

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням правління

Акціонерного товариства «Полтава-банк»

(протокол засідання правління

від 14 червня 2023 року № 42)

Голова правління

Акціонерного товариства «Полтава-банк»

_____ Віталій ПЕРЕВЕРЗЕВ

**УНІВЕРСАЛЬНИЙ ДОГОВІР
БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ – ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

Набирає чинності з 01.07.2023 р.

Повне найменування Банку:	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПОЛТАВА-БАНК» (скорочено АТ «ПОЛТАВА-БАНК»)
Місцезнаходження:	Україна, 36000, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Пилипа Орлика, 40А
Код за ЄДРПОУ	09807595
Код банку:	331489
Веб-сайт:	https://poltavabank.com/
E-mail:	office@poltavabank.com
Телефон Контакт-центру:	+38 (050) 406 02 42 (згідно з діючими тарифами міського та міжміського зв'язку) +38 (050) 304-69-74(безкоштовно у мережі Vodafone) +38 (067) 530-05-56(безкоштовно у мережі Київстар) +38 (063) 037-74-24(безкоштовно у мережі Lifecelle) +38 (0532) 610-002 (0800)-407-009
Ліцензії та дозволи банку:	Банківська ліцензія № 73, видана «20» жовтня 2011 р. Національним банком України.
Види банківських послуг:	надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»
Тарифи:	<p align="center">за посиланнями</p> <p align="center">https://poltavabank.com/potochni-rahunky/ https://poltavabank.com/depozyty-fizychnyh-osib/ https://poltavabank.com/platizhni-kartky/ https://poltavabank.com/kredytuvannya-fizychnyh-osib/</p>
Істотні характеристики послуг з залучення банківського вкладу (депозиту):	<p align="center">за посиланням</p> <p align="center">https://poltavabank.com/depozyty-fizychnyh-osib/</p>
Порядок і процедура захисту персональних даних (витяг):	<p align="center">за посиланням</p> <p align="center">https://poltavabank.com/doc/Про Банк/Person_data.pdf</p>
Порядок розгляду банком звернень клієнтів (витяг):	<p align="center">за посиланням</p> <p align="center">https://poltavabank.com/doc/Про Банк/Rozglyad.pdf</p>
Розділ «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва Національного банку:	<p align="center">за посиланням</p> <p align="center">https://bank.gov.ua/ua/contacts/</p>
Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб:	<p align="center">за посиланням</p> <p align="center">https://poltavabank.com/fond-garantuvannya-vkladiv/</p>
Попередження:	Приєднання клієнта до публічної пропозиції (оферти) передбачає надання його згоди на зазначені в ній умови надання банківських послуг; клієнт може відмовитись від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів.

УНІВЕРСАЛЬНИЙ ДОГОВІР
банківського обслуговування клієнтів – фізичних осіб у АТ «ПОЛТАВА-БАНК»
Публічна пропозиція

АТ «ПОЛТАВА-БАНК», далі – Банк, відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію на укладання Універсального договору банківського обслуговування клієнтів – фізичних осіб у АТ «ПОЛТАВА-БАНК» (далі – «Публічна пропозиція») з метою надання банківських послуг фізичним особам на умовах, що викладені нижче. Публічна пропозиція розміщена на сайті Банку за адресою: poltavabank.com. Публічна пропозиція набирає чинності з дати її оприлюднення на сайті Банку та діє до дати розміщення заяви про її відкликання в цілому або частково.

На підставі ст. 641 та 644 Цивільного кодексу України Банк бере на себе зобов'язання перед фізичними особами, які приймають (акцептують) Публічну пропозицію, надавати банківські послуги в порядку та на умовах, визначених Універсальним договором банківського обслуговування клієнтів – фізичних осіб у Банку (далі – Універсальний договір) та за встановленими Банком Тарифами.

Прийняття (акцептування) даної Публічної пропозиції здійснюється фізичною особою шляхом подання Банку Заяви на приєднання до Договору, відповідно до ст. 634 Цивільного кодексу України та за умови подання Банку документів і відомостей, необхідних для ідентифікації та верифікації особи, з'ясування Банком суті її діяльності та фінансового стану.

Ця Публічна пропозиція із всіма додатками до неї, Тарифи Банку, Заява на приєднання до Договору, що надана фізичною особою до Банку, а також будь-які інші договори та угоди, що укладаються на підставі цього Універсального договору з метою надання банківських послуг, разом складають єдиний документ – Універсальний договір банківського обслуговування клієнтів – фізичних осіб у АТ «ПОЛТАВА-БАНК».

ЗМІСТ

[Розділ 1. Визначення термінів.](#)

[Розділ 2. Предмет договору.](#)

[Розділ 3. Умови розміщення банківського вкладу \(депозиту\).](#)

[Розділ 4. Відкриття поточних рахунків та здійснення операцій за цими рахунками.](#)

[Розділ 5. Умови надання послуг у Системі онлайн банкінг.](#)

[Розділ 6. Інформація про систему гарантування.](#)

[Розділ 7. Договірне списання.](#)

[Розділ 8. Застереження про недобросовісну діяльність.](#)

[Розділ 9. Персональні дані.](#)

[Розділ 10. Права та обов'язки сторін.](#)

[Розділ 11. Відповідальність Сторін та умови звільнення від відповідальності.](#)

[Розділ 12. Умови купівлі/ продажу/ обміну безготівкової іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України.](#)

[Розділ 13. Строк дії Універсального договору, порядок розірвання Універсального договору.](#)

[Розділ 14. Прикінцеві положення.](#)

[Розділ 15. Місцезнаходження та реквізити Банку](#)

ДОДАТКИ:

- [1. Перелік послуг, що надаються у межах Системи «Полтава-банк онлайн»](#)
- [2. Заява на приєднання до Універсального договору \(Договір банківського рахунку\).](#)
- [3. Заява на приєднання до Універсального договору \(Договір банківського вкладу на вимогу\).](#)
- [4. Заява на приєднання до Універсального договору \(Договір строкового банківського вкладу \(в т.ч. з поповненням\)\).](#)

РОЗДІЛ 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

1.1. Визначення термінів

Авторизація – процедура отримання дозволу та проведення операції із застосуванням Платіжної картки, а також процедура успішної реєстрації Клієнта у системі дистанційного банківського обслуговування Полтава-банк онлайн.

Активне посилання на сайт Банку – посилання на адресу Інтернет-сторінки офіційного сайту Банку, при натисканні на яке відбувається перехід на відповідну сторінку.

Автентифікація – процедура встановлення відповідності інформації про Клієнта, наданої ним у телефонному режимі, із інформацією, що міститься у базі даних Банку та підтвердження факту, що особа, яка звернулась, є власником Рахунку та/або держателем Картки на законних підставах. У разі звернення Клієнта з Основного номера процедура його Автентифікації відбувається за спрощеною процедурою.

Банк – Акціонерне товариство “Полтава-банк”, (скорочене найменування: АТ «Полтава- банк»), код в ЄДРПОУ 09807595.

Банківська послуга – послуга, зазначена в п. 2.2 Договору.

Банківський день - робочий день, протягом якого банк здійснює банківські операції

Безконтактні платежі - платежі в торгово-сервісній мережі та/або операції з отримання готівкових коштів в платіжних пристроях, які здійснюються з використанням технології безконтактних платежів (з використанням картки з технологією PayPass/PayWave або мобільного телефону за допомогою Сервісу електронних гаманців та/або мобільного додатку), що здійснюються за умови можливості здійснення таких платежів відповідно до правил МПС та за наявності технічних можливостей Банку надавати такі послуги

Банкомат - програмно-технічний комплекс самообслуговування, що дає змогу Держателю Картки/ Довіреній особі Держателя/ держателю додаткової ПК здійснити самообслуговування за операціями одержання грошей у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки (за наявності даного функціоналу), одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Виписка - звіт про рух грошових коштів або операції за певний період по рахунку/-кам Клієнта, який надається Банком Держателю.

Витратний ліміт (Платіжний ліміт) - гранична сума коштів, що доступна Держателю Платіжної картки протягом певного періоду часу для здійснення операцій з використанням Платіжних карток. Обчислюється як сума залишку на рахунку, операції по якому здійснюються з використанням Платіжної картки, за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів, незнижувального залишку, а в разі надання Кредитного ліміту/ Овердрафту - як сума ліміту овердрафту та залишку коштів на рахунку, операції по якому здійснюються з використанням Платіжної картки, за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів та незнижувального залишку.

Відділення Банку – відокремлений підрозділ Банку, який забезпечує обслуговування Клієнтів.

Верифікація - заходи, що вживаються Банком з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих Банком ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність.

Вкладний рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються Клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту відповідно до умов укладеного Договору банківського вкладу (депозиту) та чинного законодавства України.

Держатель/Держатель електронного платіжного засобу – фізична особа, яка на законних підставах використовує електронний платіжний засіб для ініціювання переказу

коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного електронного платіжного засобу

Дистанційне розпорядження або Електронний документ – документ в електронній формі, що містить розпорядження Клієнта Банку, реалізованого в апаратно-програмному середовищі мобільного телефону або іншого персонального пристрою користувача (комп'ютера тощо) виконати певну операцію, яке передається Клієнтом за погодженим каналом доступу (без відвідання Клієнтом Банку), підписане Електронним підписом Клієнта, та інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, яке може бути створене, передане, збережене і перетворене електронними засобами у візуальну форму за допомогою електронних засобів або на папері у формі, придатній для приймання його змісту фізичною особою.

Довірена особа – фізична особа, яка уповноважена діяти від імені Клієнта на підставі довіреності, оформленої у Банку або посвідченої нотаріально.

Договір банківського вкладу – угода, укладена між Банком та Клієнтом, яка визначає основні умови розміщення Вкладу (депозиту) Клієнтом (сума, строк, розмір процентної ставки, що сплачується Банком за користування Вкладу (депозиту), порядок внесення та повернення Вкладу (депозиту) та інше).

Договір банківського рахунку – угода укладена між Банком та Клієнтом, яка визначає основні умови обслуговування поточного рахунку.

Додаткова картка – Платіжна картка, що випускається Банком за заявою Клієнта на його ім'я та/або на ім'я іншої особи для можливості надання останній права розпорядження коштами на Рахунок Клієнта.

Додатковий номер телефону – діючий номер телефонного зв'язку, наданий Клієнтом Банку на підставі Заяви на приєднання до Договору або шляхом укладання договору про надання Банківських послуг, як додатковий контактний номер (домашній, мобільний, робочий, інший номер телефону) або як номер для отримання SMS-повідомлень про операції за Рахунком.

Електронний підпис (ЕП) – електронні дані, які додаються підписувачем (Клієнтом або Банком) до інших електронних даних або логічно з ним пов'язуються і використовуються ним як підпис. Клієнт під час вчинення правочинів з Банком використовує простий електронний підпис, яким є електронні дані, що логічно пов'язуються з Електронним документом шляхом введення Клієнтом Одноразового цифрового пароля. Банк під час вчинення правочинів з Клієнтом використовує удосконалений ЕП у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

Електронний платіжний засіб - платіжний інструмент, який надає його держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні держателю кошти та ініціювати їх переказ

Законодавство з принципом екстраєриторіальності – нормативно-правові акти США, Європейського Союзу та інших країн світу, а також розпорядчі документи ООН та/або інших міжнародних організацій, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України.

Заява на приєднання до Договору – Заява на приєднання до Універсального Договору або інший документ (у тому числі договір про надання банківської послуги) за встановленою Банком формою, яку Клієнт підписує та подає до Банку з метою прийняття Клієнтом Публічної пропозиції Банку на укладання Договору в цілому та безумовно.

Ідентифікація - заходи, що вживаються Банком для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних.

Ідентифікаційні дані Клієнта – унікальний ідентифікатор Клієнта у системі (логін) і пароль Клієнта для доступу у Систему Полтава-банк онлайн, та/або біометричні дані для реєстрації в платіжному застосунку Полтава-банк онлайн.

Істотні умови договору – умови, визначені в Договорі банківського рахунку та

надання додаткових послуг, в Договорі банківського вкладу або Кредитному договорі, в іншому договорі про надання банківської послуги та/або в чинному законодавстві як істотні.

Клієнт – фізична особа – резидент або нерезидент, яка у письмовій формі прийняла (акцептувала) Публічну пропозицію Банку укласти Договір на зазначених у ньому умовах. Для деяких видів Банківських послуг суб'єктний склад осіб, що можуть отримувати послуги Банку за такими послугами, може бути обмежений.

Компрометація – розголошення ПІН-коду та/або CVV/CVV2, та/або CVC/CVC2-кодів та/або іншої інформації, що міститься на носіях Платіжних карток або на самій Платіжній картці та може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом/Держателем операцій за Рахунком.

Міжнародні санкції - санкції, що визнаються Україною, у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України, відповідно до міжнародних договорів України або рішень міждержавних об'єднань, міжнародних, міжурядових організацій, участь у яких бере Україна, а також іноземних держав, щодо замороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, або обмеження будь-якого доступу до них чи заборони проведення фінансових операцій.

Мобільний пристрій – компактний персональний комп'ютер або інший подібний пристрій (смартфон, планшет тощо), призначений в тому числі для перегляду веб-сторінок і роботи з веб-сервісами.

Мобільний додаток – програмне забезпечення, призначене для роботи на смартфонах, планшетах та інших мобільних пристроях.

Належна перевірка – заходи, що включають:

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

НБУ – Національний банк України.

Незначний розмір валютної операції (далі – незначний розмір) – розмір валютної операції (в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на дату здійснення операції), який є меншим, ніж розмір, що установлений для фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу згідно із законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Одноразовий цифровий пароль – додатковий засіб Автентифікації, що передається у вигляді повідомлення засобами мобільного зв'язку (далі – SMS-повідомлення) на Основний/Додатковий номер телефону або номер телефону, який є унікальним ідентифікатором Клієнта у Системі Полтава-банк онлайн (логін), з цифровим значенням Одноразового цифрового пароля, що використовується для підтвердження Електронного документа як такого, що здійснений Клієнтом. Введення Одноразового цифрового пароля має бути здійснено Клієнтом протягом 360 секунд. У випадку, якщо Клієнт протягом 3 спроб невірні ввів Одноразовий цифровий пароль для підтвердження Електронного документа, вхід до Системи Полтава-банк онлайн блокується на визначений Системою Полтава-банк онлайн термін.

Операційний день – робочий день Банку, протягом якого приймаються від Клієнтів документи на переказ коштів і документи на відкликання переказу та, за наявності технічної

можливості, здійснюється їх обробка, передача та виконання.

Операційний час – частина Операційного дня Банку, протягом якої відбувається обслуговування Клієнтів, у тому числі приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком. Початок та кінець Операційного часу встановлюються згідно з розпорядженням керівника Банку з урахуванням режиму роботи платіжних систем і доводяться до відома Клієнтів шляхом оприлюднення відповідної інформації, що розташована у доступних для Клієнта місцях (операційні зали Банку, Офіційний сайт Банку тощо).

Основний номер телефону або **Основний номер** – діючий номер українського оператора мобільного зв'язку, зазначений Клієнтом у Заяві на приєднання до Договору та/або Заяві про визначення/зміну Основного номера телефону та/або зазначений як Основний номер під час розмови з оператором Контакт-центру після проведення Автентифікації її, що встановлюється/ змінюється з метою отримання Клієнтом електронного ПІН-коду, та може використовуватись для отримання Одноразового цифрового пароля при проведенні операцій за допомогою Системи Полтава-банк онлайн, SMS-повідомлень щодо здійснених банківських операцій за Рахунком, а також використовується з метою посилення заходів безпеки під час здійснення банківських операцій.

Офіційний сайт Банку – офіційний сайт Банку у мережі Інтернет, який доступний за адресою: poltavabank.com.

PIN - персональний ідентифікаційний номер (ПІН), що присвоюється кожній Картці (в т.ч.: шляхом його отримання Держателем в SMS-повідомленні на номер мобільного телефону Клієнта чи видається в спеціальному закритому конверті разом з ПК), відомий лише Держателю і застосовується для ідентифікації її Держателя під час здійснення операцій з її використанням (за вимогою).

Політично значущі особи - фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях.

ПВК/ФТ – запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Платіжна інструкція – розпорядження, надане Банку Клієнтом або іншим ініціатором Платіжної операції для виконання Платіжної операції за Рахунком Клієнта.

Платіжна операція - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів з Рахунку/на Рахунок. Згода на виконання Платіжної операції надається Клієнтом шляхом використання Електронного платіжного засобу або проставлення на Платіжній інструкції Клієнтом (його Представником) власноручного підпису/Електронного підпису. Наявність такого підпису на Платіжній інструкції є підставою для проведення відповідної Платіжної операції, яка вважається акцептованою.

Представник – фізична особа, яка уповноважена діяти від імені Клієнта на підставі довіреності, оформленої у Банку, або довіреності, посвідченої нотаріально або прирівняної до нотаріальної відповідно до законодавства (в тому числі посвідчених консульськими установами/дипломатичними представництвами України за кордоном), або законний представник Клієнта.

Рахунок або Рахунки – будь-який поточний рахунок (у тому числі поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжних карток) та/або Депозитний рахунок. Поточний рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на довірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов цього Договору та вимог законодавства України. До поточних рахунків також належать інвестиційні рахунки, що відкриваються нерезидентам-інвесторам в Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, законодавства України для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні.

Санкційний перелік Ради національної безпеки і оборони України (РНБОУ) - перелік осіб, стосовно яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України "Про санкції".

Система онлайн банкінг або Система – система дистанційного банківського обслуговування фізичних осіб, що передбачає комплекс інформаційних послуг за Рахунками Клієнта та здійснення операцій за Рахунками на підставі Дистанційних розпоряджень Клієнта. Система складається зі спеціального Інтернет-ресурсу, що знаходиться на Офіційному сайті Банку, та спеціального мобільного додатка Полтава-банк онлайн, що підтримуються Банком для надання доступу та обслуговування Клієнтів у системі дистанційного банківського обслуговування фізичних осіб.

Сервіс електронних гаманців – програмний засіб або програмне забезпечення, встановлений (-не) на мобільному пристрої, що дозволяє здійснювати платежі за картковим рахунком з використанням відповідної картки, токенованої на такому мобільному пристрої, за наявності технічних можливостей Банку надавати такі послуги.

Слово-пароль – пароль, що використовується Сторонами для Автентифікації Клієнта. Клієнт зобов'язаний зберігати Слово- пароль у таємниці та не повідомляти його третім особам.

Спеціально уповноважений орган – центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Стоп-лист або Стоп-список – перелік номерів Платіжних карток, за якими заборонено або обмежено проведення операцій.

Сторони – спільно згадувані за текстом Банк і Клієнт, а кожний окремо – Сторона.

Суми заблокованих, але не списаних коштів – суми коштів, що обліковуються на Рахунку Клієнта, але є недоступними для використання внаслідок їх резервування для проведення розрахунків за операціями з використанням Платіжної картки, вже здійсненими Держателем. Кошти обліковуються на Рахунку Клієнта з дати Авторизації до дати надходження фінансового документа, що є підставою для переказу їх отримувачу. У разі ненадходження фінансового документа кошти розблоковуються у строк, встановлений умовами відповідної МПС та Банком і стають доступними для використання Держателем.

Тарифи – перелік послуг та встановлені розміри оплати за послуги (ціна послуг), що надаються Банком згідно з Договором. Тарифи формуються та затверджуються колегіальним органом Банку та підлягають оприлюдненню на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у відділеннях Банку.

Договір – цей Універсальний договір банківського обслуговування фізичних осіб в Банку.

Умови вкладів фізичних осіб – умови залучення банківських вкладів (депозитів) фізичних осіб в АТ «Полтава-банк», що затверджені Банком та встановлюють розмір процентної ставки, мінімальну суму вкладу (депозиту), умови дострокового повернення вкладу (депозиту), умови програми лояльності тощо, оприлюднені на Офіційному сайті Банку (вкладка Приватним клієнтам / Депозити) та у відділеннях Банку.

Універсальний договір – Універсального договору банківського обслуговування клієнтів – фізичних осіб - двосторонній правочин між Банком і Клієнтом (включаючи всі додатки до нього, Тарифи і Заяви на приєднання).

Фонд – Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

Члени сім'ї - чоловік/дружина або прирівняні до них особи, син, дочка, пасинок, падчерка, усиновлена особа, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням, зять та невістка і прирівняні до них особи, батько, мати, вітчим, мачуха, усиновлювачі, опікуни чи піклувальники.

SMS-повідомлення – Short Message Service (послуга коротких повідомлень), система, що дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення за допомогою послуг

оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного мобільного пристрою. Якщо на мобільному пристрої Клієнта встановлено додаткові сервіси (наприклад Viber, WhatsApp тощо), які дозволяють отримувати повідомлення, Клієнт, підписуючи Заяву на приєднання до Договору та/або будь-який договір про надання Банківської послуги, в яких зазначає Основний номер та Додатковий номер, підтверджує свою згоду на отримання SMS-повідомлення одним із обраних Банком способом.

FATCA (The Foreign Account Tax Compliance Act) - нормативний акт Міністерства фінансів США (Department of Treasury) і Податкового управління США (Internal Revenue Service, IRS) для протидії ухиленню від сплати податків в США. В українське законодавство вимоги FATCA імplementовані угодою між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA).

РОЗДІЛ 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. Цим Універсальним договором встановлено умови та порядок здійснення Банком банківського обслуговування Клієнта, перелік послуг Банку, права та обов'язків Сторін, порядок оплати вартості послуг Банку, відповідальність Сторін та інше.

Універсальний договір містить елементи різних договорів (є змішаним у розумінні ч. 2 ст. 628 Цивільного кодексу України). До відносин Сторін застосовуються у відповідних частинах положення чинного законодавства України про договори, елементи яких містяться в цьому Договорі.

2.2. В рамках Універсального договору Банк надає Клієнту наступні види Банківських послуг:

2.2.1. розміщення Вкладів фізичних осіб;

2.2.2. відкриття/закриття поточних рахунків та здійснення операцій за цими рахунками;

2.2.3. надання послуг через додаток "Полтава-банк онлайн";

2.2.4. купівля/ продаж/ обмін безготівкової іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України.

2.3. Надання окремих Банківських послуг здійснюється за умови укладання між Клієнтом та Банком відповідного договору та/або поданням відповідної заяви та/або надання додаткових документів тощо.

2.4. У разі виникнення розбіжностей між положеннями Універсального договору та умовами будь-якого договору про надання Банківської послуги або умовами інших договорів, укладених між Клієнтом та Банком, положення Універсального договору мають пріоритетну силу та застосовуються Сторонами до взаємовідносин, що виникають/діють відповідно до укладених договорів, якщо у конкретному договорі Сторони прямо не передбачили інше.

2.5. Порядок та умови укладання Універсального договору.

2.5.1. Укладання Універсального договору банківського обслуговування клієнтів – фізичних осіб (Універсальний договір) відбувається під час звернення Клієнта до Банку шляхом оформлення та підписання Клієнтом Заяви на приєднання до Договору, що містить згоду Клієнта на прийняття пропозиції Банку укласти Універсальний договір (акцепт).

Підписанням Заяви на приєднання до Договору, Клієнт беззастережно підтверджує, що на момент укладення Договору Клієнт ознайомився з повним текстом Договору (в тому числі Тарифами), повністю зрозумів його зміст та погоджується зі всіма умовами Договору.

Заява на приєднання до Договору може оформлюватися у паперовому або в електронному вигляді, в тому числі із можливістю проставлення зі сторони Клієнта цифрового власноручного підпису (за наявності технічної можливості у Банку) безпосередньо у Банку (відділеннях або іншому місці надання Банком послуг) або за допомогою будь-якого Дистанційного каналу обслуговування.

2.5.2. Дата набрання чинності Договору визначається Заявою на приєднання до Договору, якщо інше не передбачено умовами Договору. Місцем укладання Договору є місцезнаходження Банку (відділення або іншого місця надання Банком послуг).

2.5.3. Підписанням Заяви на приєднання до Договору Клієнт підтверджує, що він укладає Універсальний договір та безвідклично підтверджує, що положення Договору йому зрозумілі, є розумними та справедливими. Усі рахунки, відкриті на підставі та у порядку, передбаченому Універсальним договором, Клієнт погоджується вважати такими, що відкриті у тому числі на підставі цього Договору.

2.5.4. Клієнт має право скористатись будь-якими Банківськими послугами, що пропонується Банком у рамках Універсального договору.

2.5.5. Для оформлення відповідної Банківської послуги Клієнт подає до Банку Заяви на приєднання до Договору/або відповідну Заяву про надання банківської послуги (за необхідністю) у двох примірниках за формою, обумовленою умовами відповідної Банківської послуги, та пред'являє документи необхідні для здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта відповідно до вимог Банку та чинного законодавства України.

2.5.6. Підписанням Заяви про надання банківської послуги Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами Договору, Тарифами та/або Умовами залучення банківських Вкладів (депозитів) та іншою інформацією за відповідними Банківськими послугами, що містяться в Універсальному договорі та/або оприлюднені на Офіційному сайті Банку poltavabank.com та безумовно і в повному обсязі їх приймає.

2.5.7. Банк надає Клієнту послуги/здійснює операції за Тарифами, що діють на дату здійснення/надання відповідної операції/послуги. Тарифи розміщуються на офіційному сайті Банку.

2.5.8. У разі оформлення Банківських послуг, що передбачені умовами Універсального договору, Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами Договору, прийняв його умови безумовно та у повному обсязі, прийняв на себе зобов'язання дотримуватись їх та згоден на укладанням з Банком Універсального договору. Введення Клієнтом Одноразового паролю, що підтверджує здійснення операції є його акцептом на укладення Договору.

2.6. Внесення змін до Договору

2.6.1. Банк має право вносити зміни до Універсального договору, у тому числі до Тарифів, без укладання будь-яких договорів про зміну Універсального договору, доповнювати їх новими послугами тощо, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.

2.6.2. У разі внесення змін Банк повідомляє Клієнта у наступні строки:

2.6.2.1. про зміни до Універсального договору – не пізніше, ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до набуття чинності таких змін;

2.6.2.2. про зміни Тарифів – не пізніше, ніж за 30 (тридцять) банківських днів до дати набуття чинності таких змін, про що Банк повідомляє Клієнта за 30 (тридцять) календарних днів до дати набуття чинності таких змін;

2.6.2.3. про зміну процентної ставки, що нараховується за вкладами на вимогу – не пізніше, ніж за 5 (п'ять) календарних днів до набуття чинності таких змін.

2.6.3. Банк повідомляє про зміни одним з наступних способів (на вибір Банку):

2.6.3.1. шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку;

2.6.3.2. шляхом надання Клієнту інформації у відділенні Банку;

2.6.3.3. направлення SMS-повідомлення;

2.6.3.4. на електронну поштову скриньку Клієнта;

2.6.3.5. шляхом направлення клієнту через додаток “Полтава-банк онлайн” повідомлення про зміни до Універсального договору та/або Тарифів, які розміщені на офіційному сайті Банку у встановленому законом порядку.

2.7. Сторони домовились, що Клієнт вважається належним чином, у тому числі письмово, повідомленим/ознайомленим про зміни до Універсального договору та/або

Тарифів Банку, – у разі розміщення Банком відповідної інформації на сайті Банку poltavabank.com та/або на інформаційних стендах у відділеннях Банку та/або через додаток “Полтава-банк онлайн” активного посилання на оновлену редакцію Універсального договору, та/або вручення особисто під підпис Клієнту письмового повідомлення та відсутності від Клієнта на дату набуття чинності відповідних змін Заяви про розірвання Універсального договору про надання банківської послуги та/або Заяви про розірвання Універсального договору, що вважається прийняттям Клієнтом зазначених змін, відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України.

2.7.1. У разі здійснення Банком однієї або кількох дій, а саме:

- вручення Клієнту особисто під підпис письмового повідомлення;
- передача письмового повідомлення в установу поштового зв'язку для відправлення на адресу, зазначену у Заяві на приєднання до Універсального договору, або в іншому документі, наданому до Банку (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром);
- направлення письмового повідомлення на адресу Клієнта, зазначену у Заяві на приєднання до Договору, або в іншому документі, наданому до Банку (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром);
- направлення Клієнту повідомлення через додаток “Полтава-банк онлайн”, про що у Банку зберігається відповідна інформація

Клієнт вважається повідомленим про зміни в Договорі належним чином навіть у тому випадку, коли письмове повідомлення, надіслане на його останню відому адресу (зазначена у Заяві на приєднання до Договору та/або письмово повідомлена Клієнтом) не було йому доставлено (вручено) незалежно від причин.

2.7.2. Підписанням Заяви на приєднання до Договору Банк та Клієнт домовились, що у випадку незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами до Договору, у тому числі до Тарифів, Клієнт зобов'язаний не пізніше ніж за 3 (три) календарних дні до дати набуття чинності відповідних змін:

- якщо Клієнт не погодився зі змінами до окремих пунктів Договору та/або зі змінами до Тарифів -Клієнт зобов'язаний виконати усі обов'язки за відповідним Договором та подати до Банку Заяву про розірвання Договору або припинення надання окремої банківської послуги (у випадку закриття поточних рахунків Клієнта, додатково подається Заява про закриття рахунків), інші Банківські послуги продовжують свою дію;

- якщо Клієнт не погодився зі змінами до Універсального договору, що стосуються усіх Банківських послуг, що пропонуються Банком у рамках Універсального договору - Клієнт зобов'язаний виконати усі обов'язки за Універсальним договором, подати до Банку Заяву про розірвання Універсального договору або припинення надання окремої банківської послуги з переліком послуг, що закриваються та подати заяву про закриття рахунків.

2.7.3. Неотримання Банком до дати набуття чинності змін до Універсального договору, у тому числі до Тарифів, письмової Заяви про розірвання Договору або припинення надання окремої банківської послуги, свідчить про згоду Клієнта за запропонованими змінами до Універсального договору, у тому числі до Тарифів, а подальше обслуговування Банком Клієнта за відповідними Банківськими послугами здійснюється з врахуванням таких змін.

2.7.4. Якщо одне або декілька з положень Універсального договору є або стають недійсними з будь-якої підстав, це не є підставою для призупинення дії інших положень Універсального договору.

2.7.5. Універсальний договір вважається розірваним з моменту повного виконання зобов'язань Сторін за ним.

РОЗДІЛ 3. УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ (ДЕПОЗИТУ)

3.1. Цей розділ визначає умови розміщення банківських Вкладів (депозитів), порядок відкриття Вкладних (депозитних) рахунків, здійснення операцій за Вкладними

(депозитними) рахунками, порядок встановлення розміру процентної ставки, що нараховується за Вкладом (депозитом), порядок нарахування процентів за Вкладом (депозитом), строки та порядок зарахування та повернення коштів з Вкладного (депозитного) рахунку, а також інші умови обслуговування Вкладів (депозитів).

3.2. Вкладні (депозитні) операції у Банку за участю Вкладника здійснюються на підставі Заяви на приєднання до Договору банківського обслуговування клієнтів — фізичних осіб (Договору банківського вкладу) в межах Універсального договору (надалі — Договір банківського вкладу) та відповідно до Умов вкладів фізичних осіб та цього Універсального договору. Особливості розміщення Вкладів (депозитів) з використанням додатку “Полтава-банк онлайн” зазначені в розділі 5 цього Універсального договору.

3.3. Порядок розміщення Вкладу (депозиту).

3.3.1. З метою розміщення Вкладу (депозиту) Вкладник укладає з Банком відповідний Договір банківського вкладу, де фіксуються основні умови обраного ним виду Вкладу (депозиту), у тому числі: вид Вкладу, сума, строк зберігання коштів, розмір процентної ставки, порядок сплати процентів та повернення вкладів (депозитів) тощо.

3.3.2. Вид Вкладу (депозиту) обирається Вкладником самостійно згідно з Умовами вкладів фізичних осіб.

3.3.3. За Договором банківського вкладу Банк приймає від Вкладника або для нього грошові кошти, що надійшли на його Вкладний (депозитний) рахунок, зобов'язується повернути Вкладнику цю суму у визначені строки та сплатити проценти, за користування Вкладом (депозитом), на умовах та у порядку, що визначені Договором банківського вкладу, Умовами вкладів фізичних осіб та Універсального договору.

3.3.4. Договір банківського вкладу набирає чинності з моменту його укладання Сторонами (оформлення Заяви на приєднання до Договору) та за умови зарахування суми Вкладу (депозиту), зазначеної у Договорі банківського вкладу, на Вкладний (депозитний) рахунок до закінчення банківського дня. Грошові кошти, прийняті Банком у вихідний, святковий або інший неробочий час, зараховуються на Вкладний (депозитний) рахунок у перший за цим вихідним, святковим або іншим неробочим днем банківський день. Договір банківського вкладу вважається неукладеним у разі неперерахування Вкладником на Депозитний рахунок грошової суми у розмірі, що визначена в Договорі банківського вкладу, до закінчення банківського дня, в який укладається відповідний Договір банківського вкладу, та Вкладний (депозитний) рахунок підлягає закриттю.

3.3.5. Внесення грошових коштів на Вкладний (депозитний) рахунок та подальше поповнення Вкладного (депозитного) рахунку (якщо Умовами вкладів фізичних осіб передбачається можливість додаткового внесення коштів (поповнення Вкладу (депозиту)) здійснюється шляхом:

- внесення готівкових коштів через касу Банку;
- перерахування коштів у безготівковій формі з власного рахунку Вкладника, відкритого у Банку (в тому числі за допомогою системи «Полтава-банк онлайн»;
- перерахування з рахунку Вкладника відкритому в іншому Банку;
- перерахування коштів, що надійшли на ім'я Вкладника від іншої особи з додержанням вимог чинного законодавства. У цьому разі вважається, що Вкладник погодився на одержання грошових коштів від іншої особи, надавши їй необхідні дані про свій Вкладний (депозитний) рахунок. Внесення грошових коштів на Вкладний (депозитний) рахунок Вкладника підтверджується відповідним документом: квитанція з відміткою касира щодо внесення коштів на Вкладний (депозитний) рахунок, розрахунковий документ з відміткою Банку про виконання та/або інший документ, що надається згідно з вимогами внутрішніх документів Банку.

3.4. Процентна ставка: порядок нарахування та сплати нарахованих процентів

3.4.1. Процентна ставка за Вкладом (депозитом) встановлюється згідно з Умовами вкладів фізичних осіб, чинними у Банку на день укладання Договору банківського вкладу.

3.4.1.1. Розмір процентної ставки за Вкладом (депозитом) зазначається у Договорі банківського вкладу.

3.4.1.2. Розмір процентної ставки за Вкладом (депозитом) на вимогу зазначається у Договорі банківського вкладу та може змінюватись протягом строку залучення такого Вкладу (депозиту). Банк має право змінити розмір процентів, які виплачуються на суму вкладу на вимогу, якщо інше не встановлено договором. У разі зміни розміру процентної ставки, що нараховується на Вклад на вимогу, Банк повідомляє про такі зміни у строк, визначений п. 2.6.2.3, згідно з порядком, визначеним пунктом п. 2.6.3 УД.

3.4.2. На суму Вкладу (депозиту) Банк нараховує проценти у валюті Вкладу, з урахуванням вимог законодавства України, що Банк зобов'язаний не проводити фінансові операції/не надавати фінансові та інші пов'язані послуги прямо або опосередковано з Клієнтами, які є:

- особами та/або організаціями, яких включено до переліку осіб;
- особами та/або організаціями, які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до переліку осіб;
- особами та/або організаціями, якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи та/або організації, яких включено до переліку осіб.

Винятком є випадки, передбачені резолюціями Ради Безпеки ООН.

3.4.3. Проценти на суму Вкладу (депозиту) нараховуються з наступного дня за днем зарахування грошової суми на Вкладний (депозитний) рахунок, до дня, що передує даті повернення Вкладу (депозиту) Вкладнику.

3.4.4. У випадку здійснення додаткових внесків нарахування процентів відбувається з наступного дня за днем зарахування додаткового внеску на Вкладний (депозитний) рахунок до дня, що передує фактичному поверненню Вкладу (депозиту).

3.4.5. При внесенні або поповненні Вкладу (депозиту) у вихідні, святкові дні або інший неробочий час, нарахування процентів на Вклад (депозит) або на суму такого поповнення здійснюється з наступного дня за днем зарахування грошової суми на Вкладний (депозитний) рахунок, якщо інше не передбачено умовами відповідного Договору банківського вкладу.

3.4.6. При розрахунку процентів за Вкладом (депозитом) приймається метод «факт/факт» (фактична кількість днів у місяці та році) та фактична сума Вкладу (депозиту).

3.4.7. Сплата процентів здійснюється згідно умов Договору банківського вкладу шляхом перерахування на поточний рахунок Вкладника, відкритий в АТ «Полтава-банк» та зазначений у Договорі банківського вкладу або готівкою. Сплата проводиться зі спливом кожного повного місяця зберігання коштів в Банку чи після закінчення строку зберігання коштів.

3.4.8. Якщо дата сплати нарахованих процентів припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, то їх виплата здійснюється Банком у наступний банківський день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Проценти після закінчення строку зберігання коштів до моменту сплати не нараховуються.

3.4.9. Оподаткування доходів від Вкладних (депозитних) операцій фізичних осіб здійснюється відповідно до законодавства України.

3.5. Повернення Вкладу (депозиту)

3.5.1. Повернення Вкладу здійснюється згідно умов Договору банківського вкладу готівкою з каси Банку або на рахунок Вкладника, зазначений в Договорі банківського вкладу чи на інший депозитний/поточний рахунок Вкладника, відкритий в АТ «Полтава-банк».

3.5.2. Повернення Вкладу здійснюється Банком у дату повернення Вкладу, що зазначена у Договорі банківського вкладу.

3.5.3. Якщо дата повернення Вкладу (депозиту), що зазначена у Договорі банківського вкладу, припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, виплата грошових коштів здійснюється у наступний банківський день після такого вихідного, святкового або неробочого дня.

3.5.4 Дострокове повернення Вкладу (депозиту) за ініціативою Вкладника:

3.5.4.1 Для дострокового розірвання дії Договору банківського вкладу або повернення частини вкладу (у випадках, коли це передбачено умовами Договору банківського вкладу) за бажанням Вкладника він зобов'язаний повідомити про це банк шляхом подання заяви.

У заяві, яка складається за довільною формою, Вкладник зокрема, має зазначити номер і дату укладання Договору банківського вкладу, суму Вкладу або його частину, а також зазначити дату, коли банк зобов'язаний повернути кошти Вкладнику. Таку заяву Вкладник подає до банку у двох примірниках не пізніше ніж за два робочі дні до дати отримання суми коштів, зазначеної в заяві. Один примірник заяви з відміткою банку про отримання повертається вкладнику. Другий примірник заяви після повернення коштів вкладнику зберігається в справі з юридичного оформлення рахунку.

Банк реєструє заяви Вкладників на дострокове розірвання договору банківського вкладу або повернення частини вкладу в порядку, визначеному внутрішніми документами банку.

3.5.4.2 Дострокове повернення Вкладу (депозиту) відбувається згідно з умовами розміщення такого Вкладу (депозиту).

3.5.4.3. В разі звернення спадкоємців Вкладника, Банк здійснює виплату Вкладу (депозиту) спадкоємцю власника рахунку на підставі відповідного свідоцтва про право на спадщину або дозволу нотаріуса на одержання спадкоємцем частини Вкладу (депозиту) спадкодавця, або за рішенням суду, відповідно до вимог чинного законодавства України.

3.6. Додаткові умови

3.6.1. Банк звільняється від відповідальності за невиконання (неналежне виконання) зобов'язань за Договором банківського вкладу у випадку, якщо у відповідності з законодавством України буде проведено примусове списання (стягнення) коштів з вкладного рахунку або накладений арешт на грошові кошти на вкладному рахунку в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

3.6.2. Договір банківського вкладу є припиненим:

- у день списання суми вкладу з вкладного рахунку після закінчення строку залучення вкладу ;

- у день списання вкладу з вкладного рахунку за ініціативою Банку у випадках, передбачених Договором банківського вкладу;

- у разі звернення спадкоємців Вкладника з відповідними документами;

- у день списання Вкладу з Депозитного рахунку з інших підстав, обумовлених чинним законодавством України.

3.6.3. Зміна умов Договору банківського вкладу можлива шляхом укладання додаткової угоди до Договору.

РОЗДІЛ 4. ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ЦИМИ РАХУНКАМИ

4.1. Цей розділ визначає порядок відкриття поточного Рахунку, порядок проведення операцій за Рахунком, порядок закриття Рахунку, а також інші умови обслуговування Рахунку.

4.2. На умовах цього Універсального договору, Заяви на приєднання до Універсального договору банківського обслуговування клієнтів — фізичних осіб (Договору банківського рахунку) та Заяви про відкриття рахунку (Додаток до Універсального договору) та необхідних документів відповідно до вимог чинного законодавства України, Банк відкриває Клієнту поточний(і) рахунок(и) (далі - Рахунок) у національній валюті України та іноземних валютах.

Відкриття Рахунку зі спеціальним режимом його використання можливе виключно за умови попереднього відкриття поточного рахунку у національній валюті.

4.3. Обслуговування Рахунку, операції за яким здійснюються з використанням Платіжної картки, визначені умовами Публічного договору «Про укладання договору на відкриття карткового рахунку, кредитного ліміту та обслуговування платіжної картки»

4.4. Порядок розрахунків та проведення операцій за Рахунком

4.4.1 Клієнт розпоряджається коштами на Рахунку з урахуванням режиму функціонування Рахунку відповідно до вимог діючого законодавства України і нормативно-правових актів НБУ у межах залишку коштів на Рахунку за видами валют.

4.4.2. За Рахунком здійснюються усі види розрахунково-касових операцій, що не пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності, відповідно до умов договору банківського рахунку та вимог законодавства України.

4.4.3 Клієнт повинен повідомити Банк про свій статус фізичної особи – підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, та надати документи, що підтверджують взяття його на облік у податкових органах.

4.4.4. За розрахунково-касове обслуговування Рахунку та за інші послуги, що надаються Банком Клієнту за Договором банківського рахунку, Банк нараховує комісії та інші плати у порядку і розмірах, передбачених Тарифами Банку, що діють на дату здійснення операції за Рахунком.

4.4.5. Операції за допомогою онлайн-банкінгу здійснюються відповідно до розділу №5 даного договору.

4.5. Порядок ведення Рахунку

4.5.1. Поповнення Рахунку може здійснюватися у готівковій формі та безготівковій формі з урахуванням вимог пункту 10.2.1. та додержанням вимог чинного законодавства України.

4.5.2 Під час здійснення операцій за рахунками фізичних осіб використовується зразок підпису власника рахунку/довіреної особи, зазначений у договорі банківського рахунку/довіреності або в іншому документі, визначеному внутрішніми нормативними/розпорядчими документами (процедурами) Банку.

4.5.3. Зарахування на Рахунок Клієнта грошових коштів безготівковим шляхом здійснюється на підставі електронних розрахункових документів, що надходять до Банку протягом банківського дня, у день їх отримання, якщо під час проведення контролю за реквізитами розрахункових документів не виявлено розбіжностей з реквізитами Рахунку Клієнта та невідповідностей вимогам чинного законодавства України, а також дата надходження коштів збігається з датою валютування.

4.5.4. У разі надходження на Рахунок Клієнта коштів до настання дати валютування, що зазначена у розрахунковому документі, Банк повідомляє Клієнта про їх надходження та дату валютування телефоном за Основним номером/Додатковим номером телефону не пізніше наступного Операційного дня з дня надходження коштів та зараховує їх на Рахунок Клієнта у день настання дати валютування.

4.5.5. У разі зарахування на Рахунок, власником якого є Клієнт-нерезидент, коштів у національній або іноземній валюті, до Банку повинні надаватись документи, що передбачені чинним законодавством України у тому числі ті, що підтверджують джерела походження готівкових коштів. На Рахунки, власниками яких є Клієнти-нерезиденти, зарахування коштів від фізичних осіб – резидентів у готівковій та/або безготівковій формах здійснюється з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами НБУ.

4.5.6. З Рахунку фізичної особи – резидента забороняється перерахування коштів на будь-які рахунки фізичних осіб – нерезидентів, крім рахунків нерезидентів-інвесторів та в інших випадках, встановлених нормативно-правовими актами НБУ.

4.5.7. Видача готівкових коштів у касі Банку проводиться у межах залишку коштів на рахунку, з урахуванням вимог пункту 10.2.1. та додержанням вимог чинного законодавства України.

4.5.8. Для здійснення Банком видаткових платіжних операцій за Поточними рахунками Клієнта, Клієнт подає до Банку платіжні інструкції.

Переказ коштів з Рахунку Клієнта у національній валюті за Платіжними інструкціями, прийнятим Банком протягом банківського дня, Банк здійснює у день надходження Платіжної інструкції.

Платіжна інструкція може бути надана Клієнтом до Банку в паперовому та електронному вигляді. Форма Платіжної інструкції визначається Банком самостійно відповідно до встановлених НБУ обов'язкових реквізитів платіжних інструкцій. Подання Клієнтом до Банку платіжної інструкції є згодою Клієнта на виконання Банком видаткової платіжної операції за Поточним рахунком Клієнта. Після надання Клієнтом Банку згоди на її виконання, видаткова Платіжна операція за Поточним рахунком Клієнта вважається акцептованою. Клієнт має право відкликати свою згоду на виконання Банком видаткової платіжної операції виключно до моменту списання Банком коштів з Поточного рахунку Клієнта, для чого Клієнт має надати Банку розпорядження про відкликання згоди за довільною формою у паперовому вигляді. У разі відмови Банку у прийнятті Платіжної інструкції Клієнта до виконання, інформацію щодо такої відмови Клієнт може отримати у відділенні Банку у паперовій формі.

4.5.9. Переказ коштів в іноземній валюті здійснюється не пізніше наступного робочого дня після отримання від Клієнта розрахункового документа.

4.5.10. На підтвердження прийняття до виконання розрахункового документа працівник Банку повертає Клієнту другий екземпляр розрахункового документа, з проставленим на ньому підписом та відбитком печатки (штампу).

4.5.11. Клієнт доручає, а Банк має право у порядку договірної сплати списувати з Рахунку на користь Банку суми, зазначені у розділі 7 Універсального договору, у строки, на умовах, а також у розмірах, визначених Тарифами.

4.5.12. Комісійна винагорода за операціями за Рахунком сплачується Клієнтами виключно у гривнях незалежно від того, у якій валюті відкритий Рахунок Клієнта. Для сплати комісійної винагороди за операціями за Рахунком, що відкритий в іноземній валюті, з Рахунку списуються кошти в іноземній валюті та здійснюється їх продаж на МВРУ у сумі, що потрібна для сплати комісійної винагороди.

4.5.13. Банк здійснює зупинення видаткових операцій за рахунком Клієнта в разі накладення на кошти арешту відповідно до законодавства України. Зупинення видаткових операцій здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, коли арешт накладено без установаження такої суми.

4.5.14. Банк здійснює зупинення видаткових операцій за рахунками Клієнтів на підставі рішення суду, яке винесене за зверненням контролюючого органу і надійшло до Банку безпосередньо від суду або контролюючого органу після отримання рішення суду. Банк здійснює поновлення видаткових операцій за рахунком Клієнта на підставі рішення податкового керуючого або суду.

4.6. Нарахування процентів

4.6.1. Банк нараховує та сплачує проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку, якщо це передбачено умовами відповідної Банківської послуги, у розмірах, визначених відповідно до Тарифів, з урахуванням вимог пункту 10.2.1.

4.6.2. Нарахування процентів на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку, здійснюється не рідше одного разу на місяць, сплата - щоквартально, при цьому при розрахунку процентів приймається фактична кількість днів у місяці та році (факт/факт).

4.6.3. Проценти на залишок за Рахунком нараховуються з дня надходження коштів на Рахунок до дня, що передує дню зняття грошових коштів. Базою для нарахування процентів є фактичний залишок за Рахунком.

4.6.4. Оподаткування доходів фізичних осіб здійснюється відповідно до законодавства України.

4.7. Порядок закриття Рахунку

4.7.1 Рахунок може бути закритий:

- на підставі заяви Клієнта про закриття поточного Рахунку;
- на підставі відповідного рішення суду;
- у разі смерті власника рахунку - фізичної особи після виплати коштів спадкоємцю(ям) на підставі документів, визначених законодавством України;
- за ініціативою Банку, якщо немає операцій за рахунком клієнта протягом одного року та немає залишку грошових коштів на цьому рахунку;
- з підстав, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу. Залишок коштів з поточного рахунку клієнта повертається клієнту.
- за ініціативою Банку у випадках, визначених п. 4.7.5 Універсального договору.

4.7.2 При закритті Рахунку залишок коштів на ньому може бути виданий готівкою або перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок.

4.7.3 У разі отримання Банком заяви про закриття поточного рахунку Банк здійснює завершальні операції за Рахунком (з виконання платіжних вимог на примусове списання коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів на підставі Платіжної інструкції на інший рахунок Клієнта, зазначений у заяві тощо).

4.7.4 Датою закриття Рахунку вважається наступний банківський день за днем виплати/перерахування залишку коштів з Рахунку. Якщо на дату прийняття заяви про закриття поточного рахунку на Рахунку Клієнта немає залишку коштів та/або заборгованості та зазначена заява подана протягом банківського дня, то датою закриття даного Рахунку є день отримання Банком цієї заяви. Клієнт може звернутися до відділення Банку для отримання довідки про закриття Рахунку.

4.7.5 Сторони погодилися, що Банк має право розірвати операцій та закрити Рахунок без отримання від Клієнта заяв про закриття поточного рахунку також у наступних випадках:

- у разі віднесення Клієнта до неприйнятно високого рівня ризику відповідно до внутрішніх документів Банку, що регулюють питання управління ризиками у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- у випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

у випадку, якщо Клієнт веде ризикову діяльність, зокрема, але не обмежуючись, проводить операції, проведення яких через Банк, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм чинного законодавства України та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності

Вимоги пункту 4.7.5 розповсюджуються на всі види рахунків, що відкрито Клієнту під час його обслуговування в Банку.

РОЗДІЛ 5. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ У СИСТЕМІ ОНЛАЙН БАНКІНГ

5.1. Загальні умови електронної взаємодії у Системі онлайн банкінг.

5.1.1. Умови цього розділу регламентують взаємовідносини між Клієнтом та Банком при електронній взаємодії за допомогою Автентифікаційних даних у Системі онлайн банкінг.

5.1.2. Відповідно до умов цього Універсального договору Банк надає Клієнту послуги, передбачені Універсальним договором (можливостями Системи), а Клієнт доручає Банку здійснювати операції з перерахування коштів з його Рахунків, відкритих у Банку, на інші поточні, у тому числі Вкладні рахунки, відкриті Клієнтом або іншими особами у цьому Банку та/або в інших банках, шляхом надання до Банку Електронних документів, отримувати інформаційні дані за Рахунками за допомогою Системи онлайн банкінг за плату відповідно до Тарифів Банку.

5.1.3. Будь-які операції, здійснені з використанням Автентифікаційних даних

визнаються здійсненими Клієнтом та не підлягають оскарженню, за виключенням випадків, прямо передбачених законодавством України.

5.1.4. Клієнт погоджується, що використання Автентифікаційних даних, які направляються на Номер мобільного телефону Клієнта, є належною і достатньою автентифікацією Клієнта, підтвердженням права здійснювати операції у місцях надання Банком послуг або через Дистанційні канали обслуговування.

5.1.5. Банк має право змінювати зміст послуг та встановлювати обмеження на надання послуг, доступних Клієнту на умовах електронної взаємодії у Системі онлайн банкінг, в тому числі, але не виключно, у разі відсутності у Банку технічної можливості їх надання, наявності підозри несанкціонованого доступу третіх осіб до Автентифікаційних даних Клієнта, а також у випадках, передбачених внутрішніми документами Банку з метою запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та в інших випадках, передбачених законодавством України.

5.1.6. Клієнт самостійно має забезпечити недоступність для третіх осіб Автентифікаційних даних, що використовується з метою здійснення операцій, в тому числі надісланих на Номер мобільного телефону Клієнта.

5.1.7. Клієнт самостійно і в повному обсязі несе ризик та відповідальність за всі наслідки, що спричинені отриманням доступу та/або здійсненням операцій третіми особами у разі отримання ними доступу до Автентифікаційних даних, зокрема і у випадках безпосереднього необережного чи навмисного повідомлення даних Клієнтом в будь-який спосіб, наприклад, при технічному перехопленні інформації, направленої на Номер мобільного телефону Клієнта або заволодінні мобільним телефоном/ SIM-картою (перевипуску SIM-карти), в тому числі, але не виключно, у зв'язку з невикористанням персонального номеру абонента, який відповідно до Закону України «Про телекомунікації» присвоюється зареєстрованому абоненту за його заявою і може використовуватися цим абонентом (що запобігає використанню персонального номеру абонента третіми особами).

5.1.8. Клієнт погоджується, що ознайомився з рекомендаціями Банку щодо забезпечення безпеки при роботі з Системою онлайн банкінг, скориставшись посиланням «інформаційна безпека», що розташоване на стартовій сторінці АТ «Полтава-Банк» за посиланням <https://poltavabank.com/polityka-informacziynoi-bezpeky/> .

5.1.9. Банк не несе відповідальності за відсутність доступу або некоректну роботу Дистанційних каналів обслуговування у разі використання Клієнтом для здійснення такого доступу технічних та програмних засобів, що не відповідають вимогам Банку.

5.1.10. Банк не несе відповідальності за некоректну роботу електронної пошти, мережі інтернет, мереж зв'язку що виникли з обставин, незалежних від Банку та призвели до несвоєчасного отримання або не отримання Клієнтом SMS-повідомлень/ виписок/ довідок тощо від Банку. Банк звільняється від майнової відповідальності у випадку технічних збоїв (відключення/ пошкодження електроживлення та мереж зв'язку, збій в роботі програмного забезпечення процесингового центру та/або баз даних Банку, технічний збій у платіжних системах), а також в інших випадках, що знаходяться поза межами впливу Банку, що призводять до невиконання або неналежного виконання Банком умов цього Договору. Банк не несе відповідальності за спотворення SMS-повідомлень/ виписок/ довідок тощо від Банку, або несанкціонований доступ до них третіх осіб у випадку направлення на адресу електронної пошти Клієнта, що зазначений у Заяві на приєднання до Договору або іншому документі, передбаченому Банком.

5.1.11. Сторони дійшли згоди і Клієнт беззаперечно погоджується із тим, що його право Дистанційного розпорядження Рахунками Клієнта визначено на умовах, зазначених у цьому Універсальному договорі, та застосовується до усіх без винятку Рахунків Клієнта, що відкриті або будуть відкриті у майбутньому у Банку.

5.2. Використання простого електронного підпису

5.2.1. При електронній взаємодії у Системі онлайн банкінг Клієнт може

використовувати Автентифікаційні дані в електронній формі з метою їх приєднання або створення логічного зв'язку з іншими даними в електронній формі для підписання цих даних. Такі Автентифікаційні дані в електронній формі визнаються Сторонами простим електронним підписом (надалі за текстом цієї частини Договору – «ЕП»). Клієнт, накладаючи ЕП, може підтверджувати власне волевиявлення на здійснення операцій та/або підтвердження фактів складання/ ознайомлення/ підписання електронних повідомлень/правочинів тощо (надалі за текстом цієї частини – «електронні документи») у місцях надання Банком послуг або через Дистанційні канали обслуговування.

5.2.2. Сторони погоджуються, що перелік електронних документів (в тому числі зразки Заяв на приєднання до Договору, Анкети тощо), які можуть бути підписані Клієнтом ЕП визначається Банком виходячи з можливостей засобів інформаційної системи, яка застосовується Банком задля створення, оброблення, зберігання електронних документів.

5.2.3. ЕП містить відомості про Клієнта (прізвище, ім'я та по батькові, ID документа, номер телефону Клієнта) і дату підписання електронного документа і засвідчує факт формування і підписання Клієнтом документа в електронному вигляді. ЕП генерується засобами інформаційної системи, яка застосовується Банком задля створення, оброблення, зберігання електронних документів, як алфавітно-цифрова послідовність одноразового використання, та направляється на Номер мобільного телефону Клієнта (Якщо на мобільному пристрої Клієнта встановлено додаткові сервіси (наприклад Viber, WhatsApp тощо), які дозволяють отримувати повідомлення, Клієнт, підписуючи Заяву та/або будь-який договір про надання Банківської послуги, в яких зазначає Основний номер, підтверджує свою згоду на отримання SMS-повідомлення одним із обраних Банком способом). ЕП генерується при ініціюванні Клієнтом запиту на створення електронного документа при дотриманні його конфіденційності після проведення автентифікації Клієнта, в тому числі за допомогою встановлення факту коректного введення Клієнтом Автентифікаційних даних через обраний Дистанційний канал обслуговування.

5.2.4. Електронний документ вважається підписаним ЕП Клієнта якщо згенерований ЕП збігається з введеним та/або наданим Клієнтом за умови, що час його дії не минув. Перевірка ЕП та доведення цілісності електронних даних, на які накладений ЕП здійснюється Банком з використанням його програмно-технічних та інших засобів шляхом встановлення факту дотримання умов даного пункту Договору. У разі негативного результату перевірки ЕП, Банк відмовляє Клієнту в прийомі електронного документа. Документи, підписані ЕП Клієнта, визнаються рівнозначними документам на паперовому носії, підписаними власноручним підписом Клієнта.

5.2.5. Сторони визнають, що усі Електронні документи, підтвержені ЕП, є такими, що підтвержені Клієнтом особисто. Банк зобов'язується приймати до виконання документи, підтвержені ЕП. Електронні документи, не підтвержені ЕП Клієнта, не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не виконуються.

5.2.6. Клієнт зобов'язаний зберігати в таємниці ЕП і ні за яких обставин не передавати його третім особам. У разі порушення умови, зазначеної у цьому пункті Договору, Клієнт несе відповідальність за можливі негативні наслідки.

5.2.7. Підписані ЕП Клієнта документи зберігаються Банком і направляються Клієнту на адресу його електронної пошти, яка була надана Банку у Заяві на приєднання до Договору, або в інший спосіб, встановлений Банком, а також можуть бути надані Клієнту на паперовому носії в будь-який час за запитом Клієнта.

5.2.8. Електронні документи, сформовані та підписані під час електронної взаємодії у Системі онлайн банкінг визнаються дійсними для Сторін з моменту накладення Клієнтом ЕП в порядку та на умовах, визначених цією частиною Договору.

5.2.9. Накладений Клієнтом під час електронної взаємодії ЕП:

(1) підтверджує волевиявлення Клієнта на ініціювання операцій за Картковим рахунком, укладення правочинів, факт ознайомлення та погодження Клієнтом зі сформованими Банком електронними документами,

(2) засвідчує що Клієнт ознайомився з усім текстом електронного документа, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту електронного документа і свідомо наклав свій ЕП у контексті, передбаченому електронним документом (підписав, погодив, засвідчив тощо).

5.2.10. Сторони дійшли до згоди, що ЕП, який використовується Клієнтом при електронній взаємодії, має юридичну силу при дотриманні наступних умов:

- ЕП, що накладається Клієнтом на електронний документ, направлений на Номер мобільного телефону Клієнта;

- за результатами перевірки відповідно до затвердженого в Банку порядку створення електронного документу, підписаного ЕП Клієнта, відсутні будь-які зміни у електронному документі та у ЕП, який логічно пов'язаний з ним;

- під час підписання електронного документа Клієнт контролює власний ЕП та електронний документ, на який накладається ЕП; Клієнт має можливість ознайомитись зі змістом електронного документа до накладення ЕП.

5.2.11. Укладаючи цей Договір Клієнт розуміє, що електронні документи, створені та підписані відповідно до умов цього Договору не можуть бути заперечені, відмінені, розірвані, визнані недійсним, відкликани тощо лише на тій підставі, що вони підписані/вчинені в електронній формі.

5.2.12. Сторони визнають, що процес генерації ЕП засобами інформаційної системи, яка застосовується Банком задля створення, оброблення, зберігання електронних документів, виключає можливість підробки ЕП Клієнта та здійснення операцій та/або підтвердження фактів складання/ ознайомлення/ підписання електронних повідомлень/ правочинів від імені Клієнта неможливе в будь-який спосіб крім передачі ЕП (відомостей щодо ЕП, в тому числі носія ЕП) Клієнтом третім особам (в тому числі з необережності тощо).

5.2.13. Сторони погоджуються, що Автентифікаційні дані, що використовуються з метою накладення Клієнтом ЕП при складанні/ ознайомленні/ підписанні електронних документів дозволяють достовірно встановити, що ЕП належить Клієнту та є достовірним.

5.3. Умови надання доступу до Системи онлайн-банкінг

5.3.1. Надання доступу Клієнту до Системи Онлайн-банкінг (підключення) здійснюється за умови прийняття Клієнтом Публічного договору «Про укладання договору на відкриття карткового рахунку, кредитного ліміту та обслуговування платіжної картки» шляхом підписання Клієнтом Договору про відкриття карткового рахунку, будь-якого іншого документа за встановленою Банком формою, на підставі якого здійснюється приєднання Клієнта до Публічного договору «Про укладання договору на відкриття карткового рахунку, кредитного ліміту та обслуговування платіжної картки», успішної ідентифікації та верифікації Клієнта.

5.3.2. Банк, за умови наявності технічної можливості, може надавати послугу по користуванню Системою онлайн банкінг для ініціювання операцій Клієнтом на підставі дистанційних розпоряджень Клієнта з використанням електронних розрахункових документів, підтвердження фактів складання/ ознайомлення/ підписання електронних повідомлень/ правочинів та здійснення операцій. При цьому, користування послугами Системи онлайн банкінг не скасовує можливості використання паперових документів, що надаються у встановленому законодавством України порядку та на умовах цього Договору. Клієнт зобов'язаний сплатити винагороду за здійснення банківських операцій в Системі онлайн банкінг в порядку та на умовах, передбачених Тарифами.

5.3.3. Для здійснення операцій у Системі Онлайн банкінг Клієнт, використовуючи власне технічне обладнання (персональний комп'ютер, підключений до мережі Інтернет, та/або мобільний пристрій, на який завантажено мобільний додаток Полтава-Банк онлайн), заходить через мережу Інтернет, а саме через сторінку Системи онлайн банкінг в мережі інтернет <https://online.poltavabank.com/login> або завантаживши мобільний додаток відповідно до операційної системи обраного портативного пристрою за посиланням, опублікованим на Сайті Банку. Після проходження успішної Авторизації Клієнт може здійснювати усі операції

у Системі, що визначені Додатку 1 до цього Універсального договору, у тому числі за допомогою мобільного додатка Полтава-Банк онлайн, завантаженого Клієнтом на власний мобільний пристрій.

5.3.4. Доступ до мережі Інтернет, а також до інших технічних засобів та програмного забезпечення, що є необхідними для здійснення доступу на сторінку Системи онлайн банкінг, не є предметом цього Договору, і забезпечується Клієнтом самостійно і за його власний кошт.

5.3.5. Клієнт за допомогою Системи онлайн банкінг ініціює, а Банк виконує банківські операції відповідно до умов визначених даним Договором. Клієнт погоджується, що ініціювання ним будь-якої операції через Систему онлайн банкінг є достатнім підтвердженням того, що Клієнт ознайомився з чинними на відповідний момент Умовами, вони йому зрозумілі, він погоджується з ними (приймає їх) та підтверджує свою згоду з ними та свою готовність і бажання використовувати Систему онлайн банкінг.

5.3.6. Використання Клієнтом Системи Онлайн банкінг в жодному разі не позбавляє його можливості здійснити відповідну банківську операцію будь-яким іншим чином, передбаченим законодавством та Договором. Клієнт, у разі використання Системи Онлайн - банкінг, заздалегідь погоджується з тими ризиками, які притаманні роботі в мережі Інтернет.

5.3.7. За умовами цього Універсального договору Банк надає Клієнту доступ до Системи та забезпечує її подальше обслуговування та функціонування. Вхід до Системи онлайн банкінг Клієнтом може здійснюватися:

- шляхом відвідування спеціального інтернет-ресурсу Банку, що забезпечує доступ до Системи онлайн банкінг та знаходиться на офіційному сайті АТ «Полтава-банк» за посиланням <https://online.poltavabank.com/login>,

- шляхом завантаження Клієнтом спеціального мобільного додатка «Полтава-банк онлайн» - на власний мобільний пристрій.

5.3.8. Обов'язковою умовою для надання послуги відповідно до Універсального договору є наявність у Клієнта карткового рахунку, відкритого у національній валюті, та діючого номера українського оператора мобільного зв'язку (+380XXXXXXX).

5.3.9. Для здійснення доступу до Системи Онлайн банкінг Банк використовує Номер мобільного телефону Клієнта, зазначений в Заяві на приєднання до Договору або повідомлений в іншому встановленому Договором порядку, та за допомогою SMS-повідомлення направляє Пароль 2, а Клієнт використовує такі параметри автентифікації з урахуванням наступного:

5.3.9.1. Логін (номер мобільного телефону зазначений в Заяві на приєднання до Договору або повідомлений в іншому встановленому Договором порядку, Клієнта, який користується послугою Системи онлайн банкінг) - є умовним позначенням Клієнта, що використовується для входу в Систему онлайн банкінг. Логін не може бути змінений Клієнтом.

5.3.9.2. При первинній авторизації в Системі онлайн банкінг Банком направляється Пароль 2 – секретна інформація, що первісно надана Банком у тексті SMS-повідомлення та яка відома виключно Клієнту, і що разом з Логіном використовується для автентифікації Клієнта при здійсненні ним реєстрації до Системи онлайн банкінг.

5.3.9.3. Для автентифікації Клієнта при здійсненні ним наступного доступу після реєстрації до Системи онлайн банкінг Клієнтом застосовується Пароль 1.

Пароль 1 створюється клієнтом самостійно та повинен відповідати наступним вимогам:

- мінімальна кількість символів 8;
- повинен містити цифри та букви (латиниця);
- повинен містити як мінімум одну Велику букву;
- не допускається пробіл, та інші символи (, . ; % / @ № та ін.).

Пароль 1 може бути змінений Клієнтом з використанням Системи онлайн банкінг. Авторизація Клієнта здійснюється при кожному вході у Систему.

5.3.9.4. Банк надає Клієнту доступ до Системи Онлайн банкінг виключно у разі здійснення успішної автентифікації Клієнта. Автентифікація Клієнта вважається успішною виключно у разі введення Клієнтом правильних Логіну та Пароля 1.

5.3.10. Для ініціювання банківських операцій в Системі Онлайн банкінг Клієнт може використовувати ЕП -Пароль 2 або здійснити дію на підтвердження бажання Клієнта, щоб його дія набула аналога підпису, наприклад, шляхом натискання «Підтверджую»/ «Далі», і такий спосіб волевиявлення Клієнта Сторони дійшли згоди вважати аналогом власноручного підпису для цілей, визначених цим пунктом Договору та Правил. При цьому: а) відповідно до ст. 207 Цивільного кодексу України Сторони дійшли згоди щодо можливого (допустимого, правомірного) використання Пароля 2/ аналога власноручного підпису: (1) при укладанні в подальшому між Сторонами угод за допомогою Системи Онлайн банкінг та/або (2) при ініціюванні, підтвердженні, тощо за допомогою Системи Онлайн банкінг Клієнтом можливої банківської операції за рахунком Клієнта, відкритому в Банку;

б) сторони дійшли згоди, що всі операції, угоди, документи/ініціативи, підписані/засвідчені в електронному вигляді Паролем 2/ аналогом власноручного підпису вважаються підписаними Клієнтом з використанням ЕП/ аналога власноручного підпису. Пароль 2/ аналог власноручного підпису не може бути визнаним недійсним через його електронну форму, або через те, що не має статусу кваліфікованого електронного підпису;

в) всі банківські операції, угоди, інші документи/ініціативи, здійснені в електронному вигляді, є електронними документами і вважаються такими, що укладені із додержанням письмової форми, і не можуть бути оскаржені через їх електронну форму;

г) ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання Пароля 2/ аналога власноручного підпису несе виключно Клієнт;

г) будь-яку особу, яка використала Пароль 2/ аналога власноручного підпису, Банк безумовно вважає Клієнтом і не несе відповідальності, якщо це не відповідає дійсності. Будь-яка банківська операція, угода тощо не може бути відмінена, розірвана, визнана недійсною, відкликана тощо, якщо вона була здійснена з використанням Пароля 2/ аналога власноручного підпису;

д) строк дії Пароля 2, наданого SMS-повідомленням, визначається за обліком часу Системи Онлайн банкінг. Сторони дійшли згоди, що облік часу Системи Онлайн банкінг може не збігатися з обліком часу за часовим поясом «Київ (GMT + 2 години)» не більш, ніж на 10 секунд в будь-який момент. Банк не несе відповідальності за розбіжності в обліку часу Клієнтом та обліку часу за часовим поясом «Київ (GMT + 2 години)» або за будь-які можливі перепони, які не дозволяють Клієнту своєчасно використати Пароль 2, наданий SMS-повідомленням.

5.3.11. Будь-який новий Пароль 1 та/або Пароль 2, наданий Клієнту Банком або змінений Клієнтом відповідно до умов Договору, визнаються відповідно, як Пароль 1 та Пароль 2. Попередні Паролі 1 та/або Паролі 2 визнаються недійсними (неправильними).

5.3.12. Клієнт самостійно має забезпечити недоступність для третіх осіб використання Логіна, Пароля 1 та Пароля 2/ аналога власноручного підпису. Клієнт самостійно і в повному обсязі несе відповідальність за всі наслідки, спричинені здійсненням доступу та/або ініціюванням банківських операцій третіми особами, у разі отримання ними інформації про Логін, Пароль 1 та/або Пароль 2/ аналога власноручного підпису в будь-який спосіб, зокрема але невиключно через безпосереднє з необережності чи з відома повідомлення Клієнтом зазначеної в цьому пункті конфіденційної інформації третім особам, підбору третіми особами Логіну, Паролю 1 та/або Паролю 2 тощо.

5.3.13. Клієнт несе ризик та негативні наслідки втрати, незаконного заволодіння мобільним телефоном (відповідної SIM-карти), Номер якого визначений в Заяві на приєднання до Договору або повідомлений в іншому встановленому Договором порядку, а також ризик технічного перехоплення інформації направленої на Номер мобільного телефону Клієнта, в тому числі, але не виключно, у зв'язку з невикористанням персонального номеру абонента, який відповідно до Закону України «Про телекомунікації»

присвоюється зареєстрованому абоненту за його заявою і може використовуватися цим абонентом (що запобігає використанню персонального номеру абонента третіми особами).

5.3.14. При зміні Номеру мобільного телефону Клієнт зобов'язаний надати до Банку відповідну письмову заяву про зміну Номеру мобільного телефону Клієнта.

5.4. Порядок здійснення банківських операцій в Системі онлайн банкінг:

5.4.1. Перелік послуг, що можуть надаватись Клієнтам у межах Системи онлайн банкінг при відвідуванні спеціального інтернет-ресурсу Банку та у мобільному додатку Полтава-банк онлайн, може відрізнятись.

5.4.2. При здійсненні Клієнтом операцій у Системі кожна фінансова операція повинна бути підтверджена Одноразовим цифровим паролем.

5.4.3. Розрахункові операції через Систему здійснюються Банком у межах залишку грошових коштів на Рахунку Клієнта з урахуванням вимог пункту 10.2.1 та відповідно до вимог чинного законодавства України.

5.4.4. Ліміти на здійснення операцій, що надаються у межах Системи, містяться на сайті <https://poltavabank.com/onlajn-banking-dlya-fizychnyh-osib/>.

5.4.5. Прийняття Платіжних інструкцій Клієнта на здійснення операції здійснюється Банком протягом поточного Операційного часу Системи онлайн банкінг.

5.4.6. Банк виконує доручення Клієнта, що міститься у Електронному розрахунковому документі, що надійшов до Банку/ прийнятий Банком протягом операційного часу Банку, у день його надходження до Банку. У разі надходження розрахункового документа Клієнта до Банку після закінчення операційного часу, Банк виконує доручення Клієнта, що міститься у цьому розрахунковому документі, не пізніше наступного робочого дня.

5.4.7. З метою перерахування коштів за допомогою Системи онлайн банк Клієнт оформлює та направляє до Банку Електронний документ, що містить наступні обов'язкові реквізити:

- Дата і номер;
- Назва, ідентифікаційний код (номер) платника та номер його рахунку;
- Назва та код банку платника;
- Назва, ідентифікаційний код (номер) одержувача та номер його рахунку;
- Назва та код банку одержувача;
- Сума цифрами;
- Призначення платежу;

Вимоги цього пункту не поширюються на випадки укладання між Клієнтом та Банком Договорів банківських вкладів (депозитів) за допомогою Системи онлайн банкінг, відповідно до яких Електронний документ про розміщення коштів на вкладному (депозитному) рахунку повинен містити реквізити, зазначені у Додатку до Універсального договору (Заява на приєднання до Договору).

5.4.8. У разі невірної зазначення реквізитів або відсутності необхідної інформації для зарахування коштів у Електронному розрахунковому документі банк отримувача може повернути переказ протягом 4 (чотирьох) робочих днів (в які враховується і день надходження до банку отримувача Електронного розрахункового документа), таким чином, Клієнт самостійно повинен перевіряти протягом зазначеного періоду, чи не було з боку Банку повернень платежу або повідомлень від Банку про уточнення реквізитів.

5.4.9. Ініціювання Клієнтом будь-якої передбаченої Умовами банківської операції вважається здійсненим за настання всіх зазначених нижче умов:

- 1) Здійснення успішного доступу Клієнта до Системи онлайн банкінг;
- 2) Визначення Клієнтом всіх необхідних параметрів відповідної банківської операції;
- 3) Здійснення Банком успішної автентифікації Клієнта у разі введення Клієнтом правильного значення Пароля 2, крім операцій, за якими введення Пароля 2 не вимагається.

5.4.10. Банк має право не виконати ініційовану Клієнтом операцію за настання будь-якої із зазначених нижче умов:

- 1) Недостатності на Картковому (их) рахунку (ах) Клієнта коштів для здійснення

відповідної операції;

2) Нездійснення Клієнтом оплати доступу до Системи Онлайн банкінг, якщо така оплата передбачена Тарифами та/або безпосередньо цим Договором;

3) За настання інших умов, передбачених цим Договором;

4) Наявність проблем технічного характеру;

5) Учасником відповідної операції є особа, що включена до переліку осіб, пов'язаних із здійснення терористичної діяльності;

6) Призначення платежу не дає змогу чітко визначити мету здійснення фінансової операції та її економічний сенс.

5.4.11. Безпосередньо порядок обслуговування Клієнта в Системі онлайн банкінг, в тому числі ініціювання будь-якої банківської операції визначається Правилами, що містяться в Розділі 5 -Умови надання послуг у Системі онлайн банкінг.

5.4.12. У разі наявності у клієнта діючого договору про споживчий кредит, клієнт може здійснювати погашення заборгованості (в тому числі дострокове) за допомогою функції «погасити кредит». У разі погашення кредиту за допомогою додатку «Полтава-банк онлайн» він вважається повернутим в момент зарахування грошової суми в повному обсязі кредитної заборгованості на зазначений в додатку рахунок для платежу (регулярного/дострокового). Погашення (в тому числі дострокове) заборгованості (тіла) по кредиту позичальником за допомогою додатку Полтава-банк онлайн» не звільняє позичальника від сплати відсотків за користування кредитом в період з моменту нарахування відсотків по останній робочий (банківський) день місяця.

5.5. Винагорода Банку та порядок розрахунків при обслуговуванні в Системі онлайн банкінг/ Порядок розрахунків:

5.5.1. За надані Банком послуги з обслуговування у Системі онлайн банкінг Клієнт сплачує Банку плату за обслуговування у розмірах згідно з чинними на момент надання таких послуг Тарифами Банку. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з Рахунків Клієнта плати за обслуговування у Системі відповідно до Тарифів Банку.

5.5.2. Клієнт ініціюванням будь-якої банківської операції за допомогою Системи онлайн банкінг підтверджує, що ознайомлений з чинними на момент такого ініціювання Тарифами щодо цієї операції, і погоджується на здійснення банківської операції відповідно до цих Тарифів.

5.6. Особливості розміщення Вкладів (деPOSITIV) з використанням Системи онлайн банкінг.

5.6.1. Клієнт може здійснювати розміщення Вкладів (деPOSITIV) з використанням Системи онлайн банкінг з урахуванням її можливостей. До відносин Банку і Клієнта, не врегульованих цим підрозділом, застосовуються положення Універсального договору, що регламентують розміщення Вкладів (деPOSITIV), зокрема положення Розділу 3 цього Договору.

5.6.2. З Умовами вкладів фізичних осіб Клієнт може ознайомитись у Системі онлайн банкінг або на Офіційному сайті Банку за посиланням <https://poltavabank.com/depozyty-fizychnyh-osib/> . Для отримання більш детальної інформації Клієнт може звернутися до будь-якого найближчого відділення Банку.

5.6.3. З метою розміщення Вкладу (деPOSITIV) Клієнт за допомогою Системи онлайн банкінг оформлює та направляє до Банку в електронній формі Заяву на приєднання до Договору (Договір банківського вкладу), при формуванні якої зазначаються конкретні параметри обраного Клієнтом виду Вкладу (деPOSITIV), у тому числі валюта, сума, строк, вид Вкладу (деPOSITIV). Сторони визнають, що усі Заяви на приєднання до Договору, підписані Електронним підписом Клієнта, є такими, що підтверджені Клієнтом особисто.

5.6.4. Підписана Електронним підписом Клієнта Заява на приєднання до Договору у разі прийняття позитивного рішення щодо надання Банківської послуги підписується (погоджується) Банком з використанням електронного підпису уповноваженої особи Банку.

5.6.5. Сторони, керуючись статтею 207 Цивільного кодексу України, домовились і

погоджуються з тим, що підписані відповідно до п. 2.5.3 Заяви на приєднання до Договору та вчинення правочинів, що пов'язані із розміщенням Вкладів (депозитів) Клієнтів у Системі онлайн банкінг, з використанням Електронних підписів вважаються підписаними відповідно Клієнтом та уповноваженою особою Банку, таке погодження є вільним волевиявленням Сторін, відповідає їх внутрішній волі та жодним чином не порушує їх законних прав та інтересів.

5.6.6. Сторони домовились і погоджуються з тим, що Універсальний договір та Заява на приєднання до Договору складають єдиний документ – Договір банківського вкладу в розумінні ст. 1058 Цивільного Кодексу України.

5.6.7. Договір банківського вкладу (депозиту) (Заява на приєднання до Договору), підписаний з використанням Електронних підписів, у порядку, передбаченому у зазначених вище пунктах, вважається таким, що укладений з додержанням письмової форми, і не може бути визнаним недійсним через його електронну форму та/або відсутність власноручного підпису Клієнта.

5.6.8. Клієнт підписанням Договору банківського вкладу (депозиту) (Заява на приєднання до Договору) з використанням ЕП підтверджує те, що він усвідомлює ризики, пов'язані із використанням ЕП (зокрема, але не виключно: ризики електронного шахрайства третіх осіб, ризики отримання одноразового цифрового пароля третіми особами тощо), а також приймає на себе всі такі ризики, на які він може наражатися у зв'язку із використанням ним ЕП.

5.6.9. З моменту надання Заяви на приєднання до Договору на вимогу у порядку, передбаченому вище, Клієнт доручає Банку списати грошові кошти у сумі Вкладу, що розміщується, з рахунку/рахунків, що (буде/будуть) відкритий/відкриті Клієнту у Банку, та зарахувати їх на Вкладний (депозитний) рахунок Клієнта.

5.6.10. Договір банківського вкладу (депозиту) набирає чинності з моменту його підписання Сторонами з використанням Електронних підписів та зарахування суми Вкладу, зазначеної у Заяві на приєднання до Договору, на Вкладний (депозитний) рахунок (дата залучення Вкладу (депозиту)).

5.6.11. Надсиланням у Системі онлайн банкінг Заяви на приєднання до Договору Клієнт підтверджує, що усі умови Вкладу (депозиту) йому відомі і зрозумілі, підтверджує свою згоду на оформлення Вкладу (депозиту) на визначених умовах.

5.6.12. Нарахування процентів, повернення Вкладу, подовження строку залучення Вкладу та інші дії, що стосуються (розміщення) Вкладів та не були описані у цьому розділі, здійснюється у порядку, зазначеному у розділі 3 Універсального договору.

5.6.13. Клієнт за власним бажанням може роздрукувати оформлений Договір банківського вкладу (депозиту), скориставшись можливостями Системи онлайн банкінг (за наявності технічної можливості) та/або може звернутися до відділення Банку для отримання оформленого оригіналу клієнтського примірника Договору банківського вкладу у друкованому вигляді.

5.7. Особливості купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти з використанням Системи Онлайн банкінг

5.7.1. Операції з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти здійснюються без обмеження за сумою, якщо інше не встановлено законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, а також внутрішніми документами Банку, без наявності у Клієнта підстав/зобов'язань у іноземній валюті. Банк може самостійно, без додаткового або попереднього повідомлення Клієнта, встановлювати та змінювати обмеження щодо суми операції з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти без обмеження в кількості таких разів.

5.7.2. Операції з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти здійснюються за курсами купівлі та продажу, що зазначені в мобільному додатку на час проведення операції. Курси встановлюються Банком щоденно, враховуючи низку чинників, до яких можуть належати (в тому числі, але не виключно): поточний стан валютного ринку, обсяги операцій,

виконаних Банком та потреби Банку. Курси можуть бути змінені протягом дня.

Курси валют розміщуються на сайті: poltavabank.com.

5.7.3. З метою ініціювання операції купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти Клієнт має здійснити наступні дії в Системі:

- обрати меню «Обмін валют»;
- вказати суму купівлі/продажу та вид іноземної валюти;
- обрати із переліку (випадний список) рахунок, з якого буде здійснюватися

Договірне списання коштів (далі – Рахунок списання);

якщо Клієнт обирає Рахунок списання в гривні, то це є підставою для списання Банком коштів з цього Рахунку в гривні, купівлі за гривні іноземної валюти за визначеним Банком курсом з послідувачим їй зарахуванням на обраний Клієнтом рахунок в іноземній валюті;

якщо Клієнт обирає Рахунок списання в іноземній валюті (Долари США, Євро), це є підставою для списання Банком коштів з цього рахунку в іноземній валюті, продажу іноземної валюти за визначеним Банком курсом з послідувачим зарахуванням отриманої від продажу гривні на обраний Клієнтом рахунок в гривні;

– обрати номер рахунку (випадний список), на який необхідно здійснити зарахування коштів за операцією (далі – Рахунок зарахування);

– після того, як на екрані з'явиться інформація про суму списання коштів та суму зарахування коштів в залежності від типу обраної операції (купівлі чи продажу), натиснути на кнопку «Переказати»;

– підтвердити операцію шляхом накладення Електронного підпису Клієнта, для чого після отримання Одноразового паролю, що надійде у SMS-повідомленні або ПУШ-повідомленні, ввести його у відповідне поле Системи та натиснути на кнопку «Продовжити» (якщо це вимагається Системою).

Клієнт має право відмовитися від здійснення операції купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти до моменту її підтвердження накладенням Електронного підпису Клієнта.

5.7.4. Дії, виконані Клієнтом згідно п.5.7.3 з метою здійснення операції з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти за допомогою Системи онлайн банкінг розцінюються Клієнтом та Банком як Заява про купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти (Дистанційне розпорядження). При формуванні Дистанційного розпорядження Клієнт зазначає наступні параметри операції: сума, валюта, номери власних рахунків. Клієнт підтверджує свою згоду здійснити операцію з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти за курсом Банку шляхом підписання Дистанційного розпорядження Електронним підписом. Сторони визнають, що Електронний документ, завірений Електронним підписом Клієнта, є таким, що підтверджений Клієнтом особисто. Клієнт може здійснити відкликання Дистанційного розпорядження на купівлю/продаж безготівкової іноземної валюти (відмовитись від здійснення операції) до моменту підписання його Електронним підписом.

З моменту надання Дистанційного розпорядження у порядку, передбаченому вище, Клієнт доручає Банку списати кошти з власних Рахунків для купівлі/продажу іноземної валюти з подальшим зарахуванням коштів на власні Рахунки Клієнта.

Валюта Рахунку списання не може співпадати із валютою Рахунку зарахування.

5.7.5. Банк може відмовити Клієнту у виконанні Дистанційного розпорядження з купівлі/продажу безготівкової іноземної в наступних випадках (перелік не є вичерпним):

- якщо у Клієнта відсутній рахунок в іноземній/національній валюті в Банку;
- рахунок списання/зарахування є неактивним, заблокованим або закритим;
- якщо для виконання операції недостатньо коштів на Рахунку Клієнта (з урахуванням суми комісії, в разі її встановлення Банком);
- якщо за Рахунками Клієнта перевищено ліміт на операції купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти у розмірі, визначеному нормативно-правовими актами НБУ, законодавством України або Банком;
- якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з

Рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі або продажу іноземної валюти;

- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

Про невиконання Електронного документа Банк повідомляє Клієнта в момент здійснення операції із зазначенням причини такого невиконання шляхом виведення електронного повідомлення у Системі.

5.7.6. Інформація про суму купленої або проданої іноземної валюти зазначається у Виписці про рух коштів, що надається Клієнту. Сторони домовились, що у випадку, якщо Дистанційне розпорядження від Клієнта було отримано Банком не в Операційний день, операція з купівлі/продажу іноземної валюти буде відображена у Виписці у перший Операційний день Банку після отримання зазначеного Дистанційного розпорядження.

5.8. Клієнт має право в Системі онлайн банкінг:

5.8.1. Здійснювати доступ до Системи онлайн банкінг в будь-який час за власним бажанням 24 години 7 днів на тиждень.

5.8.2. Ініціювати за допомогою Системи онлайн банкінг банківські операції на визначених умовах Універсального договору.

5.8.3. Вимагати від Банку надання в приміщенні Банку або в інший спосіб за домовленістю Сторін документального підтвердження здійснення Клієнтом банківської операції в Системі онлайн банкінг не пізніше 5 (п'яти) років після проведення операції.

5.9. Банк має право в Системі онлайн банкінг:

5.9.1. В будь-який час за власною ініціативою та на власний розсуд змінити умови доступу та/або користування Системою онлайн банкінг з повідомленням про такі зміни Клієнта у порядку, передбаченому даним Договором.

5.9.2. Вимагати від Клієнта додаткові документи та відомості, що дають змогу визначити мету та економічний сенс фінансових операцій.

5.9.3. Зупинити проведення фінансових операцій за рахунками Клієнта у разі ненадання на запит Банку уточнення інформації згідно вимог законодавства України.

5.9.4. Заблокувати доступ Клієнта до Системи онлайн банкінг у разі настання будь-якої з наступних умов:

- здійснення 3 (трьох) поспіль невдалих спроб вводу Пароля 1;
- здійснення 3 (трьох) поспіль невдалих спроб вводу Пароля 2;
- на підставі заяви/звернення Клієнта;
- не надання інформації, передбаченої цим Договором.

5.9.5. Блокувати доступ до Системи онлайн банкінг у разі використання Клієнтом для здійснення доступу технічних та програмних засобів, що не відповідають вимогам Банку, або вчинення Клієнтом інших дій, що не відповідають вимогам Правил, а також з метою здійснення профілактичних та ремонтних робіт. Крім того Банк має право блокувати доступ до Системи Онлайн банкінг при наявності обставин, які свідчать про несанкціоноване/неправомірне використання Системи Онлайн банкінг або виникнення у Банку підозри щодо ймовірної загрози незаконного використання Системи онлайн банкінг.

5.9.6. Клієнт зобов'язаний не здійснювати в Системі онлайн банкінг дії, що можуть призвести до неможливості постійного або тимчасового використання Системи онлайн банкінг іншими клієнтами Банку. У разі порушення Клієнтом цього зобов'язання, компенсувати Банку, іншим клієнтам, спричинені відповідними діями Клієнта збитки в повному розмірі.

5.9.7. Банк зобов'язаний забезпечувати конфіденційність інформації про Клієнта та його операціях, здійснених та/або ініційованих в Системі онлайн банкінг.

5.9.8. Банк не несе відповідальність за відсутність доступу до Системи онлайн банкінг або некоректну роботу Системи онлайн банкінг у разі використання Клієнтом для здійснення такого доступу технічних та програмних засобів, що не відповідають вимогам Банку, або вчинення Клієнтом інших дій, що не відповідають вимогам Правил, а також у випадку отримання третіми особами інформації про Логін, Пароль 1, Пароль 2 в будь-який спосіб, зокрема, через безпосереднє необережне чи навмисне повідомлення Клієнтом або

підбором Логіна, Пароля 1, Пароля 2 третіми особами тощо.

5.9.9. Клієнт усвідомлює відповідний ризик самостійно і в повному обсязі несе відповідальність за всі наслідки, спричинені визначеними в п. 5.9.8. Розділу 5 цього Договору подіями.

РОЗДІЛ 6. ІНФОРМАЦІЯ ПРО СИСТЕМУ ГАРАНТУВАННЯ

6.1. Банк до укладення даного Договору ознайомив Вкладника з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

6.2. Якщо станом на 01 січня наступного року після укладення Договору, цей Договір є діючим, Довідка надається не рідше ніж один раз на рік у паперовому вигляді. При цьому під терміном «рік» мається на увазі календарний рік.

РОЗДІЛ 7. ДЕБЕТОВИЙ ПЕРЕКАЗ (ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ)

7.1. Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати Дебетовий переказ (договірне списання) з урахуванням вимог чинного законодавства України:

- коштів з Рахунків Клієнта на користь третіх осіб за операціями, що не пов'язані зі здійсненням підприємницької діяльності, а також на інші рахунки Клієнта, що оформлюється Електронним документом;

- коштів з Рахунків Клієнта для сплати будь-якої винагороди Банку (комісій, процентів, штрафів, пені та інших плат), передбачених Тарифами Банку, при настанні термінів сплати, а також суму Несанкціонованого овердрафту та проценти за його користування – незалежно від причин його виникнення;

- комісій та інших видів плати на користь інших отримувачів, які надають послуги або які приймають участь у наданні послуг (здійсненні операцій) Клієнту, що передбачені відповідними договорами, укладеними з Клієнтом;

- коштів з Рахунків Клієнта, що мають бути сплачені Клієнтом за будь-якою заборгованістю (в тому числі простроченою) перед Банком, що виникла в результаті порушення Клієнтом своїх зобов'язань за будь-яким договором, укладеним між Клієнтом та Банком, з дня виникнення такої заборгованості;;

- коштів з Рахунків Клієнта, у межах сум, що підлягають сплаті Банку за цим Універсальним договором при настанні термінів платежів;

- коштів з Рахунків Клієнта з метою виконання податкових зобов'язань Клієнта (в тому числі при проведенні операцій купівлі/продажу/конвертації валют);

- коштів з Рахунків Клієнта, що підлягають списанню та перерахуванню на інші Рахунки Клієнта у Банку на підставі укладених договорів тощо, за умови наявності відповідних сум на Рахунку;

- коштів з Рахунків Клієнта з метою реалізації Банком прав за відповідним кредитним договором, договором застави, іпотечним договором, договором поруки;

- коштів, помилково виданих через банкомати та касу Банку та/або помилково зарахованих на Рахунок, у тому числі з вини одного з суб'єктів переказу;

- коштів з Рахунку Клієнта, у разі стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на кошти, що розміщені на банківському рахунку. Договірне списання здійснюється за платіжною вимогою Обтяжувача за умови повідомлення Банку про таке обтяження.

7.2. Банк здійснює договірне списання коштів з Рахунку у сумі та у строки відповідно до розпорядження Клієнта встановленої Банком форми або на підставі укладених договорів у разі поповнення Вкладу та без додаткового повідомлення або додаткового розпорядження від Клієнта та без надання Клієнтом будь-яких документів до Банку, на підставі оформленої Банком Платіжної інструкції, із посиланням у реквізиті «Призначення платежу» на відповідний договір (№, назва та дата договору), на підставі якого здійснюється списання.

Договірне списання здійснюється за умови відповідності валюти Рахунку з валютою заборгованості, комісії Банку тощо.

7.3. Клієнт доручає Банку здійснювати періодичне договірне списання коштів по мірі надходження грошових коштів на Рахунок (відповідно до розпорядження Клієнта встановленої Банком форми, акцептованого Банком, або на підставі окремих укладених між Банком та Клієнтом договорів), а також здійснювати договірне списання по мірі надходження грошових коштів на рахунки, для погашення заборгованості перед Банком за будь-яким кредитним договором або іншої заборгованості перед Банком за договорами, укладеними між Клієнтом та Банком, та/або якщо Клієнт виступає Поручителем/заставадавцем за будь-яким кредитним договором, укладеним між третьою особою (далі – Боржник) та Банком або іншої заборгованості перед Банком за договорами, укладеними між Клієнтом та Банком, у тому числі комісій, штрафів та пені наступним чином: у разі наявності на Рахунку коштів у валюті заборгованості.

У випадку, якщо валюта коштів, що знаходяться на поточному (-их) рахунку (-ах) Клієнта, відрізняється від валюти заборгованості Клієнта/Боржника, Сторони дійшли згоди, що Клієнт доручає Банку від його імені та за його рахунок здійснити конвертацію (обмін, купівлю, продаж) валюти, що знаходиться на поточному (-их) рахунку (-ах) Клієнта/, у валюту зобов'язання за кредитними або будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом/Боржником, на міжбанківському валютному ринку України або міжнародних валютних ринках (далі – МВРУ або МВР) та зарахувати конвертовану у валюту зобов'язання суму на відповідний рахунок. При цьому сума кожної конвертації (купівлі, продажу, обміну) валюти визначається Банком самостійно, у розмірі заборгованості Клієнта/Боржника перед Банком, перерахованої за ринковим курсом на день здійснення конвертації (купівлі, продажу, обміну), але не більше залишку коштів на поточному рахунку (-ах) Клієнта. Дата проведення конвертації (купівлі, продажу, обміну) – у будь-який день, починаючи з наступного дня після виникнення заборгованості Клієнта/Боржника перед Банком за договорами, що укладені між Клієнтом/Боржником та Банком, на розсуд Банку. Валюта, що підлягає конвертації (купівлі, продажу, обміну), – валюта, що знаходиться на вищезазначеному (-их) поточному (-их) рахунку (-ах) Клієнта. Валюта, в яку повинна бути конвертована (продана, куплена, обмінена) валюта, що знаходиться на вищезазначеному(-них) поточному (-их) рахунку(-ах), – валюта заборгованості Клієнта/Боржника перед Банком за будь-яким договором, що укладений між Банком та Клієнтом/Боржником. У випадку, коли коштів, що знаходяться на вищезазначеному (-их) поточному (-их) рахунку(-ах) Клієнта, недостатньо для погашення заборгованості Клієнта/Боржника перед Банком, Банк має право здійснювати конвертацію (купівлю, продаж, обмін) валюти у будь-який інший день (дні) на умовах, зазначених у цьому пункті, до повного погашення заборгованості Клієнта/Боржника перед Банком за Кредитним договором.

Клієнт також доручає Банку утримати та перерахувати на рахунок відповідних Отримувачів у порядку договірної списання за рахунок його коштів, що знаходяться на вищезазначеному (-их) поточному (-их) рахунку (-ах) суму усіх інших необхідних витрат Банку (комісій тощо) у розмірі згідно з Тарифами Банку.

7.4. Якщо після настання строків виконання будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком за цим Універсальним договором, іншими договорами, укладеними та/або такими, що будуть укладені Клієнтом з Банком, Банк з тих чи інших причин не скористався правом договірної списання коштів з Рахунків Клієнта, це не є підставою для звільнення Клієнта від відповідальності за порушення грошових зобов'язань Клієнта за такими договорами.

7.5 Банк здійснює списання грошових коштів з рахунку Клієнта без його розпорядження з метою сплати комісійної винагороди за обслуговування неактивного поточного рахунку. На виконання даного пункту Клієнт доручає Банку продати без заяви про продаж іноземної валюти за курсом уповноваженого банку на МВРУ суму в іноземній валюті згідно тарифів Банку, з метою зарахування коштів у гривні як комісійної винагороди

за обслуговування неактивного поточного рахунку.

Неактивним вважається рахунок, по якому протягом 12 місяців та більше не проводилися операції з зарахування та зняття (перерахування) коштів за ініціативою клієнта. Комісія сплачується, починаючи з 13-го місяця відсутності активності за рахунком. Якщо залишок на рахунку менший встановленого розміру комісії, комісія встановлюється в розмірі залишку на поточному рахунку. Комісія не стягується в разі відсутності коштів на поточному рахунку.

При цьому сума необхідних коштів в іноземній валюті перераховується з поточного рахунку Клієнта на транзитні рахунки Банку (2900). Після продажу на МВРУ (не пізніше, ніж за 5 банківських днів, починаючи з дня списання цих коштів з поточного рахунку Клієнта) гривневий еквівалент спрямовується Банком (без зарахування на поточний рахунок Клієнта) на рахунок, де обліковується комісійний дохід за розрахункове обслуговування в іноземній валюті фізичних осіб.

РОЗДІЛ 8. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПРО НЕДОБРОСОВІСНУ ДІЯЛЬНІСТЬ

8.1. При виконанні своїх зобов'язань за цим універсальним договором Сторони, їх представники, а також афілійовані особи та працівники

Банку:

а) не виплачують, не пропонують виплатити і не дозволяють виплату будь-яких грошових коштів або цінностей, прямо чи опосередковано, будь-яким особам для здійснення впливу на дії чи рішення цих осіб з метою отримання будь-яких неправомірних переваг чи досягнення будь-яких неправомірних цілей;

б) не вчиняють дій, що кваліфікуються чинним законодавством як давання/отримання хабаря, комерційний підкуп, а також (в) не вчиняють дій, що порушують вимоги чинного законодавства та міжнародних актів про протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

8.2. Сторони зобов'язуються дотримуватися вимог антикорупційного законодавства й не вживати жодних дій, які можуть порушити норми антикорупційного законодавства, у зв'язку з виконанням своїх прав або обов'язків згідно з цим універсальним договором, у тому числі, але не обмежуючись, не робити пропозицій, не санкціонувати, не обіцяти та не надавати неправомірну вигоду в грошовій або будь-якій іншій формі фізичним або юридичним особам (у тому числі, але не обмежуючись, приватним підприємствам, організаціям, органам державної влади та самоврядування, установам, державним службовцям) або їх представникам, а також не вчиняти дій або бездіяльності, в тому числі, але не виключно, з використанням наданих їм повноважень в інтересах тієї чи іншої сторони та/або в інтересах третіх осіб всупереч інтересам Сторін або однієї із Сторін.

8.3. У разі порушення Стороною зобов'язань утримуватися від заборонених пунктами 8.1 та 8.2 цього Універсального договору дій, інша Сторона має право розірвати цей універсальний договір в односторонньому порядку повністю або в частині, надіславши письмове повідомлення про розірвання на юридичну/поштову адресу іншої Сторони. В цьому випадку універсальний договір вважається розірваним через 10 календарних днів з дати відправлення відповідного повідомлення про його розірвання. Сторона, з чиєї ініціативи було розірвано цей універсальний договір відповідно до положень цього пункту, має право вимагати відшкодування реального та/або потенційного збитку, що виник в результаті такого розірвання, при цьому збитки Стороні, що порушила вказані пункти універсального договору, не відшкодовуються.

8.4. Сторони приймають на себе зобов'язання негайно (але не пізніше 1 робочого дня з моменту виявлення випадку) інформувати одна одну про факти випадків (в тому числі потенційних), зазначених в пунктах 8.1 та/або 8.2, шляхом направлення інформаційного повідомлення на електронну пошту Сторони, проти якої було направлено порушення, а також

у порядку і терміни, погоджені Сторонами, надати Стороні, стосовно якої відбулося порушення, відповідні дані і докази. Зі сторони Банку електронною адресою пошти є office@poltavabank.com. У разі неможливості повідомлення Клієнта електронною поштою (відсутність актуальної електронної пошти тощо) Банк направляє повідомлення одним із способів, зазначених пункті 2.7. цього універсального договору.

РОЗДІЛ 9. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

9.1. Підписанням Заяви на приєднання до Договору як суб'єкт Персональних даних:

9.1.1. Надає свою згоду Банку або визначеному Банком згідно із Законом України «Про захист персональних даних» розпоряднику бази персональних даних (далі – БПД) на передачу відомостей з БПД, у тому числі таких, що становлять банківську таємницю, відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», без додаткового повідомлення Банком про такі дії. Дана згода є безстроковою. Клієнт підтверджує, що ознайомлений зі змістом Законів України «Про захист персональних даних» та «Про банки і банківську діяльність» та повідомлений про включення його персональних даних до бази персональних даних Банку

«Клієнти», та повідомлений Банком про свої права як суб'єкта персональних даних, обумовлені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 № 2297-VI, у тому числі Клієнт має право:

1) знати про джерела збирання, місцезнаходження бази даних, яка містить його персональні дані, її призначення та найменування, мету обробки персональних даних, місцезнаходження володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених чинним законодавством України;

2) отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані, що містяться у відповідній базі персональних даних Банку;

3) на доступ до своїх персональних даних, що містяться у відповідній базі персональних даних Банку;

4) отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законодавством України, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;

пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних

даних будь-яким володільцем та

розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;

6) на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;

7) звертатися із скаргами щодо обробки своїх персональних даних до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або до суду;

8) застосовувати засоби правового захисту у разі порушення законодавства про захист персональних даних;

9) вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;

10) відкликати згоду на обробку персональних даних;

11) знати механізм автоматичної обробки персональних даних;

12) на захист від автоматизованого рішення, що має для нього правові наслідки.

9.1.2. Дає згоду на зберігання Банком своїх персональних даних протягом строку, визначеного згідно з внутрішніми документами Банку та чинним законодавством України, у тому числі, але не обмежуючись цим, Переліком документів, що утворюються у діяльності Національного банку України та банків України, із зазначенням строків зберігання, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 27.11.2018 № 130.

9.1.3. Дає Банку дозвіл на обробку (у тому числі збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу будь-якій третій особі), знеособлення, знищення), його персональних даних без жодних обмежень, зокрема з метою:

- реалізації Банком своїх прав та обов'язків у сфері господарських відносин, адміністративно-правових, податкових відносин, відносин у сфері бухгалтерського обліку, відносин у сфері безпеки, управління кредитними ризиками, включаючи страхування суб'єктів кредитних правовідносин та їхнього майна, надання Банком банківських та інших фінансових послуг, інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію положень Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про банки та банківську діяльність», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», ЗУ «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Закону України «Про депозитарну систему України», інших законодавчих актів, у тому числі нормативно-правових актів НБУ; а також для забезпечення ведення/збереження необхідної статистичної інформації, дотримання вимог чинного законодавства, Статуту АТ «Полтава-банк» та внутрішніх документів Банку при укладанні, реєстрації, виконанні та супроводженні універсального договору, забезпечення діяльності Банку, захисту його прав та інтересів, реалізації Банком своїх прав, передбачених та/або пов'язаних з універсальним договором.

9.1.4. Надає свою згоду та дозвіл Банку передавати Персональні дані у тому числі, але не виключно, розпорядникам (підприємствам, установам і організаціям усіх форм власності, органам державної влади чи органам місцевого самоврядування, фізичним особам – підприємцям, яким надано або буде надано право Банком або чинним законодавством обробляти персональні дані), архівним установам та іншим особам, що надають Банку послуги зберігання інформації та документів і пов'язані з цим послуги; акціонерам та афілійованим особам Банку та особам, що мають істотну участь у Банку або здійснюють контроль над Банком; професійним радникам Банку, зокрема аудиторам, бухгалтерам, адвокатам, юристам; VISA International, MasterCard Worldwide та АТ «Полтава-банк», приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів у тій мірі, у якій Банк вважатиме це необхідним або бажаним для здійснення прав та забезпечення інтересів Банку.

9.1.5. Надає свою згоду та погоджується з тим, що Банк має право здійснювати фотозйомку та відеонагляд у зонах обслуговування Клієнтів, фотографування Клієнта та його документів, а також фіксацію усіма можливими технічними засобами контактів з Клієнтом (у тому числі аудіозапис телефонних розмов та інше) у приміщеннях Банку та на пристроях Банку з ціллю забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнта. Банк має право зберігати відеозаписи та фотографії у подальшому, а також поширювати їх у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Клієнт підтверджує, що підписанням Заяви на приєднання до Договору надає Банку право використовувати відеозаписи, фотографії та записи телефонних розмов в якості доказів у процесуальних діях та підтверджує, що використання таких відеозаписів, фотографій та записів телефонних розмов не є порушенням його конституційних прав згідно зі ст. 31 Конституції України, а є необхідними заходами з метою запобігти злочинів чи

з'ясувати істину під час розслідування, якщо іншими способами одержати інформацію неможливо.

9.1.6. Клієнт підтверджує, що персональні дані третіх (в тому числі, але не виключно, контактних) осіб, які надані Клієнтом Банку надані виключно з попередньої згоди таких осіб, яка була надана Клієнту, і є достовірними, та можуть бути оброблені та використані Банком відповідно до вимог чинного законодавства України, а у разі виявлення факту надання Клієнтом неправдивої/недостовірної інформації Банк має право стягнути всі витрати пов'язані з усуненням факту такого порушення.

9.1.7. Відомості про Клієнта, пов'язаних з ним осіб, членів сім'ї, родичів, поручителів та представників Клієнта відображені у договорах, документах юридичних справ та інформаційних (автоматизованих) системах Банку, є персональними даними, що обробляються у базі персональних даних «Клієнти». Зокрема, у такій базі персональних даних обробляються відомості про:

9.1.7.1. прізвище, ім'я та по батькові суб'єкта;

9.1.7.2. паспортні дані (включаючи громадянські та закордонні паспорти, посвідки на постійне чи тимчасове проживання та інші документи, що посвідчують особу та можуть бути використані на території України для укладення правочинів);

9.1.7.3. громадянство (підданство) або відсутність відношення до громадянства (підданства);

9.1.7.4. резидентність суб'єкта;

9.1.7.5. зразок власноручного підпису;

9.1.7.6. статус особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, або фізичної особи – підприємця;

9.1.7.7. вік;

9.1.7.8. стать;

9.1.7.9. дату і місце народження;

9.1.7.10. місце постійного проживання або тимчасового перебування, строк проживання;

9.1.7.11. місце реєстрації;

9.1.7.12. реєстраційний номер облікової картки платника податків (у тих випадках, коли він є в особі);

9.1.7.13. соціальний статус;

9.1.7.14. сімейний стан;

9.1.7.15. склад сім'ї та кількість утриманців, прізвища, імена, по батькові таких осіб, їхні стать, вік, місце реєстрації та проживання, контактні дані;

9.1.7.16. контактні особи (прізвища, імена, по батькові таких осіб, їхні дати народження, номери телефонів, адреси електронної поштової скриньки);

9.1.7.17. професію, спеціалізацію, кваліфікаційний клас;

9.1.7.18. робочий стаж та місця роботи;

9.1.7.19. відношення до військового обов'язку;

9.1.7.20. стан здоров'я в обсязі, який суб'єкт надасть добровільно;

9.1.7.21. освіту (включаючи вчені звання, курси підвищення кваліфікації тощо), володіння мовами;

9.1.7.22. наявність прав керування транспортними засобами та стаж керування;

9.1.7.23. посаду;

9.1.7.24. зображення (фото, відео) та звукозапис;

9.1.7.25. номери телефонів (робочих та особистих стаціонарних та мобільних), адресу електронної поштової скриньки (корпоративної та особистої), skype, факс тощо;

9.1.7.26. адресу розташування робочого місця;

9.1.7.27. розмір основної та додаткової заробітної плати, премії, бонуси, інші доходи;

9.1.7.28. реквізити банківських рахунків;

9.1.7.29. ідентифікуючі дані контрагентів Клієнта, які стали відомі Банку у зв'язку з наданням Клієнту послуг;

9.1.7.30. цінне майно, що знаходиться у власності (співвласності) суб'єкта, його характеристики та реєстраційні дані;

9.1.7.31. розмір частки у капіталі юридичних осіб, пов'язаних та афілійованих з ними осіб, інформація про кількість та реквізити цінних паперів, якими володіє суб'єкт;

9.1.7.32. дані, що вимагаються законодавством у сфері здійснення фінансового моніторингу, з тих, що не наведені вище;

9.1.7.33. інші відомості, мета обробки яких співпадає з метою обробки персональних даних, та які будуть надані суб'єктом самостійно або отримані Банком у процесі банківського обслуговування.

У будь-якому випадку, склад та зміст зібраних про Клієнта Банком персональних даних міститься у первинних джерелах відомостей про Клієнта, зокрема у виданих на його ім'я документах, підписаних ним документах, відомостях, що Клієнт надав Банку про себе.

РОЗДІЛ 10. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

10.1. Банк має право:

10.1.1. Витребувати від Клієнта документи та інформацію (офіційні документи), необхідні для здійснення його належної перевірки, у тому числі ідентифікації, верифікації Клієнта, з'ясування суті та мети його фінансових операцій, фінансового стану, а також для належного виконання Банком інших вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.

10.1.2. Не виконувати розрахункові документи / доручення / розпорядження Клієнта на проведення операцій у випадках:

- виявлення помилки у платіжних реквізитах (номер Рахунку та код Клієнта, зазначені у Платіжній інструкції/розпорядженні, не належать Клієнту тощо);

- заповнення Платіжної інструкції/розпорядження із порушенням вимог чинного законодавства України;

- у випадку відмови Клієнта у наданні або при наданні неповного переліку документів та/або обсягу інформації, що вимагаються Банком;

- якщо Платіжна інструкція/розпорядження Клієнта суперечать або заборонені чинним законодавством України;

- якщо Платіжна інструкція/розпорядження передбачає здійснення операції, проведення якої через Банк, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм чинного законодавства України та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності.

Відповідальність Банку щодо перевірки правильності заповнення реквізитів розрахункового документа обмежуються необхідністю здійснення перевірки лише тих реквізитів, що чітко визначені чинним законодавством України.

10.1.3. Зупинити проведення фінансової операції або відмовитися від проведення підозрілої операції у наступних випадках:

- якщо така операція містить ознаки високоризиковості відповідно до внутрішніх документів Банку, що описують питання управління ризиками у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- якщо проведення такої операції через Банк, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм чинного законодавства України, у тому числі у сфері ПВК/ФТ та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності;

- якщо така операція містить ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України;

- зупинити видаткові фінансові операції на підставі рішення Спеціально уповноваженого органу - центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних

злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у порядку та у випадках, передбачених чинним законодавством України.

10.1.4. Під час зупинення операцій з підстав, визначених п. 10.1.3 цього універсального договору, Банк обліковує фінансову операцію зі списання коштів – на поточному рахунку Клієнта; із зарахування коштів – на окремому аналітичному рахунку 2909 «Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами».

10.1.5. Витребувати документи і відомості, необхідні для здійснення належної перевірки Клієнта (представника Клієнта), для аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, з метою виконання Банком вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

У випадку ненадання клієнтом документів/даних та інформації необхідних(ої) для здійснення належної перевірки клієнта (в тому числі і для проведення актуалізації даних про клієнта), Банк може обмежити клієнта в користуванні рахунком, а саме тимчасово частково відмовити в обслуговуванні без повного припинення обслуговування клієнта , зокрема проведення окремих видаткових фінансових операцій або припинення обслуговування видаткових операцій на певний період часу, з подальшим поновленням надання банківським послуг після усунення підстав для відмови.

10.1.6 Відмовитися від встановлення ділових відносин, якщо Клієнт відноситься до категорії високоризикових. Розірвати ділові відносини з Клієнтом шляхом закриття рахунків/відмовлення від проведення фінансової операції якщо Клієнт веде ризикову діяльність, зокрема, але не обмежуючись, проводить операції, проведення яких через Банк, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм чинного законодавства України та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності або якщо Клієнтом не надані документи та/або відомості, згідно з вимогами FATCA та за наявності інших обставин, передбачених FATCA.

10.1.7. Рішення про розірвання ділових відносин оформлюється відповідним внутрішнім розпорядженням Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу. У зазначеному рішенні міститься інформація про присвоєння Клієнту неприйнятно високого рівня ризику, блокування видаткових фінансових операції за всіма рахунками Клієнта.

10.1.7.1. Залишки коштів за рахунками Клієнта можуть бути перераховані на рахунки клієнта, що відкриті в інших банках або повернуті його контрагентам. Якщо сума залишку коштів на рахунку менше або дорівнює 1 000 гривень (еквівалент зазначеної суми у іноземній валюті), вона може бути видана Клієнту готівкою. В іншому випадку у разі прийняття Банком рішення про розірвання ділових відносин з Клієнтом, заборонено видавати залишки коштів з рахунків, що належать Клієнту, у готівковому вигляді.

10.1.7.2. При розірванні ділових відносин з Клієнтом відповідно до п. 10.1.5 Банк закриває відповідний рахунок, якщо операції за цим рахунком не здійснювались протягом трьох років поспіль і на цьому рахунку немає залишку коштів або, у разі наявності залишку коштів на рахунку, Банк закриває відповідний рахунок після проведення завершальних операцій за таким рахунком або перерахування коштів на окремий аналітичний рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками». У разі звернення Клієнта з вимогою отримання коштів вони перераховуються на визначений Клієнтом рахунок протягом 3 робочих днів.

10.1.8. Отримувати від Клієнта плату за надання послуг та/або здійснення операцій за відповідними Банківськими послугами, у розмірах, передбачених діючими на дату надання такої послуги та/або здійснення операції Тарифами та/або угодою про надання Банківської послуги.

10.1.9. Надавати Клієнту, за умови підключення його до системи онлайн банкінг та за умови технічної можливості, інформацію про рух коштів за Рахунками шляхом надсилання

такої інформації засобами поштового зв'язку та/або електронної пошти, та/або онлайн банкінг за контактною інформацією Клієнта, зазначеною останнім при укладанні договорів про отримання послуг Банку.

10.1.10. Відкласти виконання розрахункового документа Клієнта на наступний Операційний день, якщо такий документ надійшов до Банку після закінчення Операційного дня, а також в інших випадках, передбачених універсальним договором у тому числі з причини відсутності у Банку технічної можливості виконати розрахунковий документ у день його надходження.

10.1.11. Вимагати від Клієнта відшкодування документально підтверджених збитків, завданих Банку у зв'язку з:

10.1.11.1. Порушенням Клієнтом умов Універсального договору. Стягувати з Клієнта неустойку (штраф, пеню) за невиконання чи неналежне виконання умов універсального договору.

10.1.11.2. Порушенням Клієнтом норм Законодавства з принципом екстериторіальності. У такому випадку Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі збитки та витрати, що понесені останнім у зв'язку із неправомірними діями Клієнта.

10.1.12. Здійснювати примусове списання у випадках, передбачених нормами чинного законодавства України.

10.1.13. Здійснювати договірне списання відповідно до умов розділу 7 універсального договору.

10.1.14. Надсилати повідомлення та/або надавати інформацію Клієнту з питань обслуговування Рахунків, та/або введення нових послуг за адресою місця проживання та/або Основним номером/Додатковим номером. Підписанням Заяви на приєднання до Договору надає свою згоду на отримання від Банку інформації у порядку та обсязі, обумовленому цим пунктом Універсального договору. А також ініціювати зняття ознаки Основний номер/Додатковий номер за умови підозри щодо їх компрометації тощо.

10.1.15. У випадку здійснення Автентифікації Клієнта у порядку, передбаченому цим універсальним договором, внутрішніми документами Банку, у тому числі за умови, якщо особою, яка представилася Клієнтом, названо Слово-пароль, надане Клієнтом Банку, Банк має право на підставі розпорядження, доручення Клієнта, що Клієнт надає Банку шляхом приєднання до універсального договору, надавати особі, яка назвала Слово-пароль, інформацію про банківські операції Клієнта, про суми коштів на рахунках Клієнта, здійснювати, зупиняти, припиняти операції за розпорядженням такої особи, якщо згідно з внутрішніми документами Банку, законодавством України здійснення, зупинення, припинення таких операцій можливе на підставі розпоряджень, наданих у телефонному режимі. Клієнт погоджується, що уся інформація, що була повідомлена з номера телефону, що зазначено як Основний номер телефону Клієнта, особі, яка правильно назвала Слово-пароль, вважається наданою на вимогу та з дозволу Клієнта, а операції, ініційовані/зупинені такою особою, є операціями, ініційованими/зупиненими Клієнтом. Клієнт зобов'язаний забезпечити нерозголошення Слова-пароля. Клієнт гарантує, що особа, яка правильно назвала Слово-пароль, має право отримувати запитувану інформацію про банківські операції, рахунку Клієнта, ініціювати проведення/зупинення банківських операцій. Клієнт усвідомлює та погоджується з існуванням можливості несанкціонованого доступу третіх осіб до інформації щодо банківських операцій, рахунків Клієнта або здійснення/зупинення операцій, у тому числі у випадках, коли таким особам випадково стане відомо Слово-пароль. У таких випадках Банк не несе відповідальності за розголошення інформації, здійснення, зупинення операцій і Клієнт не матиме до Банку жодних претензій.

10.1.16. Відмовити у наданні інформації, здійсненні, зупиненні, припиненні операцій, якщо особа, що звернулася до Банку, правильно назвала Слово-пароль, але якщо в оператора Контакт-центру виникли сумніви на етапі Автентифікації Клієнта у телефонному режимі (голос не відповідає віку та статі Клієнта; чути по телефону голос іншої людини, яка підказує інформацію особі, що телефонує, з інших причин). Оператор Контакт-центру має право

поставити додаткові питання щодо персональних даних Клієнта. Якщо працівник Контакт-центру не отримує впевненої та вірної відповіді на додаткові питання, то має право відмовити особі, що телефонує, у виконанні, зупиненні, припиненні операцій, наданні інформації.

10.1.17. У разі розміщення Вкладу (депозиту):

10.1.17.1. Використовувати грошові кошти Клієнта на Депозитному рахунку протягом строку залучення Вкладу (депозиту), за користування якими Банк сплачує проценти.

10.1.17.2. Встановлювати обмеження поповнення Вкладів (депозитів) певною сумою, яка визначається в Умовах вкладів фізичних осіб.

10.1.17.3. Обмежувати/зупиняти обслуговування рахунку у разі невиконання Клієнтом обов'язку щодо отримання Довідки про гарантування вкладів фізичних осіб, передбаченого розділом 6 Універсального договору.

10.1.18. У разі підключення до Системи Полтава-банк онлайн:

10.1.18.1. За дорученням Клієнта виконувати договірне списання з будь-яких рахунків Клієнта сум винагороди на користь Банку за послуги у момент здійснення операції у Системі. При цьому для здійснення такого договірного списання не потрібне подання будь-яких додаткових документів, а право здійснювати договірне списання виникає у Банку, починаючи з моменту виникнення заборгованості перед Банком.

10.1.18.2. Здійснювати контроль за виконанням умов цього Договору Клієнтом.

10.1.18.3. Здійснювати модернізацію Системи та/або впроваджувати її більш досконалі версії, проводити профілактичні роботи, у цих випадках проводиться тимчасова зупинка у роботі Системи.

10.1.18.4. Визначати і контролювати напрями використання Клієнтом грошових коштів на Рахунках Клієнта і встановлювати інші обмеження його прав у випадках, передбачених чинним законодавством України.

10.2. Банк зобов'язаний:

10.2.1. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті рахунку (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у разі:

10.2.1.1. якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливим або якщо у Банку виникають сумніви стосовно того, що особа виступає від власного імені;

10.2.1.2. встановлення Клієнту неприйнятно високого рівня ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;

10.2.1.3. виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України;

10.2.1.4. подання Клієнтом чи його представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;

10.2.1.5. якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

10.2.1.6. якщо учасником або вигодоодержувачем є особа, яку включено до переліку осіб; яка діє від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до переліку осіб; особа, яка прямо або опосередковано володіє часткою організації, яку включено до переліку осіб. Винятком є випадки, передбачені резолюціями Ради Безпеки ООН.

10.2.1.7. якщо учасником або вигодоодержувачем є особа, зазначена в санкційних списках, згідно рішення РНБО.

10.2.2. Рішення про розірвання ділових відносин оформлюється відповідним внутрішнім розпорядженням Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу. У зазначеному рішенні міститься інформація про присвоєння Клієнту неприйнятно високого рівня ризику, блокування видаткових фінансових операцій за всіма рахунками Клієнта.

10.2.3. Залишки коштів за рахунками Клієнта можуть бути перераховані на рахунки клієнта, що відкриті в інших банках або повернуті його контрагентам. Якщо сума залишку коштів на рахунку менше або дорівнює 1 000 гривень (еквівалент зазначеної суми у іноземній валюті), вона може бути видана Клієнту готівкою. В іншому випадку у разі прийняття Банком рішення про розірвання ділових відносин з Клієнтом, заборонено видавати залишки коштів з рахунків, що належать Клієнту, у готівковому вигляді.

10.2.4. При розірванні ділових відносин з Клієнтом відповідно до п. 10.2.1 Банк закриває відповідний рахунок, якщо операції за цим рахунком не здійснювались протягом трьох років поспіль і на цьому рахунку немає залишку коштів або, у разі наявності залишку коштів на рахунку, Банк закриває відповідний рахунок після проведення завершальних операцій за таким рахунком або перерахування коштів на окремий аналітичний рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками». У разі звернення Клієнта з вимогою отримання коштів вони перераховуються на визначений Клієнтом рахунок протягом 3 робочих днів.

10.2.5. Заморозити активи Клієнта, якщо його внесено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (далі – Перелік осіб).

10.2.6. У разі замороження активів відповідно до п. 10.2.2 цього універсального договору Банк обліковує заморожені кошти на відповідних рахунках Клієнта, кошти якого заморожуються; в інших випадках – на окремому аналітичному рахунку 2909 «Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами».

10.2.7. Повідомити Клієнта про замороження його активів у разі отримання від Клієнта письмового запиту.

10.2.8. негайно розморозити активи Клієнта:

10.2.8.1. не пізніше наступного робочого дня з дня виключення Клієнта з Переліку осіб;

10.2.8.2. не пізніше наступного робочого дня з дня надходження від Служби безпеки України інформації про те, що особа, яка має таке саме або схоже прізвище, ім'я, по батькові, як і Клієнт, включена до Переліку осіб та активи якої стали об'єктом замороження, за результатами перевірки не є включеною до зазначеного Переліку осіб.

10.2.9. Зупинити фінансові операції Клієнта у разі:

10.2.9.1. Виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.

10.2.9.2. Надходження відповідного рішення спеціально уповноваженого органу на строк, визначений у цьому рішенні.

10.2.10. Повідомити Клієнта на його письмовий запит про номер та дату рішення спеціально уповноваженого органу про зупинення/продовження зупинення фінансових операцій.

10.2.11. У разі надходження грошових коштів протягом Операційного часу Банку – зарахувати їх на рахунок отримувача або виплатити йому у готівковій формі у той самий день, а у разі надходження коштів у післяопераційний час – на наступний Операційний день, якщо інша дата не визначена платником (дата валютування), за умови правильного заповнення призначення платежу та реквізитів одержувача та у разі якщо переказ не суперечить режиму використання рахунку.

10.2.12. Виконувати розпорядження Клієнта згідно з умовами цього універсального договору, у тому числі розпорядження про переказ та/або видачу грошових коштів з Рахунків, а також проводити інші операції у порядку, визначеному чинним законодавством України.

10.2.13. При внесенні змін до універсального договору, а також до Тарифів дотримуватись строків та порядку оприлюднення змін, обумовлених цим універсальним договором.

10.2.14. Надавати консультації Клієнту з питань застосування банківського законодавства, порядку здійснення розрахунків та Банківських послуг.

10.2.15. Зберігати таємницю за операціями Клієнта відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність». Банківською таємницею є інформація та відомості, зазначені у ч. 2 ст. 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

За незаконне розголошення у будь-які формі (усній, письмовій, електронній) або використання банківської таємниці Банком або його працівниками (окрім випадків, коли таке використання та/або розголошення регламентоване згодою (дозволом) Клієнта та/або посадовими обов'язками працівників Банку та/або вимогами чинного законодавства України) Банк несе відповідальність перед Клієнтом шляхом відшкодування збитків у вигляді прямої дійсної шкоди.

10.3. У разі розміщення Вкладу (депозиту):

10.3.1. Відкрити Клієнту Депозитний рахунок. Зарахувати на Депозитний рахунок суму Вкладу (депозиту) у розмірі та на умовах, встановлених Договором банківського вкладу (депозиту).

10.3.2. Сплачувати Клієнту проценти за Депозитом, повернути Клієнту суму Вкладу (депозиту) у розмірі, порядку та на умовах, встановлених Договором банківського вкладу (депозиту).

10.3.3. Надати Клієнту документ, що підтверджує внесення суми Вкладу (депозиту) Клієнтом на Депозитний рахунок відповідно до умов Договору банківського вкладу (депозиту).

10.3.4. У випадку повернення Вкладу (депозиту) з ініціативи Клієнта – повернути Клієнту Депозит та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору банківського вкладу (депозиту), Умовами вкладів фізичних осіб) та цього універсального договору.

10.3.5. За Депозитом на вимогу Банк зобов'язаний повернути Клієнту Депозит або його частину та сплатити суму нарахованих процентів згідно з Умовами вкладів фізичних осіб) у день подання Клієнтом у Банк відповідної заяви з врахуванням інших положень цього універсального договору.

10.3.6. Банк здійснює виплату Вкладу (депозиту) спадкоємцю власника рахунку на підставі відповідного свідоцтва про право на спадщину або дозволу нотаріуса на одержання спадкоємцем частини Вкладу (депозиту) спадкодавця, або за рішенням суду, відповідно до вимог чинного законодавства України.

10.4. У разі підключення Клієнта до Системи “Полтава-банк онлайн”:

10.4.1. Розпочати обслуговування Клієнта протягом однієї робочої доби з моменту укладання з Клієнтом відповідного договору, умовами якого передбачено підключення до Системи Полтава-банк онлайн.

10.4.2. Приймати до виконання та виконувати розпорядження Клієнта на здійснення операцій, оформлені та надані Клієнтом відповідно до умов цього універсального договору та чинного законодавства України.

10.4.3. Зберігати таємницю за операціями Клієнта та надавати відомості за ними третім особам тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України.

10.4.4. Повідомляти про зміни своїх реквізитів протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту зміни шляхом направлення відповідних повідомлень у письмовому вигляді або за допомогою інформації, розміщеній у Системі.

10.4.5. При зверненні Клієнта у Банк з клопотанням блокувати доступ до Системи блокувати доступ до Системи не пізніше, ніж протягом 30 хвилин після звернення.

10.5. Клієнт має право:

10.5.1. Вільно розпоряджатися коштами на Рахунку в межах наявного залишку, з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України, для рахунків відповідного виду, а також умов цього універсального договору.

10.6. Клієнт зобов'язаний:

10.6.1. Надати документи, інформацію необхідні для здійснення його належної перевірки, з'ясування суті та мети фінансових операцій, фінансового стану. У разі ненадання

Клієнтом необхідних документів чи інформації або умисного подання неправдивих відомостей про себе Банк відмовляє Клієнту в його обслуговуванні.

10.6.2. Надавати документи або інформацію згідно з вимогами, що стосуються його податкового статусу та негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу та у разі набуття статусу податкового резидента США негайно надавати до Банку підтверджуючі документи.

10.6.2.1. У разі закінчення строку дії документів, на підставі яких була проведена ідентифікація Клієнта, або інформації, на підставі якої була здійснена належна перевірка Клієнта (відомості про місце проживання або місце перебування), надати Банку протягом 30 робочих днів із дня настання відповідної події оновлений пакет документів.

10.6.3. Не використовувати Рахунки, що відкриваються у межах цього універсального договору, для здійснення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності, та інших заборонених чинним законодавством України операцій.

10.6.4. Під час заповнення Заяви та укладання будь-яких договорів в межах Універсального договору зазначити достовірні персональні дані, у тому числі у обов'язковому порядку номери контактних телефонів (домашній, робочий, мобільний), адресу електронної пошти.

10.6.5. Своєчасно оплачувати послуги Банку згідно з Тарифами Банку, що діють на день надання такої послуги/проведення операції, та/або з умовами відповідного укладеного договору, та/або якщо інше не передбачено Тарифами.

10.6.6. У випадку зміни персональних даних Клієнта, що були надані для проведення ідентифікації, зокрема даних документа, що посвідчує особу, адреси постійного місця проживання/реєстрації, адреси для отримання кореспонденції, номерів телефонів, електронної адреси, втрати або зміни постійного місця працевлаштування та зміни інших відомостей, – протягом 10 Операційних днів з дати виникнення таких змін, але не пізніше дня чергового відвідання Клієнтом Банку інформувати Банк у письмовій формі про внесення таких змін з наданням підтверджуючих документів (у разі необхідності). Банк має право у випадку ненадання Клієнтом інформації про такі зміни розраховувати на актуальність даних про Клієнта та не несе відповідальності за настання будь-яких негативних наслідків, якщо це не відповідає дійсності, включаючи, але не обмежуючись цим, неотримання Клієнтом будь-яких повідомлень від Банку тощо.

10.6.7. Клієнт зобов'язаний при зміні Основного номера/Додаткового номера телефону завчасно або у найкоротший термін звернутися до відділення Банку, де відкрито Рахунок, та у письмовому вигляді повідомити про його/їх зміну. У разі бажання Клієнта здійснити заміну діючого Основного номера на Додатковий номер, який раніше Клієнт вже надавав у Банк в рамках діючих у Банку процедур, Клієнт може звернутися до Контакт-центру з метою проведення зміни Основного номера. Після проведення Банком зміни Основного номера за ініціативою Клієнта Банк направляє Клієнту SMS-повідомлення на номер телефону, який був попередньо встановлений як Основний номер. У разі незгоди зі зміною Основного номера якнайшвидше повідомити про це Банк шляхом звернення до Контакт-центру або особисто до відділення Банку. В іншому випадку Банк не несе відповідальності за некоректне надання послуги.

10.6.8. Надавати передбачені законодавством України відомості, що витребує Банк з метою виконання вимог чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. У разі ненадання таких відомостей Клієнтом Рахунок не відкривається, а у разі наявності раніше відкритих Рахунків Банк відмовляє у здійсненні обслуговування.

10.6.9. У триденний строк із дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок кошти, перерахувати такі кошти платнику.

10.6.10. Самостійно відслідковувати та знайомитись зі змінами до універсального договору, у тому числі до Тарифів, оприлюднених Банком у порядку, обумовленому цим універсальним договором. З цією метою з інтервалами не більше 30 (тридцяти) календарних

днів Клієнт зобов'язується відвідувати Офіційний сайт Банку, перевіряти поштову та/або електронну кореспонденцію. У випадку недотримання Клієнтом цього обов'язку Клієнт не може посилатися на свою необізнаність із змінами у універсальному договорі, у тому числі у Тарифах, оприлюднених Банком, як підставу для звільнення від грошових та не грошових зобов'язань перед Банком.

10.6.11. Не розголошувати інформацію, отриману від Банку, третім особам, крім випадків, коли надання такої інформації є обов'язковим, відповідно до вимог чинного законодавства України.

10.6.12. Відповідно до вимог Податкового кодексу України Клієнт зобов'язується повідомити Банк про свій статус фізичної особи – підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, та надати документи, видані контролюючими органами, що підтверджують взяття його на облік у таких органах. Неповідомлення фізичними особами – підприємцями та особами, що проводять незалежну професійну діяльність, про свій статус Банку при відкритті рахунку тягне за собою накладення штрафу з боку контролюючих органів у розмірі, передбаченому чинним законодавством України.

10.6.13. У випадку дострокового припинення дії довіреності, виданої Клієнтом на ім'я Довіреної особи, що надана до Банку (оформленої у Банку або засвідченої нотаріальною), Клієнт зобов'язаний повідомити Банк про припинення дії довіреності шляхом звернення до відділення Банку з відповідною заявою. До моменту повідомлення Клієнтом Банку про дострокове припинення дії довіреності Банк звільняється від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з її незаконним використанням Довіреною особою.

10.6.14. Відшкодувати Банку усі документально підтверджені збитки та витрати, що понесені Банком у зв'язку з порушенням Клієнтом норм Законодавства з принципом екстратериторіальності.

10.7. У разі розміщення Вкладу (депозиту):

10.7.1. Дотримуватись умов Договору банківського вкладу (депозиту).

10.7.2. У разі укладання Договору банківського вкладу (депозиту) зарахувати суму Вкладу (депозиту) на Вкладний (депозитний) рахунок у розмірі та у строки, що встановлені в Договорі банківського вкладу (депозиту).

10.7.3. Клієнт (Вкладник) зобов'язаний одержати Довідку у письмовій (паперовій або електронній) формі, якщо він не має поточних та/або депозитних рахунків у Банку та звертатись до Банку для ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в порядку та у спосіб, що визначені в розділі 6 Універсального договору.

РОЗДІЛ 11. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА УМОВИ ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

11.1. Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків відповідно до вимог чинного законодавства України та умов цього Універсального договору.

11.2. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання умов цього Універсального договору у випадку настання та дії обставин непереборної сили, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти, якщо такі обставини непереборної сили призвели до неможливості виконання Сторонами своїх обов'язків (форс- мажорні обставини). До зазначених обставин непереборної сили належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, акції громадської непокори, стихійні лиха тощо.

Сторони домовились, що у разі настання форс-мажорних обставин кожна зі Сторін інформує одна одну невідкладно та не вимагає від іншої Сторони відшкодування можливих

збитків. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою стороною форс-мажору і закінчується у момент нормалізації обстановки, що повинно бути підтверджено відповідними документами. Після припинення дії форс-мажорних обставин зобов'язання за цим Універсальним договором, строк яких настав, підлягають терміновому виконанню.

11.3. Банк звільняється від відповідальності за невиконання (неналежне виконання) зобов'язань за цим Універсальним договором у тому випадку, якщо відповідно до чинного законодавства України буде проведене примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку Клієнта або накладений арешт на грошові кошти на Рахунку у порядку, встановленому чинним законодавством України, що призведе до неможливості належного виконання Банком умов цього Універсального договору.

11.4. Банк не несе відповідальності за можливе розголошення інформації про рух коштів за Рахунком Клієнта, що може статися внаслідок відсутності належного захисту передбачених домовленостями Банку та Клієнта способів (каналів) передачі інформації. Клієнт усвідомлює ризик передачі інформації каналами зв'язку, що мають низький рівень захисту, та приймає на себе відповідні ризики.

11.5. Банк не несе відповідальності у випадку неотримання або несвоєчасного отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу, що вказана у Заяві на приєднання до Договору або угоді про надання Банківської послуги, якщо Клієнт не повідомив Банк про зміну свого місця проживання (адресу для отримання кореспонденції) у порядку, визначеному цим Універсальним договором, та/або відмови надати Клієнту послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені Тарифами Банку та/або відсутності у Банку технічної можливості на їх проведення/надання, та/або в інших випадках, передбачених Універсальним договором та/або законодавством України.

11.6. Банк не відповідає за ситуації, що знаходяться поза його контролем і пов'язані зі збоями у роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.

11.7. Банк не несе відповідальності за технічний стан комп'ютерного та іншого устаткування Клієнта, низьку якість роботи апаратури АТС (автоматичної телефонної станції) та/або каналів зв'язку, якість Інтернет-каналів у Клієнта та/або припинення використання системи через відключення електроенергії та/або ушкодження каналів зв'язку, за збої, що можливі у результаті використання Клієнтом програмного забезпечення та/або у випадку зараження програмного забезпечення вірусами, та/або у випадку відсутності зв'язку з Банком не з вини Банку тощо.

11.8. За жодних умов Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які опосередковані, побічні або випадкові збитки чи шкоду (у тому числі упущену вигоду), навіть у випадку, якщо він був повідомлений про можливість виникнення таких збитків чи шкоди.

11.9. Банк не несе відповідальності у разі замороження активів, якщо він діяв у межах завдань, обов'язків та у спосіб, передбачений статтею 22 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про протидію відмиванню доходів).

11.10. Банк не несе відповідальності за зупинення фінансових операцій Клієнта.

11.11. У разі відкриття Рахунку:

11.11.1. Банк зобов'язаний відшкодувати усі збитки, що виникли внаслідок недотримання ним вимог Універсального договору, у разі дотримання Клієнтом/Держателем вимог Універсального договору та порядку звернення до Банку, визначеного в Універсальному договорі.

11.11.2. Банк не несе відповідальності у випадку:

11.11.2.1. технічних помилок та затримок під час передачі інформації у вигляді SMS-повідомлень, що виникли не з вини Банку;

11.11.2.2. відправки інформації у вигляді SMS-повідомлень або електронної пошти, що не забезпечує її гарантованої доставки Клієнту та збереження її конфіденційності; доступу третіх осіб до даної інформації. Клієнт усвідомлює, що до інформації, відправленої у вигляді SMS-повідомлень або електронною поштою, можуть мати доступ треті особи, оскільки такий спосіб відправки інформації не забезпечує її надійного захисту та конфіденційності;

11.11.3. Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти Платіжну картку та/або за обмеження щодо використання Платіжної картки, встановлені третьою стороною, зокрема у разі встановлення лімітів третьою стороною на суми отримання Держателем готівки у банкоматах (одноразово, протягом дня, за місяць) тощо.

11.11.4. Відповідальність за усі операції, проведені за допомогою онлайн банкінгу «Полтава-банк онлайн», покладаються на Клієнта. Клієнт несе ризики можливого розголошення інформації, що становить банківську та іншу охоронювану законом таємницю Клієнта та його персональних даних при передачі такої інформації Банком засобами поштового зв'язку та/або електронної пошти (через Інтернет), та/або направлення SMS-повідомлень за контактною інформацією Клієнта, зазначеною останнім у Заяві на приєднання до Договору та/або угоди про надання Банківської послуги, та/або заяві про зміну даних Клієнта.

11.11.5. Клієнт несе відповідальність за сплату податків із сум, що зараховуються на Рахунок.

11.11.6. У разі порушення Банком з вини Банку встановлених строків:

- виконання Платіжної інструкції Клієнта на переказ коштів, або
- завершення переказу коштів на Рахунок Клієнта – отримувача коштів

Банк сплачує Клієнту пеню, проценти та відшкодовує йому збитки у загальному погодженому Сторонами розмірі (з урахуванням індексу інфляції) 0,01 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але у будь-якому разі не більше 2 відсотків суми неналежного переказу.

11.11.7. У разі:

11.11.7.1. помилкового переказу коштів з рахунку Клієнта як неналежного платника, що стався з вини Банку, або

11.11.7.2. переказу коштів з рахунку Клієнта без законних підстав, за ініціативою неналежного стягувача, з порушенням умов доручення Клієнта-платника на здійснення договірною списання або внаслідок інших помилок Банку, що сталися з вини Банку, Банк сплачує Клієнту пеню та відшкодовує йому збитки у загальному погодженому Сторонами розмірі (з урахуванням індексу інфляції) 0,01 відсотка суми помилкового переказу, починаючи від дня переказу до дня повернення суми переказу на Рахунок Клієнта за кожний день прострочення, але у будь-якому разі не більше 2 відсотків суми помилкового переказу.

РОЗДІЛ 12. ОСОБЛИВІ УМОВИ КУПІВЛІ/ ПРОДАЖУ/ ОБМІНУ БЕЗГОТІВКОВОЇ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ НА МВРУ

12.1. Цей розділ визначає порядок здійснення операцій з переказу, купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти на МВРУ за рахунок коштів Клієнта, які розміщені на його Рахунку (-ах).

12.2. Шляхом подання до Банку паперового Платіжної інструкції в іноземній валюті (встановленого Банком зразка) Клієнт доручає, а Банк бере на себе зобов'язання здійснити переказ коштів в іноземній валюті на всю суму, зазначену в Платіжній інструкції, якщо тільки Клієнт не зазначив, що витрати за переказ коштів в іноземній валюті мають повністю або частково відшкодовуватися за рахунок бенефіціара.

12.3. Банк забезпечує всебічний аналіз та перевірку документів (інформації) про валютні операції (наміри здійснити операції) клієнта та їх учасників з дотриманням вимог законодавства України. Банк здійснює валютну операцію, якщо за результатами

проведеного додаткового аналізу відсутні підстави вважати, що ця операція є сумнівною. Висновок за результатами проведеного додаткового аналізу, що операція сумнівна та пов'язана з уникненням вимог/обмежень/заборон, установлених законами України, що регулюють відносини у сферах забезпечення національної безпеки, запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, виконання взятих Україною зобов'язань за міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, нормативно-правовими актами Національного банку щодо запровадження заходів захисту, є підставою для відмови банком у здійсненні валютної операції.

12.4. Шляхом подання до Банку паперової Заяви (встановленого Банком зразка) з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти Клієнт доручає, а Банк бере на себе зобов'язання від свого імені та за рахунок коштів Клієнта здійснювати необхідні фінансові операції з метою реалізації або придбання валютних коштів на МВРУ на цілі та у порядку, передбачені чинним законодавством України.

12.5. Обов'язковою умовою для надання послуги є наявність у Клієнта Рахунків у національній (в разі купівлі або продажу іноземної валюти) та іноземній валютах, відкритих у Банку.

12.6. Заява про купівлю іноземної валюти приймається до виконання після подання Клієнтом документів (за необхідності згідно чинного законодавства), які є підставою для купівлі іноземної валюти. В Заявах зазначаються: сума операції, рахунки, що мають бути використані під час виконання операції, розмір комісійної винагороди БАНКУ та інші доручення щодо умов здійснення конкретної валютної операції.

12.7. Операції з купівлі/ продажу/обміну безготівкової іноземної валюти на МВРУ здійснюються без обмеження за сумою, якщо інше не встановлено законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, а також внутрішніми документами Банку.

12.8. Операції з купівлі продажу/обміну безготівкової іноземної валюти на МВРУ здійснюються за курсом Банку, який визначається відповідно до ринкової ситуації на МВРУ на час проведення операції за усним погодженням з Клієнтом (за його бажанням).

12.9. Якщо Клієнт подає до Банку Заяву з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти до 10-00 години Операційного дня та забезпечує відповідну суму коштів на своєму Рахунку для виконання наданої Заяви до 10-00 години Операційного дня, то Банк виконує Заяву в поточному Операційному дні.

12.10. Якщо Клієнт подає Заяву з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти після 10-00 години Операційного дня та/або забезпечує відповідну суму коштів на своєму Рахунку для виконання наданої Заяви після 10-00 години Операційного дня, то Банк виконує Заяву наступного Операційного дня Банку.

12.11. З моменту надання Заяви з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти Клієнт доручає Банку списати кошти з власних Рахунків для купівлі/продажу/обміну іноземної валюти з подальшим зарахуванням коштів на власні поточні Рахунки Клієнта.

12.12. Банк перераховує суму купленої/обмінюваної іноземної валюти або гривневий еквівалент від проданої іноземної валюти на Рахунок Клієнта в той Операційний день, коли була виконана відповідна Заява з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти.

12.13. Банк зобов'язаний виконувати Заяви купівлі/обміну/продажу іноземної валюти відповідно до чинного законодавства України.

12.14. За виконання доручення Клієнта на підставі Заяви з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти Банк отримує комісійну винагороду у розмірі, визначеному діючими Тарифами Банку.

12.15. Банк має право утримувати суму комісійної винагороди із суми, яка була отримана для реалізації Заяви з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти Клієнта у розмірі, передбаченому діючими Тарифами Банку. Клієнт доручає Банку

здійснювати договірне списання з Рахунків Клієнта для сплати комісійної винагороди за проведення операції з купівлі/продажу/обміну та переказу безготівкової іноземної валюти.

12.16. Банк не виконує Заяву з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти та Платіжну інструкцію в іноземній валюті:

12.16.1. якщо для виконання операції недостатньо коштів на Рахунку Клієнта;

12.16.2. якщо у Клієнта відсутній Рахунок в іноземній/національній валюті, відкритий в Банку;

12.16.3. якщо на підставі судового рішення/постанови державного/приватного виконавця Банк виконує арешт або здійснює примусове списання коштів з Рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі або продажу безготівкової іноземної валюти;

12.16.4. в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на МВРУ та для здійснення валютного контролю за правомірністю перерахування іноземної валюти з рахунків КЛІЄНТА.

12.16.5. в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

12.17. Банк, повертаючи розрахунковий документ, має зробити на його зворотному боці напис про причину повернення документа без виконання (з обов'язковим посиланням на статтю закону України, відповідно до якої розрахунковий документ не може бути виконано, або/та главу/пункт нормативно-правового акта Національного банку, який порушено) та зазначити дату його повернення (це засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа банку).

12.18. Клієнт має право відкликати Платіжну інструкцію в іноземній валюті, заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти з Банку. Платіжна інструкція в іноземній валюті може бути відкликана Клієнтом у будь-який час до списання суми коштів з його рахунку і лише в повній сумі, а заяви про купівлю або продаж іноземної валюти - у повній або частковій сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі та засвідченого підписом Клієнта. Відшкодування Клієнтом витрат Банку проводиться згідно затверджених Тарифів. Лист про відкликання подається до Банку, у будь-який час, але до настання дня валютування для Платіжної інструкції в іноземній валюті та до кінця операційного часу дня, що передує дню торгів на МВРУ, для заяв про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти.

12.19. Інформація про суму переказаної/купленої /проданої/ обмінюваної іноземної валюти зазначається у Виписці про рух коштів, що надається Клієнту в порядку та строки, передбачені цим Універсальним договором.

РОЗДІЛ 13. СТРОК ДІЇ УНІВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРУ ТА ПОРЯДОК ЙОГО РОЗІРВАННЯ

13.1. Дія цього Універсального договору припиняється за згодою Сторін або у випадках, передбачених цим Універсальним договором та/або чинним законодавством України.

13.2. Розірвання Універсального договору здійснюється:

13.2.1. За ініціативою Клієнта:

13.2.1.1. у випадку закриття Клієнтом усіх Рахунків, відкритих в Банку;

13.2.1.2. у випадку незгоди Клієнта з запропонованими Банком змінами до Універсального договору у порядку, передбаченому п. 2.7 Універсальним договором.

13.2.2. За ініціативою Банку:

13.2.2.1. у випадку закриття Клієнтом усіх Рахунків, відкритих в Банку, у випадках, передбачених Універсальним договором та/або чинним законодавством України;

13.2.2.2. у випадку виникнення визначених чинним законодавством України, у тому числі у сфері ПВК/ФТ, підстав для відмови від підтримання з Клієнтом ділових відносин;

13.2.2.3. у разі прийняття рішення про припинення ділових стосунків з Клієнтом.

13.2.3. Якщо на момент виявлення наміру припинити дію Універсального договору будь-якою із Сторін між Банком та Клієнтом є укладені договори, строк дії яких не закінчився, то правові наслідки розірвання Універсального договору у цьому випадку також можуть бути передбачені окремими умовами відповідних договорів.

13.3. Розірвання Універсального договору припиняє дію усіх оформлених в його межах Банківських послуг.

13.4. Припинення окремого договору, укладеного в межах Універсального договору, та/або відмова від отримання/надання окремої Банківської послуги не припиняє дію Універсального договору.

13.5. Порядок та підстави припинення окремого договору, укладеного в рамках Універсального договору, визначається цим Універсальним договором та умовами окремого договору.

РОЗДІЛ 14. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

14.1. Універсальний договір для Клієнта набирає чинності з дати прийняття Клієнтом Публічної пропозиції та діє до моменту його розірвання відповідно до умов Універсального договору.

14.2. Шляхом приєднання до Універсального договору Клієнт надає згоду та погоджується з тим, що Банк має право здійснювати фотозйомку та відео нагляд у зонах обслуговування Клієнтів, фотографування Клієнтів та їх документів, а також фіксацію усіма можливими технічними засобами контактів з Клієнтами (у тому числі аудіозапис телефонних розмов та інше) у приміщеннях Банку та на пристроях Банку з ціллю забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнтів. Банк має право зберігати відеозаписи та фотографії у подальшому, а також поширювати їх у випадках, передбачених чинним законодавством України. Приєднанням до Універсального договору Клієнт надає Банку право використовувати відеозаписи, фотографії та записи телефонних розмов в якості доказів у процесуальних діях та підтверджує, що використання таких відеозаписів, фотографій та записів телефонних розмов не є порушенням його конституційних прав згідно з ст. 31 Конституції України, а є необхідними заходами з метою запобігти злочину чи з'ясувати істину під час розслідування, якщо іншими способами одержати інформацію неможливо.

14.3. Врегулювання спорів:

14.3.1. Спори та розбіжності, що виникають протягом дії цього Універсального договору, вирішуються шляхом переговорів. Спори та протиріччя розглядаються в судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

14.3.2. Сторони встановлюють строки позовної давності за вимогами про стягнення комісіями, пенями, штрафами (неустойками) тривалістю у 10 (десять) років.

14.4. У всьому, що не передбачено обслуговування цим Універсальним договором, Сторони керуються чинним законодавством України.

14.5. Банк підтверджує, що він є платником податків на прибуток на загальних підставах, відповідно до Податкового кодексу України.

14.6. Усі зміни та доповнення до Універсального договору є чинними, якщо вони прийняті відповідно до вимог Універсального договору.

14.7. У разі, якщо буде зроблено висновок про незаконність, недійсність або неможливість виконання будь-якого положення Універсального договору, такий висновок не впливатиме на решту положень Універсального договору.

14.8. Банк оголошенням Публічної пропозиції, а Клієнт – підписанням Заяви на приєднання до Договору засвідчують факт того, що укладання Універсального договору та самі положення Універсального договору відповідають вільному волевиявленню Сторін, жодна зі Сторін не знаходиться під впливом тяжких обставин, примусу тощо, умови Універсального договору для Сторін є взаємовигідними та повністю зрозумілими, Сторони досягли згоди щодо усіх істотних умов Універсального договору.

РОЗДІЛ 15. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ

15.1. Сторони погоджуються, що єдиною адресою Банку для відправлення будь-яких документів, листів, повідомлень та іншої кореспонденції (далі – «Кореспонденція»), є адреса місця знаходження Банку: **АТ «Полтава-банк», 36000, м. Полтава, вул. Пилипа Орлика, 40А.** У випадку направлення Кореспонденції на будь-яку іншу адресу, в тому числі на адресу будь-якого структурного підрозділу Банку, така Кореспонденція не вважається надісланою на адресу Банку та Банк не несе відповідальності за її неотримання або отримання із запізненням, в тому числі у разі порушення будь-яких строків, обчислення яких починається з дати відправлення та/або отримання Кореспонденції Банком.

15.2. Сторони домовились про те, що настання істотних змін обставин, якими Клієнт керувався при укладенні цього Договору, не є підставою для внесення відповідних змін в умови цього Договору та/або його розірвання, та позбавляє Клієнта права посилалися на ці обставини в якості причини невиконання та/або неналежного виконання зобов'язань за цим Договором. Ризик настання істотних змін обставин несе Клієнт.

15.3. Адреса, реквізити

БАНК: 36000, м. Полтава, вул. Пилипа Орлика, 40А код ЄДРПОУ 09807595

кореспондентський рахунок у національній валюті

№ IBAN UA403000010000032004109301026 в Національному банку України.

Тел./Факс +38 (0532) 610-002 .

Перелік послуг, що надаються в межах Системи «Полтава-банк онлайн»

1. перегляд залишків коштів за власними рахунками, відкритими у Банку;
2. надання інформації про стан карткового рахунку;
3. переказ коштів між власними рахунками;
4. переказ коштів з власних рахунків на рахунки інших Клієнтів Банку;
5. переказ коштів з власних рахунків на рахунки клієнтів в інші банки;
6. переказ коштів з власних рахунків на власні рахунки в інші банки;
7. переказ з власного рахунку на оплату комунальних послуг та інше (на користь підприємств, з якими укладений договір на прийом платежів);
8. переказ коштів за номером карти;
9. погашення кредитів;
10. отримання поточної інформації за існуючими кредитними договорами;
11. розміщення нових вкладів (депозитів);
12. отримання поточної інформації за існуючими депозитними договорами;
13. поповнення депозитних вкладів;
14. блокування/розблокування карток;
15. управління лімітами на картках;
16. перегляд усіх своїх виконаних операцій;
17. зміна пароля для входу в Систему онлайн банкінг;
18. відключення/включення CVC2/CVV2 коду з можливістю вибору строку такого відключення;
19. обмін інформаційними повідомленнями з Банком;
20. операція купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти (здійснюються за картковими рахунками Клієнта);

ЗАЯВА від __.__. 202_ року

на приєднання до Універсального Договору банківського обслуговування клієнтів - фізичних осіб

(Договір банківського рахунку)

Я, _____, (надалі за текстом – Клієнт),

(опція по довіреності)

_____, (надалі за текстом – Клієнт), в особі _____, що діє на підставі довіреності №__ від “__” _____ 20__ р.,

підписанням цієї Заяви беззастережно підтверджую, що приймаю Публічну пропозицію АТ «Полтава-банк» на укладення Універсального договору банківського обслуговування клієнтів –фізичних осіб (надалі за текстом універсальний договір), який розміщений на сайті АТ «Полтава-банк» (надалі за текстом – Банк): poltavabank.com, в повному обсязі, з урахуванням умов надання всіх послуг, як обраних безпосередньо при акцептуванні універсального договору, так і послуг, що можуть бути надані мені в процесі обслуговування (з урахуванням всіх змін) і погоджуюся з тим, що можу обирати будь-які передбачені Універсальним договором послуги, в тому числі через Дистанційні канали обслуговування (за наявності технічної можливості у Банку). Ця Заява є невід’ємною частиною Універсального договору та разом вони складають єдиний Договір банківського рахунку (далі-Договір).

Документ, що посвідчує особу: _____, виданий _____.

Ким видано документ:

РНОКПП (реєстраційний номер облікової картки платника податків):

Адреса проживання (реєстрації): _____ **Адреса фактичного проживання:** _____

Електронна пошта: _____

(може бути повідомлена та/або змінена, в тому числі за допомогою Системи «Онлайн банкінг»)

Додаткова інформація: Чи є ФОП або самозайнятою особою?

Номер мобільного телефону: _____ (для здійснення обслуговування в рамках універсального договору, в тому числі для відправлення повідомлень (паролів, кодів тощо) та/ або послуги по користуванню Системою «Онлайн банкінг», за виключенням послуги «SMS-банкінг» у випадку зазначення Клієнтом іншого номеру мобільного телефону).

Терміни, що вживаються в цьому Договорі з великої літери, мають наступні значення :
Банк – Акціонерне товариство “Полтава-банк”, (скорочене найменування: АТ «Полтава-банк»), код в ЄДРПОУ 09807595.

Клієнт – фізична особа – резидент або нерезидент, яка у письмовій формі прийняла (акцептувала) Публічну пропозицію Банку укласти Договір на зазначених у ньому умовах.

Для деяких видів Банківських послуг суб'єктний склад осіб, що можуть отримувати послуги Банку за такими послугами, може бути обмежений.

Виписка - звіт про рух грошових коштів або операції за певний період по рахунку/- кам Клієнта, який надається Банком Держателю.

НБУ – Національний банк України.

Тарифи – перелік послуг та встановлені розміри оплати за послуги (ціна послуг), що надаються Банком згідно з Договором. Тарифи формуються та затверджуються колегіальним органом Банку та підлягають оприлюдненню на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у відділеннях Банку.

Рахунок або Рахунки – будь-який поточний рахунок (у тому числі поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжних карток) та/або Депозитний рахунок.

Поточний рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов цього Договору та вимог законодавства України. До поточних рахунків також належать інвестиційні рахунки, що відкриваються нерезидентам-інвесторам в Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, законодавства України для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні.

Платіжна інструкція - розпорядження Клієнта Банку щодо виконання платіжної операції/

Банківська послуга – послуга, зазначена в п. 1.1 Договору.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок № **IBAN** _____ для здійснення всіх видів розрахунково-касових операцій відповідно до цього Договору та вимог законодавства України, які не пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності, на підставі розпорядження Клієнта, на підставі рішення суду, а також в інших випадках встановлених цим Договором.

Відкриття поточних рахунків здійснюється на підставі поданої Клієнтом заяви про відкриття поточного рахунку, в тому числі заяви, яка подається ним одночасно з укладанням цього Договору, далі – Рахунки.

1.2. За користування грошовими коштами, що знаходяться на рахунку Клієнта, Банк:

- щомісячно нараховує проценти з розрахунку ____% річних;
- сплачує проценти зі спливом кожного календарного кварталу шляхом перерахування на поточний рахунок Клієнта.

1.3. Оплата основних та додаткових послуг за Договором здійснюється у розмірі, в строки та порядку, визначеному Універсальним договором та Тарифами Банку.

У випадку необхідності внесення змін до Тарифів, Банк не пізніше ніж за 30 (Тридцять) календарних днів до дати з якої застосовуватимуться змінені, направляє Клієнтам повідомлення про такі зміни шляхом розміщення відповідного повідомлення на Інтернет-сторінці Банку та/або у відділеннях Банку та/або направлення PUSH- повідомлення у мобільний застосунок та/або направлення SMS- повідомлення та/або на електронну поштову скриньку Клієнта. При цьому Банк у такому повідомленні зобов'язаний зазначити, що Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання.

Зміни до Тарифів є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору та закриття відповідного Рахунку.

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Клієнт має право:

2.1.1. Проводити операції за поточним рахунком за своїм розпорядженням Банку відповідно до цього Договору та вимог законодавства України.

2.1.2. Вимагати виплати процентів, передбачених цим договором.

2.1.3. Скласти розпорядження до цього договору.

2.1.4. Розірвати договір до дати, з якої застосовуватимуться змінні тарифи, комісійні винагороди та інші збори, що підлягають сплаті Клієнтом за обслуговування рахунку та/або платіжного інструменту, а також про зміну розміру винагороди Клієнту банком за користування Клієнтом рахунком та/або платіжним інструментом, без будь-якої плати за його розірвання.

2.2. Клієнт зобов'язується:

2.2.1. Дотримуватись чинного законодавства та правил Банку про операції на поточному рахунку.

2.2.2. За відкриття та обслуговування рахунку Клієнт сплачує Банку комісії готівкою або безготівково шляхом перерахування грошових коштів на рахунок доходів банку, згідно Додатку №1 до даного договору.

2.2.3. Протягом строку дії цього договору тарифи, комісії та інші збори є змінними та змінюються відповідно до умов п.1.3. цього договору.

2.3. Банк зобов'язаний:

2.3.1. Щомісячно нараховувати проценти за користування коштами на рахунку Клієнта на умовах зазначених в п.1.2. цього договору.

2.3.2. Утримувати з нарахованих процентів податок у розмірі, встановленому законодавством, для подальшого перерахування до бюджету.

2.3.3. Списувати грошові кошти з рахунку Клієнта на підставі його розпоряджень.

2.4. Банк має право:

2.4.1. Самостійно списувати з поточного рахунку Клієнта:

- суми оплат за надані Банком послуги передбачені цим договором,

- суми на погашення кредитної заборгованості та плати за користування кредитними коштами згідно умов кредитного договору (в разі наявності).

2.4.2. Самостійно списувати кошти з поточного рахунку Клієнта у разі невідповідності проведеної операції режиму функціонування рахунку та повертати ці кошти платнику.

2.4.3. При наявності у Клієнта простроченої заборгованості по кредитах й/або кредитних лімітах, отриманих Клієнтом у Банку, або по кредитах, по яким Клієнт є поручителем, а також по процентах за їх користування, припинити даний договір. При цьому Банк направляє Клієнту письмове повідомлення з зазначенням дати договірної списання. Вклад та нараховані проценти перераховуються на поточний/картковий рахунок Клієнта для подальшого погашення простроченої заборгованості. Списання коштів здійснюється платіжною інструкцією.

2.4.4. Банк зобов'язаний на вимогу Клієнта, один раз на календарний місяць безоплатно надавати виписку за рахунком у паперовій/електронній формі.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.1. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань по цьому Договору сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.

3.2. Клієнт самостійно несе відповідальність та звільняє Банк від будь-якої відповідальності за наступні обставини, дії та/або їх наслідки:

3.2.1. операції, що були здійснені Клієнтом за Рахунками відповідно до умов Договору, а також за зміст і наслідки таких операцій;

3.2.2. дії осіб, які на законних підставах діють від імені Клієнта, у процесі розпорядження Рахунками та при виконанні інших умов Договору;

3.2.3. повноту та достовірність інформації в Платіжних інструкціях та інших документах, що надаються до Банку відповідно до цього Договору.

3.3. Банк несе відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків, передбачених цим Договором, відповідно до положень Договору та норм чинного законодавства України.

3.4. Сторона договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

3.5. У разі порушення Банком з вини Банку встановлених строків перерахування коштів на інший рахунок, Банк сплачує Клієнту пеню, у загальному погодженому Сторонами розмірі 0,01 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але у будь-якому разі не більше 2 відсотків суми неналежного переказу.

3.6. При зміні прізвища, ім'я, по-батькові, паспортних відомостей, місця реєстрації, реєстраційного номеру облікової картки платника податків Клієнт письмово повідомляє про це Банк у 10-денний термін.

4. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

4.1. Будь-які спори, що можуть виникнути між Банком та Клієнтом на підставі цього Договору, в тому числі, що стосуються захисту прав споживачів, вирішуються у порядку передбаченому чинним законодавством України.

У разі порушення Банком прав Клієнта, вимог законодавства у сфері захисту прав споживачів, законодавства у сфері надання фінансових послуг, у тому числі порушення умов цього Договору, Вкладник має право звернутися до Національного банку України з питань захисту прав споживачів фінансових послуг, а також на звернення до суду з позовом про захист прав споживача.

З питань захисту прав споживачів Клієнт має право звернутися до НБУ (перелік контактних даних розміщено в розділі «Звернення громадян» на сторінці представництва НБУ).

4.2. Цей договір укладений у двох примірниках, по одному для кожної сторони.

4.3. Підписанням цієї Заяви Клієнт надає Банку згоду на обробку персональних даних Клієнта в обсязі, що міститься в цьому Договорі та інших документах та їх копіях поданих Клієнтом під час укладання та виконання цього Договору, та/або буде отримано Банком під час дії цього Договору від Клієнта або третіх осіб, у т.ч. змінювати персональні дані Клієнта за інформацією від Клієнта або третіх осіб. Клієнт підтверджує, що повідомлений про включення інформації, що становить персональні дані, до бази персональних даних, з метою здійснення банком банківських операцій Клієнта, та ознайомлений з правами суб'єкта персональних даних, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних».

4.4. Клієнт підтверджує що до укладення цього Договору Клієнт отримав усю інформацію стосовно банківської послуги в обсязі та у порядку, що передбачені частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Клієнт засвідчує, що зазначена інформація є доступною у Відділеннях Банку та/або на веб-сторінці Банку у мережі Інтернет (poltavabank.com), а також є повною та достатньою для правильного розуміння суті банківської послуги. Умови цього Договору зрозумілі Клієнту, відповідають інтересам Клієнта, є розумними та справедливими.

4.5. Сторони прийшли до взаємної згоди, що Клієнт з питань виконання Сторонами умов договору має право звертатися до Банку протягом дії цього Договору в будь-який час. Звернення Клієнта за цим Договором будуть вважатися належними у випадку, якщо вони здійснені у письмовій формі та надіслані простим листом, рекомендованим листом, кур'єром або вручені особисто за зазначеною адресою Банку.

Крім того, Клієнт має право звернутися до Банку з питань виконання сторонами умов договору відповідно до Порядку розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів в АТ «Полтава-банк», що міститься на офіційному сайті АТ «Полтава-банк».

5. ІНФОРМАЦІЯ ПРО СИСТЕМУ ГАРАНТУВАННЯ

5.1. Клієнт підтверджує, що Банк до укладення даного Договору ознайомив Клієнта з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

5.2. Якщо станом на 01 січня наступного року після укладення Договору, цей Договір є діючим, Довідка надається не рідше ніж один раз на рік у паперовому вигляді. При цьому під терміном «рік» мається на увазі календарний рік.

6. СТРОКИ ДОГОВОРУ, ВНЕСЕННЯ ЗМІН І РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

6.1. Цей договір вступає в силу з моменту його підписання сторонами і діє на невизначений термін.

6.2. Клієнт має право розірвати цей Договір у будь-який час подавши до Банку заяву,

відповідно до законодавства.

Залишок грошових коштів на рахунку видається Клієнтові або за його вказівкою чи в порядку, встановленому законом, перераховується на інший рахунок не пізніше наступного банківського дня з моменту подачі заяви.

6.3. Інформування про зміни в тарифах та умовах надання послуги, щодо якої укладено договір, здійснюється шляхом публікації на сайті АТ «Полтава-банк» poltavabank.com.

6.4. Банк може відмовитись від договору банківського рахунка та закрити рахунок Клієнта у разі відсутності операцій за рахунком Клієнта протягом трьох років підряд та відсутності залишку грошових коштів на цьому рахунку.

НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ

36000 м. Полтава, вул. Пилипа Орлика, 40 А, МФО 331489, код ЄДР 09807595.

кореспондентський рахунок у національній валюті № IBAN
UA403000010000032004109301026 в Національному банку України.

БАНК

ПІДПИС КЛІЄНТА

(підпис представника/ довіреної особи Клієнта, якщо від імені Клієнта діє представник/ довірена особа)

Один екземпляр договору отримав особисто _____ Клієнт.

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

Я, _____
повідомляю, що в разі моєї смерті вкладом і нарахованими процентами розпоряджається _____

"_ " _____ 20__ р.

Підпис вкладника _____

Підпис гр. _____
завіряю.

ЗАЯВА від __.__. 202_ року

на приєднання до Універсального Договору банківського обслуговування клієнтів - фізичних осіб

(Договір банківського вкладу на вимогу № _____)

Я, _____, (надалі за текстом – Вкладник),
(опція по довіреності)

_____, (надалі за текстом – Вкладник), в особі _____, що діє на підставі довіреності №__ від “__” _____ 20__ р.,

підписанням цієї Заяви беззастережно підтверджую, що приймаю Публічну пропозицію АТ «Полтава-банк» на укладення Універсального договору банківського обслуговування клієнтів –фізичних осіб (надалі за текстом універсальний договір), який розміщений на сайті АТ «Полтава-банк» (надалі за текстом – Банк): poltavabank.com, в повному обсязі, з урахуванням умов надання всіх послуг, як обраних безпосередньо при акцептуванні універсального договору, так і послуг, що можуть бути надані мені в процесі обслуговування (з урахуванням всіх змін) і погоджуюся з тим, що можу обирати будь-які передбачені Універсальним договором послуги, в тому числі через Дистанційні канали обслуговування (за наявності технічної можливості у Банку). Ця Заява є невід’ємною частиною Універсального договору та разом вони складають єдиний Договір банківського вкладу (далі-Договір).

Документ, що посвідчує особу: _____, виданий _____.

Ким видано документ:

РНОКПП (реєстраційний номер облікової картки платника податків):

Адреса проживання (реєстрації): _____

Адреса фактичного проживання: _____

Електронна пошта: _____

(може бути повідомлена та/або змінена, в тому числі за допомогою Системи «Онлайн банкінг»)

Додаткова інформація: Чи є ФОП або самозайнятою особою?

Номер мобільного телефону: _____ (для здійснення обслуговування в рамках універсального договору, в тому числі для відправлення повідомлень (паролів, кодів тощо) та/ або послуги по користуванню Системою «Онлайн банкінг», за виключенням послуги «SMS-банкінг» у випадку зазначення Клієнтом іншого номеру мобільного телефону).

Терміни, що вживаються в цьому Договорі з великої літери, мають наступні значення:
Банк – Акціонерне товариство “Полтава-банк”, (скорочене найменування: АТ «Полтава-банк»), код в ЄДРПОУ 09807595.

Виписка - звіт про рух грошових коштів або операції за певний період по рахунку/- кам Клієнта, який надається Банком Держателю.

Вкладний рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються Клієнтом в управління на встановлений строк або без

зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту відповідно до умов укладеного Договору банківського вкладу (депозиту) та чинного законодавства України.

Договір банківського вкладу – угода, укладена між Банком та Клієнтом, яка визначає основні умови розміщення Вкладу (депозиту) Клієнтом (сума, строк, розмір процентної ставки, що сплачується Банком за користування Вкладу (депозиту), порядок внесення та повернення Вкладу (депозиту) та інше).

Заява на приєднання до Договору – Заява на приєднання до Універсального Договору або інший документ (у тому числі договір про надання банківської послуги) за встановленою Банком формою, яку Клієнт підписує та подає до Банку з метою прийняття Клієнтом Публічної пропозиції Банку на укладання Договору в цілому та безумовно.

1. УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДУ (ДЕПОЗИТУ)

1.1. Сума Вкладу: _____ (_____) на Депозитному рахунку № IBAN _____.

1.2. Розміщення Вкладу здійснюється шляхом внесення готівки або перерахуванням з іншого вкладного, чи поточного рахунку на рахунок № IBAN _____ у валюті _____.

1.3. Процентна ставка за Вкладом _____ процентів річних.

1.4. Строк розміщення Вкладу: на вимогу.

1.5. Сплата нарахованих процентів здійснюється _____ шляхом видачі готівки або зарахування на поточний рахунок № IBAN _____.

1.6. Вклад повертається Вкладнику готівкою або перерахуванням на рахунок № IBAN _____.

1.7. Тарифи та комісії за послугою залучення у вкладу (депозиту) коштів, а також за додатковими послугами Банку чи супутніми послугами третіх осіб відсутні.

(опція на 3-ю особу та малолітню особу)

1.8. Цей Договір укладено на користь _____.

2. ОСНОВНІ УМОВИ ВКЛАДУ

2.1. Вкладник вносить в Банк грошові кошти (вклад) готівкою або перерахуванням з іншого вкладного чи поточного рахунку в національній валюті (іноземній валюті).

Договір банківського вкладу набирає чинності з моменту його укладання Сторонами (оформлення Заяви на приєднання до Договору) та за умови зарахування суми Вкладу (депозиту), зазначеної у Договорі банківського вкладу, на Вкладний (депозитний) рахунок до закінчення банківського дня. Грошові кошти, прийняті Банком у вихідний, святковий або інший неробочий час, зараховуються на Вкладний (депозитний) рахунок у перший за цим вихідним, святковим або іншим неробочим днем банківський день. Договір банківського вкладу вважається неукладеним у разі неперерахування Вкладником на Депозитний рахунок грошової суми у розмірі, що визначена в Договорі банківського вкладу, до закінчення банківського дня, в який укладається відповідний Договір банківського вкладу, та Вкладний (депозитний) рахунок підлягає закриттю.

2.2. Вкладник може збільшувати або зменшувати суму вкладу на депозитному рахунку протягом дії даного договору. На частину збільшення або зменшення вкладу розповсюджуються положення цього договору так само, як до первісного вкладу.

2.3. Вкладник може вимагати повернення вкладу з виплатою усіх нарахованих до моменту повернення процентів, передбачених цим договором, у будь-який час.

2.4. Проценти по вкладу нараховуються Банком від дня, наступного за днем надходження вкладу у банк, до дня, який передує його поверненню Вкладникові в терміни, обумовлені нормативними документами банку - в останній робочий день кожного місяця та на дату оформлення вкладу на умовах зазначених в п.1.3 цього договору. Розрахунок здійснюється виходячи з фактичної кількості днів у місяці та році.

2.5. Банк проводить утримання податку з нарахованих процентів у розмірі, встановленому законодавством, для подальшого перерахування до бюджету.

2.6. Проценти виплачуються щомісячно. Сплата проводиться зі спливом кожного повного місяця зберігання коштів в Банку чи після закінчення строку зберігання коштів. Якщо день виплати процентів припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, то виплата належних процентів проводиться Банком наступного робочого дня.

2.7. Виплата вкладу здійснюється на вимогу Вкладника. Якщо день повернення суми вкладу припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, то повернення суми вкладу проводиться Банком наступного робочого дня.

2.8. Виплата банківського вкладу, виплата процентів за ним здійснюється банком за умови пред'явлення паспорту та даного договору, або через мобільний додаток "Полтава-банк онлайн".

(опція для гривневого депозиту)

2.9. При наявності у Вкладника простроченої заборгованості по кредитах й/або кредитних лімітах, отриманих Вкладником у Банку, або по кредитах, по яким Вкладник є поручителем - припинити даний договір. При цьому Банк направляє Вкладнику письмове повідомлення з зазначенням дати договірної списання. Вклад та нараховані проценти перераховуються на поточний рахунок Вкладника для подальшого погашення простроченої заборгованості. Списання коштів здійснюється платіжною інструкцією. При цьому, проценти нараховуються відповідно до умови цього договору (п.1.3) за фактичний термін дії договору.

З моменту перерахування вкладу на поточний рахунок дія цього договору припиняється.

2.10. Проведення розрахункових операцій з вкладного рахунку забороняється.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.1. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань по цьому Договору сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.

3.2. Вкладник самостійно несе відповідальність та звільняє Банк від будь-якої відповідальності за наступні обставини, дії та/або їх наслідки:

3.2.1. операції, що були здійснені Вкладником за Рахунками відповідно до умов Договору, а також за зміст і наслідки таких операцій;

3.2.2. дії осіб, які на законних підставах діють від імені Вкладника, у процесі розпорядження Рахунками та при виконанні інших умов Договору;

3.2.3. повноту та достовірність інформації в Платіжних інструкціях та інших документах, що надаються до Банку відповідно до цього Договору.

3.3. Банк несе відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків, передбачених цим Договором, відповідно до положень Договору та норм чинного законодавства України.

3.4. Сторона договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

3.5. У разі порушення Банком з вини Банку встановлених строків повернення вкладу Клієнту або перерахування коштів на інший рахунок, Банк сплачує Вкладнику пеню, у загальному погодженому Сторонами розмірі 0,01 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але у будь-якому разі не більше 2 відсотків суми неналежного переказу.

3.6. При зміні прізвища, ім'я, по-батькові, паспортних відомостей, місця реєстрації, реєстраційного номеру облікової картки платника податків Вкладник повідомляє про це Банк у 10-денний термін.

4. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

4.1. Будь-які спори, що можуть виникнути між Банком та Вкладником на підставі цього Договору, в тому числі, що стосуються захисту прав споживачів, вирішуються у порядку передбаченому чинним законодавством України.

У разі порушення Банком прав Вкладника, вимог законодавства у сфері захисту прав споживачів, законодавства у сфері надання фінансових послуг, у тому числі порушення умов цього Договору, Вкладник має право звернутися до Національного банку України з питань захисту прав споживачів фінансових послуг, а також на звернення до суду з позовом про захист прав споживача.

З питань захисту прав споживачів Клієнт має право звернутися до НБУ (перелік контактних даних розміщено в розділі «Звернення громадян» на сторінці представництва НБУ).

4.2. Цей договір укладений у двох екземплярах, по одному для кожної сторони.

4.3. Підписанням цієї Заяви Вкладник надає Банку згоду на обробку персональних даних Вкладника в обсязі, що міститься в цьому Договорі та інших документах та їх копіях поданих

Вкладником під час укладання та виконання цього Договору, та/або буде отримано Банком під час дії цього Договору від Вкладника або третіх осіб, у т.ч. змінювати персональні дані Вкладника за інформацією від Вкладника або третіх осіб. Вкладник підтверджує, що повідомлений про включення інформації, що становить персональні дані, до бази персональних даних, з метою здійснення банком банківських операцій Вкладника, та ознайомлений з правами суб'єкта персональних даних, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних».

4.4. Вкладник підтверджує що до укладення цього Договору Вкладник отримав усю інформацію стосовно банківської послуги в обсязі та у порядку, що передбачені частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Вкладник засвідчує, що зазначена інформація є доступною у Відділеннях Банку та/або на веб-сторінці Банку у мережі Інтернет (poltavabank.com), а також є повною та достатньою для правильного розуміння суті банківської послуги. Умови цього Договору зрозумілі Вкладнику, відповідають інтересам Вкладника, є розумними та справедливими.

4.5. Сторони прийшли до взаємної згоди, що Вкладник з питань виконання Сторонами умов договору має право звертатися до Банку протягом дії цього Договору в будь-який час. Звернення Вкладника за цим Договором будуть вважатися належними у випадку, якщо вони здійснені у письмовій формі та надіслані простим листом, рекомендованим листом, кур'єром або вручені особисто за зазначеною адресою Банку.

Крім того, Вкладник має право звернутися до Банку з питань виконання сторонами умов договору відповідно до Порядку розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів в АТ «Полтава-банк», що міститься на офіційному сайті АТ «Полтава-банк».

(опція на 3-ю особу та малолітню особу)

4.6. Особа на користь якої укладено цей договір набуває права Вкладника з моменту пред'явлення до Банку вимоги, що впливає з прав Вкладника.

4.7. До набуття особою, на користь якої зроблений вклад, прав Вкладника ці права належать особі, яка зробила вклад.

5. ІНФОРМАЦІЯ ПРО СИСТЕМУ ГАРАНТУВАННЯ

5.1. Вкладник підтверджує, що Банк до укладення даного Договору ознайомив Вкладника з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

5.2. Якщо станом на 01 січня наступного року після укладення Договору, цей Договір є діючим, Довідка надається не рідше ніж один раз на рік у паперовому вигляді. При цьому під терміном «рік» мається на увазі календарний рік.

НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ

36000 м. Полтава, вул. Пилипа Орлика, 40 А, МФО 331489
кореспондентський рахунок у національній валюті № ІВАН
UA403000010000032004109301026 в Національному банку України.

БАНК	ПІДПИС ВКЛАДНИКА (підпис представника/ довіреної особи Клієнта, якщо від імені Клієнта діє представник/ довірена особа)
-------------	---

Один екземпляр договору отримав особисто _____ Вкладник.

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

Я, _____
повідомляю, що в разі моєї смерті вкладом і нарахованими процентами розпоряджається

"_ " _____ 20__ р.

Підпис вкладника _____

Підпис _____ гр. _____
завіряю.

ЗАЯВА від __.__. 202_ року

на приєднання до Універсального Договору банківського обслуговування клієнтів - фізичних осіб

(Договір банківського вкладу № _____)

Я, _____, (надалі за текстом – Вкладник),

(опція по довіреності)

_____, (надалі за текстом – Вкладник), в особі _____, що діє на підставі довіреності № _____ від “__” _____ 20__ р.,

підписанням цієї Заяви беззастережно підтверджую, що приймаю Публічну пропозицію АТ «Полтава-банк» на укладення Універсального договору банківського обслуговування клієнтів –фізичних осіб (надалі за текстом універсальний договір), який розміщений на сайті АТ «Полтава-банк» (надалі за текстом – Банк): poltavabank.com, в повному обсязі, з урахуванням умов надання всіх послуг, як обраних безпосередньо при акцептуванні універсального договору, так і послуг, що можуть бути надані мені в процесі обслуговування (з урахуванням всіх змін) і погоджуюся з тим, що можу обирати будь-які передбачені Універсальним договором послуги, в тому числі через Дистанційні канали обслуговування (за наявності технічної можливості у Банку). Ця Заява є невід’ємною частиною Універсального договору та разом вони складають єдиний Договір банківського вкладу (далі-Договір).

Документ, що посвідчує особу: _____, виданий _____.

Ким видано документ:

РНОКПП (реєстраційний номер облікової картки платника податків):

Адреса проживання (реєстрації): _____ **Адреса фактичного проживання:** _____

Електронна пошта: _____
(може бути повідомлена та/або змінена, в тому числі за допомогою Системи «Онлайн банкінг»)

Додаткова інформація: Чи є ФОП або самозайнятою особою?

Номер мобільного телефону: _____ (для здійснення обслуговування в рамках універсального договору, в тому числі для відправлення повідомлень (паролів, кодів тощо) та/ або послуги по користуванню Системою «Онлайн банкінг», за виключенням послуги «SMS-банкінг» у випадку зазначення Клієнтом іншого номеру мобільного телефону).

Терміни, що вживаються в цьому Договорі з великої літери, мають наступні значення :
Банк – Акціонерне товариство “Полтава-банк”, (скорочене найменування: АТ «Полтава-банк»), код в ЄДРПОУ 09807595.

Виписка - звіт про рух грошових коштів або операції за певний період по рахунку/- кам Клієнта, який надається Банком Держателю.

Вкладний рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються Клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту відповідно до умов укладеного Договору банківського вкладу (депозиту) та чинного

законодавства України.

Договір банківського вкладу – угода, укладена між Банком та Клієнтом, яка визначає основні умови розміщення Вкладу (депозиту) Клієнтом (сума, строк, розмір процентної ставки, що сплачується Банком за користування Вкладу (депозиту), порядок внесення та повернення Вкладу (депозиту) та інше).

Заява на приєднання до Договору – Заява на приєднання до Універсального Договору або інший документ (у тому числі договір про надання банківської послуги) за встановленою Банком формою, яку Клієнт підписує та подає до Банку з метою прийняття Клієнтом Публічної пропозиції Банку на укладання Договору в цілому та безумовно.

1. УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДУ (ДЕПОЗИТУ)

1.1. Сума Вкладу: _____ (_____) на Депозитному рахунку № IBAN _____.

(опція для оформлення на відділенні)

1.2. Розміщення Вкладу здійснюється шляхом внесення готівки або перерахуванням з іншого вкладного, чи поточного рахунку на рахунок № IBAN _____ у валюті _____.

(опція для оформлення онлайн)

1.2. Розміщення Вкладу здійснюється шляхом перерахуванням з поточного рахунку на рахунок № IBAN _____ у валюті _____.

1.3. Процентна ставка за Вкладом _____ процентів річних.

1.4. Строк розміщення Вкладу _____ місяців, з дня оформлення цієї Заяви. Дата повернення коштів _____.

1.5. Сплата нарахованих процентів здійснюється _____ шляхом зарахування на поточний рахунок № IBAN _____.

1.6. Вклад повертається Вкладнику на рахунок № _____ № IBAN _____.

1.7. Тарифи та комісії за послугою залучення у вклади (депозити) коштів, а також за додатковими послугами Банку чи супутніми послугами третіх осіб відсутні.

(опція на 3-ю особу та малолітню особу)

1.8. Цей Договір укладено на користь _____.

2. ОСНОВНІ УМОВИ ВКЛАДУ

(опція у випадку оформлення на відділенні)

2.1. Вкладник вносить в Банк грошові кошти (вклад) готівкою або перерахуванням з іншого вкладного чи поточного рахунку в національній валюті (іноземній валюті).

(опція у випадку оформлення онлайн)

2.1. Вкладник вносить в Банк грошові кошти (вклад) шляхом перерахуванням з поточного рахунку в національній валюті (іноземній валюті).

Договір банківського вкладу набирає чинності з моменту його укладання Сторонами (оформлення Заяви на приєднання до Договору) та за умови зарахування суми Вкладу (депозиту), зазначеної у Договорі банківського вкладу, на Вкладний (депозитний) рахунок до закінчення банківського дня. Грошові кошти, прийняті Банком у вихідний, святковий або інший неробочий час, зараховуються на Вкладний (депозитний) рахунок у перший за цим вихідним, святковим або іншим неробочим днем банківський день. Договір банківського вкладу вважається неукладеним у разі неперерахування Вкладником на Депозитний рахунок грошової суми у розмірі, що визначена в Договорі банківського вкладу, до закінчення банківського дня, в який укладається відповідний Договір банківського вкладу, та Вкладний (депозитний) рахунок підлягає закриттю.

(опція у випадку можливості поповнення вкладу) (Скарбниця 1,3,6 міс)

2.2. Поповнення вкладу відбувається протягом дії даного договору. На частину поповнення вкладу розповсюджуються всі положення цього договору так само як до первісної суми вкладу. Одноразове збільшення залишку коштів на рахунку проводити у сумі не меншій ніж _____ грн.

(опція у випадку можливості поповнення вкладу) (Скарбниця 14 міс)

2.2. Поповнення вкладу відбувається протягом дії даного договору, але не пізніше ніж за три місяці до кінця дії договору. На частину поповнення вкладу розповсюджуються всі положення цього договору так само як до первісної суми вкладу. Одноразове збільшення

залишку коштів на рахунку проводити у сумі не меншій ніж _____ грн.

(опція у випадку можливості поповнення вкладу в іноземній валюті)

2.2. Поповнення вкладу відбувається протягом дії даного договору. На частину поповнення вкладу розповсюджуються всі положення цього договору так само як до первісної суми вкладу.

2.3. Проценти по вкладу нараховуються Банком від дня, наступного за днем надходження вкладу у банк, до дня, який передує його поверненню Вкладникові в терміни, обумовлені нормативними документами банку - в останній робочий день кожного місяця та на дату оформлення вкладу на умовах зазначених в п.1.3 цього договору. Розрахунок здійснюється виходячи з фактичної кількості днів у місяці та році.

2.4. Банк проводить утримання податку з нарахованих процентів у розмірі, встановленому законодавством, для подальшого перерахування до бюджету.

2.5. Дострокове повернення вкладу на вимогу Вкладника не передбачено.

2.6. Проценти виплачуються _____. Сплата проводиться зі спливом кожного повного місяця зберігання коштів в Банку чи після закінчення строку зберігання коштів. Якщо день виплати процентів припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, то виплата належних процентів проводиться Банком наступного робочого дня.

2.7. Виплата вкладу проводиться після закінчення строку зберігання коштів. Якщо день повернення суми вкладу припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, то повернення суми вкладу проводиться Банком наступного робочого дня.

2.8. Виплата банківського вкладу, виплата процентів за ним здійснюється банком за умови пред'явлення паспорту та даного договору, або через мобільний додаток "Полтава-банк онлайн".

2.9. Автоматичне подовження Вкладу зі спливом строку, встановленого договором, не здійснюється.

(опція для гривневого депозиту)

2.10. При наявності у Вкладника простроченої заборгованості по кредитах й/або кредитних лімітах, отриманих Вкладником у Банку, або по кредитах, по яким Вкладник є поручителем, а також по процентах за їх користування, вчинити на власний розсуд:

- після закінчення терміну вкладу, вклад та нараховані проценти перерахувати на поточний рахунок Вкладника для подальшого погашення простроченої заборгованості, або

- припинити даний договір. При цьому Банк направляє Вкладнику письмове повідомлення з зазначенням дати договірної списання. Вклад та нараховані проценти перераховуються на поточний рахунок Вкладника для подальшого погашення простроченої заборгованості. Списання коштів здійснюється платіжною інструкцією. При цьому, проценти нараховуються відповідно до умови цього договору (п.1.3) за фактичний термін дії договору.

З моменту перерахування вкладу на поточний рахунок дія цього договору припиняється.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.1. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань по цьому Договору сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.

3.2. Вкладник самостійно несе відповідальність та звільняє Банк від будь-якої відповідальності за наступні обставини, дії та/або їх наслідки:

3.2.1. операції, що були здійснені Вкладником за Рахунками відповідно до умов Договору, а також за зміст і наслідки таких операцій;

3.2.2. дії осіб, які на законних підставах діють від імені Вкладника, у процесі розпорядження Рахунками та при виконанні інших умов Договору;

3.2.3. повноту та достовірність інформації в Платіжних інструкціях та інших документах, що надаються до Банку відповідно до цього Договору.

3.3. Банк несе відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків, передбачених цим Договором, відповідно до положень Договору та норм чинного законодавства України.

3.4. Сторона договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

3.5. У разі порушення Банком з вини Банку встановлених строків повернення вкладу Клієнту

або перерахування коштів на інший рахунок, Банк сплачує Вкладнику пеню, у загальному погодженому Сторонами розмірі 0,01 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але у будь-якому разі не більше 2 відсотків суми неналежного переказу.

3.6. При зміні прізвища, ім'я, по-батькові, паспортних відомостей, місця реєстрації, реєстраційного номеру облікової картки платника податків Вкладник повідомляє про це Банк у 10-денний термін.

4. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

4.1. Будь-які спори, що можуть виникнути між Банком та Вкладником на підставі цього Договору, в тому числі, що стосуються захисту прав споживачів, вирішуються у порядку передбаченому чинним законодавством України.

У разі порушення Банком прав Вкладника, вимог законодавства у сфері захисту прав споживачів, законодавства у сфері надання фінансових послуг, у тому числі порушення умов цього Договору, Вкладник має право звернутися до Національного банку України з питань захисту прав споживачів фінансових послуг, а також на звернення до суду з позовом про захист прав споживача.

З питань захисту прав споживачів Клієнт має право звернутися до НБУ (перелік контактних даних розміщено в розділі «Звернення громадян» на сторінці представництва НБУ).

4.2. Цей договір укладений у двох екземплярах, по одному для кожної сторони.

4.3. Підписанням цієї Заяви Вкладник надає Банку згоду на обробку персональних даних Вкладника в обсязі, що міститься в цьому Договорі та інших документах та їх копіях поданих Вкладником під час укладання та виконання цього Договору, та/або буде отримано Банком під час дії цього Договору від Вкладника або третіх осіб, у т.ч. змінювати персональні дані Вкладника за інформацією від Вкладника або третіх осіб. Вкладник підтверджує, що повідомлений про включення інформації, що становить персональні дані, до бази персональних даних, з метою здійснення банком банківських операцій Вкладника, та ознайомлений з правами суб'єкта персональних даних, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних».

4.4. Вкладник підтверджує що до укладення цього Договору Вкладник отримав усю інформацію стосовно банківської послуги в обсязі та у порядку, що передбачені частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Вкладник засвідчує, що зазначена інформація є доступною у Відділеннях Банку та/або на веб-сторінці Банку у мережі Інтернет (poltavabank.com), а також є повною та достатньою для правильного розуміння суті банківської послуги. Умови цього Договору зрозумілі Вкладнику, відповідають інтересам Вкладника, є розумними та справедливими.

4.5. Сторони прийшли до взаємної згоди, що Вкладник з питань виконання Сторонами умов договору має право звертатися до Банку протягом дії цього Договору в будь-який час. Звернення Вкладника за цим Договором будуть вважатися належними у випадку, якщо вони здійснені у письмовій формі та надіслані простим листом, рекомендованим листом, кур'єром або вручені особисто за зазначеною адресою Банку.

Крім того, Вкладник має право звернутися до Банку з питань виконання сторонами умов договору відповідно до Порядку розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів в АТ «Полтава-банк», що міститься на офіційному сайті АТ «Полтава-банк».

(опція на 3-ю та малолітню особу)

4.6. Особа на користь якої укладено цей договір набуває права Вкладника з моменту пред'явлення до Банку вимоги, що впливає з прав Вкладника.

4.7. До набуття особою, на користь якої зроблений вклад, прав Вкладника ці права належать особі, яка зробила вклад.

5. ІНФОРМАЦІЯ ПРО СИСТЕМУ ГАРАНТУВАННЯ

5.1. Вкладник підтверджує, що Банк до укладення даного Договору ознайомив Вкладника з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

5.2. Якщо станом на 01 січня наступного року після укладення Договору, цей Договір є діючим, Довідка надається не рідше ніж один раз на рік у паперовому вигляді. При цьому під терміном «рік» мається на увазі календарний рік.

(опція при оформленні онлайн)

Договір банківського вкладу укладається в електронній формі шляхом підписання з боку Вкладника простим електронним підписом шляхом використання OTP-пароллю у вигляді цифрової або алфавітно-цифрової послідовності, з боку Банку – кваліфікованим електронним підписом уповноваженого працівника Банку

(опція при оформленні онлайн)

Надаю згоду на направлення Банком посилання на примірник цієї Заяви (інші документи щодо послуг, зазначених у цій Заяві) шляхом надсилання в розділ повідомлень Системи онлайн банкінгу АТ «Полтава-банк». Погоджуюсь, що додаткове підтвердження одержання цих електронних документів не вимагається, такі документи вважаються одержаними Вкладником з часу відправлення Банком. За відсутності повідомлення від Вкладника про неотримання примірнику Заяви (інші документи щодо послуг, зазначених у цій Заяві), примірник договору вважається наданим Банком Вкладнику.

НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ

36000 м. Полтава, вул. Пилипа Орлика, 40 А, МФО 331489
кореспондентський рахунок у національній валюті № IBAN
UA403000010000032004109301026 в Національному банку України.

(опція у випадку оформлення на відділенні)

БАНК	ПІДПИС ВКЛАДНИКА (підпис представника/ довіреної особи Клієнта, якщо від імені Клієнта діє представник/ довірена особа)
-------------	---

(опція у випадку оформлення онлайн)

БАНК <i>Документ підписано кваліфікованим електронним підписом</i>	ПІДПИС ВКЛАДНИКА (підпис представника/ довіреної особи Клієнта, якщо від імені Клієнта діє представник/ довірена особа) <i>Електронний підпис Вкладника</i>
--	--

Для перевірки підпису Банку ви можете скористатися онлайн сервісом перевірки кваліфікованого ЕП Державного підприємства "Національні інформаційні системи" за посиланням <https://czo.gov.ua/verify>.

Як скористатись сервісом: 1. завантажте за посиланням цей файл; 2. отримайте результат перевірки

(опція у випадку оформлення на відділенні)

Один екземпляр договору отримав особисто _____ Вкладник.

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

Я, _____
повідомляю, що в разі моєї смерті вкладом і нарахованими процентами розпоряджається

"_ " _____ 20__ р.

Підпис вкладника _____

Підпис гр. _____

завіряю.
