

**ПРАВИЛА ТА ЗАГАЛЬНІ УМОВИ КОМПЛЕКСНОГО  
БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ***Для малого та середнього бізнесу*

Ці Правила та загальні умови комплексного банківського обслуговування є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування, та регламентують порядок здійснення комплексного банківського обслуговування Клієнта з урахуванням його специфіки роботи та видів діяльності за наступними послугами:

- ✓ [відкриття та обслуговування рахунків \(поточних, рахунків для обліку вкладів на вимогу та карткових\);](#)
- ✓ [розрахункове обслуговування рахунків;](#)
- ✓ [касове обслуговування;](#)
- ✓ [використання системи електронного обслуговування "Інтернет - Банк";](#)
- ✓ [розміщення коштів на умовах продукту «Казначейський вклад для МСБ»](#)

Ці Правила та загальні умови комплексного банківського обслуговування (далі – Правила) є публічною пропозицією Банку укласти Договір комплексного банківського обслуговування (офертою у розумінні ст. 633,634, 641, 644 Цивільного кодексу України) на умовах, що встановлені Банком.

Ці Правила застосовуються у разі повного і безумовного прийняття Клієнтом публічної пропозиції Банку (акцепту) шляхом укладення Договорів, передбачених цими Правилами.

Ці Правила набирають чинності з дати їх розміщення (оприлюднення) на сайті Банку (<https://www.clhs.com.ua>) та/або на інформаційних дошках в установах Банку та є чинними до дати розміщення (оприлюднення) на сайті Банку та/або на інформаційних дошках в установах Банку нових Правил (змінених в цілому чи в частині), якщо інше не передбачено в правилах. У разі відкриття будь-якої частини цих Правил, всі інші положення Правил, що не відкриті, залишаються чинними. Момент оприлюднення змін до Правил або Правил в новій редакції на сайті Банку чи розміщення на інформаційних дошках, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку (у залежності що настане раніше) вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін до Правил або Правил в новій редакції.

Примірник цих Правил у паперовому вигляді може бути наданий Клієнту за окремим запитом.

Ці Правила обумовлюють принципи та загальні положення щодо встановлення договірних відносин між Клієнтом та Банком, а також визначає типові умови Договору.

Ці Правила містять елементи різних договорів. До відносин між Сторонами застосовуються у відповідних частинах положення чинного законодавства України щодо договорів, елементи яких містяться у цих Правилах.

Після укладення між Банком та Клієнтом Договору комплексного банківського обслуговування або будь-якого додаткового договору до Договору комплексного банківського обслуговування, ці Правила стають невід'ємною частиною Договору, а положення цих Правил, які регулюють надання відповідних послуг Банку згідно з укладеним Договором комплексного банківського обслуговування (в тому числі загальні норми, що застосовуються до всіх послуг Банку), вважаються включеними до умов такого Договору, якщо інше прямо не передбачене самим Договором комплексного банківського обслуговування.

Якщо положення Правил та відповідного Договору комплексного банківського обслуговування суперечать один одному, застосовуються положення Договору комплексного банківського

обслуговування. Якщо положення Правил, що регулюють надання всіх послуг Банку (загальні норми), та положення Правил, що регулюють надання відповідних послуг Банку згідно з укладеним Договором комплексного банківського обслуговування (спеціальні норми), суперечать один одному, застосовуються спеціальні норми.

## ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Терміни, що вживаються в цих Правилах Банку мають таке значення:

**Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням корпоративної платіжної карти (далі – КПК).

**Багатостороння угода CRS** - багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (MCAA CRS), укладена відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах.

**Багатофакторна автентифікація** - процедура встановлення автентичності користувача при вході до Системи за допомогою введення одноразового шестизначного паролю до спеціального додаткового поля, який направляє у вигляді SMS-повідомлення на вказаний клієнтом номер мобільного телефону і має обмежений термін дії -3 хв.

**Банк** – Акціонерне товариство “БАНК “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” надавач платіжних послуг;

**Банківська таємниця** - інформація щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг Банку.

**Власник Рахунку** - згідно Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS означає особу, зазначену чи ідентифіковану як власник Фінансового Рахунку Банком, що веде такий рахунок. Особа (інша ніж Фінансова Установа), що володіє Фінансовим Рахунком в інтересах чи на користь іншої особи, діючи в якості агента, кастодіальна, довіреної особи, особи з правом підпису, інвестиційного радника чи посередника, не вважається такою, що є власником рахунку, а відповідна інша особа вважається власником такого рахунку.

**День повернення або виплати коштів Клієнту** - день списання Банком коштів з відповідного Рахунку Клієнта і рахунку, на якому обліковуються нараховані проценти.

**Виписка** – інформація про стан рахунку Клієнта в електронному або паперовому вигляді.

**Вклад** – відповідно до визначення «Вклад», що визначене Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

**Власник електронного підпису (ЕП)** – уповноважена посадова особа Клієнта, яка вказана в переліку осіб, які мають право розпоряджатися рахунком і підписувати розрахункові документи, ЕП якого зареєстрований в Банку.

**Дата валютування** – зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої гроші, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача.

**Довірена особа Клієнта (Держатель КПК/Користувач)** – фізична особа, яка на законних підставах використовує платіжний інструмент (КПК) для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку Клієнта в Банку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного платіжного інструменту;

**Договір** – правочин, спрямований на набуття Банком та Клієнтом відповідних прав та обов'язків в рамках Договору щодо надання банківських послуг, що вчиняється шляхом укладення між Банком та Клієнтом *Договору комплексного банківського обслуговування та додаткових договорів* до нього, як такі, що укладені на дату підписання Договору так і ті, що будуть укладені в майбутньому. Зміст кожного Договору викладений у декількох документах, в тому числі, у цих Правилах та загальних умовах комплексного

банківського обслуговування, та відповідних Тарифах Банку. Під терміном «Договір» у цих Умовах може матись на увазі Договір (у однині) або Договори (у множині).

**Документ за операцією із застосуванням КПК** – документ, що підтверджує виконання операції з використанням КПК, на підставі якого формуються відповідні документи на переказ чи зараховуються гроші на рахунки;

**Електронний документ** (надалі - ЕД) – сукупність даних, зафіксована на магнітних або інших пристроях зберігання даних, що передається по телекомунікаційних каналах та має реквізити, які дозволяють ідентифікувати ці дані та їх власників. Електронний документ може бути створений на основі документа на паперовому носії, на основі іншого електронного документа або виникають в процесі інформаційної взаємодії Клієнта та Банку.

**Електронний платіжний документ** (надалі – ЕПД) – платіжна інструкція Клієнта на здійснення операцій по відкритому рахунку Клієнта в Банку, що оформляється в електронному вигляді, містить всі передбачені банківськими правилами реквізити та підписи Клієнта згідно переліку осіб, які мають право розпоряджатися рахунком підписується першим та другим електронними підписами (або одним підписом у випадку відсутності на підприємстві посадової особи, яка має право другого підпису) власників електронних підписів Клієнта, має однакову юридичну силу з платіжним документом, складеним на паперовому носії підписаним власноручними підписами уповноважених осіб Клієнта згідно переліку осіб, які мають право розпоряджатися рахунком і підписувати розрахункові документи, та являється основою для здійснення операцій по відкритому рахунку в Банку.

**Електронний підпис** (надалі - ЕП) – обов'язковий реквізит електронного документа, отриманий в результаті криптографічного перетворення інформації з використанням секретного ключа електронного підпису, що дозволяє ідентифікувати власника підпису, а також встановити відсутність змінення інформації в електронному документі. ЕП генерується засобами вбудованими в систему електронного обслуговування «Інтернет- Банк», система має механізми контролю та керування життєвим циклом ключів ЕП та використовується виключно у захищеному обміні ЕПД між Клієнтом та Банком.

**ЕМА** - Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем «ЕМА».

**ЕМА ANTI FRAUD HUB (AFH)** - магістральний захищений портал, через який проводиться міжгалузевий антишахрайський обмін даними та/ або їх транзит із застосуванням API, через веб-інтерфейс, в режимі приватних і групових чатів в рамках Форуму і месенджера. AFH реалізовано в формі прикладного програмного забезпечення, яке містить базу персональних даних «Exchange-online», сервіси та модулі та функціонує у відповідності до законодавства України.

**Загальний стандарт звітності CRS** – основний документ, що регламентує застосування міжнародної системи автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки, до якої приєдналася держава Україна шляхом підписання відповідної Багатосторонньої угоди.

**Клієнт** – юридична особа - резидент, що користується/звертається за послугами Банку.

**Кошти (грошові кошти)** - гроші у національній та/або іноземній валюті.

**Корпоративна платіжна картка (КПК або картка)** – платіжний інструмент у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунку платника або з відповідного рахунку Банку з метою оплати вартості товарів і послуг, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

**Картковий рахунок (КР)** – поточний рахунок, на якому обліковуються операції з використанням корпоративної платіжної картки;

**Криптозахист** – захист ЕПД від несанкціонованої зміни та доступу до його вмісту сторонніх осіб за допомогою алгоритмів криптографічного перетворення. В рамках Системи під Криптографічним захистом розуміється шифрування ЕП та обчислення хеш-функцій програмного забезпечення.

**Ключова інформація** – набір даних, що використовується в системі криптозахисту та складається із секретного та публічного ключів.

**Ключові носії** – носії, які містять ключову інформацію.

**Компрометація ключової інформації** – втрата довіри до того, що Секретний ключ не використовується сторонніми особами.

До подій, зв'язаних з компрометацією ключової інформації, відносяться:

- ✓ втрата ключових носіїв, в тому числі з наступним їх виявленням;
- ✓ звільнення співробітників, що мали доступ до ключової інформації;
- ✓ втрата ключів від сейфа в момент знаходження в ньому ключових носіїв;
- ✓ тимчасовий доступ сторонніх осіб до ключової інформації;
- ✓ інші обставини, що свідчать про наявність можливості несанкціонованого доступу до Системи сторонніх осіб.

**Овердрафт/несанкціонований овердрафт** – короткостроковий кредит, що надається Банком Клієнту у разі перевищення суми операцій за поточним та/або картковим рахунком залишку власних коштів Клієнта на відповідному рахунку.

**Операційний день** - день, протягом якого Банк, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій.

**Операційний час** - частина Операційного дня Банку, протягом якої здійснюється обслуговування клієнтів, приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Операційний час Банку: понеділок – п'ятниця з 9:00 по 17:00. Операційного часу встановлюється Банком самостійно з урахуванням режиму роботи платіжних систем та доводиться до відома Клієнтів одним чи декількома із наступних способів (на вибір Банку): електронними засобами зв'язку, в т.ч. розміщенням інформації на сайті АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» ([www.clhs.com.ua](http://www.clhs.com.ua)); інформаційним повідомленням в операційних приміщеннях, касах Банку (дошка оголошень); надсилання інформаційних повідомлень за допомогою Системи.

**Пакетна пропозиція** (пакет) – комплекс продуктів та послуг, що надаються Клієнту в рамках одного Договору. Пакетна пропозиція в залежності від бажання Клієнта включає продукти та послуги, перелік та порядок надання яких визначається Договором комплексного банківського обслуговування та цими Правилами, вартість визначається Тарифами Банку, окремо за кожним окремим продуктом/послугою Банку.

**Поточний рахунок** – всі відповідні рахунки Клієнта в національній валюті України та/або в іноземній валюті, що відкриті та/або будуть відкриті у майбутньому на ім'я Клієнта у Банку на договірній основі для зберігання коштів і здійснення розрахунково-касового обслуговування за допомогою платіжних інструментів, електронних платіжних засобів відповідно до умов Договору та вимог законодавства України. Поточний рахунок може обслуговуватися засобами Системи шляхом його підключення до розрахункового обслуговування в Системі.

**Підзвітний рахунок** - фінансовий рахунок, який відповідає визначенню терміну "американський підзвітний рахунок" відповідно до Угоди FATCA та/або який визначається як підзвітний рахунок відповідно до правил Загального стандарту звітності CRS для цілей Багатосторонньої угоди CRS.

**ПІН – код** – персональний ідентифікаційний номер (далі - ПІН) - комбінація цифр, літер або літер і цифр, потрібна для автентифікації користувача під час здійснення операцій із використанням платіжного інструменту.

**Платіжна система (ПС)** – платіжна організація, учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів, у тому числі за межі території України, зокрема, VISA Int.

**Платіжний ліміт** – гранична сума коштів, що доступна Клієнту, довірених особі Клієнта - держателю КПК протягом певного періоду для здійснення операцій за відповідними поточними рахунками Клієнта, із застосуванням КПК або без застосування. Обчислюється, як сума залишку на відповідному рахунку за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів та коштів в розмірі встановленого незнижувального залишку, а в разі відкриття Клієнту ліміту овердрафту – як сума розміру ліміту овердрафту та залишку власних коштів Клієнта на відповідному рахунку за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів, та коштів в розмірі встановленого незнижувального залишку;

**Прострочена заборгованість** – прострочена заборгованість складається з:

- ✓ простроченого овердрафту/несанкціонованого простроченого овердрафту – овердрафту не сплаченого до 25-го числа місяця наступного за звітним;
- ✓ суми нарахованих процентів за користування овердрафтом (несанкціонованим овердрафтом), що не були сплачені до 25-го числа місяця наступного за звітним або відповідно до умов кредитного договору;
- ✓ суми нарахованої плати (комісій), згідно з затвердженими Тарифами Банку та несплачених в строк;
- ✓ неустойка (пеню, штраф), що нарахована згідно з кредитним договором.

**Публічний ключ** – несекретна частина ключової інформації, яка має зв'язок з Секретним ключем за допомогою особливого математичного відношення та призначена для підтвердження дійсності ЕП в електронному документі.

**Робочий день** – день, який є робочим днем для банківської системи України згідно з чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами регулятора банківської системи України.

**Стоп - лист** – список КПК (номерів КПК), за якими заборонено проведення операцій. Залежно від правил Платіжної системи стоп-лист може бути електронним та паперовим;

**Система електронного обслуговування «Інтернет- Банк»** (надалі – Система) – сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впровадженого Банком, які дозволяють за допомогою дистанційних каналів зв'язку (в тому числі глобальної інформаційно-телекомунікаційної мережі Інтернет), здійснювати операції за Рахунками на підставі Електронних документів Клієнта, підписаних Електронним підписом (-ми) підписом (-ми) Клієнта. Отримувати банківські виписки та іншу довідкову інформацію за Рахунками, а також отримати інші послуги, передбачені функціональними можливостями Системи.

**Секретний ключ** – секретна частина ключової інформації, що є унікальною послідовністю даних та призначена для створення в електронному документі ЕП власника ЕП.

**Тарифи** – сукупність послуг (операцій), їх вартості та порядку стягнення та/або виплати нарахованих процентів. Діючі Тарифи Банку на банківські послуги, затверджені відповідним колегіальним органом Банку є невід'ємною частиною Договору розміщені на сайті <https://www.clhs.com.ua> та/або на інформаційній дошці в операційному залі Банку.

**Угода FATCA** - Угода між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил і застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA).

**Фінансовий агент**- згідно п. 14.1.257-1 статті 14 Податкового Кодексу України, будь-яка особа (крім фізичної особи), яка відповідає визначенню звітної фінансової установи України, у значенні, наведеному в Угоді FATCA, та/або підзвітної фінансової установи відповідно до Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS, та яка відповідно до Податкового Кодексу України та інших актів

законодавства, ухвалених на виконання Угоди FATCA та Багатосторонньої угоди CRS, зобов'язана застосовувати заходи належної комплексної перевірки до фінансових рахунків, подавати звіт про підзвітні рахунки до контролюючого органу, виконувати інші обов'язки та нести відповідальність за порушення цих обов'язків у порядку, встановленому законом.

**Фінансовий рахунок** -згідно п. 14.1.258-1 статті 14 Податкового Кодексу України - рахунок, відкритий фінансовим агентом, або договір, укладений фінансовим агентом.

**USB-токен** –персональний апаратний криптопровайдер у вигляді USB пристрою, який забезпечує неможливість зчитування секретного ключа ЕП.

**Термін «Платіжна інструкція», «Платіжна операція»** використовуються у значеннях, наведених у Законі України «Про платіжні послуги».

## **1.ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ (ПОТОЧНИХ ТА КАРТКОВИХ)**

1.1. Банк відкриває Клієнту поточний (поточні) рахунок (рахунки) у національній та/або іноземній валюті (у тому числі картковий (карткові)) та інші рахунки, а також надає послуги з розрахунково – касового обслуговування відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України (далі - НБУ), умов Договору, укладеного з Клієнтом та цих Правил, які є його невід'ємною частиною.

1.2. Номер Рахунку, код та назва валюти Рахунку зазначається у Заяві про відкриття рахунку (Додаток 1). Для відкриття кожного Рахунку Клієнт надає Банку окрему Заяву про відкриття рахунку.

1.3. Поточні та карткові рахунки відкриваються Клієнту тільки після здійснення ідентифікації, вивчення та верифікації Клієнта (уповноваженої особи Клієнта) або перевірки/оновлення даних за пред'явленими документами (якщо Клієнт має рахунки в Банку і був раніше ідентифікований). Банк відкриває Клієнту поточні та карткові рахунки на підставі заяви про відкриття рахунку та повного пакету документів, передбачених чинним законодавством України з питань фінансового моніторингу, нормативно – правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами Банку.

1.4. Розмір винагороди Банку за відкриття та обслуговування Поточного рахунку, до якого емітовано корпоративну Платіжну картку, випуск, перевипуск Платіжних карток та вчинення операцій з використанням Платіжних карток визначені у Тарифах Банку, що є невід'ємною частиною цього Договору, з якими Клієнт ознайомлений до укладення цього Договору та беззастережно погоджується. Зміна Тарифів здійснюється у наступному порядку - Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати впровадження таких змін, одним чи декількома із наступних способів на вибір Банку: електронними засобами зв'язку, в т.ч. розміщенням інформації на сайті АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» ([www.clhs.com.ua](http://www.clhs.com.ua)); інформаційним повідомленням в операційних приміщеннях, касах Банку (дошка оголошень); надсилання інформаційних повідомлень за допомогою Системи.

1.5. Банк, згідно з вимогами Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», відмовляється від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовляє у відкритті рахунка (обслуговуванні) у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка у разі:

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

б) встановлення клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки клієнта документів чи відомостей;

в) подання клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;

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

1.6. При отриманні документів на відкриття або переоформлення рахунків Банк здійснює перевірку наданих документів на відповідність їх чинному законодавству України

1.7. Днем відкриття Рахунку (поточного та карткового) вважається дата, зазначена в Заяві про відкриття рахунку в Розділі «Відмітки банку».

1.8. Клієнт подає до Банку необхідні документи, відомості та інші дані з метою виконання останнім вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

1.9. Клієнт подає до Банку згідно з чинним законодавством України усі необхідні документи, у разі зміни свого найменування, місцезнаходження, реорганізації та інше – протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня внесення відповідних змін. У випадках, передбачених чинним законодавством України – здійснює переоформлення рахунку (-ів), відкритого(-их) в Банку.

1.10. У разі наявності змін у складі осіб (призначення тимчасово виконуючого обов'язки/тимчасового надання особі права першого або другого підпису тощо), які уповноважені, мають право розпоряджатись рахунком і підписувати розрахункові документи юридичної особи або відокремленого підрозділу, новопризначена особа (особи) має особисто подати перелік ( тимчасовий перелік/новий перелік) осіб які мають право розпоряджатися рахунком в Банку і підписувати розрахункові документи, пред`явити паспорт(чи інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів (далі - паспорт або інший документ, що посвідчує особу)), документи, що підтверджують її (їх) повноваження та документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її (їх) реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків.

Для Клієнтів фізичних осіб-підприємців/ фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність під час здійснення операцій використовується зразок підпису власника рахунку/довіреної особи, зазначений в Договорі (договорі комплексного банківського обслуговування)/довіреності;

1.11. Клієнт доручає Банку у день відкриття рахунків надавати відомості про відкриті поточні, в т.ч. карткові рахунки в електронному вигляді засобами електронного зв'язку, до відповідних контролюючих органів або у разі неможливості подання з технічних причин в електронному вигляді надавати відомості про відкриті поточні, в т.ч. карткові рахунки в паперовому вигляді до контролюючих органів за місцем реєстрації Клієнта, як платника податків. До моменту отримання Банком підтвердження про взяття Рахунку (поточного та карткового) на облік відповідним контролюючим органом за Рахунком здійснюється виключно операції із зарахування коштів, якщо інше не передбачено положеннями чинного законодавства України.

1.12. Клієнт доручає Банку у день закриття рахунків надавати відомості про закриті поточні, в т.ч. карткові рахунки в електронному вигляді засобами електронного зв'язку до контролюючих органів або в разі неможливості подання з технічних причин в електронному вигляді надавати відомості про закриті поточні, в т.ч. карткові рахунки в паперовому вигляді до контролюючих органів за місцем реєстрації Клієнта, як платника податків.

1.13. Банк відкриває клієнту КР, в залежності від бажання Клієнта, вимог Платіжної системи , згідно Заяви на оформлення платіжної картки до рахунку (Додаток 2) та Заяви про відкриття поточного рахунку (Додаток 1), випускає на ім'я працівників Клієнта (далі – Держателів) корпоративні платіжні карти,



забезпечує розрахунки за операціями КПК в межах Платіжного ліміту. Банк дебетує КР на суми всіх операцій за КПК, суми інших платежів, які виникають під час видачі КПК та здійснення операцій з КПК. Ведення КР можливе в національній валюті, доларах США, Євро.

Кошти КР можуть бути використані для розрахунків по операціях з КПК, інші операції проводяться згідно діючих Тарифів Банку.

1.14. Банк встановлює незнижуваний залишок (мінімальну суму коштів, яка має постійно знаходитися на рахунку) на картковому рахунку у розмірі 0,00 грн, якщо інше не передбачено Тарифами.

1.15. Протягом 15 робочих днів з дати подання Клієнтом Заяви на оформлення платіжної картки до рахунку та відповідних документів, Банк випускає та видає Клієнту КПК з окремим для кожного КПК конвертом з ПІН-кодом в приміщенні Банку.

1.16. Використання КПК регулюється законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, укладеним Договором між Банком та Клієнтом. Корпоративна платіжна картка (КПК), видана Клієнту, є власністю Банку. Разом з КПК Клієнт отримує в спеціальному конверті ПІН-код. Держатель КПК повинен запам'ятати ПІН-код, знищити ПІН-код разом з конвертом та в подальшому зберігати ПІН-код в секреті. Тримати КПК разом з ПІН кодом суворо заборонено. ПІН-код має знати тільки Держатель КПК, КПК використовується в будь-якій торговій точці, банкоматі та пункті видачі готівки, де розташований логотип відповідної Платіжної системи (зокрема, Visa Int.), за винятком обмежень встановлених для деяких типів КПК.

Оскільки КПК чутлива до різноманітних фізичних чинників впливу, тримати її слід вдалині від джерел тепла, електромагнітних і магнітних випромінювань (особливо мобільних телефонів, магнітних замків і т.п.).

Термін дії КПК зазначений на лицьовому боці (місяць та рік). Картка дійсна до останнього календарного дня зазначеного місяця.

1.17. При перевипуску КПК(крім втрачених або вкрадених КПК) Клієнт повинен повернути картку, термін дії якої закінчився, в Банк для знищення.

1.18. Картка може бути використана для оплати товарів і послуг у торгово-сервісній мережі, яка приймає до сплати відповідний тип картки, або для отримання готівки в пунктах видачі готівки та в банкоматах у присутності Держателя КПК.

Рахунок ведеться в національній валюті України, в доларах США, Євро. Кошти на КР використовуються для розрахунків по операціях з КПК. Банк також списує з КР всі суми, пов'язані з витратами, що виникають при видачі КПК та її використанні.

1.19. Відповідальність за цільове використання коштів з КР несе Клієнт.

## **2. РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ**

2.1. За Договором Банк зобов'язується приймати і зараховувати на рахунок (рахунки), відкритий (відкриті) Клієнту, грошові кошти, що йому надходять, виконувати розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з рахунку та здійснювати інші операції за рахунком (рахунками) у порядку та на умовах, передбачених Договором та чинним законодавством України.

2.2. Банк має право використовувати грошові кошти на рахунку (рахунках) Клієнта, гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися цими коштами. Нарахування процентів на залишки вільних коштів на рахунках Клієнта, (розміри, порядок оплати та строки) здійснюються згідно з діючими тарифами Банку на розрахункове та касове обслуговування Клієнта. Клієнт самостійно обирає послуги зазначені в Тарифах, та визначає їх у відповідній Заяві – клопотанні (Додаток 8). Зобов'язання Банку щодо надання окремих Послуг, зобов'язання Клієнта щодо їх оплати, інші зобов'язання Сторін виникають з моменту



підписання між Банком та Клієнтом Заяви-клопотання та виконання Клієнтом інших умов, визначених Договором та законодавством України, зокрема, після надання Клієнтом необхідних документів та інформації.

2.3. Банк здійснює для Клієнта операції, які передбачені для рахунків відповідного виду чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку та Договором, та виконує розпорядження Клієнта, що міститься в платіжній інструкції, у строки встановлені згідно з регламентом роботи Банку. Операції за розрахунковими документами у гривні, які надійшли від Клієнта протягом операційного часу, здійснюються Банком в день надходження документів або протягом операційного дня в зазначену Клієнтом дату валютування у платіжній інструкції. Операції за розрахунковими документами у гривні, які надійшли після операційного часу, Банк виконує не пізніше наступного робочого дня. У разі надходження розрахункового документу Клієнта у гривні на списання коштів з поточного рахунку після операційного часу та наразі наявності у Банку відповідної технічної можливості, Банк, за окрему плату визначену в Тарифах, може виконувати його в день надходження. Розрахункові документи приймаються до виконання Банком в строки встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.

Страхові кошти, зараховані на рахунок із спеціальним режимом використання, можуть бути використані Клієнтом виключно на надання матеріального забезпечення та соціальних послуг застрахованим особам Клієнта. Страхові кошти, зараховані на рахунок із спеціальним режимом використання, не можуть бути спрямовані на задоволення вимог кредиторів, на стягнення на підставі виконавчих та інших документів, за якими здійснюється стягнення відповідно до чинного законодавства України.

2.4. Згода на виконання Банком платіжних операцій за ініціативою Клієнта (як платника) надається Клієнтом при підписанні Платіжної інструкції на здійснення платіжної операції у паперовій або електронній формі у т.ч. з використанням електронного підпису. Згода при виконанні платіжних операцій з використанням БПК у т.ч. з використанням реквізитів БПК, вважається наданою при успішній авторизації операції на відповідному пристрої або у відповідному каналі. Платіжна операція вважається акцептованою після надання платником згоди на її виконання.

2.5. Платіжна інструкція може бути відкликана Клієнтом до настання дати валютування, за умови надання розпорядження про відкликання платіжної інструкції до кінця операційного часу, що передує даті валютування. Після списання коштів з рахунку платника або настання дати валютування платіжної інструкції для ініціатора настає момент безвідкличності платіжної інструкції. Платіжна інструкція може бути відкликана тільки в повній сумі. З відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається згода платника на виконання платіжної операції, а в разі відкликання згоди платника на виконання платіжної операції - платіжна інструкція.

2.6. Датою початку видаткових операцій за рахунком (-ами) Клієнта є дата однієї з подій, що настала першою: отримання Банком повідомлення-відповіді з відміткою про взяття рахунку на облік в контролюючих органах або реєстрації отримання Банком корінця повідомлення з відміткою про взяття рахунку на облік в контролюючих органах, або дата, визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою, якщо контролюючим органом не направлено повідомлення про відмову у взятті рахунку (-ів) на облік у відповідь на електронне повідомлення Банку про відкриття рахунку (-ів).

2.7. Банк приймає та виконує розрахункові документи за операціями із застосуванням КПК відповідно до чинного законодавства та виключно в межах платіжного ліміту, якщо інше не встановлено іншими договорами між Банком і Клієнтом.

2.8. У разі потреби, за письмовим клопотанням Банк надає Клієнту можливість здійснення платежів зі своїх рахунків у Банку, а також отримання інших послуг, за допомогою Системи , на підставі

Договору та підписаних та поданих Клієнтом відомостей про електронні підписи Клієнта у формі звіту про реєстрацію ключів підпису клієнта Системі (Додаток 4.2.), які регламентують відповідні правовідносини.

2.9. Банк здійснює приймання та видачу готівки відповідно до чинних нормативно-правових актів Національного банку України. Банк приймає готівкові кошти Клієнта і зараховує їх на його рахунок в день прийняття.

2.10. Розрахункові документи передаються Клієнту (його представнику за довіреністю), що підтверджують списання/зарахування коштів з/на рахунок/рахунок Клієнта та надається виписка за рахунком/рахунками (у тому числі і за картковими рахунками) Клієнта. При формуванні виписки в електронній формі Банк може використовувати графічне зображення штампу та підпису уповноваженого працівника Банку, які не є факсимільним відтворенням штампу та підпису уповноваженого працівника Банку, у розумінні вимог чинного законодавства України.

2.10.1. Виписка за поточним рахунком Клієнта складається Банком на підставі розрахункових документів (на паперових носіях та/або в електронному вигляді), у яких відображаються (у вигляді дебетових і кредитових оборотів) суми за кожним виконаним документом, і форма якої містить всі реквізити платіжного документа та надається Клієнту:

✓ щоденно, за допомогою Системи в електронному вигляді у формі ЕД (Клієнт формує Виписку самостійно);

✓ щомісячно, за допомогою системи електронного документообігу «М.Е.Дос IS» в електронному вигляді у формі ЕД.

2.10.2. Виписка за КР надається Клієнту на вимогу.

2.10.3. Виписка в друкованому вигляді на паперовому носії по рахунку/рахунках Клієнта надається за окремим запитом Клієнта з оплатою згідно діючих Тарифів Банку.

2.11. Клієнт доручає Банку здійснювати купівлю/продаж безготівкової іноземної валюти за національну валюту, а також обмін (конвертацію) іноземної валюти (купівля/продаж однієї валюти за іншу при відсутності в розрахунках національної валюти) відповідно до чинного законодавства України та в порядку визначеному нормативно – правовими документами Національного банку України.

Заявки на купівлю/продаж безготівкової іноземної валюти, а також на проведення обміну (конвертації) можуть передаватись від Клієнта в Банк за допомогою Системи.

2.12. Одночасно із подачею заявки на купівлю іноземної валюти, Банк здійснює від імені та за рахунок Клієнта нарахування та утримання необхідних податків та зборів, та веде податковий облік.

2.13. Банк здійснює функції агента валютного нагляду.

2.14. Відносини між Сторонами з питань акредитивного обслуговування Клієнта за акредитивами оформлюються шляхом підписання Сторонами окремого договору та здійснюються в порядку передбаченому чинним законодавством України.

2.15. Клієнт зобов'язується виконувати вимоги чинних інструкцій, правил, інших нормативно-правових актів Національного Банку України з питань здійснення розрахункових, касових та інших передбачених чинним законодавством України операцій (у тому числі при використанні КПК) та надання звітності.

2.16. Отримання готівки здійснюється за умови замовлення Клієнтом готівкових коштів, при наявності коштів на поточному рахунку, до 15:00 години напередодні дня отримання.

2.17. Клієнт надає Банку необхідні документи, відомості та інші дані з метою виконання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, для складання встановленої нормативними актами НБУ звітності Банку та для

здійснення ним функцій агента валютного нагляду. Банк має право витребувати від Клієнта інші документи та відомості з метою його ідентифікації та верифікації, визначення змісту діяльності та фінансового стану.

2.18. Здійснення оплати за виконанні Банком операції і наданні послуги за Договором, здійснюється згідно з діючими на день виконання операцій/надання послуг Тарифами Банку.

2.19. Негайно, але не пізніше наступного дня Клієнт повідомляє Банк про всі помічені помилки у виписках за рахунком (-ками) та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за рахунком (-ками), а у разі помилкового переказу коштів на рахунок Клієнта – протягом трьох робочих днів від дати надходження від Банку повідомлення - повернути Банку еквівалентну суму грошей.

2.20. Клієнт перевіряє та підтверджує щороку терміном до 10 січня залишок (залишки) коштів на своєму (своїх) рахунку (рахунках) станом на перше січня кожного року. У випадку виявлення розбіжності, Клієнт до першого лютого зобов'язаний повідомити про це Банк. У випадку неотримання Банком підтвердження залишків коштів на рахунку (рахунках) Клієнта протягом зазначеного терміну, залишок коштів вважається підтвердженим.

2.21. Клієнт самостійно розпоряджається коштами на своєму рахунку (рахунках), за винятком випадків, передбачених чинним законодавством.

2.22. Готівкові кошти з каси Банку за допомогою КПК отримуються в межах заявки та в межах Платіжного ліміту, у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.23. Розрахункові документи та заявки на купівлю/продаж безготівкової іноземної валюти (проведення конверсійних операцій) подаються до Банку як на паперових носіях, так і в електронному вигляді з використанням Системи. Також за допомогою Системи отримується інформація про стан рахунку (рахунків) у порядку та на умовах, визначених Договором, нормативними актами НБУ, та у межах чинного законодавства України.

2.24. Банк має право, з метою перевірки наявної інформації про будь-яку фінансову операцію Клієнта, за рішенням відповідальної особи Банку, призупинити операції за рахунком (рахунками) Клієнта у межах термінів, встановлених чинним законодавством України.

2.25. Банк має право відмовити Клієнту (мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України) у здійсненні операцій за рахунком (рахунками) Клієнта у разі оформлення документа з порушенням вимог чинного законодавства України та нормативно – правових актів НБУ, або у разі відмови Клієнта в наданні документів та відомостей, або умисного подання неправдивих відомостей, необхідних для з'ясування суті фінансової операції, його діяльності та здійснення ідентифікації та верифікації Клієнта згідно з чинним законодавством.

2.26. Клієнт надає згоду та доручає Банку списувати кошти з усіх поточних (карткових) рахунків Клієнта у національній та/або іноземній валюті України (у розмірі, еквівалентному сумі згідно з розміром, строками та порядком оплати, передбаченими діючими Тарифами Банку (здійснювати договірне списання), та здійснити продаж іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України (за курсом на Міжбанківському валютному ринку України для цієї операції на дату її проведення), з відшкодуванням Банку витрат на сплату зборів, комісій, вартості наданих послуг, а також інших сум, що підлягають сплаті Клієнтом на підставі інших договорів, укладених між Банком та Клієнтом (в т.ч., але не виключно заборгованості по сплаті кредиту (овердрафту)/нарахованих процентів та ін.). При цьому Клієнт доручає Банку оформити заявку на продаж іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України (далі – МВРУ) від імені Клієнта, оформлюючи меморіальний ордер у межах сум, які належать до сплати Банку за Договором та/або іншими договорами згідно яких у Клієнта наявна заборгованість перед Банком, згідно з діючими тарифами Банку, строками та порядком оплати, передбаченими діючими тарифами Банку (здійснювати договірне списання). Ініціатором відповідної платіжної інструкції за договірним списанням є Банк. Платіжна інструкція ініціаторам якої є Банк вважається такою що була здійснена за згодою Клієнта.

Відкликання згоди на виконання платіжних інструкцій, ініціатором за якими є Банк, відбувається шляхом подання заяви на припинення дії Договору та виконання Клієнта перед Банком всіх зобов'язань за Договором.

2.27. Здійснення операцій з іноземною валютою:

2.27.1. Для здійснення операцій з купівлі або продажу іноземної валюти на МВРУ, Клієнт надає заяви про купівлю іноземної валюти та заяви про продаж іноземної валюти в довільній формі, узгодженій з Банком.

2.27.2. Заяви про купівлю іноземної валюти та/або продаж іноземної валюти (вільний продаж) приймаються Банком до виконання у строки, визначені нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами Банку.

2.27.3. Для здійснення операцій купівлі іноземної валюти на підставі поданих Клієнтом Заяв про купівлю іноземної валюти, Клієнт:

✓ зобов'язується забезпечити на рахунку, вказаному в заяві про купівлю іноземної валюти, наявність суми в гривнях у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти, сплати комісійної винагороди, а також необхідних сум податків і зборів, передбачених чинним законодавством України;

✓ зобов'язується надати Банку документи, що свідчать про наявність підстав/зобов'язань для здійснення валютної операції, а також додаткові документи на вимогу Банку в разі необхідності здійснення додаткового аналізу операції відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку та внутрішніх нормативних документів Банку;

✓ надає згоду та доручає Банку перерахувати зі свого рахунку суму в гривнях, необхідну для проведення операції з купівлі іноземної валюти, а також необхідні суми податків і зборів, передбачених чинним законодавством України;

✓ надає згоду та доручає Банку купити іноземну валюту на умовах, які зазначені в заяві про купівлю іноземної валюти;

✓ надає згоду та доручає Банку утримати із суми в гривнях, яка перерахована Клієнтом (або списана Банком з Рахунку Клієнта, згідно з дорученням Клієнта) на купівлю іноземної валюти комісійну винагороду, розмір якої визначений діючими на день здійснення операції Тарифами Банку;

✓ надає в Банк повний пакет документів, що передбачений вимогами чинного законодавства України, нормативно – правовими документами Національного банку України та внутрішніми документами Банку;

✓ надає згоду та доручає Банку перерахувати куплену іноземну валюту на рахунок в іноземній валюті, зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти;

✓ у разі несвоєчасного погашення заборгованості, що виникла за операціями з купівлі іноземної валюти, Клієнт надає згоду та доручає Банку здійснити договірне списання грошових коштів з рахунків Клієнта відкритих в Банку, шляхом оформлення відповідного меморіального ордеру, копія якого надається Клієнту. Отримувачем грошових коштів за вказаним договірним списанням є Банк.

2.27.4. Заява про купівлю іноземної валюти приймається Банком до виконання до 11-00

(за київським часом) в день торгів за умови подання до Банку документів, які є підставою для купівлі іноземної валюти. Платіжні інструкції в іноземній валюті приймаються до виконання лише після подання до Банку документів, які підтверджують законність здійснення платежу.

2.27.5. У разі проведення операції з купівлі іноземної валюти за курсом нижчим, ніж зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти, або в разі неможливості виконання цієї заяви, Клієнт надає згоду та доручає Банку перерахувати залишок коштів у гривнях на рахунок, що зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти. У разі, якщо коштів у гривні, перерахованих для купівлі іноземної валюти, недостатньо

для купівлі іноземної валюти в сумі, визначеній в заяві про купівлю іноземної валюти, сплати збору на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування та комісійної винагороди Банку, Клієнт доручає Банку списати зі свого Рахунку необхідну суму коштів в гривні.

2.27.6. Клієнт надає згоду та доручає Банку продати у встановленому законодавством порядку іноземну валюту на МВРУ, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у визначений законодавством строк.

2.27.7. Клієнт для здійснення операцій з продажу іноземної валюти на підставі заяви про продаж іноземної валюти, за формою визначеною нормативно-правовими актами Національного банку України:

- ✓ надає згоду та доручає Банку перерахувати зі свого рахунку в іноземній валюті суму в іноземній валюті, що підлягає продажу;
- ✓ надає в Банк повний пакет документів, що передбачений вимогами чинного законодавства України, нормативно – правовими документами Національного банку України;
- ✓ надає згоду та доручає Банку здійснити продаж іноземної валюти у сумі, визначеній у заяві про продаж іноземної валюти;
- ✓ надає згоду та доручає Банку перерахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на рахунок Клієнта, визначений в заяві про продаж іноземної валюти;
- ✓ надає згоду та доручає Банку утримати суму комісійної винагороди в гривнях, визначену діючими на день здійснення операції Тарифами Банку, з отриманих коштів від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на Рахунок Клієнта в національній валюті;
- ✓ у разі несвоєчасного погашення заборгованості, що виникла за операціями з продажу іноземної валюти, Клієнт надає згоду та доручає Банку здійснити договірне списання грошових коштів з рахунків Клієнта відкритих в Банку, шляхом оформлення відповідного меморіального ордеру, копія якого надається Клієнту. Отримувачем грошових коштів за вказаним договірним списанням є Банк.

2.27.8. Банк здійснює обов'язковий продаж на МВРУ надходжень в іноземній валюті (далі – вимога щодо обов'язкового продажу) без платіжної інструкції Клієнта, в порядку та строки визначені нормативно-правовими актами Національного банку України та чинним законодавством України.

2.28. При здійсненні операцій за Рахунком в іноземній валюті (внесення та видача готівкових коштів, зарахування на Рахунок та списання з Рахунку безготівкових коштів) Клієнт надає первинні документи (договори, рахунки тощо), що свідчать про наявність підстав/зобов'язань для здійснення валютної операції, а також додаткові документи на вимогу Банку в разі необхідності здійснення додаткового аналізу операції відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку та внутрішніх нормативних документів Банку передбачених вимогами чинного законодавства України. Клієнт має право для здійснення переказу не надавати первинні документи договірною характеру, якщо він здійснює переказ у межах України зі свого поточного рахунку, з метою поповнення власного Рахунку, або з метою погашення кредиту, нарахованих процентів за рахунок власних (не куплених на МВРУ) коштів. Для нерезидентів – інвесторів операції з внесення та видачі готівкових коштів не проводяться.

2.29. Для здійснення операцій з обміну (конвертації) іноземної валюти на підставі заяви про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту:

- ✓ надає в Банк повний пакет документів, що передбачений вимогами чинного законодавства України, нормативно – правовими документами Національного банку України та внутрішніми документами Банку;
- ✓ зобов'язується забезпечити на рахунку, вказаному в заяві про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, наявність суми іноземної валюти у розмірі, що потрібна для обміну на іншу іноземну

валюту, сплати комісійної винагороди, а також необхідних сум податків і зборів, передбачених чинним законодавством України або доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку відповідну суму коштів;

✓ зобов'язується надати Банку документи, що свідчать про наявність підстав/зобов'язань для здійснення валютної операції, а також додаткові документи на вимогу Банку в разі необхідності здійснення додаткового аналізу операції відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку та внутрішніх нормативних документів Банку;

✓ надає згоду та доручає Банку перерахувати куплену іноземну валюту на рахунок в іноземній валюті, зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти;

✓ надає згоду та доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку в національній валюті суму коштів в гривнях для сплати комісійної винагороди, розмір якої визначений діючими на день здійснення операції Тарифами Банку або зобов'язується перерахувати вказану суму коштів на Рахунок, вказаний в заяві на купівлю іноземної валюти за іноземну валюту;

✓ надає згоду та доручає Банку здійснити обмін іноземної валюти на умовах та в сумі, які зазначені в заяві про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту;

✓ надає згоду та доручає Банку утримати із суми в гривнях, яка перерахована Клієнтом (або списана Банком з Рахунку Клієнта, згідно з дорученням Клієнта) на купівлю іноземної валюти комісійну винагороду, розмір якої визначений діючими на день здійснення операції Тарифами Банку;

✓ у разі несвоєчасного погашення заборгованості, що виникла за операціями з купівлі іноземної валюти, Клієнт надає згоду та доручає Банку здійснити договірне списання грошових коштів з рахунків Клієнта відкритих в Банку, шляхом оформлення відповідного меморіального ордеру, копія якого надається Клієнту. Отримувачем грошових коштів за вказаним договірним списанням є Банк.

2.30. Перекази в іноземній валюті виконуються Банком в наступному порядку:

✓ перекази в доларах США та євро виконуються з датою валютування - "день отримання платіжної інструкції", якщо платіжна інструкція отримана Банком до 15-00 годин за київським часом; з датою валютування - "день отримання платіжної інструкції плюс один робочий день", якщо платіжна інструкція отримана Банком з 15-00 до 16-30 годин за київським часом;

✓ перекази в інших іноземних валютах з датою валютування - "день отримання платіжної інструкції", якщо платіжна інструкція отримана Банком до 11-00 годин за київським часом; з датою валютування - "день отримання платіжної інструкції плюс один робочий день", якщо платіжна інструкція отримана Банком після 11-00 годин за київським часом.

2.31. Клієнт надає згоду та доручає Банку здійснювати договірне списання коштів з його рахунків на користь третіх осіб або на свої рахунки, які відкриті в Банку чи іншій банківській установі на території України на підставі Заяви-Платіжної інструкції (Додаток 7), з періодичністю, в розмірі та за реквізитами вказаними Клієнтом у відповідній Заяві-Розпорядженні.

2.32. Повернення коштів за платіжними операціями, ініційованими отримувачем:

2.32.1. Відшкодування Банком Клієнту суми виконаної акцептованої платіжної операції, ініційованої отримувачем, можливе за умови одночасного виконання Клієнтом наступних умов:

- згода Клієнта на виконання платіжної операції не містить точної суми платіжної операції;

- сума платіжної операції перевищує максимальну суму платіжних операцій, визначену умовами договору між Клієнтом та отримувачем, про які Клієнт повідомив Банк.

2.32.2. Клієнт протягом 60 календарних днів після списання коштів з його рахунку подає письмовий запит до Банку за формою, що є додатком до цих Правил, з вимогою відшкодування суми платіжної операції.

У випадку отримання Клієнтом запиту від Банку про необхідність підтвердити одночасне виконання умов, визначених п. 2.32.1 цих Правил, Клієнт зобов'язаний протягом п'яти робочих днів з дня отримання запиту від Банку надати в паперовій або електронній формі підтвердження дотримання умов, визначених п. 2.32.1 цих Правил.

2.32.3. Банк фіксує в операційно-обліковій системі дату і час отримання від Клієнта запиту з вимогою відшкодування суми платіжної операції.

2.32.4. Банк після отримання від Клієнта запиту з вимогою відшкодування суми платіжної операції протягом 10 робочих днів з дня отримання запиту Клієнта відшкодовує Клієнту суму платіжної операції або надає обґрунтовану відмову у відшкодуванні. Платіжна операція відшкодовується в повному обсязі.

2.33. З метою надання Клієнтам більш якісних та зручних послуг Банк може вводити Пакетні пропозиції.

2.34. Цінові параметри кожної з Пакетної пропозиції визначаються діючими Тарифами Банку та умовами окремого продукту та/або послуги.

2.35. Кількість та наповнення Пакетних пропозицій можуть бути змінені Банком як в бік збільшення, так й в бік зменшення.

2.36. Перелік та опис діючих Пакетних пропозицій, а також діючі Тарифи розміщені на сайті Банку [www.clhs.com.ua](http://www.clhs.com.ua) та / або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

### **3.ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКАМИ, З ВИКОРИСТАННЯМ КПК.**

3.1. Порядок отримання готівки в банківських установах за допомогою КПК:

3.1.1. Підставою для отримання готівки за допомогою КПК через банкомат є правильне введення ПІН- коду та наявність власних коштів Клієнта на КР. У разі триразового поспіль неправильного введення ПІН-коду статус картки автоматично встановлюється "Вилучити". Операція з отримання готівки за допомогою банкомату вважається правильно здійсненою і не може бути скасована за умови виконання всіх необхідних для її здійснення дій (правильне введення КПК в картридер банкомату, правильне введення ПІН-коду, вибір та підтвердження здійсненої операції).

3.1.2. При отриманні готівки Держателем КПК в банківських установах за допомогою КПК, для здійснення авторизації згідно з правилами платіжних систем необхідна наявність документу, що посвідчує особу Держателя КПК.

Необхідно надати касиру КПК і документ, який посвідчує особу (паспорт або інший документ, що посвідчує особу). При цьому касир повинен перевірити, чи відповідає КПК встановленим вимогам.

При проведенні операції з використанням терміналу касир повинен провести картку через термінал і таким чином надіслати авторизаційний запит.

Після отримання грошей необхідно їх перерахувати, не відходячи від каси. При здійсненні авторизації касир може отримати відповідь "відмовити" або "вилучити картку". Після отримання відповіді авторизаційної служби "відмовити", касир повинен повернути Держателю КПК. В такому випадку Держателю кошти не можуть бути видані. Після отримання відповіді від авторизаційної служби «вилучити картку», касир повинен вилучити картку та розрізати її згідно правил МПС. Держатель повинен пересвідчитися, що КПК була надрізана касиром для того, щоб уникнути її використання іншими особами.

**В разі виникнення будь-яких ускладнень при отриманні готівки Держатель КПК може звернутись за телефонами: цілодобово – (044) 593-10-20, 0-800-501-808 (безкоштовний по Україні)**

3.2. При використанні КПК для оплати товарів/послуг Держатель КПК зобов'язаний підписати розрахунковий документ, якщо це вимагає торговець та правила МПС, заздалегідь пересвідчившись, що



в цьому документі правильно зазначені номер КПК, сума, валюта і дата операції. Держатель КПК несе відповідальність за правильність зазначеної в цих документах інформації.

3.3. Якщо оплачений за картою товар/послуга повернена/не отримана, Держатель картки повинен отримати від працівника торговця зворотній рахунок (credit voucher), який містить номер картки і суму, що підлягає поверненню. Повернення вартості товару/послуги здійснюється торговцем шляхом зарахування суми на КР Держателя протягом 45 днів після оформлення зворотнього рахунку.

3.4. При неотриманні коштів за зворотнім рахунком протягом 45 днів, Держатель КПК повинен повідомити про це в Банк для врегулювання питання з торговцем.

3.5. Суми операцій, виконаних з використанням КПК, прив'язаних до КР, списуються Банком з цього КР на підставі надання електронних клірингових файлів згідно з правилами відповідної міжнародної платіжної системи та в терміни, що зазначені у правилах платіжних систем.

3.6. Зарахування (поповнення) коштів на КР суб'єктів господарювання здійснюється з їх поточних рахунків, за рахунок власних коштів, наданого кредиту або за рахунок готівки, що вноситься в установленому порядку до каси Банку. Зарахування на КР коштів в іноземній валюті на цілі, визначені Договором, здійснюється на підставі заяв клієнтів.

3.7. При оплаті за товари та послуги з використанням КПК, Держателі зобов'язані зберігати Чеки платіжного терміналу, що підтверджують факт здійснення операцій з використанням Корпоративної картки, до моменту відображення відповідних операцій у Виписці по рахунку, операції по якому здійснюються з використанням Корпоративної картки, з метою здійснення, у разі необхідності, звірки тотожності даних про операцію, які містяться у вказаних документах, даним, що містяться у Виписці. Держателі повинні надавати Чеки платіжного терміналу Банку на його першу вимогу для врегулювання спірних питань.

3.8. Держателі КПК можуть використовувати кошти КР для:

а) одержання готівки в гривнях для здійснення розрахунків, пов'язаних із виробничими (господарськими) потребами, у тому числі для оплати витрат на відрядження в межах України, з урахуванням обмежень, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань регулювання готівкового обігу, а також чистого доходу фізичними особами - підприємцями;

б) здійснення розрахунків у безготівковій формі в гривнях, пов'язаних із статутною та господарською діяльністю, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження в межах України;

в) одержання готівки в іноземній валюті за межами України та в установленому порядку на території України в касі Банку для оплати витрат на відрядження;

г) здійснення розрахунків у безготівковій формі в іноземній валюті за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух у розмірах, установлених для вивезення готівкової іноземної валюти нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють переміщення валюти України, іноземної валюти, банківських металів, платіжних документів і платіжних карток через митний кордон України.

3.9. Кошти, які списані з картрахунку за операції, що перелічені в п.3.8. цих Правил, вважаються виданими під звіт держателю платіжної картки. Використання коштів має бути підтверджене відповідними звітними документами.

Контроль за цільовим використанням коштів з корпоративних картрахунків здійснюється Клієнтом - власником цих рахунків.

3.10. Повернення держателем картки невикористаних коштів та відшкодування ним власнику корпоративного КР коштів, використаних понад встановлені норми, здійснюється згідно з чинним законодавством України.

3.11. КПК не можуть застосовуватись для виплати заробітної плати, інших виплат соціального характеру, здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

3.12. Для розрахунків в мережі Internet Клієнт подає письмове клопотання про встановлення ліміту за розрахунками в мережі Internet або Держатель КПК повинен звернутись до Контакт центру Банку.

3.13. Правилами платіжної системи можуть бути передбачені також інші обмеження щодо застосування КПК.

3.14. Операції на території України держателями карток здійснюються тільки в національній валюті.

3.15. Сума витрат, проведених у національній валюті країни, де мала місце операція, списується з КР Клієнта у валюті КР, за курсом Банку на день отримання від платіжної системи відповідних документів до сплати. Допустимий термін надання документів до сплати - 30 днів після проведення операції, а для банкоматних операцій - 10 днів від дня операції (терміни можуть бути змінені відповідними правилами МПС).

3.15.1. За операціями, здійсненими у валюті, відповідній валюті КР, відшкодування сплачених Банком сум на користь ПС здійснюється у валюті КР.

3.15.2. Відшкодування сум, сплачених Банком на користь ПС за операціями з використанням КПК, здійсненими у валюті іншій, ніж валюта КР, здійснюється з урахуванням наступних особливостей:

✓ сума відшкодування розраховується за курсом купівлі-продажу іноземних валют, встановленим Банком по операціям з платіжними картками на день списання з КР, при цьому, якщо операція з використанням КПК проведена в валюті, відмінній від долара США, Євро або Гривні (за операціями на території України), сума коштів за операцією з використанням КПК перераховується відповідно до суми операції, розрахованої ПС у доларах США за курсом іноземних валют, встановлених ПС на день розрахунку;

✓ у разі, якщо КР відкритий в іноземній валюті, а Держатель КПК (довірена особа Клієнта) обрав валюту операції – гривню, при здійсненні операції з купівлі товарів та/або послуг за межами України, Банк здійснює списання з КР суми коштів у валюті КР у розмірі, що еквівалентний сумі відповідної операції, що виставлена Банку ПС до списання у доларах США. При цьому, сума коштів за такою операцією, що підлягає списанню Банком з КР, перераховується Банком у валюту розрахунку між Банком та ПС за курсом купівлі-продажу для операцій з платіжними картками у відповідних валютах, встановленим Банком на день списання Банком з КР відповідної суми операції;

✓ у разі, якщо КР відкритий в іноземній валюті, Клієнт доручає, а Банк зобов'язується без отримання заяви Клієнта здійснювати продаж іноземної валюти, розміщеної на КР, для сплати Клієнтом плати на користь Банку за послуги, надані останнім відповідно до Договору, та утримати зазначену плату згідно з діючими тарифами Банку, в національній валюті з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на будь-який поточний рахунок Клієнта в національній валюті. Сума до списання перераховується Банком у національну валюту України за курсом купівлі-продажу іноземних валют, встановлених Банком по операціям з платіжними картками на день такого списання.

3.15.3. Курс купівлі-продажу іноземних валют по операціям з платіжними картками встановлюється Банком на основі моніторингу курсів валют інших банків України, аналізу тенденцій валютного ринку України, огляду міжнародного ринку іноземних валют.

3.15.4. Курс купівлі-продажу іноземних валют по операціям з платіжними картками встановлюється щоденно.

3.15.5. Клієнта повідомлено, що при проведенні операцій з використанням платіжної картки або її реквізитів, у точках обслуговування, еквайром за якими є банк-нерезидент, можливе застосування технології МПС Dynamic Currency Conversion (Динамічна Конвертація Валют), яка передбачає конвертацію суми операції у Долари США безпосередньо в точці обслуговування за курсом еквайра. Банк не впливає на застосування або незастосування точкою обслуговування технології МПС Dynamic Currency Conversion та на порядок розрахунку курсу, який використовується еквайром при здійсненні конвертації у випадку використання Dynamic Currency Conversion.

3.16. У разі виявлення Клієнтом розбіжностей між операціями/сумою, зазначеними у виписці, з фактично виконаними/сплаченими, Клієнт зобов'язаний до кінця календарного місяця, наступного за звітним, інформувати Банк по суті виявлених розбіжностей. При відсутності від Клієнта претензій за випискою, або неотриманні ним виписки з будь-яких причин протягом місяця, наступного за звітним, вона вважається підтвердженою і подальші претензії за нею Банком не приймаються. Суми операцій, опротестованих Клієнтом, повертаються на рахунок після повного врегулювання питання з протилежною стороною - Банком, що представив операцію до сплати.

3.17. На підставі платіжної інструкції Клієнта на перерахування коштів, грошові кошти зараховуються Банком на КПК довірених осіб Клієнта.

3.18. КПК має право користуватися тільки Держатель картки. Використання КПК в торговій точці та в пункті видачі готівки повинно здійснюватися в присутності Держателя.

3.19. При здійсненні операцій в торговельній мережі чи одержанні готівки в Банку персонал обслуговуючої організації має право вимагати пред'явлення паспорта або іншого документу, що посвідчує особу.

3.20. У разі втрати/крадіжки КПК та/або додаткових КПК або розголошенні ПІН-коду Держатель зобов'язаний відразу повідомити про це Банк за телефоном (044) 593-10-20, 0-800-501-808 (безкоштовний по Україні) та поставити карту в стоп-список.

3.21. Ризик збитків від здійснення операцій та повну фінансову відповідальність за всі операції, з використанням КПК або її реквізитів несе Клієнт до моменту блокування картки. Власник КР відповідає за всі суми по операціях з КПК, якщо він передав її сторонній особі або не повідомляє Банк про те, що КПК загублено.

3.22. У разі виявлення втрати Картки та/або ПІН-а або отримання відомостей про їх незаконне використання, або якщо з будь-яких причин Картка не була повернена її Держателю банкоматом, при виявленні КПК, раніше заявленої як втраченої або такої, що незаконно використовується, Держатель картки повинен негайно повідомити про це Банк та повернути знайдену або звернутися із заявою про блокування картки, що використовується. У випадку виникнення у Держателя картки проблемних ситуацій йому слід негайно звернутися до Банку за цілодобовими контактними телефонами: (044) 593-10-20, 0-800-501-808 (безкоштовний в межах України зі стаціонарних телефонів).

3.23. Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти КПК.

3.24. Банк не несе відповідальності за ліміти та обмеження на використання КПК, встановлені третьою стороною.

3.25. Банк не несе відповідальності за ситуації, що знаходяться поза його контролем і пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки та передачі даних в платіжних системах.

3.26. Банк не несе відповідальності, якщо умови встановлення лімітів та обмежень третьою стороною на суми отримання готівки в банкоматах (одноразово, протягом дня, за місяць) можуть у будь-якій мірі конфліктувати з інтересами Держателя картки.

3.27. У разі відмови Клієнта від отримання повідомлень Банку про здійснені операції з використанням КПК Клієнта, Банк не несе відповідальності за збитки Клієнта від здійснення таких операцій.

3.28. У разі виявлення шахрайських операцій, відповідно до кримінального та цивільного законодавства України, відповідальність за можливе шахрайське її використання несе особа, що виявлена впродовж слідства причетною до здійснення шахрайських операцій, або клієнт, якщо згідно з Правилами платіжних систем фінансова відповідальність за шахрайські операції не може бути перенесена на сторону, що оформила незаконну операцію.

3.29. Для уникнення незручностей при користуванні карткою Держатель КПК повинен дотримуватись Правил та порад з використання картки (Додаток\_б).

#### **4. ВИКОРИСТАННЯ СИСТЕМИ ЕЛЕКТРОННОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ**

4.1. З метою здійснення електронного обслуговування Рахунків, Банк надає Клієнту доступ до Системи.

4.2. З моменту подання у письмовій формі звіту про реєстрацію ключів підпису клієнта у системі «Інтернет- Банк» (Додаток 4.2.), на підставі підписаного Договору Сторонами, операції по рахунках Клієнта будуть виконуватись на підставі ЕПД, що готуються Клієнтом та передаються Системою у Банк.

4.3. При підключенні до Системи, Банк налаштовує послугу IP-фільтрація з наданням доступу тільки з IP-адрес провайдерів, що розміщені на території України. Для відключення IP-фільтрації, Клієнт повинен подати Заяву на відключення доступу до системи «Інтернет- Банк» з використанням IP-фільтрації (Додаток 4.6.), а для повторного підключення до послуги IP-фільтрація, Клієнт повинен подати Заяву на доступ до системи «Інтернет-Банк» з використанням IP-фільтрації (Додаток 4.5.).

4.4. Клієнт доручає Банку виконувати фінансові операції по його рахункам, відкритим в Банку, на підставі ЕПД, отриманих Банком по Системі та завірених зареєстрованими в Банку ЕП осіб, що мають право підпису розрахункових документів.

4.5. Сервіс «Дистанційна заміна ключа» призначений для віддаленої заміни діючого ключа ЕП без відвідування банку. За допомогою сервісу можна замінити тільки той ключ, яким користувач увійшов в АРМ Web-Банкінг. В результаті дистанційної заміни ключа буде згенеровано новий ключ ЕП, для якого ПБ власника, група підпису і сума ліміту будуть автоматично перенесені з поточного ключа.

4.6. Банк приймає на себе обов'язки по поточному обслуговуванню Клієнта з використанням Системи, а саме: приймає та виконує платіжні інструкції Клієнта, оформлені відповідно до вимог Договору, Правил роботи в Системі та нормативно – правових документів Національного банку України, у вигляді ЕПД, на здійснення операцій по рахунках Клієнта, передає Клієнту виписки по його рахункам у вигляді ЕД, текстові ЕД, інформаційну та довідкову інформацію.

4.7. Банк має право, у разі ініціювання Клієнтом платіжної операції із застосуванням Системи автоматично заповнювати реквізити відповідної платіжної інструкції які, в залежності від технічних можливостей реалізовано у Системі.

4.8. ЕПД в іноземній валюті або банківських металах, заяви про купівлю або продаж іноземної валюти або банківських металів можуть бути оформлені та подаватися Клієнтом до Банку у формі ЕПД лише в наступних випадках:

- ✓ перерахування коштів або банківських металів з поточного рахунку Клієнта на погашення заборгованості за кредитом, наданим Банком Клієнтові;
- ✓ продажу іноземної валюти або банківських металів на міжбанківському валютному ринку України;
- ✓ купівлі іноземної валюти або банківських металів на міжбанківському валютному ринку України, заяви про купівлю іноземної валюти приймається до виконання лише після подання Клієнтом до Банку документів, які є підставою для купівлі іноземної валюти;
- ✓ здійснення переказу коштів в іноземній валюті або банківських металів на користь кінцевого одержувача коштів або банківських металів. Платіжні інструкції в іноземній валюті або банківських металах приймається до виконання лише після подання Клієнтом до Банку документів, передбачених нормами чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, які підтверджують законність здійснення платежу. Документи, які підтверджують законність здійснення платежу, можуть не надаватися, якщо Клієнт здійснює переказ у межах України із своїх рахунків на такі цілі: поповнення свого поточного (карткового), вкладного (депозитного) рахунків; погашення кредиту.

4.9. До послуг, які може Банк надавати Клієнту користувачу Системи, за його Заявою, належать:

4.9.1. «IP-фільтрація», що дозволяє обмежити доступ клієнтів заданими IP-адресами тільки з визначених IP-адрес або чітко вказаної групи IP-адрес та/або дозволяє вхід лише з IP-адрес українських провайдерів. (Додаток 4.5.);

4.9.2. Згідно з діючими тарифами Банку, Банк забезпечує Клієнта пристроєм для захисту носіїв ключової інформації - USB-токеном в Системі, який рекомендовано використовувати для генерації особистих секретних ключів ЕП;

4.9.3. «багатофакторна автентифікація» (процедура встановлення автентичності користувача при вході до Системи за допомогою введення одноразового шестизначного паролю до спеціального додаткового поля, який направляється у вигляді SMS-повідомлення на вказаний клієнтом номер мобільного телефону і має обмежений термін дії -3 хв.) (Додаток 4.3.);

4.9.4. «підтвердження платіжних документів одноразовим паролем» (процедура введення одноразового шестизначного паролю на певні платежі від зазначеної клієнтом суми до спеціального додаткового поля, який направляється у вигляді SMS-повідомлення на вказаний клієнтом номер мобільного телефону і має обмежений термін дії -3 хв.) (Додаток 4.3.);

4.9.5. «підтвердження платіжних документів з урахуванням довідника довірених отримувачів» (Додаток 4.3.);

4.9.6. «отримання інформації про стан рахунку у вигляді SMS – повідомлення, за допомогою засобів мобільного зв'язку / поштового електронного повідомлення на *e-mail*» (Додаток 4.3.).

4.10. Для використання послуги «багатофакторна автентифікація» - клієнт заповнює та передає до банку заяву визначеного зразку (Додаток 4.3)

4.11. У разі здійснення операцій за допомогою Системи без застосування пристрою для захисту носіїв ключової інформації USB-токен, Клієнт використовує:

4.10.1 послугу, визначену п.п. 4.9.1 п. 4.9. цих Правил. Максимальний строк дії ключів підпису клієнта в цьому випадку 6 (шість) місяців;

4.10.2. послуги за умови одночасного використання, визначені п.п. 4.9.3. та 4.9.4. п.4.9. цих Правил. Максимальний строк дії ключів підпису клієнта в цьому випадку 12 (дванадцять) місяців.

4.10. У разі здійснення операцій за допомогою Системи з використанням захищених носіїв інформації USB-токенів максимальний строк дії ключів підпису клієнта 12 (дванадцять) місяців. При умові

одночасного використання послуг визначених п.п. 4.9.3 та 4.9.4. п.4.9 цих Правил, строк дії сертифікату становить 24 (двадцять чотири) місяці.

4.11. Клієнт несе відповідальність за належне оформлення, достовірність та відповідність вимогам чинного законодавства платіжних інструкцій, надісланих Банку до виконання за допомогою Системи.

4.12. Банк приймає електронні платіжні інструкції в національній валюті та проводить їх протягом операційного часу згідно Правил (Додатки 4). Платіжні інструкції в іноземній валюті виконуються в межах строку, погодженого з Клієнтом. Цей строк зазначається Клієнтом у графі "Допоміжні реквізити" платіжної інструкції в іноземній валюті. Якщо такий строк зазначений, то Банк виконує платіжні інструкції в іноземній валюті в передбачені строки, але не раніше дня валютування, який устанавлюється Банком. Заяви про купівлю іноземної валюти або банківських металів приймаються Банком до виконання протягом 30 днів, починаючи з дня їх оформлення, заяви про продаж іноземної валюти (вільний продаж) або банківських металів - протягом 30 днів, починаючи з дня їх оформлення (день оформлення не враховується).

4.13. У разі відсутності/недостатності коштів на рахунку Клієнта електронні платіжні інструкції в національній валюті виконуються Банком не пізніше наступного робочого дня за днем надходження коштів на рахунок Клієнта з дотриманням умов п.2.3 цих Правил, а в разі, якщо кошти на рахунок Клієнта не надійшли протягом трьох календарних днів – електронні платіжні інструкції видаляються з Системи без виконання.

4.14. На підставі виписок з рахунків, які надходять з Банку, Клієнт контролює вірність виконання Банком його платіжних інструкцій.

4.15. Усі операції за ЕПД протоколюються відповідно регламенту, встановленому Банком. Протоколи операцій є документами, що підтверджують наявність та правомірність платежів.

4.16. Договір не відмінє платіжних інструкцій, що обробляються в установленому порядку, у випадках:

- ✓ відмови засобів комунікації;
- ✓ відмови засобів обчислювальної техніки як Клієнта, так і Банку.

4.18. Проведення всіх поточних операцій та отримання всієї інформації по Системі здійснюється Клієнтом в режимі онлайн за допомогою мережі Інтернет під час сеансів зв'язку з Банком інтернет каналом. При цьому протокол передачі інформації в Системі електронного обслуговування «Інтернет – Банк» є <https>, що є міжнародним стандартом.

4.19. Всі довідники, шаблони ЕПД, ЕПД після їх збереження, а також виписки та будь-яка інша інформація в Системі знаходяться в Банку та доступні для роботи Клієнту тільки під час проведення авторизованих сеансів зв'язку з Банком через мережу Інтернет.

4.20. Прийом ЕПД від Клієнта здійснюється Банком постійно в автоматизованому режимі.

Банк здійснює списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта згідно документів, які надійшли до Банку по Системі відповідно до п.2.3. цих Правил. При зміні режиму обслуговування відповідно змінюється час прийому документів. Клієнт формує та передає в Банк ЕПД необхідного виду. Після отримання ЕПД Банк здійснює його перевірку та приймає ЕПД до виконання.

Причинами для відмови від виконання Банком ЕПД Клієнта є:

- ✓ відсутність в ЕПД зареєстрованого ЕП Клієнта;
- ✓ невірні або неповні реквізити ЕПД;
- ✓ недостача інформації та необхідних документів по операції, що здійснюється Клієнтом, у випадках, передбачених діючим законодавством;

✓ порушення діючого законодавства, нормативних документів НБУ або Банку, вимог Договору та Правил. Для відкриття переданого в Банк ЕПД Клієнт формує клопотання на відкриття ЕПД, яке Банк приймає тільки в тому випадку, якщо ЕПД не виконаний до цього часу та Банк має технологічну змогу відмінити його виконання.

4.21. Міжбанківські платежі виконуються в режимі, наближеному до 24/7, якщо не вимагають додаткової перевірки. Вихідні платежі на рахунки клієнтів, відкритих в інших банках України, виконуються цілодобово. На термін зарахування платежу впливає термін обробки платежу банком-одержувачем. Платежі, відправлені з 8:30 до 17:00, виконуються за тарифами операційного часу.

Платежі, відправлені з 17:00 до 24:00 та з 00:00 до 8:30, виконуються за тарифами післяопераційного часу.

4.22. Клієнт не має права вносити будь-які зміни у надане йому програмне забезпечення або до комплексу документації без письмового погодження Банку. Зараження програмними "вірусами" або порушення цілісності програмного забезпечення в наслідок недбалства або некомпетентності відповідальних співробітників Клієнта, вважається порушенням цієї умови.

4.23. Сторони встановлюють, що надані Клієнту згідно Договору та Правил програмно-технічні засоби та друковані матеріали розглядаються як секретні та їх суворе збереження повинно бути забезпечене в достатній мірі. В зв'язку з цим, всі посадові особи Клієнта, які мають до них доступ, повинні поводитись з ними належним чином та утримуватись від їх розголошення або копіювання у будь-якому вигляді.

4.24. Банк може проводити заміну програмного забезпечення та інструктивних матеріалів при збільшенні кількості інформації. Заміна проводиться планово, в заздалегідь погоджені з Клієнтом терміни.

4.25. Банк забезпечує оперативне роз'яснення та консультації з питань, пов'язаних з експлуатацією Системи.

4.26. Клієнт сплачує плату за супровід та розрахунково - касове обслуговування Системи з моменту користування програмним забезпеченням, згідно з Тарифами Банку.

4.27. На виконання п.4.8.-4.9. Правил Клієнт надає згоду та доручає Банку самостійно здійснювати переказ (списання) коштів з рахунку (-ів) Клієнта на оплату відповідних додаткових послуг Банку, в розмірі та строки, визначені Тарифами Банку.

4.28. На виконання п.6.3.14. Правил Клієнт надає згоду та доручає Банку самостійно здійснювати переказ (списання) коштів з рахунку (-ів) Клієнта на оплату абонентської плати за обслуговування в Системі та відповідних послуг Банку, в розмірі та строки, визначені Тарифами Банку.

При заборгованості оплати за користування Системою протягом 2-х місяців, Банк відключає Клієнта від системи електронного обслуговування "Інтернет- Банк" та припиняє надання послуг, визначених умовами Договору та Правил.

4.29. З метою захисту клієнтських операцій Банком використовується посилена автентифікація, яка є вимогою діючих нормативно правових актів України та покликана підвищити рівень безпеки Ваших операцій, які здійснюються за допомогою системи дистанційного обслуговування «Інтернет-банк».

Для того щоб підключити і використовувати Системою «Інтернет-банк» Клієнту потрібно обрати один із двох варіантів взаємодії:

1. варіант (посилена автентифікація за допомогою КЕП):

- Клієнту необхідно звернутись до ЦСК Україна та придбати ключ Кваліфікованого цифрового підпису (КЕП) строком на 1 чи 2 роки
- Клієнту необхідно звернутись до ЦСК Україна та придбати захищений носій ключа – токен.
- Клієнту необхідно звернутись до Банку та повідомити про використання Кваліфікованого цифрового підпису при роботі з Системою «Інтернет-банк»



2. варіант (посилена автентифікація за допомогою двохфакторної автентифікації):

- Клієнту необхідно підключити багатофакторну автентифікацію шляхом налаштування смс-інформування на фінансовий номер. Для цього Клієнт заповнює та передає до банку заяву визначеного зразку (Додаток 4.3)

При виборі другого варіанту у Клієнта залишається можливість налаштувати для себе перелік довірених отримувачів. При виконанні операції переказу на рахунок суб'єкта господарювання/фізичної особи, який внесений до переліку довірених отримувачів, додатковий підтвердження з посиленою автентифікацією не вимагається.

## 5. ПРАВИЛА ІНФОРМАЦІЙНОЇ БЕЗПЕКИ

5.1. Для забезпечення безпечної роботи в Системі рекомендовано дотримуватись наступних правил:

- ✓ утримуватись від використання комп'ютера, з якого виконується робота в Системі для розваг та серфінгу в мережі Інтернет;
- ✓ встановити антивірусне програмне забезпечення, регулярно поновлювати антивірусну базу та постійно проводити перевірку системи на наявність вірусів та шпигунських програм (троянів, кейлогерів та т.п.);
- ✓ обмежити доступ до комп'ютера сторонніх осіб, як фізичний, так і мережевий;
- ✓ не тримати особисті (секретні) ключі в директоріях жорсткого диску комп'ютера, а тільки на зовнішніх носіях (USB флеш накопичувачі, USB-токени) та забезпечити їх надійне зберігання;
- ✓ для унеможливлення викрадення (копіювання) секретного ключа рекомендуємо використовувати USB-токен;
- ✓ після закінчення роботи з Системою обов'язково виймати зовнішні носії (USB флеш накопичувачі, USB-токени) з секретними ключами с системного блоку комп'ютера;
- ✓ не розголошувати паролі доступу до секретних ключів, не записувати їх та не зберігати разом з носієм ключової інформації;
- ✓ встановлювати поновлення безпеки операційної системи (бажано в автоматичному режимі);
- ✓ налаштувати оглядач мережі Інтернет, а саме заборонити: автоматичне завантаження файлів з мережі Інтернет, автоматичний запуск файлів з мережі Інтернет, завантаження не підписаних елементів ActiveX;
- ✓ не працювати на комп'ютері з правами адміністратора;
- ✓ у випадку компрометації або спроби компрометації секретних ключів або комп'ютера, звільнення відповідального співробітника або ІТ спеціаліста Клієнта, який мав доступ до вказаного комп'ютера або секретних ключів необхідно терміново повідомити Банк для заблокування ключів ЕП, згенерувати та зареєструвати нові ключі ЕП;
- ✓ при будь-якій підозрі щодо компрометації Системи чи ключів ЕП - необхідно терміново повідомити Банк для заблокування ключів ЕП та згенерувати та зареєструвати нові ключі ЕП;
- ✓ уважно слідкувати за повідомленнями, що виводяться на монітор комп'ютера при роботі в Системі. У випадку невідповідності їх тим, які виводяться зазвичай - повідомити Банк. Прикладом невідповідності може слугувати: нетипове вікно з іншим логотипом, при виборі ключа не відображається назва ключа, прохання встановити підозріле програмне забезпечення, тощо;
- ✓ при роботі через сайт Системи звертайте увагу на адресу сайту. Вона повинна починатись на https - що свідчить про захищене з'єднання;

підключити послугу «багатофакторна автентифікація». **Застереження: Банк ніколи не здійснює розсилку електронних листів з проханням надати конфіденційну інформацію (паролі, доступ до секретних (особистих) ключів, тощо) або таких, що містять комп'ютерні програми.**

#### 5.2. Рекомендації по створенню надійних (стійких) паролів

При виборі пароля користувачеві необхідно керуватися запропонованими правилами:

- ✓ не використовувати атрибути користувача - імена і прізвища користувачів, пам'ятні дати і будь яку іншу досяжну інформацію (наприклад, номери телефонів, адреси і тому подібне);
- ✓ заборонено використання комбінації символів/знаків з клавішею Ctrl;
- ✓ довжина пароля повинна складати не менше 8 символів;
- ✓ пароль повинен містити не менш 3-х з 4-х наступних символів – великі, маленькі літери, цифри, спецсимволи;
- ✓ пароль для авторизації в Системі рекомендовано змінювати не рідше ніж кожні 30 календарних днів.

Один з можливих варіантів (прикладів) вибору пароля: складіть список простих слів, наприклад, квітка, аркуш, ручка і так далі виберіть перші три букви і загальну кількість букв в словах; об'єднайте отримані результати, додайте одну цифру і один із спеціальних символів ("&'{}[-\_@]]\$\*% i:/ ;, ?+==) і зробіть одну з букв великою; при зміні пароля використовуйте приведені рекомендації з іншим набором слів. Приклад: яблуко, груша і наберіть їх в латинському регістрі.

**Увага! Не використовуйте як пароль наведені приклади!** Безумовно, для створення пароля можуть використовуватися інші методи створення надійного пароля, але вибраний пароль не має бути слабкіше запропонованої міри стійкості.

**Увага! Пам'ятайте, що ні за яких обставин Ваш пароль не має бути відомий третім особам, ніхто не має права вимагати від Вас розкриття пароля, навіть співробітники Банку.**

5.3. Використання пристрою захисту носіїв ключової інформації «USB-токен» в Системі (Додаток 4.1.). Рекомендовано Клієнту використовувати USB-токен для генерації особистих ключів ЕП.

USB-токен генерує особисті ключі усередині себе, забезпечує їх захищене зберігання і формує ЕП під електронними документами усередині пристрою згідно ДСТУ 4145.

Підтримка USB-токенів забезпечена для всього спектру настільних платформ - Windows, Linux і Mac OS X. Робота USB-токенів підтримується за основними каналами обслуговування корпоративних клієнтів Системи.

У одному USB-токені може зберігатися до 64-х особистих ключів. Можливе зберігання особистих ключів ЕП відповідальних співробітників корпоративних клієнтів.

Забезпечується одночасна робота відразу з декількома підключеними до комп'ютера USB-токенами.

#### 5.4. Використання сервісу IP – фільтрація. Підключення/виключення сервісу IP - фільтрація.

У Систему вбудований механізм обмеження доступу клієнтів заданими IP-адресами. Для посилення заходів безпеки в разі постійної роботи з одних робочих місць рекомендується підключити сервіс "IP-фільтрація" в Системі. Даний механізм обмеження доступу по IP-адресах є індивідуальним для кожного Клієнта і налаштовується співробітником Банку за письмовою заявою клієнта з зазначенням переліку IP-адрес комп'ютерів Клієнта, з яких здійснюватиметься підключення до Системи. Якщо спроба входу в автоматизоване робоче місце здійснюється із не заданої IP-адреси, видається повідомлення про помилку «Доступ заборонений», вхід в автоматизоване робоче місце неможливий.

Існує можливість налаштування обмеження входу в Систему, використовуючи наступні IP-фільтри:

У Вхід лише з IP-адрес українських провайдерів. Застосовується для обмеження доступу до Системи з IP-адрес зарубіжних провайдерів, оскільки досить часто з цих IP-адрес здійснюється несанкціонований вхід в Систему.

У Вхід лише із заданих IP-адрес (індивідуальний список IP-адрес, з яких дозволено працювати вказаному клієнтові). Перелік IP-адрес надає Клієнт.

Якщо Клієнт використовує для доступу до Системи IP- адреси іноземних провайдерів (буває за кордоном, де використовує для доступу до Системи місцеві інтернет - мережі), то необхідно надати в Банк заяву на відключення доступу до системи «Інтернет-Банк» з використанням "IP-фільтрація" (Додаток 4.6.).

**Увага! Рекомендується уточнювати і погоджувати перелік IP-адрес із службою технічної підтримки Банку. Якщо використовується великий перелік IP-адрес або IP-адреса постійно міняється в рамках діапазону, то рекомендуємо вказувати діапазон IP-адрес за допомогою маски мережі. Заява для активації сервісу підписується особами, уповноваженими на підписання договорів зі сторони Клієнта.**

**Увага! Клієнт зобов'язаний ознайомити всіх своїх співробітників, що мають право на роботу в Системі з умовами обмеженого доступу з вказаних робочих станцій (комп'ютерів) і несе повну відповідальність за це.**

## 6. ПРАВА І ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

### 6.1. Банк має право:

6.1.1. Вимагати від Клієнта надання документів, необхідних для відкриття відповідного рахунку та проведення операцій по ньому. Відмовити у проведенні розрахункових та касових операцій при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом чинного законодавства України, нормативних документів Національного банку України та умов Договору, а також вимог щодо оформлення розрахункових (касових) документів та строків їх подання до Банку. В разі відмови в підписанні Договору Банк залишає за собою право не коментувати свого рішення.

6.1.2. Здійснювати примусове та договірне списання коштів з рахунку Клієнта у випадках, передбачених Договором, іншими договорами, укладеними з Банком, Правилами та загальними умовами комплексного банківського обслуговування та чинним законодавством України.

6.1.3. Здійснювати договірне списання з рахунку (-ів) на користь Банку в т.ч. на рахунки обліку заборгованості Клієнта перед Банком та/або на рахунки обслуговування договору) грошових коштів в сумах, необхідних для повернення (погашення) заборгованості Клієнта перед Банком, яка виникла у зв'язку з виконанням, несвоєчасним виконанням або не виконанням (неналежним виконанням) умов укладених між Клієнтом та Банком відповідних договорів (в т.ч., але не виключно, договорів про надання кредиту, гарантії тощо).

6.1.4. Самостійно встановлювати трасу платежів при здійсненні переказів в іноземній валюті, якщо траса платежів не вказана Клієнтом.

6.1.5. За заявою Клієнта та на підставі рішення відповідного колегіального органу Банк має право у будь-який час встановити Клієнту індивідуальні тарифи на банківські послуги, за умови віднесення Клієнта до відповідного клієнтського сегменту (тарифної групи) Банку.

6.1.6. З власної ініціативи (за рішенням відповідного колегіального органу Банку) в односторонньому порядку доповнювати Тарифи, Правила та загальні умови комплексного банківського обслуговування та змінювати їх, про що Банк повідомляє Клієнта із зазначенням дати, з якої вони встановлюються, одним чи декількома із наступних способів (на вибір Банку):

✓ електронними засобами зв'язку, в т.ч. розміщенням інформації на сайті АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

(www.clhs.com.ua);

✓ інформаційним повідомленням в операційних приміщеннях, касах Банку (дошка оголошень);

✓ поштовим повідомленням (за адресою, що вказана в Договорі).

6.1.7. Отримувати від Клієнта плату за надані послуги згідно з діючими Тарифами.

6.1.8. Призупинити надання послуг Клієнту у разі його відмови надати документи та/або відомості, необхідні Банку для здійснення заходів з фінансового моніторингу, в тому числі для ідентифікації та верифікації його уповноважених осіб, з'ясування суті його діяльності, фінансового стану тощо, до моменту надання Клієнтом Банку таких документів та/або відомостей.

6.1.9. Без отримання додаткової згоди Клієнта та подання Клієнтом платіжної інструкції, здійснювати списання коштів з рахунку (-ів) Клієнта, які відкриті в Банку чи в інших кредитно-фінансових установах, за здійснення операцій по рахунку (-ам) згідно з умовами Договору; у разі несвоєчасних розрахунків Клієнта за Договором; у разі виникнення відповідно до умов Договору, укладеного Клієнтом чи особою, за яку він виступив поручителем, зобов'язань достроково повернути кредит і сплатити проценти та/або інші платіжні зобов'язання; у разі несвоєчасного погашення заборгованості, відповідно до умов Договору, укладеного Клієнтом чи особою, за яку він виступив поручителем, по кредиту (його частині), по сплаті процентів, та/або комісій, та/або інших платіжних зобов'язань.

Договірне списання грошових коштів з рахунків Клієнта відкритих в Банку, здійснюється Банком шляхом оформлення відповідної платіжної інструкції, копія якого надається Клієнту або згідно умов Заяви-Платіжної інструкції, оформленої Клієнтом з періодичністю, в розмірі та за реквізитами вказаними Клієнтом у відповідній Заяві- Платіжній інструкції.

Договірне списання грошових коштів з рахунків Клієнта, відкритих в інших кредитно-фінансових установах, реквізити яких відомі Банку, здійснюється Банком шляхом оформлення платіжної вимоги, яку він подає до відповідної кредитно-фінансової установи, що обслуговує Клієнта, в порядку та згідно Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої Постановою Правління НБУ від 29.07.2022 р. № 163. Отримувачем грошових коштів за вказаним договірним списанням є Банк.

6.1.10. Не пізніше ніж на наступний робочий день після прийняття платіжних інструкцій в іноземній валюті, заяв про купівлю або продаж іноземної валюти повернути їх без виконання Клієнту з відміткою про причину невиконання у разі:

✓ не заповнення Клієнтом хоча б одного із обов'язкових реквізитів або неправильного їх заповнення, як того потребує Положення про порядок виконання банками документів на переказ, примусове списання і арешт коштів в іноземних валютах та банківських металів, затверджене

✓ Постановою Правління НБУ від 28.07.2008 року №216 (зі змінами та доповненнями);

✓ відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України (надалі – МВРУ) та для здійснення Банком валютного нагляду за правомірністю перерахування іноземної валюти з рахунку Клієнта;

✓ недостатності коштів на рахунку Клієнта для виконання переказу в іноземній валюті та/або продажу валюти на МВРУ.

6.1.11. Вимагати від Клієнта надання відомостей або документів, необхідних для встановлення його особи/особи його представника, суті та мети здійснюваної ним операції, належного виконання зобов'язань за Договором, здійснювати функції первинного фінансового моніторингу відповідно до чинного законодавства України при наданні Клієнту банківських послуг за Договором.

6.1.12. Якщо на вимогу Банку Клієнт не надасть документи і відомості, що потрібні для з'ясування його особи/особи його представника, суті діяльності, фінансового стану, або умисно надасть неправдиві відомості, повернути платіжну інструкцію Клієнту без виконання у день надходження з написом на зворотному боці про причину повернення (з обов'язковим посиланням на норму Закону України статтю 64 Закону України "Про банки і банківську діяльність", п. 12 Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої Постановою Правління НБУ від

29.07.2022 р. № 163, п. 13 Положення про порядок виконання надавачами платіжних послуг платіжних інструкцій в іноземній валюті та банківських металах, затверджене Постановою Правління НБУ від 28.07.2008 року №216), із зазначенням дати повернення, напис засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа уповноваженого Банку.

6.1.13. Відмовити Клієнту у виконанні платіжної інструкції за операцією, яка містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" від 06.12.2019 р. № 361-IX та повернути таку платіжну інструкцію Клієнту без виконання у день надходження з написом на зворотному боці про причину повернення документа без виконання (з обов'язковим посиланням на відповідну статтю Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення " та на п. 12 Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої Постановою Правління НБУ від 29.07.2022 р. № 163, та/або п. 13 Положення про порядок виконання надавачами платіжних послуг платіжних інструкцій в іноземній валюті та банківських металах, що затверджене Постановою Правління НБУ від 28.07.2008 року №216) із зазначенням дати повернення, напис засвідчується підписами відповідального виконавця, відповідального працівника Банку або працівника, уповноваженого відповідальним працівником Банку, та відбитком штампа уповноваженого Банку. В разі надходження запитів від іноземних банків в процесі проходження платежів в іноземній валюті Банк має право надати інформацію стосовно Клієнта, його розрахунків з нерезидентом, тощо.

6.1.14. Відмовити Клієнту у видачі готівки у випадках:

- ✓ неподання Клієнтом платіжних документів на сплату податків і обов'язкових платежів, що сплачуються одночасно з отриманням готівки у випадках передбачених чинним законодавством України;
- ✓ заповнення чека з виправленнями та /або помилками, або без зазначення цілей, на які отримується готівка.

6.1.15. Встановлювати іншу процентну ставку за вкладом на вимогу у порядку, визначеному Правилами, а в разі незгоди Клієнта на таке встановлення або ненадання ним відповіді розірвати Договір у частині надання відповідних послуг, у порядку передбаченому умовами Договору.

6.1.16. В односторонньому порядку припинити строк дії вкладу і зробити повний розрахунок з Клієнтом у разі:

- ✓ неотримання від Клієнта письмової згоди на зміну розміру процентної ставки до встановленого у повідомленні терміну;
- ✓ у разі залишку на рахунку для обліку вкладу суми, меншої обумовленої в відповідному Додатковому договорі на розміщення коштів, з письмовим повідомленням Клієнта про дату припинення строку вкладу.

При цьому Банк зобов'язується повернути Клієнту суму вкладу і виплатити нараховані проценти відповідно до умов Правил та відповідно укладених Додаткових договорів.

Переказ коштів здійснюється Банком на підставі відповідного розрахункового документа Банку.

6.1.17. При використанні Клієнтом Системи залишити без виконання ЕПД у випадку ненадання або надання Клієнтом неправдивих відомостей і (або) документів, передбачених нормами чинного законодавства та нормативно-правовими актами Національного банку України, які необхідні для підтвердження особи Клієнта, суті операції тощо.

6.1.18. При використанні Клієнтом Системи відмовити у виконанні ЕПД, якщо операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу.

6.1.19. При використанні Клієнтом Системи здійснювати періодичні перевірки виконання Клієнтом вимог щодо захисту інформації та засобів захисту.

6.1.20. Припинити обслуговування Клієнта за допомогою Системи в разі невиконання ним вимог Банку, передбачених умовами Договору та Правилами.

6.1.21. Розкривати органам державної виконавчої та судової влади інформацію, що складає банківську таємницю, у випадках, передбачених чинним законодавством України.

6.1.22. При не відновленні Клієнтом використаного незнижувального залишку на КР до 25 числа місяця наступного за місяцем формування виписки по КР за черговий звітний період, терміново без попередження Клієнта заблокувати КПК, направляти всі кошти, які надходять на КР, на погашення заборгованості перед Банком.

6.1.23. Клієнт доручає, а Банк має право в будь-який час призупинити або припинити дію КПК, а також відмовити у її відновленні, заміні або видачі нової КПК для припинення або попередження можливого шахрайства, будь яких незаконних або непогоджених з Банком у формі додаткової угоди дій з використанням КПК.

6.1.24. Змінити Рахунок (-ки) Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України. При цьому під зміною Рахунку (-ів) Клієнта вважається процедура закриття Рахунку (-ів) не за ініціативою Клієнта та відкриття нового Рахунку (-ів), в результаті чого змінюються всі або окремі (один або декілька) банківські реквізити Клієнта – найменування Банку, код Банку, номер Рахунку. Про зміну Рахунку Банк повідомляє Клієнта одним із способів на вибір Банку: шляхом розміщення відповідного повідомлення на сайті Банку (<https://www.clhs.com.ua>) та/або шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних стендах (дошках оголошень), розташованих у доступних для Клієнта місцях в операційному приміщенні та/або касі Банку, а також повідомленнями, направленними Банком Клієнту за допомогою інших джерел передачі Банком інформації, передбачених Умовами та/або Договором.

6.1.25. У разі порушення провадження у справі про банкрутство Клієнта відповідно до чинного законодавства повернути страхові кошти, зараховані на рахунок із спеціальним режимом використання, до районної, міжрайонної, міської виконавчої дирекції відділення Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, яка в подальшому забезпечує надання матеріального забезпечення застрахованим особам.

6.1.26. Ініціювати розірвання Договору в частині надання Клієнту окремих послуг за Договором:

- у разі відсутності операцій за Рахунком (Рахунками) Клієнта протягом 6 (шести) місяців підряд, що здійснювалися з ініціативи Клієнта та відсутності активних КПК, а також відсутності залишків коштів на Поточному рахунку після здійснення Банком договірного списання сум коштів, належних до сплати за послуги надані за цим Договором (не вважається рухом коштів нарахування Банком процентів за користування залишками коштів Клієнта та списання Банком комісій);

- у разі незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами до Тарифів;

- у випадку відмови від надання документів та/ або ненадання документів у строк, визначений Банком або чинним законодавством, пов'язаних із здійсненням ним валютних операцій та/ або пов'язаних із здійсненням Банком функцій агента валютного нагляду, зокрема, але не виключно у випадках здійснення Клієнтом розрахунків з нерезидентами за експорт/ імпорт товарів через митний кордон України.

6.1.27. Банк має право відмовитися від підтримання договірних відносин шляхом розірвання договірних відносин із закриттям рахунку Клієнта чи проведення фінансової операції Клієнта у випадках передбачених ст. 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів,

одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

6.1.28. Банк може в порядку встановленому чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, відмовитися від Договору та закрити Рахунок (-ки) Клієнта, якщо операції ініційовані Клієнтом за цим Рахунком (-ами) не здійснюються протягом трьох років поспіль і на Рахунку відсутній залишок коштів Клієнта, а також у випадку невиконання Клієнтом своїх обов'язків, встановлених цими Правилами та Договором, в такому разі Банк направляє повідомлення про це відповідним органам і Клієнту.

6.1.29. В установленому законодавством порядку закрити рахунок (рахунки) в разі настання будь-якого з наступних випадків: за заявою Клієнта; на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, керуючого санацією тощо); у разі смерті власника рахунку фізичної особи – підприємця / фізичної особи, яка провадила незалежну професійну діяльність- за зверненням третьої особи, зокрема спадкоємця, після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України; в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України

6.1.30. Банк має право направити Клієнту письмовий запит для отримання підтвердження від Клієнта одночасного виконання умов, визначених п. 2.32.1 цих Правил.

6.1.31. У випадку відшкодування платіжної операції згідно п. 2.32 цих Правил Банк має право на отримання від отримувача відшкодування суми сплаченої Клієнту оскарженої платіжної операції в судовому порядку.

6.1.32. Інші права, передбачені Договором, Правилами та положеннями чинного законодавства України.

6.1.33. У разі ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта, для виконання Банком функцій фінансового агента відповідно до вимог Податкового кодексу України, вимог Угоди FATCA, вимог Загального стандарту звітності CRS, документів/ відомостей/ інформації/ пояснень або надання недостовірних документів/ відомостей/ інформації/ пояснень або надання документів/ відомостей/ інформації/ пояснень з метою введення Банку в оману або у разі не явки Клієнта до Банку з метою надання запитуваних Банком документів/ відомостей / інформації / пояснень, в тому числі з метою належної перевірки/ актуалізації інформації щодо Клієнта, або надання документів/ відомостей/ інформації/ пояснень, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунків Клієнта відповідно до вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS або неповідомлення Клієнтом Банку про зміну статусу податкового резидентства для виконання вимог Загального стандарту CRS, Банк може відмовитися від Договору та закрити всі рахунки Клієнта, відкриті відповідно до Договору. При реалізації права Банку відмовитися від підтримання ділових відносин у випадках, передбачених Податковим кодексом України, законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Банк не несе відповідальності за збитки Клієнта, пов'язані з розірванням Банком Договору в односторонньому порядку або відмовою Банку від Договору.

6.1.34. Розкривати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю у випадках та в обсязі, визначених Загальним стандартом звітності CRS та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами, а також обробляти персональні дані Клієнта, в тому числі передавати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю та персональні дані Клієнта третім особам, в межах та порядку, встановлених законодавством України та умовами Договору.



6.1.35. Відмовити у встановленні ділових відносин/наданні послуг/проведенні операцій (зупинити здійснення операції)/обслуговуванні Рахунка у випадку якщо:

- у випадках передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та Законом України «Про банки і банківську діяльність», а також у випадку ненадання Клієнтом інформації, необхідної для належної перевірки Клієнта на виконання вимог постанови Національного банку України від 16.03.2023 № 26 «Про розкриття інформації щодо зв'язків клієнтів із державою, що здійснює збройну агресію проти України» або Клієнтом не надані документи/ відомості / інформація / пояснення для виконання Банком належної комплексної перевірки фінансових рахунків Клієнта відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS;

- Клієнтом не повідомлено Банк про зміну статусу податкового резиденства для виконання вимог Загального стандарту звітності CRS; надані Клієнтом документи/ відомості/ інформація/ пояснення не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунків Клієнта відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS.

- у випадку ненадання/ неналежного надання Клієнтом на запит Банку документів/ відомостей необхідних для належної перевірки/ актуалізації інформації щодо Клієнта, в тому числі з метою виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, вимог Угоди FATCA та Загального стандарту звітності CRS.

6.1.36. Під час здійснення своєї діяльності Банк має право вживати всіх заходів для дотримання вимог Угоди FATCA , Загального стандарту звітності CRS, враховуючи, що Банк є фінансовим агентом (підзвітною фінансовою установою) відповідно до Податкового кодексу України. Для виконання вимог Угоди FATCA та Загального стандарту звітності CRS, а також виконання вимог законодавства, спрямованих на виконання вимог Угоди FATCA та Загального стандарту звітності CRS Банк має право у відносинах Сторін за Договором застосовувати в тому числі, але не виключно, такі процедури:

- проведення ідентифікації Клієнтів з метою виявлення податкових резидентів інших держав (юрисдикцій);

- вживати заходів належної комплексної перевірки з метою встановлення статусу податкового резидентства Клієнта відповідно до вимог Податкового кодексу України, Загального стандарту звітності CRS та визначення держав (територій), резидентом яких є Клієнт для цілей Загального стандарту звітності CRS;

- отримати від Клієнтів належним чином заповнені документи самостійної оцінки стосовно Клієнта та/або стосовно контролюючих осіб, форми яких визначені чинним законодавством та/або внутрішніми нормативно-розпорядчими документами Банку ;

- отримати від Клієнта іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки фінансових рахунків, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS відповідно до підпункту 39-3 .1.3 пункту 39-3 .1 статті 39 Податкового Кодексу України.

## **6.2. Клієнт має право:**

6.2.1. Самостійно розпоряджатися коштами на своєму (своїх) рахунку (-ах) з дотриманням вимог чинного законодавства України, за винятком примусового списання коштів та випадків накладення арешту, або тимчасового призупинення операцій по рахунку, що здійснюється уповноваженими на це органами.

6.2.2. Клієнт фізична особа –підприємець/фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, - здійснювати видаткові операції за розпорядженням власника або за його дорученням на підставі довіреності (копії довіреності), засвідченої нотаріально. Довіреність може бути засвідчена уповноваженим працівником Банку, якщо вона складається в Банку (у присутності власника рахунку та довірених осіб) (Додаток 9).

6.2.3. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків за його платіжними документами та надання інших, обумовлених Договором, послуг.

6.2.4. Відкликати платіжну інструкцію в іноземній валюті, заяву про купівлю або продаж іноземної валюти з Банку. Відкликання платіжної інструкції в іноземній валюті у повній сумі, заяви про купівлю або продаж іноземної валюти у повній або частковій сумі здійснюється шляхом подання листа про відкликання, складеного за довільною формою та засвідченого підписами уповноважених осіб Клієнта. Лист про відкликання подається до Банку у будь-який час, але до настання дати валютування для платіжної інструкції в іноземній валюті, та до кінця операційного часу дня, що передує дню торгів на МВРУ, для заяв про купівлю або продаж іноземної валюти.

6.2.5. Перераховувати грошові кошти на рахунок обліку вкладу.

6.2.6. Отримувати інформацію про стан поточного або карткового рахунків та поточні нараховані проценти, за письмовою вимогою.

6.2.7. До закінчення строку зберігання вкладу, отримати з власного Рахунку вклад відповідно до умов Договору та Правил.

6.2.8. Після закінчення терміну зберігання вкладу, одержати суму вкладу згідно з умовами Договору та Правил. Отримати нараховані проценти відповідно до умов Договору та Правил.

6.2.9. Вимагати від Банку забезпечення розрахунків за операціями з КПК в межах Платіжного ліміту у відповідності з вимогами Договору та Правил.

6.2.10. Вимагати від Банку надання виписок, які відображають рух коштів по КР, в т.ч. у випадку виникнення спірних питань. Вказані виписки надаються лише за вимогою уповноваженої особи Клієнта.

6.2.11. В разі виявлення розбіжностей в інформації, що наведена в отриманій виписці, вимагати від Банку здійснити розгляд претензії. Претензія подається в Банк Клієнтом в строки та в порядку визначеними умовами Договору та Правил.

6.2.12. У випадку настання обставин, передбачених п.6.1.25. Правил, Клієнт доручає Банку відповідно до чинного законодавства повернути страхові кошти, зараховані на рахунок, до районної, міжрайонної, міської виконавчої дирекції відділення Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, яка в подальшому забезпечує надання матеріального забезпечення застрахованим особам.

6.2.13. Клієнт має право на відшкодування суми виконаної акцептованої платіжної операції, ініційованої отримувачем, за умови одночасного виконання умов, визначених п. 2.32.1 цих Правил.

6.2.14. Клієнт має право подати письмовий запит до Банку з вимогою відшкодування суми платіжної операції, ініційованої отримувачем, згідно п. 2.32 цих Правил.

6.2.15. Клієнт має право оскаржити відмову Банку у відшкодуванні суми платіжної операції, визначеної п. 2.32 цих Правил, в судовому порядку.

6.2.16. У будь-який час розірвати Договір з власної ініціативи та закрити Рахунок(-ки) на підставі своєї заяви за умови відсутності заборгованості за наданими послугами та/або заборгованості з відшкодування Банку завданих збитків, а також можливих неустойок;

### **6.3. Клієнт зобов'язується:**

6.3.1. Надати Банку необхідні документи для відкриття відповідних рахунків, проведення операцій за цими рахунками та нести відповідальність за правильність заповнення документів та надання даних, необхідних для відкриття відповідних рахунків.

6.3.2. Виконувати вимоги чинного законодавства України, в тому числі Інструкцій, правил, інших нормативно - правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку

з питань здійснення розрахунково-касових операцій, безготівкових розрахунків в національній валюті, встановлених стандартів щодо розрахункових і касових документів та надання звітності.

6.3.3. Своєчасно здійснювати розрахунки за експортними, імпортними, лізинговими операціями та надавати Банку повну інформацію про такі розрахунки, в т.ч. копії відповідних документів.

6.3.4. Надавати Банку заяви, платіжні інструкції, інші документи в строки та терміни встановлені чинним законодавством, Договором та Правилами.

6.3.5. Надавати Банку платіжні документи за встановленою НБУ формою або за формою, погодженою між Банком та Клієнтом на паперових носіях або в електронному вигляді з дотриманням вимог, передбачених Договором щодо застосування Системи.

6.3.6. Відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", Угоди FATCA та Загального стандарту звітності CRS, надавати на вимогу Банку відомості та/або документи, необхідні для встановлення особи/представника Клієнта, суті та мети здійснюваної ним банківської операції.

6.3.7. Здавати готівкову понадлімітну виручку (готівку) в строк на наступний день за днем надходження до каси Клієнта такої виручки (готівки).

6.3.8. Здійснювати замовлення готівкових коштів, при наявності коштів на рахунку, не пізніше 15-ої години дня, що передує дню отримання готівкових коштів.

6.3.9. Не пізніше наступного робочого дня повідомляти Банк про всі помічені неточності або помилки у виписках з рахунку та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за рахунком.

6.3.10. Повідомляти Банк про зарахування на рахунок Клієнта коштів, що йому не належать, і у Зденний термін з дня виявлення помилкового надходження коштів на рахунок подати Банку платіжну інструкцію про повернення коштів їх власнику.

6.3.11. Забезпечувати збереження отриманої у Банку готівки та доставляти її своїм транспортом чи з використанням послуг служби інкасації Банку за окремо укладеним з Банком договором.

6.3.12. Надавати підтвердження залишків коштів на рахунках станом на 01 січня поточного року терміном до 10 січня. Якщо протягом місяця Клієнт не надав такого підтвердження в установу Банку, сальдо за його рахунком вважається підтвердженим.

6.3.13. У разі зміни у складі осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і підписувати розрахункові документи, зміни інформації, що надавалася Банку, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), зміни місцезнаходження, назви, організаційно-правової форми, форми власності, внесення інших змін до правовстановлювальних документів, надавати Банку протягом 5-ти робочих днів, з дня внесення змін, відповідні документи та новий перелік осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і підписувати розрахункові документи.

6.3.14. Своєчасно здійснювати оплату послуг Банку згідно з Тарифами, а саме:

✓ за послуги по обслуговуванню рахунків Клієнта із наданням документів, за послуги з переказу коштів з поточного рахунку в інші банки, розрахункове обслуговування з використанням Системи та за обслуговування кредиту від нерезидента (при наявності руху по кредиту) - не пізніше останнього робочого дня поточного місяця;

✓ за інші послуги – не пізніше дня надання послуги.

Клієнт додатково сплачує поштові, телекомунікаційні та інші витрати, пов'язані з наданням Банком послуг.

6.3.15. Здійснювати переказ зі свого поточного рахунку сум у гривні, що потрібні для купівлі іноземної валюти згідно з заявами на купівлю іноземної валюти, сум комісійної винагороди, сум іноземної валюти, що продаються згідно з заявами на продаж іноземної валюти.

6.3.16. Надати Банку повноваження виконувати усі операції на підставі ЕПД, прийнятих Банком відповідно до правил, які описані у Додатку 4 до Правил.

6.3.17. Надсилати у Банк платіжні документи, які заповнені відповідно до правил, описаних у Додатку 4 до Правил. Невірно оформлені документи не приймаються до виконання і повертаються Клієнту.

6.3.18. Розпочати роботу у Системі протягом 1 місяця з дня виконання Банком активізації роботи Системи.

6.3.19. Не змінювати технічні та програмні параметри налаштування Системи без попереднього погодження з Банком.

6.3.20. Дотримуватися правил роботи в Системі, які Банк надає Клієнту.

6.3.21. Оплачувати послуги Банка на умовах Договору та Правил та відповідно до Тарифів Банку.

6.3.22. У випадку виникнення технічних несправностей Системи або її елементів, а також при Компрометації ключової інформації терміново призупинити операції з використанням Системи та проінформувати Банк про неможливість використання Системи.

6.3.23. Перерахувати з метою розміщення Вкладу кошти в сумі та в строки, визначені відповідним окремим договором.

6.3.24. При намірі отримати всю суму вкладу до закінчення строку зберігання, обумовленого окремим договором на розміщення відповідного вкладу, письмово повідомити Банк про дату отримання коштів з Рахунку за 2 (два) робочі дні до дня вилучення.

6.3.25. Розглянути та відповісти на пропозицію Банку стосовно встановлення іншої процентної ставки за вкладом протягом 10 календарних днів з моменту отримання пропозиції від Банку. У разі незгоди зі встановленням іншої процентної ставки закрити відповідний Рахунок на умовах Договору та в порядку визначеному Правилами.

6.3.26. Нести відповідальність за своєчасність та правильність оподаткування операцій по КР відповідно до чинного законодавства України.

6.3.27. Видати КПК та ПІН – код(и) лише особам, що визначені в листі та заявах, наданих відповідно до вимог Договору та чиї прізвища зазначені на КПК.

6.3.28. Заборонити Держателям КПК розголошувати ПІН - код та передавати КПК в користування третім особам.

6.3.29. Здійснювати погашення несанкціонованого овердрафту за КПК, а також поповнювати суму незнижувального залишку на КР до 25 числа місяця, наступного за місяцем формування виписки по КР за черговий звітний період. У випадку непогашення несанкціонованого овердрафту у встановлений термін, Банк залишає за собою право терміново, без попередження Клієнта, призупинити дію КПК або вилучити її в Держателя(ів). Плата за користування несанкціонованим овердрафтом та простроченим овердрафтом стягується згідно Тарифів Банку.

6.3.30. У разі втрати або крадіжки КПК Клієнт або Держатель КПК зобов'язуються відразу повідомити про це Банк за цілодобовими телефонами (044) 593-10-20 або 0-800-501-80-8 (безкоштовний в межах України). Усне повідомлення Клієнта або Держателя КПК по телефону про втрату або крадіжку картки сприймається як прийняте повідомлення. При передачі усного повідомлення про втрату або крадіжку КПК до цілодобової служби клієнтської підтримки Держатель повинен підтвердити за телефоном свої персональні дані та пароль. Заява від Клієнта або Держателя про постановку КПК у паперовий стоп – лист приймається Банком лише у письмовій формі. Усне повідомлення про втрату або крадіжку КПК Клієнт або Держатель повинен підтвердити письмово, в термін не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту

надходження усного повідомлення. Письмове підтвердження має надійти на адресу Банку рекомендованим листом або може бути надане безпосередньо в Банку.

6.3.31. Безумовно сплачувати:

- ✓ суми всіх операцій, нарахованих процентів, комісій, курсових різниць, інших платежів, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням КПК Держателем(лями);
- ✓ суми збитків Банку, понесених в результаті використання КПК в порушення умов Договору.

6.3.32. Самостійно регулювати взаємовідносини з Держателями КПК стосовно здійснення витратних операцій по КР.

6.3.33. При звільненні Держателя КПК, вилучити КПК в такого співробітника і повернути її в Банк в строк до 5 (п'яти) робочих днів з моменту затвердження наказу про звільнення такого співробітника. Клієнт з вилученою КПК також надає лист про закриття КПК.

6.3.34. За один місяць до закінчення терміну дії КПК звернутися до Банку з листом про продовження терміну дії КПК або про відмову від її продовження та закриття КР. КПК з продовженим терміном дії надається виключно на підставі відповідного листа Клієнта. Звернення подається рекомендованим листом або особисто в Банк.

6.3.35. Після закінчення терміну дії КПК повернути їх до Банку впродовж 5-ти днів. У випадку неповернення картки у визначений термін вона вважається втраченою.

6.3.36. У випадку незгоди з інформацією, зазначеною в виписках, надати Банку письмову претензію із зазначенням конкретних причин та фактів з приводу такої незгоди. У випадку, якщо Клієнт не отримував виписки, в разі незгоди зі списанням коштів, Клієнт зобов'язаний письмово повідомити про це Банк протягом 35 днів з моменту списання.

6.3.37. Клієнт зобов'язаний протягом п'яти робочих днів з дня отримання письмового запиту Банку надати в паперовій або електронній формі підтвердження дотримання умов, передбачених п. 2.32.1 цих Правил.

6.3.38. Своєчасно ознайомлюватись з інформацією (не рідше, ніж один раз на тиждень), розміщеною Банком на сайті <https://www.clhs.com.ua>, на інформаційних стендах, розташованих в операційних приміщеннях, касах Банку, а також повідомленнями, направленими Банком Клієнту за допомогою інших джерел передачі Банком інформації, передбачених цими Правилами та/або Договором. Перед проведенням операцій за Рахунком ознайомитись з Тарифами, у яких зазначений розмір винагороди Банку за здійснення таких операцій. Проведенням операції Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та згоден з діючими Тарифами за її проведення.

6.3.39. Надавати Банку достовірні документи та/або відомості та/або інформацію та/або пояснення з метою здійснення Банком процедур належної перевірки Клієнта і моніторингу ділових відносин / фінансових операцій, виконання Банком вимог Угоди FATCA та Загального стандарту звітності CRS, а також виконання вимог законодавства, спрямованих на виконання вимог Угоди FATCA та Загального стандарту звітності CRS.

6.3.40. У разі зміни наданих раніше даних в межах вимог Загального стандарту звітності CRS або у разі отримання відповідного запиту Банку з метою виконання вимог Загального стандарту звітності CRS, Клієнт зобов'язаний здійснити оновлення таких даних у строк не пізніше 30 днів з дати їх зміни або отримання запиту від Банку. У випадку ненадання Клієнтом таких даних або надання ним недостовірних даних, Клієнт відшкодовує Банку збитки, завдані такими його діями. Банк не несе відповідальності за помилкове звітування про фінансові рахунки Клієнта, що стало наслідком ненадання або неналежного надання Клієнтом необхідних даних для виконання Банком належної комплексної перевірки фінансових рахунків згідно із Загальним стандартом звітності CRS.

#### **6.4. Банк зобов'язується:**

6.4.1. Своєчасно здійснювати розрахункові операції Клієнта у національній та /або іноземній валюті згідно з вимогами чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

6.4.2. Забезпечувати збереження ввірених йому коштів Клієнта. Здійснювати списання коштів з рахунків Клієнта тільки за його дорученням, крім випадків, передбачених чинним законодавством України, умовами Договору та Правил.

6.4.3. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів, які надходять на рахунки Клієнта. Зараховувати на рахунок із спеціальним режимом використання кошти, що надійшли протягом операційного дня від районної, міжрайонної, міської виконавчої дирекції відділення Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності.

6.4.4. За розпорядженням Клієнта видати або перерахувати з його рахунку кошти в день надходження до Банку відповідної платіжної інструкції, за умови її подання в операційний час.

6.4.5. Здійснювати приймання та видачу готівки відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно - правових актів Національного банку України, Договору та Правил.

6.4.6. Надавати Клієнту виписки про рух коштів по його рахунках, при необхідності з додаванням необхідних документів. Виписка надається у порядку, визначеному п.2.10. цих Правил. Право на отримання виписок мають особи, зазначені в переліку осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та інші особи, уповноважені Клієнтом відповідною довіреністю.

6.4.7. Щорічно надавати виписки про залишок коштів на рахунку Клієнта станом на 01 січня.

6.4.8. Виконувати доручення Клієнта на здійснення договірних списання коштів з його рахунку, в порядку, передбаченому чинним законодавством України, Договором та Правилами .

6.4.9. При виявленні помилкового зарахування коштів на рахунок Клієнта негайно повідомляти Клієнта про помилкове зарахування коштів на його рахунок і про необхідність ініціювання Клієнтом повернення цих коштів протягом 3-х робочих днів від дати отримання повідомлення Банку.

6.4.10. Забезпечити збереження інформації щодо рахунків, операцій, проведених по рахунках Клієнта, здійснених Клієнтом угод, фінансово-економічний стан Клієнта, інформації про організаційно-правову структуру, її керівників, напрями діяльності, іншої комерційної інформації, яка стала відома Банку у процесі обслуговування Клієнта (банківської таємниці). Без згоди Клієнта Банк розкриває банківську таємницю на підставах та в порядку, передбачених чинним законодавством України.

6.4.11. Сплачувати проценти на залишок коштів на поточних рахунках Клієнта, згідно з діючими Тарифами Банку, в останній робочий день поточного місяця.

6.4.12. Здійснювати функції агента валютного нагляду за дотриманням Клієнтом встановлених чинним законодавством України строків розрахунків за експортними, імпорнтними та лізинговими операціями.

6.4.13. У разі надходження на рахунок Клієнта коштів із зазначенням в електронному документі майбутньої дати валютування, зарахувати переказані кошти на відповідний рахунок і не пізніше наступного робочого дня повідомити Клієнта про надходження на його адресу коштів із зазначенням майбутньої дати валютування шляхом передачі відповідного повідомлення уповноваженим особам Клієнта або іншим узгодженим способом, в т.ч. шляхом надання виписки за відповідним рахунком, в порядку визначеному п. 2.10. цих Правил.

6.4.14. Виконувати Заяви про купівлю продаж іноземної валюти в порядку, визначеному умовами Договору та Правил.

6.4.15. На підставі окремих договорів надавати Клієнту інші банківські послуги, що не відносяться до обслуговування поточного рахунку Клієнта.

6.4.16. Надавати Клієнту консультації з питань застосування банківського законодавства та порядку здійснення розрахунків.

6.4.17. Відкрити Клієнту поточний рахунок, зарахувати на нього кошти в сумі, визначеній Додатковим договором на відповідний вид вкладу та нарахувати проценти згідно з умовами відповідного Додаткового договору та Правил.

6.4.18. Нараховувати проценти згідно з умовами Договору та Правил.

6.4.19. Забезпечити збереження ввірених коштів Клієнта та не порушувати банківської таємниці по операціях за поточними та/або картковими рахунками. Банк надає інформацію за відповідними рахунками Клієнта у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України.

6.4.20. Забезпечити повернення вкладу та виплату нарахованих процентів, обумовлених окремим договором на відповідний вид вкладу, шляхом перерахування на поточний рахунок визначений окремим договором.

6.4.21. Виконати активізацію роботи Системи у відповідності з Розділами 4 та 5 цих Правил.

6.4.22. Виконувати електронні розрахунки в національній валюті протягом операційного дня за правилами, визначеними в Додатку 4 до Правил.

6.4.23. Виконувати платіжні інструкції в іноземній валюті в межах строку, погодженого з Клієнтом з урахуванням вимог Розділів 2 та 4 цих Правил.

6.4.24. Забезпечити захист банківської частини Системи від несанкціонованого доступу, конфіденційність та таємність інформації, що має зв'язок з використанням Системи у відповідності з нормами чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

6.4.25. Повідомити Клієнта щодо виявлення спроб несанкціонованого доступу до Системи та про випадки компрометації Ключової інформації Банку.

6.4.26. Припинити прийом ЕД від Клієнта у випадку компрометації Ключової інформації.

6.4.27. Зберігати інформацію, що складає банківську та комерційну таємницю, та стосується діяльності Клієнта.

6.4.28. Щодня надавати Клієнту каналами електронного зв'язку, за допомогою Системи наступну інформацію:

- ✓ виписку про стан рахунків;
- ✓ одержані платіжні документи від інших банків;
- ✓ стосовно проведених електронних документів Клієнта;
- ✓ стосовно не проведених електронних документів Клієнта;
- ✓ курси валют НБУ.

6.4.29. Здійснювати обслуговування Системи в частині устаткування та засобів, які належать та контролюються Банком.

6.4.30. У разі змін вимог до передачі інформації негайно повідомити про це Клієнта.

6.4.31. Приймати до виконання ЕПД, які заповнені та завірені ЕП відповідно до правил, визначених в Додатку 4.

6.4.32. Банк зобов'язаний фіксувати дату і час отримання запиту від Клієнта, поданого згідно п. 2.29.2 цих Правил, в операційно-обліковій системі.

6.4.33. Банк зобов'язаний протягом 10 робочих днів з дня отримання запиту Клієнта, поданого згідно п. 2.32.2 цих Правил, відшкодувати Клієнту суму платіжної операції або надати обґрунтовану відмову у відшкодуванні.

6.4.34. Банк не несе відповідальність за втрати Клієнта або третьої сторони, або наступні їх втрати у випадку виконання Банком доручень, прийнятих відповідно до правил, визначених в Додатку 4.

6.4.35. Банк не несе відповідальності за невірне виконання, прострочене виконання або невиконання доручень, прийнятих відповідно до Правил, визначених в Додатку 4 до Правил, внаслідок:

- ✓ невідповідності законам України про банківську та фінансову діяльність;
- ✓ втручання з боку судових або державних органів;
- ✓ банкрутства Клієнта;
- ✓ інших умов, які можуть обговорюватись в окремих доповненнях до цих Правил;
- ✓ будь-яких несанкціонованих змін або модифікацій системи, зроблених Клієнтом.

## **7.ЗАГАЛЬНІ УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ НА УМОВАХ ВКЛАДУ «КАЗНАЧЕЙСЬКИЙ ДЛЯ МСБ»**

7.2. Розділ 7 Правил набирає чинності від дня підписання Додаткового договору про розміщення коштів на умовах незнижувального залишку (далі по Розділу – Додатковий договір) і діє впродовж періоду або терміну, що визначений в Додатковому договорі.

7.3. Клієнт розміщує кошти на незнижувальному залишку окремими Вкладними траншами. Сума всіх Вкладних траншів складає незнижувальний залишок.

7.4. Строк розміщення Вкладного траншу, реквізити Рахунку Клієнта, на якому будуть обліковуватись кошти Клієнта та на який будуть виплачені проценти, періодичність, порядок нарахування та порядок сплати процентів, сума Вкладного траншу, розмір процентів, а також інші особливі умови визначаються сторонами шляхом укладення Додаткового договору та Заяви на розміщення Вкладного траншу, яка є додатком до нього. На строк розміщення Вкладного траншу на Рахунку кошти в розмірі Вкладного траншу блокуються.

7.5. Клієнт укладає Додатковий договір в письмовій формі та отримує свій автентичний за змістом примірник. Розміщення коштів на умовах вкладу «Казначейський для МСБ» відбувається у формі незнижувального залишку на Рахунку Клієнта (на діючому рахунку Клієнта, який вже використовується Клієнтом або на окремо відкритому поточному рахунку).

7.6. У разі відкриття Рахунку Банк надає відомості про відкриття / закриття поточного рахунку в електронному вигляді засобами електронного зв'язку в день відкриття Рахунку до відповідних контролюючих органів або у разі неможливості подання з технічних причин в електронному вигляді надає відомості про відкриття Рахунку в паперовому вигляді до контролюючих органів за місцем реєстрації Клієнта, як платника податків. До дати початку видаткових операцій, операції за Рахунком (-ами) здійснюються лише з зарахування коштів.

7.7. Банк стягує комісійну винагороду (плату) за зарахування коштів на Рахунок, перерахування коштів з зазначеного Рахунку (-ів) та одержання виписки про рух коштів за цими рахунками згідно з діючими на день здійснення операції Тарифами Банку.

7.8. Якщо днем розблокування суми Вкладного траншу на Рахунку згідно Заяви на розміщення Вкладного траншу є неробочий день, сума коштів розблоковується першого робочого дня, наступного за неробочим, при цьому неробочі дні при розрахунку процентів не враховуються.

7.9. Дострокове повернення всієї суми, дострокове повернення частини, пролонгація, поповнення Вкладного траншу можливо за ініціативою Клієнта, якщо це вказано в Заяві на розміщення Вкладного траншу.

7.10. Повернення коштів Клієнту до закінчення періоду розміщення коштів в формі незнижувального залишку щодо кожного Вкладного(-их) траншу(-ів) здійснюється Банком на підставі заяви Клієнта, поданої в Банк, не менше ніж за 2 (два) робочих дня до бажаної дати отримання коштів. При цьому нарахування процентів за весь період розміщення вкладного траншу здійснюється за ставкою,



що діє в Банку для поточних рахунків (вкладів на вимогу), згідно з діючими на день повернення частини та/або всієї суми Вкладного траншу або на день розірвання Додаткового договору Тарифами Банку.

## **8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

8.1. За несвоєчасну або неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену положеннями чинного законодавства України, Договором та цими Правилами.

8.2. У разі порушення Банком установлених строків виконання платіжної інструкції Клієнта на переказ або у разі порушення строків завершення переказу, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,1 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків від суми платіжної операції.

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, а також сплатити йому пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення від дня завершення помилкової платіжної операції до дня переказу коштів на рахунок отримувача, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

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 та сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з рахунку коштів за помилковою платіжною операцією до дня повернення коштів 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).

8.3. У випадку неповернення Клієнтом в 3-денний термін повної суми помилково зарахованих на його рахунок коштів після направлення Банком повідомлення, або виявлення Клієнтом помилкового зарахування коштів на його рахунок, Клієнт разом з поверненням помилкового переказу сплачує Банку пеню в розмірі 0,1 процента від несвоєчасно повернутої суми за кожний день прострочення, але не більше 10 процентів від суми переказу.

8.4. Всю відповідальність за несвоєчасне надання Банку необхідних документів для з'ясування стану розрахунків за експортними, імпорнтними, лізинговими операціями, в т.ч. і за достовірність даних, зазначених в розрахункових документах, несе Клієнт згідно з чинним законодавством України.

8.5. У разі невиконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених п.6.3.14 цих Правил, останній сплачує на користь Банку штраф у розмірі 100 грн. за кожен випадок порушення свого зобов'язання.

8.6. Клієнт бере на себе повну відповідальність за операції, проведені з використанням корпоративної платіжної карти довіреними особами, а також, якщо корпоративна платіжна карта своєчасно не повернена в Банк при звільненні цих осіб.

8.7. Збитки, завдані Банку Клієнтом або Держателем (-лями) внаслідок невиконання умов даного Договору, підлягають негайному відшкодуванню з боку Клієнта за першою вимогою Банку.

8.8. В разі виникнення заборгованості по картковому рахунку та її непогашення в строки, визначені Договором та Правилами, Клієнт гарантує повернення сум такої заборгованості Банку всіма коштами, майном, майновими правами, що належать йому.

8.9. У разі застосування до Банку санкцій внаслідок помилкових дій Клієнта, останній зобов'язується відшкодувати всі завдані Банку внаслідок цього збитки в повному обсязі.

8.10. За несвоєчасну оплату послуг, передбачених Договором, Клієнт сплачує Банку за кожен випадок порушення пеню у розмірі 0,1% від суми заборгованості, але не вище подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період, за який сплачується пеня за кожний день прострочення.

8.11. Відповідальність за цільове використання коштів при здійсненні переказів з податку на додану вартість, повнота нарахування та сплата суми податку на додану вартість при здійсненні платежів, відповідно до вимог чинного законодавства України покладається на Клієнта.

8.12. Відповідальність за дотримання вимог чинного законодавства України щодо розрахунку та встановлення ліміту каси покладається на Клієнта.

8.13. У разі порушення Клієнтом будь-якої з умов Договору, Правил та Додаткових договорів, які є невід'ємною частиною Договору, він зобов'язується відшкодувати всі завдані Банку внаслідок цього збитків повному обсязі.

8.14. Банк не несе фінансової відповідальності перед Клієнтом у разі порушення останнім умов Договору та Додаткових договорів, які є його невід'ємною частиною.

8.15. Терміни позовної давності за вимогою про стягнення винагороди, неустойки – пені, штрафів встановлюються сторонами тривалістю 3 (три) роки.

8.16. Клієнт несе відповідальність за оплату всіх операцій з КПК, здійснених після крадіжки/втрати корпоративної платіжної карти, у випадках, якщо:

- ✓ на момент здійснення такої операції Клієнт або Держатель не повідомили Банк про випадок крадіжки/ втрати корпоративної платіжної карти у порядку, встановленому Договором та Правилами;

- ✓ операцію було здійснено до моменту постановки картки до стоп - листу.

8.17. Питання врегулювання фінансових взаємовідносин між Клієнтом та Держателем Картки знаходяться в компетенції Клієнта.

8.18. Банк не несе відповідальності:

- ✓ за нестачу готівкових коштів, якщо така була виявлена при перерахунку готівки поза межами Банку і без його представника;

- ✓ за зобов'язаннями Клієнта;

- ✓ за достовірність змісту платіжної інструкції, оформленої Клієнтом, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів/страхових внесків (обов'язкових платежів);

- ✓ за наслідки виконання електронних платіжних документів, що були підписані недійсним електронним цифровим підписом Клієнта та надійшли до Банку до отримання ним інформації про недійсність електронного цифрового підпису Клієнта;

- ✓ за достовірність інформації, що міститься в реквізитах електронних платіжних документів, відправлених Клієнтом та завірених його електронним цифровим підписом, що виникли з вини Клієнта;

- ✓ за несприятливі наслідки для Клієнта, що виникли з його вини в результаті несанкціонованого доступу до Системи осіб, не уповноважених Клієнтом на це, або третіх осіб (не використання Клієнтом додаткових послуг, визначених Розділами 4 та 5 Правил тощо);

- ✓ за несприятливі наслідки для Клієнта, що виникли в наслідок отримання будь-якими третіми особами інформації, яка є банківською таємницею, з вини Клієнта шляхом порушення ним умов Договору та Правил;

- ✓ за наслідки використання Системи з порушенням правил інформаційної безпеки, визначених умовами Правил та правилами роботи в Системі (Додаток 4);

- ✓ за операції, що були проведені за допомогою Системи платежів особами, що не є Уповноваженими особами, за винятком випадків, коли Клієнт завчасно повідомив Банк про надання повноважень цим особам на доступ до Системи, шляхом надання Банку нового переліку осіб, які мають

право розпоряджатися рахунком, і підписувати розрахункові документи. Банк також не несе відповідальності за операції, які здійснюються в Системі після повідомлення Банком про необхідність її блокування;

✓ за можливі збитки, що завдані внаслідок навмисного та/або ненавмисного доступу до інформації Клієнта, що знаходиться у поза банківських каналах зв'язку та поза банківських системах зберігання інформації, включаючи технічні та технічно-програмні засоби Клієнта, діями третіх осіб;

✓ за збої при обміні інформацією, що виникли в результаті несправності ліній зв'язку, відключення або перебоїв з електропостачанням, несправності технічних засобів Клієнта, пошкодження даних на комп'ютерах Клієнта на яких встановлено Електронна система платежів комп'ютерними вірусами;

✓ за відповідність технічних та/або програмних засобів, що використовуються для роботи в Електронній системі платежів їх еталонним зразкам, отриманим від компанії-виробника та/або компанії-розробника;

✓ за порушення зобов'язань внаслідок настання випадків, що знаходяться поза його контролем та пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю;

✓ за збитки Клієнта від здійснення операцій у разі відмови Клієнта від отримання повідомлень Банку про здійснені операції з використанням КПК Клієнта.

8.19. Клієнт несе відповідальність за правильність і достовірність інформації, що передається до Банку за допомогою Системи.

8.20. Сторони не несуть відповідальності за недоліки в роботі Системи, що викликані несправністю телекомунікаційних каналів або дією обставин непереборної сили та є перешкодою Клієнтом та Банком своїх обов'язків по Договору.

8.21. Банк несе відповідальність за розголошення інформації, що містить банківську таємницю, відповідно до чинного законодавства України.

8.22. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом законодавства України що регулює здійснення операцій в іноземній валюті або законодавства України з питань державних закупівель, що сталося з вини Клієнта, Клієнт за вимогою Банку відшкодовує Банку збитки, завдані таким порушенням, у повному обсязі.

8.23. Клієнт, у випадку клопотання на отримання послуг незахищеними каналами зв'язку, несе відповідальність за ризик розголошення будь-якої інформації за його Рахунком (-ами) третім особам через передачу необхідної Клієнту інформації незахищеними каналами зв'язку та повністю погоджується з таким способом передачі інформації.

8.24. Банк звільняється від відповідальності за протиправні дії, які були вчинені уповноваженими особами Клієнта після їх звільнення чи зміни їх повноважень, у разі якщо Клієнт в письмовій формі завчасно не повідомив Банк про відповідні зміни, а також не надав документ про скасування довіреностей, що дозволяють приймати від третіх осіб та видавати третім особам документи, які пов'язані із здійсненням операцій за Рахунком (-ами).

8.25. Клієнт- фізична особа-підприємець, Клієнт фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, зобов'язується одержувати від Банку Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка ФГВФО), у строки, визначені чинним законодавством України та у спосіб, передбачений умовами Договору та Правилами, та підписувати зазначену Довідку ФГВФО.

8.26. Сторони домовились, що Клієнт фізична особа-підприємець, Клієнт фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, зобов'язується не рідше ніж один раз на рік звертатися до

Банку для одержання та ознайомлення з Довідкою ФГВФО у строки та у спосіб, передбачений умовами Договору та Правилами.

## **9.ФОРС-МАЖОР**

9.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за Договором у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти (обставини непереборної сили). До таких обставин за Договором належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни; повстання; стихійні лиха; пожежі; несанкціоноване втручання в роботу автоматизованих систем, комп'ютерних мереж (кібератака) рішення повноважних державних органів України та інші, віднесені чинним законодавством України до обставин непереборної сили.

9.2. Клієнт не звільняється від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, якщо обставини, визначені п. 9.1 Договору настали у період прострочення виконання зобов'язання.

9.3. Факт виникнення обставин непереборної сили Сторона, що не в стані виконувати взяті на себе за Договором зобов'язання, підтверджується відповідним документом, виданим уповноваженими органами/організаціями, в тому числі Торгово-промисловою палатою України.

9.4. Сторона зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання та припинення дії обставин непереборної сили, з надання підтвердження компетентного органу, протягом трьох робочих днів від дати їх настання та/або припинення. Недотримання строків повідомлення про настання обставин непереборної сили позбавляє Сторону посилатися на такі обставини як підставу звільнення від відповідальності.

У випадку настання обставин, визначених п.9.1 цих Правил, строк виконання зобов'язань відстрочується на термін дії таких обставин, але не більше як на один календарний місяць.

9.5. Якщо обставини, визначені п. 9.1. цих Правил, будуть діяти більше одного календарного місяця, Сторони мають право ініціювати розірвання Договору в порядку, визначеному Договором.

## **10.ІНШІ УМОВИ**

10.1. У випадках перерахування коштів та нарахованих процентів за вкладом у іноземній валюті на поточний рахунок Клієнта в іншому банку витрати, пов'язані з виплатою процентів і поверненням суми вкладу, сплачуються за рахунок Клієнта. Останнє виконується шляхом подання Клієнтом платіжних інструкцій міжнародного зразка (SWIFT), окремо на перерахування суми вкладу та процентів, з поміткою у полі 71 символу BEN (щодо вибору способу та порядку відшкодування комісійних іноземного банку за міжнародні перекази за рахунок отримувача коштів - у відповідності до міжнародних правил розрахунків). При цьому, зарахування коштів на користь Клієнта за міжнародним переказом проводиться іноземним банком за вилученням суми комісії, окремо за кожним переказом.

Перерахування коштів вкладу та нарахованих процентів на поточний рахунок Клієнта в іншому банку, з урахуванням умов цього пункту, та всі остаточні розрахункові операції по закінченні строку розміщення коштів (або раніше) за вимогою Клієнта, з урахуванням умов Договору, здійснюються Банком у відповідності до операційного часу по виконанню відповідних платежів.

10.2. Листування між Банком та Клієнтом, у тому числі щодо змін і розірвання вкладу, може здійснюватися поштою. Всі повідомлення за цими Правилами та Договором, за виключенням передбачених п.п. 6.1.6 та п.п. 6.3.33 цих Правил, будуть вважатися зробленими належним чином, у випадку якщо вони здійсненні у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом, кур'єром за зазначеними адресами Сторін, або врученні особисто під розписку про отримання. Датою отримання таких повідомлень буде вважатися: у випадку надсилання рекомендованим листом, кур'єром – дата поштового

штемпеля відділу зв'язку одержувача, а у випадку вручення одержувачу особисто під розписку про отримання - дата їх особистого вручення.

10.3. Всі попередні переговори, а також все попереднє листування з предмету Договору, втрачає силу з моменту підписання Договору обома сторонами.

10.4. Спори, що можуть виникнути між Сторонами при виконанні Договору, вирішуються шляхом безпосередніх переговорів між ними, а у випадках недосягнення згоди – в суді у відповідності до чинного законодавства України.

10.5. Відмова від виконання зобов'язань і внесення змін в Договір допускається в порядку, передбаченому Договором.

10.6. У випадку зміни реквізитів поточного рахунку щодо повернення вкладу, визначеного умовами відповідного Додаткового договору, Клієнт протягом 5 (п'яти) робочих днів повідомляє про це Банк, не менше ніж за п'ять днів до дня повернення вкладу (депозиту).

10.7. Клієнт надає згоду на виконання Банком законодавчих вимог про надання інформації про стан рахунку за Договором, з додержанням вимог чинного законодавства України про збереження та розкриття банківської таємниці.

10.8. Уклавши Договір, з метою належного виконання Банком своєї діяльності, Клієнт надає Банку згоду на збір, зберігання, використання, поширення, обробку, іншим чином інформації та відомостей, які стосуються Клієнта та стали відомі Банку у процесі обслуговування Клієнта (в т.ч. і тих, що згідно із чинним законодавством України відносяться до банківської таємниці та персональних даних), включаючи розкриття таких відомостей та інформації контрагентам Банку, уповноваженим державним органам, включаючи контролюючі органи, та в разі необхідності іншим третім особам, в межах та обсягах, необхідних для виконання ними своїх функцій.

10.9. З метою запобігання або припинення неналежних, помилкових або шахрайських фінансових операцій за картковим рахунком Клієнт надає та підтверджує свою згоду Банку на надавання іншим надавачам платіжних послуг інформації, яка містить банківську, комерційну таємниці, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу Інформація надається в обсязі, встановленому правилами відповідної платіжної системи або договором між надавачами платіжних послуг, в тому числі із використанням ЕМА ANTI FRAUD HUB та інших сервісів, модулів та веб-інтерфейсу ЕМА в рамках законодавства України.

10.10. Клієнт доручає Банку без будь-яких обмежень повідомляти іншим надавачам фінансових послуг та Операторам мобільного зв'язку, які мають право на використання ЕМА ANTI FRAUD HUB про будь-які незаконні дії з його боку, в тому числі дії з використанням корпоративної платіжної картки або її реквізитів.

10.11. З метою протидії шахрайським операціям, запобігання та припинення неналежних платіжних операцій, Клієнт надає та підтверджує свою згоду Банку, Оператору мобільного зв'язку, який надає послуги Клієнту, та ЕМА, на оброблення інформації про надання та отримання ним(нею) або йому (їй) телекомунікаційних (в тому числі щодо статусу, заміни та переадресації SIM-карти фінансового номера телефону), банківських, фінансових та супутніх послуг, з метою отримання послуг Банку.

10.12. Договір може бути розірваний за ініціативою Банку з обов'язковим письмовим повідомленням (рекомендованим листом) Клієнта не пізніше ніж за 20 календарних днів до дати розірвання. При неотриманні письмових заперечень від Клієнта на таке повідомлення протягом зазначеного терміну, Договір вважається розірваним з дати, яка настає через 20 днів від дня направлення повідомлення за умови відсутності заборгованості перед Банком, залишки за Рахунками Банк переносити на балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» та обліковує без нарахування процентів до моменту звернення власників цих коштів щодо розпорядження ними. Рахунок закривається за умови виконання Клієнтом в повному обсязі зобов'язань за

зовнішньоекономічними договорами та зняття Банком зовнішньоекономічних операцій за зазначеними договорами з контролю.

10.13. Банк є фінансовим агентом та відповідає визначенню звітної фінансової установи України, у значенні, наведеному в Угоді FATCA та є підзвітною фінансовою установою України відповідно до Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS.

## **11.УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ КОШТІВ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

В даному розділі терміни «вклад» та «вкладник» мають значення, що визначені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

11.1. Кожному вкладнику банку Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) гарантує відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи проценти, станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Інформація про суму граничного розміру відшкодування розміщена на Сайті Банку та інтернет сторінці Фонду за адресою: <http://www.fg.gov.ua>.

11.2. Вклади гарантуються окремо у кожному із банків. У разі розміщення декількох вкладів в одному банку гарантується сума всіх вкладів, але не більше визначеного законодавством розміру.

11.3. Фонд гарантує відшкодування коштів за вкладом, який вкладник має в банку, що в подальшому реорганізувався шляхом перетворення, на тих самих умовах, що і до реорганізації.

11.4. Вклади, передані перехідному банку, гарантуються Фондом на тих самих умовах, що існували до дня їх передачі.

11.5. Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

11.6. Нарахування процентів за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку). Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку ліквідації банку.

11.7. Детальна інформація щодо умов гарантування вкладів фізичних осіб, в тому числі інформація про суму граничного розміру відшкодування коштів за вкладами знаходиться на сторінці Фонду в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua/>

11.8. Укладаючи Договір, Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» щодо розміщених коштів у АБ

«КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», які не відшкодовуються Фондом та йому відомо про те, що зазначена інформація також розміщена на сторінці Фонду в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua/>, а саме:

- ✓ передані банку в довірче управління;
- ✓ за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень;
- ✓ розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - протягом року до дня прийняття такого рішення);
- ✓ розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - один рік до дня прийняття такого рішення);
- ✓ розміщені на вклад власником істотної участі у банку;
- ✓ за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку;
- ✓ за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- ✓ за вкладами у філіях іноземних банків;
- ✓ за вкладами у банківських металах;
- ✓ розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.
- ✓ за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Укладаючи Договір, Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з тим що вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року.
- ✓ розміщені на вклад у банку особою, до якої застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України "Про оборону України") або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України "Про санкції".

## **12.ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

12.1. Ці Правила, а також всі зміни та/або доповнення до них, які є невід'ємними частинами до них, оприлюднюються шляхом розміщення на сайті Банку - <https://www.clhs.com.ua>, інформація щодо змін та доповнень може бути також розміщена на інформаційних дошках, що розташовані у приміщенні Банку та/або розсилається за допомогою Системи. Зміни та доповнення до Правил розміщуються не пізніше ніж за 1 (один) календарний день до дати впровадження зазначених змін.

12.2. Ці Правила Сторонами прочитані, відповідають їх намірам та досягнутим домовленостям, що засвідчується шляхом підписання Договору власними підписами уповноважених представників Сторін, які діють у повній відповідності з наданими їм повноваженнями та з повним розумінням предмета та змісту

Договору. У відносинах із Банком обмеження повноважень щодо представництва Клієнта не має юридичної сили, оскільки Клієнтом надані всі документи, необхідні для укладення Договору.

12.3. Підписанням Договору Клієнт надає дозвіл на надання необхідної інформації для формування звіту про підзвітні рахунки, що подається для цілей виконання вимог Угоди FATCA або Багатосторонньої угоди CRS, в обсязі, визначеному Угодою FATCA або Загальним стандартом звітності CRS контролюючому органу згідно Податкового кодексу України.

12.4. Укладаючи Договір, Клієнт- фізична особа-підприємець, Клієнт фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність підтверджує, що:

✓ повідомлений про вичерпні дані щодо установи Банку (ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ, адреса місцезнаходження, графік його роботи, номери телефонів, адресу сайту Банку у мережі інтернет тощо), а також обізнаний про загальнодоступні джерела інформації, у яких відображаються/перевіряються/здійснюється пошук змін щодо даних установи Банку;

✓ ознайомлений з частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та сумою граничного розміру відшкодування коштів, які розміщені на офіційній сторінці Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в мережі Інтернет за адресою [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua);

✓ повідомлений про гарантії Фонду на Вклад на дату підписання Договору в межах гарантованої суми відшкодування, передбаченої Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», та можливі чинники обмеження гарантій Фонду;

✓ зобов'язується не рідше ніж один раз на рік звертатися до Банку для одержання та ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка ФГВФО), якщо станом на 01 січня кожного наступного року після укладання Договору один або декілька Договорів будуть чинними. У випадку незвернення Клієнта в Банк до 01 лютого, вважається що Клієнт самостійно ознайомився з Довідкою ФГВФО, яка розміщена на сайті Банку <https://www.clhs.com.ua> , і отримання Клієнтом Довідки ФГВФО є підтвердженим.

#### **Додатки:**

*Додаток 1: Заява про відкриття поточного рахунку*

*Додаток 2: Заява на оформлення платіжної картки до рахунку*

*Додаток 3: Перелік осіб, які мають право розпорядження рахунками*

*Додаток 4: Правила роботи в системі «Інтернет-Банк»*

*Додаток 4.1.: Порядок використання секретних ключів*

*Додаток 4.2.: Звіт про реєстрацію ключів підпису клієнта у системі «Інтернет- Банк»*

*Додаток 4.3.: Клопотання клієнта щодо надання сервісів інформаційної безпеки*

*Додаток 4.4.: Лист щодо підключення функціональних можливостей системи «Інтернет-Банк»*

*Додаток 4.5.: Заява на доступ до системи «Інтернет- Банк» з використанням ІР-фільтрації*

*Додаток 4.6.: Заява на відключення доступу до системи «Інтернет- Банк» з використанням ІРфільтрації*

*Додаток 5: Заява на реєстрацію організації в рамках зарплатного проекту*

*Додаток 6: Правила та поради з використання картки*

*Додаток 7: Заява-Платіжна інструкція*

*Додаток 8 : Заява – Клопотання на Тарифи РКО для МСБ*

*Додаток 9 : Довіреність на розпорядження рахунком (-ами) фізичної особи-підприємця / фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність*

*Додаток 10: Запит на відшкодування акцептованої платіжної операції*