

ТИПОВІ УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ

в редакції, що діє з 06.09.2019 р.

1. Визначення термінів.

Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД», код за ЄДРПОУ 38690683;

Банківська послуга – всі та/або будь-яка з послуг/дій Банку для, за наказом або на користь Клієнта відповідно до умов Законодавства, банківської ліцензії Банку, а також Договору, які пропонуються або надаються/здійснюються Банком або пов'язані з Банківською послугою будь-які інші послуги/дії.

Банківський продукт – стандартизована банківська послуга, що характеризується чітко визначеними умовами її надання, регламентованими процедурами та тарифами.

Вклад – грошові кошти в безготівковій формі у валюті Вкладу, що розміщені на Вкладному рахунку на строк Вкладу, у розмірі та на умовах, визначених в Договорі.

Вкладний рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на умовах Договору, для зберігання Вкладу, що передається Клієнтом в управління на строк Вкладу і підлягає поверненню Клієнту відповідно до Законодавства та умов Договору.

ГПК - означає групу пов'язаних компаній, а саме разом або окремо Клієнта, осіб з якими укладено договори (правочини) щодо Забезпечення, їх засновників, будь-яких інших осіб, що мають з ними спільних засновників, та/або засновниками яких вони є, а також осіб повідомлених Клієнтом Банку письмово, як такі, що входять в ГПК та/або пов'язаних спільним інтересами та/або господарською діяльністю.

Грошове покриття – кошти, перераховані Клієнтом та/або Третіми особами на рахунок Банку для цілей здійснення останнім платежів за Банківською послугою та/або у зв'язку з нею, а також в забезпечення належного виконання Основного зобов'язання та відповідно до умов договору.

Договір – договір (правочин) між Банком та Клієнтом про надання Банківської послуги зі всіма додатками, змінами та доповненнями до нього.

Електронний цифровий підпис (ЕЦП) – сукупність даних, отримана за допомогою криптографічного перетворення вмісту документа, яка дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати особу, яка його підписала. В Договорі під ЕЦП Клієнта (або уповноважених ним осіб) розуміється чинний ЕЦП Клієнта (або уповноважених ним осіб), тобто той, що не є заблокованим для використання в Системі «Клієнт-Банк» внаслідок будь-яких причин (припинення строку дії, компрометації та тощо).

Забезпечення – означає заставу, іпотеку, Грошове покриття, поруку, притримання, а також будь-які інші види та способи забезпечення виконання зобов'язання Клієнта перед Банком, відповідно до договорів (правочинів), що набрали чинності.

Засоби дистанційного обслуговування - програмно-технічний комплекс, який є власністю Банку, та який дає Клієнту можливість: (i) отримувати комплекс інформаційних послуг за Рахунком Клієнта в Банку та/або Банківською послугою; (ii) дистанційно та оперативно здійснювати управління Рахунком та/або Банківською послугою; (iii) обміну з Банком документами, повідомленнями тощо. Для цілей Договору термін «Засоби дистанційного обслуговування» також означають засоби та пристрої, в тому числі технічні, за допомогою яких Клієнт отримує доступ до Засобів дистанційного обслуговування

Законодавство – чинні акти законодавства України, в тому числі міжнародні договори, стороною яких є Україна, нормативно-правові акти Національного банку України та інших компетентних органів, а також міжнародні договори та конвенції стосовно банківських операцій, які Сторони зобов'язалися дотримуватися відповідно до умов Договору.

Зміна контролю – означає: (i) перехід до осіб, які не є членами ГПК, права власності на акції та/або частку в статутному капіталі Клієнта та/або особами, з якими укладено договори (правочини) щодо Забезпечення, та/або щодо ГПК в цілому, що становлять більше 25% статутного капіталу відповідної особи та/або 25% участі в ГПК (зміни в ГПК із зовнішньою участю); та/або (ii) перехід права власності на акції та/або частку в статутному капіталі Клієнта, що становлять більше 25% статутного капіталу Клієнта, до членів ГПК (зміни всередині ГПК).

Ідентифікація – вчинення Банком документально підтверджених заходів, пов'язаних з отриманням відомостей про особу Клієнта та/або його представника на підставі офіційних документів або засвідчених у встановленому порядку їх копій. Ідентифікація включає в себе також отримання відомостей, необхідних для належного здійснення фінансового моніторингу та/або дотримання вимог FATCA. Ідентифікація Клієнта, якому Банківська послуга надається дистанційно, здійснюється відповідно до Договору, що передбачає надання Банківської послуги дистанційно.

Клієнт – будь-яка фізична або юридична особа, а також фізична особа – підприємець або самозайнята особа або фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, що користується або виявила бажання скористатися Банківською послугою;

Курс НБУ – офіційний курс гривні до відповідної іноземної валюти, встановлений Національним банком України.

Обтяження – сукупність обставин та зобов'язань існування яких будь-яким чином обмежує власника, володільця, користувача майна (рухомого/нерухомого майна, майнових прав) щодо одноособового використання, володіння та розпорядження таким майном, зокрема: застава, іпотека, будь-яке обмеження, арешт, притримання, оренда, лізинг, управління, концесія, спільна діяльність тощо.

Основне зобов'язання – всі та кожне грошове зобов'язання Клієнта перед Банком за Договором або за договором про надання Забезпечення, в тому числі щодо (i) повернення заборгованості перед Банком за Банківською послугою; (ii) надання грошових коштів для здійснення платежу за Банківською послугою, та/або повернення всіх грошових коштів, сплачених Банком за Банківською послугою, та/або у зв'язку з нею; (iii) формування Грошового покриття; (iv) здійснення Плати за Банківську послугу; (v) сплата грошових зобов'язань за договором про надання Забезпечення виконання як власних зобов'язань так і зобов'язань інших Клієнтів перед Банком, в тому числі, але не виключно за договором поруки; (vi) сплати штрафу, пені, відшкодування (компенсації), тощо, а також здійснення будь-яких інших платежів, що підлягають сплаті Клієнтом на користь Банку, в порядку та у строки (терміни) та/або достроково відповідно до Договору, договору про надання Забезпечення та Законодавства.

Плата за Банківську послугу – проценти, комісії, інший дохід/винагорода Банку, що сплачується Банку за надання Банківської послуги.

Поточний рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів, а також для здійснення інших операцій відповідно до умов Договору та Законодавства. До Поточних рахунків також належать рахунки за спеціальними режимами їх використання, що відкриваються у випадках, передбачених Законодавством, та інвестиційні рахунки, що відкриваються нерезидентам-інвесторам для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні.

Рахунок – означає разом та/або окремо Поточний рахунок та/або Вкладний рахунок.

Робоче місце – місце обладнане Клієнтом технічними засобами, а саме: працюючим стаціонарним або портативним персональним комп'ютером, іншим обладнанням та каналом зв'язку із підключенням доступу (виходу) в Інтернет.

Робочий день – день, в який банківські установи в Україні і Банк відкриті для проведення операцій та перерахування коштів.

Сайт Банку – сайт Банку у мережі Інтернет за адресою: <http://www.avgd.ua>.

Сторона/Сторони – Банк або Клієнт/Банк та Клієнт.

Тарифи – встановлена Банком Плата за окремі Банківські послуги, що визначає назву Тарифного пакету, розмір та порядок сплати комісійної винагороди Банку, відшкодування витрат Банку та іншої плати за послуги надані Банком, а також містять розмір процентів, які Банк сплачує Клієнту за користування коштами на Поточному рахунку. Тарифи регламентовані внутрішніми документами Банку, розміщені на Сайті Банку та можуть бути змінені у порядку встановленому Договором.

Тарифний пакет – визначена в Тарифах система комісійних винагород Банку, що пропонує Банк і обирає Клієнт самостійно в залежності від потреб Клієнта. Обраний Клієнтом Тарифний пакет застосовується до всіх Поточних рахунків Клієнта відкритих відповідно до умов Договору.

Типові умови – ці Типові умови надання банківських послуг (з усіма змінами, доповненнями та додатками), що розміщені на Сайті Банку та обумовлюють окремі умови надання Банківських послуг, а також принципи, процедури ділових відносин між Сторонами, якими вони керуються при наданні Банківської послуги.

Третя особа – будь-яка фізична або юридична особа, що не є Банком або Клієнтом.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) – законодавство США про податкові вимоги до іноземних рахунків, спрямоване на боротьбу з ухиленням від сплати податків та визначає обов'язкові процедури для Сторін.

2. Типові умови.

Прийняття Клієнтом Типових умов. Клієнт, підписуючи будь-який Договір або здійснюючи або отримуючи будь-яку Банківську послугу, висловлює та підтверджує прийняття та повне розуміння змісту Типових умов, а також свою згоду із Типовими умовами та на розповсюдження Типових умов на діючі та майбутні відносини між Сторонами та приймає на себе зобов'язання виконувати їх умови. Якщо до виконання Банком будь-якої дії чи операції Клієнт письмово не повідомив Банк про інше, вважається, що Клієнту відомо та він згодний із застосуванням Типових умов та Банк може повністю покластися на таку згоду Клієнта.

Застосування Типових умов. Типові умови застосовуються до кожної та будь-якої Банківської або пов'язаної з нею послуги, що пропонується або надається Банком, в тому числі на підставі Договору,

в тій частині, в якій Типові умови за своїм змістом і суттю не суперечать умовам надання Банківської або пов'язаної з нею послуги. Якщо між Сторонами не буде чітко в письмовій формі передбачено інше, або якщо інше не впливатиме зі змісту або суті відносин, кожна та будь-яка умова Типових умов вважається як така, що належить до відповідного Договору (є його частиною), доповнює його та застосовується до відносин між Сторонами. Клієнт зобов'язаний самостійно до отримання Банківської послуги ознайомитися із Типовими умовами, що діють на дату отримання такої Банківської послуги.

Пріоритет застосування. За наявності будь-якої невідповідності або протиріччя між Типовими умовами та Договором, переважну силу мають умови Договору, якщо інше прямо не передбачено в тексті такого Договору.

Зміни. Типові умови можуть бути змінені, доповнені, викладені у новій редакції (далі – зміни) Банком в односторонньому порядку з повідомленням Клієнта про такі зміни не пізніше ніж за 10 календарних днів до дати їх введення в дію, шляхом розповсюдження інформації (повідомлень) Засобами дистанційного обслуговування, та/або поштою, та/або через розміщення відповідних повідомлень в загальнодоступних місцях в Банку, та/або на Сайті Банку. Якщо до дати введення в дію змін Клієнт не надав письмових заперечень, то зміни вважаються прийнятими та погодженими Клієнтом. У разі отримання письмового заперечення Клієнта до дати введення в дію змін, таке заперечення вважатиметься пропозицією Клієнта достроково розірвати Договір щодо Банківської послуги, якої такі зміни стосуються. Датою розірвання Сторонами такого Договору вважатиметься дата складання Банком письмової згоди достроково розірвати відповідний Договір, про що повідомляється Клієнту.

Порядок оприлюднення (опублікування) Типових умов. Типові умови підлягають оприлюдненню шляхом розміщення в приміщеннях Банку та/або на Сайті Банку і такий порядок оприлюднення, встановлений Сторонами, є ними погоджений та прийнятний. Актуальними та чинними Типовими умовами вважатимуться Сторонами Типові умови останньої редакції, що розміщені на Сайті Банку та містять логотип Банку.

3. Загальні умови надання Банківських послуг.

Ідентифікація. Умовою надання Банківської послуги є Ідентифікація Банком, в тому числі повторна, особи Клієнта та його представників як це вимагається Законодавством та/або внутрішніми документами Банку. З цією метою Клієнт зобов'язаний надати в Банк документи, що дають змогу здійснити таку Ідентифікацію.

Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для Ідентифікації Клієнта та його представників, з'ясування їх особи, суті діяльності, фінансового стану, повноважень та іншу інформацію згідно з вимогами Законодавства, зокрема стосовно запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. На вимогу Банку Клієнт зобов'язаний надавати до Банку статистичну та іншу інформацію, що необхідна Банку для забезпечення виконання ним вимог Законодавства, як суб'єкта первинного фінансового моніторингу. У разі ненадання необхідних документів чи відомостей, або умисного подання неправдивих відомостей, Банк має право відмовити Клієнту у наданні Банківської послуги або призупинити її надання.

FATCA. Банк зобов'язаний виконувати вимоги FATCA. На виконання зазначених вимог Банк має право вимагати та отримувати від Клієнта документи або відомості згідно з вимогами FATCA, у тому числі, необхідні для його Ідентифікації. У разі неподання Клієнтом таких документів або відомостей або умисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, Банк може відмовити Клієнту у відкритті та/або обслуговуванні Рахунку та/або в наданні іншої Банківської послуги та/або закрити Рахунок Клієнта.

Ідентифікація відповідно до вимог FATCA передбачає проведення Ідентифікації Клієнтів з метою виявлення податкових резидентів США, тобто Клієнтів та/або їх представників, які є громадянами США та/або мають постійне місце проживання на території США та/або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) Клієнта та/або його представника.

Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, його представниками та контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США (IRS), банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь у переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або не отримані доходи.

Клієнт укладаючи з Банком Договір, проводячи будь-яку операцію, засвідчує та гарантує, що Клієнт та його представник не є податковими резидентами США (якщо Клієнтом або його представниками не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог Податкової

служби США (IRS) формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США (TIN) Клієнта або його представника).

Клієнт та його представники зобов'язані надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосуються їх податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог Податкової служби США (IRS) форми W8 чи W9. Клієнт та його представники зобов'язані негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу та, у разі набуття статусу Податкового резидента США – негайно надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).

Клієнт та його представник надають Банку безвідкличну Згоду та уповноважують його здійснювати передачу персональних даних Клієнта та його представників, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA: (i) Податковій служби США (IRS) та/або її агентам при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA; (ii) особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

Якщо Клієнт та/або його представник не надали необхідної інформації для дотримання вимог FATCA, або було виявлено недостовірність наданої Банку інформації, або якщо будь-які надходження, отримані Клієнтом, мають/можуть підлягати оподаткуванню або стягненню згідно з вимог FATCA, Клієнт доручає Банку, а Банк виконує самостійно списання грошових коштів у розмірі, необхідному для виконання вимог FATCA, в тому числі з метою утримання «штрафного» податку (withholding) від сум переказів Клієнта в розмірі встановленому FATCA, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США (IRS) в порядку та строки, визначені FATCA.

Представництво. Окрім Клієнта, від імені Клієнта може діяти Третя особа, в тому числі розпоряджатися коштами на Рахунок Клієнта, право якої на представництво Клієнта перевірено Банком. Банк не зобов'язаний приймати документ, що не підтверджує право представництва чітко та однозначно. Документ, який підтверджує право представництва, має бути оформлений згідно з вимогами Законодавства. Банк має право вимагати нотаріального засвідчення документа, що підтверджує право представництва, який оформлений за межами Банку та подання документів, що підтверджують його дійсність.

Якщо Банку стане відомо про зміну складу осіб, уповноважених представляти Клієнта при здійсненні банківських операцій, Банк має право вимагати надання документів, що дають змогу їх ідентифікувати та підтверджують повноваження представників Клієнта (виписки, витяги з ЄДРПОУ, протоколи, довіреності, тощо).

Повноваження. З метою захисту інтересів Клієнта, Банк має право призупинити надання Банківської послуги до отримання Банком документів, що належним чином, чітко та однозначно підтверджують права та повноваження Клієнта та/або представників Клієнта та/або до їх Ідентифікації.

У випадках встановлення розбіжностей в поданій Клієнтом до Банку інформації з інформацією, що міститься в державних реєстрах або інших офіційних документах, Банк вправі призупинити надання Банківської послуги до моменту подання Клієнтом документів, що усувають такі розбіжності та/або проведення Банком Ідентифікації Клієнта та його представників. У такому випадку, за час призупинення надання Банківської послуги, Банк не несе жодної відповідальності (будь-які неустойки, збитки, упущену вигоду тощо), оскільки ці дії направлені виключно на захист інтересів Клієнта.

Зразок підписів. Якщо це вимагається Законодавством або на вимогу Банку, Клієнт зобов'язаний надати Банку картку із зразками підписів Клієнта та/або його представників, уповноважених підписувати документи від імені Клієнта та іншим чином представляти Клієнта, а також відбитку печатки (за наявності). Банк звіряє підписи та відбитки печатки на документах Клієнта шляхом візуального співставлення із підписами та відбитком печатки, вказаними в картці. Банк не проводить будь-яких інших дій із встановлення повноважень та справжності підпису Клієнта та його представників. Картка із зразками вважається дійсною, поки Банк не отримає належним чином оформлені документи із новою картою із зразками або письмового повідомлення від Клієнта про анулювання/відкликання повноважень осіб, яким ці зразки підпису належали. Клієнт несе відповідальність за своєчасне повідомлення Банку у письмовій формі та надання нової картки із зразками підписів та відбитку печатки у випадку будь-яких змін в повноваженнях Клієнта чи його представників.

Вимоги до документів. Документи, які надаються Клієнтом в Банк з метою Ідентифікації та/або отримання Банківської послуги та/або підтвердження повноважень, повинні бути надані у формі та за змістом, що вимагається Законодавством та/або Договором та/або внутрішніми документами Банку.

Клієнт має надати в Банк оригінали документів та, за вимогою Законодавства чи Банку, нотаріально засвідчені копії документів. Банк має право зробити копію документа, наданого в Банк, або, при необхідності, зберегти оригінал документу.

Банк має право вимагати належної легалізації (в тому числі шляхом проставлення апостиля), засвідчення документів, які видані за межами України, якщо інше не передбачено Законодавством.

Банк має право вимагати перекладу документів, складених іноземною мовою на українську мову чи будь-яку іншу мову, якщо цього вимагає Законодавство. Підпис перекладача, що засвідчує вірність перекладу, має бути засвідчена нотаріально, якщо інше не передбачено Законодавством та/або вимогою Банку. У випадку ненадання Клієнтом перекладу документів, складених іноземною мовою на українську мову, що повинні бути надані Банком на запит Національного банку України та/або іншого контролюючого органу, Банк може самостійно організувати їх переклад, а Клієнт зобов'язаний компенсувати Банку витрати, пов'язані з таким перекладом у встановлений Банком строк.

Банк не компенсує витрати, пов'язані з легалізацією (в тому числі шляхом проставлення апостиля), посвідченням та перекладом документів.

У випадку, якщо Клієнт надав документ, що не відповідає вимогам Банку чи викликає сумніви відносно своєї правильності або достовірності, Банк має право не виконувати розпорядження Клієнта та вимагати надання додаткових документів.

У будь-якому документі мають зазначатися всі необхідні реквізити, що вимагаються для такого документа відповідно до вимог Банку та Законодавства. Відповідальність за правильність заповнення документа та його реквізитів несе Клієнт.

Помилки у документі. Якщо у документі, наданому Клієнтом, містяться помилкові дані, Банк не несе відповідальності за будь-яку шкоду, збиток або втрату, спричинені такою помилкою. Якщо помилка виявляється під час перевірки правильності заповнення реквізитів, Банк повертає документ Клієнтові з метою надання Клієнтом правильної інформації.

Розпорядження Клієнта. Клієнт повинен слідкувати за тим, щоб розпорядження, заяви, повідомлення, платіжні доручення інші документи, які надаються в Банк, в тому числі з метою отримання Банківської послуги, були чіткими, зрозумілими, містили достовірну інформацію і були вчасно надані Банку у належній формі, за що Клієнт несе відповідальність.

Клієнт зобов'язаний надавати документи на переказ коштів та розпорядження в письмовій формі, в кількості примірників, передбачених Законодавством, в оригіналі або за допомогою Засобів дистанційного обслуговування у встановленій Банком формі.

Банк має право виправляти помилки при дебетуванні або кредитуванні Рахунку Клієнта в будь-який час, з наступним повідомленням Клієнта після такого виправлення.

Будь-які спеціальні вказівки, інструкції та посилання на призначення платежу, що містяться в платіжних дорученнях, вважаються адресованими виключно для бенефіціара/отримувача платежу, а не для Банку, якщо інше не погоджено Сторонами. Той факт, що Банк може прийняти та оплатити таке платіжне доручення не призводить до виникнення будь-яких вимог або прав на користь Третіх осіб щодо Банку.

Банк не відповідає за наслідки виконання будь-якого розпорядження, наказу, заяви, інструкції або повідомлення, наданого Банку Клієнтом або від його імені (або наданого начебто Клієнтом чи від його імені). Клієнт відшкодовує Банкові будь-які збитки або шкоду, заподіяні Банку прямо або опосередковано в результаті дій Банку, які він здійснював відповідно до будь-якого розпорядження, наказу, заяви, інструкції або повідомлення, наданого Банку Клієнтом або від його імені (або наданого начебто Клієнтом чи від його імені).

Банк має право здійснювати виконання кожного та будь-якого розпорядження, наказу, заяви, інструкції або повідомлення, які, за його сумлінним переконанням, є дійсними, та Клієнт бере на себе повну відповідальність за таке виконання.

Банк може відмовитися від виконання кожного та будь-якого розпорядження, наказу, заяви, інструкції або повідомлення, якщо підпис на такому розпорядженні, наказі, заяві, інструкції або повідомленні не відповідає зразку підпису, заявленому в картці із зразками підписів, наданому в Банк, або якщо Банк вважає, що таке розпорядження, наказ, заява, інструкція або повідомлення не є дійсним. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом або перед будь-якою іншою особою стосовно наслідків такої відмови.

Плата за Банківську послугу. За надання Банківської послуги Клієнт сплачує Банку Плату за Банківську послугу в розмірі, визначеному Договором та/або Тарифами у відповідності до виду послуг, що отримуються Клієнтом, а також інші суми, що належать до сплати відповідно до Договору, включаючи, але не обмежуючись цим, плату за послуги Третіх сторін. Якщо сума Плати за Банківську послугу попередньо не погоджується між Сторонами, в такому разі Банк стягує свою стандартну Плату за Банківську послугу, а Клієнт погоджується її сплатити. Якщо інше не передбачено Договором Плата

за Банківську послугу сплачується у гривні, а послуги Третіх осіб сплачуються у валюті, вказаній такими особами, якщо інше не передбачено Законодавством.

Банк має право повністю або частково призупинити надання Банківських послуг Клієнту та дію відповідних Договорів у випадку порушення Клієнтом строку/терміну оплати Банківських послуг, в тому числі за вже надану Клієнту будь-яку із Банківських послуг.

Дистанційне обслуговування. Банк може здійснювати обслуговування Клієнтів за допомогою Засобів дистанційного обслуговування. Надання та встановлення необхідного програмного та технічного забезпечення, здійснення реєстрації та підключення до Засобів дистанційного обслуговування, а також обслуговування за допомогою Засобів дистанційного обслуговування здійснюється Банком на підставі Договору щодо використання Засобів дистанційного обслуговування. Використання Засобів дистанційного обслуговування вимагає наявності у Клієнта власного технічного обладнання певної конфігурації та/або вільного доступу до мережі Інтернет.

Для обслуговування за допомогою Засобів дистанційного обслуговування Клієнту необхідно пройти процес реєстрації відповідно до умов Договору.

У процесі реєстрації Клієнтом може створюватися необхідна кількість ЕЦП, які підтверджуються відповідними сертифікатами відкритого ключа, строк дії яких не може перевищувати одного року.

Одночасно з використанням Засобів дистанційного обслуговування Клієнт має право виконувати розрахунки з використанням документів на паперових носіях.

Клієнт може повідомити Банку свої рахунки, які він бажає обслуговувати за допомогою Засобів дистанційного обслуговування, шляхом подання відповідної письмової заяви.

Клієнт не має права без попереднього письмового дозволу Банку вносити зміни у надане в користування програмне забезпечення, які не передбачені наданою Банком до Засобів дистанційного обслуговування документацією. Зараження Робочого місця Клієнта шкідливими програмами (вірусами) або порушення цілісності програмного забезпечення внаслідок недбалого ставлення або некомпетентності Клієнта або співробітників Клієнта, вважається порушенням умов Договору з усіма послідуєчими від цього наслідками.

Сторони домовились, що передані Клієнту відповідно до Договору програмно-технічні засоби та друковані матеріали до них вважаються конфіденційними, тому суворе збереження їх конфіденційності має бути забезпечене Клієнтом в повній мірі. Клієнт та всі співробітники Клієнта, які мають доступ до програмно-технічних засобів та відповідних друкованих матеріалів, повинні не допускати розголошення інформації, яка міститься в них та/або копіювати її у будь-якому вигляді.

Банк має право виключно на власний розсуд здійснювати періодичні перевірки виконання Клієнтом умов та порядку використання ЕЦП та зберігання засобів захисту інформації, контролювати виконання умов Договору на предмет правильності експлуатації Клієнтом Засобів дистанційного обслуговування і припиняти обслуговування Клієнта за допомогою Засобів дистанційного обслуговування в разі невиконання ним вимог безпеки.

Правила користування Засобами дистанційного обслуговування є невід'ємною частиною Договору і Клієнт зобов'язаний неухильно дотримуватися їх.

Умови та порядок використання ЕЦП та засобів захисту інформації.

- Банк приймає до виконання лише ті електронні документи та повідомлення, які зашифровані та містять чинний ЕЦП Клієнта або уповноважених Клієнтом осіб та не є заблокованим для використання з будь-яких причин.
- Електронні документи та повідомлення, передані до Банку за допомогою Засобів дистанційного обслуговування, підписані ЕЦП, визнаються Сторонами та приймаються Банком як такі, що мають юридичну силу на рівні з документами та повідомленнями, що надані Клієнтом на паперовому носії та містять власноручні підписи уповноважених осіб Клієнта, засвідчених печаткою Клієнта (за наявності), мають юридичну силу і підтверджують наявність правових відносин. Для уникнення непорозумінь Сторони домовилися, що такі документи та повідомлення, підписані ЕЦП та надіслані уповноваженою особою Клієнта та/або Банку за допомогою Засобів дистанційного обслуговування встановлює, змінює або припиняє правовідносини між Сторонами відповідно до змісту такого документу. Документ, отриманий Банком від Клієнта за допомогою Засобів дистанційного обслуговування, породжує такі ж наслідки, якби він був наданий Банку безпосередньо уповноваженій особі Банку за підписом уповноваженої особи Клієнта в оригіналі, і є достатнім та обов'язковим для Сторін і підлягає виконанню відповідно до змісту такого документу та відповідного Договору. Електронні документи та повідомлення Клієнта, що не підписані ЕЦП, не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не виконуються.
- Клієнт зобов'язується забезпечити збереження засобів ЕЦП з метою уникнення їх псування, втрати, використання не уповноваженими на це особами.
- Передача засобів ЕЦП (або їх заміна) здійснюється Банком лише Клієнту або уповноваженим особам Клієнта, які мають право розпоряджатися Рахунком Клієнта, зразки підписів яких містяться

в картці зі зразками підписів та відбитка печатки, наданої Клієнтом в Банк та/або отримувати інформацію щодо Рахунку.

- Створення документу Клієнта має здійснюватися лише уповноваженими ним особами, які на законних підставах володіють ЕЦП. Клієнт забезпечує обмеження доступу до Засобів дистанційного обслуговування з боку сторонніх осіб. Сторона, яка втратила контроль за використанням засобів ЕЦП, незалежно від наявності чи відсутності відомостей про їх несанкціоноване використання, негайно повідомляє про це іншу Сторону. Засоби ЕЦП Клієнта, що вийшли з під контроль, не підлягають подальшому використанню Клієнтом та Банк відповідно припиняє виконання розпорядження Клієнта з використанням таких засобів.
- Відповідальність за належне оформлення документів, що можуть надаватися Клієнтом в Банк, за допомогою Засобів дистанційного обслуговування та використанням ЕЦП, повністю покладається на Клієнта. Сторони також домовились, що у випадку встановлення фіктивності оформленого за допомогою ЕЦП документа, збитки, заподіяні одній із Сторін Договору або Третім особам в результаті здійсненої на підставі такого фіктивного документа, операції, підлягають відшкодуванню за рахунок Сторони, від імені якої було оформлено такий документ.
- У разі зміни або розширення кола осіб, яким надано право підпису документів Клієнта, останній зобов'язаний повідомити про це Банк з наданням відповідних належним чином завірених документів не пізніше 3 Робочих днів з дня виникнення таких змін. Відповідальність за своєчасну зміну ЕЦП та переоформлення необхідних документів покладається на Клієнта.

Клієнт зобов'язаний: (i) забезпечити надійне зберігання засобів ЕЦП і засобів захисту інформації. Якщо Клієнту стає відомо про будь-які надзвичайні події, такі як: втрата, крадіжка або зловживання Засобами дистанційного обслуговування, ЕЦП, засобами захисту інформації або засобів зв'язку, Клієнт негайно повідомляє про це Банк в усній та/або письмовій формі; (ii) не рідше ніж один раз на рік проводити зміну (оновлення) ЕЦП; (iii) виключити доступ до Засобів дистанційного обслуговування не уповноважених на це осіб. У випадку несанкціонованого доступу до Засобів дистанційного обслуговування або їх компрометації негайно повідомити Банк про такий факт та здійснити заміну ЕЦП і паролів доступу; (iv) щоденно аналізувати всі повідомлення про прийняті та/або неприйняті Банком документи; (v) передавати в Банк документи, оформлені поточною календарною датою; (vi) у випадку зміни особи, що має право використовувати ЕЦП, негайно, в письмовій формі, повідомити про це Банк та надати заяву про блокування її ЕЦП. Одночасно з повідомленням надати Банку належним чином засвідчені копії документів, що підтверджують повноваження нової особи, що має право використовувати ЕЦП на електронних документах, зробити заміну картки зі зразками підписів і відбитка печатки, надати нові сертифікати відкритих ключів.

При неналежному або несвоечасному виконанні Клієнтом вищевказаних зобов'язань, відповідальність за викликані цим наслідки та збитки несе Клієнт. Банк не несе відповідальності за операції, що стали наслідком доступу Третіх осіб до Засобів дистанційного обслуговування.

Банк має право тимчасово припинити обслуговування Клієнта через Засоби дистанційного обслуговування у разі: (i) надання Клієнтом відповідної письмової заяви; (ii) виявлення Банком порушень правил зберігання та використання засобів захисту інформації, ЕЦП; (iii) порушення Клієнтом порядку прийому-передачі електронних документів; (iv) спроби несанкціонованого входу в банківську комп'ютерну мережу та в інших випадках, які свідчать про явне невиконання/порушення умов використання Засобів дистанційного обслуговування. Поновлення обслуговування Клієнта через Засоби дистанційного обслуговування відбувається лише після повного усунення причини, через яку сталося припинення такого обслуговування. В разі, якщо тимчасове припинення обслуговування через Засоби дистанційного обслуговування відбулося за ініціативою Клієнта, шляхом подання останнім відповідної письмової заяви, поновлення обслуговування відбувається у такому ж порядку – шляхом подання письмової заяви до Банку про поновлення обслуговування. Сторони домовилися, що протягом строку тимчасового припинення обслуговування Клієнта через Засоби дистанційного обслуговування комісія за ці послуги, не нараховується Банком та відповідно не сплачується Клієнтом незалежно від факту надання/користування відповідними послугами.

Банк має право змінювати або запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби, розроблені або придбані Банком з метою вдосконалення Засобів дистанційного обслуговування з власної ініціативи або, необхідність яких викликана Законодавством.

4. Платежі.

День платежу. В кожну дату, у яку Клієнт зобов'язаний сплатити Банку будь-яку суму за умовами Договору, Клієнт надає таку суму Банку шляхом перерахування такої суми на рахунок Банку, який Банк визначив для такої цілі. У призначенні платежу Клієнт обов'язково зазначає реквізити Договору (назва, номер, дата) та призначення платежу. Якщо платіж належить до сплати у день, який не є

Робочим днем, то такий платіж повинен бути здійснений в день наступний за ним, що є Робочим днем того ж календарного місяця, але не пізніше останнього Робочого дня такого календарного місяця.

Валюта платежів. Платежі повинні бути здійснені у валюті, визначеній Договором, з датою валютування не пізніше дати виконання відповідного зобов'язання, встановленого Договором.

Рахунок платежу. Виконання Основного зобов'язання Клієнтом здійснюється шляхом безготівкових перерахувань Клієнтом грошових коштів на користь Банку на рахунки, визначені в Договорі або такі, що письмово повідомлені Клієнту. Протягом строку дії Договору, Банк може змінити та/або доповнити реквізити рахунку для виконання Основного зобов'язання в залежності від призначення платежу, про що повідомляє Клієнта. З дати отримання Клієнтом повідомлення про зміну реквізитів рахунку для виконання Основного зобов'язання, Клієнт зобов'язується здійснювати відповідні платежі за реквізитами, вказаними в такому повідомленні Банку.

Момент здійснення платежу Клієнтом. Всі платежі, що здійснюються Клієнтом для виконання Основного зобов'язання, вважаються належним чином виконаними в момент зарахування грошових коштів на рахунок Банку, що визначений для такої мети, відповідно до умов Договору.

Договірне списання. У випадку настання строку виконання Основного зобов'язання (в тому числі строку для дострокового виконання Основного зобов'язання) Банк має право (але не зобов'язаний), а Клієнт цим беззаперечно та безвідклично доручає Банку самостійно списувати грошові кошти в сумі рівній або меншій від суми, необхідної для виконання Основного зобов'язання, з будь-яких Рахунків Клієнта в Банку на вибір Банку із зазначених в реквізитах Клієнта в Договорі, а також з інших Рахунків, що відкриті та/або будуть відкриті Клієнтом в Банку та направити списані таким чином грошові кошти Клієнта в рахунок виконання Основного зобов'язання. Отримувачем таких коштів є Банк. Якщо зобов'язання Клієнта виникли у нього як у фізичної особи чи як у підприємця, то договірне списання на погашення таких зобов'язань може здійснюватися з Рахунків Клієнта, відкритих йому як фізичній особі так і як фізичній особі – підприємцю.

У випадку відсутності або недостатності у Клієнта коштів у валюті виконання Основного зобов'язання, Банк має право на договірне списання коштів Клієнта у іншій валюті і на самостійне придбання (купівля, продаж, обмін) за рахунок таких коштів валюти, необхідної для виконання Основного зобов'язання, на міжбанківському валютному ринку України за курсом уповноваженого банку. При цьому придбана валюта внаслідок здійснення придбання (купівля, продаж, обмін), списується в рахунок виконання Основного зобов'язання Клієнта перед Банком або попередньо зараховується на Поточний рахунок Клієнта у валюті Основного зобов'язання перед Банком та списується в рахунок виконання Основного зобов'язання. Придбання (купівля, продаж, обмін) коштів Клієнта у валюту Основного зобов'язання здійснюється Банком на підставі лише Договору у порядку та відповідно до Законодавства без отримання від Клієнта відповідної заяви. Всі витрати, пов'язані із конвертацією коштів Клієнта у валюту Основного зобов'язання, включаючи (але не виключно) комісії Банку (згідно з чинними тарифами), обов'язкові платежі до бюджету та позабюджетних фондів за операціями купівлі-продажу валют та всі інші витрати (в тому числі обов'язкові в силу закону), покладаються на Клієнта.

Невикористання Банком його права на договірне списання коштів з рахунків Клієнта не звільняє Клієнта від відповідальності за порушення Основного зобов'язання та від сплати пені за таке порушення.

Залік. У випадку невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом Основного зобов'язання за Договором або за договором про надання Забезпечення виконання як власних зобов'язань так і зобов'язань інших Клієнтів перед Банком, в тому числі, але не виключно за договором поруки, з ініціативи Банку може проводитися залік зустрічних вимог, деномінованих в різних валютах, за Курсом НБУ (крос-курсом) на дату заліку, якщо лише Сторони не домовилися про інше, Банк вважається безумовно уповноваженим Клієнтом на проведення конвертації для цілей заліку зустрічних вимог, деномінованих в різних валютах.

Недостатність коштів. У випадку якщо коштів на Рахунку Клієнта недостатньо для оплати послуг Банку в порядку договірного списання, та/або здійснення інших платежів на користь Банку на узгоджену дату, Банк повідомляє Клієнта про необхідність сплати комісій та/або плати за послуги, а Клієнт зобов'язаний негайно здійснити оплату за реквізитами, вказаними в такому повідомленні. Таке повідомлення не позбавляє Банк права на договірне списання коштів з Рахунку Клієнта.

Податковий агент. У випадках, передбачених Законодавством, Банк може виконувати функції податкового агента.

Підстава визначення розміру Основного зобов'язання. Банк веде облік, що підтверджує суми, які в той чи інший час були надані та/або сплачені та/або нараховані Банком за Банківською послугою та мають бути повернені/сплачені Банку за Договором. Дані такого обліку є підставою визначення розміру Основного зобов'язання.

Черговість зарахування сум платежів. При надходженні до Банку коштів для виконання Основного зобов'язання Банк буде спрямовувати такі кошти на погашення Основного зобов'язання в черговості визначеній Договором та/або обліковою політикою Банку. У випадках, визначених Договором, Банк має право на власний розсуд змінювати черговість виконання Основного зобов'язання без дотримання встановленої черговості.

Зарахування вимог Клієнта. Клієнт не може припинити свої зобов'язання за Договором шляхом зарахування своїх вимог до Банку.

Відступлення прав. Банк має право відступити права / замінити кредитора у зобов'язанні за Договором та договорами (правочинами) щодо Забезпечення без необхідності отримання згоди Клієнта, повідомивши про це Клієнта. Клієнт може бути замінений іншою особою (переведення боргу) та має право відступити права за Договором виключно за умови отримання попередньої письмової згоди (має містити відбиток печатки та підпис уповноваженої особи) Банку на це.

Виконання Основного зобов'язання Третьою особою. У випадку прострочення виконання Основного зобов'язання більше ніж 30 календарних днів, Основне зобов'язання може бути повністю або частково виконане будь-якою Третьою особою, яка виявила бажання та готова виконати Основне зобов'язання Клієнта, на що Клієнт надає згоду. Основне зобов'язання може бути повністю або частково виконане відповідно до умов Договору особою, що надала Забезпечення (з якою укладено договір (правочин) щодо Забезпечення), на що Клієнт надає згоду.

5. Забезпечення.

Забезпечення. Забезпеченням виконання будь-якого зобов'язання Клієнта перед Банком може бути Забезпечення, яке надається Банку відповідно до умов Договору, а також на вимогу Банку.

Забезпечення Основного зобов'язання. Основне зобов'язання може забезпечуватися: (i) заставою/іпотекою рухомого/нерухомого майна/майнових прав; (ii) порукою фізичної/юридичної особи; (iii) грошовим покриттям; (iv) іншим Забезпеченням. Забезпечення повинно відповідати вимогам, що передбачені для такого виду Забезпечення Законодавством та/або договором (правочином) щодо Забезпечення.

Документи щодо Забезпечення. Клієнт надає або забезпечує надання Банку всі пов'язані із договорами (правочинами) щодо Забезпечення документи, що можуть бути необхідними для того, щоб належним чином створити та підтримувати чинність договору (правочину) щодо Забезпечення.

Додаткове забезпечення. У випадку якщо Забезпечення втрачене та/або його умови погіршилися, та/або змінилася (зменшилася) його вартість та/або воно не відповідає умовам надання Банківської послуги, та/або умовам договору (правочину) щодо Забезпечення; поручителями/майновими поручителями, які є сторонами договору (правочину) щодо Забезпечення, та/або будь-якими Третіми особами вчинені дії, які мають або можуть мати наслідком втрату та/або погіршення (в тому числі зменшення вартості) та/або невідповідність умов Забезпечення умовам надання Банківської послуги та/або умовам договору (правочину) щодо Забезпечення, Клієнт зобов'язаний на вимогу Банку надати додаткове Забезпечення, що буде прийнятне для Банку та/або здійснити дострокове виконання зобов'язань за Банківською послугою у випадку якщо така послуга була надана.

Притримання. Банк має право притримати будь-яку річ (включаючи грошові кошти), якою Банк правомірно володіє та яка підлягає передачі Клієнту або особі, вказаній Клієнтом, в якості забезпечення вимог Банку щодо виконання Основного зобов'язання. Таке притримання може, зокрема, виражатися в невиконанні Банком будь-яких вимог Клієнта щодо передачі речі, в тому числі й обов'язків Банку перед Клієнтом за іншими договорами, укладеними між Сторонами. Банк має право притримати річ у себе також у разі, якщо права на неї, які виникли після передачі речі у володіння Банку, набула Третя особа. Банк повідомляє Клієнта про притримання у триденний строк з дати прийняття рішення про це. Банк не має права користуватися річчю, яку він притримує у себе, якщо інше не передбачено Договором, і до Банку не переходить право власності на неї.

6. Відповідальність. Витрати. Форс-мажор.

Відповідальність. За невиконання або неналежне виконання взятих на себе зобов'язань за Договором, Сторони несуть відповідальність в порядку і на умовах, обумовлених Договором та/або Законодавством. Банк несе відповідальність за умови наявності вини.

Клієнт несе відповідальність: (i) за відповідність інформації, зазначеної в розрахунковому документі, суті операції, за якою здійснюється переказ; (ii) за несправності та дефекти обладнання Клієнта, що є його власністю та виникли під час користування Засобами дистанційного обслуговування у разі неправильного використання чи експлуатації Клієнтом вказаного вище обладнання; (iii) за випадки помилкового одночасного формування та подання до Банку документів у паперовому та електронному вигляді, що тягне за собою подвійне списання коштів з Рахунку Клієнта.

Банк не несе відповідальність: (i) за затримки у виконанні розрахункових документів з вини банків-кореспондентів, які беруть участь у забезпеченні виконання таких розрахункових документів; (ii) за підтвердження правильності реквізитів відправника та отримувача, номерів рахунків та будь-якої іншої інформації, що міститься в документах на переказ коштів, розпорядженнях тощо; за неможливість завершення переказу, ініційованого Клієнтом, внаслідок невірного зазначення Клієнтом реквізитів отримувача; застосування до країни місцезнаходження отримувача міжнародних санкцій, що унеможливають або ускладнюють переказ; порушення банком отримувача строків зарахування переказу на рахунок отримувача, тощо; (iii) за збитки, заподіяні через відсутність або помилки під час передачі інформації по телефону, документів за допомогою факсимільного зв'язку, телексу або телеграфу між Клієнтом, Третьою особою та/або Банком, за надійність та безперервність функціонування встановленого модемного зв'язку у випадку низької якості роботи приладів АТС тощо; (iv) за будь-яку шкоду або збитки, заподіяні через порушення інструкцій Банку стосовно генерації ключів ЕЦП, застережних заходів зберігання та/або втрату засобів ЕЦП, які Банк надав у розпорядження Клієнта, або за недозволенний доступ до таких засобів ЕЦП; (v) за будь-які дії, невиконання зобов'язань або помилки Третьої особи.

Бланки, носії даних, тестові ключі та засоби зв'язку, які Банк надав у розпорядження Клієнта, Клієнт повинен дбайливо утримувати та використовувати. Банк не несе відповідальності або зобов'язань перед Клієнтом або перед будь-якою Третьою особою за будь-яку шкоду або збитки, заподіяні через порушення інструкцій Банку стосовно застережних заходів зберігання та/або втрату бланків, носіїв даних, перевірочних ключів та засобів зв'язку, які Банк надав у розпорядження Клієнта, або за недозволенний доступ до таких бланків, носіїв даних, перевірочних ключів та засобів зв'язку. Якщо Клієнту стає відомо про будь-які надзвичайні події, такі як: втрата, крадіжка або зловживання стосовно таких бланків, носіїв даних, тестових ключів або засобів зв'язку, Клієнт без затримки повідомляє Банк в письмовій формі.

Форс-мажор. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання зобов'язань за Договором, якщо це сталося з причин, або були викликані обставинами, які знаходяться поза межами їх контролю та є непередбачуваними, або, у разі їх передбачуваності, - неминучими, включаючи, без обмеження, зокрема: націоналізацією, експропріацією, війну (оголошену або не оголошену), військовими діями, окупацію, актами тероризму, повстаннями, революціями, громадськими безпорядками, громадськими заворушеннями, страйками, впливом природних явищ чи обставин непереборної сили, екстремальні погодні умови, стихійні лиха, такі як, пожежа, вибух, повінь, землетрус тощо (далі – Форс-мажор). Форс-мажором для Банку також є діяння будь-якого національного, іноземного або міжнародного урядового або іншого контролюючого органу, вихід з ладу (збоїв) в платіжній системі, в тому числі в Системі електронних платежів Національного банку України, заходи, що вживаються будь-яким урядом або Національним банком України або іншим повноважним органом, валютними обмеженнями, заборонами чи обмеженнями щодо переказу коштів або такими, що стосуються банківської діяльності в цілому, обмеження, які встановлені за рішенням суду тощо, відключення або переривання у постачанні електроенергії, передачі даних або зв'язку з Банком або Третіми особами, послуги яких Банк використовує, падіння чи спад будь-якого відповідного ринку або трудові конфлікти Третіх сторін, послуги яких використовуються Банком, діями чи заходами урядових органів, установ, організацій, або офіційних осіб в Україні або за кордоном (незалежно від того, чи діє цей урядовий орган, установа, організація або офіційна особа в межах своїх повноважень), незаконними діями Третіх осіб. При виникненні випадків Форс-мажор Сторони вживають таких заходів, які можуть прийнятним чином вимагатися від нього, для зменшення їх негативного впливу. Кожен випадок Форс-мажор повинен бути засвідчений (підтверджений) в належній формі Торгово-Промисловою Палатою України або уповноваженим на це відповідно до Законодавства органом державної влади України та/або органом місцевого самоврядування.

Форс-мажор автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії. Про настання форс-мажорних обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 місяців, то кожна із Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань, і в такому разі жодна із Сторін не матиме права на відшкодування другою Стороною можливих збитків. Відмова від виконання зобов'язань не може стосуватися зобов'язання Сторони щодо виконання Основного зобов'язання та/або виконання іншого грошового зобов'язання.

Витрати. Клієнт зобов'язаний нести всі витрати, пов'язані з оформленням (зокрема, нотаріальним), реєстрацією (зокрема, у відповідних реєстрах Обтяжень), зберіганням (зокрема, прийняття / передача предмета застави/іпотеки на зберігання чи в управління), виконанням (зокрема, тарифи та умови інших фінансово-кредитних установ, страхові премії, послуги оціночних компаній) та реалізацією (зокрема, публікації в засобах масової інформації, судові витрати) Договору та інших

правочинів, що випливають зі змісту Договору та/або пов'язані з ним та стороною яких є Клієнт. Клієнт зобов'язаний забезпечити, щоб всі такі витрати, що виникають у зв'язку зі вступом Банку у правовідносини з Третіми особами, з якими укладено договори (правочини) щодо Забезпечення, несли такі Треті особи. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати, пов'язані з юридичним захистом прав Банку за Договором, здійсненням таких прав або примусовим забезпеченням їх здійснення у випадках та у порядку встановленому Законодавством. Якщо за будь-яких обставин Банком будуть понесені такі витрати замість Клієнта та/або таких Третіх осіб, Клієнт зобов'язаний відшкодувати (компенсувати) Банку всі такі понесені Банком витрати протягом 7 Робочих днів з дня отримання письмової вимоги Банку.

Компенсація збитків. Клієнт зобов'язаний компенсувати Банку всі витрати, видатки та затрати, понесені Банком у зв'язку з реалізацією та/або захистом своїх прав та/або повноважень за Договором та/або договорами (правочинами) щодо Забезпечення, що виникли внаслідок невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань за Договором, включаючи комісії, винагороди та оплату послуг юридичних та інших професійних консультантів. Клієнт відшкодовує Банкові будь-які збитки або шкоду, заподіяні Банку прямо або опосередковано в результаті дій Банку, які він здійснював відповідно до будь-якого повідомлення, наданого Банку Клієнтом або від його імені (або наданого начебто Клієнтом чи від його імені).

7. Заяви та запевнення Клієнта.

Заяви та запевнення. Клієнт, підписуючи будь-який Договір або здійснюючи або отримуючи будь-яку Банківську послугу, заявляє та запевняє Банк про фактичне існування наступних обставин, які Банк вважає істотними для укладення Договору, і визнає, що Банк уклав Договір та/або надав Банківську послугу, покладаючись в тому числі на зазначені нижче заяви та запевнення, а саме:

- **Статус та правоздатність.** Клієнт наділений правоздатністю та дієздатністю, необхідною для укладення Договору; має права та повноваження щодо володіння своїм майном (активами), ведення діяльності та здійснення операцій, передбачених Договором, не введено мораторій на задоволення вимог кредиторів Клієнта чи будь-якого іншого обмеження прав Клієнта розпоряджатися його майном (активами) чи прав Клієнта на укладення Договору; має усі повноваження та юридичні права на укладення, виконання та дотримання умов Договору;
- **Схвалення.** Були виконані та отримані і мають повну юридичну силу всі дії, умови, погодження (в тому числі компетентних органів), необхідні для того, щоб Клієнт міг на законних підставах укласти Договір, використовувати свої права та виконувати зобов'язання за ним, з метою забезпечити правомірність, чинність та юридичну силу зобов'язань, прийняття яких безпосередньо передбачено Договором;
- **Законність та дійсність.** Зобов'язання, які Клієнт бере на себе згідно з Договором, є законними, дійсними та зобов'язуючими для Клієнта;
- **Правильність наданої інформації.** Вся інформація, надана Клієнтом Банку у зв'язку із Договором, є точною та правильною в усіх її аспектах. Відсутні будь-які зміни та/або доповнення, про які не було повідомлено Банк в письмовій формі, в інформації та/або документації, що була отримана Банком на підставі Договору та/або надавалася Банку у зв'язку із його укладенням;
- **Порушення законів та інших зобов'язань Клієнта.** Жодне з положень конституції, закону, розпорядження, указу, інструкції або постанови, які регулюють діяльність Клієнта, або будь-якого договору чи іншого документа, згідно з яким Клієнт має певні зобов'язання, або який регулює його діяльність, майно, або прибутки, не буде порушено укладенням, виконанням або дотриманням умов Договору таким чином, що це стосуватиметься прав Банку або зобов'язань Клієнта за ними.
- **Повноваження.** Фізична особа, що підписує Договір, здійснює це власноручно, без використання факсиміле чи допомоги іншої особи, підтверджуючи тим самим, окрім іншого, правильність написання викладених даних (прізвище, ім'я та по батькові, посаду тощо) та повне розуміння відповідальності, в тому числі кримінальної, пов'язаної з таким підписанням. Ця особа підтверджує, що вона є належним чином уповноваженим представником Сторони для цілей укладення та виконання Договору, і Договір створює і буде створювати для Сторони дійсне та юридично обов'язкове зобов'язання.
- **Відсутність арешту.** Не існує жодного арешту коштів на поточних рахунках Клієнта, що відкриті в Банку та/або в інших банках, крім тих про які Клієнт письмово повідомив Банк.

Відповідальність за недостовірність. Клієнт підтверджує, що всі заяви та запевнення, є дійсними на день укладення Договору. Клієнт розуміє, що будь-яка недійсність цих заяв та запевнень буде розцінюватись як надання Банку недостовірної інформації з метою отримання Банківських послуг і тягне за собою відповідальність Клієнта і його представників згідно із Законодавством.

Повідомлення про недійсність. Якщо протягом строку дії Договору будь-яка із зазначених вище заяв та запевнень виявиться недійсною, Клієнт зобов'язаний не пізніше наступного Робочого дня, коли Клієнт дізнався про таку недійсність, повідомити про це Банк.

8. Припинення.

Сторони мають право припинити дію Договору на підставах та в порядку, які встановлені Договором та/або Законодавством. Договір діє до моменту належного виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань за Договором в повному обсязі. Договір не може бути припиненим за ініціативою Клієнта, якщо існують невиконані зобов'язання Клієнта перед Банком. В будь-якому випадку Основне зобов'язання Клієнта перед Банком, а також права Банку стосовно Основного зобов'язання (в тому числі право на договірне списання коштів Клієнта) за Договором, а також договорів (правочинів) щодо Забезпечення залишаються чинними до моменту повного виконання Основного зобов'язання.

9. Інші умови.

Зміни Договору. Договір може бути змінено або доповнено за взаємною згодою Сторін, а також в порядку передбаченому умовами Договору. Зміни і доповнення до Договору, в тому числі викладення Договору у новій редакції, оформлюються в письмовій формі, якщо інший порядок внесення змін не передбачено Договором, та складають його невід'ємну частину.

Право, що застосовується. Договір регулюється і тлумачиться відповідно до права України та Законодавства. Окремі види Банківських послуг та операцій можуть також регулюватись правом тих іноземних країн, в яких вони проводяться або оброблюються. Якщо надання Банківської послуги або проведення будь-якої операції має вірогідність порушення Законодавства або права інших іноземних країн, Банк має право відмовити або зупинити надання Банківської послуги або проведення такої операції. Інші відносини, що виникають між Сторонами, в тому числі при укладенні і виконанні Договору, та не врегульовані ним, регулюються Законодавством. У будь-який момент та за будь-яких обставин Банк дотримується Законодавства із змінами та доповненнями, які час від часу вносяться, та має права наполягати на тому, щоб Клієнт діяв аналогічним чином. Клієнт уповноважує Банк здійснювати або не здійснювати будь-які та всі дії, які можуть від нього вимагатися Законодавством.

Тлумачення. Якщо інше не вимагається контекстом: (i) заголовки вміщено для зручності і вони жодним чином не впливають на тлумачення; (ii) слова, що вжиті у множині, мають таке ж значення що і в однині, та навпаки; (iii) посилання на пункт, розділ, додаток або доповнення є посиланням на відповідний пункт, розділ, додаток або доповнення Договору; (iv) посилання на договір/документ є посиланням на таких договір/документ з урахуванням всіх змін і доповнень до такого договору/документу, чинних на відповідну дату, без врахування змін та доповнень вчинених всупереч умовам Договору; (v) посилання на Сторону або будь-яку іншу особу включає також її правонаступників і цесіонарїв; (vi) посилання на Законодавство є посиланням на Законодавство, чинне у відповідний час; (vii) посилання на час дня є посиланням на київський час.

Мова. Мовою викладення Договору є українська мова. Абревіатури, логотипи, комерційні (фірмові) найменування, торгові марки, літерні коди, оригінальні назви, загальноприйняті скорочення тощо можуть вживатися іноземною мовою (мовою оригіналу). За необхідністю текст Договору може бути викладений іншою мовою, при цьому переважну силу має текст, викладений українською мовою.

Конфіденційність інформації та банківська таємниця. Сторони зобов'язуються зберігати в межах, визначених Законодавством, конфіденційність стосовно змісту Договору, а також будь-якої інформації та відомостей, в тому числі, що становить банківську таємницю, що надаються кожній зі Сторін у зв'язку з укладенням та виконанням Договору. Передача такої інформації Третім особам, за винятком уповноважених осіб і організацій, можлива лише з письмової згоди іншої Сторони, а також у випадках, передбачених Законодавством та Договором. Якщо у випадку неналежного зберігання та/або розголошення інформації, вказаної у цьому пункті, Стороні Договору будуть заподіяні збитки, то винна Сторона зобов'язана відшкодувати такі збитки згідно із Законодавством.

Сторони зобов'язуються належним чином зберігати та не розголошувати інформацію, яка містить банківську таємницю, отриману при виконанні умов Договору. Банк цим гарантує Клієнту збереження банківської таємниці щодо операцій, проведених відповідно до Договору, відомостей про Клієнта, що стали відомі Банку у зв'язку з укладенням Договору, інших відомостей, що становлять банківську таємницю. За незаконне розголошення або використання інформації, що становить банківську таємницю, Банк несе відповідальність згідно із Законодавством.

Розкриття інформації. Клієнт, підписуючи Договір або здійснюючи операцію з використанням Банківської послуги, цим надає свою згоду на обробку Банком інформації щодо Клієнта та його операцій (включаючи відомості, що відносяться до персональних даних та/або вважаються банківською та/або конфіденційною та/або комерційною таємницею) та її надання наступним особам: особам, які працюють в Банку та/або залучаються Банком в межах, необхідній для

забезпечення діяльності Банку та/або надання Банківської послуги; Національному банку України; особі, яка має істотну участь у Банку та/або пов'язана з Банком та/або належать до групи (материнське (холдингове) підприємство та його дочірні підприємства), в яку входить Банк; рейтинговим агентствам; особам з якими укладено договори (правочини) щодо Забезпечення; фінансовим установам/організаціям з метою отримання Банком фінансування, тощо; особам, які згідно Законодавства та/або укладених з Банком угод можуть проводити перевірку діяльності Банку; бюро кредитних історій, користувачем якого є Банк та/або іншим подібним базам даних, в які Банк, згідно Законодавства або договору, зобов'язаний направляти відповідну інформацію; аудиторів та/або аудиторській фірмі під час здійснення ним(и) аудиту діяльності Банку та/або Клієнта; архівній установі, що забезпечує облік та зберігання документів для Банку; та/або державним органам, нотаріусам чи іншим особам на їх вимогу у випадках та в порядку, передбаченому Законодавством.

Персональні дані. Сторони цим надають один одному як володільцю бази персональних даних або будь-якому іншому розпоряднику бази персональних даних, призначеному такою Стороною на його власний розсуд, свою безумовну згоду та дозвіл безстроково здійснювати обробку персональних даних в розумінні Закону України «Про захист персональних даних» у складі, обсязі, формі та відповідно до процедури обробки персональних даних, встановлених внутрішніми положеннями відповідної Сторони. Цим Клієнт також погоджується з включенням інформації, що містить персональні дані, до «Бази персональних даних Клієнтів/Контрагентів» (далі – База). Зі всією інформацією стосовно Бази, прав та обов'язків, цілей обробки персональних даних Клієнт ознайомлений.

Обробка персональних даних інформації, що становить персональні дані Сторін здійснюється виключно в межах необхідних для забезпечення діяльності та/або захисту їх інтересів та/або виконанням умов Договору. Підписанням Договору Сторони стверджують, що вся надана інформація в тому числі, що становить персональні дані, надані їм на законних підставах і вони мають право її використовувати та розпоряджатися нею для укладення та виконання положень Договору. Сторони декларують та гарантують, що спроможні забезпечити дотримання вимог, встановлених законодавством щодо захисту персональних даних та володіють достатніми для цього засобами.

Фінансовий моніторинг. Клієнт розуміє, що Банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу і зобов'язаний надавати відповідному уповноваженому органу держави інформацію про фінансові операції Клієнта, що підлягають фінансовому моніторингу, та здійснювати інші передбачені Законодавством дії, пов'язані з моніторингом фінансових операцій Клієнта, в тому числі відмовитися від здійснення фінансової операції Клієнта, якщо вона порушує Законодавство щодо протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. В такому випадку Банк звільняється від відповідальності (в тому числі від сплати пені та збитків) за відмову від здійснення відповідної фінансової операції Клієнта.

Розгляд спорів. Якщо не буде досягнута інша домовленість, всі спори між Сторонами мають розглядатися в суді належної юрисдикції, що знаходиться на території України.

Недійсність певних положень. Якщо з будь-яких причин будь-яке положення Договору стане недійсним або не може бути виконано згідно із Законодавством, це не впливає на дійсність всіх інших положень Договору та не обмежує можливості їх виконання.

Реалізація прав Банку. Банк є уповноваженим на свій власний розсуд реалізувати будь-які із прав Банку за Договором. Невикористання Банком або будь-яка затримка у використанні Банком будь-якого права або заходів судового захисту, не означає відмову Банку від цього права і не позбавляє Банк права скористатися таким правом в подальшому. Використання Банком одного права, що впливає з Договору, не означає відмову Банку від інших прав і не позбавляє Банк права в подальшому скористатися іншими правами Банку та/або відмовитися від такого права. Будь-яке одноразове або часткове виконання будь-яких прав або заходів судового захисту не перешкоджає їх реалізації надалі. Права та засоби захисту прав, зазначені в Договорі, не виключають одне одного та будь-які інші права або засоби захисту прав Банку, передбачені Законодавством або іншими правочинами.

Примірники. Договір підписаний в кількості із розрахунку один примірник для кожної Сторони, кожен з яких має рівну юридичну силу. Кожен примірник Договору є роздрукованим на принтері, сторінки Договору є прошитими та скріпленими відбитком печатки (будь-якої, що є в наявності) Банку на звороті Договору у спосіб, що унеможлиблює їх роз'єднання без порушення цілісності або кожна сторінка підписана уповноваженою особою та скріплена відбитком печатки (за наявності).

Повідомлення про помилки. Сторони зобов'язані невідкладно повідомляти один одного про будь-які події, факти, упущення або помилки, які є істотними для відносин між ними, та невідкладно надавати відповідь на будь-які запити, що вони надсилають одне одному стосовно таких подій, фактів, упущень або помилок.

Повідомлення. Якщо інше не передбачено Договором, будь-які документи (вимоги, заяви, листи, повідомлення, довідки, в тому числі Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, тощо), що направляються однією Стороною іншій протягом строку дії Договору та/або до його укладення (надалі – Повідомлення), повинні бути здійснені в письмовій формі і будуть вважатися направленими належним чином, якщо вони відправлені засобами поштового зв'язку (рекомендованим листом, телеграмою або листом з оголошеною цінністю та описом вкладення), за допомогою електронної системи «клієнт-банк», доставлені особисто представником/співробітником Сторони або кур'єром за вказаними в Договорі адресами (реквізитами) Сторін. Повідомлення вважатиметься одержаним адресатом в одну з наступних дат:

- дата вручення Повідомлення, зазначена як така в повідомленні про вручення поштового відправлення чи іншому аналогічному документі, засвідченому відбитком штемпеля/штампа/печатки та підписом працівника відділення поштового зв'язку / служби кур'єрської доставки;
- дата відправки Повідомлення за допомогою системи «клієнт-банк» за умови, що система підтвердила успішність такого відправлення (відсутність будь-яких помилок, статус «відправлено»);
- при доставленні Повідомлення особисто представником / співробітником Сторони, дата, що зазначена на копії такої Повідомлення представником / працівником адресата (якщо він є юридичною особою) або самим адресатом (якщо він є фізичною особою) та засвідчена відбитком штемпеля / штампа / печатки адресата (за наявності);
- дата невручення Повідомлення з однієї з наступних причин: відмови адресата від одержання / закінчення терміну зберігання / відсутність адресата за зазначеною адресою, та зазначена як така в повідомленні про вручення поштового відправлення чи іншому аналогічному документі, засвідченому відбитком штемпеля / штампа / печатки та підписом працівника відділення поштового зв'язку.

Повідомлення, доставлені іншим чином (електронна пошта, телетайп, телефакс, факс, розміщення у відділенні Банку), якщо інше письмово не домовлено між Сторонами, носять попередній характер і повинні бути в подальшому направлені відповідно до вимог цього пункту.

Банк не відповідає за отримання Клієнтом кореспонденції (Повідомлення).

Під час обміну Повідомленнями, що містять конфіденційну інформацію та відомості, що становить банківську таємницю, Сторони зобов'язуються вживати заздалегідь обумовлених заходів щодо захисту такої інформації та відомостей від несанкціонованого ознайомлення з ними Третіми особами. Надсилання Повідомлення без використання належних засобів захисту інформації може мати наслідком його розголошення.

Валютний ризик. Клієнт заявляє та запевняє, що розуміє суть та бере на себе валютний ризик, тобто ймовірність додаткових фінансових витрат внаслідок зміни курсу валюти, в якій Банківська послуга була отримана. Вказані зміни можуть виникнути в період між укладанням Договору (наданням Банківської послуги) і фактичним проведенням розрахунків за ним. Банк не несе відповідальності за будь-який ризик, що виникає в результаті коливання курсів валют, в тому числі під час виконання міжнародних платежів та валютних операцій; надання Банківської послуги в іноземній валюті, тощо.

Надання інформації. На вимогу Банку в зазначений Банком термін Клієнт зобов'язаний надавати будь-яку інформацію щодо справ Клієнта, що стосується Договору та необхідну для супроводження Банківської послуги та/або будь-яку інформацію, що має відношення до виконання зобов'язань Клієнта та може розумно вимагатися Банком, зокрема, для визначення фінансового стану Клієнта, перевірки даних його бухгалтерського обліку, переоцінки Забезпечення, тощо.

Послуги Третіх осіб. Якщо Банк вважає за необхідне або таким, що відповідає інтересам Клієнта або іншим чином відповідає порядку здійснення комерційної діяльності, Банк може використовувати послуги Третьої особи для виконання розпоряджень Клієнта та/або є необхідними для надання Банківської послуги. Клієнт погоджується та приймає вибір такої Третьої особи. Клієнт сплачує послуги Третьої особи, рахунок щодо оплати яких був виставлений Банку. Якщо Третя особа призначається за вказівкою Клієнта, Банк не несе відповідальності за вибір такої Третьої особи або будь-які помилки з боку такої Третьої особи.

Доставка. При відсутності чіткої інструкції Клієнта, Банк сумлінно доставляє документи та інші цінності на свій розсуд, виявляючи необхідну обережність та передбачливість, що очікується від Банку. Якщо це передбачено Договором доставка здійснюється за рахунок та на ризик Клієнта.

Рахунки. Клієнт не закриватиме Поточного рахунку в Банку без згоди Банку до моменту повного виконання Клієнтом зобов'язань за Договором, зокрема реквізити якого вказані в Договорі.

Повідомлення про зміни. Клієнт зобов'язаний:

- інформувати Банк про будь-які зміни у структурі власників Клієнта, Зміну контролю щодо Клієнта та/або ГПК, а також про зміну номера телефонів/факсів, електронної пошти не пізніше наступного Робочого дня, коли Клієнт дізнався про це.

- письмово повідомити Банк про зміну свого місцезнаходження, внесення будь-яких змін до установчих документів та документів про державну реєстрацію Клієнта або документів, що надавалися Банку з метою отримання Банківської послуги; про зміну представника та інші зміни, що мають значення для надання Банківської послуги, впливають або можуть вплинути на виконання зобов'язань за Договором тощо. Таке повідомлення разом із оригіналами або належним чином засвідченими копіями відповідних підтверджуючих документів має бути зроблене Клієнтом в строк не пізніше 3 Робочих днів з моменту настання відповідної події.
- не пізніше 3 Робочих днів з моменту, коли Клієнт дізнався, письмово повідомити Банк про будь-яку відому йому зміну місцезнаходження, внесення будь-яких змін до установчих документів та документів про державну реєстрацію, порушення справи про банкрутство, прийняття рішення про реорганізацію чи ліквідацію, якщо це сталося відносно Третіх осіб, які забезпечують виконання Основного зобов'язання відповідно до договорів (правочинів) щодо Забезпечення.

Якщо Клієнт не виконав вищевказані зобов'язання, Банк вважає вірною наявну в нього інформацію та не несе відповідальності перед Клієнтом, Третьою особою за збитки, що спричинені невиконанням Клієнтом зобов'язання про інформування щодо змін.

Вільне волевиявлення. Укладення Договору відповідає вільному волевиявленню Сторін, жодна з Сторін не знаходиться під впливом тяжких обставин, не помиляється стосовно обставин, що мають суттєве значення (природа Договору, права та обов'язки Сторін, інші умови Договору), та умови Договору є взаємовигідними для кожної із Сторін. Клієнт приймає на себе ризик виконання умов Договору при істотній зміні обставин, якими керувались Сторони при укладанні Договору.

Підтвердження. Клієнт підтверджує, що до укладення Договору, він отримав від Банку інформацію, зазначену в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Клієнт підтверджує, що згодний і повідомлений Банком про те, що Банк збиратиме, отримуватиме, зберігатиме, використовуватиме та надаватиме інформацію (яка відповідно до законодавства входить до складу кредитної історії) до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють діяльність відповідно до Законодавства, зокрема від/до Товариства з обмеженою відповідальністю «Українське бюро кредитних історій» (адреса: 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1-д, ідентифікаційний код 33546706) та/або іншого(ому) бюро кредитних історій, назва і адреса якого повідомлятиметься Сторонами одна одній додатково, в тому числі через Сайт Банку. Зазначена у цьому пункті згода Сторін є безумовною, безвідкличною і не обмежена строком дії.