

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління
Акціонерного товариства “Полтава-банк”
(протокол засідання правління
від 17.04.2025 року №33)
Голова Правління
Акціонерного товариства “Полтава-банк”

_____ В.С. Переверзев

17 квітня 2025 року

**УНІВЕРСАЛЬНИЙ ДОГОВІР
БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ —
ЮРИДИЧНИХ ОСІБ ТА ФІЗИЧНИХ ОСІБ-ПІДПРИЄМЦІВ
В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ПОЛТАВА-БАНК»
(діє з 28 квітня 2025 року)**

Полтава 2025р.

Зміст

1. РОЗДІЛ 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ.....	3
2. РОЗДІЛ 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ	10
3. РОЗДІЛ 3. ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ЦИМИ РАХУНКАМИ.....	14
4. РОЗДІЛ 4. ОСОБЛИВОСТІ ВИКОРИСТАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ, ОПЕРАЦІЙ ЗА ЯКИМИ ЗДІЙСНЮЮТЬСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ (КОРПОРАТИВНОЇ ПЛАСТИКОВОЇ КАРТКИ).....	28
5. РОЗДІЛ 5. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ З ВИКОРИСТАННЯМ СИСТЕМИ "БІЗНЕС 24/7"	39
6. РОЗДІЛ 6. НАДАННЯ ПОСЛУГИ «SMS — банкінг».....	44
7. РОЗДІЛ 7. РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЩОДО ЗАРАХУВАННЯ ЗАРОБІТНОЇ ПЛАТИ ТА ІНШИХ ВИПЛАТ НА РАХУНКИ СПІВРОБІТНИКІВ ПІДПРИЄМСТВА.....	45
8. РОЗДІЛ 8. РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ДЕПОЗИТІВ	49
9. РОЗДІЛ 9. ПРИЙОМ ПЛАТЕЖІВ ВІД ФІЗИЧНИХ/ЮРИДИЧНИХ ОСІБ НА КОРИСТЬ ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ.....	52
10. РОЗДІЛ 10. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ.....	53
11. РОЗДІЛ 11. ІНКАСАЦІЯ.....	56
12. РОЗДІЛ 12. ПЕРЕДАЧА ІНФОРМАЦІЇ.....	59
13. РОЗДІЛ 13. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН. ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ.....	62
14. РОЗДІЛ 14. СТРОК ДІЇ УНІВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ УНІВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРУ.....	70
15. РОЗДІЛ 15. ІНФОРМАЦІЯ ПРО СИСТЕМУ ГАРАНТУВАННЯ.....	71
16. РОЗДІЛ 16. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....	71
17. РОЗДІЛ 17. ФОРС-МАЖОР.....	72
18. РОЗДІЛ 18. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ.....	73
19. ДОДАТКИ ДО УНІВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРУ.....	

Цей Універсальний договір банківського обслуговування клієнтів – юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців в Акціонерному товаристві «Полтава-банк» (далі – Універсальний договір) є публічною пропозицією (офертою) у розумінні статей 633, 641, 644 Цивільного кодексу України для юридичних осіб (резидентів та нерезидентів України) та фізичних осіб – підприємців укласти з Акціонерним товариством «Полтава-банк» (далі – Банк) Універсальний договір на зазначених у ньому умовах. Невід’ємною частиною Універсального договору є Заяви про надання Банківських послуг, Тарифи Банку та Умови залучення банківських депозитів (у значенні термінів, що приведені нижче).

Публічна пропозиція набирає чинності з дати її оприлюднення на сайті Банку poltavabank.com.ua та діє до дати розміщення заяви про її відкликання в цілому або частково, або заміни її новою редакцією Публічної пропозиції на сайті Банку.

Приєднання до Універсального договору, тобто прийняття Клієнтом положень цього Універсального договору, відбувається у цілому у розумінні ст. 634 Цивільного кодексу України під час оформлення Банківської послуги, за якою здійснюється обслуговування Клієнта.

Універсальний договір є публічним договором та Клієнт не може пропонувати Банку будь-які індивідуальні зміни до Універсального договору.

Універсальний договір є обов'язковим для виконання як Банком, так і Клієнтом, які є сторонами Універсального договору (далі - Сторони).

РОЗДІЛ 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Електронного платіжного засобу.

Аутентифікація – процедура встановлення відповідності інформації про Клієнта, наданої ним у телефонному режимі, із інформацією, що міститься у базі даних Банку, та підтверджує факт того, що особа, яка звернулась до Банку, є власником Рахунку та/або Держателем Платіжної картки на законних підставах.

Автоматизована система проведення платежів (АСПП) – оброблення та проведення платежів, ініційованих клієнтами в системі дистанційного банківського обслуговування рахунків протягом операційного дня банку згідно умов внутрішньої процедури програмного модуля Банку, за якими документи можуть бути завершені без участі відповідальних виконавців, якщо дані платежі не суперечать вимогам чинного законодавства України і не потребують додаткового контролю.

Банківські рахунки – рахунки, на яких обліковуються власні кошти, вимоги, зобов'язання банку стосовно його Клієнтів і контрагентів та які дають можливість здійснювати переказ коштів за допомогою банківських платіжних інструментів. Банківська послуга – це стандартизовані процедури, що забезпечують виконання банками операцій, згрупованих за відповідними типами та ознаками. Банківська послуга встановлює норми, що регулюють порядок надання Клієнту певної Банківської послуги, яку обрав останній шляхом подання до Банку відповідної Заяви, що являють собою частину Універсального договору.

Банківський день – означає день, коли комерційні банки України відкриті для обслуговування Клієнтів, відповідно до чинного законодавства України.

Відділення Банку – структурний підрозділ Банку, що не має статусу юридичної особи і виконує функції, визначені Банком, у т. ч. до якого звертається Клієнт для укладення Універсального договору та/або відповідного Договору про надання Банківського продукту/послуги і де здійснюється обслуговування Клієнта.

Відшкодування/платежі – платежі, що здійснив Держатель на користь Торговця за операціями придбання товарів, робіт чи послуг з використанням Платіжної картки.

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.

(депозит) строковий – це грошові кошти або банківські метали, розміщені вкладниками в банку на визначений договором строк.

(депозит) на вимогу – це грошові кошти або банківські метали, розміщені вкладниками в банках на умовах видачі депозиту на першу вимогу вкладника.

Вкладний (депозитний) 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 законодавства України та умов договору.

Верифікація Клієнта – 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.

Дебетовий залишок (Дебетове сальдо) – сума виконаних Банком протягом Операційного дня Платіжних інструкцій Позичальника за Поточним рахунком понад Кредитовий залишок. Залишок суми Овердрафту після проведення Платіжних інструкцій утворює Дебетове сальдо та показує розмір Заборгованості за основною сумою Овердрафту на кінець Операційного дня.

Договірне списання - списання банком з рахунка Клієнта коштів без подання Клієнтом Платіжної інструкції, що здійснюється банком у порядку, передбаченому в Універсальному договорі, укладеному між ним і Клієнтом.

Додаткові засоби Аутентифікації – повідомлення, що передаються засобами мобільного зв'язку (надалі SMS повідомлення), з одноразовим цифровим паролем, який використовується для підтвердження Електронної Платіжної інструкції.

Додаткова Платіжна картка – Платіжна картка, що випускається Банком за заявою Клієнта на його ім'я та/або на ім'я його Довіrenих осіб для можливості надання останнім права розпорядження коштами на Рахунку Клієнта з використанням Платіжної картки.

Дата поповнення (депозиту) - день, в який на Вкладний (депозитний) рахунок зараховуються грошові кошти для поповнення депозиту.

Дата повернення (депозиту) – день, в який Банк повертає депозит Клієнту або списує суму депозиту з Вкладного (депозитного) рахунку на підставах, що визначені Універсальним договором та чинним законодавством України. Дебетовий залишок (Дебетове сальдо) – сума виконаних Банком Розрахункових документів Позичальника за Поточним рахунком понад Кредитовий залишок. Дебетовий залишок показує розмір заборгованості за основною сумою.

Дистанційне обслуговування – комплекс інформаційних послуг за рахунком Клієнта та здійснення операцій за рахунком на підставі Дистанційних розпоряджень Клієнта.

Дистанційне розпорядження – розпорядження банку виконати певну операцію, яке передається Клієнтом за погодженим каналом доступу, без відвідання Клієнтом банку.

Довірена особа – фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати видаткові операції з використанням електронного платіжного засобу за рахунок частини або всіх коштів, що обліковуються на рахунку Клієнта.

Універсальний договір банківського обслуговування (УД) - договір між Банком та Клієнтом, що укладається шляхом подання Клієнтом Заяви про приєднання до Універсального договору банківського обслуговування та Заяви про надання певної Банківської послуги на умовах цього Універсального договору. Заява про надання певної Банківської послуги містить усі істотні умови Банківської послуги, невід'ємною частиною якої є Тарифи Банку та/або Умови залучення банківських депозитів та цього Універсального договору. Договір про надання банківської послуги є невід'ємною частиною Універсального договору.

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

Електронний розрахунковий документ - документ, інформація в якому представлена у формі електронних даних, включаючи відповідні реквізити Розрахункового документа, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму представлення електронними засобами.

Електронний цифровий підпис (ЕЦП) - вид електронного підпису, отриманого за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати власника підпису. Електронний цифровий підпис накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа.

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

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

Електронний платіжний засіб – платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом.

Особистий ключ - параметр криптографічного алгоритму формування електронного цифрового підпису, доступний тільки власнику підпису.

Засоби криптозахисту – Електронний підпис та/або Пароль доступу, та/або Пароль генерації ключа електронного підпису.

Заява про надання Банківської послуги – Заява, складена за формою, встановленою відповідним Додатком до УД, яка подається Клієнтом з метою укладення Договору про надання Банківської послуги у порядку, визначеному УД.

Заява про приєднання – Заява про приєднання до Універсального договору банківського обслуговування (за формою Додатку №1 до УД), яку Клієнт підписує та подає до Банку з метою прийняття Клієнтом Публічної пропозиції Банку на укладання УД в цілому та безумовно.

Заява про розірвання - Заява про розірвання Універсального договору або припинення надання окремої банківської послуги (за формою Додатку №9 до УД).

Засоби криптозахисту - Електронний цифровий підпис, та/або Пароль доступу, та/або Пароль генерації ключа електронного цифрового підпису.

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

Кінцевий бенефіціарний власник - будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив (контроль) на діяльність клієнта та/або фізичну особу, від імені якої проводиться фінансова операція.

Клієнт - юридична особа - резидент / юридична особа – нерезидент або фізична особа-підприємець, яка прийняла пропозицію укласти Універсальний договір на зазначених у ньому умовах. Для деяких видів Банківських послуг суб'єктний склад осіб, які можуть отримувати такі Банківські послуги, може бути обмеженим.

Користувач системи «Клієнт-Банк» - фізична особа - посадова особа Клієнта відповідно до Переліку розпорядників рахунком або довірена особа, яка має право створювати та/або візувати платіжні документи Клієнта у системі «Клієнт-Банк».

Кошти Клієнта - це гроші у національній або іноземній валюті чи їх еквіваленти, що обліковуються на поточних (у тому числі рахунках зі спеціальним режимом їх використання) та Вкладних (депозитних) рахунках.

Кредитова операція – операція щодо повернення держателю Платіжної картки коштів у випадку повернення ним товару або відмови від послуг, вартість яких була сплачена з використанням Платіжної картки.

Кодове слово – слово, що письмово повідомлено Клієнтом Банку для проведення Аутентифікації під час використання дистанційного (телефон, інтернет-телефонія) зв'язку. Використовується з метою надання послуг, у т. ч. послуг з дистанційного обслуговування рахунків, відкликання платіжних документів, отримання конфіденційної інформації за рахунками та інше.

Контакт Центр – цілодобовий центр обслуговування Клієнтів за зверненням у телефонному режимі, реквізити якого зазначені у РОЗДІЛІ 18 УД.

Кредитовий залишок - сума грошових коштів на Поточному рахунку.

Купівля іноземної валюти - це операція з купівлі безготівкової іноземної валюти за безготівкові гривні на ВРУ за заявою Клієнта з дотриманням вимог законодавства України.

Валютний ринок України (ВРУ) - це сукупність відносин у сфері торгівлі іноземною валютою в Україні між суб'єктами ринку, між суб'єктами ринку та їх Клієнтами (у тому числі банками-нерезидентами), між суб'єктами ринку і Національним банком, а також Національним банком і його Клієнтами.

Міжнародна платіжна система (МПС) - платіжна система, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу.

Моніторинг – обов'язкова діяльність надавача платіжних послуг з контролю платіжних операцій з метою виявлення та запобігання помилковим та неналежним платіжним операціям. За дорученням емітента/еквайра моніторинг за умови дотримання вимог щодо збереження конфіденційності інформації може проводити юридична особа, що надає емітенту/еквайру послуги з оброблення даних (послуги процесингу).

Належна перевірка клієнта (НПК) - заходи, що включають:

- ідентифікацію та верифікацію клієнта (його представника);
- встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності);
- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
- проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банка 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.

Недійсна операція – операція з використанням Платіжної картки, за якою здійснюється повернення коштів (зворотній рух коштів) відповідно до Правил платіжних систем.

Операція визнається Недійсною (зокрема, але не виключно), якщо:

- відбувалася з порушенням чинного законодавства України, правил Платіжних систем, положень цього УД та/або Додатків до нього.
- на момент здійснення операції з використанням Платіжної картки строк дії такої Платіжної картки скінчився або ще не розпочався.
- не була отримана авторизація, або авторизаційний код не зареєстровано у Процесинговому Центрі Еквайра, або цей код не відповідає реквізітам авторизаційного запиту.
- Держатель Платіжної картки оскаржив здійснену через Інтернет-магазин операцію з використанням Платіжної картки з причини неотримання/ненадання товару/послуги, оплаченого/ої з використанням Платіжної картки, та Торговець не надав документи, що підтверджують надання таких товарів/послуг держателю Платіжної картки (або документи надані не у повному обсязі, документи не відповідають дійсності, підроблені тощо), або не надав протягом трьох днів з дня отримання запиту від Еквайра.
- Торговцем через Інтернет-магазин була прийнята до оплати Платіжна картка, за якою на здійснений запит на Авторизацію не надійшло позитивного коду відповіді.

- Авторизація була проведена без Аутентифікації держателя Платіжної картки або без перевірки коду CVV2/CVC2.
- ціна товарів/послуг Торговця, що сплачена держателем через Інтернет-магазин з використанням Платіжної картки, є більшою, ніж встановлена Торговцем ціна на ці товари/послуги.
- операція, за якою Еквайром у межах здійснення розрахунків за Договором, перераховано кошти на користь Торговця помилково.
- операція, виявлена Еквайром під час проведення Моніторингу операцій як така, що була проведена без відома держателя та/або від емітента не було отримано підтвердження легітимності операції.
- операція, проведення якої оскаржує держатель або Емітент відповідно до операційних правил МПС або у судовому порядку.

Несанкціонований Овердрафт – сума перевищення Витратного ліміту за Рахунком за здійсненими операціями Клієнта, які Клієнт зобов’язаний погасити якнайшвидше згідно з умовами УД.

Обмін (конвертація) іноземної валюти – операція з купівлі (продажу) однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту.

Операційний день – день, протягом якого надавач платіжних послуг Клієнта (Банк), залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, потрібну для виконання платіжних операцій згідно затвердженій внутрішніми документами Процедури автоматизованої системи проведення платежів та може, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання.

Операційний час – частина операційного дня Банку - учасника платіжної системи, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані цим банком протягом цього ж робочого дня.

Банк зобов’язаний прийняти до виконання платіжну інструкцію, що надійшла до нього після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня.

Тривалість операційного дня, операційного часу та робочого дня Банку встановлюється Банком самостійно та закріплюється у його Регламенті.

Регламент операційного дня АТ «Полтава-банк»:

<i>Операційний день Банку, протягом якого здійснюється виконання платежів згідно умов АСПП</i>	<i>з 00:30 до 23:50</i>
<i>Робочий день Банку, протягом якого здійснюється додатковий контроль платежів відповідальними виконавцями Банку</i>	<i>з 08:00/08:30 до 17:30</i>
<i>Операційний час, частина робочого дня Банку щодо виконання платежів у національній валюті</i>	<i>з 08:00/08:30 до 13:00</i>
<i>Післяопераційний час, частина робочого дня Банку щодо виконання платежів у національній валюті</i>	<i>з 13:00 до 17:30</i>
<i>Операційний час Банку щодо виконання внутрішньобанківських платежів у національній валюті</i>	<i>з 08:30 до 17:30</i>
<i>Операційний час Банку щодо виконання платежів у іноземній валюті</i>	<i>з 08:30 до 15:00</i>

Операційні ліміти використання Платіжних карток – кількість операцій та сума грошових коштів, у межах яких Держателям дозволяється здійснення Операцій з використанням Платіжної картки.

Операції з використанням Платіжної картки – операції, в яких Платіжна картка використовується для розрахунків за товари та послуги, для отримання готівки та вчинення інших дій, передбачених Договором про надання Платіжної картки.

Основний номер телефону (Фінансовий номер) - діючий номер українського оператора мобільного зв'язку, зазначений Держателем у відповідному розділі Заяви, що встановлюється з метою посилення заходів безпеки під час здійснення банківських операцій.

Офіційний сайт банку - офіційний сайт Банку у мережі Інтернет, що доступний за адресою: <https://poltavabank.com/>

Підозрілі фінансові операції (діяльність) - фінансові операції або спроба їх проведення незалежно від суми, на яку вони проводяться, вважаються підозрілими, якщо Банк має підозру або має достатні підстави для підозри, що вони є результатом злочинної діяльності або пов'язані чи стосуються фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Офіційний сайт Банку – офіційний сайт Банку у мережі Інтернет, що доступний за адресою: <https://poltavabank.com/>

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

Перелік уповноважених осіб – перелік осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком клієнта Банку.

ПН-код – персональний ідентифікаційний номер (код), відомий виключно Держателю Картки і необхідний для його ідентифікації під час здійснення операцій з використанням Платіжних карток. ПН-код може надаватися Держателю на паперовому носії або в електронному вигляді через SMS-повідомлення на Основний номер Держателя. За бажанням, Держатель може змінити ПН-код через Банкомат Банку або шляхом відправлення відповідного SMS-повідомлення до Банку.

Платіжна картка – Електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі у касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

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

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

Згода на виконання Платіжної операції – згода, що надається Клієнтом шляхом 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 після надання платником згоди на її виконання.

Позичальник – юридична особа, особа або фізична особа – підприємець, з якою Банком підписано Заяву про встановлення Ліміту Овердрафту.

Поточний рахунок (Рахунок) – рахунок, що відкривається банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей, здійснення платіжних операцій за допомогою платіжних інструментів, встановлення Ліміту Овердрафту відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

Процесинг – діяльність, що включає будь-що з такого: виконання за платіжними операціями авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, надання обробленої інформації учасникам розрахунків;

Процесингова установа – юридична особа, що здійснює процесинг.

Платіжний термінал – електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з рахунка, у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням електронного платіжного засобу.

Платіжний пристрій – технічний пристрій (банківський автомат, Платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), який дає змогу користувачеві ініціювати платіжну операцію, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

Примусове списання (стягнення)– платіжна операція з рахунку платника, що здійснюється стягувачем без згоди платника на підставі встановленого законом виконавчого документа у випадках, передбачених законодавством України, або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, чи рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) у випадках, передбачених Податковим кодексом України;

Продаж іноземної валюти – операція з продажу безготівкової іноземної валюти за безготівкові гривні на ВРУ/МВР за заявою Клієнта з дотриманням вимог законодавства України.

Робочий день банку – дні з понеділка по п'ятницю, за виключенням святкових та неробочих днів, які встановлюються у відповідності до чинного законодавства України (для працівників АТ «Полтава-банк» встановлений з 8.00/8.30 до 17.30, перерва на обід з 13.00 до 14.00 години).

Розрахунковий документ - документ на переказ коштів, що використовується для ініціювання переказу з рахунка платника на рахунок отримувача.

Розрахунково-касове обслуговування (РКО) - послуги, що надаються банком Клієнту на підставі відповідного договору, укладеного між ними, які пов'язані із переказом коштів з рахунка (на рахунок) цього Клієнта, видачею йому коштів у готівковій формі, а також здійсненням інших операцій, передбачених договорами.

Система «Клієнт-Банк» (Система) - система Дистанційного обслуговування Поточних рахунків Клієнта.

Тарифи банку (Тарифи) - система ставок, що визначає розмір оплати за послуги (ціна послуг), що надаються Банком згідно з умовами Універсального договору. Тарифи формуються та затверджуються Колегіальним органом Банку та підлягають оприлюдненню на Офіційному сайті Банку та/або у Відділеннях Банку.

Умови залучення банківських депозитів - умови залучення банківських депозитів юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців у АТ «ПОЛТАВА-БАНК», що встановлюють розмір процентної ставки, мінімальну суму депозиту, умови дострокового повернення депозиту, тощо, оприлюднені на Офіційному сайті Банку та у Відділеннях Банку.

Файл-повідомлення - електронне повідомлення про відкриття/закриття рахунків платників податків у Банку.

Фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, - порогові фінансові операції, підозрілі фінансові операції (діяльність);

Фонд - це Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку.

Шахрайська операція - операція, яка містить ознаки шахрайства відповідно до чинного Кримінального кодексу України. Будь яка Недійсна операція може мати шахрайський характер. Усі інші терміни, значення яких не визначене цим Універсальним договором, вживаються у цьому Універсальному договорі у значеннях, якими вони визначені згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України, іншими законодавчими актами України та правилами міжнародних платіжних систем.

Відкритий ключ ЕЦП Клієнта - ключ (сукупність електронних даних), залежний від особистого ключа ЕЦП Клієнта, який Клієнт самостійно генерує з використанням засобів “Клієнт-банк”, і призначений для перевірки Банком дійсності ЕЦП електронного розрахункового документа, сформованого Клієнтом.

Діючий ЕЦП Клієнта - ЕЦП електронного розрахункового документа Клієнта, який дає позитивний результат його перевірки з відкритим діючим ключем ЕЦП Клієнта.

Особистий ключ ЕЦП Клієнта - ключ (сукупність електронних даних), який самостійно генерує **Клієнт** з використанням засобів “Клієнт-банк”, і призначений для формування **Клієнтом** ЕЦП.

Пара ключів ЕЦП Клієнта - особистий ключ ЕЦП **Клієнта** та відповідний йому відкритий ключ ЕЦП **Клієнта**.

Програмний комплекс “Клієнт-банк” - сукупність програмно-апаратних засобів, які встановлюються на території **Клієнта і Банку** та узгоджено використовуються **Клієнтом і Банком** у відповідних частинах, а також організаційних заходів, які проводять **Клієнт і Банк** з метою надання **Клієнту** послуг згідно з цими Правилами.

Уповноважена особа/представник Клієнта – особа, яка має право на розпорядження Рахунками **Клієнта** та/або підписання/засвідчення Електронних документів та такі повноваження підтверджуються наявними в справі **Клієнта** документами.

CRS (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information (CRS) або Загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки (Загальний стандарт звітності CRS) – це міжнародний стандарт, схвалений Радою ОЕСР 15 липня 2014 року, що вимагає від країн, які його імплементують, здійснювати збір інформації від фінансових установ про фінансові рахунки власників рахунків та щорічно на автоматичній основі обмінюватися такою інформацією з юрисдикціями – партнерами з обміну в межах Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (MCAA CRS)).

FATCA - Закон "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA), метою якого є впровадження ефективного механізму виявлення, запобігання та припинення ухилення від оподаткування США громадянами та податковими резидентами США, здійсненого шляхом прямого або опосередкованого розміщення коштів поза територією Сполучених Штатів Америки (США) через Неамериканські Фінансові Установи (НФУ).

РОЗДІЛ 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. Банк надає публічну пропозицію (оферту) юридичним особам (резидентам та нерезидентам України), фізичним особам-підприємцям у розумінні статей 633, 641, 644 Цивільного кодексу України, укласти Універсальний договір на зазначених у ньому умовах.

2.2. Клієнт приєднується до Універсального договору у розумінні ст. 634 Цивільного кодексу України, шляхом подання Заяви про приєднання до Універсального договору банківського обслуговування (Додаток 1 до Універсального договору) встановленої Банком форми, що свідчить про згоду на прийняття пропозиції Банку на умовах зазначених в Універсальному договорі безумовно та в повному обсязі.

2.3. У рамках Універсального договору Банк надає Клієнту наступні види Банківських послуг:

- 2.3.1. Відкриття, ведення поточного рахунку в національній та іноземній валюті.
- 2.3.2. Розрахункове обслуговування за допомогою Системи «Клієнт-Банк».
- 2.3.3. Розрахунково-касове обслуговування щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників Клієнта.
- 2.3.5. Інкасація.
- 2.3.6. Розміщення депозитів.
- 2.3.7. Емісія та обслуговування Платіжних карток;
- 2.3.8. Прийом платежів через касу Банку на користь юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців.

2.4. Банк та Клієнт мають право укласти окремі договори щодо надання Клієнту вищенаведених Банківських послуг. При цьому, в такому разі положення цього Універсального договору не поширюються на такі договори.

2.5. Укладення Універсального договору та Договору про надання банківської послуги.

2.5.1. Укладання Універсального договору відбувається під час звернення Клієнта до Банку шляхом оформлення та підписання Клієнтом Заяви про приєднання до Універсального договору банківського обслуговування, що містить згоду Клієнта на прийняття пропозиції Банку укласти Універсальний договір банківського обслуговування клієнтів-юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців в Банку (акцепт). Підписанням Заяви про приєднання до Універсального договору (Додаток 1) Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами Універсального договору, прийняв його умови безумовно та у повному обсязі, прийняв на себе зобов'язання дотримуватись їх та згоден з укладанням з Банком Універсального договору.

2.5.2. Універсальний договір вважається укладеним з дати вчинення Банком на Заяві про приєднання до Універсального договору банківського обслуговування Клієнта відмітки про її прийняття і скріплення печаткою Банку.

2.5.3. Підписанням Заяви про приєднання до Універсального договору Клієнт підтверджує, що він укладає Універсальний договір та безвідклично підтверджує, що положення Універсального 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 Універсального договору. При цьому Сторони виходитимуть з того, що відповідна дія була вчинена Клієнтом на підставі Універсального договору, а згадані тут відносини Сторін починають регулюватися умовами окремої Банківської послуги лише з дати підписання Сторонами Заяви про надання банківської послуги.

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

2.5.5. Для оформлення відповідної Банківської послуги Клієнт подає до Банку відповідну Заяву про надання банківської послуги 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 Універсального договору, Тарифами та/або Умовами залучення банківських депозитів та іншою інформацією за відповідними Банківськими послугами, що містяться в Універсальному договорі та/або оприлюднені на Офіційному сайті БАНКУ www.poltavabank.com та/або засобами Системи «Клієнт-Банк» та безумовно і в повному обсязі їх приймає.

Якщо на момент приєднання до Універсального договору Клієнту вже надаються певні банківські послуги, Заява про надання цієї банківської послуги при підписанні Заяви про приєднання до Універсального договору не подається.

2.5.7. Після прийняття Заяви про надання банківської послуги, усіх документів, необхідних для оформлення послуги, проведення ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта, Банк розглядає Заяву у строк до 3-х календарних днів з дати подання до Банку вищезазначеної Заяви відповідно до внутрішньобанківських процедур, якщо інший строк не встановлено розділом цього Універсального договору, що регулює надання Банком відповідної Банківської послуги.

2.5.8. У разі позитивного рішення щодо надання Банківської послуги Банк ставить відмітку про прийняття Заяви про надання банківської послуги на обох примірниках у відповідному розділі Заяви із зазначенням дати, підпис уповноваженої особи Банку, та скріплює Заяву про надання банківської послуги печаткою Банку, після чого Універсальний договір вважається укладеним. У Заяві про надання банківської послуги може передбачатись пізніша дата надання послуги у рамках Банківської послуги, ніж дата оформлення Заяви. Один примірник Заяви з відміткою про прийняття її Банком залишається у Банку, інший повертається Клієнту.

2.5.9. Банк надає Клієнту послуги/здійснює операції Універсальним договором банківського обслуговування за Тарифами, що діють на дату здійснення/надання відповідної операції/послуги. Тарифи розміщуються на офіційному сайті Банку.

2.5.10. У разі оформлення Банківських послуг, що передбачені умовами Універсального договору, зокрема п. 2.3 цього Універсального договору, засобами Системи «Клієнт-Банк» Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами Універсального договору, прийняв його умови безумовно та у повному обсязі, прийняв на себе зобов'язання дотримуватись їх та згоден з укладанням з Банком Універсального договору. Введення Клієнтом Одноразового паролю, що підтверджує здійснення операції є його акцептом на укладення Універсального договору.

2.6. Внесення змін до Універсального договору:

2.6.1. Банк має право вносити зміни до Універсального договору, у тому числі до Тарифів, без укладання будь-яких договорів про зміну Договору.

2.6.2. У разі внесення змін Банк повідомляє Клієнта про зміни до Універсального договору, умов залучення банківських депозитів та Тарифів, якщо такі зміни не погіршують умови обслуговування Клієнта (зокрема зміни не збільшують його відповідальності, спрямовані на захист його прав або інтересів, на підвищення безпеки здійснення операцій або передачі інформації), та/або якщо зміни передбачають надання нової Банківської послуги/сервісу та/або, якщо такі зміни зумовлені вимогами законодавства України – не пізніше Операційного дня, що передує дню набуття чинності таких змін;

2.6.2.2. Про інші зміни до Універсального договору, окрім змін, що стосуються умов обслуговування Платіжних карток, та про інші зміни до Умов залучення банківських депозитів – не пізніше, ніж за 15 календарних днів до набуття чинності таких змін;

2.6.2.3. про інші зміни до УДБО ЮО, що стосуються умов обслуговування Платіжних карток, – не пізніше, ніж за 30 календарних днів до набуття чинності таких змін;

2.6.2.4. про інші зміни Тарифів, окрім змін Тарифів на обслуговування Платіжної картки, - не пізніше, ніж за 5 (п'ять) Банківських днів до дати набуття чинності таких змін.

2.6.2.6. Про зміну процентної ставки, що нараховується на Депозит на вимогу - не пізніше, ніж за 5 (п'ять) Банківських днів до дати 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 poltavabank.com.ua;

2.6.3.2. Шляхом направлення інформації засобами Системою «Клієнт-Банк».

2.6.3.3. Шляхом ознайомлення Клієнта у письмовій формі відповідно до вимог п. 2.6.4 Універсального договору.

2.6.4. Сторони домовились, що Клієнт вважається належним чином письмово повідомленим/ознайомленим:

2.6.4.1. Про зміни до УД та/або Умов залучення банківських депозитів та/або Тарифів Банку, – у разі розміщення Банком відповідної інформації на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у Відділеннях Банку та/або шляхом її направлення Клієнту засобами Системи «Клієнт-Банк».

2.6.4.2. Про зміну процентної ставки, що нараховується на Вклад на вимогу – у разі розміщення Банком відповідної інформації на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у Відділеннях Банку.

2.6.4.3. Про все, що не вказано вище, - у разі здійснення Банком та/або Клієнтом однієї або кількох дій, а саме:

- вручення Клієнту письмового повідомлення особисто під підпис Клієнта (його Представника);
- направлення письмового повідомлення на адресу Клієнта, зазначену в останньому укладеному з Банком Договорі про надання Банківської послуги, або на адресу, що зазначена в іншому документі, наданому до Банку (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром);
- направлення Клієнту повідомлення засобами Системи «Клієнт-Банк», про що у Банку зберігається відповідна інформація;
- направлення Клієнту листа на електронну поштову адресу, зазначену в останньому укладеному

з Банком Договорі про надання Банківської послуги, про що у Банку зберігається відповідна інформація (факт відправлення підтверджується інформацією в програмному комплексі, який використовує Банк для відправлення листів на електронні адреси клієнтів).

Клієнт вважається повідомленим навіть у тому випадку, коли письмове повідомлення, надіслане на його останню відому Банку адресу (зазначену у договорі про надання Банківської послуги та/або письмово повідомлена Клієнтом), не було йому доставлено (вручено) незалежно від причин.

Клієнт, який підписав Заяву про прислання після розміщення на Офіційному сайті Банку змін до УД ЮО та/або Тарифів та/або розміру процентної ставки, що нараховується на Вклад на вимогу, але до дати набуття чинності такими змінами, вважається належним чином повідомленим про всі такі зміни та будь-якого додаткового повідомлення такого Клієнта про такі зміни не потребується, при цьому відповідні зміни застосовуються до відносин між Банком та Клієнтом з дати набуття ними чинності.

2.6.5. Підписанням Заяви про надання банківської послуги Банк та Клієнт домовились, що у випадку незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами до Універсального 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 Універсального договору та/або зі змінами до Тарифів, відповідно до яких Банк надає Клієнту послуги, Клієнт зобов'язаний виконати усі обов'язки за відповідним Універсальним договором та подати до Банку Заяву про розірвання Договору або припинення надання окремої банківської послуги (Додаток 9), 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 Договору або припинення надання окремої банківської послуги з переліком послуг, що закриваються та подати заяву про закриття рахунків.

2.6.6. У разі отримання від Клієнта Заяви про розірвання Універсального договору (Додаток № 9 до цього Універсального договору) чи заяви про закриття рахунків:

- Банк припиняє обслуговування Клієнта за усіма Банківськими послугами, що були оформлені Клієнтом у рамках Універсального договору, та усі зобов'язання Банка стосовно надання послуг за відповідними Банківськими послугами припиняються;

- строк кінцевого виконання усіх зобов'язань Клієнта є таким, що настав, у зв'язку з чим Клієнт зобов'язаний у таку дату виконати усі свої зобов'язання за Універсальним договором у повному обсязі. У разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань за Універсальним договором у зазначений термін, Клієнт зобов'язаний сплатити штраф та/або пеню, розраховану за кожен день прострочення виконання зобов'язань, згідно з Тарифами та відповідним Договором про надання банківської послуги;

- якщо на таку дату, у рамках Універсального договору Клієнт має діючий депозит, з цієї дати депозит вважається достроково розірваним за ініціативою Клієнта відповідно до Договору банківського депозиту.

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

2.6.7. 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 з запропонованими змінами до Універсального договору, у тому числі до Тарифів, а подальше обслуговування Банком Клієнта за відповідними Банківськими послугами здійснюється з врахуванням таких змін.

2.6.8. 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.

РОЗДІЛ 3.

ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ЦИМИ РАХУНКАМИ

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

3.1. На умовах цього Універсального договору, Заяви про відкриття рахунку (Додаток 2 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 в іноземній валюті можливе виключно за умови попереднього відкриття Рахунку у національній валюті України.

Відкриття Рахунку зі спеціальним режимом його використання можливе без відкриття поточного рахунку у національній валюті.

3.2. Днем відкриття Поточного рахунку Клієнта вважається дата, що зазначена на Заяві про відкриття цього рахунку у розділі «Відмітки банку» (Додаток 2 до Універсального договору).

3.3. Банк здійснює Розрахунково-касове обслуговування Рахунку і надає пов'язані з цим послуги, зокрема:

3.3.1. Виконує платіжні операції у межах залишку коштів на Рахунку Клієнта у відповідній валюті на момент подання до Банку належним чином оформлених Платіжних інструкцій або на момент виконання відповідної Платіжної інструкції.

3.3.2. Здійснює Договірне списання з Рахунку, відкритого у Банку, у порядку визначеному цим Універсальним договором.

3.3.3. Здійснює обслуговування Клієнта на ВРУ.

3.3.4. Виконує інші операції, передбачені чинним законодавством України.

3.3.5. За заявою Клієнта (за формою Додатку №3 до УД ЮО) здійснює випуск та обслуговування Корпоративних Платіжних карток.

3.4. Проценти за користування Банком коштами, що знаходяться на Рахунку Клієнта, встановлено Тарифами Банку, зарахування відсотків на залишки вільних коштів на Рахунку відбувається наприкінці кожного кварталу. Окремі індивідуальні тарифи за відсотками на залишки встановлюються відповідним рішенням КУАП і зараховуються наприкінці кожного поточного місяця.

3.4.1. Нарахування процентів за користування Банком коштами, що знаходяться на Рахунку Клієнта, не проводиться:

- якщо на рахунок Клієнта накладено арешт, з дня накладення такого арешту;
- якщо Клієнт є особою, зазначеною в санкційних списках, згідно рішення РНБО.

3.5. Клієнт доручає Банку відправити до уповноважених державних органів, у порядку, передбаченому чинним законодавством України, повідомлення про відкриття або закриття Рахунку засобами електронного зв'язку у захищеному вигляді.

У разі неможливості подання з технічних причин повідомлення в електронному вигляді, таке повідомлення може бути надано або надіслано поштою з повідомленням про вручення у паперовому вигляді, відповідно до вимог чинного законодавства України.

Датою початку видаткових операцій за Рахунком є дата однієї з подій, що настала першою: отримання Банком повідомлення-відповіді з відміткою про взяття рахунка на облік у контролюючому органі або реєстрації отримання Банком корінця повідомлення з відміткою про взяття рахунка на облік у контролюючому органі, або дата, визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою відповідно до пункту 69.3 Податкового кодексу України.

3.6. Поточні рахунки закриваються на підставі заяви Клієнта або з інших підстав, передбачених Універсальним договором та чинним законодавством України.

3.7. Права та обов'язки Банка та Клієнта:

3.7.1. Клієнт має право:

3.7.1.1. Розпоряджатися коштами на Рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства України та умов Універсального договору, крім випадків обмеження права розпорядження Рахунком за рішенням суду або в інших випадках, установлених чинним законодавством України, а також у разі зупинення фінансових операцій, на виконання вимог чинного законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.7.1.2. Отримувати готівкові кошти за умови наявності на Рахунку коштів у відповідній валюті, у випадках, на потреби і у порядку, передбачених чинним законодавством України.

3.7.1.3. Щоденно здавати готівкову виручку для зарахування на Рахунок, у відповідній валюті, у випадках та у порядку, передбачених чинним законодавством України.

3.7.1.4. Для здійснення розрахунків, залежно від типу чи змісту операції, використовувати документи, визначені чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

3.7.1.5. Починаючи з дати введення в дію Закону України «Про платіжні послуги» Клієнт надає свою згоду на виконання Банком кожної платіжної операції, ініційованої ним, шляхом підписання відповідної Платіжної Інструкції Клієнтом/уповноваженими особами Клієнта. З моменту підписання Клієнтом/уповноваженими особами Клієнта Платіжної Інструкції, як це передбачено у визначенні «Платіжна операція» Договору УД, платіжна операція, для виконання якої до Банку подана відповідна Платіжна Інструкція, вважається акцептованою Клієнтом. Якщо інші строки не передбачені цим Договором та/або будь-яким іншим договором між Банком та Клієнтом, до моменту списання коштів з Рахунку Клієнта або до настання дати валютування Платіжної Інструкції Клієнт має право відкликати свою згоду на виконання платіжної операції шляхом подання до Банку відповідного розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції. Таке розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції може бути подано до Банку у паперовій формі (має містити підписи уповноважених представників Клієнта) або в електронній формі (подається виключно засобами Системи КлієнтБанк та має бути скріплене ЕП або Кваліфікованим ЕП уповноважених представників Клієнта) та повинно бути складене згідно із зразком, що наведений в Додатку №16 до цього Договору. У випадку, якщо подане Клієнтом розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції не містить підписів уповноважених представників Клієнта (або ЕП чи Кваліфікованого ЕП уповноважених представників Клієнта – у випадку подання розпорядження в електронній формі) та/або містять будь-які помилки, Банк має право не приймати до виконання таке розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції. У випадку відкликання Клієнтом своєї згоди на виконання платіжної операції в порядку, передбаченому в УД п.3.7.1.6, 3.7.1.7, така платіжна операція Банком не виконується, а Платіжна Інструкція повертається без виконання. У випадках, передбачених Законодавством, Банк може виконувати платіжні операції без отримання згоди Клієнта на їх виконання.

3.7.1.6. Відкликати згоду на виконання платіжної операції шляхом подання до Банку відповідного розпорядження про відкликання. Таке відкликання можливе до настання моменту безвідкличності, тобто до настання дати валютування, зазначеної у Платіжній інструкції (до спливу Операційного часу Операційного дня, що передує даті валютування), та до списання коштів з Рахунку на виконання Платіжної інструкції. Розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції має бути складене за формою, встановленою Банком, та надане Банку в той же спосіб як Платіжна інструкція, згода на виконання якої відкликається (а у разі паперової форми розпорядження – на те ж Відділення Банку, на яке була подана відповідна Платіжна інструкція).

3.7.1.7. Відкликати Платіжну інструкцію в повній сумі шляхом подання до Банку відповідного розпорядження про відкликання. Таке відкликання можливе лише за наявності технічної можливості Банку та за умови, що розпорядження про відкликання надійшло до Банку до настання моменту безвідкличності.

3.7.1.8. Ініціювати платіжні операції за Рахунком у національній та іноземних валютах з використанням Системи «Клієнт-Банк».

3.7.1.9. Змінити Тарифний пакет за умови подання до Банку Заяви про зміну Тарифного пакету або встановлення індивідуального тарифу на окрему банківську послугу (Додаток 4 або Додаток 5 до Універсального договору). Такі зміни розглядаються на засіданні тарифного комітету банку. Банк здійснює обслуговування Клієнта за новообраним Тарифним пакетом з дати, що зазначена у Заяві про зміну Тарифного пакету, але не раніше дати отримання Банком від Клієнта такої заяви.

3.7.2. Банк має право:

3.7.2.1. Використовувати кошти Клієнта, що зберігаються на Рахунку, гарантуючи Клієнту його право безперешкодно розпоряджатись цими коштами відповідно до умов цього Універсального договору, чинного законодавства України, у тому числі нормативних актів Національного банку України.

3.7.2.2. Здійснювати платіжні операції, ініційовані стягувачем у випадках, передбачених законодавством України, а також здійснювати Договірне списання у порядку, визначеному Універсальним договором.

3.7.2.3. Відмовляти Клієнту у виконанні платіжних операцій у випадках:
виявлення помилки у реквізитах Платіжної інструкції;
заповнення Платіжної інструкції із порушенням вимог законодавства України;
відмови Клієнта від надання або при наданні неповного переліку документів та/або обсягу інформації, що вимагаються Банком (в тому числі з метою здійснення Банком валютного контролю);

якщо Платіжна інструкція та/або її виконання Банком суперечать або заборонені законодавством України;

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

Відповідальність Банку щодо перевірки правильності заповнення реквізитів Платіжної інструкції обмежуються необхідністю здійснення перевірки лише тих реквізитів, що чітко визначені законодавством України.

3.7.2.4. За своєю ініціативою змінити або доповнити Тарифи та/або Тарифні пакети за Універсальним договором та повідомити Клієнта про такі зміни з дотриманням вимог п. 2.6. цього Універсального договору. Нові Тарифи починають діяти з дати, вказаної в повідомленні.

3.7.2.5. Відмовляти Клієнту у застосуванні платіжних інструментів (неправильне використання розрахункових чеків, повернення відповідних заявок і Розрахункових документів Клієнта без виконання та інше) у разі порушення Клієнтом вимог, що встановлені чинним законодавством України або умовами цього Універсального договору.

3.7.2.6. Зупиняти здійснення фінансових операцій Клієнта, що здійснюються в тому числі з використанням систем дистанційного обслуговування, якщо вони є підозрілими, або відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції, згідно з чинним законодавством України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.7.2.7. Зупиняти/обмежувати операції за Рахунком у випадках та у порядку, передбачених чинним законодавством України.

3.7.2.8. Відповідно до п. 3.9 Універсального договору та Тарифів на Банківські послуги отримувати плату за надані послуги та/або здійснювати Договірне списання для отримання такої плати.

3.7.2.9. Стягувати комісійну винагороду згідно обраного тарифного плану.

3.7.2.10. Відмовляти Клієнту у проведенні операції, якщо залишок на Рахунку на момент отримання Банком відповідної Платіжної інструкції або заяви Клієнта є недостатнім для проведення такої операції, якщо інше не встановлено Універсальним договором.

3.7.2.11. Не виконувати платіжні інструкції Клієнта, що здійснюється з використанням систем дистанційного обслуговування, на проведення операцій у випадках:

- виявлення помилки у платіжних реквізитах (номер Рахунку та/або код Клієнта, зазначені у Платіжній інструкції/Розрахунковому документі/Розпорядженні, не належать Клієнту, тощо); заповнення Платіжної інструкції/Розрахункового документа/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/Розрахунковий документ/Розпорядження Клієнта суперечать або заборонені чинним законодавством України;

- якщо Платіжна інструкція/Розрахунковий документ/Розпорядження Клієнта передбачає здійснення операції, учасником або вигодоодержувачем за якою є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності. Відповідальність Банку щодо перевірки правильності заповнення реквізитів Платіжної інструкції обмежуються необхідністю здійснення перевірки лише тих реквізитів, що чітко визначені чинним законодавством України;

- у випадку неможливості проведення платежів, що викликано незаконним втручанням в роботу банківської комп'ютерної мережі (кібератака) та/або збоями у роботі системи SWIFT/ СЕП чи інших технологічних проблемах, пов'язаних з роботою системи SWIFT/ СЕП, а також у разі неможливості Банку використовувати систему SWIFT/ СЕП, з будь-яких підстав;

- в інших випадках передбачених чинним законодавством.

3.7.2.12. Банк під час оплати за договорами про закупівлю в розумінні Закону України «Про публічні закупівлі» перевіряє наявність звіту про результати проведення процедури закупівель та інших документів, відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», шляхом їх перегляду в електронній системі закупівель. У разі їх невідповідності вимогам такого Закону платіжний документ вважається оформленим неналежним чином і Банк має право повернути його Клієнту без виконання.

3.7.2.13. Не здійснювати зарахування на Рахунок грошових коштів, що надійшли за електронними Розрахунковими документами, у випадку, якщо номер Рахунку та код Клієнта, зазначені в електронному документі, не належать Клієнту, згідно з вимогами чинного законодавства України.

3.7.2.14. У разі ненадання Клієнтом до Банку документів, що потрібні останньому для здійснення валютного нагляду, Банк залишає за собою право без попередження Клієнта інформувати у випадках та у порядку, встановленому законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку, відповідні державні органи про порушення Клієнтом законодавства, пов'язаного з проведенням ним валютних операцій.

3.7.2.15. Вимагати від Клієнта надання документів та інформації, необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта (представника Клієнта), для аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством та внутрішніми нормативними документами Банку 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, а також вимог FATCA, CRS.

3.7.2.16. 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.

3.7.2.17. Достроково розірвати Договір та закрити рахунки Клієнта у порядку і строки, передбачені чинним законодавством України та умовами цього Універсального договору.

3.7.3. Клієнт зобов'язаний:

3.7.3.1. Виконувати усі вимоги Банку стосовно питань правомірності здійснення Розрахунково-касових операцій та надавати Банку інформацію, необхідну для складання Банком звітності, відповідно до вимог Національного банку та відповідних контролюючих органів, а також іншу інформацію відповідно до вимог чинного законодавства України та умов цього Універсального договору.

3.7.3.2. У межах, передбачених чинним законодавством України, внутрішніми документами Банку, надавати Банку контракти, довідки, митні декларації та будь-які інші необхідні Банку документи та інформацію для здійснення Банком валютного нагляду та інших покладених на Банк відповідно до чинного законодавства України функцій контролю. Документи, що подаються Клієнтом до Банку, мають бути оформлені з дотриманням вимог чинного законодавства України. Документи можуть бути подані Клієнтом особисто до Відділення Банку або в електронному вигляді засобами Системи «Клієнт-Банк» шляхом відправлення сканованої копії документів з підписанням ЕЦП. У разі відправлення Клієнтом документів у електронному вигляді, Клієнт підтверджує достовірність та коректність наданих документів.

3.7.3.3. Щорічно, не пізніше 20 січня, надавати підтвердження залишків на Рахунок (рахунках) станом на 01 січня. Неотримання Банком підтвердження залишків на Рахунок Клієнта протягом місяця вважається підтвердженням сум залишків грошових коштів на рахунку Клієнта мовчазною згодою.

3.7.3.4. Не пізніше наступного робочого дня після отримання виписки повідомляти Банк про усі встановлені невідповідності або помилки у виписках за Рахунком чи інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком. У разі відсутності повідомлення виписки вважається підтвердженою.

3.7.3.5. Повернути помилково зараховані на Рахунок кошти протягом 3 (трьох) робочих днів з дати зарахування таких коштів на Рахунок, шляхом надання Банку Платіжної інструкції на повернення помилково зарахованих коштів. За порушення строку повернення помилково зарахованих коштів Клієнт несе відповідальність згідно із законодавством України.

3.7.3.6. Повідомити Банк письмово про факт виконання з його Рахунку неналежної або неакцептованої Платіжної операції негайно після того, як така інформація стала йому відома.

3.7.3.7. Надавати до Банку у 10-денний термін оновлені документи у разі:

- змін у складі власників(у тому числі кінцевих бенефіціарних власників(контролерів);
- зміни місцезнаходження Клієнта;
- внесення змін до установчих документів;
- зміни розміру статутного капіталу;
- зміни осіб, яким відповідно до законодавства України та установчих документів юридичної особи надано право розпорядження Рахунком і підписування Розрахункових документів;
- закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними раніше наданих документів, на підставі яких здійснювалась ідентифікація, верифікація та вивчення Клієнта (представника Клієнта);
- або інших змін;

3.7.3.8. Дотримуватися вимог FATCA, CRS, надавати 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, за обґрунтованим запитом Банку.

3.7.3.9. Надати до Банку належним чином оформлені документи, що підтверджують повноваження представників Клієнта, яким він доручає отримувати у Банку документи та здійснювати інші дії відповідно до умов Універсального договору.

3.7.3.10. Якщо Клієнт є фізичною особою-підприємцем, ознайомитись з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в порядку та у спосіб, що визначені в Універсальному договорі.

3.7.3.11. Самостійно розраховувати та сплачувати податки, збори, обов'язкові платежі у розмірі, порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

3.7.4. Банк зобов'язаний:

3.7.4.1. Відкривати рахунок на підставі одержаних від Клієнта Заяви про відкриття рахунку та належним чином оформлених документів, перелік та зміст яких визначається Банком відповідно до вимог внутрішніх положень банку, нормативно-правових актів НБУ та іншого чинного законодавства України.

3.7.4.2. Належним чином виконувати умови цього Універсального договору.

3.7.4.3. Виконувати розрахунки у строки, визначені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку та цим Універсальним договором.

3.7.4.4. При проведенні розрахункових та касових операцій забезпечувати надання необхідних належним чином оформлених документів у обсязі, регламентованому відповідними нормативно-правовими актами Національного банку України та/або інших контролюючих органів, чи на умовах, узгоджених у цьому Універсальному договорі.

3.7.4.5. У разі надходження до Банку Платіжної інструкції стягувача повідомляти про це Клієнта того ж самого робочого дня, за умов можливості зв'язатися з ним телефонним зв'язком.

3.7.4.6. Не проводити операції за Рахунком Клієнта, якщо вони суперечать режиму Рахунку, встановленому чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

- здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (представника Клієнта), а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників(контролерів), є неможливим, або якщо у Банка виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

- встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику;

- ненадання Клієнтом (представником Клієнта) необхідних документів чи відомостей для здійснення належної перевірки Клієнта, з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої за дорученням якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим;

- подання Клієнтом (представником Клієнта) під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (поглибленої перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банка.

3.7.4.8. 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.

3.7.4.9. Не проводити фінансові операції/не надавати фінансові та інші пов'язані послуги прямо або опосередковано, якщо Банку відомо, що контрагентом фінансової операції або фінансовою установою, яка забезпечує здійснення фінансової операції є особи, які зазначені в п.3.7.4.8. цього Універсального договору.

3.7.4.10. Зупинити фінансові операції у разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України

3.7.4.11. Зупинити видаткові фінансові операції за рахунками Клієнта 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.

3.8. Відповідальність сторін:

3.8.1. Відповідальність надавачів платіжних послуг під час виконання платіжних операцій.

3.8.1.1. Банк несе відповідальність перед користувачами за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій, якщо не доведе, що платіжні операції виконані ним належним чином.

3.8.1.2. Банк несе відповідальність за виконання помилкової, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених строків.

3.8.1.3. Клієнт має право на відшкодування в судовому порядку шкоди, заподіяної Банком внаслідок помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених строків.

3.8.1.4. Банк у разі виконання помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених строків, зобов'язаний на запит користувача, якого він обслуговує, невідкладно вжити заходів для отримання всієї наявної у Банка інформації про платіжну операцію та надати її клієнту без стягнення плати.

3.8.1.5. Банк несе відповідальність перед користувачами за платіжними операціями, виконаними з порушенням установлених строків, у разі:

- 1) порушення Банком платника строку виконання платіжної операції;
- 2) порушення Банком отримувача строку зарахування коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача, виплати їх у готівковій формі та/або забезпечення доступності коштів;
- 3) порушення Банком отримувача строку повернення коштів у разі неможливості встановлення належного отримувача або у разі неявки отримувача готівкового переказу.

3.8.1.6. Банк у разі порушення строків виконання платіжних операцій, зобов'язаний сплатити користувачу пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції, якщо інший розмір пені не обумовлений договором про надання платіжних послуг.

3.8.1.7. Банк отримувача в разі порушення строків надання (або в разі ненадання) банку платника платіжної інструкції під час ініціювання дебетового переказу зобов'язаний сплатити отримувачу штраф у розмірі 1 відсотка зазначеної в платіжній інструкції суми, а також негайно повторно направити платіжну інструкцію банку платника.

3.8.1.8. Банк несе відповідальність перед користувачами за помилкові платіжні операції, у тому числі за виконання:

- 1) помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача;
- 2) помилкової платіжної операції з рахунку неналежного платника;
- 3) платіжної операції з рахунку платника без законних підстав або внаслідок інших помилок надавача платіжних послуг.

3.8.1.9. У разі виконання помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції отримувачу.

3.8.1.10. У разі виконання помилкової платіжної операції з рахунку неналежного платника банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки, або після отримання повідомлення неналежного платника (залежно від того, що відбулося раніше) переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції на рахунок неналежного платника. Банк зобов'язаний також відшкодувати неналежному платнику суму утриманої/сплаченої неналежним платником комісійної винагороди за виконану помилкову платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).

3.8.1.11. Платник, з рахунку якого внаслідок помилки неналежного стягувача без законних підстав списано кошти, має право на стягнення суми такої платіжної операції з неналежного стягувача у судовому порядку.

3.8.1.12. Якщо всупереч наданого ініціатором розпорядження про відкликання платіжної інструкції суму платіжної операції списано з рахунку платника та переказано отримувачу, банк платника зобов'язаний негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення платника (залежно від того, що відбулося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму платіжної операції на рахунок платника та сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з рахунку платника коштів за платіжною операцією до дня повернення коштів на рахунок платника.

3.8.1.13. Банк після виявлення помилки одночасно зобов'язаний негайно повідомити неналежного отримувача про виконання помилкової платіжної операції і про необхідність ініціювання ним платіжної операції на еквівалентну суму коштів цьому протягом трьох робочих днів з дня надходження такого повідомлення.

Банк під час надходження коштів від неналежного отримувача залишає їх у своєму розпорядженні, за умови виконання своїх зобов'язань з відшкодування. У разі порушення неналежним отримувачем триденного строку банк має право вимагати від неналежного отримувача сплати пені в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день від дати завершення помилкової платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок платника, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

3.8.1.14. У разі ненадходження коштів від неналежного отримувача банк має право на їх відшкодування у судовому порядку.

3.8.1.15. Банк повинен сприяти платнику в поверненні коштів за неналежною платіжною операцією шляхом надання доступної йому інформації про таку операцію, у тому числі отриманої на його запит від банку, що обслуговує неналежного отримувача.

3.8.1.16. Банк, що обслуговує неналежного отримувача, для встановлення правомірності платіжної операції у разі опротестування неналежної платіжної операції платником та/або на вимогу банку платника зобов'язаний заблокувати кошти в сумі неналежної платіжної операції на рахунку неналежного отримувача на строк до 30 календарних днів.

3.8.1.17. Банки несуть передбачену законодавством відповідальність за недотримання встановлених вимог щодо обробки персональних даних користувачів під час надання платіжних послуг.

3.8.1.18. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Довіреними особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

3.8.1.19. Банк не несе відповідальності:

- за порушення строків виконання платіжних операцій, якщо це сталося не з вини Банку, зокрема внаслідок несвоєчасного або неналежного надання Платіжної інструкції або її невідповідності встановленим вимогам або внаслідок відсутності суми коштів на Рахунку Клієнта, достатньої для виконання платіжної операції тощо;
- за повноту та правильність реквізитів Платіжної інструкції, поданої Клієнтом або стягувачем;

- за помилкове зарахування/списання грошових коштів на/з Рахунок(-ку) Клієнта, якщо це відбулось не з вини Банку.

3.8.2. Відповідальність платників під час виконання платіжних операцій

3.8.2.1. Платник несе відповідальність перед банком, що його обслуговує, відповідно до умов цього Універсального договору про надання платіжних послуг.

3.8.2.2. Платник несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у платіжній інструкції, суті платіжної операції. У разі виявлення невідповідності інформації платник має відшкодувати надавачу платіжних послуг шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.

3.8.2.3. Платник зобов'язаний відшкодувати шкоду, заподіяну банку, внаслідок недотримання цим платником вимог щодо захисту інформації і здійснення неправомірних дій з компонентами платіжної інфраструктури (у тому числі платіжними інструментами, обладнанням, програмним забезпеченням). У разі недотримання користувачем зазначених вимог банк, що обслуговує платника, звільняється від відповідальності перед платником за виконання платіжних операцій.

3.8.2.4. Платник зобов'язаний негайно після того, як така інформація стала йому відома, повідомити банк у доступний йому спосіб шляхом направлення/подання офіційного звернення/повідомлення про факт виконання з його рахунку неналежної або неакцептованої платіжної операції для отримання відшкодування за такою операцією.

Платник має право вимагати відшкодування коштів за неналежною платіжною операцією, за умови повідомлення про це банк протягом 90 календарних днів з дати списання коштів за такою операцією з його рахунку.

Зазначений у цій частині строк не застосовується, якщо банк не дотримався свого обов'язку щодо інформування платника про виконані платіжні операції згідно з вимогами цього Універсального договору.

3.8.2.5. До моменту повідомлення емітента про факт втрати платіжного інструменту та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання неналежних платіжних операцій та відповідальність за них покладаються на платника. З моменту повідомлення платником емітента про факт втрати платіжного інструменту та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання неакцептованих/неналежних платіжних операцій та відповідальність покладаються на емітента. Моментом, з якого настає відповідальність емітента, вважається наступна робоча година часу після фіксації отримання емітентом офіційного повідомлення про втрату.

3.8.3. Відповідальність отримувачів під час виконання платіжних операцій.

3.8.3.1. Неналежний отримувач протягом трьох робочих днів з дати надходження повідомлення банку платника про виконання помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції зобов'язаний ініціювати платіжну операцію на еквівалентну суму коштів, зараховану йому внаслідок помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, на користь такого банку.

3.8.3.2. Банк, що обслуговує неналежного отримувача, у разі згоди неналежного отримувача на повернення коштів зобов'язаний розблокувати кошти на рахунку неналежного отримувача та повернути їх неналежному платнику на підставі наданої неналежним отримувачем платіжної інструкції.

3.8.3.2 У разі відмови отримувача (неналежного отримувача) повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції на вимогу банку списання коштів з рахунку неналежного отримувача здійснюється у судовому порядку.

3.8.3.4. У разі порушення строку, встановленого законодавством, неналежний отримувач зобов'язаний повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, та сплатити банку пеню в розмірі 0,1 відсотка цієї суми за кожний день від дати завершення такої платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

3.8.3.5. Спори між банком та неналежним отримувачем щодо помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції розглядаються у судовому порядку.

3.8.3.6. Отримувач зобов'язаний відшкодувати надавачу платіжних послуг заподіяну шкоду внаслідок незастосування посиленої клієнтської автентифікації у випадках, якщо її застосування вимагається відповідно до законодавства або умов договору з надавачем платіжних послуг.

3.8.4. Клієнт несе відповідальність за надання Банку достовірної інформації під час здійснення належної перевірки Клієнта (представника Клієнта), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інших передбачених законодавством документів та відомостей, 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.

3.9. Умови та порядок розрахунків:

3.9.1. Розрахунки за надані Банківські послуги здійснюються згідно з діючими на момент надання таких послуг Клієнту Тарифів на Банківські послуги. Тарифи можуть змінюватися або доповнюватися Банком з обов'язковим повідомленням Клієнта у порядку, передбаченому п. 2.6. цього Універсального договору.

3.9.2. Періодом надання послуг за РКО вважається період 01-го числа поточного місяця по останній календарний день поточного місяця включно. Оплата Банківських послуг за РКО у національній та іноземній валютах здійснюється шляхом доручення Банку здійснювати списання коштів з Рахунку Клієнта у порядку, визначеному у РОЗДІЛ 10 цього Універсального договору, протягом періоду або на день надання послуги згідно з Тарифами Банку, діючими на день проведення операції(-ій) чи надання послуг у порядку, встановленому цим Універсальним договором, або шляхом оплати Банківських послуг Клієнтом самостійно. У разі виникнення/існування у Клієнта боргу за РКО, він сплачується у день надання банківської послуги або першочергово під час зарахування коштів на Рахунок Клієнта.

3.9.3. Сторони домовилися, що обслуговування Клієнта здійснюється згідно з Тарифами, що розміщені на офіційному сайті Банку з урахуванням укладених Додатків до даного Універсального договору.

3.9.4. У разі не оплати Клієнтом Банківських послуг у сумі, що нарахована Банком до сплати, впродовж місяця, в якому вони були надані Клієнту, а також у разі відсутності на рахунку Клієнта коштів, достатніх для сплати Банківських послуг, Банк має право призупинити надання послуг відповідно до цього Універсального договору до повного погашення Клієнтом боргу за Розрахунково-касове обслуговування.

3.9.5. Факт надання послуг Банком підтверджується Випискою за рахунком Клієнта, та додатково не потребує оформлення будь-яких рахунків, актів тощо, у разі втрати виписки банк, за заявою, надає дублікат з оплатою згідно обраного тарифного пакету.

3.10. Зміна Рахунків Клієнта:

3.10.1. Зміною Рахунків Клієнта вважається процедура відкриття нових Рахунків і закриття раніше відкритих Рахунків Клієнтів не за їх ініціативою, у результаті проведення якої змінюються усі або окремі (один або кілька) банківські реквізити Клієнтів - найменування банку, код банку, номер рахунку, валюта рахунку.

3.10.2. Зміна Рахунків Клієнтів здійснюється Банком у разі:

- проведення реорганізації у межах одного банку;
- проведення реорганізації банків шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення;
- зміни місцезнаходження банку, у результаті якої змінюється код банку;
- зміни порядку бухгалтерського обліку Рахунків Клієнтів (у тому числі Рахунків Клієнтів, за якими операції не здійснювалися протягом трьох років і більше та на яких є залишки коштів).

Про зміну Рахунків Банк зобов'язаний завчасно повідомити Клієнта у порядку, встановленому внутрішніми положеннями Банку.

3.10.3. У разі зміни Рахунків Клієнтів нові справи з юридичного оформлення рахунків не формуються. За потреби, вони передаються іншому банку (установі цього банку) за передавальним актом.

3.10.4. Банк зобов'язаний у встановленому законодавством України порядку надіслати повідомлення до відповідного контролюючого органу за місцем обліку платника податків про зміну Поточного/Вкладного (депозитного) рахунку Клієнта.

3.10.5. Банк не здійснює зміну Рахунків Клієнтів у разі зміни найменування Банку, що не пов'язана з його реорганізацією, а також у разі зміни найменування Банку у зв'язку з проведенням його реорганізації шляхом перетворення.

3.10.6. У цих випадках Банк не формує нові справи з юридичного оформлення Рахунків.

3.11. Порядок закриття Рахунків Клієнтів Банку:

3.11.1. Рахунки Клієнтів Банку закриваються:

- на підставі заяви Клієнта;
- на підставі рішення відповідного органу, на який відповідно до вимог законодавства покладено функції щодо припинення юридичної особи або припинення підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо);
- на підставах, передбачених ст.15 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”;
- у разі смерті власника рахунку - фізичної особи/фізичної особи-підприємця, після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України – на підставі поданого до Банку свідоцтва про смерть;
- на інших підставах, передбачених законодавством України.

У випадку закриття рахунку за заявою Клієнта, Клієнт, поданням заяви про закриття рахунку з зазначенням реквізитів рахунків в іншому банку для перерахування залишку коштів по Поточному рахунку, уповноважує Банк здійснити договірне списання з відповідними призначенням платежу.

3.11.2. Банк закриває Поточний рахунок юридичної особи на підставі документа, виданого державним реєстратором у порядку, встановленому законодавством України, що підтверджує державну реєстрацію припинення юридичної особи або на підставі інформації, отриманої з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань у формі відкритого доступу через офіційний веб-сайт центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері державної реєстрації юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про державну реєстрацію припинення юридичної особи.

3.11.3. Банк має право відмовитися від обслуговування Поточного рахунку та закрити Поточний рахунок за власною ініціативою у разі, якщо протягом 1-го року з дати відкриття Поточного рахунку або протягом 1-го року з дати останньої операції за Рахунком Клієнта не проводилися операції, окрім тих, що були ініційовані Банком, за умови попередження Клієнта про закриття Рахунку не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати його закриття, у порядку визначеному п. 2.6 цього Універсального договору.

3.11.4. У разі припинення юридичної особи внаслідок злиття, приєднання, поділу, перетворення поточний рахунок може бути закритий юридичною особою - правонаступником за умови подання ним таких документів:

- заяви про закриття Поточного рахунку підписаної особою уповноваженою на закриття рахунку;
- копії рішення учасників або органу юридичної особи, уповноваженого на це установчими документами, а у випадках, передбачених законом, - копії рішення суду або відповідних органів державної влади про припинення юридичної особи, засвідченої нотаріально, або органом, який прийняв таке рішення;

3.11.5. У разі припинення юридичної особи внаслідок її ліквідації для проведення ліквідаційної процедури використовується один Поточний рахунок юридичної особи, що ліквідовується, визначений комісією з припинення (ліквідатором, ліквідаційною комісією тощо). Для цього до Банку подаються такі документи:

- копія рішення учасників або органу юридичної особи, уповноваженого на це установчими документами, а у випадках, передбачених законом - копія рішення суду, на підставі якого здійснюється ліквідація юридичної особи, засвідчена в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником банку;
- Інші документи передбачені внутрішніми нормативними документами банку;
- Інші Рахунки, виявлені під час проведення ліквідаційної процедури, підлягають закриттю ліквідатором (ліквідаційною комісією).

3.11.6. Закриття інших Рахунків, що не використовуються для проведення ліквідаційної процедури, здійснюється ліквідатором (ліквідаційною комісією) на підставі заяви про закриття рахунку, підписаної особою, яка згідно з рішенням учасників юридичної особи, суду або органу, що прийняв рішення про ліквідацію юридичної особи, призначена ліквідатором (за умови проведення ідентифікації), та копії рішення учасників, суду або органу юридичної особи, уповноваженого на це установчими документами про ліквідацію юридичної особи, засвідченої в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником банку;

3.11.7. Поточний рахунок, що використовувався для проведення ліквідаційної процедури, закривається ліквідатором на підставі його заяви про закриття поточного рахунку.

3.11.8. Якщо протягом 1 (одного) року з моменту закриття рахунку від Клієнта не надійшло розпорядження про перерахування залишку коштів на інші рахунки, то такі залишки Клієнт доручає зарахувати в дохід Банку. При цьому залишок коштів в іноземній валюті Клієнт цим доручає Банку перерахувати на рахунок «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти» та направити на продаж на ВРУ. Іноземна валюта перераховується Банком та продається за курсом уповноваженого банку, що вважається таким, що узгоджений з Клієнтом. Гривневий еквівалент проданої іноземної валюти зараховується в дохід банку.

3.11.9. Закриття Поточного рахунку за бажанням Клієнта здійснюється на підставі його Заяви про закриття рахунку (згідно внутрішніх положень банку)/заяви про розірвання Договору про надання банківської послуги (Додаток 9).

3.11.10. Заява про закриття рахунку/розірвання Договору про надання банківської послуги юридичної особи підписується керівником юридичної особи або іншою уповноваженою на це особою.

Якщо Рахунок юридичної особи закривається юридичною особою - правонаступником, то у Заяві про розірвання Договору про надання банківської послуги додатково зазначається найменування та код за ЄДРПОУ юридичної особи - правонаступника. Ця заява підписується керівником юридичної особи - правонаступника або іншою уповноваженою на це особою.

Заява про розірвання Договору про надання банківської послуги може подаватися до Банку в електронній формі засобами Системи «Клієнт-Банк». У цьому випадку Заява про розірвання Договору про надання банківської послуги має містити Електронний цифровий підпис.

Банк за наявності коштів на Поточному рахунку, що закривається на підставі заяви Клієнта, здійснює завершальні операції за Рахунком (з виконання платіжних вимог на Примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно з дорученням/Платіжною інструкцією Клієнта тощо).

3.11.11. Датою закриття Поточного рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим Рахунком день. Якщо на Поточному рахунку Клієнта відсутній залишок коштів, а заява подана в операційний час Банку, то датою закриття Поточного рахунку є день отримання Банком цієї заяви.

У день закриття Поточного рахунку Банк зобов'язаний надати Клієнту довідку про закриття рахунку.

3.11.12. Після прийняття Національним банком рішення про відкликання у Банка банківської ліцензії (власником банку рішення про ліквідацію банку) і призначення ліквідатора Поточні та Вкладні (депозитні) рахунки Клієнтів закриваються ліквідатором банку. Повідомлення про закриття Рахунків Клієнтів ліквідатор банку надсилає до відповідних контролюючих органів за місцем обліку платника податків у порядку, що визначений чинним законодавчими актами України.

3.12. Особливі умови обслуговування Клієнта на валютному ринку.

Підписанням Договору про відкриття, ведення поточного рахунку Клієнт має право отримувати послуги з обслуговування на валютному ринку на наступних умовах:

3.12.1. Для здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України (надалі - „ВРУ”), Клієнт не пізніше 10 години дня здійснення операції з купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти, якщо інше не встановлено нормативно-правовими актами НБУ або іншими законодавчими документами, надає до Банку заяву про купівлю іноземної валюти/заяву про продаж іноземної валюти/заяву про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту за формами, встановленими внутрішніми нормативними документами Банку із дотриманням вимог чинного законодавства України.

3.12.2. Банк приймає до виконання Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти встановленої Банком форми протягом строку, необхідного для виконання такої валютної операції. Заяви подаються на паперових носіях (не менше ніж у 2-х примірниках), або у формі електронних розрахункових документів засобами Системи «Клієнт-Банк». В Заявах зазначаються: сума операції, рахунки, що мають бути використані під час виконання операції, розмір комісійної винагороди Банку та інші інструкції щодо умов здійснення конкретної валютної операції. В разі здійснення операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на ВРУ банк установлює курс/крос-курс (курс уповноваженого банку) виходячи з ситуації на Валютному ринку за усним погодженням з Клієнтом (за бажанням). При цьому клієнт має право вказати в Заяві цифрове значення курсу.

3.12.3. Банк приймає до виконання заяву про купівлю/обмін іноземної валюти після подання Клієнтом документів, які є підставою для купівлі/обміну іноземної валюти, перелік яких визначений чинним законодавством України та за умов дотримання Клієнтом строку подання заяви про купівлю іноземної валюти/заяви про продаж іноземної валюти/заяви про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, що визначений п. 3.12.1.

3.12.4. Для здійснення операцій з купівлі іноземної валюти на підставі заяви про купівлю іноземної валюти, Клієнт:

- зобов'язується надати до Банку документи, передбачені вимогами чинного законодавства України, нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку;

- зобов'язується перерахувати на рахунок, вказаний у заяві про купівлю іноземної валюти, суму коштів у гривні у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти, суму обов'язкових зборів (у разі необхідності сплати таких зборів згідно з чинним законодавством України) та суму комісійної винагороди, встановлену Тарифами, або доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку вказані суми коштів на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;

- доручає Банку купити іноземну валюту на умовах, що зазначені у заяві про купівлю іноземної валюти;

- доручає Банку утримати із суми у гривнях, що перерахована Клієнтом (або списана Банком з його Рахунку згідно з інструкцією Клієнта) на купівлю іноземної валюти комісійну винагороду, розмір якої визначений Тарифами;

- доручає Банку перерахувати куплену іноземну валюту на Поточний рахунок в іноземній валюті, зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти.

Клієнт шляхом укладення Договору доручає Банку здійснити такі перерахування за вказаними у заяві реквізитами.

3.12.5. У разі проведення операції з купівлі іноземної валюти за курсом нижчим, ніж зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти, або у разі неможливості виконання цієї заяви,

Клієнт доручає Банку перерахувати залишок коштів/кошти у гривні на поточний рахунок, що зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти.

3.12.6. У разі, якщо коштів у гривні, перерахованих для купівлі іноземної валюти, недостатньо для купівлі іноземної валюти у сумі, визначеній у заяві про купівлю іноземної валюти, сплати суми обов'язкових зборів (у разі необхідності сплати таких зборів згідно з чинним законодавством України) та комісійної винагороди Банку, Клієнт доручає Банку списати зі свого Рахунку необхідну суму коштів у гривні.

3.12.7. Клієнт доручає Банку продати іноземну валюту на ВРУ, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у строк та у порядку, які визначені положеннями чинного законодавства України.

3.12.8. Для здійснення операцій з продажу іноземної валюти на підставі заяви про продаж іноземної валюти, Клієнт:

- має право надати до Банку відповідну заяву про продаж іноземної валюти на ВРУ;
- зобов'язується перерахувати на рахунок, вказаний у заяві про продаж іноземної валюти, суму в іноземній валюті, що підлягає продажу або доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку в іноземній валюті вказану суму коштів на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;
- доручає Банку здійснити продаж іноземної валюти у сумі, визначеній у заяві про продаж іноземної валюти;
- доручає Банку перерахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на рахунок Клієнта, визначений у заяві про продаж іноземної валюти;
- доручає Банку утримати суму комісійної винагороди у гривнях, визначену Тарифами, з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на Рахунок Клієнта у національній валюті.

Клієнт шляхом укладення Договору доручає Банку здійснити такі перерахування за вказаними у заяві реквізитами.

3.12.9. Для здійснення операції з обміну іноземної валюти на підставі заяви про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, Клієнт:

- зобов'язується надати до Банку документи, передбачені вимогами чинного законодавства України, нормативно-правовим актами НБУ та внутрішніми документами Банку;
- зобов'язується перерахувати на рахунок, вказаний у заяві про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, суму коштів в іноземній валюті, що підлягає обміну на іншу іноземну валюту або доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку вказану суму коштів на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;
- доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку у національній валюті суму коштів у гривні для сплати комісійної винагороди, встановленої Тарифами, або зобов'язується перерахувати вказану суму коштів на рахунок, вказаний у заяві про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту;
- доручає Банку здійснити обмін іноземної валюти у сумі, визначеній у заяві про купівлю іноземної валюти на іноземну валюту;
- доручає Банку перерахувати обміняну іноземну валюту на Рахунок Клієнта, визначений у заяві про купівлю іноземної валюти на іноземну валюту.

Клієнт шляхом укладення Договору доручає Банку здійснити такі перерахування за вказаними у заяві реквізитами.

3.12.10. Банк повертає без виконання:

- заяву про обмін/продаж іноземної валюти, якщо для виконання цієї операції на ВРУ недостатньо коштів на рахунку Клієнта в іноземній валюті;
- заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі або продажу іноземної валюти;

- заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, якщо хоча б один із обов'язкових реквізитів такої заяви не заповнений або заповнений неправильно;
- заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти у разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на ВРУ та для здійснення Банком валютного нагляду за цією операцією Клієнта;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Універсальним договором.

Банк, повертаючи розрахунковий документ, має зробити на його зворотному боці напис про причину повернення документа без виконання (з обов'язковим посиланням на статтю нормативно-правового акта Національного банку та /або пункт цього Універсального договору) та зазначити дату його повернення (це засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа банку).

3.12.11. Банк надає інформацію у письмовій формі (паперовому або електронному вигляді) про суму іноземної валюти, що куплена/продана/обмінена та/або перерахована Клієнтом, суму витрат Клієнта у зв'язку з проведенням цих операцій та інше. Зазначена інформація надається окремо за кожним Рахунком Клієнта та за кожним видом валют (включаючи інформацію щодо курсу купівлі/продажу валюти у НБУ).

3.12.12. Прийнята Банком до виконання Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти може бути відкликана Клієнтом у повній або частковій сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта та відбитком печатки за наявності. Лист про відкликання подається до Банку у будь-який час, але до фактичного здійснення розрахунків за Заявою.

3.12.13. Банк має право списувати грошові кошти з поточного рахунку в іноземній валюті 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 МВР суму в іноземній валюті необхідну, згідно тарифів Банку, для 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 рахунок АТ "Полтава-банк" 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти», ЄДРПОУ 0987595. Після продажу на ВРУ (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 юридичних осіб в АТ "Полтава-банк", ЄДРПОУ 0987595.

3.13. За виконання Платіжних інструкцій в іноземній валюті, передбаченого цим Універсальним договором, Банк одержує винагороду у розмірі, встановленому Тарифами.

РОЗДІЛ 4. ОСОБЛИВОСТІ ВИКОРИСТАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМИ ЗДІЙСНЮЮТЬСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ (КОРПОРАТИВНОЇ ПЛАСТИКОВОЇ КАРТКИ)

4.1. Клієнт – власник Поточного рахунку має право здійснювати операції за цим Рахунком з використанням Електронного платіжного засобу. Для отримання Платіжної картки Клієнту необхідно заповнити та підписати Заяву на відкриття корпоративного карткового рахунку та обслуговування платіжної картки в АТ «Полтава-банк» (Додаток 3) для кожної

довіреної особи, на ім'я якої видається Електронний платіжний засіб (Платіжна картка).

4.2. Поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, використовується відповідно до визначених нормативно-правовими актами НБУ з питань відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах та режимів поточних рахунків з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України.

4.3. Кошти з Поточного рахунку Клієнта не можуть бути використані за допомогою Платіжних карток для одержання заробітної плати, інших виплат соціального характеру, розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

4.4. Банк на підставі відповідної письмової Заяви про відкриття поточного рахунку та після надання Банку усіх необхідних документів та відомостей для Ідентифікації Клієнта (юридичної особи або фізичної особи – підприємця), відкриває Клієнту Рахунок, для здійснення розрахунків за операціями, зробленим за допомогою Платіжної картки або додаткових Платіжних карток, а разом – Картки, відповідно до режиму використання поточних рахунків суб'єктів господарювання, передбаченого нормативно-правовими актами НБУ з питань відкриття, використання і закриття рахунків в національній та іноземних валютах та Договором відкриття, ведення поточного рахунку та надання Платіжної картки.

4.5. Перед укладанням Договору відкриття, ведення поточного рахунку та надання Платіжної картки Клієнт ознайомлюється з Тарифами Банку, умовами одержання Платіжної картки, переліком необхідних документів та правилами безпечного користування Платіжними картками, що містяться в УДБ та/або оприлюднені на Офіційному сайті Банку та у Відділеннях Банку.

4.6. Банк випускає та надає Клієнту та/або Довіреній (-им) особі (-ам) Платіжну (-і) картку (-ки) та ПІН-код (-и) (ПІН-код може надаватися Клієнту на паперовому носії або в електронному вигляді через SMS-повідомлення на Основний номер Держателя) до неї, а також забезпечує розрахунки за операціями з Платіжними картками, відповідно до вимог чинного законодавства України та міжнародних платіжних систем Visa International. Довірені особи мають право отримати виключно додаткові Платіжні картки.

4.6.1. Умови обслуговування рахунку та використання Платіжної картки. Банк забезпечує проведення операції з використанням Платіжних карток тільки після сплати комісійної винагороди за відкриття Рахунку та випуск Карток згідно з Тарифами Банку та після отримання Банком повідомлення уповноваженого державного органу про взяття Рахунку на облік.

4.6.2. Клієнт має право здійснювати безготівкові розрахунки з використанням Платіжних карток у підприємствах торгівлі та сфери послуг, а також операції з отримання готівкових коштів, у випадках, передбачених чинним законодавством України. Кошти Рахунку використовуються тільки для розрахунків за операціями, зробленими за допомогою Платіжної картки або Додаткових карток.

4.6.3. За письмовою Заявою на відкриття корпоративного карткового рахунку та обслуговування платіжної картки в АТ «Полтава-банк» (Додаток 3) Банк може видавати Платіжні картки Клієнту та/або додаткові Платіжні картки Довіреним особам Клієнта та встановити індивідуальний щоденні (щомісячні) ліміт витрат або індивідуальний ліміт витрат на кожну Платіжну картку у розмірі, що зазначений у Заяві на відкриття корпоративного карткового рахунку та обслуговування платіжної картки в АТ «Полтава-банк» (Додаток 3), при цьому з підписанням такої Заяви Клієнт довіряє Довіреним особам розпоряджатися коштами, що обліковуються на Рахунку Клієнта у розмірі встановленого ліміту витрат, відповідно до умов Договору. Усі Платіжні картки, у тому числі Додаткові Платіжні картки Довірених осіб, можуть бути видані Клієнту, за умови надання Банку відповідного документа, яким уповноважено довірену особу Клієнта на отримання Платіжних карток.

4.6.4. Розрахунки з використанням Платіжних карток можуть здійснюватися у межах доступної суми, але з урахуванням встановленого за кожною Платіжною картокою ліміту витрат.

Для зміни розміру ліміту витрат Клієнту необхідно звернутись з письмовою заявою про зміну ліміту витрат у довільній формі до Відділення Банку, де було відкрито Рахунок.

4.6.5. Банк має право заблокувати суму коштів за Рахунком, 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 Платіжної системи та Банком і стають доступними для використання Держателем.

4.6.6. Платіжні картки є власністю Банку і надаються Клієнту та/або його Довіреній (-им) особі (-ам) у тимчасове користування. Платіжні картки випускаються на строк, визначений Тарифами для відповідного типу Платіжної картки. Обслуговування Платіжної картки автоматично припиняється зі спливом останнього дня місяця року, зазначеного на лицьовій стороні Платіжної картки. Випуск нової Платіжної картки цьому Клієнту та/або його Довіреній (-им) особі (-ам) здійснюється після звернення Клієнта до Банку з заявою випустити йому та/або його Довіреній (-им) особі (-ам) нову Платіжну картку, та після здійснення Клієнтом оплати за випуск Платіжної картки згідно з Тарифами Банку.

4.6.7. За обслуговування Рахунку, здійснення операцій з використанням Платіжної картки та за інші послуги, що надаються Банком Клієнту за Договором про надання Банківської послуги, Банк нараховує комісії та інші плати у порядку та розмірах, передбачених Тарифами, діючими на дату здійснення операції за Рахунком.

Комісія за безготівкове поповнення Рахунку встановлюється Тарифами, діючими на дату здійснення операції за Рахунком. Комісійна винагорода за Операціями з використанням Платіжної картки сплачується Клієнтами виключно у гривнях за курсом НБУ на день оплати, незалежно від того, у якій валюті відкритий рахунок Клієнта.

Банк має право інформувати Клієнта про зміну реквізитів Банку для зарахування коштів на рахунок шляхом оприлюднення такої інформації на сайті, у доступних для Клієнтів місцях у Відділеннях Банку та в інший спосіб, передбачений пункті 2.5.4УД.

4.6.8. Клієнт підтверджує, що ознайомлений з чинним законодавством України, зобов'язується забезпечити його дотримання при здійсненні операцій з використанням Платіжних карток та несе відповідальність у разі його порушення.

4.7. Порядок розрахунків.

4.7.1. При отриманні Банком документів, що підтверджують вчинення Держателями Картки операцій (у тому числі електронних документів), Банк на підставі цих документів не пізніше наступного робочого дня відображає суму таких операцій на Рахунку у повному обсязі, незалежно від наявності коштів на Рахунку.

4.7.2. Банк здійснює видачу Платіжних карток та позачергових виписок після сплати Клієнтом комісійної винагороди Банку згідно з Тарифами. У разі якщо Клієнт своєчасно не сплатив комісійну винагороду відповідно до Тарифів, Банк має право блокувати дію усіх Карток Клієнта до повного погашення заборгованості перед Банком.

4.7.3. Кожна Платіжна картка (основна та додаткова) має свій ліміт витрат. За необхідності поповнення ліміту витрат Платіжної картки, Клієнт поповнює Рахунок відповідно до вимог Договору про надання Банківської послуги.

4.7.4. Овердрафт (понадлімітна заборгованість) за Рахунком не надається. Несанкціонованим овердрафтом вважається перевищення витрат над сумою залишку на Рахунку, що виникають внаслідок проведення розрахунку з використанням Платіжної картки.

4.7.5. У разі виконання операції відповідно до правил міжнародних платіжної системи VISA International, на суму, що перевищує ліміт витрат за Платіжною картою та призводять до виникнення несанкціонованого овердрафту, зарахування коштів за овердрафтом на Рахунок Клієнта здійснюється Банком в автоматичному режимі під час перевищення ліміту витрат за

Платіжною Карткою.

4.7.6. При виникненні несанкціонованого овердрафту за будь-якою з Платіжних карток, Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку суму заборгованості зі сплатою Банку процентів на суму такої заборгованості відповідно до Тарифів, протягом 15 календарних днів з моменту її виникнення. У разі непогашення заборгованості перед Банком протягом 15 днів, Клієнт надає Банку право блокувати усі картки Клієнта до повного погашення заборгованості перед Банком та доручає Банку самостійно, без надання Клієнтом будь-яких інших документів здійснити списання коштів з Рахунка Клієнта на погашення заборгованості. Зазначене списання здійснюється Банком в автоматичному порядку, відповідно до РОЗДІЛУ 10 цього УД.

4.7.7. При проведенні операції за кордоном або розрахунку у мережі Інтернет на закордонних сайтах, відбувається перерахунок суми операції за наступними правилами:

- у момент здійснення операції на Рахунку блокується/знаходиться у стані холд необхідна сума у валюті Рахунку, розмір якої визначається з урахуванням курсу міжнародної платіжної системи картки (VISA) та курсу Банку за операціями з Платіжними картками;
- після отримання фінансової вимоги від банку-Еквайру (до 30 днів з моменту здійснення операції) Банк здійснює списання суми коштів з Рахунку, розмір якої залежить від суми фінансової вимоги та курсу Банку за операціями з Платіжними картками.

У разі, якщо валюта операції відрізняється від валюти Рахунку та/або валюти розрахунків з Міжнародною платіжною системою, то Банк (за підсумками оброблення інформації про виконання операції) здійснює перерахунок суми валюти розрахунків з Міжнародною платіжною системою у валюту Рахунку. Перерахунок здійснюється за встановленим Банком курсом на дату відображення Банком операції за Рахунком, що може не співпадати з фактичною датою здійснення Держателем Операції з використання Платіжної картки. Різниця, що виникла між сумою операції на дату її здійснення та сумою операції на дату її відображення на Рахунку, не може бути предметом претензії з боку Клієнта.

Деякі операції за Рахунком з використанням Платіжної картки (операції у валюті, що відрізняється від валюти Рахунку та/або валюти розрахунків з Міжнародною платіжною системою, операції, що здійснюються через банкомати інших банків, тощо) можуть призвести до зменшення розміру витратного ліміту через застосування Банком комісій, визначених Тарифами, а також іншими учасниками розрахунків – посередниками відповідних операцій.

4.8. Особливості конвертації валюти за операціями за кордоном та користування Клієнтом послугами третіх осіб.

4.8.1. У разі, якщо за Рахунком операція здійснюється за кордоном, зокрема:

- послуга або товар надається або буде придбана на території України, але через іноземний банк або процесинговий центр (оплата авіаквитків, резерв готелів, оренда авто тощо);
- послуга надається за кордоном іноземним банком або фінансовою установою, або процесинговим центром (що обслуговує іноземний банкомат, магазин або інтернет-ресурс), зокрема з використанням послуги DCC (Dynamic Currency Conversion) під час отримання готівки у банкоматі чи касі, оплати товарів та послуг за кордоном у торговельній мережі або на іноземних інтернет-ресурсах тощо, то сума операції, що повідомлена Клієнту під час здійснення операції (на екрані банкомата, термінала, на сайті, SMS-повідомленням тощо) може відрізнятися (як у бік збільшення, так й у бік зменшення) від суми операції, що підлягає блокуванню з подальшим списанням. У таких випадках фактичний фінансовий розрахунок залежить від валюти Рахунку, валюти розрахунку з Міжнародною платіжною системою (VISA) та валюти операції.

4.8.2. Для Платіжних карток Міжнародної платіжної системи VISA валюта розрахунку з Міжнародною платіжною системою залежить від валюти операції:

- якщо операція відбулась у будь-якій валюті, окрім євро, валютою розрахунку з

Міжнародною платіжною системою є долар США;

- якщо операція відбулась в євро, валютою розрахунку з Міжнародною платіжною системою є євро.

4.8.3. Для Платіжних карток Міжнародної платіжної системи MasterCard, валютою розрахунку з Міжнародною платіжною системою є долар США, незалежно від Валюти операції.

4.8.4. Курси валют Міжнародної платіжної системи встановлюються самою Міжнародною платіжною системою та розміщуються нею на сайті:

- VISA - <https://usa.visa.com/support/consumer/travel-support/exchange-rate-calculator.html>),

4.8.5. Клієнт погоджується та не заперечує, що курси, що розміщені на сайтах Міжнародних платіжних систем можуть змінюватися протягом дня. З моменту розміщення такого курсу Клієнт приймає на себе усі ризики відносно того, що Міжнародна платіжна система з метою блокування/перебування у стані холд суми коштів на рахунку Клієнта використовує власний курс обміну валюти операції у валюту розрахунку з Міжнародною платіжною системою.

4.8.6. Курси обміну валюти Рахунку у валюту розрахунку з Міжнародною платіжною системою розміщується на Офіційному сайті Банку (курси валют при проведенні операцій за Платіжними картками). З моменту розміщення зазначених курсів Клієнт погоджується та приймає на себе усі ризики застосування таких курсів, не заперечує проти проведення конвертації суми валюти операції у валюту розрахунку з Міжнародною платіжною системою та валюту Рахунку. Зазначений порядок проведення конвертації не може бути предметом претензії до Банку з боку Клієнта.

4.8.7. Клієнт надає Банку право та доручає без додаткового погодження з Клієнтом блокувати та списувати з Рахунків Клієнта кошти у розмірі перевищення суми, що була зазначена на екрані банкомата, термінала, на сайті, у SMS-повідомленні тощо. У разі якщо сума, що була заблокована під час здійснення операції Клієнтом, перевищує суму операції, що підлягає списанню, Банк розблоковує таку різницю на відповідному картковому Рахунку Клієнта.

4.8.8. Банк не несе відповідальності за інформацію, надану Клієнту сторонніми банками, фінансовими установами, магазинами та інтернет-ресурсами щодо кінцевої суми операції та відповідності між сумою, вказаною у чеку банкомата, магазину чи на інтернет-ресурсі, та сумою, що буде заблокована і потім списана з Рахунку.

4.8.9. Клієнт підтверджує та погоджується, що йому відомі уся необхідна інформація про товар/послугу, його вартість, про порядок визначення суми, що буде списана з його Рахунку за купівлю такого товару/отримання послуги, а також підтверджує свою обізнаність із усіма іншими відомостями, передбаченими чинним законодавством України, внаслідок чого не буде мати до Банку жодних претензій.

4.8.10. Якщо за Рахунком здійснюється операція з використанням послуги DCC (Dynamic Currency Conversion), то сума операції підлягає конвертації у національну валюту України у порядку, встановленому іноземним банком, а отримана сума у національній валюті України, у свою чергу, конвертується за курсом Міжнародної платіжної системи (VISA) у валюту розрахунку між Банком та Міжнародною платіжною системою, після чого отримана сума блокується і потім списується з Рахунку Клієнта.

4.8.11. Клієнт доручає Банку списувати з Рахунку суми операцій, що здійснені Держателями з використанням Платіжних карток, утримувати комісії за послуги Банку з проведення розрахунків за операціями з використанням Платіжних карток у розмірах, передбачених Тарифами Банку, що діють на момент відображення операції за Рахунком, а також утримувати суми заборгованості, що виникли у Клієнта перед Банком за виконання своїх зобов'язань за Договором про надання Платіжної картки.

4.8.12. Під час проведення Операцій за допомогою Платіжної картки здійснюється тимчасове блокування коштів у розмірі суми операції, комісії Банку та інших сум, передбачених

Тарифами Банку. Розблокування цих коштів здійснюється за умови списання цієї операції з Рахунку. У разі, якщо списання коштів з Рахунку не відбулося протягом 30 календарних днів, ці кошти розблоковуються.

Права та обов'язки Сторін щодо відкриття, ведення поточного рахунку та надання Платіжної картки:

4.9. Клієнт зобов'язується:

4.9.1. Сплачувати Банку комісійну винагороду за оформлення та обслуговування Рахунку, проведення операцій з використанням Платіжних карток відповідно до Тарифів Банку, що діють на дату здійснення операції.

4.9.2. У разі звільнення Держателя Платіжної картки, протягом 2 (двох) Банківських днів повідомити про це Банк, вилучити у Держателя Платіжну картку та повернути її до Банку. У продовж 45 (сорока п'яти) днів після повернення Платіжної картки до Банку оплатити усі операції, що були здійснені Держателем за допомогою Платіжної картки. У разі неповернення Платіжної картки Держателем, сплатити Банку усі суми за операціями з Платіжною карткою, що були здійснені Держателем після звільнення до повідомлення про це Банка. При цьому Клієнт зобов'язаний сплатити Банку витрати, пов'язані з блокуванням неповернутої Платіжної картки відповідно до Тарифів Банку. Забезпечити додержання Держателями Платіжних карток Правил безпечного користування Платіжними картками, що визначені у п. 4.8.11 цього УД.

4.9.3. У разі втрати, крадіжки Платіжної картки, розголошенні ПІН-кодів, негайно повідомити про це Банк та зобов'язати усіх Держателів Платіжних карток негайно повідомляти цю інформацію Банку для своєчасного блокування Платіжної картки та внесення до Стоп-листа.

4.9.4. Повідомлення про блокування здійснюється за телефонами Клієнтської підтримки Банку, або при зверненні до Всесвітнього центру VISA - Service Center London (для карток VISA). Під час подання усного повідомлення про втрату, крадіжку Платіжної картки, розголошення ПІН- коду Клієнт та/або Держатель зобов'язані підтвердити свої персональні дані та кодове слово.

4.9.5. Усне повідомлення про втрату, крадіжку Платіжної картки, розголошення ПІН-коду та про блокування Клієнт/Держатель зобов'язаний підтвердити в письмовій формі в продовж 3 (трьох) робочих днів з моменту подання усного повідомлення. Послуги з блокування Платіжної картки та занесенням до Стоп-листка сплачується Клієнтом відповідно до Тарифів Банку.

4.9.6. Відшкодовувати Банку усі суми збитків, понесені Банком через використання Карток з порушенням умов Договору та/або Правил.

4.9.7. Самостійно регулювати фінансові відносини з Держателями Карток.

4.9.8. Негайно повідомляти Банк про усі зміни анкетних даних Держателів.

4.9.9. Виконувати свої зобов'язання перед Банком щодо погашення несанкціонованого овердрафту та процентів відповідно до п. 4.7.5 та п. 4.7.6 цього УД.

4.9.10. Забезпечити повернення Держателями Платіжних карток, строк дії, яких закінчився, до моменту отримання нових Платіжних карток, але не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів після закінчення їх дії, навіть у випадку відмови від отримання нових Платіжних карток.

4.9.11. Сплатити Банку комісію за переоформлення (видачу нової) Платіжної картки та річне обслуговування після закінчення строку її дії не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до закінчення строку дії попередньої Платіжної картки.

4.9.12. У випадку помилкового зарахування Банком коштів на Рахунок, Клієнт зобов'язаний в продовж 3 (трьох) Банківських днів з моменту повідомлення Банка, повернути вказану суму Банку.

4.9.13. У разі дострокового розірвання Договору відкриття, ведення поточного рахунку та надання Платіжної картки повернути усі Платіжні картки до Банку, сплативши при цьому Банку комісію за блокування повернутих Платіжних карток відповідно до Тарифів та здійснити оплату усіх операцій раніше здійснених Держателями за допомогою Платіжних

карток. У випадку, якщо дострокове розірвання Договору відкриття, ведення поточного рахунку та надання Платіжної картки відбувається за ініціативою Банку, Клієнт не сплачує Банку комісію за блокування повернутих Платіжних карток.

4.10. Банк зобов'язується:

4.10.1. На підставі заяви Клієнта та наданих Клієнтом документів для відкриття Рахунку відповідно до вимог чинного законодавства відкрити Рахунок.

4.10.2. Вчасно повідомити відповідний контролюючий орган за місцем обліку платника податків про відкриття Клієнтом Рахунку у Банку.

4.10.3. Протягом 7 (семи) Банківських днів з моменту подання Клієнтом Заяви про видачу корпоративної платіжної картки та надання усіх необхідних документів для оформлення Платіжних карток, а також сплати Клієнтом комісії за оформлення та обслуговування Рахунку, здійснити випуск Платіжні картки для Держателів.

4.10.4. Забезпечити здійснення розрахунків за Рахунком за операціями, що здійснені за допомогою Платіжних карток.

4.10.5. Зараховувати кошти на Рахунок Клієнта відповідно до умов Договору відкриття, ведення поточного рахунку та надання Платіжної картки, умов цього УД та чинного законодавства України.

4.10.6. При зверненні Клієнта надавати виписки за Рахунком.

4.10.7. У разі втрати або крадіжки Платіжної картки, а також розголошення ПІН-коду, прийняти інформацію від Держателів або Клієнта та заблокувати Платіжну картку протягом 1 (однієї) години після отримання повідомлення від Держателя (Клієнта) телефоном або у письмовому вигляді, а також включити Платіжну картку у міжнародний Стоп-лист у строки, визначені правилами міжнародних платіжної системи і VISA International.

4.10.8. Зберігати банківську таємницю про стан Рахунку Клієнта та операції за ним. Інформація про стан Рахунку та операції, що проводились за Рахунком, можуть бути передані третім особам тільки у випадках передбачених чинним законодавством України.

4.11. Клієнт має право:

4.11.1. Поповнювати Рахунок у порядку, визначеному законодавством України.

4.11.2. Отримувати Виписки за Рахунком у відділенні Банку, де був відкритий Рахунок, за кожен місяць, не пізніше 10-го числа місяця, наступного за звітним. Неотримання Виписки не звільняє Клієнта від відповідальності за цим УД. Банк видає Виписки уповноваженій особі Клієнта за умов пред'явлення нею документів, що посвідчує особу, та документів, що підтверджують її повноваження діяти від імені Клієнта.

4.11.3. За письмовою заявою одержувати позачергові Виписки за Рахунком зі сплатою комісії згідно з Тарифами, що діють на час проведення операції.

4.11.4. У разі незгоди з Випискою за Рахунком, оскаржити будь-яку операцію протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів після отримання Виписки за Рахунком (але не пізніше ніж до кінця місяця, наступного за місяцем здійснення операції) шляхом подання до Банку письмового повідомлення з додаванням необхідних підтверджуючих документів (копій чеків, рахунків, замовлень і т. п.). Усі подальші дії сторін за таким повідомленням будуть здійснюватися відповідно до внутрішніх процедур Банку та правил платіжних систем. Якщо Клієнт не отримав Виписку за Рахунком до кінця місяця, наступного за звітним, або не оскаржив операції у порядку, зазначеному у цьому пункті, вважається, що Клієнт згоден з усіма операціями та вони вважаються підтвердженими.

4.11.5. Дати Банку розпорядження на призупинення операцій за Платіжними картками шляхом їх блокування у міжнародній платіжній системі зі сплатою комісії згідно з Тарифами, що діють на момент проведення операції.

4.11.6. Подати заявку до Банку про оформлення нової Картки у зв'язку із втратою (псуванням, крадіжкою) Картки зі сплатою комісії згідно з Тарифами, що діють на момент проведення операції.

4.11.7. Відмовитися від перевипуску на новий термін окремих (або усіх) Платіжних карток,

письмово повідомивши про це Банк не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до закінчення терміну дії Платіжних карток. При незгоді зі змінами Тарифів Банку, закрити Рахунок у Банку та повернути Платіжні картки до Банку, попередньо розрізавши їх по магнітній полосі. При цьому Банк не повертає Клієнту сплачені раніше комісії та плати за оформлення та обслуговування Рахунку та Платіжних карток.

4.12. Банк має право:

4.12.1. Перевіряти достовірність документів та відомостей, що надані Клієнтом для відкриття Рахунку.

4.12.2. При недотриманні Клієнтом порядку розрахунків, встановленого цим УД, блокувати усі Платіжні картки.

4.12.3. У разі дострокового розірвання Договору відкриття, ведення поточного рахунку та надання Платіжної картки Банк не повертає Клієнту сплачені раніше комісії та плати за відкриття та обслуговування Рахунку та Платіжних карток.

4.12.4. Не оформляти та не видавати Держателям Платіжні картки на новий строк у разі не повернення Платіжних карток, строк дії яких закінчився.

4.12.5. Змінювати Тарифи, повідомивши про це Клієнта, відповідно до умов визначених у п. 2.7 цього УД.

4.12.6. Платіжна картка, емітована Банком, є власністю Банку, який залишає за собою право у будь-який час призупинити або припинити дію Платіжної картки, відмовити у відновленні, заміні або перевипуску (випуску нової) Платіжної картки, попередньо повідомивши Клієнта.

4.12.7. У разі неотримання Держателем нової (перевипущеної) Платіжної картки протягом 30 (тридцяти) календарних днів, заблокувати її, при цьому Клієнт оплачує витрати за блокування / розблокування Платіжної картки згідно з Тарифами Банку.

4.12.8. У разі накладення арешту на Рахунок відповідно до чинного законодавства України, заблокувати дію усіх Платіжних карток.

Відповідальність Сторін щодо відкриття, ведення поточного рахунку та надання Платіжної картки:

4.13. Відповідальність Банку:

4.13.1. У разі порушення строків зарахування коштів на Рахунок Клієнта, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України від суми несвоєчасно зарахованих коштів за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми переказу. Сплата пені здійснюється у гривні.

4.13.2. Банк несе відповідальність за своєчасне блокування Платіжних карток після отримання належним чином здійсненого повідомлення Клієнта відповідно до п. 4.9.5. УД.

4.13.3. Банк не несе відповідальності за випадки відмови в обслуговуванні Платіжних карток представниками підприємств торгівлі і сфери послуг, а також у випадках відмови в обслуговуванні Платіжних карток, що були викликані технічними проблемами у роботі платіжної системи, що знаходиться поза контролем Банку, а також за збитки, завдані з причини порушеннями роботи технологічного обладнання.

4.13.4. Банк не несе відповідальності за стан Рахунку Клієнта у разі втрати (крадіжки) Платіжної картки або розголошення ПІН-коду, якщо Клієнт або Держателі не повідомили про це Банк належним чином, відповідно до умов цього УД.

4.14. Відповідальність Клієнта:

4.14.1. Клієнт несе повну відповідальність за оплату усіх операцій за Рахунком, що здійснені з використанням Платіжних карток, у разі розголошення ПІН-коду, втраті/крадіжці Платіжних карток, до моменту внесення Платіжної картки в Стоп-лист, а також після виключення з Стоп-листа, якщо термін Платіжної картки ще не минув, але Клієнт відмовляється від продовження строку перебування Платіжної картки у Стоп-листі зі сплатою відповідної комісії Банку.

4.14.2. Клієнт несе відповідальність за погашення несанкціонованого овердрафту та нарахованих процентів за овердрафт, навіть якщо виникнення овердрафту було обумовлене списанням помилково зарахованих коштів.

4.14.3. У разі отримання готівки у банкоматі або проведення операцій через POS-термінал, введений ПІН-код рівноцінний підпису Держателя Платіжної картки. Клієнт несе повну відповідальність за усі операції за Платіжними картками, здійсненими з використанням ПІН-коду.

4.14.4. У випадку, якщо Банк заблокував дію Платіжної картки Клієнта згідно з п. 4.12.2 цього УД, Клієнт сплачує Банку витрати на блокування/розблокування Платіжних карток згідно з Тарифами Банку.

4.15. Перевипуск Платіжної картки, зміна ПІН-коду.

4.15.1. З метою перевипуску Платіжної картки (у разі втрати, крадіжки, втрати ПІН-коду та з будь-яких інших причин) Клієнт заповнює Заяву про видачу корпоративної платіжної картки та сплачує комісійну винагороду відповідно до Тарифів, діючих на дату здійснення операції.

4.15.2. У разі наявності на Рахунку відповідної суми для оплати вартості перевипуску Платіжної картки згідно з Тарифами, діючими на момент здійснення операції, Банк протягом останнього місяця терміну дії Платіжної картки на свій розсуд може перевипустити Платіжну картку на новий термін, якщо Клієнт письмово за 30 (тридцять) календарних днів до закінчення терміну її дії не повідомив Банк про бажання припинити використання Платіжної картки.

4.15.3. Отримання Держателем нової виготовленої Платіжної картки здійснюється не пізніше останнього робочого дня місяця, наступного за місяцем оформлення Платіжної картки або подання Заяви про видачу корпоративної платіжної картки. Для отримання нової виготовленої Платіжної картки Держатель зобов'язаний повернути Платіжні картки, термін дії яких закінчився.

4.15.4. З метою зміни/перевипуску ПІН-коду Держатель може ініціювати зміну ПІН-коду, шляхом зміни ПІН-коду через банкомат Банку. Держатель зобов'язаний при зміні Основного номера завчасно або у найкоротший термін звернутися до Відділення Банку, де відкрито поточний (картковий) рахунок, та у письмовому вигляді повідомити про зміну Основного номера. В іншому випадку Банк не несе відповідальності за некоректне надання послуги.

Правила безпечного користування Платіжними картками

4.16. Порядок надання та використання Платіжної картки Держателем.

4.16.1. Платіжна картка, що емітується (випускається) Банком, є його власністю. Держателем є фізична особа, на ім'я якої випущена Платіжна картка. Строк дії Платіжної картки зазначений на лицевій стороні Платіжної картки. Дія Платіжної картки автоматично припиняється після закінчення останнього дня строку дії, зазначеного на лицевій стороні Платіжної картки.

4.16.2. Платіжна картка надається Держателю впродовж 8 (восьми) Банківських днів після завершення Банком перевірки та підтвердження відомостей, що містяться у наданих Держателем документах, здійснення оплати за відкриття Рахунку та випуск Платіжної картки відповідно до Тарифів.

4.16.3. Клієнт обов'язково повинен повернути Платіжну картку до Банку після закінчення строку дії Договору про надання Платіжної картки або на вимогу Банку. Платіжна картка видається разом з ПІН-кодом (ПІН-код може надаватися Держателю на паперовому носії або в електронному вигляді через SMS-повідомлення на Основний номер Держателя) до неї. Під час одержання Платіжної картки Держатель повинен поставити власноручний підпис (кульковою ручкою) на зворотній стороні Платіжної картки (тільки при дотриманні цієї умови Платіжна картка є дійсною) у присутності уповноваженого співробітника Банку. На вимогу Банку, Держатель повинен поставити свій підпис у розписці про отримання Платіжної картки та у документах за Рахунком, у тому числі на корінці від ПІН-конверту (у разі отримання ПІН-коду на паперовому носії).

4.16.4. За будь-яких умов Клієнт зобов'язаний тримати у таємниці ПІН-код та/або реквізити Платіжної картки з метою захисту грошових коштів на його Рахунку. Розголошення (повідомлення) ПІН-коду третій особі розглядається Банком як грубе порушення умов Договору відкриття, ведення поточного рахунку та надання Платіжної картки. За усі операції,

що здійснені Клієнтом після такого розголошення, Банк відповідальності не несе.

4.16.5. З метою збереження у таємниці ПІН-коду, після отримання SMS-повідомлення на Основний номер із значенням ПІН- коду, необхідно його запам'ятати та видалити цю інформацію з телефону. Після отримання SMS-повідомлення на Основний номер із значенням ПІН-коду (у тому числі і під час зміни ПІН-коду за допомогою Основного номера телефону шляхом відправлення SMS- повідомлення до Банку) рекомендується здійснити зміну ПІН-коду на бажане значення у будь-якому банкоматі Банку.

4.16.6. Платіжна картка використовується для оплати товарів та послуг у безготівковій формі в усіх уповноважених установах і підприємствах, які приймають до оплати Платіжні картки міжнародної платіжної системи Visa International.

4.16.7. За допомогою Платіжної картки можливе отримання готівкових коштів у пунктах видачі готівки і у банкоматах, що мають логотипи міжнародних платіжних систем Visa International. Наклейки на банкоматах з логотипами EuroCard/MasterCard, Cirrus/Maestro, VISA, VISA Electron, PLUS, свідчать про те, що у цих пристроях можна отримати готівку за Платіжними картками цих платіжних систем.

4.17. Розрахунки за товари та послуги.

4.17.1. Під час використання Платіжної картки для оплати товарів, робіт та послуг, Держатель не повинен втрачати Платіжну картку з поля зору та перед тим, як підписати відбиток з Платіжної картки (сліп) або чек з Платіжного пристрою, повинен перевірити чи вірно зазначена сума та дата операції. Підписуючи цей документ, Держатель визнає правильність зазначеної суми та тим самим дає вказівку Банку на списання грошових коштів зі свого Рахунку. Держатель Платіжної картки має отримати одну копію оформленого чека або сліпа.

4.17.2. Підприємства, що приймають Платіжну картку в якості засобу оплати товарів, робіт або послуг, мають право вимагати від Держателя Платіжної картки надати паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та/або введення ПІН-коду, з метою ідентифікації його як законного Держателя.

4.17.3. У випадку вилучення Платіжної картки у торговій мережі, касі банку або банкоматом Держатель повинен негайно повідомити про це Банк з метою негайного блокування Платіжної картки. При вилученні Платіжної картки, Клієнт має вимагати від касира розписку (акт) про вилучення, а у разі відмови, вимагати розрізати Платіжну картку у його присутності. У цьому разі, якщо Клієнту не видається розписка про вилучення Платіжної картки, останній повинен за запитом Банку надати інформацію про найменування цієї торгової точки або каси банку, де вилучили Платіжну картку, час вилучення, найменування банку, що обслуговує цю торгову точку, П.І.Б. співробітника, що вилучив Платіжну картку. Якщо Платіжна картка була розрізана, її необхідно переоформити зі сплатою Банку комісії за переоформлення згідно до Тарифів Банку.

4.17.4. Держатель Платіжної картки повинен зберігати чеки та сліпи, що підтверджують факт здійснення операції з використанням Платіжної картки, до моменту відображення відповідних операцій у щомісячній виписці.

4.17.5. Якщо товар було повернено або послуга не отримана у повному обсязі, Держатель Платіжної картки має самостійно звернутися до торгової точки, де був придбаний товар/надана послуга. Працівник підприємства торгівлі/сервісу виписує зворотній рахунок (credit voucher) на суму поверненого товару/послуги. На підставі зворотного рахунку та після отримання суми від банку- еквайєра, Банк зараховує на Поточний рахунок Клієнта вказану суму.

4.17.6. Можливість здійснення операцій CNP (Card Not Present), тобто операції без присутності Платіжної картки, тільки з використанням реквізитів Платіжної картки надається Банком з урахування обмежень, що встановлюються відповідними міжнародними платіжними системами.

4.17.7. Для проведення Операцій з використанням Платіжної картки у мережі Internet та операцій CNP використовуються наступні реквізити:

- ім'я Держателя (опціонально);
- ПІН Платіжної картки – 16-ти значний номер на лицьовому боці Платіжної картки;
- термін дії (ММ/РР де ММ – місяць, РР – рік) на лицьовому боці Платіжної картки;
- номер CVC2 або CVV2 – на панелі для підпису (опціонально).

4.17.8. Під час здійснення операцій оплати у мережі Internet та операцій CNP Держатель не повинен повідомляти свій ПІН, номери рахунків, кредитні ліміти, персональну інформацію тощо.

4.17.9. За можливості, Клієнт та/або Держатель має здійснювати операції оплати у мережі Internet зі свого комп'ютера з метою збереження конфіденційності персональних даних (з обов'язковою авторизацією Клієнта та/або Держателя), у т. ч. за допомогою Системи «Клієнт-Банк» (за умови підключення Клієнта до послуги).

4.17.10. Операції у мережі Internet та операції CNP відносяться до найбільш ризикованих. Держатель не повинен розголошувати реквізити Платіжної картки (ПІН, строк дії та номер CVC2 або CVV2) у відповідь на надіслані Держателю ніби від імені Банку електронні листи та SMS-повідомлення, на підозрілих сайтах, в інших випадках, якщо Держатель не впевнений в їх безпечності, тому що це може бути спробою шахрайства, так званого фішингу. Банк ніколи не надсилає Клієнтам листи та повідомлення з метою отримання конфіденційної інформації, даних про реквізити Платіжної картки, ПІН та залишку на рахунку, номери рахунку тощо.

4.17.11. У разі підозри на дискредитацію конфіденційних даних (реквізити Платіжної картки та ПІН-коду) Держатель повинен негайно повідомити про це Банк за телефонами Контакт Центру, що вказані на зворотній стороні Платіжної картки та у РОЗДІЛІ 18 УДБО ЮО.

4.17.12. У зв'язку з поширенням шахрайства з Платіжними картками, Держателі мають бути особливо уважними при користуванні Платіжною картою у країнах, що визнані міжнародними платіжними системами країнами підвищеного ризику.

4.17.13. Перелік країн підвищеного ризику:

Республіка Союзу М'янма, Республіка Камерун, Республіка Чад, Китайська Народна Республіка, Макао, Республіка Китай (Тайвань), Республіка Бенін, Республіка Екваторіальна Гвінея, Гвінейська Республіка, Гонконг, Республіка Індонезія, Республіка Кот д'Івуар, Корейська Народно-Демократична Республіка, Республіка Корея, Республіка Ліберія, Лівія, Малайзія, Королівство Марокко, Республіка Малі, Ісламська Республіка Мавританія, Республіка Нігер, Федеральна Республіка Нігерії, Республіка Філіппіни, Республіка Сенегал, Республіка Сьєрра-Леоне, Республіка Сінгапур, Соціалістична Республіка В'єтнам, Королівство Таїланд, Республіка Туніс, Буркіна Фасо, Російська Федерація.

Вищезазначений список країн підвищеного ризику може змінюватись. Інформацію щодо переліку країн підвищеного ризику та діючих обмежень на використання міжнародної Платіжної картки Клієнт може отримати за телефонами Контакт Центру.

4.17.14. З метою зниження ризиків втрати коштів на Рахунку, дія Платіжних карток повністю призупинена Банком для операцій у країнах високого ризику, а в інших країнах за межами України може мати додаткові обмеження.

4.17.15. Для відновлення Операцій з використанням Платіжної картки, Держателю, перед подорожжю, необхідно зателефонувати за телефонами Контакт Центру, що вказані у РОЗДІЛІ 18 УДБО ЮО, повідомити країну та строк перебування.

4.17.16. У тому разі, якщо Держатель має намір використати Платіжну картку для розрахунку в одній з країн, що визнані ризиковими, Держателем рекомендовано здійснювати покупки за допомогою Платіжної картки тільки у великих магазинах відомих брендів, а отримувати готівку у відділеннях всесвітньо відомих банків, аеропортах або готелях міжнародних мереж.

4.18. Обмежувальні ліміти на зняття готівки та розрахунки з використанням Платіжної картки:

4.18.1. Банком встановлені обмежувальні ліміти на зняття готівки та розрахунки протягом доби за Платіжними картками Банку, з якими Клієнт може ознайомитись на Офіційному сайті Банку (<http://www.poltavabank.com.ua>).

4.18.2. Встановлені обмежувальні ліміти на зняття готівки та розрахунки можуть бути змінені за ініціативи Банку та/або за ініціативи Клієнта на підставі його письмової заяви та/або звернення за телефонами Контакт Центру.

4.18.3. Неухильне виконання цих умов УДБО ЮО надасть Клієнту можливість забезпечити надійне зберігання Платіжної картки, нерозголошення реквізитів Платіжної картки, персонального ідентифікаційного номера та інших даних, а також зменшити можливі ризики при проведенні Операцій з використанням Платіжної картки у банкоматах, безготівкової оплати товарів та послуг, у тому числі через мережу Internet.

4.19. Відмова в авторизації та випадки вилучення Платіжних карток.

4.19.1. Держателю Платіжної картки може бути відмовлено в авторизації з причини перевищення обмежувального ліміту використання Платіжної картки та/чи Витратного ліміту.

4.19.2. Платіжна картка може бути вилучена у Держателя працівником підприємства торгівлі, де Держатель мав намір розрахуватися за допомогою Платіжної картки, або працівником банківської установи, де через касу Держатель бажав отримати готівку. Держателю повинні пояснити причину вилучення Платіжної картки, як правило, це розпорядження Банку за порушення даних Правил або Договору, та скласти акт встановленої форми і надати Держателю його примірник.

4.19.3. Банкомат автоматично вилучає Платіжні картки після третьої спроби невірною введення ПІН-коду, також банкомат може не повернути Платіжну картку із причини несправності банкомату або вилучення Платіжної картки за розпорядженням Банку. У такому випадку Держателю слід звернутися до Контакт Центру або найближчого Відділення Банку.

4.19.4. Платіжна картка, а також грошові кошти, що Держатель залишає у банкоматі на термін, більше ніж 20 (двадцять) секунд після появи відповідного повідомлення на екрані банкомату, також автоматично вилучаються банкоматом. У такому випадку Держателю слід звернутися до Банку.

4.19.5. У разі відмови в авторизації, вилучення Платіжної картки або виникнення проблем, пов'язаних з некоректною роботою банкомату, Держателю необхідно звернутись до Банку за телефонами Контакт Центру.

4.19.6. Оскільки Платіжна картка чутлива до різноманітних фізичних чинників впливу, тримати її необхідно подалі від джерел тепла, електромагнітних і магнітних випромінювань (особливо мобільних телефонів, пейджерів, магнітних замків і т. п.).

РОЗДІЛ 5. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ З ВИКОРИСТАННЯМ СИСТЕМИ "БІЗНЕС 24/7"

Цей розділ визначає умови надання комплексу інформаційних послуг за рахунком клієнта та здійснення операцій за рахунком за допомогою Системи онлайн-банкінгу.

Підключення до Системи «Бізнес 24/7»

5.1.1. Надання Банком послуги щодо обслуговування за допомогою Системи «Клієнт-Банк» оформлюється шляхом акцептування Банком відповідної підписаної з боку Клієнта та поданої до Банку заяви (Додаток 7 до Універсального договору).

У зазначеній заяві зазначаються користувачі Системою «Клієнт-Банк»:

- уповноважені особи Клієнта відповідно до Переліку уповноважених осіб (для юридичних осіб), які мають право підпису розрахункових документів ЄЦП;
- власник Рахунку (для фізичних осіб – підприємців);
- перелік користувачів системи дистанційного обслуговування без права підпису з

визначеними правами та ролями.

5.1.2. Договірні умови щодо онлайн - обслуговування набирають чинності з моменту реєстрації Клієнта у Системі «Клієнт-Банк».

5.1.3. Банк протягом 3 робочих днів після підписання Заяви про підключення системи дистанційного обслуговування «Бізнес 24/7» передає Клієнту інформацію для доступу до телекомунікаційного вузла Банку, необхідну для роботи з Системою (логін та пароль для входу до Веб-банкінгу).

5.1.4. Клієнт при вході в систему через WEB – браузер встановлює та інсталує агент ЄСКО та здійснює зміну тимчасового пароля на власний (пароль повинен складатися з не менше 8 символів і містити як мінімум одну літеру латинського алфавіту в верхньому та одну – в нижньому регістрі, одну з цифр від 0 до 9 і одну із спеціальних символів) та підтверджує його за допомогою одноразового коду, надісланого на фінансовий номер, вказаний Додатку 7 до УД.

5.1.5. Електронна взаємодія Банку із Клієнтом здійснюється лише після автентифікації користувача, який є фізичною особою- підприємцем або уповноваженого представника користувача, який є юридичною особою.

5.1.6. Після авторизації в Системі Клієнт підключає Кваліфікований ЕП для кожної уповноваженої особи, яка має право підпису документів або генерує ключі ЕП та підтверджує дану дію за допомогою одноразового коду, надісланого на вказаний фінансовий номер.

5.1.7. Клієнт ознайомлюється з інструкціями та правилами користування Системою, які розміщені на сайті Банку <https://poltavabank.com/> та при вході в Систему.

5.1.7. Щомісячна абонплата за експлуатацію комплексу не стягується в перший місяць встановлення технічного комплексу «Бізнес 24/7». Абонплата нараховується з наступного місяця згідно обраного тарифного плану. Нарахування абонплати здійснюється останнього робочого дня місяця.

5.1.8. У разі відключення технічного комплексу «Бізнес 24/7» згідно Заяви про відключення надання окремої банківської послуги (Додаток 7 до УД) абонентська плата сплачена за поточний місяць не повертається та вважається платою за відключення.

Регламент роботи

5.2.1 Прийом та оброблення електронних Платіжних інструкцій та інших електронних документів Клієнта здійснюється Банком в Операційні дні згідно умов Процедури роботи програмного модуля автоматизованої системи проведення платежів АТ «Полтава-банк» та внутрішнього Регламенту операційного дня АТ «Полтава-банк».

5.2.2. Платіжні інструкції Клієнта виконуються Банком у Операційні дні відповідно до вимог Закону України «Про платіжні послуги».

5.2.3 Виписка про залишки грошових коштів на Рахунках Клієнта із зазначенням виконаних платіжних операцій надається Клієнту безкоштовно у технічному комплексі «Клієнт-банк» та містить електронний відбиток печатки.

Умови дистанційного обслуговування за допомогою Системи «Бізнес 24/7»

5.3.1 Банк приймає до виконання електронні Платіжні інструкції та інші електронні документи, що надходять від Клієнта до Банку за допомогою Системи «Клієнт-Банк», та виконує/обробляє їх відповідно до вимог законодавства України, нормативних- правових актів Національного Банку України та внутрішніх документів Банку.

Використання Клієнтом Системи «Клієнт-Банк» не виключає подання Клієнтом та виконання/оброблення Банком Платіжних інструкцій та інших документів Клієнта у паперовій формі.

Електронні Платіжні інструкції мають містити всі обов'язкові реквізити, передбачені законодавством України і внутрішніми документами Банку, а також Електронний(-ні) підпис(-и) Клієнта/уповноваженої(-их) особи(-іб) Клієнта.

5.3.2 Електронний підпис накладається за допомогою Особистого ключа та перевіряється за допомогою Відкритого ключа.

5.3.3 Банк та Клієнт домовились, що електронні документи, що сформовані та передані за допомогою Системи «Клієнт-Банк» та підписані за допомогою Електронного підпису розглядаються як такі, що мають юридичну силу рівну з документами в паперовій формі, що власноручно підписані Клієнтом/уповноваженою(-ими) особою(-ами) Клієнта та завірені печаткою Клієнта (за умови її використання).

5.3.4 Банк накладає на електронну Платіжну інструкцію електронну візу, що дозволяє виконання такої Платіжної інструкції.

5.3.5 Усі стадії формування та обробки електронних документів автоматично протоколюються програмними засобами Системи «Клієнт-Банк».

5.3.6 Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації зазначеної у електронному документі.

5.3.7 Для отримання консультацій щодо використання Системи «Клієнт-Банк» Клієнт може зателефонувати за номером інформаційного центру вказаного на сайті Банку або до особистого менеджера Банку.

5.3.8 Кількість невдалих спроб застосування процедури посиленої автентифікації, що можуть здійснюватися послідовно, не повинна перевищувати п'яти. Після досягнення граничної кількості невдалих спроб можливість застосування процедури автентифікації буде тимчасово або постійно заблоковано Банком. Банк надсилає користувачу Повідомлення перед тим як встановлює постійне блокування можливості застосування процедури автентифікації. Для подальшого розблокування Системи та відновлення можливості проходження посиленої автентифікації Клієнт подає Заяву на розблокування (Додаток 7 до УД).

5.3.9 Максимальний час без активності користувача платіжних послуг після проходження посиленої автентифікації та отримання доступу до рахунку з використанням засобів дистанційної комунікації через мережі загального користування не перевищує десяти хвилин.

5.3.10 Банк під час застосування процедури посиленої автентифікації користувача платіжної послуги впроваджує такі заходи:

- 1) платнику повідомляються ідентифікаційні дані отримувача та сума платіжної операції;
- 2) створений код автентифікації є пов'язаним із сумою платіжної операції та отримувачем, які погоджені платником під час ініціювання операції;
- 3) код автентифікації, прийнятий надавачем платіжних послуг, підтверджує суму платіжної операції та ідентифікаційні дані отримувача;
- 4) будь-яка зміна суми або ідентифікаційних даних отримувача призводить до недійсності коду автентифікації та скасування ініціювання платіжної операції.

5.3.11 Банк застосовує посилену автентифікацію користувача під час:

- 1) отримання користувачем доступу до рахунку за допомогою засобів дистанційної комунікації;
- 2) ініціювання дистанційної платіжної операції;
- 3) будь-яких інших дій у разі підозри вчинення шахрайства (або існування ризику шахрайства) чи інших неправомірних дій (або існування ризику вчинення інших неправомірних дій);
- 4) якщо Клієнт створює або вносить зміни до списку довірених отримувачів;
- 5) якщо Клієнт вперше створює, ініціює або вносить зміни до списку (шаблону) платіжних операцій, що періодично повторюються.

5.3.12 З метою захисту інтересів, Банк рекомендує Клієнтам (уповноваженим особам Клієнта):

- дотримуватися вимог законодавства України у частині захисту інформації та безпеки проведення платіжних операцій;
- забезпечити виконання контрольних функцій при складанні електронних документів;

- використовувати послугу SMS-повідомлень про підтвердження платежів Клієнта / про всі операції за Рахунками Клієнта;
- забезпечити на всіх персональних комп'ютерах, з яких буде здійснюватись підключення до Системи, встановлення ліцензійного антивірусного програмного забезпечення та постійне своєчасне оновлення баз вірусних сигнатур антивірусного програмного забезпечення;
- використовувати такі апаратні носії для збереження Особистих ключів, які не дозволяють копіювання Особистих ключів користувачів при їх зберіганні та використанні (формуванні/перевірці Електронного підпису).

Права та обов'язки Сторін

Банк має право:

5.4.1.1 Здійснювати модернізацію Системи онлайн – банкінгу та/або впроваджувати її більш досконалі версії, проводити профілактичні роботи, у цих випадках може проводитися тимчасова зупинка у роботі Системи «Бізнес 24/7».

5.4.1.2 Заблокувати доступ Клієнта/уповноважених осіб Клієнта до Системи «Бізнес 24/7» у разі порушення або спроби порушення умов безпеки доступу до Системи онлайн - банкінгу.

5.4.1.3 Відмовити у виконанні електронного документа у наступних випадках:

- неналежного оформлення електронного документа, в тому числі неповного (невірного) зазначення реквізитів для проведення операції та/або за відсутності Електронного(-них) підпису(-ів) Клієнта/уповноваженої(-их) особи(-іб) Клієнта;
- невідповідності платіжної операції чинному законодавству України та внутрішнім документам Банку;
- коли з урахуванням змісту конкретного документа, переданого з використанням Системи онлайн – банкінгу для виконання операції відповідно до діючого законодавства України та/або УДБО ЮО вимагається надання додаткових документів, а Клієнт відмовився в їх наданні;
- недостатності коштів на відповідному рахунку Клієнта, у тому числі для сплати винагороди Банку за операцію, що проводиться;
- у інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

5.4.1.4 Відмовляти Клієнту в обслуговуванні рахунку в Системі онлайн - банкінгу у випадках порушення ним своїх зобов'язань за Договором та/або в інших випадках, передбачених законодавством України.

5.4.1.5 Відмовляти Клієнту в обслуговуванні рахунку в Системі «Клієнт-Банк» в разі наявної дебіторської заборгованості перед банком понад 3 місяці.

Банк зобов'язується:

5.4.2.1. Підключити Клієнту комплекс програмних засобів Системи «Бізнес 24/7», передати Клієнту логін, пароль входу та інструкції, що регламентують правила і технологію використання Системи «Бізнес 24/7», а також іншу необхідну інформацію, необхідну для підключення та функціонування Системи.

5.4.2.2. Унеможливити реєстрацію сторонньої особи як платника засобами дистанційної комунікації.

5.4.2.3. Приймати Системою онлайн - банкінгу електронні документи від Клієнта та обробляти їх відповідно до умов Договору.

5.4.2.4. Приймати Системою онлайн – банкінгу підтверджуючі документи, підписані КЕП/ЕП Клієнта та вважати їх підписаними згідно вимог чинного законодавства.

5.4.2.5. Приймати від Клієнта заявки на отримання нових послуг.

Клієнт зобов'язується:

5.4.3.1. Щодня аналізувати усі повідомлення про прийняті та не прийняті Банком документи та інші повідомлення Банку.

5.4.3.2. Забезпечити умови надійного зберігання та обробки інформації, програмних засобів і Засобів криптозахисту (токен або флеш-носій з паролем захистом) Системи онлайн - банкінгу та зберігання Особистого ключа.

5.4.3.3. Надавати на вимогу банку підтверджуючі документи по фінансовим операціям згідно вимог чинного законодавства, підписані КЕП/ЕП, передавати Системою онлайн- банкінгу підписані документи згідно Універсального договору (заяви на підключення/відключення послуг), документи

5.4.3.4. Ознайомитися з пам'яткою щодо безпеки використання системи дистанційного банківського обслуговування, технічними вимогами для роботи в Системі та інструкцією щодо забезпечення захисту ключів ЕЦП від надавача електронних довірчих послуг АТ «Полтава-банк».

5.4.3.5. Контролювати рух коштів на Рахунках та у разі виявлення несанкціонованих та/або помилкових операцій в той же Операційний день, коли була виявлена несанкціонована або помилкова операція, але в будь-якому разі не пізніше наступного Операційного дня проінформувати про це Банк у встановленому порядку відповідно до Порядку дій Клієнта у випадку виявлення факту несанкціонованого переказу коштів, опублікованому на сайті Банку.

5.4.3.6. У разі компрометації Засобів криптозахисту або втрати контролю за використанням Засобів криптозахисту, Клієнт в той же Операційний день, коли була виявлена компрометація або втрата контролю, але в будь-якому разі не пізніше наступного Операційного дня зобов'язаний проінформувати Банк для подальшого блокування таких Засобів криптозахисту.

Клієнт має право:

5.4.4.1 Відмовитися від отримання послуг Системою «Бізнес 24/7», направивши до Банку заяву на відключення.

5.4.4.2. Ініціювати зміни параметрів послуг, що отримуються Системою «Бізнес 24/7», шляхом подання заяви про підключення (внесення змін)/відключення системи дистанційного обслуговування «Бізнес 24/7» (за формою Додатку 7 до УД ЮО), зокрема зміни щодо:

- переліку користувачів Системи;
- обмеження переліку IP-адрес, з яких дозволено підключення до Системи;
- зміни фінансового номера мобільного телефону для отримання коду – підтвердження;
- зміни пароля входу в систему;
- блокування користувачів та їх ключів ЕП.

Відповідальність Сторін

Банк та Клієнт несуть відповідальність щодо здійснення дистанційного обслуговування за допомогою системи «Бізнес 24/7» відповідно до чинного законодавства України та Універсального Договору.

Банк не несе відповідальність за:

5.5.1 Несправності та дефекти обладнання Клієнта, або його неправильне використання і експлуатацію.

5.5.2 Надійність каналу зв'язку з Банком у разі низької якості роботи обладнання провайдера зв'язку або каналів провайдера мережі Internet.

5.5.3 За перебоїв у роботі Системи онлайн - банкінгу, що виникли через вплив непереборної сили, що істотно впливає на функціонування системи, у вигляді стихійного лиха, відключення електроенергії, пошкодження ліній зв'язку, суспільних явищ, а також рішень органів влади, прийнятого у центрі і на місцях, і обов'язкових для виконання Банком, а також інших обставин або подій, що сталися не з вини Банку.

5.5.4 Негативні наслідки, що сталися з вини Клієнта, зокрема внаслідок недотримання Клієнтом правил безпеки та конфіденційності, незаконне копіювання, використання Особистого ключа тощо.

5.5.5 Негативні наслідки, що сталися в результаті недотримання (ігнорування) Клієнтом рекомендацій Банку щодо безпеки використання системи онлайн – банкінгу та користування послугою SMS-повідомлень для забезпечення безпеки платіжних операцій.

Розірвання Договору/ відключення від послуги

5.5.6 Послуга щодо обслуговування за допомогою Системи «Бізнес 24/7» може бути припинена за ініціативою будь-якої Сторони. У разі наявної дебіторської заборгованості перед банком понад 3 місяці Банк відключає послугу дистанційного обслуговування рахунку. Невиконані грошові зобов'язання Клієнта залишаються чинними до повного їх виконання.

РОЗДІЛ 6. НАДАННЯ ПОСЛУГИ «SMS - банкінг»

6.1 Банк засобами мобільного зв'язку надає Клієнту дистанційну послугу з SMS-інформування щодо руху коштів за рахунком(-ами) Клієнта (за кожною операцією зі списання з рахунку(-ів) та/або зарахування на рахунок(-ки) коштів).

6.2 Банк здійснює підключення Клієнта до послуги «SMS-банкінг» на підставі відповідної Заяви (Додаток 8 до Універсального договору). Вартість послуги визначається Тарифами Банку.

6.3. Клієнт зобов'язаний забезпечити наявність та справність мобільного пристрою (мобільного телефону, смартфона тощо), що підтримує службу SMS-повідомлень та функції отримання повідомлень в e-mail-форматі повинні буди активовані. Оператор мобільного зв'язку, яким користується Клієнт, повинен підтримувати відправлення та отримання електронної пошти за допомогою служби SMS.

6.4. Банк несе відповідальність за своєчасне підключення (не пізніше наступного робочого дня після отримання відповідної заяви про підключення до послуги) Клієнта до послуги та відправлення інформації щодо руху коштів за рахунком(-ами).

6.5. Банк залишає за собою право зв'язатися з Клієнтом за кожним вказаним у заяві Клієнта номером телефону, з метою уточнення інформації щодо надання послуги.

6.6. Клієнт зобов'язаний забезпечити виключення можливості доступу сторонніх осіб до мобільного пристрою, на який надходять SMS-повідомлення від Банку.

6.7. У разі зміни номера телефону або оператора зв'язку, або необхідності підключення іншого(-их) номеру(-ів) рахунку(-ів), або виходу з ладу мобільного пристрою (мобільного телефону, смартфона тощо), його втрати/крадіжки та/або інших подій, які можуть нанести шкоду Клієнту, Клієнт протягом одного календарного дня надає до Банку Заяву про відключення від послуги або зміну інформації щодо надання послуги (зміни номера телефону, оператора мобільного зв'язку, підключення іншого(-их) рахунку(-ів) тощо) (Додаток 8 до Універсального договору).

6.8. У разі, якщо Клієнт своєчасно не повідомив Банк про відповідні зміни/події, послуга продовжує надаватися Банком відповідно до параметрів, зазначених у заяві Клієнта про підключення до послуги, та Банк не несе відповідальності за несанкціонований доступ до інформації Клієнта.

6.9. Клієнт зобов'язаний своєчасно здійснювати оплату Банку комісійної винагороди за користування послугою «SMS-банкінг» згідно з Тарифами Банку.

6.10. У разі незабезпечення Клієнтом оплати комісійної винагороди до 5 (п'ятого) числа місяця, наступного за звітним, Банк без попередження відключає Клієнта від послуги. Повторне підключення до послуги здійснюється після оплати Клієнтом заборгованості за отримані послуги.

6.11. Банк не несе відповідальності за можливі перешкоди в мобільному зв'язку оператора та пов'язану з ними несвоєчасність/неможливість отримання від Банку SMS-повідомлень.

6.12. Клієнт усвідомлює, що інформація про рух коштів за його рахунком(-ами) буде передаватися через незахищені канали мобільного зв'язку, через що може стати відомою третім особам.

6.13 Клієнт сповіщає Банк про відмову від використання послуги «SMS-банкінг» в письмовій формі, шляхом подання відповідної заяви про припинення надання окремої банківської послуги (Додаток 9 до Універсального договору). Заява до Банку не подається в разі закриття всіх поточних рахунків Клієнта.

6.14. У разі відключення Клієнта від послуги «SMS-банкінг» за його заявою, комісійна винагорода не нараховується Банком з місяця, наступного за місяцем відключення від послуги.

РОЗДІЛ 7.

РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЩОДО ЗАРАХУВАННЯ ЗАРОБІТНОЇ ПЛАТИ ТА ІНШИХ ВИПЛАТ НА РАХУНКИ СПІВРОБІТНИКІВ ПІДПРИЄМСТВА

Операції з розрахунково-касового обслуговування щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників Клієнта здійснюються на підставі підписаної Заяви про надання банківської послуги зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників юридичної особи/ФОП (Додаток 12 до Універсального договору), відповідно до умов цього Універсального договору.

7.1. Банк надає Клієнту послуги з розрахунково - касового обслуговування щодо зарахування заробітної плати та інших виплат, передбачених діючим законодавством України та не пов'язаних із здійсненням підприємницької та інвестиційної діяльності співробітниками Клієнта (далі – співробітники), у безготівковій формі на поточні рахунки співробітників, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (далі – Рахунок співробітника), на умовах, визначених цим Універсального договору.

7.2. Умови та порядок обслуговування Рахунків співробітників та Електронних платіжних засобів, що відкриваються Банком співробітникам, визначаються на підставі окремих договорів про відкриття та обслуговування Рахунків співробітників і Платіжних карт, укладених між Банком та співробітниками особисто за формою встановленою у Банку (далі – Договір з фізичною особою).

7.3.Права та обов'язки Банка та Клієнта.

7.3.1. Клієнт зобов'язаний:

7.3.1.1. Для відкриття Рахунків співробітникам Клієнт повинен надати Банку заповнений бланк на відкриття ПК (ПК зарплатний), у разі зміни чинного законодавства України або внутрішніх положень Банку, іншу заяву за формою, встановленою чинним законодавством України та/або Банком, документи, необхідні для відкриття Рахунків співробітників, засвідчені у порядку, встановленому чинним законодавством України, та іншу необхідну інформацію про співробітників, а надалі забезпечити пред'явлення особисто співробітником документів, необхідних для Ідентифікації та верифікації Банком цього співробітника, відкриття йому Рахунку співробітника та укладення окремого Договору зі Співробітником. Перелік співробітників підприємства надається до Банку засобами Системи «Клієнт-Банк» .

7.3.1.2. На вимогу Банку Клієнт зобов'язаний додатково надати відповідний електронний файл з даними співробітників, встановленого у Банку зразку та формату.

7.3.1.3. У строк до 5 (п'яти) робочих днів з дня прийняття нового співробітника на роботу до Підприємства, але не пізніше ніж за 5 (п'ять) робочих днів до дати зарахування йому заробітної плати, надавати до Банку інформацію про таких співробітників, протягом дії Договору про Розрахунково-касове обслуговування щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників.

7.3.1.4. Повідомляти Банк про зміни будь-яких реквізитів Клієнта у строк до 5 (п'ять) робочих днів з дати настання таких змін шляхом надання належним чином засвідчених копій підтверджуючих документів.

7.3.1.5. Надавати до Банку інформацію про звільнених співробітників у день отримання відповідної заяви про звільнення співробітника, але не пізніше ніж за 5 (п'ять) календарних днів до фактичної дати їх звільнення. У разі несвоєчасного повідомлення, Клієнт несе відповідальність перед Банком у розмірі фактично понесених Банком збитків.

7.3.1.6. При отриманні від Банку інформації про помилки у складаних документах (Платіжних інструкціях, Відомість, тощо), того ж дня виправити усі зазначені помилки і надати Банку виправлені документи чи уточнення.

7.3.1.7. Не пізніше 17:00 години робочого дня Банку надавати до Банку Відомість розподілу заробітної плати (далі - Відомість) відповідно до встановленого системою «Клієнт-банк» шаблону в електронному вигляді, засвідчену електронним цифровим підписом (ЕЦП) керівника.

Не пізніше 17:00 години Банківського дня перераховувати на транзитний рахунок у Банку грошові кошти для подальшого їх зарахування на Рахунки співробітників, у сумі, що відповідає сумі, зазначеній у Відомості, а також, окремою платіжною інструкцією оплату комісійної винагороди Банку у розмірі визначеному Тарифами, що узгоджені з Клієнтом в Додатку 12 до УД.

Часом перерахування грошових коштів вважається час надходження платіжних документів до Банку або час надходження коштів на рахунок Банку у разі, якщо грошові кошти перераховуються з рахунку Клієнта, відкритого в іншому банку.

7.3.1.8. Забезпечити отримання співробітниками своїх карток впродовж 7 (семи) банківських днів з моменту їх випуску, здійсненого згідно з п. 7.3.1.1 цього Універсального договору.

7.3.1.9. Забезпечити виплату заробітної плати та розрахункових сум при звільненні співробітників тільки через їх Рахунки, відкриті у Банку з метою виконання Договору про Розрахунково-касове обслуговування щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників.

7.3.1.10. У разі необхідності, забезпечити Банк приміщеннями на території Клієнта для обслуговування його співробітників, а у разі укладення відповідного договору, також для встановлення банкоматів і терміналів.

7.3.1.11. Сплачувати Банку комісійну винагороду за надані послуги відповідно до тарифного пакету, зазначеного в Заяві (Додаток 12 до Універсального договору).

7.3.2. Банк зобов'язаний:

7.3.2.1. Протягом 10 (десяти) банківських днів з дня надання повного пакету необхідних документів, відповідно до вимог п. 7.3.1.1 цього Універсального договору, відкривати Рахунки співробітникам і випускати Платіжні картки відповідного типу і виду.

7.3.2.2. Після здійснення Ідентифікації та верифікації кожного співробітника відповідно до вимог чинного законодавства України укладати відповідні Договори зі співробітником, встановленої у Банку форми, та видавати Платіжні картки співробітникам.

7.3.2.3. Надавати співробітникам - Держателям Платіжних карток повний комплекс Банківських послуг, відповідно до укладених Договорів та Тарифів Банку, діючих на дату здійснення операції.

7.3.2.4. Приймати електронні Відомості, що містять інформацію про суми заробітної плати та інших платежів для зарахування на Рахунки співробітників, протягом часу, визначеного Банком як операційний.

7.3.2.5. Перевіряти дані електронної Відомості, отриманої від Клієнта для подальшого зарахування коштів на Рахунки співробітників.

7.3.2.6. За умови правильного складання Відомості, позитивного результату її перевірки та зарахування необхідної суми на рахунок Банку, протягом 7 (семи) годин операційного часу Банку з моменту зарахування грошових коштів на рахунок, перерахувати грошові кошти на Рахунки співробітників, згідно з даними, що зазначені Клієнтом у Відомості.

7.3.2.7. Забезпечувати надання співробітникам виписок за Рахунками співробітників відповідно до чинного законодавства України.

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

- здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (представника Клієнта), а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників(контролерів), є неможливим, або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

- встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику;

- ненадання Клієнтом (представником Клієнта) необхідних документів чи відомостей для здійснення належної перевірки Клієнта, з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої за дорученням якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим;

- подання Клієнтом (представником Клієнта) під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (поглибленої перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку.

7.3.2.9. 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.

7.3.2.10. Не проводити фінансові операції/не надавати фінансові та інші пов'язані послуги прямо або опосередковано, якщо Банку відомо, що контрагентом фінансової операції або фінансовою установою, яка забезпечує здійснення фінансової операції є особи, які зазначені в п. 7.3.2.9. цього Універсального договору.

7.3.2.11. Зупинити фінансові операції у разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення [кримінального](#) правопорушення, визначеного [Кримінальним кодексом України](#).

7.3.2.12. Зупинити видаткові фінансові операції за рахунками Клієнта 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.

7.3.3. Клієнт має право:

7.3.3.1. Доручати Банку, у рамках дії Договору про розрахунково-касове обслуговування щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників, відкрити Рахунки співробітникам і випустити Платіжні картки.

7.3.3.2. Спільно з Банком організовувати на території Клієнта мережу обслуговування Платіжних карток, у тому числі банкоматів і терміналів.

7.3.3.3. Клопотати перед Банком про надання співробітникам Клієнта узгодженого кредитного ліміту/овердрафту. Умови надання узгодженого кредитного ліміту/овердрафту визначаються окремими договорами про надання кредитного ліміту/овердрафту, що укладаються між Банком та співробітниками на діючих у Банку умовах.

7.3.3.4. Клопотати перед Банком про призупинення дії Платіжної картки співробітника у разі порушення ним умов Договору зі співробітником, зокрема правил користування Платіжною картою тощо.

7.3.4. Банк має право:

7.3.4.1. Вимагати від Клієнта належного виконання зобов'язань за Договором про Розрахунково-касове обслуговування щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників та своєчасного надання документів, передбачених цим Універсальним договором та необхідних для його виконання.

7.3.4.2. У разі, якщо кількість співробітників Клієнта складає 50 чоловік та більше, вимагати надання ідентифікаційної та іншої інформації про співробітників в електронному вигляді у формі, встановленій Банком.

7.3.4.3. Не зараховувати грошові кошти на Рахунки співробітників:

- у разі відсутності Відомості в електронному та/або паперовому вигляді, оформленої належним чином;

- у разі розбіжності суми, зазначеної у Відомості, та суми, що була зарахована на рахунок у Банку;

- у разі не сплати, або сплати у недостатньому розмірі плати за Розрахунково-касове обслуговування.

7.3.4.4. Отримувати у Клієнта усю інформацію, необхідну для якісного обслуговування його співробітників.

7.3.4.5. Призупинити дію Платіжної картки співробітника у разі порушення останнім умов Договору, що укладений між Банком та співробітником.

7.3.4.6. Отримувати плату за Розрахунково-касове обслуговування у межах Договору про Розрахунково-касове обслуговування щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників.

7.3.4.7. Ініціювати закриття Рахунку співробітника у разі, якщо протягом 3 (трьох) місяців з дати відкриття Рахунку співробітника картка випущена до цього рахунку не була отримана співробітником та/або на Рахунок співробітника не зараховувалась заробітна плата.

7.3.4.8. 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, а також вимог FATCA.

7.3.4.9. Зупиняти здійснення фінансових операцій Клієнта, що здійснюються в тому числі з використанням систем дистанційного обслуговування, якщо вони є підозрілими, або відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції, згідно з чинним законодавством України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

7.4. Розрахунки Банка та Клієнта:

7.4.1. Клієнт перераховує грошові кошти, призначені для виплат співробітникам у сумі, що відповідає сумі Відомості на транзитний рахунок у Банку, який відображається у системі «Клієнт-банк» в розділі Зарплатна відомість.

7.4.2. Плата за Розрахунково-касове обслуговування (комісія за перерахування коштів на Рахунки співробітників) визначається згідно з Тарифами з обслуговування зарплатного проекту. Плата за Розрахунково-касове обслуговування перераховується на транзитний рахунок у Банку окремою сумою одночасно з перерахуванням коштів, призначених для зарахування на Рахунки співробітників.

7.5. Відповідальність Банка та Клієнта:

7.5.1. Банк не несе відповідальності за затримку зарахування грошових коштів на Рахунки співробітників, якщо затримка була викликана несвоєчасним повідомленням про зміни, згідно з пп. 7.3.1.1-7.3.1.5 цього Універсального договору, несвоєчасним або ж неповним перерахуванням коштів або несвоєчасним наданням Відомостей - невиконання пп.7.3.1.6 -7.3.1.8 цього Універсального договору.

7.5.2. Банк не несе відповідальності за суперечки і розбіжності, що виникають між Клієнтом та співробітниками у всіх випадках, коли такі суперечки і розбіжності не стосуються предмету умов на Розрахунково-касове обслуговування підприємства щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників підприємства.

7.5.3. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань передбачених цим Універсальним договором, щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України та умовами цього Універсального договору.

7.5.4. Обидві Сторони несуть відповідальність за дотримання комерційної таємниці та інформаційну безпеку системи обслуговування власників Платіжних карток. Зобов'язання конфіденційності зберігають свою силу після закінчення терміну дії Універсального договору в частині розрахунково-касового обслуговування підприємства щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників підприємства протягом наступних п'яти років. Технічні засоби Банку, програмне забезпечення, технологія обслуговування Вкладів, Платіжні картки - є власністю Банку.

РОЗДІЛ 8. РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ДЕПОЗИТІВ

8.1. Цей розділ визначає умови розміщення депозитів, як строкових, так і на вимогу, порядок відкриття Вкладних (депозитних) рахунків, здійснення операцій за Вкладними (депозитними) рахунками, порядок встановлення розміру процентної ставки за Депозитом, порядок нарахування та сплати процентів за депозитом, строки та порядок зарахування та повернення коштів з Вкладного (депозитного) рахунку, а також інші умови, обслуговування Вкладних (депозитних) рахунків.

8.2. Вкладні (депозитні) операції у Банку за участю Клієнта здійснюються на підставі укладеного між Банком і Клієнтом Договору банківського депозиту шляхом оформлення Заяви про розміщення банківського Депозиту відповідно до Умов розміщення банківських депозитів та цього Універсального договору.

8.3. У разі укладення Банком та Клієнтом Банку окремого договору банківського депозиту, положення цього Універсального договору не застосовуються до таких договорів банківського депозиту.

8.4. Порядок розміщення депозиту.

8.4.1. З метою відкриття депозиту. Клієнт оформлює Заяву/Договір про розміщення банківського депозиту (Додаток 13/14 до Універсального договору), якою визначаються обрані параметри банківського депозиту, у тому числі: вид суб'єкта господарювання, що відкриває депозит (юридична особа/ФОП) сума, строк, вид депозиту, тобто усі істотні умови Договору банківського депозиту.

8.4.1. Вид депозиту обирається Клієнтом самостійно відповідно до Умов залучення банківських депозитів, оприлюднених на Офіційному сайті Банку та/або розміщених у Відділеннях Банку. На підставі оформленого Договору банківського депозиту, Банк приймає на зберігання від Клієнта кошти та зобов'язується виплатити Клієнту суму депозиту та проценти на депозит на умовах та у порядку, встановленими Договором банківського депозиту, Умовами залучення банківських депозитів та Універсального договору.

8.4.2. Договір банківського депозиту набирає чинності з моменту підписання Сторонами Заяви/Договору про розміщення банківського депозиту та зарахування суми депозиту, зазначеної у

Заяви/Договору про розміщення банківського депозиту, на депозитний рахунок. Договір банківського депозиту є неукладеним у разі неперерахування Клієнтом на депозитний рахунок грошових коштів у розмірі та у строки, що визначені в Заяві про розміщення банківського депозиту. У такому разі депозитний рахунок підлягає закриттю.

8.4.3. Внесення Клієнтом коштів на депозитний рахунок та подальше поповнення цього рахунку (якщо умовами відповідного банківського депозиту передбачається можливість додаткового внесення коштів) здійснюється шляхом безготівкового перерахування з Поточного рахунку Клієнта. Повернення депозиту здійснюється шляхом перерахування коштів на Поточний рахунок Клієнта, окрім випадків, передбачених законодавством України.

8.4.4. Внесення грошових коштів підтверджується відповідним документом, що видається згідно з внутрішніми положеннями Банку.

8.5. Процентна ставка та нарахування процентів

8.5.1. Процентна ставка за депозитом встановлюється згідно з Умовами залучення банківських депозитів, чинними у Банку на день оформлення депозиту.

8.5.2. Розмір процентної ставки:

8.5.2.1. Розмір процентної ставки за депозитом зазначається у Заяві/договорі про розміщення банківського депозиту.

8.5.2.2. Розмір процентної ставки за депозит у разі дострокового розірвання Договору банківського депозиту за ініціативою Клієнта або Банку встановлюється відповідно до умов Договору банківського депозиту.

8.5.2.3. Розмір процентної ставки за депозитом на вимогу може змінюватись протягом Строку залучення такого депозиту. На суму депозиту на вимогу Банк нараховує проценти у валюті депозиту на вимогу за діючою у Банку ставкою.

У випадку зміни ситуації на грошово-кредитному ринку України Банк має право відповідним рішенням Колегіального органу змінювати або доповнювати Умови залучення банківських депозитів. У разі внесення таких змін для депозитів на вимогу, підписання Сторонами змін до Договору банківського депозиту не потребує.

У разі зміни розміру процентної ставки, що нараховується на депозит на вимогу, Банк повідомляє про такі зміни за 5 (п'ять) календарних днів до дати набуття чинності цих змін з дотриманням вимог п.2.6. Універсального договору, якщо інше не передбачено умовами відповідного Договору банківського депозиту.

8.5.3. Проценти на суму депозиту, нараховуються з наступного дня за днем зарахування грошових коштів на депозитний рахунок, до дня, що передує даті повернення депозиту Клієнту.

8.5.4. У випадку здійснення додаткових внесків, нарахування процентів відбувається з наступного дня за днем зарахування додаткових внесків на депозитний рахунок до дня, що передує фактичному поверненню депозиту.

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

8.5.6. Виплата процентів здійснюється шляхом перерахування на Поточний рахунок Клієнта, що зазначений у Заяві/Договорі про розміщення банківського депозиту.

8.6. Повернення депозиту:

8.6.1. Повернення строкового депозиту після закінчення Строку залучення.

8.6.1.1. Повернення депозиту здійснюється на Поточний рахунок Клієнта, зазначений у Заяві про розміщення банківського депозиту, якщо інше не передбачено відповідним Договором банківського депозиту або умовами чинного законодавства України.

8.6.1.2. Повернення депозиту здійснюється Банком у Дату повернення депозиту, що зазначена у Заяві про розміщення банківського депозиту, якщо інше не передбачено умовами Договору.

8.6.1.3. Якщо Дата повернення депозиту (його частини) та процентів за депозитом, що зазначена у Заяві про розміщення банківського депозиту припадає на вихідний (неробочий) день, виплата грошових коштів здійснюється у наступний Операційний (робочий) день після такого

вихідного (неробочого) дня або, за умови наявності технічної можливості, саме у Дату повернення депозиту.

8.6.2. Дострокове повернення строкового депозиту за ініціативою Клієнта.

8.6.2.1. Клієнт має право звернутися до Банку з письмовою вимогою про повернення суми депозиту або його частини до закінчення строку залучення депозиту шляхом оформлення Заяви про розірвання Договору про надання банківської послуги, Заява надається за 3 дні до перерахування коштів. Сторони дійшли згоди, що у випадку повернення суми депозиту або його частини до закінчення строку дії Договору, Договір банківського депозиту є достроково розірваним з ініціативи Клієнта з наслідками, встановленими п. 7.5.2.2 цього Універсального договору.

8.6.2.2. При поверненні строкового депозиту до закінчення строку залучення такого депозиту, проценти за депозитом нараховуються та сплачуються за процентною ставкою у розмірі, визначеному Договором банківського депозиту при достроковому розірванні.

8.6.3. Повернення депозиту на вимогу за ініціативою Клієнта.

8.6.3.1. Клієнт має право відкликати депозит частково або повністю. У разі відкликання депозиту, Клієнт повідомляє про це Банк у формі розпорядження (Додаток 15 до УД).

8.6.4. Повернення депозиту за ініціативою Банку.

8.6.4.1. Банк має право розірвати Договір банківського депозиту достроково, шляхом надсилання Клієнту письмового повідомлення у порядку, встановленому п. 2.6 цього Універсального договору з наслідками, що передбачені Універсальним договором. Договір банківського вкладу (депозиту) вважається розірваним на дату, що зазначена у цьому повідомленні.

8.6.4.2. У випадку розірвання Договору банківського депозиту за ініціативою Банку, Банк в останній день закінчення строку дії Договору банківського депозиту перераховує суму депозиту разом із нарахованими процентами на Поточний рахунок Клієнта, зазначений у Заяві на розміщення банківського депозиту. У цьому випадку розмір процентної ставки за депозитом не змінюється.

8.7. Внесення змін до Договору банківського депозиту – зміни до тексту Договору банківського депозиту – оформлюються договорами про зміну Договору банківського депозиту (у випадку внесення та/або доповнень до цього Договору), а розірвання Договору банківського депозиту – Заявою про розірвання Договору про надання банківської послуги, що є невід'ємними частинами Договору банківського депозиту.

8.8. Права та обов'язки Сторін:

8.8.1. Банк має право:

8.8.1.1. Використовувати грошові кошти Клієнта на Вкладному (депозитному) рахунку протягом строку залучення депозиту, за користування якими Банк сплачує проценти.

8.8.1.2. Встановлювати обмеження поповнення депозитів певною сумою, передбаченою відповідними Банківськими продуктами/послугами.

8.8.1.3. Відмовити Клієнту в обслуговуванні Вкладного (депозитного) рахунку за наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом вимог чинного законодавства України.

8.8.1.4. Розірвати Договір банківського депозиту достроково, шляхом надіслання Клієнту письмового повідомлення у порядку, встановленому п. 2.7.4 цього Універсального договору, з наслідками передбаченими Універсальним договором. Договір банківського депозиту вважається розірваним на дату, що зазначена у цьому повідомленні. Сума депозиту разом із нарахованими процентами відповідно до умов Договору банківського депозиту перераховується на Поточний рахунок Клієнта.

8.8.1.5. Права банку з дотримання вимог законодавства стосовно питань фінансового моніторингу викладено у Розділі 13

8.8.2. Банк зобов'язаний:

8.8.2.1. Відкрити Клієнту Вкладний (депозитний) рахунок. Зарахувати на Вкладний (депозитний) рахунок суму депозиту у розмірі та на умовах, встановлених Договором банківського депозиту;

8.8.2.2. Сплачувати Клієнту проценти за депозитом, повернути Клієнту суму депозиту у розмірі, порядку, у строки та на умовах, встановлених Договором банківського депозиту.

8.8.2.3. Надати Клієнту документ, що підтверджує внесення суми депозиту Клієнтом на Вкладний (депозитний) рахунок, відповідно до умов Договору банківського депозиту.

8.8.2.4. У випадку дострокового повернення депозиту з ініціативи Клієнта, повернути Клієнту депозит та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору банківського депозиту, Умов залучення банківських депозитів та цього Універсального договору;

8.8.2.5. За депозитом на вимогу Банк зобов'язаний повернути Клієнту депозит (або його частину) та сплатити суму нарахованих процентів згідно з Умовами залучення банківських депозитів у день подання Клієнтом до Банку відповідної заяви, з врахуванням інших положень Універсального договору.

8.8.1.5. Обов'язки банку з дотримання вимог законодавства стосовно питань фінансового моніторингу викладено у Розділі 13.

8.8.3. Клієнт має право:

8.8.3.1. У день, визначений Заявою про розміщення банківського депозиту, отримати депозит та нараховані проценти згідно з Умовами залучення банківських депозитів.

8.8.3.1. Вимагати дострокового повернення депозиту та нарахованих процентів у порядку, визначеному Універсальним договором, у разі згоди Банку та з урахуванням вимог чинного законодавства України. Отримувати інформацію щодо суми нарахованих процентів на депозит, у вигляді Виписки з Вкладного (депозитного) рахунку, у тому числі засобами Системи «Клієнт-Банк».

8.8.3.2. Вкладник у разі укладання договору строкового депозиту має право витребувати від Банку розрахунок доходів та витрат, пов'язаних із розміщенням депозиту.

8.8.4. Клієнт зобов'язується:

8.8.4.1. Дотримуватись умов Договору банківського депозиту.

8.8.4.2. У разі укладання Договору банківського депозиту, перерахувати кошти на Вкладний (депозитний) рахунок у розмірі та у строки, що встановлені Заявою про розміщення банківського депозиту.

8.8.4.3. У разі помилкового зарахування коштів на Рахунок, повернути вказану суму грошових коштів протягом 3 (трьох) календарних днів з дати отримання повідомлення від Банку.

8.8.1.5. Обов'язки клієнта з дотримання вимог законодавства стосовно питань фінансового моніторингу викладено у Розділі 13.

РОЗДІЛ 9.

ПРИЙОМ ПЛАТЕЖІВ ВІД ФІЗИЧНИХ/ЮРИДИЧНИХ ОСІБ НА КОРИСТЬ ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ

9.1. Умови отримання послуги.

9.1.1. Банк за дорученням Клієнта надає послуги по прийманню платежів за (назва товару/послуги, зазначеної у заяві) на користь Клієнта, поле «призначення» по яких додатково має містити: (зазначається у заяві Додаток № 10 до Універсального договору)

- Прізвище, ім'я, по батькові;
- адреса платника;
- період сплати;
- особовий рахунок;
- «прийнято»;

- «утримано»;
- № рахунку/договору.

9.1.2. Банк здійснює прийом платежів на підставі платіжних документів встановленого зразка.

9.1.3. Отримані кошти Банком зараховуються на рахунок Клієнта не пізніше наступного банківського дня після дня прийому платежу подokumentно або консолідовано (зазначається в заяві Додаток № 10 до Універсального договору).

9.1.4. Оплата наданих послуг здійснюється шляхом вибору одного з двох варіантів, зазначених у заяві (Додаток № 10 до Універсального договору) на отримання послуги прийому платежів на користь юридичної особи:

а) За надання вказаних послуг Банк утримує самостійно відсоток, визначений у заяві (Додаток № 10 до Універсального договору), від суми прийнятих платежів в момент перерахування коштів на поточний рахунок Клієнта, але не менше ніж сума, встановлена тарифами Банку для даного виду платежу на момент його здійснення.

б) Оплата послуг Банку за приймання платежів на користь Клієнта здійснюється за рахунок Платника у розмірі відсотку, визначеного у заяві (Додаток № 10 до Універсального договору), але не менше ніж сума, встановлена тарифами Банку для даного виду платежу на момент його здійснення.

9.1.5. Додатково стягується/не стягується (зазначається в заяві Додаток № 10 до Універсального договору) комісія з платника за оформлення квитанції згідно діючих тарифів Банку на момент здійснення платежу.

9.1.6. Оплата послуг проводиться без ПДВ.

9.1.7. Банк має право за своєю ініціативою змінити або доповнити тарифи відповідно до вимог п.2.6. цього Універсального договору.

9.2. Обов'язки сторін:

9.2.1. Банк зобов'язується приймати платежі на користь Клієнта всією мережею відділень та зараховувати їх отримувачу за наступними реквізитами (зазначається в заяві Додаток № 10 до Універсального договору):

9.2.2. Права та обов'язки сторін стосовно дотримання вимог закону з питань фінансового моніторингу викладено у Розділі 12 цього договору.

9.2.4. Клієнт зобов'язується своєчасно сплачувати комісію Банку.

9.2.5. В разі зміни реквізитів, вказаних в п.8.2.1 даних умов Універсального договору, Клієнт зобов'язується не пізніше наступного банківського дня після їх зміни повідомити Банк.

9.3. ТЕРМІН ДІЇ УМОВ

9.3.1. Умови вступають в дію з моменту підписання заяви на прийом платежів (Додаток №10 до Універсального договору) сторонами і діє на протязі одного року.

9.3.2. В разі відсутності заперечень сторін, строк дії зазначених умов продовжується ще на один рік відповідно до чинного законодавства.

9.3.3. Кожна із сторін має право відмовитись від дотримання вказаних умов надання послуги по прийому платежів, повідомивши про це іншу сторону, шляхом направлення листа/заяви не пізніше як за 10 днів до моменту його розірвання. При відмові від отримання послуг по прийому платежів Клієнтом, останній подає заяву про розірвання договору про надання банківської послуги (Додаток №9 до Універсального договору).

9.3.4. Дія попередніх умов надання послуги по прийому платежів (за їх наявності) припиняється з дати підписання Банком заяви (Додаток № 10 до Універсального договору).

РОЗДІЛ 10.

ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ/ДЕБЕТУВАННЯ РАХУНКУ

10.1. Керуючись статтею 1071 Цивільного кодексу України, Законом України «Про платіжні послуги» та відповідно до нормативно-правових актів НБУ з питань про безготівкові розрахунки в Україні у національній валюті, при настанні термінів оплати послуг за цим Універсальним договором, у тому числі здійснення платежів, передбачених п. 10.7 цього Універсального договору, чи у випадку наявності простроченої заборгованості зі сплати наданих Банком послуг та/або при настанні термінів платежів за іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, та/або при наявності простроченої заборгованості за платежами згідно з іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком, Клієнт беззаперечно та безвідклично доручає Банку списувати/дебетувати грошові кошти у національній валюті у розмірі, необхідному для виконання зобов'язань за Договором про надання банківських послуг та/або за іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком з Рахунку та/або з будь-яких інших рахунків у національній валюті, відкритих (чи тих, що будуть відкриті) Клієнтом у Банку.

Клієнт доручає Банку здійснювати таке договірне списання/дебетування, в тому числі і за рахунок використання наданого Банком овердрафту за відповідним рахунком клієнта, у сумі, визначеній Банком на підставі відповідної заяви, укладеної Клієнтом з Банком, будь-яку кількість разів протягом строку дії Договору до повної оплати будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором та іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком. При цьому Банк на власний розсуд визначає черговість такого договірного списання грошових коштів для виконання зобов'язань.

10.2. Надане Банку Клієнтом за п. 10.1 право договірного списання/дебетування виникає з дня здійснення відповідних платежів та може бути використане Банком починаючи з цього дня.

10.3. Банк здійснює Договірне списання/дебетування коштів з Рахунку без додаткового повідомлення або додаткового розпорядження від Клієнта та без надання Клієнтом будь-яких документів до Банку, починаючи з дня настання терміну(ів)/строку здійснення відповідних платежів, шляхом оформленого платіжної інструкції банку, із посиланням у реквізиті «Призначення платежу» на реквізити договору, яким це договірне списання передбачено.

10.4. У випадку відсутності або недостатності у Клієнта необхідної суми гривневих коштів, для оплати платежів, Клієнт цим надає доручення Банку здійснювати договірне списання/дебетування з такого рахунку у відповідній сумі невиконаного зобов'язання на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти» та направляти її на продаж необхідної валюти на ВРУ за курсом, що діятиме на дату здійснення такої операції, з метою виконання Клієнтом відповідних грошових зобов'язань перед Банком. При цьому Банк списує та продає суму коштів, достатню для виконання відповідних грошових зобов'язань Банку, з урахуванням комісій (на користь Банку згідно з встановленими ним тарифами), що утримуються зі списаної суми у гривнях або з суми гривневого еквіваленту проданої іноземної валюти, без зарахування на поточний рахунок Клієнта.

10.5. Якщо після настання строків виконання будь-яких зобов'язань Клієнта, Банк з тих чи інших причин не скористався правом договірного списання/дебетування коштів з рахунків Клієнта, це не є підставою для звільнення Клієнта від відповідальності за порушення зобов'язань, передбачених договорами, укладеними Клієнтом з Банком.

10.6. Договірне списання/дебетування може здійснюватися Банком як безпосередньо на власну користь на відповідні рахунки Банку та/або на користь держави на відповідні рахунки бюджету, так і на рахунки Клієнта з подальшим списанням грошових коштів на відповідні рахунки Банку.

10.7. Клієнт доручає Банку та надає право Банку на списання коштів з Рахунку та/або з будь-яких інших відкритих рахунків (чи тих, що будуть відкриті) у розмірі сум комісій третіх банків, що були сплачені Банком при обслуговуванні відповідного рахунку Клієнта за виконання платежів Клієнта в іноземній валюті.

Клієнт доручає Банку та надає право Банку на списання/дебетування коштів з Рахунку та/або з будь-яких інших відкритих рахунків (чи тих, що будуть відкриті) у розмірі сум зарахованих неналежному отримувачу, що були зараховані банком Банком неналежному отримувачу.

10.8. Договірне списання/дебетування може здійснюватися Банком на відповідні рахунки, що зазначені Клієнтом в Заяві/згоді про встановлення договірної списання / проведення дебетового платежу за згодою платника (Додаток 6 до Універсального договору).

Порядок виконання Банком дебетового переказу коштів за згодою Клієнта

10.1.1 Ініціатором платіжної операції під час дебетового переказу коштів з рахунку Клієнта за його згодою (далі – дебетування рахунку) може бути отримувач, обтяжувач у випадках, передбачених договором з Клієнтом.

10.1.2 Надання Клієнтом згоди на виконання платіжної операції з дебетування рахунку отримувачем, умови, за яких Банк повинен здійснити (здійснювати) дебетування рахунку на підставі платіжної інструкції отримувача, зазначаються в Заяві/згоді про встановлення договірної списання / проведення дебетового платежу за згодою платника (Додаток 6 до Універсального договору).

10.1.3. Платіжні операції, ініційовані обтяжувачем з метою звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на рахунку Клієнта, не потребують надання Клієнтом згоди на їх виконання, за умови повідомлення Клієнтом Банк про таке обтяження.

10.1.4. Отримувач має право відкликати платіжну інструкцію до моменту списання коштів з рахунку Клієнта за умови погодження з Банком.

Обтяжувач має право відкликати платіжну інструкцію до моменту списання коштів з рахунку платника.

10.1.5. Отримувач (обтяжувач) надає надавачу платіжних послуг отримувача розпорядження про відкликання платіжної інструкції за формою та в порядку, визначених у договорі з надавачем платіжних послуг отримувача.

Надавач платіжних послуг отримувача забезпечує надання/передавання розпорядження про відкликання платіжної інструкції Банку платника в межах строків, погоджених з отримувачем.

10.1.6. Отримувач для ініціювання платіжної операції з дебетування рахунку Клієнта оформляє платіжну інструкцію, яка повинна містити реквізити, визначені нормативними актами НБУ.

Отримувач у реквізиті “Призначення платежу” платіжної інструкції повинен зазначити назву, номер і дату договору з Клієнтом, яким передбачене право отримувача на дебетування рахунку Клієнта.

10.1.7. Банк платника має право передбачити в договорі з Клієнтом (Додаток 6 до Універсального договору) виконання платіжних операцій, пов’язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу (далі – пов’язані між собою платіжні операції).

Перелік інформації, яка потрібна Банку платника для виконання пов’язаних між собою платіжних операцій, та порядок надання згоди Клієнтом на виконання першої з пов’язаних між собою платіжних операцій визначаються договором між Клієнтом та Банком (Додаток 6 до Універсального договору).

Порядок виконання Банком дебетового переказу коштів без згоди Клієнта

10.2.1 Ініціатором платіжної операції під час дебетового переказу коштів із рахунку Клієнта без його згоди [далі – примусове списання (стягнення) коштів] є орган державної виконавчої служби (державні виконавці)/приватні виконавці та контролюючий орган (далі – стягувач).

10.2.2. Банк платника виконує примусове списання (стягнення) коштів із рахунків, відкритих Клієнтом відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань відкриття і закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг.

10.2.3. Стягувач ініціює примусове списання (стягнення) коштів із:

1) рахунків платників – на підставі виконавчих документів, установлених законодавством України;

2) рахунків платників податків – на підставі рішення суду або рішення керівника (його заступника або уповноваженої особи) контролюючого органу (за умов, визначених у пункті 95.5 статті 95 Податкового кодексу України);

3) рахунків суб'єктів господарювання – на підставі рішення суду;

4) розрахункового рахунку небанківського надавача платіжних послуг – на підставі судового рішення за зобов'язаннями небанківського надавача платіжних послуг перед користувачем за умови, що таке зобов'язання пов'язано з наданням платіжних послуг небанківським надавачем платіжних послуг.

10.2.4. Стягувач не подає Банку платника виконавчий документ або судове рішення/рішення керівника (його заступника або уповноваженої особи) контролюючого органу, на підставі якого оформлено платіжну інструкцію.

10.2.5 Банк платника приймає до виконання платіжну інструкцію стягувача, яка надійшла до нього в електронній або паперовій формі.

10.2.6. Банк приймає до виконання платіжну інструкцію стягувача незалежно від наявності достатнього залишку коштів на рахунку Клієнта.

10.2.7 Банк виконує платіжні інструкції, які надійшли до нього до початку операційного часу поточного дня або протягом операційного часу поточного дня, але на час надходження на рахунок Клієнта немає коштів або їх недостатньо, з урахуванням сум, що надійдуть на рахунок Клієнта протягом операційного дня (поточні надходження), на початку операційного часу наступного операційного дня.

10.2.8. Банк на початку операційного часу наступного операційного дня виконує платіжні інструкції частково, якщо на рахунку Клієнта з урахуванням поточних надходжень на рахунок протягом попереднього операційного дня буде недостатньо коштів для їх виконання.

10.2.9. Банк на початку операційного часу наступного операційного дня повертає платіжні інструкції без виконання із зазначенням причини повернення, якщо на рахунку Клієнта коштів немає і протягом попереднього операційного дня кошти на його рахунок не надходили.

10.2.10. Банк виконує платіжні інструкції, які надійшли до нього після операційного часу поточного дня, на початку операційного часу наступного операційного дня в межах наявних коштів на кінець попереднього операційного дня.

10.2.11. Банк на початку операційного часу наступного операційного дня виконує платіжні інструкції частково, якщо на кінець попереднього операційного дня на рахунку Клієнта буде недостатньо коштів для виконання цих платіжних інструкцій з урахуванням поточних надходжень на рахунок на кінець попереднього операційного дня.

10.2.12. Банк на початку операційного часу наступного операційного дня повертає платіжні інструкції без виконання із зазначенням причини, якщо на кінець попереднього операційного дня на рахунку платника не буде коштів для їх виконання.

Розділ 11. ІНКАСАЦІЯ

11.1. Умови отримання послуги.

11.1.1. На умовах цього Універсального договору, Заяви про надання послуг по інкасації коштів (Додаток 11 до Універсального договору), Банк надає Клієнту послуги по інкасації коштів.

11.1.2. БАНК в погоджені дні і години здійснює інкасацію коштів у КЛІЄНТА.

11.1.3. Списки об'єктів КЛІЄНТА, дні і години збирання коштів погоджуються БАНКОМ з КЛІЄНТОМ і є невід'ємною частиною цього договору. Банк проводить зарахування коштів на рахунок Клієнта в Банку не пізніше наступного банківського дня після дня інкасації коштів.

11.1.4. КЛІЄНТ проводить оплату БАНКУ за послуги по інкасації коштів 2-ма способами: 1) за 1 точку (об'єкт) на місяць до 5 числа місяця, наступного за місяцем надання послуг за Тарифами, що діють на дату здійснення/надання послуги по інкасації коштів; 2) За 1 заїзд служби інкасації (по фактичній кількості здійснених заїздів у місяць) до 5 числа місяця, наступного за місяцем надання послуг за Тарифами, що діють на дату здійснення/надання послуги по інкасації коштів.

11.1.5. Сторони за взаємною згодою встановили, що Банк вправі за своєю ініціативою змінити або доповнити Тарифи та/або Тарифні пакети за Універсальним договором та повідомити Клієнта про такі зміни з дотриманням вимог п. 2.6.4 цього Універсального договору. Нові Тарифи починають діяти з дати, вказаної в повідомленні.

11.2. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТОРІН.

11.2.1. БАНК зобов'язується здійснювати приймання, перевезення і здавання коштів КЛІЄНТА в інкасаторських сумках (мішках). Інкасація коштів проводиться шляхом приймання сумок з готівковою інкасаторами безпосередньо на підприємствах або через об'єднані каси Клієнтів за затвердженням графіком.

11.2.2. Для інкасації коштів БАНК закріплює в безкоштовне користування за кожним підприємством КЛІЄНТА потрібну кількість сумок, а також забезпечує за окрему оплату бланками супровідних документів. Сумки є власністю БАНКУ і в разі розірвання договору підлягають поверненню БАНКУ.

11.2.3. БАНК забезпечує КЛІЄНТА пломбами до сумок з готівкою. Норми постачання і оплата визначаються з врахуванням середньомісячної потреби Клієнта в пломбах і їх балансової вартості за обліковими даними Банку.

11.2.4. КЛІЄНТ зобов'язується забезпечити наявність вільних і освітлених шляхів, входів і коридорів, ізолюваного приміщення для приймання сумок готівкою та можливість здійснення інкасації, як правило, на перших поверхах. БАНК може пред'явити додаткові вимоги, спрямовані на забезпечення безпеки інкасаторів.

11.2.5. КЛІЄНТ зобов'язується забезпечити підготовку сумки з готівкою заздалегідь до приїзду інкасаторів.

11.2.6. Якщо сумка розірвана, має латки, вузли на шпагаті, наявний нечіткий відбиток пломбіра або його невідповідність зразку, засвідченому БАНКОМ, а також невідповідність суми цифрами суми зазначеній словами в накладній і копії супровідної відомості, то інкасатор такої сумки не повинен приймати.

11.2.7. Порядок інкасації, передбачений цим Універсальним договором, сторонам відомий і є для них обов'язковим.

11.2.8. Права та обов'язки сторін стосовно дотримання вимог закону з питань фінансового моніторингу викладено у Розділі 13 цього договору.

11.3. УМОВИ ІНКАСАЦІЇ КОШТІВ

11.3.1. Під час підготовки для здавання сумки з готівкою здавач КЛІЄНТА підраховує всі гроші, розсортовує банкноти за купюрами на придатні та зношені, керуючись при цьому ознаками і порядком визначення платіжності банкнот і монет Національного банку України, обв'язує банкноти, після чого вони вкладаються в сумку. Не дозволяється проводити обандеролювання або обв'язку банкнот у корінці по 100 аркушів із зазначенням кількості аркушів і суми вкладення грошей.

11.3.2. Перед вкладенням в сумку готівки здавач КЛІЄНТА заповнює комплект бланків (супровідну відомість, накладну і копію супровідної відомості) до кожної сумки під копіювальний папір і підписує кожний примірник, потім вкладає в сумку перший примірник супровідної відомості, а сумку з готівкою опломбовує таким чином, щоб пломба була якомога ближче до замка (кінці шпагату від зав'язаного вузла в пазу пломби повинні мати довжину не більше двох

сантиметрів) і здає її разом з накладною інкасатору тільки після перевірки службового посвідчення інкасатора з фотокарткою, довіреності на проведення інкасації готівки, а також явочної картки, засвідченої відбитком печатки БАНКУ. Після цього здавач КЛІЄНТА звіряє підпис інкасатора на копії супровідної відомості із зразком його підпису на службовому посвідченні та довіреності, перевіряє наявність печатки дільниці інкасації і одержує від інкасатора порожню сумку, закріплену за цим КЛІЄНТОМ.

11.3.3. Якщо сумка з готівкою не була підготовлена в установлений час для здавання інкасаторам або має дефекти, зазначені в пункті 10.2.6. цього Договору, то здавач КЛІЄНТА робить в явочній картці запис про причини не здавання виручки, засвідчує своїм підписом, згодом здійснюється повторний заїзд. У разі виявлення під час перерахування БАНКОМ готівки в сумках КЛІЄНТА недостачі або надлишку грошей, а також фальшивих банкнот і монет БАНК складає акт за встановленою формою. Акт є безспірним і обов'язковим для СТОРІН. При цьому БАНК має право на списання коштів з поточного рахунку для закриття нестачі, або зараховує кошти на рахунок КЛІЄНТА при виявленні надлишку.

11.3.4. У разі виявлення повторних недостач готівки в сумках КЛІЄНТА його представник може бути присутнім у БАНКУ для спостереження за перерахуванням готівки, доставленої інкасаторами.

11.4. РОЗРАХУНКИ ЗА ІНКАСАЦІЮ.

11.4.1. За послуги з інкасації готівки КЛІЄНТ сплачує БАНКУ суму в розмірі, визначеному у Додатку 11 до цього договору.

11.4.2. Оплата послуг за інкасацію готівки щомісяця списується БАНКОМ з поточного рахунку КЛІЄНТА БАНКУ, зазначеного в цьому договорі, за розпорядженням БАНКУ один раз на місяць до 5 числа місяця, наступного за місяцем надання послуг..

11.5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.

11.5.1 БАНК несе відповідальність перед КЛІЄНТОМ за цілісність сумки, опломбованої у встановленому порядку з часу прийняття її в установленому порядку інкасаторами від здавача КЛІЄНТА і до часу її передавання касиру БАНКУ.

11.5.2. У разі справності та цілісності сумки, накладеної на неї пломби БАНК не несе матеріальної відповідальності перед КЛІЄНТОМ за повноту вкладення в сумку.

11.5.3. У разі втрат інкасаторами сумки з коштами, а також приймання дефектної сумки, у якій виявиться недостача, БАНК несе матеріальну відповідальність перед КЛІЄНТОМ згідно з законодавством України в розмірі, зазначеному в копії супровідної відомості, що залишається в здавача готівки, але не вище фактичного розміру втрати цінностей.

11.5.4. За повторний заїзд для інкасації КЛІЄНТА з нього стягується оплата в подвійному розмірі встановленого тарифу на користь БАНКУ.

11.5.5. У разі неможливості інкасації та доставки готівки в БАНК у зв'язку з недодержанням вимог, передбачених пунктом 10.2.4. цього договору, операції інкасаторами не виконуються, про що повідомляється черговому Служби інкасації, і Клієнт вирішує питання доставки готівки до Банку власними засобами.

11.5.6. У разі псування або втрати сумки по вині КЛІЄНТА він відшкодовує БАНКУ вартість сумки по її балансовій вартості.

11.5.7. За несвоєчасну оплату наданих послуг КЛІЄНТ сплачує БАНКУ пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період за який нараховується пеня за кожний день прострочення.

11.5.8. Спори, що виникають між; сторонами, вирішуються в порядку, установленому законодавством України.

РОЗДІЛ 12. ПЕРЕДАЧА ІНФОРМАЦІЇ

12.1. Клієнт шляхом приєднання до Універсального договору (укладення відповідного Договору про надання Банківської послуги) надає Банку свій безумовний та безвідкличний дозвіл на отримання та обробку (збирання, зберігання, використання, надання, розповсюдження та поширення) інформації (в тому числі банківської таємниці) та персональних даних Клієнта та групу компаній (якщо Клієнт входить до групи компаній) та його представників в обсязі та у способи, що передбачені Універсальним договором та/або законодавством України, в тому числі зокрема, але не виключно, у наступних обсягах та/або випадках (для наступних цілей):

а) до бюро кредитних історій, а саме: ТОВ "Українське бюро кредитних історій", місцезнаходження юридичної особи: 01001, м. Київ, Печерський район, вул. Грушевського, будинок 1-Д, Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», місцезнаходження юридичної особи: 02002, м. Київ, Дніпровський район, вул. Є. Сверстюка, буд. 11, а також до Кредитного реєстру Національного банку України.

До інформації про Клієнта в рамках цього пункту відносяться:

відомості, що ідентифікують особу: повне найменування; місцезнаходження; дата і номер державної реєстрації, відомості про орган державної реєстрації; ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України (далі - ідентифікаційний код); прізвище, ім'я та по батькові, паспортні дані керівника і головного бухгалтера; основний вид господарської діяльності; відомості, що ідентифікують власників, які володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи: для фізичних осіб - власників: прізвище, ім'я та по батькові, паспортні дані, ідентифікаційний номер і місце проживання; для юридичних осіб - власників: повне найменування, місцезнаходження, дата і номер державної реєстрації, відомості про орган державної реєстрації, ідентифікаційний код;

відомості про грошове зобов'язання суб'єкта кредитної історії:

- відомості про кредитний правочин та зміни до нього (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); б) сума зобов'язання за укладеним кредитним правочином;
- в) вид валюти зобов'язання;
- г) строк і порядок виконання кредитного правочину;
- г) відомості про розмір погашеної суми та остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином;
- д) дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення;
- е) відомості про припинення кредитного правочину та спосіб його припинення (у тому числі за згодою сторін, у судовому порядку, гарантом тощо);
- є) відомості про визнання кредитного правочину недійсним і підстави такого визнання.

б) до кредитного реєстру Національного банку України. Клієнт надає згоду на передачу Банком інформації, перелік якої визначено в Законі України «Про банки і банківську діяльність», та зобов'язується повідомити про це пов'язаних з ним осіб.

в) третім особам, в тому числі організаціям, установам, державним та правоохоронним органам, для забезпечення виконання ними своїх функцій відповідно до чинного законодавства України, для укладання договору про відступлення права вимоги/факторингу/переведення боргу за Договором, в тому числі у порядку сек'юритизації (випуску боргових цінних паперів, зобов'язання за якими виконуються за рахунок прав вимоги) чи інших договорів, або у разі набуття права зворотної вимоги (регресу) третіми особами до Клієнта.

г) аудиторам, рейтинговим агентствам, страховим компаніям, фінансовим установам та іншим особам, що надають додаткові та/або супутні послуги Клієнту на підставі відповідного договору, а також що надають Банку послуги в рамках здійснення Банком банківської діяльності.

д) з/до будь-яких реєстрів, що існують в Україні, у тому числі державних, де зберігається інформація щодо Клієнта, його фінансової діяльності, майна, яке надано або пропонується у забезпечення виконання зобов'язань Клієнта перед Банком, що необхідна Банку протягом строку дії правовідносин між Банком та Клієнтом.

е) членам платіжної системи з метою припинення або попередження можливого шахрайства та повідомлення необхідної інформації про будь-які незаконні або непогоджені з Банком дії з використанням Платіжних карток за Рахунками Клієнта.

є) банкам-кореспондентам (в тому числі нерезидентам) Банку - для забезпечення виконання ними своїх функцій.

ж) центральному 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, центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям, Рахунковій палаті та Національному агентству з питань запобігання корупції – для цілей та в обсязі, передбачених законодавством України, зокрема, Законом України «Про банки і банківську діяльність», законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, податковим законодавством, законодавством про виконавче провадження тощо.

з) в інших випадках згідно з чинним законодавством України та/або Законодавством з принципом екстратериторіальності.

12.1.1. Банк забезпечує обробку та захист персональних даних з дотриманням вимог Конституції України, Закону України «Про захист персональних даних», інших законів та нормативно-правових актів України, Конвенції про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних та міжнародних договорів України. У діяльності Банку застосовуються процедури обробки персональних даних, що враховують вимоги Регламенту Європейського Парламенту та Ради 2016/679 від 27.04.2016 року "Щодо захисту фізичних осіб при обробці персональних даних та про вільний рух таких даних" (General Data Protection Regulation - надалі GDPR). Обробка персональних даних, які належать до банківської таємниці, здійснюється Банком також відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів НБУ. Банк володіє базами персональних даних своїх клієнтів, дані яких отримуються Банком під час здійснення ним свої статутної діяльності.

12.1.2. Клієнт шляхом підписання Заяви про приєднання та/або Заяви про надання Банківської послуги надає Банку свій безумовний та безвідкличний дозвіл та згоду на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, а також дозвіл на отримання Банком такої інформації щодо Клієнта від інших надавачів платіжних послуг та на її використання.

12.2. Представник Клієнта, який підписав Заяву про приєднання до Універсального договору, Договір про надання банківської послуги, надає безстрокову згоду на обробку та на включення його персональних даних до бази персональних даних Банку, а Клієнт гарантує, що ним правомірно передаються Банку персональні дані уповноважених представників Клієнта, його посадових осіб, власників та контролерів з правом подальшої обробки таких персональних даних, а також підтверджує, що уповноважені представники Клієнта, персональні дані яких надаються Банку для укладання та/або для виконання Договору, знають та розуміють свої права як суб'єкта персональних даних.

Підписанням Заяви про приєднання до Універсального договору Клієнт підтверджує, що вважає, що наявність цього пункту в Універсальному договорі є достатнім для повного виконання

Банком вимог ч.2 статті 12 Закону України «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про наведене нижче. Позичальник цим також підтверджує, що він повідомлений:

- про те, що дата підписання ним Заяви про приєднання до Універсального договору є датою внесення його персональних даних до бази персональних даних Банком;
- про свої права, що передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних»;
- про те, що метою збору його персональних даних є виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», інших законів та нормативно-правових актів України, положень та інших внутрішніх регламентуючих документів Банку;
- про те, що особи, яким передаються персональні дані, використовують такі персональні дані виключно відповідно до їхніх службових або трудових обов'язків.

12.3. Персональні дані складаються із відомостей, що отримані Банком під час встановлення ділових відносин з Клієнтом та упродовж їх існування. Переданий обсяг персональних даних є достатнім, необхідним та ненадмірним для досягнення зазначених цілей. Персональні дані обробляються Банком з дотриманням вимог чинного законодавства України з метою укладення та виконання Договору та здійснення Банком банківської діяльності, а також можуть передаватися (поширюватися) Банком на цілі та особам, що зазначені в цьому розділі. За незаконне розголошення у будь-якій формі (усній, письмовій, електронній) або використання банківської таємниці Банк 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.

12.4. Підписанням Заяви про надання інформації щодо поточного стану рахунку та дистанційного відкликання платіжних документів, Клієнт надає свою письмову згоду Банку на надання засобами телефонного зв'язку, інформації особам, що правильно назвуть Кодове слово. Уся інформація, що була повідомлена телефоном особі, яка правильно назвала Кодове слово, вважається наданою Клієнту на його вимогу та з його дозволу. Клієнт гарантує, що особа, яка правильно назвала Кодове слово, є уповноваженою особою Клієнта та має право отримувати запитувану інформацію та відкликати платіжні документи.

Клієнт усвідомлює та погоджується з тим, що у зв'язку із поданням вказаної заяви існує можливість несанкціонованого доступу третіх осіб до інформації щодо операцій за рахунками Клієнта або здійснення операцій з відкликання платіжних документів за рахунками Клієнта, у тому числі у випадках, коли таким особами випадково стане відомо Кодове слово. У таких випадках Банк не несе відповідальності за розголошення інформації, і Клієнт не матиме до Банку жодних претензій.

12.5. Зміст персональних даних Уповноважених осіб Клієнтів, що обробляються Банком, відповідає інформації, отриманій від Клієнтів або законно отриманій від Уповноважених осіб Клієнтів чи третіх осіб, у тому числі від бюро кредитних історій, з кредитного реєстру НБУ, від осіб, представниками яких виступають Клієнти/Уповноважені особи Клієнта, або отримана Банком із загальнодоступних джерел (наприклад, з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань), а також включає інформацію, що відома/стала відома Банку у зв'язку із реалізацією договірних та інших правовідносин з такими особами, у тому числі в результаті аудіозапису (запису телефонних розмов Клієнтів, Уповноважених осіб Клієнтів з працівниками Банку) та фото/відео-зйомки або була отримана із загальнодоступних джерел. Банк здійснює обробку персональних даних фізичних осіб, які відповідно до законодавства України є публічною інформацією у формі відкритих даних та отримані із загальнодоступних джерел, без одержання згоди відповідних фізичних осіб.

12.6. Банк змінює/доповнює персональні дані Уповноважених осіб Клієнтів за інформацією третіх осіб, у тому числі Банк має право звертатися до третіх осіб для перевірки персональних даних. Банк здійснює обробку персональних даних Уповноважених осіб Клієнтів, отриманих від третіх осіб, якщо це передбачено законодавством України або за умови надання цими третіми особами гарантії, що така передача здійснюється ними з дотриманням вимог законодавства України і не порушує права фізичної особи, персональні дані якої передаються Банку.

12.7. Заперечення щодо обробки персональних даних, необхідних Банку для виконання своїх зобов'язань за Договором можуть стати підставою для припинення виконання Банком умов укладеного з Клієнтом Договору. У разі одержання заперечень Уповноважених осіб Клієнта проти обробки їх персональних даних без виконання Клієнтом процедур, необхідних для припинення договірних або інших відносин Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта з Банком, Банк продовжуватиме обробку персональних даних Уповноваженої особи Клієнта в межах та обсягах, обумовлених реалізацією існуючих правовідносин між Банком та Клієнтом та законодавством України, у тому числі для захисту Банком своїх прав та законних інтересів за договорами.

РОЗДІЛ 13. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН. ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ

13.1. Банк має право:

13.1.1. Вимагати від Клієнта надання документів та інформації, необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта (представника Клієнта), для аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством та внутрішніми нормативними документами Банку 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, а також вимог FATCA, CRS.

Запит щодо отримання документів/інформації, зазначених в цьому пункті може бути наданий Клієнту шляхом:

- вручення Клієнту особисто під підпис письмового повідомлення;
- передача письмового повідомлення в установу поштового зв'язку для відправлення на адресу Клієнта, зазначену в останньому наданому опитувальнику або в іншому документі, наданому до Банку (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром);
- направлення письмового повідомлення на адресу Клієнта, зазначену в останньому наданому опитувальнику або в іншому документі, наданому до Банку (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром);
- направлення Клієнту листа на електронну поштову адресу, зазначену в останньому наданому опитувальнику або в іншому документі, наданому до Банку;
- направлення Клієнту повідомлення засобами Системи «Клієнт-Банк», про що у Банку зберігається відповідна інформація;
- направлення Клієнту Текстових повідомлень на телефонний номер, зазначений в останньому наданому опитувальнику або в іншому документі, наданому до Банку.

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.

13.1.2. Зупиняти здійснення фінансових операцій Клієнта, що здійснюються в тому числі з використанням систем дистанційного обслуговування, якщо вони є підозрілими, або відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції, згідно з чинним законодавством України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а саме:

- якщо така операція Клієнта викликає підозри у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванні тероризму чи фінансуванні розповсюдження зброї масового знищення та/або містить індикатори підозрілості відповідно до внутрішніх документів Банку, що описують питання управління ризиками у сфері ПВК/ФТ.
- в разі ненадання або надання неповного переліку документів та/або обсягу інформації, що вимагаються Банком;
- якщо Платіжна інструкція передбачає здійснення операції, учасником або вигодоодержувачем за якою є:
 - а) особи, які включені до переліку терористів;
 - б) особи, що діють від імені або за дорученням осіб, які включені до переліку терористів;
 - в) особи, якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи, які включені до переліку терористів;
- якщо Платіжна інструкція передбачає перерахування коштів на користь особи, зазначеної в санкційних списках Ради національної безпеки і оборони України, до якої застосовано відповідні типи санкцій;

13.1.3. Призупинити проведення фінансової операції у разі виявлення Банком інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття Банком певних дій з метою виконання ним обов'язків законодавства у сфері ПВК/ФТ, зокрема у разі автоматичного збігу даних учасника фінансової операції з даними особи з переліку терористів. Під час призупинення операцій з зазначених підстав 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».

13.1.4. Відмовити у наданні окремих або всіх Банківських послуг, а у разі наявності раніше укладених договорів про надання Банківських послуг – відмовити у наданні окремих або всіх Банківських послуг у разі ненадання Клієнтом документів/інформації, передбачених пунктом 14.1.1 УДБО до отримання від Клієнта необхідних даних.

13.1.5. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/ у разі:

якщо здійснення Ідентифікації та/або Верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку виникають сумніви стосовно того, що особа виступає від власного імені;

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

виникнення підозри, що операції містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України;

подання Клієнтом чи його Представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;

якщо здійснення Ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим,

якщо Клієнтом не надані документи та/або відомості згідно з вимогами FATCA та за наявності інших обставин, передбачених FATCA.

якщо Клієнтом не надані документи та/або відомості згідно з вимогами CRS та за наявності інших обставин, передбачених CRS.

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.

У разі розірвання ділових відносин з Клієнтом Банк закриває відповідний рахунок. У разі наявності залишку коштів на рахунку, Банк закриває відповідний рахунок після проведення завершальних операцій за таким рахунком та перерахуванням залишку коштів згідно із наданими клієнтом реквізитами.

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

У разі замороження активів 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».

Банк повідомляє Клієнта про замороження його активів у разі отримання від Клієнта письмового запиту. Банк негайно розморожує активи Клієнта:

не пізніше наступного робочого дня з дня виключення особи чи організації з Переліку осіб;

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

13.1.7. Зупинити фінансові операції Клієнта у разі:

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

якщо вони є підозрілими;

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

Банк повідомляє Клієнта на його письмовий запит про номер та дату рішення спеціально уповноваженого органу про продовження зупинення фінансових операцій.

У разі надходження запитів від банків-кореспондентів надавати інформацію про Клієнта та його фінансові операції, що становить банківську таємницю, а Клієнт шляхом підписання цього УД надає Банку дозвіл на надання такої інформації.

13.1.8. Отримувати від Клієнта плату за надання послуг/здійснення операцій за відповідними Банківськими послугами, у розмірах, передбачених діючими на дату надання послуги/здійснення операції Тарифами та/або Договорами про надання банківської послуги.

13.1.9 Надавати Клієнту, за умови підключення його до відповідної Банківської послуги, та за умови технічної можливості, інформацію про рух коштів за Рахунками шляхом надсилання такої інформації засобами поштового зв'язку, та/або електронної пошти Internet, за контактною інформацією Клієнта, зазначеною останнім у Заяві про надання банківської послуги. Визначення обсягу повідомлення здійснюється Банком на власний розсуд.

13.1.10. Відкласти виконання Розрахункового документа Клієнта на наступний Операційний (робочий) день, якщо такий документ надійшов до Банку після закінчення Операційного (робочого) 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.

13.1.11. Вимагати від Клієнта відшкодування документально підтверджених збитків, завданих Банку у зв'язку з порушенням Клієнтом умов Універсального договору. Стягувати з Клієнта неустойку (штраф, пеню) за невиконання чи неналежне виконання умов Універсального договору.

13.1.12. У порядку Договірного списання, обумовленому Універсальним договором списувати з Рахунків Клієнта грошові кошти відповідно до умов РОЗДІЛУ 10 Універсального договору.

13.1.13. Відступати свої права та/або здійснювати переведення своїх зобов'язань, що випливають з Універсального договору цілком та/або кожної окремої Банківської послуги без згоди Клієнта, будь-якій третій особі, повідомляючи про це Клієнта самостійно або з покладенням обов'язку про здійснення такого повідомлення на нову Сторону.

13.1.14. Надсилати повідомлення та/або надавати інформацію Клієнту з питань обслуговування Рахунків, та/або введення нових послуг за адресою та/або телефонами, що вказані у Заяві про надання Банківської послуги. Підписанням заяви Клієнт надає свою згоду на отримання від Банку інформації у порядку та обсязі, обумовленому Універсальним договором.

13.1.15. Обмежувати/зупиняти обслуговування рахунку у разі невиконання вкладником – фізичною особою – підприємцем, обов'язку щодо отримання Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, передбаченого РОЗДІЛОМ 15 Універсального договору.

13.2. Банк зобов'язаний :

13.2.1. У разі надходження грошових коштів протягом операційного часу Банку, зарахувати їх на рахунок отримувача того ж самого дня, а у разі надходження коштів у післяопераційний час, наступного дня, 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. Виконувати розпорядження Клієнта згідно з умовами 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.

13.2.2. При внесенні змін до Універсального договору, у тому числі до Тарифів, дотримуватись строків та порядку оприлюднення змін, обумовлених цим Універсальним договором.

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

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

- здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (представника Клієнта), а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників(контролерів), є неможливим, або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

- встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику;

- ненадання Клієнтом (представником Клієнта) необхідних документів чи відомостей для здійснення належної перевірки Клієнта, з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої за дорученням якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим;

- подання Клієнтом (представником Клієнта) під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (поглибленої перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку.

13.2.5. 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.

13.2.6. Не проводити фінансові операції/не надавати фінансові та інші пов'язані послуги прямо або опосередковано, якщо Банку відомо, що контрагентом фінансової операції або фінансовою установою, яка забезпечує здійснення фінансової операції є особи, які зазначені в п. 13.2.5. цього Універсального договору.

13.2.7. Зупинити фінансові операції у разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.

13.2.8. Зупинити видаткові фінансові операції за рахунками Клієнта 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.

13.2.9. Розірвати договір та закрити рахунки Клієнта на підставах, передбачених ст.15 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”.

13.3. Клієнт має право:

13.3.1. Проводити операції за Рахунками на підставі Розрахункових документів відповідно до чинного законодавства України.

13.3.2. Уповноважувати у порядку, передбаченому чинним законодавством України, третіх осіб розпоряджатись Рахунками.

13.3.3. Отримувати інформацію за Рахунками, у тому числі із використанням Систем «Клієнт-Банк».

13.3.4. Звертатись до Інформаційного Центру Банку з питань надання та обслуговування Банківських послуг.

13.4. Клієнт зобов'язаний:

13.4.1. Дотримуватися вимог FATCA, CRS, надавати 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., за обґрунтованим запитом Банку.

13.4.2. Не використовувати Рахунки, що відкриваються у межах Універсального договору, для здійснення операцій, заборонених чинним законодавством України;

13.4.3. Своєчасно оплачувати послуги Банку згідно з Тарифами Банку, що діють на день надання такої послуги/проведення операції, та/або згідно з умовами відповідної Банківської послуги, якщо інше не передбачено Тарифами/умовами Банківської послуги;

13.4.4. Інформувати Банк про зміну своїх банківських реквізитів або юридичної адреси у 10-денний термін з моменту набрання чинності цих змін з наданням підтверджуючих документів. 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.

13.4.5. Надавати Банку, за запитом останнього, будь-яку додаткову інформацію та документи щодо здійснення операцій за Рахунками, у порядку, встановленому чинним законодавством України.

13.4.6. Самостійно відслідковувати та знайомитись зі змінами до Універсального договору, у тому числі до Тарифів, Умов залучення банківських депозитів, оприлюднених Банком у порядку, обумовленому цим Універсальним договором. З цією метою Клієнт самостійно відвідує Офіційний сайт Банку, перевіряє поштову та/або електронну кореспонденцію. Клієнт не може посилається на свою необізнаність із змінами в Універсальному договорі, у тому числі Тарифів, оприлюднених Банком, як підставу для звільнення від грошових та не грошових зобов'язань перед Банком.

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

13.4.8. Надавати до Банку у 10-денний термін оновлені документи у разі:

- змін у складі власників(у тому числі кінцевих бенефіціарних власників(контролерів);
- зміни місцезнаходження Клієнта;
- внесення змін до установчих документів;
- зміни розміру статутного капіталу;
- зміни осіб, яким відповідно до законодавства України та установчих документів юридичної особи надано право розпорядження Рахунком і підписування Розрахункових документів;
- закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними раніше наданих документів, на підставі яких здійснювалась ідентифікація, верифікація та вивчення Клієнта (представника Клієнта);
- інших змін.

13.4.9. 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.

13.4.10. Звертатись до Банку для ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в порядку та у спосіб, що визначені в РОЗДІЛІ 15 Універсального договору .

13.5. Клієнт підтверджує та гарантує, що:

Клієнт є юридичною особою, фізичною особою-підприємцем, що належним чином зареєстрована та діє відповідно до чинного законодавства України.

13.5.1. Клієнт (представник Клієнта) має усі необхідні повноваження для укладення та виконання Універсального договору та Договору про надання банківської послуги згідно з установчими документами Клієнта та/або від акціонерів/учасників/засновників/співвласників Клієнта; укладення та виконання Клієнтом Універсального договору та Договору про надання банківської послуги не суперечить положенням чинного законодавства України, установчим документам Клієнта, іншим внутрішнім документам Клієнта, а також не суперечить положенням договорів, укладених Клієнтом з іншими особами, або положенням інших правочинів, дія яких поширюється на Клієнта.

13.5.2. Станом на дату укладення Універсального договору та Договору про надання банківської послуги акціонери/учасники/засновники/співвласники Клієнта або уповноважений ними орган не прийняв рішення щодо припинення юридичної особи Клієнта (шляхом ліквідації, злиття, приєднання, поділу або перетворення), щодо юридичної особи Клієнта/фізичної особи-підприємця не порушене провадження у справі про банкрутство, не постановлене судове рішення або рішення іншого компетентного державного органу про припинення юридичної особи Клієнта,

про призначення арбітражного керуючого та/або ліквідатора, ліквідаційної комісії та інших аналогічних осіб, що обмежують/скасовують повноваження органів управління Клієнта тощо.

13.5.3. Клієнт надав Банку повну та достовірну інформацію, достатню для здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта(представника Клієнта) (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників(контролерів), уточнення/додаткового уточнення інформації щодо ідентифікації та вивчення Клієнта(представника Клієнта), поглибленої перевірки Клієнта, з'ясування джерел походження грошових коштів(активів) Клієнта, 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 та протидії легалізації(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

13.5.4. Клієнт розуміє, що Банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу і зобов'язаний надавати Спеціально уповноваженому органу- центральному 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, інформацію про фінансові операції Клієнта, що підлягають фінансовому моніторингу, та здійснювати інші передбачені чинним законодавством України дії, пов'язані з моніторингом фінансових операцій Клієнта, а також відмовитися від встановлення(підтримання) ділових відносин, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, або проведення фінансової операції Клієнта у порядку та у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Діяльність Клієнта та його операції за Рахунками жодним чином не пов'язані та не будуть використовуватись для здійснення корупційної діяльності, легалізації(відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

13.5.5. При передачі Клієнтом Банку персональних даних про фізичних осіб, що містяться у Договорі про надання банківської послуги та в інших документах, що надані Клієнтом Банку, були дотримані вимоги законодавства України у сфері захисту персональних даних, у тому числі у частині отримання згоди на обробку персональних даних керівників, членів органів управління, найманих працівників, осіб, зазначених у переліку осіб що мають право розпорядження рахунками, осіб, які на законних підставах діють від імені Клієнта, учасників, акціонерів, власників істотної участі, контролерів та контрагентів Клієнта, їх керівників, членів їх родин, найманих працівників тощо. Клієнт зобов'язується самостійно повідомляти таких фізичних осіб про передачу Банку їх персональних даних, у тому числі про мету передачі, склад та зміст переданих Банку персональних даних, а також про порядок реалізації ними прав, визначених Законом України «Про захист персональних даних».

13.5.6. Уповноважена особа Клієнта повинні надати Банку всі персональні дані, що є необхідними для виконання Банком Договору, в т.ч. ті персональні дані, які Банк збирає на виконання вимог законодавства України. Якщо Уповноважена особа Клієнта відмовляється надати Банку запитуваним ним дані, Банк відмовляється від укладення Договору або припиняє виконувати свої зобов'язання за вже укладеним Договором, або Банк розриває Договір, якщо не надання запитуваних Банком відомостей позбавляє Банк можливості в подальшому виконувати Договір. Уповноважені особи Клієнта не зобов'язані надавати Банку свої персональні дані, якщо такі дані не є необхідними для виконання Договору, надання Послуг або не вимагаються цими Правилами чи законом та внутрішніми документами Банку.

13.5.7. До укладення Універсального договору та подання заяви про надання банківської послуги, Клієнт отримав усю інформацію стосовно Банківських послуг в обсязі та у порядку, що передбачені частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також ЗУ «Про платіжні послуги». Клієнт засвідчує, що зазначена інформація є доступною у Відділеннях Банку та/або на веб-сторінці Банку у мережі

Інтернет (www.poltavabank.com), а також є повною та достатньою для правильного розуміння суті Банківських послуг. Умови Універсального договору та Договору про надання банківської послуги зрозумілі Клієнту, відповідають інтересам Клієнта, є розумними та справедливими.

13.5.8. Клієнт підписанням цього Договору надає право (дозвіл) Банку надавати та забезпечити надання на вимогу інформацію та документи на виконання Банком вимог FATCA, в т.ч. заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми; Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу та надавати необхідні підтверджуючі документи;

13.5.9. Клієнт надає Банку безвідкличну та безумовну згоду здійснювати розкриття банківської таємниці, передачу та розкриття персональних даних, а також розкриття іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, здійснити договірне списання з будь-яких рахунків Клієнта (у будь якій валюті та з урахуванням витрат та комісій, пов'язаних з купівлею/обміном/продажем іноземної валюти) грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, що не надали необхідної інформації для проведення FATCA-заходів, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA.

13.5.10. З метою виконання Банком вимог багатосторонньої угоди CRS клієнт зобов'язується повідомляти Банк протягом тридцяти календарних днів про будь-яку зміну обставин, що впливає на статус податкового резидентства, Умисне надання клієнтом на адресу Банку неправдивої інформації (щодо країни податкового резидентства) стосовно себе та/або контролюючих осіб тягне за собою накладення штрафу на клієнта з боку Державної податкової служби України, еквівалентної 100 розмірам мінімальної заробітної плати, встановленої законом на 1 січня звітнього(податкового) року.

13.5.11. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які збитки, майнові витрати, неотримані доходи (упущену вигоду) та моральну шкоду, спричинені порушенням умов Універсального договору, в тому числі засвідчень та гарантій Клієнта, а також заподіяні неподанням або поданням недостовірної та/або невідповідної (неналежної) інформації чи документів.

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

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

13.5.12.2. дії осіб, які зазначені в переліку осіб, що мають право розпоряджатися поточними рахунками Клієнта, або осіб, що на інших законних підставах діють від імені Клієнта, у процесі розпорядження Рахунками та при виконанні інших умов Договору;

13.5.12.3. повноту та достовірність інформації в Розрахункових та інших документах, що подаються до Банку відповідно до Договору;

13.5.12.4. працездатність, своєчасний ремонт та підтримання в належному стані програмного забезпечення/технічного обладнання Клієнта, що використовуються під час надання/отримання Послуг; використання Клієнтом неліцензійного програмного забезпечення під час отримання Послуг;

13.5.12.5. за неможливість отримання Послуг внаслідок недотримання Клієнтом вимог законодавства України або умов Договору та/або через наявність будь-яких обставин, що не залежать від волі Банку та знаходяться поза сферою його контролю.

13.5.13. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або неотриманих доходів, що можуть виникнути внаслідок розкриття Банком інформації, у тому числі банківської таємниці, щодо Клієнта та його операцій, а також через зупинення Банком операцій по Рахунку х або відмови від їх проведення, якщо такі дії було вчинено Банком відповідно до вимог законодавства України або умов Договору, або якщо Банк діяв відповідно до згоди/дозволу Клієнта на розкриття/передачу інформації.

13.5.14. Банк не несе відповідальності за зобов'язаннями Клієнта, в тому числі перед його кредиторами, контрагентами, працівниками, державою тощо. Зокрема, Банк не несе відповідальності за податковими зобов'язаннями Клієнта.

13.5.15. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або неотриманих доходів, що можуть виникнути через Припинення (тимчасове Припинення) здійснення Клієнтом операцій оплати товарів/послуг з використанням ПК, якщо такі дії було вчинено Банком відповідно до вимог законодавства України та/або умов Договору.

РОЗДІЛ 14.

СТРОК ДІЇ УНІВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ УНІВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРУ

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

14.2. Розірвання Універсального договору здійснюється:

14.2.1. За ініціативою Клієнта:

- на підставі його письмової Заяви про розірвання Універсального договору або припинення надання окремої банківської послуги (Додаток 9 до цього Універсального договору) Клієнта, за умови повного та належного виконання зобов'язань Клієнта;
- у випадку незгоди Клієнта з запропонованими Банком змінами до Універсального договору, у порядку, передбаченому п. 2.7 Універсального договору ;
- на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи, припинення підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця та визнання фізичної особи банкрутом (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо);
- у разі смерті власника рахунку фізичної особи - підприємця - за зверненням третьої особи, зокрема спадкоємця;
- на інших підставах, передбачених законодавством України та цим Універсальним договором (п.3.11).

14.2.2. За ініціативою Банку в односторонньому порядку :

- шляхом письмового повідомлення Клієнта про розірвання Універсального договору не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати розірвання Універсального договору;
- на підставах, передбачених ст.15 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”;
- у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA.

14.3. Якщо на момент виявлення наміру припинити дію Універсального договору будь-якою із Сторін між Банком та Клієнтом, Клієнт користується Банківською послугою, то конкретні правові наслідки розірвання Універсального договору у цьому випадку також можуть бути передбачені окремими умовами Банківських послуг.

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

14.5. Припинення окремої Банківської послуги, оформленої у межах Універсального договору, не припиняє дію Універсального договору .

14.6. Порядок та підстави припинення окремої Банківської послуги, укладеної у рамках Універсального договору , визначається цим Універсальним договором та умовами надання окремої Банківської послуги.

14.7. Закриття Рахунків та повернення Клієнту залишку коштів за Рахунком здійснюється у порядку та у строки, визначені чинним законодавством та умовами надання відповідних Банківських послуг.

РОЗДІЛ 15. ІНФОРМАЦІЯ ПРО СИСТЕМУ ГАРАНТУВАННЯ

15.1. Банк до укладення даного Договору ознайомив фізичну – особу підприємця з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

15.2. Банк інформує Клієнта, якщо він є фізичною особою-підприємцем, про те, що Банк є учасником Фонду. У разі початку процедури виведення Фондом Банку з ринку Клієнт може звернутися до Фонду для відшкодування коштів в розмірі Вкладу, включаючи відсотки, станом на кінець дня, початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого чинним законодавством України.

15.3. Своїм підписом у Заяві про відкриття рахунку або Заяві/Договорі про розміщення банківського вкладу Клієнт засвідчує, що:

- до укладання відповідного Договору він ознайомлений із змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб;

- він ознайомлений із вимогами Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;

- вимоги законодавства України та випадки в яких Фонд гарантування вкладів не відшкодовує кошти вкладникам Клієнту цілком зрозумілі.

15.4 До укладання Договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку, Банк надає вкладнику – фізичній особі – підприємцю (далі – вкладник – фізична особа) довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка), у письмовій (паперовій) формі, якщо вкладник – фізична особа не має поточних та/або вкладних (депозитних) рахунків у Банку. Довідка зберігається в справі з юридичного оформлення рахунку.

15.5. Після укладання Договору банківського вкладу (депозиту), Договору банківського рахунку (в період їхньої дії), Сторони визначили наступний спосіб щорічного надання вкладнику – фізичній особі Довідки: не пізніше 01 грудня кожного наступного календарного року після укладання договору банківського вкладу (депозиту), Договору банківського рахунку Банк розміщує Довідку, форма якої затверджена Фондом, на Офіційному сайті Банку (www.poltavabank.com.ua / Приватним клієнтам) та/або у Відділеннях Банку на інформаційних стендах, та/або направляє її на електронну адресу Клієнта, зазначену в Заяві про приєднання (за вибором Банку) з якими вкладник – фізична особа має ознайомитися не пізніше 10 грудня кожного календарного року.

РОЗДІЛ 16. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

16.1. Універсальний договір набирає чинності у порядку та з дати, обумовленими п. 2.5 Універсального договору та діє без обмеження строку.

16.2. Шляхом приєднання до Універсального договору Клієнт надає згоду та погоджується з тим, що Банк має право здійснювати фотозйомку та відеонагляд 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 метою забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнтів.

Банк має право зберігати відеозаписи та фотографії надалі, 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 прав, а є необхідними заходами з метою запобігти злочинам чи з'ясувати істину під час розслідування, якщо іншими способами одержати інформацію неможливо.

16.2.1. У разі порушення з вини Банку встановлених строків:

- виконання Платіжної інструкції Клієнта-платника на переказ коштів;
- завершення переказу коштів на рахунок Клієнта-отримувача коштів.

Банк сплачує Клієнту пеню, проценти та відшкодовує йому збитки у загальному узгодженому Сторонами розмірі (з урахуванням індексу інфляції) 0,01 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення.

16.3. Врегулювання спорів:

16.3.1. У випадку виникнення між Сторонами спорів та розбіжностей за цим Універсальним договором Сторони зроблять усе необхідне для урегулювання вказаних розбіжностей шляхом переговорів та взаємних консультацій.

16.3.2. Спори та протиріччя у рамках цього Універсального договору урегулювання яких не буде досягнуто між Сторонами шляхом переговорів, підлягають розгляду відповідно до вимог чинного законодавства України.

16.3.3. За усіма питаннями, що не передбачені цим Універсальним договором Банк та Клієнт керуються чинним законодавством України.

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

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

16.6. 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.

16.7. Банк цією публічною пропозицією, а Клієнт підписанням Заяви про надання банківської послуги засвідчують факт того, що укладення 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 17. ФОРС-МАЖОР

17.1. Сторона звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання зобов'язань за цим Універсальним договором, якщо це невиконання стало наслідком причин, що перебувають поза сферою контролю Сторони, яка не виконала свої обов'язки за цим розділом Універсального договору. Такими причинами є: стихійне лихо, екстремальні погодні умови, повені, війни, страйки, військові дії, громадські заворушення (далі - форс-мажорні обставини). Період звільнення від відповідальності починається з часу настання Стороною форс-мажорних обставин і закінчується (чи закінчувався б), якби виконуюча Сторона вжила заходів, яких вона й справді могла б вжити для виходу з форс-мажорних обставин або з дати закінчення форс-мажорних обставин.

Форс-мажор автоматично продовжує строк виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Термін виконання зобов'язань відкладається на весь період дії форс-мажорних обставин і ліквідації наслідків.

Наявність форс-мажорних обставин підтверджується довідкою Торгово-промислової палати України або документом іншого уповноваженого органу.

17.2. Про настання форс-мажорних обставин Сторони мають інформувати одна одну негайно, з наданням підтверджуючих документів, зазначених у пункті 15.8.1 цього Універсального договору.

РОЗДІЛ 18. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПОЛТАВА-БАНК»

Місцезнаходження: Україна, 36000, м. Полтава, вул. Пилипа Орлика, 40а,

Банк здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії № 73 від 20 жовтня 2011 року на право надання банківських послуг, виданої Національним банком України.

Ідентифікаційний код юридичної особи: 09807595, Код банку 331489

Кореспондентський рахунок: 32004109301026 в Національному банку України.

Веб-сайт: www.poltavabank.com

Індивідуальний податковий номер: 098075916348

E-mail: bank@poltavabank.com

Телефон Інфо-центру: 0532-(610- 002).

У випадку зміни Банком вищевказаних реквізитів, Банк повідомляє Клієнта про зміну таких реквізитів шляхом розміщення відповідної інформації на Офіційному сайті Банку, що вважається належним повідомленням Банком Клієнта про зміну своїх реквізитів та не потребує відправлення Банком Клієнту будь-яких додаткових листів та/або повідомлень.