цих Правил Учасників ВПС.

16. Банк має право:

- 16.1. виконувати перевірки дотримання Контролерами „Вимог щодо поведінки з засобами криптографічного захисту інформації”;
- 16.2. отримувати вартість наданих Послуг за цими Правилами Учасників ВПС, а у разі їх неотримання в строк, визначений пунктом 19, призупиняти надання Послуг до дати погашення Клієнтом заборгованості;
- 16.3. призупиняти надання Послуг шляхом відключення:
 - 1) при виявленні невідповідності між наданими даними та фактичними реквізитами Поточних рахунків Контролюючої установи та/або Клієнтів-підрозділів на період до усунення Клієнтом невідповідностей шляхом надання Банку нової Заяви про перелік рахунків та правила обробки Електронних розрахункових документів, за формою Банку, яка розміщена на Сайті Банку, з повідомленням Клієнта;
 - 2) у випадку недотримання Клієнтом пункту 19, відновлення підключення здійснюється після погашення Клієнтом заборгованості;
 - 3) у випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом Вимог щодо поведінки з засобами криптографічного захисту інформації, які розміщені на Сайті Банку, з повідомленням Клієнта. Відновлення підключення Клієнта до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” здійснюється після усунення Клієнтом виявлених недоліків та прийняття Банком відповідного рішення щодо відновлення підключення Клієнта;
 - 4) у випадку надання Клієнтом Заяви на отримання доступу з оновленими (зміненими) параметрами Контролера до моменту їх вступу в дію;
- 16.4. у випадку отримання Банком Заяви на отримання доступу з оновленими (зміненими) правами доступу Контролера(ів) до Поточному рахунку до моменту здійснення налаштувань з оновлення (зміни) параметрів Контролера(-ів), але не більше ніж 2 (два) Банківських дні з моменту отримання Банком такої заяви, відповідно пп. 15.8, Банк здійснює операції згідно з умовами цього розділу Правил Учасників ВПС відповідно до налаштувань Контролерів, що діяли до моменту отримання такої Заяви.

17. Клієнт зобов'язується:

- 17.1.** забезпечити підготовчі організаційно-технічні заходи для підключення на робочому(их) місці(ях) до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”:
- 1) на час інсталяції надати право локального Адміністратора Користувачеві на робочій станції;
 - 2) в разі регламентування доступу в мережу Internet необхідно обов'язково забезпечити доступ до наступних ресурсів <https://ibank.oschadbank.ua:443> ;
 - 3) в разі якщо доступ до хосту ibank.oschadbank.ua для портів 443 блокує провайдер Клієнт вирішує питання надання доступу з провайдером самостійно;
 - 4) доступ до ресурсу <ftp://ibank.obu.com.ua> по портах 10021 та 10020, надати без використання PROXY серверу при використанні будь-якого з перелічених вище типів підключення;
 - 5) мати персональний комп'ютер (або іншу комп'ютерну техніку з інтерфейсом, який дозволяє здійснювати вхід до всесвітньої мережі Internet та відвідувати Сайт Банку) з встановленими офіційною (ліцензійною) операційною системою Windows та браузером, які підтримується розробником, а також системою антивірусного захисту у відповідності з прийнятою у Клієнта політикою захисту інформації;
 - 6) забезпечити розмежування доступу до ресурсів ПК Контролерів локальної мережі Клієнта у відповідності з покладеними на них обов'язками;
 - 7) забезпечити запобігання несанкціонованій зміні налаштувань BIOS, віддаленого доступу до комп'ютера і реєстру операційної системи, автоматичного запуску на виконання програм зі змінних носіїв інформації або жорсткого диску;
 - 8) заборонити всім Контролерам локальної мережі вхід до системи через службу терміналів операційної системи і сконфігурувати локальні політики безпеки («Локальные политики/Параметры безопасности»), які виключають можливість неавторизованим Контролерам несанкціонованого доступу;
 - 9) інсталяцію Системи "Корпоративний Клієнт-банк" необхідно виконувати з правами адміністратора ПК.
- 17.2.** забезпечити своєчасне подання в Банк пакету документів на отримання ключів ЕП відповідно до Регламенту роботи АЦСК АТ «Ощадбанк», який розміщено на сайті <http://ca.oschadbank.ua/>, та забезпечити отримання Особистих ключів Користувачем(ами);
- 17.3.** надати Банку перелік Контролерів та визначити їх права доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” шляхом направлення до Банку Заяви на отримання доступу, в разі зміни Контролерів негайно повідомити про це Банк, провести процедури генерації Особистого ключа;
- 17.4.** провести інсталяцію отриманого Дистрибутиву для підключення до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” на робочих місцях Контролерів;
- 17.5.** забезпечити один раз в 24 (двадцять чотири) місяці регенерацію Особистого ключа згідно „Вимог щодо поводження з засобами криптографічного захисту інформації”;
- 17.6.** забезпечувати схоронність ключів ЕП;
- 17.7.** протягом 1 (одного) Банківського дня з моменту виявлення втрати або компрометації засобів криптозахисту повідомляти Банк про такі обставини з наданням письмового повідомлення (листа), засвідченого підписом уповноваженої особи Клієнта та відбитком печатки. Всі Електронні розрахункові документи, виконані Банком до отримання останнім такого повідомлення, вважаються підписаними належним чином уповноваженою особою Клієнта та такими, що виконані Банком правомірною. Відповідальність за виконання Банком цих документів несе Клієнт;
- 17.8.** забезпечити право доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” виключно Контролерам;
- 17.9.** сплачувати Послуги Банку згідно з Тарифами та цими Правилами Учасників ВПС;
- 17.10.** у разі втрати Контролером(ами) Особистого(их) ключа(ів) забезпечити оплату Послуги Банку з регенерації такого ключа(ів) та надання його(їх) в разі бажання Клієнта - на Захищеному(их) носії(ях) ключової інформації;

- 17.11.** не здійснювати несанкціоноване копіювання одержаного Дистрибутиву для підключення до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”;
- 17.12.** Слідкувати за змінами Тарифів Банку та самостійно ознайомлюватися із повідомленнями Банку щодо зміни вартості Послуг в Тарифах Банку, та нести усі ризики у зв’язку з не виконанням ним цього обов’язку.
- 17.13.** з метою належного виконання своїх обов’язків за цими Правилами Учасників ВПС щодо сплати наданих Банком Послуг, у разі відсутності коштів на Рахунках своєчасно поповнювати їх грошовими коштами в розмірі, достатньому для оплати Послуг.
- 18. Клієнт має право:**
- 18.1.** звертатися до Банку у разі необхідності отримання технічної допомоги у процесі встановлення та експлуатації Системи „Корпоративний Клієнт-банк”. Якщо надання технічної допомоги супроводжується виїздом спеціаліста Банку на територію Клієнта, такий виїзд оплачується Клієнтом відповідно до Тарифів Банку;
- 18.2.** у разі втрати, пошкодження тощо Дистрибутиву та/або ключів ЕП із Захищеними носіями ключової інформації письмово звертатись до Банку щодо повторного їх надання.
- 18.3.** звертатися до Банку щодо зміни Переліку Рахунків та правил обробки Електронних розрахункових документів за ними, згідно зразка який розміщено на Сайті Банку, при цьому зміна відбувається виключно шляхом надання нової Заявки про Перелік Рахунків та правила обробки Електронних розрахункових документів, за формою встановленою Банком, яка розміщена на Сайті Банку;
- 18.4.** звернутися до Банку за активацією ключів ЕП до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” з відповідною оплатою наданої Банком Послуги згідно Тарифів.
- 19.** Клієнт оплачує Послуги не пізніше 5-го числа місяця, наступного за звітним місяцем, в якому було надано Послуги, якщо інше не передбачено Тарифами.
- 20.** Контролююча установа та/або Клієнти-підрозділи надають Електронні розрахункові документи до їх виконання Банком виключно засобами Системи „Корпоративний Клієнт-банк”.
- 21.** Банк оброблює одержані Електронні розрахункові документи Клієнта, підписані Електронним підписом уповноважених осіб, включаючи Контролерів (в разі необхідності), що надійшли за допомогою Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, в Операційний час. Електронні розрахункові документи, що надійшли в Банк в післяопераційний час, приймаються Банком та підлягають виконанню не пізніше наступного Банківського дня.
- 22.** Протягом операційного дня Контролери із відповідними правами доступу мають змогу формувати виписки, що містять інформацію про зміну стану Поточних рахунків Контролюючої установи та/або Клієнтів-підрозділів, що засвідчують здійснені операції по Поточних рахунках.
- 23.** Фіксація фактичного часу підготовки та передачі повідомлень між Клієнтом та Банком за допомогою Системи „Корпоративний Клієнт-банк” здійснюється в журналах обміну, які заповнюються в автоматичному режимі та знаходяться в Банку.
- 24. Відповідальність Сторін:**
- 24.1.** Банк не несе відповідальності за негативні наслідки неналежного зберігання Клієнтом Особистих ключів, а також за наслідки порушення Клієнтом Вимог щодо поведінки з засобами криптографічного захисту інформації та спричинені цим збитки.
- 24.2.** Банк не несе відповідальності за помилки, затримки або неможливість отримання Клієнтом доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” з причин, що не залежать від Банку, в тому числі через несправність обладнання Клієнта або через послуги, за допомогою яких здійснюється обслуговування Клієнта в Системі „Корпоративний Клієнт-банк” і які забезпечуються третьою стороною (провайдери систем зв’язку, доступу до мережі Інтернет тощо).
- 24.3.** Клієнт самостійно обирає організацію - провайдера, яка забезпечує доступ до мережі Інтернет, та здійснює підключення до мережі Інтернет за рахунок власних коштів. Всі витрати, пов’язані з підключенням до мережі Інтернет, експлуатацією і обміном даних по Системі „Корпоративний Клієнт-банк” через мережу Інтернет виконуються Клієнтом за рахунок власних коштів.

- 24.4.** Банк не несе відповідальності за подвійне списання коштів з Поточного рахунку Контролюючої установи та/або Клієнтів-підрозділів, яке сталося з вини Контролюючої установи та/або Клієнтів-підрозділів. Винними вважаються дії Контролюючої установи та/або Клієнтів-підрозділів, в тому числі, і щодо надання платіжних документів в будь-якій формі, що дублюють один одного.
- 24.5.** Банк не несе відповідальності за достовірність змісту Електронного розрахункового документа, оформленого Контролюючою установою та/або Клієнтами-підрозділами, а також за повноту і своєчасність сплати ними податків, зборів та обов'язкових платежів, за винятком випадків, передбачених Законодавством.
- 24.6.** Клієнт несе повну відповідальність за зміст Електронних розрахункових документів, підписаних ключами ЕП Клієнта, які надходять у Банк за допомогою Системи «Корпоративний Клієнт-банк». Відповідальність за правильність заповнення реквізитів Електронного розрахункового документа, у тому числі номерів рахунків і кодів банків, суми податку на додану вартість і кодів бюджетної класифікації, суті операції, за якою здійснюється переказ, несе Клієнт.
- 24.7.** Клієнт повністю несе всі ризики, які пов'язані з підключенням його обчислювальних засобів до мережі Інтернет. Клієнт самостійно забезпечує захист власних обчислювальних засобів та ключів ЕП від несанкціонованого доступу та впливу шкідливого програмного забезпечення. Сторони також визнають, що відсутність доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” з будь-якого робочого місця Контролера в разі втручання з мережі Інтернет, розглядається як вихід з ладу Системи „Корпоративний Клієнт-банк” з вини Клієнта.
- 24.8.** Клієнт повністю розуміє та приймає ризики, що можуть виникнути в період внесення змін до налаштувань прав доступу Контролерів, зазначеного в пп. 15.8. та пп. 16.4, при здійсненні операцій за Поточними рахунками
- 24.9.** За несвоєчасне поповнення поточного рахунку, вказаного в Інформаційному повідомленні про відкриті рахунки, що призвело до неможливості здійснити договірне списання грошових коштів за надані Банком Послуги, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,2 (нуль цілих дві десятих) відсотка від належної до сплати суми за кожний день прострочки, але не більше подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період, за який сплачується пеня.
- 24.10.** Для належного надання Послуг Банком Клієнт зобов'язується забезпечити наявність актуальних чинних Особистих ключів у Контролерів. У разі, якщо з будь-яких причин жоден Контролер Клієнта не матиме доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” (не було здійснено регенерацію Особистого ключа у визначений цим розділом строк, не надано оновлений перелік Контролерів, припинено повноваження Контролера(ів) тощо), Банк не несе відповідальності за неможливість отримання Клієнтом доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”.
- 25.** Дія цього розділу Правил Учасників ВПС припиняється достроково в наступних випадках:
- 1) якщо протягом 20 календарних днів з дня подання Клієнтом Заяви про надання доступу жоден з Клієнтів-підрозділів не укладе з Банком договір, який викладений в розділі VII цих Правил Учасників ВПС, що є необхідною передумовою для виконання цього розділу Правил Учасників ВПС;
 - 2) в разі припинення (ліквідації або реорганізації) всіх Клієнтів-підрозділів або зникнення підстав для здійснення контролю за платежами Клієнтів-підрозділів з дня, коли Банку стало відомо про такі обставини.
- 26.** Сторони погоджуються з тим, що недотримання Клієнтом п. 19 є підставою для призупинення Банком надання Послуг за цим розділом Правил Учасників ВПС шляхом відключення Контролерів від Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, про що Банк попереджає Клієнта письмово не пізніше, ніж за 20 календарних днів до дати відключення. У випадку непогашення Клієнтом заборгованості перед Банком протягом десяти Банківських днів з дня такого відключення від Системи „Корпоративний Клієнт-банк” Банк має право розірвати ДКБО Учасника ВПС або відмовитись від надання Послуг згідно з цим розділом Правил Учасників ВПС на майбутнє у відповідності до зазначеного письмового повідомлення.

1. Цей розділ Правил Учасників ВПС містить умови договору про надання послуг, які регулюють відносини Сторін щодо використання системи дистанційного обслуговування «Корпоративний Клієнт-банк» при обслуговуванні Поточних рахунків. Волевиявленням Клієнта на отримання Послуг, які надаються Банком відповідно до цього розділу Правил Учасників ВПС, є подання Банку Заяви на отримання доступу за встановленою Банком та розміщеною на Сайті Банку формою, інших документів та вчинення інших дій, необхідних для надання послуг відповідно до цих Правил Учасників ВПС, Законодавства та внутрішніх документів Банку.
2. Далі за цим розділом Правил Учасників ВПС Клієнт позначається терміном «Клієнт-підрозділ». Далі за цим розділом Правил Учасників ВПС терміном «Контролююча установа» позначається особа, що зазначена Клієнт-підрозділом в Заяві про надання доступу.
3. Банк зобов'язується надавати Клієнту-підрозділу Послуги згідно з наступним переліком (далі в цьому розділі – Послуги):
 - послуги з підключення Контролерів до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”;
 - послуги з надання доступу для перегляду руху коштів по Поточних рахунку(ах) Клієнта-підрозділу;
 - послуги з виконання операцій по переказу грошей з Поточного рахунку(ів)/ на Поточний рахунок(и) Клієнта-підрозділу на умовах, визначених цими Правилами Учасників ВПС та/або договорами про надання банківських послуг, укладених між Банком і Клієнтом-підрозділом, а також виконання інших операцій, передбачених цими Правилами Учасників ВПС та на умовах визначених цими Правилам Учасників ВПС;
 - послуги з формування виписок(ок) по Поточному рахунку(ах) та інші Послуги, передбачені Тарифами Банку.
4. Для належного надання Банком Послуг за цими Правилами Учасників ВПС Банк передає Клієнту-підрозділу Дистрибутив для підключення робочих місць Користувачів до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, отримати який Клієнт-підрозділ може шляхом завантаження його з Сайту Банку за посиланням <https://www.oschadbank.ua/ua/corporate/>, а також надає інструкції з підключення робочих місць. Зв'язок з WEB-сервером Системи „Інтернет-Клієнт-банк” здійснюється за протоколом HTTPS. За фактом передачі Носіїв ключової інформації Сторони підписують акт приймання-передачі. Підписаний Сторонами акт приймання-передачі є підставою для сплати Клієнтом-підрозділом на користь Банку вартості Послуг згідно з Тарифами Банку - одноразового вступного внеску за підключення до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” та/або вартості інших Послуг згідно з Тарифами Банку. З метою отримання Користувачем(-ами) Особистого(-их) ключа(-ів) Клієнт забезпечує отримання Користувачем(-ами) Носіїв ключової інформації. Факт отримання Особистого ключа Користувачем засвідчується шляхом підписання акту приймання-передачі особистих ключів, відповідальним співробітником Банку який передав Особистий ключ, та Користувачем.
5. Клієнт-підрозділ зобов'язується приймати надані Банком Послуги в порядку, визначеному цими Правилами Учасників ВПС, та оплачувати їх відповідно до Тарифів Банку.
6. Клієнт-підрозділ зобов'язується використовувати Систему „Корпоративний Клієнт-банк” для отримання Послуг без права її передачі третім особам.
7. Клієнт-підрозділ цим надає свою згоду на здійснення Контролюючою установою:
 - доступу для перегляду інформації по Поточному рахунку(ах);
 - накладення за правилами Контролюючої установи на Електронні розрахункові документи Клієнта-підрозділу візи Контролюючої установи.
8. Сторони визнають, що використання Системи „Корпоративний Клієнт-банк” та наданих Банком засобів криптографічного захисту забезпечує конфіденційність, цілісність та підтвердження авторства інформації при здійсненні передачі Електронних розрахункових документів між Клієнтом-підрозділом та Банком.
9. Сторони визнають, що документи, надані в електронному вигляді засобами Системи „Корпоративний Клієнт-банк” та підписані Електронним підписом, мають однакову юридичну силу з іншими платіжними документами, оформленими у паперовому вигляді, і є підставою для виконання розрахункових операцій за Поточним(-и) рахунком(ами) Клієнта-підрозділу за умови накладення на них візи Контролюючої установи за встановленими останньою правилами.
10. Інструкції з підключення робочих місць та інструкцію користувача Банк розміщує на Сайті Банку за посиланням <https://www.oschadbank.ua/ua/corporate/>.

11. Протягом 5 (п'яти) Банківських днів після надання Заяви про надання доступу Банк забезпечує надання доступу Користувачам до ресурсів Системи „Корпоративний Клієнт-банк” згідно з правами, визначеними Заявою на отримання доступу.
12. Порядок здійснення Банком розрахункових операцій та надання інших пов'язаних з ними Послуг за допомогою Системи визначається цими Правилами Учасників ВПС, договором(ами) банківського рахунку, кредитним(ими) договором(ами) та Законодавством, зокрема: Законом України „Про банки і банківську діяльність”, Законом України „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, Законом України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, Законом України „Про електронні довірчі послуги”, Законом України „Про електронні документи та електронний документообіг”, іншими нормативно – правовими актами України, в тому числі нормативно – правовими актами Національного банку України.
13. Банк припиняє доступ Користувача до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” не пізніше спливу 1 (одного) Банківського дня після надходження до Банку від Клієнта-підрозділу листа на паперовому носії або електронного документу про припинення доступу Користувача до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, за підписом (Електронним підписом) особи, що має право розпорядження Поточним(-и) Рахунком(-ами) Клієнта-підрозділу.
14. Договір не обмежує Клієнта-підрозділ в праві надавати до Банку документи на паперових носіях в порядку, визначеному договором(ами) банківського рахунку, укладеними між Банком та Клієнтом-підрозділом
15. Клієнт-підрозділ для здійснення операцій з переказу коштів в національній, іноземній валюті або банківських металів з рахунку подає до Банку Електронний розрахунковий документ Системою „Корпоративний Клієнт-банк”, оформлений відповідно до вимог нормативно - правових актів Національного банку України, вимог ДКБО Учасника ВПС, договору(ів) банківського рахунку, кредитного(их) договору(ів), що регламентують правила оформлення розрахункових документів і строки їх подання в Банк.
16. Користувачі накладають Електронний підпис під час створення Електронного розрахункового документу за допомогою Особистого ключа.
17. **Банк зобов'язується:**
 - 17.1. передати Клієнту-підрозділу Дистрибутив, інструкцію з підключення робочих місць та інструкцію користувача шляхом розміщення їх на Сайті Банку <https://www.oschadbank.ua/ua/corporate/>;
 - 17.2. надати послуги з надання доступу Клієнту-підрозділу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” для здійснення операцій за Рахунками згідно з умовами цих Правил Учасників ВПС, шляхом створення облікових записів користувачів в банківській частині Системи „Корпоративний Клієнт-банк” та надання їм повноважень відповідно до Заяв на отримання доступу;
 - 17.3. здійснювати списання коштів з Поточного(их) Рахунку(ів) Клієнта-підрозділу тільки після накладення візи Контролюючої установи на Електронний розрахунковий документ за Рахунком(ами), за яким(и) такі візи вимагаються згідно правил Контролюючої установи;
 - 17.4. розміщати оновлення Дистрибутиву та інструкції по його встановленню на доступному Клієнту-підрозділу ресурсі, а також своєчасно розміщати повідомлення про це у розділі "Новини" на головній сторінці користувача Системи „Корпоративний Клієнт-банк”;
 - 17.5. здійснювати перерахування (списання) коштів на Поточний(і) рахунок(и)/ з Поточного(их) Рахунку(ів) Клієнта-підрозділу тільки за його дорученням у відповідності до цього розділу Правил Учасників ВПС та договору(ів) про надання банківських послуг, укладених між Банком та Клієнтом-підрозділом;
 - 17.6. протягом 1 (одного) Банківського дня повідомляти Клієнта-підрозділ про неможливість доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” з технічних або інших обставин;
 - 17.7. впродовж Операційного часу надавати консультації Клієнту-підрозділу з питань користування Системою „Корпоративний Клієнт-банк”, проведення електронних розрахунків за його допомогою та з інших питань, що безпосередньо стосуються умов цих Правил Учасників ВПС;
 - 17.8. в Електронному розрахунковому документі перевіряти наявність реквізитів одержувача та відповідність обов'язкових реквізитів платника, які визначені нормативними документами

Національного банку України і приймати цей документ до виконання, лише якщо вони оформлені належним чином. Реквізит „призначення платежу” Банк перевіряє лише за зовнішніми ознаками;

- 17.9.** приймати до виконання заяву про купівлю іноземної валюти та Електронні розрахункові документи в іноземній валюті або банківських металах лише після подання Банку оригіналів документів та їх копій або лише копій документів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, які потрібні Банку для здійснення валютного нагляду за правомірністю переказу іноземної валюти з Поточного(их) Рахунку (ів);
- 17.10.** вносити зміни до налаштувань прав доступу Користувачів відповідно до поданої Клієнтом Заяви на отримання доступу протягом 2 (двох) Банківських днів з моменту передачі її в Банк.
- 18. Банк має право:**
- 18.1.** мотивовано відмовляти Клієнту-підрозділу у здійсненні розрахункових операцій у разі недотримання ним вимог Законодавства України, в т.ч. нормативно - правових актів Національного банку України; вимог цих Правил Учасників ВПС, що регламентують правила оформлення розрахункових документів і строки їх подання в Банк, Вимог щодо поведження з засобами криптографічного захисту інформації;
- 18.2.** відмовляти Клієнту-підрозділу у виконанні Електронного розрахункового документу в разі відсутності візи Контролюючої установи за Поточним(и) рахунком(ами), за яким(и) такі візи вимагаються згідно правил Контролюючої установи;
- 18.3.** надавати Послуги відповідно до ДКБО Учасника ВПС;
- 18.4.** виконувати періодичні перевірки дотримання Користувачами „Вимог щодо поведження з засобами криптографічного захисту інформації” (якій розміщено на Сайті Банку) та щодо дотримання Клієнтом-підрозділом вимог пунктів 19.1., 19.4, 19.5;
- 18.5.** отримувати плату за надані Послуги, а у разі її неотримання в строк, визначений пунктом 21, призупиняти надання Послуг до моменту погашення Клієнтом-підрозділом заборгованості у відповідності до умов цих Правил Учасників ВПС;
- 18.6.** не приймати до виконання Електронний розрахунковий документ в іноземній валюті або банківських металах якщо до моменту його надходження до Банку відсутні документи, які потрібні Банку для здійснення валютного нагляду за правомірністю переказу іноземної валюти з рахунку Клієнта-підрозділу відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;
- 18.7.** призупиняти надання Послуг шляхом відключення/блокування доступу:
- 1) при виявленні невідповідності між наданими в Переліку рахунків даними та фактичними реквізитами Поточних рахунків Контролюючої установи та/або Клієнтів-підрозділів на період до усунення Контролюючою установою /Клієнтом-підрозділом невідповідностей шляхом внесення змін до Переліку Рахунків, з повідомленням Контролюючої установи /Клієнта-підрозділу;
 - 2) у випадку недотримання Клієнтом-підрозділом умов, передбачених пунктом 19.10. Відновлення підключення здійснюється після погашення Клієнтом-підрозділом заборгованості;
 - 3) у випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом-підрозділом Вимог щодо поведжень з засобами криптографічного захисту інформації з повідомленням Клієнта-підрозділу. Відновлення підключення Клієнта-підрозділу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” здійснюється після усунення Клієнтом - підрозділом виявлених недоліків;
 - 4) у випадку надання Клієнтом-підрозділом Заяви на отримання доступу з оновленими (зміненими) параметрами Користувача до моменту їх вступу в дію.
- 18.8.** у випадку отримання Банком Заяви на отримання доступу з оновленими (зміненими) правами доступу Користувача(ів) до Рахунку, до моменту здійснення налаштувань з оновлення (зміни) параметрів Контролера(ів), але не більше ніж 2 (два) Банківські дні з моменту отримання відповідної заяви згідно з п. 17.10, Банк здійснює операції згідно з умовами цих Правил Учасників ВПС, відповідно до налаштувань Користувача(ів), що діяли до моменту отримання такої Заяви.

19. Клієнт-підрозділ зобов'язується:

- 19.1.** забезпечити підготовчі організаційно-технічні заходи для підключення робочого(их) місця(ць) до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”:
- 1) на час інсталяції надати право локального Адміністратора Користувачеві на робочій станції;
 - 2) в разі регламентування доступу в мережу Internet необхідно обов’язково забезпечити доступ до наступних ресурсів: <https://ibank.oschadbank.ua:443>;
 - 3) якщо доступ до хосту ibank.oschadbank.ua для портів 443 блокує провайдер, Клієнт-підрозділ вирішує питання надання доступу з провайдером самостійно;
 - 4) мати персональний комп’ютер (або іншу комп’ютерну техніку з інтерфейсом, який дозволяє здійснювати вхід до всесвітньої мережі Internet та відвідувати Сайт Банку) з встановленими офіційною (ліцензійною) операційною системою Windows та браузером, які підтримується розробником, а також системою антивірусного захисту у відповідності з прийнятою у Клієнта-підрозділу політикою захисту інформації;
 - 5) забезпечити розмежування доступу до ресурсів ПК Контролерів локальної мережі Клієнта-підрозділу у відповідності з покладеними на них обов’язками;
 - 6) забезпечити запобігання несанкціонованої зміни налаштувань BIOS, віддаленого доступу до комп’ютера і реєстру операційної системи, автоматичного запуску на виконання програм зі змінних носіїв інформації або жорсткого диску;
 - 7) заборонити всім Контролерам локальної мережі вхід до системи через службу терміналів операційної системи і сконфігурувати локальні політики безпеки («Локальные политики/Параметры безопасности»), які виключають можливість неавторизованим Контролерам несанкціонованого доступу;
 - 8) інсталяцію Системи "Корпоративний Клієнт-банк" необхідно виконувати з правами адміністратора ПК.
- 19.2.** забезпечити своєчасне подання в Банк пакету документів на отримання ключів ЕП відповідно до Регламенту роботи АЦСК АТ «Ощадбанк», який розміщено за посиланням <http://ca.oschadbank.ua/>, та забезпечити отримання Особистих ключів Користувачем(ами);
- 19.3.** провести інсталяцію отриманого Дистрибутиву для підключення до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” на робочих місцях Користувачів;
- 19.4.** надати Банку перелік Користувачів відповідно до умов цих Правил Учасників ВПС та визначити їх права доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” шляхом направлення до Банку Заяви на отримання доступу , в разі зміни Користувачів негайно письмово повідомити про це Банк, провести процедуру генерації Особистого ключа;
- 19.5.** забезпечити один раз на 24 (двадцять чотири) місяці регенерацію Особистого ключа згідно Вимог щодо поводження з засобами криптографічного захисту інформації, які розміщені на Сайті Банку;
- 19.6.** забезпечувати схоронність ключів ЕП;
- 19.7.** протягом 1 (одного) Банківського дня з моменту виявлення втрати або компрометацію засобів криптозахисту повідомляти Банк про такі обставини з наданням письмового повідомлення (листа), засвідченого підписом уповноваженої особи Клієнта-підрозділу та відбитком печатки. Всі Електронні розрахункові документи, операції за якими були виконані Банком до отримання останнім такого повідомлення, вважаються підписаними належним чином уповноваженою особою Клієнта-підрозділу та такими операції за якими виконані Банком правомірно. Відповідальність за виконання Банком таких операцій несе Клієнт-підрозділ;
- 19.8.** забезпечити право доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” виключно Користувачам;
- 19.9.** здійснювати розрахунки в межах залишку коштів на Поточному(их) Рахунку(ах);
- 19.10.** оплачувати Послуги згідно з Тарифами Банку;
- 19.11.** у разі втрати Користувачем(ами) Особистого(их) ключа(ів) забезпечити оплату за послугу Банку з регенерації такого ключа(ів) та надання нового Носія ключової інформації;

- 19.12.** подати заяву про купівлю іноземної валюти в електронному вигляді лише після подання Банку документів, які є підставою для купівлі іноземної валюти відповідно до нормативно – правових актів Національного банку України;
- 19.13.** подавати Електронні розрахункові документи в іноземній валюті або банківських металах лише після подання Банку оригіналів документів та їх копій або лише копій документів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, які потрібні Банку для здійснення валютного нагляду за правомірністю переказу іноземної валюти з його Поточного рахунку;
- 19.14.** у разі відсутності коштів на Рахунку(ах) своєчасно поповнювати його (їх) грошовими коштами в розмірі, достатньому для оплати Послуг.
- 20. Клієнт-підрозділ має право:**
- 20.1.** самостійно розпоряджатися коштами, що знаходяться на його Поточному(их) Рахунку(ах), у межах встановлених Законодавством та цими Правилами Учасників ВПС, з урахуванням режиму використання таких рахунків;
- 20.2.** надавати Банку оновлений Перелік Рахунків Клієнтів-підрозділів за формою Банку, яка розміщена на Сайті Банку;
- 20.3.** надавати Банку електронні документи, вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків (з урахуванням обмежень щодо встановленого за правилами Контролюючої установи контролю за Електронними розрахунковими документами за Поточними рахунком(ами) та з урахуванням режиму використання Рахунків Учасника ВПС);
- 20.4.** звертатися до Банку у разі необхідності отримання технічної допомоги у процесі встановлення та експлуатації Системи „Корпоративний Клієнт-банк”. Якщо надання технічної допомоги супроводжується виїздом спеціаліста Банку на територію Клієнта-підрозділу, такий виїзд оплачується Клієнтом-підрозділом відповідно до Тарифів Банку;
- 20.5.** у разі втрати, пошкодження тощо Носія ключової інформації письмово звертатись до Банку щодо повторного їх надання.
- 21.** Якщо інше не передбачено Тарифами, Клієнт-підрозділ оплачує Послуги не пізніше 5-го числа місяця, наступного за звітним місяцем, в якому надано такі Послуги.
- 22.** Клієнт-підрозділ надає до виконання в Банк Електронні розрахункові документи виключно засобами Системи „Корпоративний Клієнт-банк”.
- 23.** Клієнт-підрозділ створює Електронні розрахункові документи виключно засобами Системи „Корпоративний Клієнт-банк”.
- 24.** Банк оброблює одержані Електронні розрахункові документи Клієнта-підрозділу, підписані Електронним підписом уповноважених осіб (в т.ч. в разі необхідності уповноважених осіб Контролюючої установи), що надійшли за допомогою Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, в Операційний час. Операційний час встановлюється відповідно до ДКБО Учасника ВПС. Електронні розрахункові документи, що надійшли в Банк в післяопераційний час, приймаються Банком у міру можливості того ж дня, але не пізніше наступного Банківського дня, та підлягають виконанню відповідно до ДКБО Учасника ВПС, договору(ів) банківського рахунку.
- 25.** Протягом Операційного дня Клієнт-підрозділ має змогу формувати виписки, що містять інформацію про зміну стану його Поточного(их) рахунку(ів), що засвідчують здійснені операції по Поточному(их) Рахунку(ах) на підставі ДКБО Учасника ВПС, договору(ів) банківського рахунку.
- 26.** Фіксація фактичного часу підготовки та передачі повідомлень між Клієнтом-підрозділом та Банком за допомогою Системи „Корпоративний Клієнт-банк” здійснюється в журналах обміну, які заповнюються в автоматичному режимі та знаходяться в Банку.
- 27.** У разі відсутності електронного зв'язку з Банком Клієнт-підрозділ має можливість особисто доставити документи в Банк на паперових носіях для проведення необхідних операцій в Операційний час.
- 28. Відповідальність Сторін**

- 28.1.** Банк не несе відповідальності за негативні наслідки неналежного зберігання Клієнтом-підрозділом Особистих ключів, а також за наслідки порушення Клієнтом-підрозділом Вимог щодо поводження з засобами криптографічного захисту інформації та спричинені цим збитки.
- 28.2.** Банк не несе відповідальності за помилки, затримки або неможливість отримання Клієнтом-підрозділом доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” з причин, що не залежать від Банку, в тому числі через несправність обладнання Клієнта-підрозділу або через послуги, за допомогою яких здійснюється обслуговування Клієнта-підрозділу в Системі „Корпоративний Клієнт-банк” і які забезпечуються третьою стороною (провайдери систем зв’язку, доступу до мережі Інтернет тощо).
- 28.3.** Клієнт-підрозділ самостійно обирає організацію - провайдера, яка забезпечує доступ до мережі Інтернет, та здійснює підключення до мережі Інтернет за рахунок власних коштів. Всі витрати, пов’язані з підключенням до мережі Інтернет, експлуатацією і обміном даних по Системі „Корпоративний Клієнт-банк” через мережу Інтернет виконуються Клієнтом-підрозділом за рахунок власних коштів.
- 28.4.** Банк не несе відповідальності за подвійне списання коштів з Поточного(их) рахунку(ів) Клієнта-підрозділу, яке сталося з вини Клієнта-підрозділу. Винними вважаються дії Клієнта-підрозділу, в тому числі, і щодо надання платіжних документів в будь-якій формі, що дублюють один одного.
- 28.5.** Банк не несе відповідальності за достовірність змісту Електронного розрахункового документа, оформленого Клієнтом-підрозділом, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом-підрозділом податків, зборів та обов’язкових платежів, за винятком випадків, передбачених Законодавством.
- 28.6.** Клієнт-підрозділ несе повну відповідальність за зміст Електронних розрахункових документів, підписаних ключами ЕП Клієнта-підрозділу, які надходять у Банк за допомогою Системи «Корпоративний Клієнт-банк». Відповідальність за правильність заповнення реквізитів Електронного розрахункового документа, у тому числі номерів рахунків і кодів банків, суми податку на додану вартість і кодів бюджетної класифікації, суті операції, за якою здійснюється переказ, несе Клієнт-підрозділ.
- 28.7.** Клієнт-підрозділ повністю несе всі ризики, які пов’язані з підключенням його обчислювальних засобів до мережі Інтернет. Клієнт-підрозділ самостійно забезпечує захист власних обчислювальних засобів та ключів ЕП від несанкціонованого доступу та вірусних атак з мережі Інтернет. Сторони також визнають, що вихід з ладу будь-якого робочого місця Системи „Корпоративний Клієнт-банк” в разі втручання з мережі Інтернет розглядається як вихід з ладу з вини Клієнта-підрозділу.
- 28.8.** За порушення **п. 19.14**, що призвело до неможливості здійснити договірне списання грошових коштів за надані Банком Послуги, Клієнт-підрозділ сплачує Банку пеню у розмірі 0,2 (нуль цілих дві десятих) відсотка від належної до сплати суми за кожний день прострочки, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня.
- 28.9.** Клієнт-підрозділ повністю розуміє та приймає ризики, що можуть виникнути в період внесення змін до налаштувань прав доступу Користувачів, зазначеного в **пп. 17.10** та **пп. 18.8**, при здійсненні операцій за Поточними рахунками.
- 28.10.** Для належного надання Послуг Банком Клієнт-підрозділ зобов’язується забезпечити наявність актуальних чинних Особистих ключів у Користувачів. У разі, якщо з будь-яких причин жоден Користувач Клієнта-підрозділу не матиме доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” (не було здійснено регенерацію Особистого ключа у визначений ДКБО Учасника ВПС, не надано оновлений перелік Користувачів, припинено повноваження Користувача(-ів) тощо), Банк не несе відповідальності за неможливість отримання Клієнтом-підрозділом доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”.
- 29.** Сторони погоджуються з тим, що недотримання Клієнтом-підрозділом **п.19.10**, є підставою для призупинення Банком надання Послуг шляхом відключення Клієнта-підрозділу від Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, з попередженням Клієнта-підрозділу про це письмово не пізніше, ніж за 20 (двадцять) календарних днів до дати такого відключення. У разі непогашення Клієнтом-підрозділом заборгованості перед Банком протягом десяти Банківських днів з дня відключення від Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, Банк має право розірвати ДКБО Учасника ВПС або

відмовитись від надання Послуг згідно з цим розділом Правил Учасників ВПС на майбутнє у відповідності до зазначеного письмового повідомлення.

РОЗДІЛ VIII. ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ТА ТАРИФИ

1. Тарифи визначають перелік комісійних винагород за Послуги, що надаються Банком за ДКБО Учасника ВПС, розміри, порядок та строки сплати таких комісійних винагород. Чинні Тарифи є невід'ємною частиною ДКБО Учасника ВПС та розміщуються Банком на Сайті Банку.
2. Якщо Тарифи передбачають наявність тарифних пакетів, Клієнт має право обрати тарифний пакет шляхом подання до Банку підписаної заяви про підключення до Тарифного пакету (за формою, визначеною Банком). Для зміни Тарифного пакету за рахунком Клієнт має подати до Банку нову підписану заяву про підключення до Тарифного пакету та оплатити комісію за підключення до нового Тарифного пакету, якщо інше не передбачено умовами Тарифного пакету. Порядок, строки та наслідки підключення, зміни тарифного пакету зазначаються в Тарифах.
3. Встановлення індивідуальної вартості окремої Послуги та/або розміру процентної ставки за залишками коштів на рахунку (далі – індивідуальні умови) здійснюється на визначений період. З наступного календарного дня після закінчення строку дії індивідуальних умов застосовується вартість Послуг та/або розмір процентної ставки за залишками коштів на рахунку, що відповідає Тарифам, чинним на день такого застосування.
 - 3.1. Для ініціації розгляду можливості встановлення Банком індивідуальних умов Клієнт має подати клопотання.
 - 3.2. Клопотання подається в письмовому вигляді із обґрунтуванням потреби у встановленні індивідуальних умови.
 - 3.3. Про встановлення індивідуальних умов Сторони укладають додатковий договір до ДКБО Учасника ВПС (такий додатковий договір може бути укладений, в тому числі, але не виключно, шляхом взаємного обміну листами), що є його невід'ємною частиною.
 - 3.4. Якщо Клієнту відповідно до цього пункту встановлені індивідуальні умови, то посилання в ДКБО Учасника ВПС на Тарифи в частині, в якій встановлені такі індивідуальні умови, та протягом строку, на який такі індивідуальні умови встановлені, є посиланням на відповідні індивідуальні умови (на додатковий договір, в якому вони зазначені).
4. Клієнт оплачує послуги за цим ДКБО Учасника ВПС відповідно до чинних Тарифів. Оплата Клієнтом Послуг здійснюється одночасно з наданням Послуг(-и), якщо інше не вказано у Тарифах та/або в ДКБО Учасника ВПС.

РОЗДІЛ IX. ЗМІНА ЦИХ ПРАВИЛ УЧАСНИКІВ ВПС ТА ТАРИФІВ

1. Ці Правила Учасників ВПС та/або Тарифи можуть бути змінені або скасовані з ініціатииви Банку в наступному порядку. Пропозиція Банку про зміну/скасування цих Правил Учасників ВПС та/або Тарифів здійснюється не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до дати набрання чинності відповідними змінами/ скасування цих Правил Учасників ВПС та/або Тарифів шляхом надсилання смс-повідомлень на номер мобільного телефону Клієнта/ представника Клієнта, що був повідомлений Банку згідно з умовами ДКБО Учасника ВПС.
2. Не пізніше дня направлення зазначених в п.1 смс-повідомлень Банк розміщує інформацію про внесення змін та нові редакції Правил Учасників ВПС та/або Тарифів чи інформацію про скасування Правил Учасників ВПС та/або Тарифів на Сайті Банку та у загальнодоступному для Клієнтів місці за адресою Банку, зазначеною в цих Правилах Учасників ВПС.

На розміщені на Сайті Банку нові редакції Правил Учасників ВПС та/або Тарифів накладаються кваліфікований електронний підпис уповноваженої особи Банку та кваліфікований електронний підпис, що за правовим статусом прирівнюється до печатки Банку. Клієнт зобов'язується самостійно ознайомлюватись з вищевказаними документами та самостійно забезпечувати копіювання їх файлів з Сайту Банку.

3. В інформації про скасування Правил Учасників ВПС зазначаються дата, з якої Правила Учасників ВПС скасовуються, реквізити рішення органу управління Банку, яким скасовуються Правила Учасників ВПС та реквізити документу Банку, яким буде регулюватись надання Послуг після скасування Правил Учасників ВПС, строк, протягом якого Клієнт має право відмовитись від своїх прав та обов'язків за ДКБО Учасника ВПС на майбутнє.

4. В інформації про внесення змін до Правил Учасників ВПС та/або Тарифів зазначаються дата розміщення змін до Правил та/або Тарифів, реквізити рішення органу управління Банку про внесення змін до Правил Учасників ВПС та дата набрання чинності змінами до Правил Учасників ВПС та/або Тарифів, а також стислий зміст таких змін, строк, протягом якого Клієнт має право відмовитись від своїх прав та обов'язків за ДКБО Учасника ВПС на майбутнє.
5. Клієнт, який не погоджується зі змінами до Правил Учасників ВПС та/або Тарифів, скасуванням Правил Учасників ВПС, у строк, вказаний в інформації Банку (пункти 3, 4), а якщо в інформації Банку такий строк не зазначений, то не пізніше, ніж за 5 (п'ять) календарних днів до дати набрання чинності змінами до цих Правил Учасників ВПС та/або Тарифів чи, відповідно, до скасування Правил Учасників ВПС, зобов'язаний подати Банку письмове повідомлення про відмову від своїх прав та обов'язків за ДКБО Учасника ВПС на майбутнє (далі – повідомлення про відмову).
6. Повідомлення про відмову складається на паперовому носії і має бути підписане від імені Клієнта особою, яка має відповідні повноваження, документи про такі повноваження мають бути надані Банку Клієнтом. Повідомлення про відмову має бути підписане в присутності працівника Банку, крім випадку, коли зразок підпису особи-підписувача був раніше наданий Банку як зразок підпису особи, яка має право розпоряджатися рахунком (-ами) Клієнта, відкритими згідно з цими Правилами Учасників ВПС. Якщо Клієнт у відносинах з Банком за ДКБО Учасника ВПС застосовує печатку, повідомлення про відмову скріплюється відбитком печатки Клієнта.
7. Подання Клієнтом Банку письмової відмови від своїх прав та обов'язків за ДКБО Учасника ВПС на майбутнє має такі наслідки:
 - 7.1. надання Послуг за ДКБО припиняється, а відкриті відповідно до ДКБО Учасника ВПС рахунки Клієнта підлягають закриттю після завершення всіх розрахунків з Банком;
 - 7.2. у Клієнта не виникають нові права та обов'язки Клієнта за ДКБО Учасника ВПС, що не становлять змісту зобов'язань, які виникли до подання письмової відмови;
 - 7.3. зобов'язання Клієнта, які виникли до подання письмової відмови і на день її подання не були виконані, не припиняються і підлягають виконанню;
 - 7.4. неустойка (штрафи, пеня) за порушення ДКБО Учасника ВПС, які виникли до подання письмової відмови, продовжують нараховуватись до виконання зобов'язань, за порушення яких вони нараховуються;
 - 7.5. на зобов'язання з відшкодування збитків, спричинених порушенням ДКБО Учасника ВПС, яке відбулось до подання письмової відмови, не поширюється дія пп. 7.2.
8. Якщо у строк, визначений відповідно до п. 5 до Банку, не подане повідомлення про відмову, Клієнт є таким, що ознайомився і погодився з відповідними змінами до Правил Учасників ВПС та/або Тарифів або скасуванням Правил Учасників ВПС. Повідомлення про відмову, подане до Банку після закінчення строку, визначеного відповідно до п. 5, є таким, що не має передбачених п. 7 правових наслідків, і Банком не розглядається.

РОЗДІЛ X. ПОЗОВНА ДАВНІСТЬ ТА ТРЕТЕЙСЬКЕ ЗАСТЕРЕЖЕННЯ

1. Сторони домовились про збільшення строків позовної давності відповідно до ч.1 ст. 259 Цивільного кодексу України до 10 (десяти) років для всіх грошових зобов'язань Клієнта, що передбачені умовами ДКБО Учасника ВПС.
2. Умови ДКБО Учасника ВПС передбачають можливість виникнення обставин, при настанні яких у Клієнта виникає зобов'язання перед Банком негайно сплатити на користь Банку відповідні платежі за ДКБО Учасника ВПС.
3. Сторони дійшли згоди, що всі спори між ними, що виникають за ДКБО Учасника ВПС або у зв'язку з ним (у тому числі щодо його тлумачення, виконання або порушення, зміни, припинення, розірвання або визнання недійсним), підлягають передачі на розгляд і остаточне вирішення до Постійно діючого третейського суду при Торгово-промисловій палаті України, 01601, м. Київ, вул. Велика Житомирська, 33 (далі – Третейський суд). В процесі розгляду і вирішення спору буде застосовуватись Регламент Третейського суду (далі – Регламент).
4. Станом на день укладення ДКБО Учасника ВПС Регламент, інша інформація про Третейський суд розміщені на сайті Третейського суду за адресою <https://ucci.org.ua>.

5. Сторони погоджуються з тим, що третейський розгляд справи здійснюється Третейським судом у складі одноособового третейського судді, який призначається Головою Третейського суду одночасно з порушенням третейського провадження. При цьому Сторони дійшли згоди, що у разі виникнення спору Сторона, яка вважає, що її права порушено, самостійно обирає спосіб захисту своїх прав між зверненням до Третейського суду згідно із цим третейським застереженням або звернення до суду загальної юрисдикції. У разі подання Стороною позову до суду загальної юрисдикції для урегулювання спору права та обов'язки Сторін за цим третейським застереженням щодо предмета цього спору припиняються і всі майбутні спори між Сторонами щодо цього предмета (включаючи спір, щодо якого подано такий позов) розглядаються судами загальної юрисдикції в порядку, встановленому Законодавством, проте це третейське застереження зберігає силу щодо спорів між Сторонами про будь-який інший предмет. В разі звернення за вирішенням спору до Третейського суду, припинення розгляду спору Третейським судом та передача його на розгляд суду загальної юрисдикції можлива лише за згодою обох Сторін. У разі відступлення прав за ДКБО Учасника ВПС третейське застереження зберігає силу для особи, на користь якої здійснено таке відступлення.

РОЗДІЛ XI. ІНШІ УМОВИ

1. Договірне списання:

1.1. Сторони домовились, що цим пунктом 1 Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право (але не зобов'язаний) при настанні термінів оплати наданих Банком Послуг здійснювати договірне списання коштів в передбаченому Тарифами, Тарифами розмірі, що необхідні для оплати вартості наданих Банком Послуг, з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих у Банку, в тому числі тих, що будуть відкриті в майбутньому, крім рахунків, режим яких не допускає такого договірного списання.

1.2. Клієнт надає Банку право договірного списання, а Банк має право використати надане право договірного списання та здійснювати договірне списання за будь-якими договорами, укладеними або такими, що будуть укладені між Клієнтом та Банком, у розмірі вимоги Банку, що виникатиме відповідно до умов таких договорів. Отримувачем коштів при здійсненні договірного списання коштів з рахунку(ів) Клієнта відповідно до умов ДКБО Учасника ВПС є Банк.

1.3. При цьому:

- 1) Банк є отримувачем коштів при здійсненні договірного списання коштів. Таке договірне списання коштів може здійснюватися Банком будь-яку кількість разів до повного виконання грошових зобов'язань з оплати вартості Послуг.
- 2) Договірне списання коштів Банк проводить в сумі, достатній для виконання зобов'язань з оплати вартості Послуг.
- 3) Договірне списання коштів Банк проводить в першу чергу з рахунку(-ів) Клієнта, валюта якого (яких) співпадає з валютою, в якій визначено заборгованість Клієнта з оплати вартості Послуг.
- 4) Якщо кошти в гривні на рахунку(-ах) відсутні чи їх недостатньо для виконання зобов'язання з оплати вартості Послуг в повній сумі, чи платіжні операції за цим(-и) рахунком(-ами) не можуть бути здійснені, Банк за своїм вибором може проводити договірне списання коштів з рахунку(-ів) Клієнта в іноземній валюті з проведенням операцій продажу іноземної валюти на валютному ринку України в порядку, передбаченому нижче.
- 5) Реалізація Банком права на договірне списання коштів у іноземній валюті для оплати вартості Послуг за цими Правилами Учасників ВПС здійснюється Банком шляхом списання коштів в іноземній валюті з відповідного(-их) рахунку(-ів) Клієнта в сумі, достатній для отримання в результаті продажу відповідної іноземної валюти обсягу коштів у гривні, перерахованого за «курсом уповноваженого банку», що відповідає курсу купівлі відповідної іноземної валюти за гривню, що склався на валютному ринку України на дату списання, необхідного для виконання зобов'язання з оплати вартості Послуг, а також для сплати комісійної винагороди за послуги Банку з продажу іноземної валюти та інших платежів, передбачених чинним законодавством України з наступним зарахуванням вирученої від продажу іноземної валюти гривні на рахунок, та з подальшим списанням зарахованих коштів в гривні в рахунок виконання зобов'язання з оплати вартості Послуг.

- 6) При цьому, у разі недостатності списаних коштів в іноземній валюті для отримання необхідного обсягу національної валюти України внаслідок зміни «курсу уповноваженого банку», що відповідає курсу купівлі іноземної валюти за гривні, що склався на валютному ринку України в процесі продажу іноземної валюти, Банк здійснює додаткове списання коштів в іноземній валюті в сумі, якої не вистачає для отримання необхідного обсягу коштів у гривні, а у разі недостатності коштів в іноземній валюті для отримання необхідного для виконання зобов'язання зі сплати вартості Послуг обсягу гривні, Банк здійснює списання наявної суми коштів в іноземній валюті для отримання коштів у гривні в сумі, меншій ніж необхідно для виконання зобов'язання зі сплати вартості Послуг з наступним зарахуванням вирученої від продажу іноземної валюти коштів у гривні на рахунок, та з подальшим списанням зарахованих коштів в гривні в рахунок часткового виконання зобов'язання з оплати вартості Послуг.
- 7) Відповідно до порядку та умов торгівлі іноземною валютою, затверджених відповідним нормативно-правовим актом Національного банку України, Сторони погодилися вважати положення, визначені в пп.пп. 4-6 пп. 1.3, дорученням Клієнта Банку здійснювати операції продажу іноземної валюти на валютному ринку України без отримання від Клієнта відповідних заяв на продаж іноземної валюти. При цьому Сторони погоджуються, що в положеннях, зазначених в пп.пп. 4-6 пп. 1.3, належним чином визначено порядок проведення Банком операцій продажу іноземної валюти на валютному ринку України, порядок установлення курсу під час здійснення вказаних операцій (за «курсом уповноваженого банку», що відповідає курсу купівлі відповідної іноземної валюти за гривні, що склався на валютному ринку України на дату здійснення Банком договірною списання коштів за правилами, визначеними в цьому пп. 1.3 для проведення такої(-их) операції(-й)), а також перелік необхідних реквізитів для здійснення зазначених операцій.

1.4. У разі наявності у Клієнта коштів в іноземній валюті Клієнт уповноважує Банк та доручає Банку:

- 1) перерахувати з рахунку(-ів) Клієнта на окремий аналітичний рахунок балансового рахунку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів для клієнтів банку» Банку кошти в іноземній валюті з метою виконання зобов'язання з оплати вартості Послуг в обсягах, передбачених умовами ДКБО Учасника ВПС, за «курсом уповноваженого банку», що відповідає курсу купівлі відповідної іноземної валюти за гривні, що склався на валютному ринку України на день проведення такої(-их) операції(-й);
- 2) перерахувати гривневий еквівалент проданої за гривні іноземної валюти на рахунок з наступним списанням зарахованих коштів для їх зарахування на рахунки для обліку заборгованості з оплати вартості Послуг;
- 3) утримати комісійну винагороду в гривнях за проведення Банком операції з продажу іноземної валюти з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на рахунок Клієнта у національній валюті;
- 4) утримати при здійсненні продажу іноземної валюти будь-які збори/податки/інші обов'язкові платежі, - у випадках та в розмірі, що встановлені Законодавством, чинним на час виконання Банком доручення Клієнта.

1.5. Для здійснення операцій, визначених в пп.1.3, 1.4, Клієнт цим доручає Банку, а Банк має право оформлювати від імені Клієнта усі необхідні документи у випадку, якщо такі документи будуть вимагатися Законодавством на дату здійснення операції з продажу іноземної валюти.

1.6. При цьому Сторони дійшли згоди, що Банк зараховує в рахунок виконання зобов'язання з оплати Послуг кошти, за вирахуванням сум, утриманих згідно з пп. 1.4.

1.7. Для виконання доручення, наданого Банку за цими Правилами Учасників ВПС, на здійснення продажу іноземної валюти (доларів США (840), Євро (978) та/або іншої іноземної валюти) з метою виконання зобов'язання Клієнта з оплати вартості Послуг, кошти можуть списуватися, а отримана гривня зараховуватися на рахунок(-нки) Клієнта в Банку (враховуючи режим функціонування рахунку та вид операції) з наступним списанням зарахованих коштів для їх зарахування на рахунки для обліку заборгованості з оплати вартості Послуг в якості безпосереднього виконання зобов'язання з оплати вартості Послуг (при цьому отримувачем таких коштів є Банк).

- 1.8.** У випадку звернення Банком стягнення на майнові права на кошти, що знаходяться на рахунку(ах), які надані у заставу згідно з укладеним між Банком та Клієнтом договором застави, Сторони домовились, що цим пунктом Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право (але не зобов'язаний) здійснювати договірне списання коштів з такого (таких) рахунку(ів) Клієнта у розмірі, визначеному договором застави. При цьому Банк є отримувачем коштів при здійсненні вказаного договірною списання коштів, а кошти підлягають перерахуванню на визначений ним рахунок. Таке договірне списання коштів може здійснюватися Банком будь-яку кількість разів до звернення стягнення на весь предмет застави, визначений договором застави.
- 1.9.** Якщо на момент виникнення відповідно до договору застави підстав для звернення Банком стягнення на майнові права на кошти, що знаходяться на зазначеному(их) у п. 1.8. рахунку(ах), на такому(их) рахунку(ах) будуть відсутні кошти або наявних коштів буде недостатньо для їх списання з метою звернення стягнення у відповідності до умов договору застави, Сторони домовились, що цим підпунктом Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право (але не зобов'язаний) здійснювати договірне списання коштів з будь-якого(их) рахунку(ів) та перераховувати їх на рахунок(нки) Клієнта, зазначений(і) у п. 1.8. При цьому таке договірне списання коштів (перерахування) коштів може здійснюватися Банком будь-яку кількість разів на загальну суму, що не перевищує суму, необхідну для звернення Банком стягнення на весь предмет застави, визначений договором застави та здійснення у зв'язку з цим договірною списання коштів згідно п. 1.8.
- 2.** Клієнт зобов'язаний надавати Банку протягом десяти Банківських днів з дня отримання його запиту документи і відомості, що вимагаються Банком для виконання вимог Законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, а також документи, необхідні для здійснення Банком аналізу та перевірки інформації про фінансові операції та їх учасників відповідно до умов цих Правил Учасників ВПС. У разі зміни власника істотної участі, зміни кінцевого бенефіціарного власника, або у разі набуття Клієнтом статусу політично значущої особи, або члена її сім'ї або особи, пов'язаної з політично значущою особою або зміни форми власності або місцезнаходження Клієнта, внесення змін до установчих документів Клієнта, інших змін, які можуть вплинути на реалізацію цих Правил Учасників ВПС та виконання зобов'язань за ним, в місячний термін з дня отримання документів, що підтверджують реєстрацію/внесення таких змін, а якщо більш стислий строк передбачений окремими розділами цих Правил Учасників ВПС – у такий більш стислий строк, надати до Банку належним чином завірені копії відповідних документів. У разі внесення інших змін до правовстановлюючих документів, в т.ч. тих, які не потребують державної реєстрації, а також у разі закінчення строку дії наданих документів чи зміни у керівному складі Клієнта, в триденний термін з дати внесення таких змін надати до Банку необхідні документи.
- 3.** Банк має право відмовитись від підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансових операцій у випадках визначених статтею 15 Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Також Банк має право відмовитись від підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансових операцій у випадку, якщо Банк на підставі отриманих від Клієнта документів дійде висновку, що здійснення Банком фінансової операції за дорученням Клієнта матиме ознаки здійснення Банком ризикової діяльності та/або якщо Банк дійде висновку про наявність підстав вважати, що характер або наслідки такої фінансової операції можуть нести реальну або потенційну небезпеку використання Банку з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення. При цьому Банк повідомляє Клієнта про намір розірвання ділових відносин не пізніше, ніж за дев'ять календарних днів до дати закриття Рахунку(ів), шляхом направлення повідомлення в письмовій формі.
- 4.** Банк не несе відповідальності за збитки або іншу пряму чи непряму шкоду, завдану Клієнту при виконанні Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, визначених Законом України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, а також виконанні Банком вимог Законодавства, що регулює питання обмеження розпорядження Клієнтом належними йому коштами за рахунком(ми), відкритими відповідно до ДКБО Учасника ВПС.

5. Банк має право припинити дію ДКБО Учасника ВПС відносно Клієнта з наступного Банківського дня після закриття останнього діючого рахунку, відкритого Клієнту за ДКБО Учасника ВПС, за відсутності невиконаних зобов'язань Клієнта перед Банком та/або чинних Гарантій, наданих Банком за заявою Клієнта. Сторони домовились, що таке припинення дії ДКБО Учасника ВПС не потребує укладання Сторонами договорів/додаткових договорів.
6. Кожна із Сторін за ДКБО Учасника ВПС зобов'язується відшкодувати іншій Стороні збитки, заподіяні невиконанням чи неналежним виконанням передбачених ДКБО Учасника ВПС зобов'язань понад неустойку (пеню, штраф).
7. **Повідомлення та листування:**
 - 7.1. Сторони за взаємною згодою встановили, що будь-які повідомлення, вимоги, згоди та інший обмін інформацією за ДКБО Учасника ВПС, що направляються Сторонами одна одній, повинні бути здійснені у письмовій формі. Такі повідомлення вважаються направленими належним чином, якщо вони доставлені адресату поштовим або відправлені цінним листом (з описом вкладення)/рекомендованим листом з повідомленням про вручення за адресою, вказаною у розділі I ДКБО Учасника ВПС (якщо інша адреса не повідомлена однією Стороною іншій Стороні відповідно до умов ДКБО Учасника ВПС), або отримані однією Стороною від іншої Сторони особисто під підпис, крім випадків, коли інший спосіб відправлення повідомлень прямо передбачений цими Правилами Учасників ВПС або іншими умовами ДКБО Учасника ВПС. Датою направлення таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення або дата поштового штемпеля відділення зв'язку відправника.
 - 7.2. Повідомлення (вимоги) можуть також направлятися Стороною іншій Стороні на її електронну адресу, зазначену в розділі I ДКБО Учасника ВПС або на адресу в СДО Учасника ВПС, а також факсимільним зв'язком із наступним направленням таких повідомлень (вимог) у паперовому вигляді у порядку, визначеному пп.7.1, а якщо ДКБО Учасника ВПС прямо передбачений інший спосіб відправлення – у такий інший спосіб. При цьому Сторони домовились, що необхідність у кожній із Сторін здійснювати відповідні дії та виконувати відповідні зобов'язання, встановлені цими Правилами Учасників ВПС, виникають з моменту направлення іншою Стороною повідомлення (вимоги) про необхідність такого виконання у паперовому вигляді в порядку, визначеному пп. 7.1, а якщо ДКБО Учасника ВПС прямо передбачений інший спосіб відправлення – у такий інший спосіб.
8. **Конфіденційна інформація:**
 - 8.1. Сторони визнають, що будь-яка інформація, отримана однією із Сторін щодо іншої Сторони в ході переддоговірних відносин по укладенню ДКБО Учасника ВПС або в ході виконання ДКБО Учасника ВПС, становить собою конфіденційну інформацію (банківську та/або комерційну таємницю), крім інформації, що може бути отримана будь-якою особою з загальнодоступних джерел.
 - 8.2. Сторони зобов'язуються, не обмежуючись строком, забезпечити конфіденційність та збереження інформації, що відповідно до Законодавства та цих Правил Учасників ВПС становить банківську або комерційну таємницю (зокрема, інформація щодо Клієнта, осіб та договорів, що забезпечують виконання зобов'язань Клієнта за ДКБО Учасника ВПС), та здійснювати її розкриття третім особам лише за згодою іншої Сторони, крім випадків, передбачених Законодавством або ДКБО Учасника ВПС.
 - 8.3. Клієнт надає Банку безвідкличну та безумовну згоду, а Банк набуває право розкрити (передати) будь-яку або всю інформацію стосовно Клієнта, його фінансового стану, умов ДКБО Учасника ВПС з Клієнтом та порядку виконання зобов'язань за ним (включаючи, але не обмежуючись будь-якою фінансовою, економічною чи іншою інформацією, що складає банківську таємницю відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» або конфіденційну інформацію, у тому числі інформацію про причини невиконання Клієнтом зобов'язань за ДКБО, про дисконт, за яким права вимоги за ДКБО Учасника ВПС можуть бути відчужені іншому кредиторю, про результати незалежної оцінки вартості цих прав вимоги тощо), яка стала відома Банку в процесі укладання та виконання ДКБО Учасника ВПС, таким особам у нижченаведених випадках:
 - 1) будь-якій особі резиденту України чи нерезиденту, що має намір набути або набуває права вимоги за ДКБО Учасника ВПС з будь-яких підстав, що не суперечать Законодавству, повністю

чи частково приймає на себе відповідальність за виконання Клієнтом зобов'язань за ДКБО Учасника ВПС та/або пов'язані із цим ризики, або обтяжує права вимоги за ДКБО Учасника ВПС на свою користь будь-яким іншим чином;

- 2) аудиторам, суб'єктам оціночної діяльності, рейтинговим агентствам, незалежним юридичним радникам, інвестиційним, фінансовим посередникам та іншим юридичним та фізичним особам у разі, якщо відповідна інформація за ДКБО Учасника ВПС, є необхідною для здійснення Банком фінансових чи інших операцій в ході своєї звичайної діяльності, а також у випадку, якщо вони надають Банку послуги, пов'язані з основною діяльністю Банку та повинні бути обізнаними з інформацією, що стосується діяльності Банку за ДКБО Учасника ВПС;
- 3) державним органам влади та управління, іншим органам та організаціям, які відповідно до Законодавства мають право здійснювати перевірки фінансово-господарської та іншої діяльності Банку на підставі їх офіційного запиту та/або у процесі здійснення перевірки фінансово-господарської та іншої діяльності Банку;
- 4) іншим банківським установам на їх запит у процесі здійснення ними фінансового моніторингу та/або у разі прийняття рішення про надання фінансових послуг Клієнту.

8.4. Інформація, що підлягає розкриттю у випадках, передбачених п.п. 8.3, розкривається (передається) Банком в обсязі, необхідному для досягнення цілей, у відповідності до яких вона передається.

8.5. Клієнт погоджується, що умови, передбачені п.п. 8.3, не поширюються на випадки розкриття третім особам інформації щодо Клієнта, у випадках порушення Клієнтом умов ДКБО Учасника ВПС або у випадку наявності фактів невиконання Клієнтом своїх фінансових зобов'язань перед іншими кредиторами. У зазначених випадках Клієнт погоджується з тим, що Банк має право розкривати інформацію, що складає конфіденційну інформацію, шляхом надання її способом та в обсягах, визначених Банком, необмеженому колу третіх осіб, у т.ч. правоохоронним, судовим органам, органам нотаріату, фінансовим установам, іншим установам, підприємствам, організаціям, у т.ч. шляхом розміщення в електронних базах даних, на сайтах в мережі інтернет, шляхом розповсюдження засобами масової інформації та каналами електронної пошти, тощо.

8.6. Шляхом укладення ДКБО Учасника ВПС Клієнт надає Банку право без отримання додаткової письмової згоди Клієнта звертатися з метою отримання інформації про Клієнта та його фінансовий стан до третіх осіб. Банк зобов'язується отримувати та використовувати отриману інформацію лише з метою захисту та реалізації прав Банка за ДКБО Учасника ВПС.

8.7. За розголошення банківської таємниці Банк несе відповідальність, передбачену Законодавством.

8.8. Клієнт шляхом укладення ДКБО Учасника ВПС надає Банку згоду на власний розсуд останнього будь-яку кількість разів телефонувати, направляти відомості з питань виконання/неналежного виконання умов ДКБО Учасника ВПС, іншу інформацію та повідомлення, пов'язані/передбачені ДКБО Учасника ВПС, а також комерційні пропозиції Банка та рекламні матеріали, за допомогою звичайних поштових відправлень та листів-звернень, електронних засобів зв'язку, SMS – повідомлень, тощо, на адреси, номери телефонів, електронну пошту, надані (зазначені ним в будь-яких документах) Клієнтом Банку або які стали відомі Банку іншим чином. При цьому Клієнт звільняє Банк від будь-якої відповідальності, пов'язаної з тим, що направлена таким способом інформація стане доступною третім особам та відповідальності за відшкодування збитків, пов'язаних з розкриттям інформації в порядку, встановленому ДКБО Учасника ВПС.

8.9. У визначеному Законодавством порядку Банк зобов'язаний забезпечити збереження інформації, яка становить банківську таємницю та стала йому відома в процесі обслуговування та надання послуг Клієнта (зокрема, інформація щодо Клієнта, ДКБО Учасника ВПС, осіб та договорів, що забезпечують його виконання тощо), а також зобов'язаний забезпечити нерозголошення такої інформації, крім випадків, передбачених Законодавством, умовами ДКБО Учасника ВПС, або за наявності згоди Клієнта на таке розкриття банківської таємниці. Банк несе відповідальність перед Клієнтом за незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, згідно з вимогами Законодавства.

9. Згода на обробку персональних даних

9.1. Сторони або їх повноважні представники, які укладають ДКБО Учасника ВПС від імені Сторін, керуючись Законом України № 2297-VI від 01.06.2010 «Про захист персональних даних» (далі – «Закон про персональні дані»), своїми підписами підтверджують згоду (дозвіл) на обробку своїх персональних даних, зокрема, їх збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування,

зміну, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем (далі – «*обробка персональних даних*») з метою виконання ДКБО Учасника ВПС. Вищенаведені згоди на обробку Банком персональних даних, права Банка, засвідчення, гарантії та зобов'язання, пов'язані зі згодою на обробку персональних даних, є необмеженими строком, безумовними і безвідкличними.

9.2. Шляхом укладення ДКБО Учасника ВПС, враховуючи вимоги Закону про персональні дані, Клієнт також:

9.2.1. засвідчує та гарантує, що будь-які персональні дані про будь-яких фізичних осіб (у тому числі найманих працівників), які були або будуть передані Банку у зв'язку або на виконання будь-яких договорів, що були або будуть укладені з Банком, були отримані та знаходяться у Клієнта правомірно відповідно до вимог Законодавства;

9.2.2. засвідчує та гарантує, що Клієнт має всі необхідні правові підстави для передачі вищевказаних персональних даних Банку для їх подальшої обробки Банком з метою організації та надання Клієнту будь-яких банківських послуг і операцій, без будь-якого обмеження строком та способом, у т.ч. для їх використання і поширення, зміни, передачі чи надання доступу до них третім особам у порядку, визначеному Банком з урахуванням вимог, передбачених Законодавством, та/або банківськими договорами, що укладені або будуть укладені між Клієнтом та Банком, а також для передачі Банком персональних даних для обробки третім особам та здійснення відносно них будь-яких інших дій, якщо це пов'язано із виконанням укладених з Банком договорів та/або із захистом прав Банку за ними, або якщо це необхідно для реалізації Банком прав та обов'язків, передбачених законом;

9.2.3. засвідчує та гарантує, що право Клієнта на передачу Банку вищевказаних персональних даних жодним чином не обмежене та не порушує права суб'єктів персональних даних та інших осіб;

9.2.4. підтверджує, що Клієнт повідомлений (проінформований) Банком в момент укладення ДКБО Учасника ВПС про те, що Банк є власником персональних даних щодо Клієнта, зібраних відповідно до умов ДКБО Учасника ВПС, про склад та зміст зібраних Банком персональних даних щодо Клієнта, мету збору Банком персональних даних щодо Клієнта, та осіб, яким такі персональні дані передаються/будуть передаватися, визначені Законом про персональні дані (в т.ч. ст. 8, 16, 20, 29 Закону про персональні дані);

9.2.5. звільняє Банк від будь-якої відповідальності, у тому числі за будь-яку моральну шкоду, майнові збитки, неотриманні доходи (вигоду), завдані будь-яким особам внаслідок будь-яких суперечок, претензій, вимог або судових спорів щодо або у зв'язку з персональними даними та приймаю на себе повну відповідальність перед такими третіми особами, у тому числі за відшкодування збитків та шкоди;

9.2.6. зобов'язується підтримувати дійсність зазначених вище засвідчень і гарантій, а також відшкодувати Банку будь-які майнові збитки, моральну шкоду, неотриманні доходи (вигоди), в т.ч. судові витрати та витрати на консультаційні послуги, що виникли внаслідок порушення мною зазначених вище засвідчень і гарантій, або у разі задоволення судом позову до Банку про відшкодування збитків або шкоду у зв'язку з переданими мною персональними даними.

9.3. Вищенаведені згоди на обробку Банком персональних даних, права Банку, засвідчення, гарантії та зобов'язання, пов'язані зі згодою на обробку персональних даних, є необмеженими строком, безумовними і безвідкличними.

10. Форс-мажор:

10.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за ДКБО Учасника ВПС у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти (форс – мажорні обставини). До таких обставин належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, стихійні лиха, прийняття органами державної влади та управління актів нормативного та ненормативного характеру, тощо. Період звільнення від відповідальності починається з моменту сповіщення Стороною, що не виконала зобов'язання, про настання форс-мажорних обставин і закінчується моментом припинення дії форс-мажорних обставин (ліквідації їх наслідків).

10.2. Факти існування та тривалості форс-мажорних обставин підтверджуються документами компетентних органів, що уповноважені посвідчувати обставини форс-мажору відповідно до Законодавства, в тому числі Торгово-промислової палати України.

11. За взаємною згодою Сторони можуть укласти додатковий договір до ДКБО Учасника ВПС, умови якого регулюють відносини Сторін в інший спосіб, ніж цими Правилами Учасників ВПС. У такому випадку ці Правила Учасників ВПС у відносинах Сторін діють і застосовується в частині, що не суперечить умовам зазначеного додаткового договору до ДКБО Учасника ВПС.
12. Недійсність окремих умови ДКБО Учасника ВПС не тягне за собою недійсність ДКБО Учасника ВПС в цілому, оскільки можна припустити, що він міг би бути укладений без включення до нього таких умов.
13. Назви структурних частин тексту (розділів, пунктів тощо) цих Правил Учасників ВПС використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.
14. Будь-які питання щодо надання Послуг, не врегульовані ДКБО Учасника ВПС, регулюються нормами Законодавства.

Від імені Банку ці Правила Учасників ВПС підписані кваліфікованим електронним підписом: заступником голови правління АТ «Ощадбанк» Земцовою Іриною Михайлівною, накладена кваліфікована електронна печатка Банку.

Цілісність цього електронного документа та достовірність накладених на нього кваліфікованого електронного підпису та кваліфікованої електронної печатки може бути перевірена за допомогою онлайн сервісу перевірки кваліфікованого електронного підпису на офіційному веб-сайті Центрального засвідчувального органу Міністерства юстиції України: <http://czo.gov.ua/verify>