



ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказом Голови Правління АТ «БАНК 3/4»

№14-3 від 18.06.2026р.

Дати впровадження:

для нових клієнтів 18.06.2026 р.

для діючих клієнтів 01.07.2026 р.

ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» на укладення з юридичними особами,
фізичними особами – підприємцями та фізичними особами, що здійснюють незалежну
професійну діяльність, ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ
(нова редакція)

Розділ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4», місцезнаходження якого: Україна, 04080, місто Київ, вулиця Кирилівська, 25, ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 36002395, запис у Державному реєстрі банків про право Банку на здійснення банківської діяльності № 248 від 07.11.2011 р. (**далі – Банк, АТ «БАНК 3/4»**) відповідно до статей 638 та 641 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію (**далі – Публічна пропозиція**) на укладення юридичними особами, фізичними особами – підприємцями та фізичними особами, що здійснюють незалежну професійну діяльність, **ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ** з метою встановлення з юридичними особами – (резидентами та нерезидентами), фізичними особами – підприємцями та фізичними особами, що здійснюють незалежну професійну діяльність (**далі – самозайняті особи**) договірних взаємовідносин сторін (**далі – Сторони, а окремо – Сторона**) щодо надання Банком послуг з відкриття, закриття та обслуговування банківських (крім кореспондентських) рахунків, касового обслуговування таких рахунків та інших послуг Банку, умови і порядок надання яких визначені у розділі III Публічної пропозиції.

Інформація про Банк (надавача фінансових послуг), його діяльність, про фінансову послугу, надається клієнту на веб-сайті Банку www.bank34.ua в розділі [Головна/ Безпека обслуговування/ Захист прав споживачів](#).

Оприлюднена на веб-сайті АТ «БАНК 3/4» у мережі Інтернет за адресою: <https://www.bank34.ua> (**далі – Сайт Банку, Сайт**) Публічна пропозиція: Розділ I. Загальні положення, Розділ II. Порядок та умови укладення договору, Розділ III. Умови **ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ**, оприлюднені на Сайті Банку Тарифи, Угода-заява про відкриття банківського рахунку, підписана Клієнтом та Банком (п.п. 1.1-1.3 Розділу II Публічної пропозиції), підписані Клієнтом та Банком на момент оголошення цієї Публічної пропозиції Заява про приєднання до договору банківського рахунку та про відкриття рахунку (або Заява про приєднання до договору банківського рахунку), Угоди про відкриття рахунку, а також підписані Клієнтом та Банком в різні періоди часу заяви, угоди щодо користування послугами, оголошеними у цій Публічній пропозиції, є єдиним документом – **ДОГОВОРОМ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ (далі – Договір)**.

Клієнтом Банку, що приєднався до Договору в порядку, встановленому в цій Публічній пропозиції (**далі – Клієнт**) є:

резидент України: юридична особа – резидент, відокремлений підрозділ юридичної особи-резидента, відокремлений підрозділ юридичної особи - нерезидента, або фізична особа-підприємець, самозайнята особа;

нерезидент України: юридична особа з місцезнаходженням за межами України, яка створена та діє відповідно до законодавства іноземної держави (**далі - юридична особа - нерезидент**); представництво або інший відокремлений підрозділ юридичної особи-нерезидента в Україні, який не здійснює підприємницької діяльності на території України від імені юридичної особи – нерезидента; офіційне представництво, міжнародна організація або їх відокремлений підрозділ, що мають імунітет і дипломатичні привілеї; представництво іншої організації з місцезнаходженням за межами України, яка створена та діє відповідно до законодавства іноземної держави і не здійснює підприємницької діяльності відповідно до законодавства України.

Всі дії, які згідно з цією Публічною пропозицією має вчинити (вчиняти) Клієнт – юридична особа, від імені Клієнта вчиняються її повноважним представником, що має право здійснювати відповідні юридично значимі дії від імені Клієнта згідно зі статутом, законом, рішенням суду, довіреністю, або згідно з повноваженнями, делегованими органом управління юридичної особи в іншій передбачений законодавством спосіб.

Всі дії, які згідно з цією Публічною пропозицією має вчинити (вчиняти) Клієнт - самозайнята особа, від імені Клієнта вчиняються безпосередньо такою фізичною особою, або її повноважним представником, що має право здійснювати відповідні юридично значимі дії від імені Клієнта згідно з довіреністю.

Публічна пропозиція набирає чинності для Банку не раніше дня її оприлюднення (тут і далі під оприлюдненням розуміється розміщення на Сайті Банку) та діє до набуття чинності нової редакції Публічної пропозиції або до дня оприлюднення Банком на Сайті Банка заяви про відкликання Публічної пропозиції.

Договір набирає чинності в момент його укладання, що визначений в п. 1.3 Розділу II Публічної пропозиції, та діє протягом строку Договору, що встановлений в статті 7 Розділу III Публічної пропозиції. Відкликання Банком Публічної пропозиції не припиняє дію Договору, укладеного під час дії Публічної пропозиції.

Договір, укладений в порядку, встановленому у попередніх редакціях Публічної пропозиції, є чинним, послуги за ним надаються Банком на умовах, встановлених у цій Публічній пропозиції.

Ця Публічна пропозиція не є публічним договором у розумінні статті 633 Цивільного кодексу України.

Зміст Публічної пропозиції викладений у Розділах II-III.

Ця редакція Публічної пропозиції видана на заміну Публічної пропозиції на укладення з юридичними – особами, фізичними особами – підприємцями та фізичними особами, що здійснюють незалежну професійну діяльність ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ, затвердженої наказом Голови Правління №5-3 від 11.02.2025, яка втрачає чинність з дати впровадження цієї редакції для діючих клієнтів.

Розділ II. ПОРЯДОК ТА УМОВИ УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ

1.1. Укладенням Договору є виконання процедури акцептування Публічної пропозиції (приєднання до Договору), що здійснюється Клієнтом, який підписав Угоду-заяву про відкриття рахунку (далі – Угода), форми яких для різних категорій клієнтів та рахунків Банк оприлюднює на Сайті, відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України.

1.2. Процедура акцептування Публічної пропозиції складається з наступних послідовних етапів:

- (1) Надання Клієнтом Банку документів для здійснення Банком заходів належної перевірки Клієнта відповідно до законодавства та внутрішніх документів Банку¹, а також належним чином оформлених інших документів, які передбачені цією Публічною пропозицією та чинним законодавством, в тому числі переліку осіб, які мають право розпоряджатися рахунком і підписувати платіжні інструкції (далі - Перелік) в кількості 1 примірник², документів, що підтверджують повноваження таких осіб, та Опитувальну анкету «Знай свого клієнта». Клієнт –самозайнята особа, представник Клієнта може надати ідентифікаційні документи в електронному вигляді, шляхом їх пред'явлення на електронному носії, критерії якого підтримують використання мобільного застосунку Дія, надання згоди на передачу даних від Порталу ДІЯ Банку та успішної перевірки одержаних Банком від Порталу ДІЯ даних щодо Клієнта³ Клієнт–фізична особа-підприємець, якій(ому) в Банку відкрито поточний рахунок для власних потреб і випущено платіжну картку до нього, має право подати Опитувальну анкету засобами мобільного застосунку SmartBank3/4 (Інтернет-банкінг для фізичних осіб)
- (2) подання Клієнтом підписаної Угоди за місцезнаходженням Відділення Банку. Заповнена та підписана Угода – заява про відкриття банківського рахунку подається у 2 (двох) примірниках та може бути складена безпосередньо в Відділенні Банку. Угода може бути укладена у електронному вигляді відповідно до Закону України «Про електронні

¹ Документи щодо ідентифікації та верифікації можуть не надаватись, якщо Клієнт вже має встановлені ділові відносини з Банком, його ідентифікація та верифікація проведена належним чином і зміни до наданих Банку документів не вносились і при цьому у Банку відсутні підозри та/або підстави уважати, що наявні документи, дані та/або інформація про Клієнта (представника Клієнта) є нечинними (недійсними) та/або неактуальними. Банк залишає за собою право витребувати документи щодо ідентифікації Клієнта та провести верифікацію, або вимагати надання підтверджень відсутності змін.

² Перелік осіб, які мають право розпоряджатися рахунком і підписувати платіжні інструкції складається за формою, встановленою в додатку⁴ до цієї Публічної пропозиції. Фізична особа – підприємець/самозайнята особа перелік не подає, якщо здійснює розпорядження рахунком самостійно, за зразок її підпису Банк приймає власноручний підпис, проставлений у Заяві та/або Угоді або відцифрований зразок підпису Клієнта, зазначений у ідентифікаційних документах Клієнта, отриманих Банком в електронній формі. Для Клієнтів, які уклали Угоду про відкриття банківського рахунку до 06.05.2024р. і надали в Банк картку зі зразками підписів, вважається, що така картка містить Перелік осіб, які мають право розпоряджатися рахунком і підписувати платіжні інструкції, та залишається чинною. З В разі технічних збоїв під час електронної взаємодії з Порталом ДІЯ, що призводить до неможливості одержання документа у встановленому порядку, Банк відмовляє в проведенні ідентифікації з використанням електронного документа та проводить ідентифікацію особи на підставі документа в матеріальній формі.

документи та електронний документообіг», в такому разі вона підписується кваліфікованим електронним підписом Клієнта/ представника Клієнта. Самозайнята особа при поданні документів зобов'язана(ий) ознайомитися з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка) під підпис та одержати примірник Довідки. Підписаний Клієнтом примірник Довідки залишається в Банку у юридичній справі з відкриття рахунку. Якщо Банк надіслав Клієнту на його адресу електронної пошти Довідку в електронній формі, Клієнт- самозайнята особа має підтвердити факт отримання довідки та ознайомлення з нею шляхом проставлення кваліфікованого електронного підпису або надсилання Банку повідомлення про одержання Довідки засобами дистанційної комунікації. Клієнт–фізична особа-підприємець, якій(ому) в Банку відкрито поточний рахунок і випущено платіжну картку до нього для власних потреб, має право підписати і подати Банку Угоду та Довідку засобами мобільного застосунку SmartBank3/4 (Інтернет-банкінг для фізичних осіб);

- (3) прийняття уповноваженою посадовою особою Банка рішення про надання дозволу на встановлення (продовження) ділових відносин з Клієнтом, підписання уповноваженим представником Банку Угоди, відкриття Банком рахунку (рахунків) Клієнту. Угода є індивідуальною частиною Договору. Примірник Угоди, укладеної в паперовій формі, та примірник цієї Публічної пропозиції на паперових носіях, надаються Клієнту під підпис відразу після підписання Угоди Сторонами або за вибором Клієнта надсилаються на його поштову адресу рекомендованим поштовим відправленням. Угода, що укладається в електронній формі, скріплюється електронним підписом уповноваженої посадової особи Банку та Клієнта. Кваліфікована електронна печатка Банку в такому випадку може не використовуватись. Примірник укладеної та підписаної Угоди, а також примірник цієї Публічної пропозиції чи гіперпосилання на сторінку Сайту Банку, де розміщена Публічна пропозиція, – на вибір Клієнта, надсилається Банком на адресу електронної пошти Клієнта, що є достатнім доказом виконання Банком обов'язку щодо передачі Клієнту примірника укладеної Угоди і Публічної пропозиції, а також доказом їх отримання Клієнтом в дату відправлення.

1.3. Дата підписання Угоди (пп. (4) п. 1.2 цього розділу II Публічної пропозиції), є моментом укладання Договору між Банком та Клієнтом. Якщо Угода укладається в електронній формі, датою підписання вважається дата накладання електронного підпису Банку на підписаний Клієнтом примірник Угоди.

1.4. Незалежно від інших положень Публічної пропозиції, Банк зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/ відмовити Клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні) у тому числі шляхом розірвання договірних відносин, закриття рахунка чи від проведення фінансової операції в таких випадках:

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;

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

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

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.

1.5. Банк має право відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

1.6. Банк зобов'язаний відмовити в установленні ділових відносин (у межах надання фінансових та інших послуг), проведенні видаткових фінансових операцій, наданні фінансових та інших пов'язаних послуг Клієнту, який є:

особою, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

особою, яка діє від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

особою, кінцевими бенефіціарними власниками якої є особи та/або організації, яких включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції.

1.7. Приєднання Клієнта до Договору відбувається в цілому, Клієнт не може запропонувати свої умови Договору та порядок його укладання.

Підпис Клієнта на Угоді підтверджує, що Клієнт прийняв Публічну пропозицію в повному обсязі, без будь-яких зауважень та заперечень.

Клієнт не має права посилається на відсутність його підпису на Публічній пропозиції, як на доказ того, що Договір не був ним укладений, якщо у Банка є примірник Угоди, підписаний Клієнтом/ уповноваженим представником Клієнта (в тому числі з застосуванням електронного підпису).

1.8. В Угоді Клієнт визначає валюту рахунку, вид рахунку, та, за необхідності, спеціальний режим використання рахунку, що встановлюється згідно з вимогами законодавства.

1.9. Клієнт – юридична особа має право використовувати Рахунок для здійснення господарської діяльності. Клієнт фізична особа – підприємець має право використовувати Рахунок для здійснення підприємницької діяльності, а клієнт – фізична особа, що здійснює незалежну професійну діяльність, має право використовувати Рахунок для здійснення відповідної незалежної професійної діяльності, відповідно до порядку, встановленого для використання коштів за поточними рахунками суб'єктів господарювання, з урахуванням особливостей, встановлених для певних видів незалежної професійної діяльності.

1.10. Клієнт погоджується, що в результаті акцептування цієї Публічної пропозиції (укладення Договору) будь-який договір банківського рахунку (крім договору про відкриття рахунку фізичній особі для власних потреб) та договір на банківське обслуговування з використанням Системи «Клієнт-Банк» (у разі наявності), який (які) був(ли) укладений(і) між Клієнтом та Банком, до моменту акцепту Публічної пропозиції, змінюється, шляхом викладення його (їх) в редакції згідно з Публічною пропозицією. Подальше обслуговування Клієнта здійснюється на умовах, встановлених у Договорі.

1.11. Укладаючи Договір, Сторони беруть на себе зобов'язання та набувають усіх прав, передбачених умовами Договору.

1.12. Підписанням Угоди Клієнт беззастережно підтверджує, що перед укладенням Договору Банк надав Клієнту інформацію, передбачену ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги»; Клієнт ознайомився з цією інформацією, з повним текстом Публічної пропозиції та Тарифів, повністю зрозумів їх зміст та погоджується з усіма їх умовами, а також безумовно стверджує, що не позбавляється будь-яких прав, які має звичайно, а Публічна пропозиція в цілому та умови Договору не містить положень, які є для нього обтяжливими в будь-якому сенсі.

1.13. Акцептуючи Публічну пропозицію, Клієнт погоджується, що Банк має право в будь-який час в односторонньому порядку вносити зміни до Публічної пропозиції та Тарифів, повідомляючи про це Клієнта оприлюдненням тексту таких змін та/або нової редакції Публічної пропозиції та/або Тарифів на Сайті Банка, а також шляхом направлення повідомлення Клієнту, по Системі «Клієнт-Банк»/ у мобільному застосунку SmartBank3/4 (в разі використання Клієнтом відповідного застосунку/програмного комплексу), або на адресу електронної пошти Клієнта. Оприлюднення змін та направлення повідомлення Клієнту здійснюється за сім робочих днів до моменту набуття чинності змінами. З часу набрання чинності зміни стають невід'ємною частиною Публічної пропозиції/Тарифів та обов'язковими до виконання для Сторін. Дата надсилання Банком повідомлення про зміни вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін та погодження ним цих змін. Зміни, спрямовані на приведення Публічної пропозиції у відповідність до законодавства, або які впроваджують нову послугу, продукт набувають чинності з моменту їх оприлюднення (але не раніше набуття чинності відповідними змінами у законодавстві/дати, визначеної самим Банком, як дата набуття чинності змін).

1.14. Зміни до Публічної пропозиції, в тому числі умов Договору, та Тарифів є прийнятними та погодженими Клієнтом (відповідно до частини третьої статті 205 Цивільного кодексу України), якщо протягом семи робочих днів із дня направлення Банком Клієнту повідомлення про зміну Договору та/або Тарифів та оприлюднення самих змін, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору.

1.15. У разі внесення Банком змін до Тарифів вартість послуг змінюється від часу набрання чинності цими змінами, визначеного в тексті оприлюднених змін. Послуга Банку, надана під час, коли зміни до Тарифів не набули чинності, оплачується Клієнтом за Тарифами, чинними на момент надання послуги.

1.16. Клієнт погоджується з тим, що направлення йому Банком повідомлення про зміни по Системі «Клієнт-Банк», у мобільному застосунку SmartBank3/4 (в разі використання Клієнтом відповідного застосунку/програмного комплексу) або на адресу електронної пошти Клієнта, оприлюднення змін до Публічної пропозиції та/або Тарифів на Сайті Банка є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про зміни.

1.17. Клієнт безумовно бере на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати повідомлення Банку про зміни та самостійно ознайомлюватись на Сайті Банку з текстом змін до Публічної пропозиції та Тарифів.

1.18. Сторони безвідклично підтверджують, що уклали Договір, у тому числі на підставі принципу свободи договору, визначеного статтями 6 та 627 Цивільного кодексу України. Сторони також безвідклично підтверджують, що умови Договору не виключають / не обмежують відповідальність за порушення зобов'язань жодною зі Сторін.

1.19. Якщо згідно з умовами надання послуг Сторони здійснюють обмін документами, які містять істотні умови Договору, то такий обмін документами є правочином і підставою виникнення між Сторонами взаємних зобов'язань.

1.20. Визнання недійсною будь-якої частини Публічної пропозиції не тягне за собою недійсності Договору в цілому.

1.21. Якщо під час дії Договору Клієнт ініціює відкриття нового рахунку, він укладає з Банком нову Угоду.

1.22. Клієнт на власний розсуд вирішує необхідність використання послуги дистанційного обслуговування (стаття 10 Розділу III Публічної пропозиції). Послуга дистанційного обслуговування надається Клієнту, що уклав в порядку, визначеному цією Публічною пропозицією, Договір та який подав заяву на банківське обслуговування з використанням Системи «Клієнт-Банк» згідно з додатком 1 до Публічної пропозиції. Клієнт, якому відкрито рахунок в результаті процедури Онбордингу, на власний розсуд може продовжити використовувати мобільний застосунок SmartBank3/4 та/або підключитись до Системи «Клієнт-Банк» у зазначеному у цьому пункті порядку.

1.23. В момент надання дозволу посадовою особою Банка на встановлення/продовження ділових відносин з Клієнтом (пп. (4) п. 1.2 цього розділу II Публічної пропозиції), Договору присвоюється індивідуальний номер, і акцепт вважається закінченим, після чого: один примірник Угоди про відкриття рахунку залишається у Банка, один примірник надається Клієнту).

1.24. Місцем укладення Договору є місцезнаходження Банка.

III. УМОВИ ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ

Стаття 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк відкриває Клієнту рахунок, вид і валюта якого визначаються в Угоді про відкриття банківського рахунку (далі – Рахунок), та зобов'язується приймати і зараховувати на Рахунок кошти, що надходять Клієнту, виконувати платіжні інструкції Клієнта про переказ та видачу відповідних коштів з Рахунку, проведення інших операцій по Рахунку, з урахуванням обмежень, встановлених Законодавством.

1.2. В Договорі терміни вживаються у наступному значенні:

Автентифікація - процедура, що дає змогу Банку установити та підтвердити особу Клієнта/представника Клієнта та/або належність Клієнту певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації Клієнта/представника Клієнта;

Банківський день - будь-який робочий день, у який у Банку визначений Операційний час, та у який Банк відкритий для надання банківських послуг/ виконання платіжних інструкцій клієнтів, та у який банки-кореспонденти Банку відкриті для здійснення банківських операцій.

Верифікація – заходи, що вживаються Банком як суб'єктом первинного фінансового моніторингу з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих Банком як суб'єктом первинного фінансового моніторингу ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність.

Відкритий ключ Клієнта - параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як електронні дані для перевірки електронного підпису Клієнта. Відкритий ключ генерується кваліфікованим надавачем довірчих послуг, що створює кваліфікований електронний підпис Клієнта (уповноваженого представника Клієнта), або Клієнтом особисто, разом з електронним підписом засобами Системи «Клієнт-Банк». Відкритий ключ є загальнодоступним.

Вільний залишок Коштів на Рахунку – сума коштів (маса БМ), що обліковується на Рахунку в певний період часу, розпорядження яким не обмежено будь-яким обтяженням, та щодо яких не ініційовано переказ коштів.

Вкладник – Клієнт Банку: фізична особа – підприємець, фізична особа, що здійснює незалежну професійну діяльність, яка уклала або на користь якої укладено Договір.

Дебетовий переказ - платіжна операція, що здійснюється з рахунку платника на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу, надавачу платіжних послуг отримувача або платника, або на підставі платіжної інструкції стягувача без отримання згоди платника.

Дистанційне обслуговування - комплекс інформаційних послуг за рахунком Клієнта та ініціювання, здійснення дистанційних платіжних операцій за рахунком Клієнта, що надаються з використанням Системи «Клієнт-Банк» або мобільного застосунку SmartBank3/4.

Дистанційна платіжна операція - платіжна операція, що здійснюється із застосуванням засобів дистанційної комунікації.

Дистанційне розпорядження – платіжна інструкція або іншого роду розпорядження Клієнта Банку, передане засобами дистанційної комунікації, в тому числі із застосуванням Системи «Клієнт-Банк», мобільного застосунку SmartBank3/4, виконати певну операцію, яке передається Клієнтом без відвідання Банку.

Діячі, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях, - посадові особи міжнародних організацій, які обіймають або обіймали посаду керівника (директора, голови правління або іншу) чи заступника керівника в таких організаціях або виконують чи виконували будь-які інші керівні (визначні публічні) функції на найвищому рівні, в тому числі в міжнародних міждержавних організаціях, члени міжнародних парламентських асамблей, судді та керівні посадові особи міжнародних судів.

Електронний підпис - електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис.

Простий електронний підпис – будь-який вид ЕП, крім кваліфікованого ЕП, цифрового власноручного підпису, УЕП з кваліфікованим сертифікатом, УЕП, ЕП Національного банку.

Законодавство – сукупність законів та підзаконних нормативно-правових актів України, в тому числі нормативні та нормативно-правові акти Національного банку України, Міністерства фінансів, та інших органів державної влади та управління, чинних на момент виникнення та існування відповідних правовідносин.

Замороження активів - заборона на здійснення платіжної операції, конвертування, розміщення, руху активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, на основі резолюцій Ради Безпеки ООН, рішень іноземних держав, суду.

Засіб дистанційної комунікації - засіб комунікації, що використовується в процесі ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності Клієнта/ уповноваженого представника Клієнта в Банку, засіб дистанційного обслуговування.

Засіб дистанційного обслуговування – Система «Клієнт-Банк» та/або мобільний застосунок SmartBank3/4.

Ідентифікація – заходи, що вживаються Банком для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних, передбачених ст. 11 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-ІХ.

Ініціатор - особа, яка на законних підставах ініціює платіжну операцію шляхом формування та/або подання відповідної платіжної інструкції, у тому числі із застосуванням платіжного інструменту. До ініціаторів належать платник, отримувач, стягувач, обтяжувач.

Іноземні публічні діячі - фізичні особи, які виконують або виконували визначні публічні функції в іноземних державах, а саме:

- глава держави, уряду, міністри (заступники);
- члени парламенту або інших органів, що виконують функції законодавчого органу держави; голови та члени правлінь центральних банків або рахункових палат;
- члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів, рішення яких не підлягають оскарженню, крім оскарження у зв'язку з винятковими обставинами;
- надзвичайні та повноважні послы, повірені у справах та керівники центральних органів військового управління;
- керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств;
- члени керівних органів політичних партій.

«Клієнт-Банк», Система «Клієнт-Банк» - мобільний застосунок та/або програмний комплекс, призначений для надання послуг дистанційного обслуговування, забезпечення захищеного електронного документообігу між Банком і Клієнтом, що включає в себе передачу платіжних інструкцій у електронній формі, проведення інших операцій (інформаційних та платіжних) в режимі «On-Line» з використанням мережі Інтернет.

Кваліфікований електронний підпис (КЕП) - удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

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

Кінцевим бенефіціарним власником є:

для юридичних осіб - будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив на діяльність юридичної особи (в тому числі через ланцюг контролю/володіння);

для трастів, утворених відповідно до законодавства країни їх утворення, - засновник, довірчий власник, захисник (за наявності), вигодоодержувач (вигодонабувач) або група вигодоодержувачів (вигодонабувачів), а також будь-яка інша фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив на діяльність трасту (в тому числі через ланцюг контролю/володіння);

для інших подібних правових утворень - особа, яка має статус, еквівалентний або аналогічний особам, зазначеним для трастів.

Ознакою здійснення прямого вирішального впливу на діяльність є безпосереднє володіння фізичною особою часткою у розмірі не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи.

Ознаками здійснення непрямого вирішального впливу на діяльність є принаймні володіння фізичною особою часткою у розмірі не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи через пов'язаних фізичних чи юридичних осіб, трасти або інші подібні правові утворення, чи здійснення вирішального впливу шляхом реалізації права контролю, володіння, користування або розпорядження всіма активами чи їх часткою, права отримання доходів від діяльності юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, права вирішального впливу на формування складу, результати голосування органів управління, а також вчинення правочинів, які дають можливість визначати основні умови господарської діяльності юридичної особи, або діяльності трасту або іншого подібного правового утворення, приймати обов'язкові до виконання рішення, що мають вирішальний вплив на діяльність юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, незалежно від формального володіння.

При цьому кінцевим бенефіціарним власником не може бути особа, яка має формальне право на 25 чи більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі, але є комерційним агентом, номінальним власником або номінальним утримувачем, або лише посередником щодо такого права.

Компрометація особистого ключа - будь-яка подія та/або дія чи підозра на скоєння дії, що призвела або може призвести до несанкціонованого використання особистого ключа.

Користувач платіжних послуг (далі - користувач) - фізична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно), а в разі надання послуг Банком - Клієнт Банку.

Кошти – включає в себе кошти в національній валюті, кошти в іноземній валюті та банківські метали (далі – БМ) та застосовується відносно операцій по Рахунку, відкритому у відповідній валюті або банківському металі.

Кредитовий переказ - платіжна операція з рахунку платника на підставі платіжної інструкції, наданої платником або надавачем послуг з ініціювання платіжних операцій, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої надавачу платіжних послуг платника.

Миттєвий кредитовий переказ (миттєвий переказ, МП) – кредитовий переказ, що виконується невідкладно з моменту прийняття платіжної інструкції в будь-яку з 24 годин будь-якого календарного дня;

мобільний застосунок SmartBank3/4 - мобільний застосунок та/або програмний комплекс, призначений для надання послуг дистанційного обслуговування клієнтів – самозайнятих осіб. Використання клієнтом –самозайнятою особою мобільного застосунку *SmartBank3/4* можливо за умови наявності у такого Клієнта відкритого в Банку поточного рахунку для власних потреб і випуску платіжної картки до нього. Послуга дистанційного обслуговування включає в себе передачу платіжних інструкцій у електронній формі, проведення інших операцій (інформаційних та платіжних) в режимі «On-Line» з використанням мережі Інтернет.

Надавач платіжних послуг - банк та небанківський надавач платіжних послуг.

Належна перевірка Клієнта - заходи, що включають:

ідентифікацію та верифікацію Клієнта (його представника);

встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності);

встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;

проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банку інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);

забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта.

Національні публічні діячі – фізичні особи, які виконують або виконували в Україні визначні публічні функції, а саме:

Президент України, Прем'єр-міністр України, члени Кабінету Міністрів України та їх заступники;

керівник постійно діючого допоміжного органу, утвореного Президентом України, його заступники;

керівник та заступники керівника Державного управління справами;

керівники апаратів (секретаріатів) державних органів, що не є державними службовцями, посади яких належать до категорії "А";

Секретар та заступники Секретаря Ради національної безпеки і оборони України;

народні депутати України;

Голова та члени Правління Національного банку України, члени Ради Національного банку України;

голови та судді Конституційного Суду України, Верховного Суду, вищих спеціалізованих судів;

члени Вищої ради правосуддя, члени Вищої кваліфікаційної комісії суддів України, члени Кваліфікаційно-дисциплінарної комісії прокурорів;

Генеральний прокурор та його заступники;

Голова Служби безпеки України та його заступники;

Директор Національного антикорупційного бюро України та його заступники;

Директор Державного бюро розслідувань та його заступники;

Директор Бюро економічної безпеки України та його заступники;

Голова та члени Національної ради України з питань телебачення і радіомовлення, Голова та члени Антимонопольного комітету України, Голова Національного агентства з питань запобігання корупції та його заступники, Голова та члени Рахункової палати, Голова та члени Центральної виборчої комісії, голови та члени інших державних колегіальних органів;

надзвичайні і повноважні послы;

начальник Генерального штабу - Головнокомандувач Збройних Сил України, командувачі Сухопутних військ Збройних Сил України, Повітряних Сил Збройних Сил України, Військово-Морських Сил Збройних Сил України;

державні службовці, посади яких належать до категорії "А";

керівники органів прокуратури, керівники обласних територіальних органів Служби безпеки України, голови та судді апеляційних судів;

керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних та казенних підприємств, господарських товариств, державна частка у статутному капіталі яких прямо чи опосередковано перевищує 50 відсотків;

члени керівних органів політичних партій.

Незалежна професійна діяльність - участь фізичної особи в науковій, літературній, артистичній, художній, освітній або викладацькій діяльності, діяльність лікарів, приватних нотаріусів, приватних виконавців, адвокатів, арбітражних керуючих (розпорядників майна, керуючих санацією, ліквідаторів), аудиторів, бухгалтерів, оцінників, інженерів чи архітекторів, особи, зайнятої релігійною (місіонерською) діяльністю, іншою подібною діяльністю за умови, що така особа не є працівником або фізичною особою - підприємцем (за виключенням випадку, передбаченого пунктом 65.9 статті 65 Податкового кодексу України) і використовує найману працю не більше ніж чотирьох фізичних осіб.

Онбордінг – відкриття поточного рахунку Клієнту – фізичній особі-підприємцю, якій(ой) в Банку відкрито поточний рахунок для власних потреб фізичної особи та випущено платіжну картку до нього, на підставі поданих Клієнтом засобами мобільного застосунку для фізичних осіб SmartBank3/4 та підписаних КЕП Клієнта Опитувальної анкети та Угоди-заяви про відкриття банківського рахунку.

Операційний день – день, протягом якого Банк здійснює свою діяльність, потрібну для виконання платіжних операцій.

Операційний час – частина Операційного дня, протягом якої здійснюється обслуговування Клієнтів, у тому числі приймаються платіжні інструкції та інструкції документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж робочого дня.

Особи, пов'язані з політично значущими особами - фізичні особи, які відповідають хоча б одному з таких критеріїв:

відомо, що такі особи мають спільне з політично значущою особою бенефіціарне володіння юридичною особою, трастом або іншим подібним правовим утворенням або мають будь-які інші тісні ділові зв'язки з політично значущими особами;

є кінцевими бенефіціарними власниками юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, про які відомо, що вони де-факто були утворені для вигоди політично значущих осіб.

Особистий ключ – параметр криптографічного алгоритму формування електронного підпису, доступний тільки підписувачу.

Отримувач - особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі.

Підозріла операція - фінансова операція або спроба її проведення незалежно від суми, на яку вона проводиться, якщо Банк має підозру або має достатні підстави для підозри, що вона є результатом злочинної діяльності або пов'язана чи стосується фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Платіжна інструкція - розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції.

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

Платіжна послуга - передбачена законом діяльність надавача платіжних послуг з виконання та/або супроводження платіжних операцій.

Платіжний інструмент - персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та погоджені користувачем і надавачем платіжних послуг для надання платіжної інструкції;

Платник - особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів.

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

Портал ДІЯ – Єдиний державний веб-портал електронних послуг «Портал Дія».

Посилена автентифікація - процедура автентифікації, яка передбачає використання двох чи більше сукупностей даних, що належать до таких різних категорій:

а) знань (володіння інформацією (данями), що відома лише користувачу);

б) володіння (застосування матеріального предмета, яким володіє лише користувач);

в) притаманність (перевірка біометричних даних або інших властивостей (рис, характеристик), притаманних лише користувачу, що відрізняють його від інших користувачів);

Послуга SMS-Банкінг – послуга, що може надаватись Банком Клієнту, за якою Клієнт отримує на визначені Клієнтом номери телефонів короткі текстові повідомлення про операції по Рахунку. Обсяг інформації, періодичність її надання та номери телефонів, на які Клієнт бажає отримувати повідомлення визначаються в Заяві про підключення послуги SMS-Банкінг.

Призупинення здійснення фінансової операції - тимчасове зупинення процедури проведення фінансової операції у разі виявлення Банком інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття Банком певних дій з метою виконання ним обов'язків законодавства та/або внутрішніх документів Банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зокрема у разі збігу даних учасника фінансової операції з даними особи з переліку терористів.

Програмне забезпечення КБ – програма або набір програм, які забезпечують функціонування Системи «Клієнт-Банк», включаючи мобільний застосунок «Bank3/4 Business», мобільного застосунку SmartBank3/4.

Рахунок – будь-який та всі поточні рахунки, відкриті Клієнту в Банку, незалежно від використання цього терміну в Договорі в множині чи в однині.

Самозайнята особа - фізична особа, яка є фізичною особою - підприємцем або провадить незалежну професійну діяльність за умови, що така особа не є працівником в межах такої підприємницької чи незалежної професійної діяльності.

УЕП (удосконалений електронний підпис, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису) - удосконалений електронний підпис, що створюється з використанням кваліфікованого сертифіката електронного підпису, виданого кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг та не містить відомостей про те, що особистий ключ зберігається в засобі кваліфікованого електронного підпису;

Універсальний унікальний ідентифікатор транзакції (UETR — Unique End-to-End Transaction Reference) — це унікальний код, що присвоюється кожній платіжній операції для відстеження її проходження в системі електронних платежів (СЕП) НБУ.

Термін «Вклад» вживається у значенні, визначеному Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Інші терміни та скорочення вживаються в значеннях, визначених в законодавстві.

1.3. Клієнт попереджений, що в разі відкриття за його ініціативою Рахунку з балансовим номером 2604*, такий рахунок є рахунком зі спеціальним режимом використання, що призначається для фінансування Клієнта як страхувальника-роботодавця для надання матеріального забезпечення найманим працівникам від Фонду соціального страхування.

1.4. Клієнт, який є небанківським надавачем платіжних послуг, попереджений, що в разі відкриття за його ініціативою Рахунку з балансовим номером 2654*, такий рахунок є розрахунковим, що призначений виключно для цілей забезпечення виконання платіжних операцій користувачів Клієнта. Банк під час відкриття розрахункового Рахунку небанківському надавачу платіжних послуг зобов'язаний перевірити наявність цієї особи в Реєстрі платіжної інфраструктури.

1.5. Відкриття Клієнту рахунку(-ів) в іноземній валюті/БМ та/або рахунку зі спеціальним режимом використання, рахунку ескроу та розрахункового рахунку здійснюється лише за умови наявності відкритого у Банку поточного Рахунку Клієнта в національній валюті.

Стаття 2. ПРАВА ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТОРІН

2.1. Клієнт має право:

2.1.1. Самостійно розпоряджатися вільним залишком Коштів на Рахунку з дотриманням встановленого порядку та режиму функціонування Рахунку. Обмеження Клієнта розпоряджатись Коштами на Рахунку можуть бути передбачені Законодавством, Договором або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку.

Клієнт має право розпоряджатись Коштами на Рахунку зі спеціальним режимом використання з дотриманням вимог, встановлених Законом України від 23.09.1999 № 1105-XIV «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування».

2.1.2. Вимагати від Банку своєчасного і повного виконання платіжних інструкцій Клієнта та надання інших обумовлених Договором послуг. Ініціювати виконання миттєвого кредитового переказу з дотриманням обмежень, встановлених Законодавством чи Банком.

2.1.3. Отримувати повну інформацію про операції по Рахунку в порядку, встановленому Договором та внутрішньобанківськими правилами.

2.1.4. Ініціювати відкриття рахунків в окремих валютах та БМ згідно з переліком, що пропонується Банком, та на умовах Публічної пропозиції.

2.1.5. Подати заяву про закриття Рахунку. Закриття Рахунку та розірвання Договору відбувається згідно зі статтею 7 Розділу III Публічної пропозиції.

2.1.6. Надавати до Банку платіжні інструкції на проведення платіжних операцій з Рахунку в межах залишку Коштів з урахуванням сум, що надходять на Рахунок протягом Операційного дня (поточні надходження), за умови оплати відповідних послуг Банку згідно з тарифами, або в межах наданого Клієнту кредиту, якщо ці умови визначено у окремому кредитному договорі, укладеному між Банком та Клієнтом.

2.1.7. Відкликати згоду на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій), крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком, а також миттєвих кредитових переказів, у будь-який час, але не пізніше моменту безвідкличності платіжної інструкції, що настає після списання Банком коштів з Рахунку Клієнта або настання дати валютування платіжної інструкції. Відкликання згоди на виконання платіжної операції здійснюється в порядку та на умовах, визначених у статті 3 Розділу III Публічної пропозиції.

2.1.8. Доручити Банку здійснювати від імені Клієнта та за рахунок Клієнта купівлю, продаж, обмін іноземної валюти/банківських металів на підставі заяви Клієнта, а також без заяви у випадках, передбачених Законодавством та Договором.

2.1.9. Відкликати з Банку заяву про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти або банківських металів у повній сумі шляхом подання до 11-00 дня торгів на міжбанківському валютному ринку України листа про відкликання, складеного в довільній формі та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта і відбитком його печатки (за її наявності). Такий лист має бути наданий безпосередньо уповноваженому працівнику Банку, що робить відмітку на примірнику Клієнта про прийняття листа, або направлений за допомогою засобу дистанційного обслуговування за умови, що Банк не здійснив покупку/продаж/обмін валюти/банківських металів за Заявою Клієнта.

2.1.10. Замовити і використовувати послугу дистанційного обслуговування.

2.1.11. Самозайнята особа має право:

- отримувати у приміщенні Банку та на Сайті Банку актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання Договору, так і під час дії Договору;
- Звертатися до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб зі скаргою про порушення своїх прав та законних інтересів щодо функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб.

2.1.12. Отримувати інформацію про виконання платіжної операції (платником чи отримувачем якої є Клієнт) засобами СЕП та про універсальний унікальний ідентифікатор цієї платіжної операції з метою можливості відстеження етапів виконання такої платіжної операції.

2.1.13. Отримувати інформацію про зарахування коштів в іноземній валюті (банківському металі), а також про найменування / прізвище, власного імені, по батькові (за наявності) платника, суми зарахованих коштів, іншу інформацію, за умови, що така інформація надана Банку надавачем платіжних послуг платника.

2.1.14. отримати витяг з цієї Публічної пропозиції, зокрема щодо порядку обслуговування банківського рахунку, засвідчений уповноваженою особою Банку.

2.1.15. Інші права, визначені ст. 6 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», та Законодавством.

2.2. Банк має право:

2.2.1. Використовувати Кошти на Рахунку, гарантуючи право Клієнта безперешкодно ними розпоряджатись відповідно до Законодавства.

2.2.2. У разі оформлення Клієнтом платіжних інструкцій, заяв на купівлю або продаж іноземної валюти або банківських металів з порушенням вимог щодо заповнення обов'язкових реквізитів, або їх подання з порушенням Законодавства чи умов Договору, або ненадання Клієнтом необхідних супровідних документів для проведення фінансової операції, мотивовано з посиланням на підстави, передбачені Законодавством, відмовити в прийнятті їх до виконання. Про відмову від виконання платіжної інструкції Банк повідомляє Клієнта по телефону негайно з поясненням причин, а також повертає платіжну інструкцію в порядку, встановленому у нормативно-правовому акті Національного банку України з питань безготівкових розрахунків, та в п.п. 3.14-3.16. статті 3 Розділу III Публічної пропозиції.

2.2.3. Відмовитися від проведення фінансової операції у випадках, установлених статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

2.2.4. Відмовити Клієнту у видачі готівки в сумі, що перевищує залишок у відповідній операційній касі, у разі неподання ним попередньо заявки на отримання готівки. Заявка подається напередодні дня отримання готівки до 13-00.

2.2.5. Запитувати та отримувати від Клієнта підтвердні документи щодо фінансової операції, які необхідні для виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу або агента валютного нагляду.

2.2.6. Відмовити Клієнту в обслуговуванні Рахунку, проведенні підозрілих фінансових операцій у випадках, передбачених Законодавством.

2.2.7. Без попереднього повідомлення Клієнта зупинити здійснення фінансової операції Клієнта, якщо вона є підозрілою, на строк, встановлений ст. 23 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

2.2.8. Під час зарахування коштів на Рахунок Клієнта-отримувача в разі невідповідності номера Рахунку та/або коду отримувача, зупинити проведення платіжної операції на строк до чотирьох робочих днів (у які враховується день зарахування коштів на рахунок до з'ясування) та зарахувати кошти на рахунок до з'ясування для встановлення належного отримувача. Банк має право не уточнювати номера рахунку та/або коду отримувача, і при цьому він зобов'язаний повернути кошти надавачу платіжних послуг платника не пізніше наступного робочого дня після їх надходження із зазначенням причини повернення.

2.2.9. Здійснювати примусове списання коштів з Рахунку на підставі встановлених законом документів у випадках, передбачених Законодавством.

2.2.10. За наявності згоди Клієнта ініціювати та здійснювати договірне списання (дебетовий переказ) Коштів з Рахунку у випадках, передбачених Договором та іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, в порядку, визначеному Договором.

2.2.11. Залишити без виконання платіжну інструкцію Клієнта, якщо її сума перевищує вільний залишок Коштів на Рахунку на момент надходження платіжної інструкції з урахуванням сплати

(списання) належної Банку плати, сум податків, зборів (в разі їх виникнення), що підлягають сплаті Банком до бюджету за рахунок Клієнта.

2.2.12. Виконувати платіжні інструкції Клієнта з урахуванням сум, що надходять на Рахунок протягом Операційного дня (поточні надходження). Виконувати платіжні інструкції Клієнта за рахунок наданого Клієнту кредиту, якщо ці умови визначено у кредитному договорі.

2.2.13. В залежності від кон'юнктури ринку банківських послуг, змінювати Тарифи. Зміна ціни наданих, але не оплачених послуг не допускається. Порядок внесення змін та ведення в дію нових тарифів встановлений в статті 3 Розділу III Публічної пропозиції.

2.2.14. Здійснювати періодичні перевірки дотримання Клієнтом вимог щодо захисту інформації та зберігання засобів захисту інформації в разі використання Клієнтом Системи «Клієнт-Банк». Про здійснення перевірок, що пов'язані з відвіданням Клієнта, Банк попереджає Клієнта письмово (за допомогою Системи «Клієнт-Банк»), не пізніше ніж за 5 (п'ять) календарних днів до дати перевірки.

2.2.15. Проводити заходи належної перевірки Клієнта, у тому числі спрощені та посилені заходи належної перевірки, здійснювати актуалізацію даних про Клієнта, проводити моніторинг ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, і з цією метою запитувати та отримувати від Клієнта та уповноважених державних органів додаткові документи та відомості, визначені в статті 5 Розділу III Публічної пропозиції. Банк зобов'язаний виявляти факт належності Клієнта (кінцевих бенефіціарних власників Клієнта) до політично значущих осіб, членів їх сімей або пов'язаних з ними осіб, під час здійснення належної перевірки, а також вживати заходів для з'ясування джерел статків (багатства) та джерел коштів, з якими пов'язані ділові відносини чи операції з такими особами на підставі отриманих від них документів та/або інформації з інших джерел.

2.2.16. Виконувати від імені та за дорученням Клієнта, наданим на підставі цього пункту Договору, продаж, купівлю, обмін іноземної валюти (банківських металів).

2.2.17. Відкрити новий рахунок Клієнту, який уже має Рахунок у Банку та був раніше ідентифікований і верифікований Банком, на підставі документів, поданих Клієнтом, в тому числі за допомогою засобів дистанційної комунікації в електронній формі.

2.2.18. Розкривати інформацію, що містить банківську таємницю, в порядку та на умовах, визначених Законодавством.

2.2.19. Надавати Клієнту довідки, виписки та інші документи, які не є договорами, у електронному вигляді, підписані шляхом використання електронного підпису (в т.ч. кваліфікованого електронного підпису) або іншого аналогу власноручного підпису уповноваженого представника Банку. Такі електронні документи мають статус оригіналу та мають юридичну силу.

2.2.20. Встановлювати обмеження щодо кількості та суми миттєвих кредитових переказів, що може ініціювати Клієнт протягом доби. Встановлювати обмеження щодо призначення переказу, що не приймається до виконання як миттєвий кредитовий переказ.

2.2.21. Відмовити в виконанні миттєвого кредитового переказу, якщо він порушує встановлені ліміти та обмеження щодо призначення платежу.

2.2.22. Достроково розірвати Договір у порядку та спосіб, передбачені у статті 7 Публічної пропозиції.

2.3. Банк зобов'язаний:

2.3.1. Відкрити Клієнту Рахунок за умови надання ним передбачених Законодавством документів для проведення заходів належної перевірки Клієнта, у тому числі документів для його ідентифікації, верифікації, встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта або його відсутності, встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин, визначення фінансового стану Клієнта тощо.

2.3.2. Приймати та зараховувати на Рахунок Кошти, що надходять Клієнту, з дотриманням вимог Законодавства. Банк не несе відповідальності за відмову в виконанні фінансової операції Клієнта (або на користь Клієнта) у випадках, передбачених законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, або в разі відсутності у Банку підтверджених документів щодо такої операції, що необхідні для належного виконання Банком функцій валютного нагляду.

2.3.3. Виконувати платіжні інструкції, ініційовані Клієнтом, про переказ і видачу Коштів з Рахунку, з урахуванням вимог Законодавства (в тому числі щодо режиму використання відповідного Рахунку), а також умов Договору, відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених Законодавством) в межах залишків коштів, що існували на момент надходження платіжної інструкції.

2.3.4. Виконувати платіжні інструкції Клієнта протягом Операційного дня, якщо вони надані в Банк в Операційний час, та протягом найближчого робочого дня Банку, якщо вони надані в післяопераційний час, якщо у Банка є достатні та необхідні документи для проведення переказу.

2.3.5. Виконувати функції агента валютного нагляду згідно з Законодавством та Договором.

2.3.6. Зобов'язання, зазначені в пп.2.3.2 – 2.3.4 статті 2 Розділу III Публічної пропозиції Банк здійснює виключно за умови відповідності операцій Клієнта вимогам Законодавства, за відсутності обмежень щодо розпорядження Коштами Клієнта та за умови оплати Клієнтом послуг Банку.

2.3.7. Належним чином виконувати умови Договору та Законодавства з питань надання відповідних послуг Клієнту.

2.3.8. Отримувати згоду Клієнта-платника в порядку, передбаченому цією Публічною пропозицією, на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених ст. 42 Закону України «Про платіжні послуги».

2.3.9. Перед ініціюванням Клієнтом платіжної операції та після ініціювання платіжної інструкції надавати Клієнту інформацію, передбачену статтею 31 Закону України «Про платіжні послуги», у порядку та у спосіб, передбачений у статті 3 Розділу III цієї Публічної пропозиції.

2.3.10. Після виконання платіжної операції надавати Клієнту інформацію про кожну виконану платіжну операцію за його Рахунком в обсязі, визначеному п.п. 4-5 статті 31 Закону України «Про платіжні послуги» у порядку та у спосіб, передбачений у статті 3 Розділу III цієї Публічної пропозиції.

2.3.11. У разі виконання Банком помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених законодавством строків, на запит Клієнта невідкладно вжити заходів для отримання всієї наявної в Банку інформації про платіжну операцію та надати її Клієнту без стягнення плати.

2.3.12. Інформувати Клієнта у засобі дистанційного обслуговування про умови та порядок ініціювання миттєвого кредитового переказу.

2.3.13. Надати можливість Клієнту змінювати (в бік зменшення) ліміт суми коштів та кількість операцій, яка може бути надіслана Клієнтом з використанням миттєвого кредитового переказу у будь-який час до надання Клієнтом платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу.

2.3.14. На вимогу Клієнта, але не частіше, ніж один раз на календарний місяць, надавати уповноваженому представнику Клієнта виписку з Рахунку, що відображає всі проведені по Рахунку операції, за період, за який раніше не надавалась виписка. Виписка також може надаватись будь-якій особі, що зазначена в Переліку, довіреним особам. Виписка на паперових носіях видається у приміщенні Банку.

2.3.15. У разі втрати Клієнтом виписки з Рахунку, на письмову вимогу Клієнта видати дублікат виписки, а також надавати довідки про стан Рахунку та операції по Рахунку за умови оплати згідно з Тарифами.

2.3.16. Забезпечити збереження та запобігти незаконному розголошенню банківської таємниці щодо Клієнта.

2.3.17. Виконувати платіжні інструкції стягувачів на примусове списання Коштів з Рахунку без згоди Клієнта. Не пізніше наступного робочого дня усно (п. 5.34 статті 5 Розділу III Публічної пропозиції) повідомляти Клієнта про надходження платіжної інструкції на примусове списання (стягнення) Коштів з Рахунку.

2.3.18. Розмістити Довідку в електронному вигляді на Сайті Банку www.bank34.ua та протягом всього строку Договору забезпечувати актуальність та доступність на Сайті Довідки для ознайомлення та завантаження.
Не рідше одного разу на рік надавати в приміщенні Банку Клієнту –самозайнятій особі на його усне звернення Довідку для ознайомлення на паперових носіях.

2.3.19. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин з Клієнтом/ відмовити Клієнту у відкритті Рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання цього Договору, закриття Рахунку або відмовитися від проведення фінансової операції у випадках, передбачених статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», п.п. 4-5 Розділу II Публічної пропозиції.

2.3.20. Відмовитися від проведення переказу коштів в разі відсутності даних, передбачених статтею 14 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

2.3.21. Без попереднього повідомлення Клієнта зупинити проведення фінансової операції у разі виникнення підозри, що вона містить ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України, на строк, встановлений ст. 23 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

2.3.22. Призупинити проведення фінансової(-их) операції(-ій) Клієнта у разі збігу даних учасника фінансової операції з даними особи, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням

терористичної діяльності або щодо яких застосовано санкції. При цьому Банк забезпечує вжиття заходів для підтвердження/спростування виявленого збігу до проведення фінансової операції. Призупинення фінансових операцій здійснюється на строк та у порядку, передбаченому чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України. Проте, таке призупинення не є підставою для виникнення цивільно-правової відповідальності Банку за порушення умов відповідних правочинів.

2.3.23. Негайно, без попереднього повідомлення Клієнта, заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням. У разі такого замороження активів, Банк проводить прибуткові операції Клієнта, і негайно заморожує активи, отримані в результаті проведення такої фінансової операції. Замороження активів Клієнта здійснюється на строк та у порядку, передбаченому чинним законодавством України. Банк повідомляє Клієнту у письмовій формі про замороження його активів та активів за заблокованою фінансовою операцією (учасником якої є така особа) у відповідь на отриманий від нього письмовий запит. Проте, таке замороження активів Клієнта не є підставою для виникнення цивільно-правової відповідальності Банку за порушення умов відповідних правочинів.

2.3.24. Здійснити розмороження активів Клієнта, що були заморожені Банком відповідно до п.2.3.21, у строки та у випадках, визначених статтею 22 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

2.4. Клієнт зобов'язаний:

2.4.1. Виконувати вимоги Законодавства з питань здійснення платіжних операцій в національній та іноземній валюті (БМ), законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, санкційного законодавства та належним чином виконувати умови Договору.

2.4.2. З метою відкриття Рахунку(ів) та подальшого обслуговування надати Банку документи та їх копії, у тому числі документи для здійснення належної перевірки Клієнта, встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта або його відсутності, встановлення (розуміння) Банком мети та характеру майбутніх ділових відносин, визначення фінансового стану, та в подальшому надавати необхідні документи на вимогу Банку, у тому числі для актуалізації даних про Клієнта. Крім документів, надавати пояснення, обґрунтування економічної доцільності проведення операції на вимогу Банку.

2.4.3. Дотримуватись періодичності здавання готівкової виручки для зарахування на Рахунок. Клієнту встановлено строк здавання готівкової виручки для зарахування на Рахунок у Банку – кожного робочого дня.

Якщо Клієнт працює у вихідні та/чи святкові дні, строк здавання готівкової виручки – протягом Операційного часу роботи каси наступного робочого дня Банку та робочого дня Клієнта.

2.4.4. Не пізніше наступного робочого дня з дня, коли Клієнт отримав або мав отримати виписку з Рахунку, повідомляти Банк про всі помічені неточності або помилки у виписках з Рахунку та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком. У разі такого неповідомлення Клієнтом, виписки вважаються ним підтвердженими.

2.4.5. При зарахуванні на Рахунок Клієнта Коштів, що йому не належать, протягом трьох робочих днів з дати надходження повідомлення від надавача платіжних послуг платника про виконання помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції ініціювати платіжну операцію на еквівалентну суму Коштів, зараховану на його Рахунок внаслідок цієї операції, на користь такого надавача платіжних послуг.

2.4.6. У разі виконання з Рахунку Клієнта неналежної або неакцептованої платіжної операції, негайно після того, як така інформація стала відома Клієнту, повідомити про це Банк.

2.4.7. У порядку та у спосіб, що встановлені у статті 3 Розділу III цієї Публічної пропозиції, надавати згоду на виконання Банком платіжних операцій, ініційованих Клієнтом (крім тих, які відповідно до законодавства не потребують надання згоди платником на їх виконання).

2.4.8. Своєчасно здійснювати оплату за виконані Банком операції і надані послуги. У разі відсутності на Рахунку вільного залишку Коштів, необхідних для сплати наданих Банком послуг, своєчасно поповнювати Рахунок Коштами, або здійснювати оплату послуг Банку готівкою через касу Банку або в інший спосіб, не заборонений Законодавством.

Компенсувати Банку вартість додаткових витрат, понесених Банком при наданні ним послуг за дорученням Клієнта, не передбачених Договором.

2.4.9. Самостійно ознайомлюватись на Сайті Банку з оприлюдненою інформацією про зміну Публічної пропозиції, Тарифів.

2.4.10. В триденний термін повідомляти Банк про зміну даних про Клієнта, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських

формувань, установчих документах юридичної особи та інших документах, що подавались при відкритті Рахунку, зміну кінцевих бенефіціарних власників, представників Клієнта, осіб, яким надано право підпису документів, довірених осіб Клієнта, (у т.ч. щодо скасування довіреності, виданої на ім'я довіреної особи), зміну ідентифікаційних даних Клієнта або вищезазначених осіб, втрату чинності (припинення дії)/ обмін/ визнання недійсними їх ідентифікаційних документів (в тому числі про вклеювання нової вікової фотокартки у паспорт у вигляді книжки), зміну місцезнаходження (місця проживання) або адреси для листування, контактних телефонів та адрес електронної пошти, втрату/компрометацію фінансового номеру телефону, припинення державної реєстрації Клієнта чи іншої діяльності самозайнятої особи, та про інші суттєві зміни, що стосуються напрямків та видів діяльності, обсягів запланованих операцій Клієнта, та надавати відповідні підтверджуючі документи. Документи, що засвідчують проведені зміни, мають бути засвідчені в тому ж порядку, що й відповідні документи, надані при укладанні Договору. Відповідальність за несвоєчасне надання зазначених документів несе Клієнт.

Зміна вказаних відомостей, а також прізвища, ім'я та по-батькові (за наявності) Клієнта-фізичної особи є суттєвими змінами про Клієнта. Відповідальність за несвоєчасне надання інформації про зміну та документів несе Клієнт.

2.4.11. Надавати Банку на його запит (в тому числі усний) інформацію, необхідну Банку для оцінки суті операцій Клієнта, та їх учасників, оцінки фінансового стану (фінансових можливостей) Клієнта та іншу інформацію, необхідну для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу. Письмовий запит Банку може бути направлений засобом дистанційного обслуговування, поштою або по e-mail, що зазначений Клієнтом. Витребувану інформацію/документи/пояснення Клієнт має надавати в строк, встановлений Банком у відповідному запиті.

2.4.12. Надавати Банку щорічно до 31 січня року, наступного за звітним, підтвердження залишків по всіх Рахунках станом на 1 січня поточного року. У випадку неотримання Банком підтвердження залишків Коштів по Рахунках Клієнта протягом зазначеного терміну, залишок Коштів вважається підтвердженим.

2.4.13. У випадку внесення змін до Законодавства, пов'язаних із необхідністю зміни або доповнення документів, що містяться у справі з юридичного оформлення Рахунку, Клієнт зобов'язується надати відповідні до зазначених змін документи на вимогу Банку, протягом 10 календарних днів з дня відправлення Клієнту вимоги.

2.4.14. Клієнт зобов'язаний повідомити Банку про факт належності Клієнта чи представника/ довіреної особи/ керівника/ учасника/ кінцевого бенефіціарного власника Клієнта до політично значущих осіб, членів їх сімей та/або до осіб, пов'язаних з політично значущими особами, надати Банку документально підтвержені відомості про джерела статків (багатства) та джерела коштів, пов'язаних з фінансовими операціями такої політично значущої особи, члена сім'ї політично значущої особи або особи, пов'язаної з політично значущими особами. В разі, якщо Клієнт чи представник/ керівник/ учасник/ кінцевий бенефіціарний власник Клієнта набувають зазначених ознак у період дії Договору, Клієнт має негайно, але не пізніше 3 календарних днів, повідомити письмово про це Банк з наданням підтверджуючих документів.

2.4.15. Клієнти, які є самозайнятими особами, не рідше одного разу на рік мають самостійно ознайомлюватись з Довідкою на Сайті Банку www.bank34.ua, або відвідувати Банк (його відділення) для отримання Довідки під підпис в приміщенні Банку.

Стаття 3. ПОРЯДОК ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ І РОЗРАХУНКІВ, ОБМЕЖЕННЯ ОПЕРАЦІЙ

3.1. Платіжні операції по Рахунку, порядок їх проведення, форми розрахунків та послуг, які надаються Банком Клієнту по обслуговуванню Рахунку, визначаються та регулюються Законодавством і здійснюються на підставі платіжних інструкцій та касових документів встановлених форм, в тому числі на підставі платіжних інструкцій Клієнта, сформованих засобами дистанційної комунікації (за умови підключення Клієнта до засобу дистанційного обслуговування).

3.2. Документи для здійснення платіжних операцій Банк приймає від Клієнта, якщо вони сформовані, підписані і доставлені в паперовій формі у відділення Банку особою, зазначеною в Переліку, або уповноваженою особою Клієнта, або сформовані, підписані і передані в Банк електронній формі засобами Системи «Клієнт-Банк».

3.2.1. Банк виконує платіжні інструкції Клієнта в день їх надходження та відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених Законодавством), якщо вони надані в Банк в Операційний час. Платіжні інструкції, надані Банку в післяопераційний час, виконуються протягом найближчого робочого дня Банку.

3.2.2. Вимоги до оформлення платіжних інструкцій та касових документів встановлені у Законодавстві та цій Публічній пропозиції.

3.2.3. Платіжна інструкція має містити обов'язкові реквізити, визначені в додатку 5 до цієї Публічної пропозиції для відповідної валюти. Форма і реквізити касових документів визначаються нормативно-правовим актом Національного банку України.

3.2.4. Форма платіжної інструкції, що подається на паперових носіях, може бути довільною. Банк розміщує зразок платіжної інструкції на Сайті Банку.

3.2.5. Форма платіжної інструкції, що подається в електронному вигляді засобами дистанційного обслуговування, визначається вбудованими налаштуваннями Системи та її функціональними можливостями. Сторони погодили, що за наявності технічної можливості, на підставі інформації, отриманої від Клієнта в процесі його ідентифікації, в засобі дистанційного обслуговування автоматично заповнюються реквізити Клієнта, що є платником: найменування, код платника, надавач платіжних послуг платника.

3.2.6. Банк безоплатно надає Клієнту консультації з питань оформлення платіжних інструкцій, в тому числі касових.

3.2.7. Операційний час визначається Банком самостійно та застосовується до робочих днів, які, зазвичай, встановлені з понеділка по п'ятницю. На підставі розпорядчих актів Кабінету Міністрів України або Національного банку України робочі дні можуть бути перенесені, про що Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення відповідного оголошення у приміщенні Банку, а також за допомогою засобу дистанційного обслуговування. Операційний час з проведення операцій в іноземній валюті застосовується до робочих днів в Україні з урахуванням робочих днів у країні – емітенті відповідної валюти, та розраховується з моменту, коли Банк виконав процедури валютного нагляду.

3.2.8. Операційний час Банку оприлюднюється на Сайті Банку.

3.2.9. У передсвяткові дні Операційний час роботи з Клієнтом зменшується на 1 годину.

3.2.10. Касове обслуговування Клієнта проводиться у операційний час роботи відповідної каси Банку, інформація про який розміщується на Сайті Банку та у приміщенні касового вузла.

3.3. Порядок та строки виконання Банком платіжних операцій, у тому числі обмеження щодо виконання платіжних операцій з використанням конкретних платіжних інструментів, визначається законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України та цією Публічною пропозицією. Виконання платіжних операцій у платіжній системі здійснюється відповідно до правил такої платіжної системи з урахуванням вимог Законодавства.

3.4. Сторони погодили, що зобов'язання Банку щодо строків виконання платіжних операцій, встановлених в п. 2.3.4. статті 2, п. 3.3, п. 3.5. статті 3 Розділу III Публічної пропозиції, безумовно подовжуються на період, необхідний Банку для виконання заходів, передбачених Законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, щодо Клієнта або фінансової операції Клієнта.

3.5. Строк виконання Банком платіжної операції спливає тоді, коли у Банку за встановленими правилами припиняються відповідні операції.

3.6. На виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених законодавством, Банк повинен отримати згоду Клієнта-платника. Сторони домовились, що згода Клієнта-платника на виконання платіжної операції з його Рахунку вважається наданою:

у разі ініціювання Клієнтом платіжної операції – шляхом надання платіжної інструкції (іншого платіжного документу), підписаного Клієнтом власноруч або електронним підписом в Системі «Клієнт-Банк»;

у разі ініціювання Банком платіжної операції з договірною списання (дебетового переказу) на користь Банку – шляхом підписання Клієнтом Угоди про відкриття банківського рахунку або іншого договору з Банком, що передбачає договірне списання;

у разі договірною списання (дебетового переказу) не на користь Банку – шляхом підписання Клієнтом відповідного документу про надання згоди на виконання дебетового переказу.

3.7. Якщо інші строки та умови не передбачені Законодавством, цією Публічною пропозицією та/або будь-яким іншим договором між Банком та Клієнтом, до моменту списання коштів з Рахунку Клієнта, відкритого у Банку, або до настання дати валютування платіжної інструкції Клієнт-платник має право відкликати свою згоду на виконання платіжної операції шляхом подання до Банку відповідного розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції. Платіжна інструкція може бути відкликана лише у повній сумі.

3.8. Клієнт має право відкликати згоду на виконання ініційованої ним платіжної операції (крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання платником грошових зобов'язань перед Банком/ надавачем платіжних послуг платника), а також платіжної інструкції про виконання миттєвого кредитового переказу, шляхом надання Банку розпорядження у довільній формі про відкликання платіжної інструкції. Таке відкликання здійснюється або в Системі «Клієнт-банк», засобами такої Системи, або шляхом подання до Відділення Банку за його місцем знаходження у вигляді паперового документа. Відкликати платіжну інструкцію можна лише до моменту її

фактичного виконання Банком. Будь-які заяви, повідомлення про відкликання платіжної інструкції, надані до Банку після виконання платіжної інструкції, не розглядаються.

3.9. Відкликати згоду за операцією договірною списання (дебетового переказу), крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання платником грошових зобов'язань перед Банком (надавачем платіжних послуг платника), Клієнт може лише за погодженням з отримувачем шляхом надання письмового розпорядження до Відділення Банку, що здійснює обслуговування Клієнта, за довільною формою, заповненою і підписаною Клієнтом.

3.10. У разі відкликання згоди на виконання платіжної операції така платіжна операція вважається неакцептованою. Банк не має права виконувати платіжну операцію, якщо платіжна інструкція відкликана.

3.11. Перед ініціюванням платіжної операції з переказу Коштів Банк надає Клієнту на його усний запит інформацію в усній формі про: максимальний час виконання платіжної операції; комісії та інші збори, які має сплатити Клієнт та загальну суму коштів, необхідних для виконання платіжної операції.

3.12. Після ініціювання платіжної інструкції Банк надає Клієнту інформацію про: дату і час отримання платіжної інструкції; дату і час прийняття до виконання Банком платіжної інструкції. Зазначена інформація надається Клієнту (залежно від способу здійснення платіжної операції) у касовому документі, платіжній інструкції (на паперових носіях), у відповідному інтерфейсі засобу дистанційного обслуговування; відмову Банку у прийнятті платіжної інструкції до виконання (у разі відмови); виконання платіжної операції засобами СЕП (щодо операцій в національній валюті) та про універсальний унікальний ідентифікатор цієї платіжної операції.

3.13. Банк приймає до виконання надану Клієнтом платіжну інструкцію за умови, що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті.

3.14. Банк має право відмовити в прийнятті до виконання платіжної інструкції, якщо:

3.14.1. обов'язкові реквізити заповнено з порушенням вимог нормативно-правового акта Національного банку України з питань здійснення безготівкових розрахунків, або з порушенням вимог щодо їх заповнення, установлених правилами платіжної системи / цими Правилами та внутрішніми документами Банку;

3.14.2. немає супровідних документів, надання яких разом із платіжною інструкцією передбачено законодавством України, нормативно-правовим актом Національного банку України з питань здійснення безготівкових розрахунків, або закінчився строк дії цих супровідних документів;

3.14.3. платіжну інструкцію подано до Банку з порушенням законодавства України або не може бути виконано відповідно до законодавства України.

3.15. Банк у разі відмови в прийнятті наданої Клієнтом платіжної інструкції негайно по фінансовому номеру телефона повідомляє про це Клієнта із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності). При цьому на зворотному боці платіжної інструкції, поданої у паперовій формі, Банк робить напис про причину відмови у виконанні [з обов'язковим посиланням на норму законодавства України (за наявності), відповідно до якої платіжну інструкцію не може бути виконано, або/та пункт нормативно-правового акта Національного банку, який порушено] та зазначає дату її повернення (це засвідчується власноручним підписом уповноваженого працівника). Інформація, пов'язана з невиконанням платіжної інструкції, оформленої в електронній формі, надається Клієнту на його вимогу засобами Системи «Клієнт-Банк» або електронною поштою.

3.16. Порядок повернення платіжної інструкції у разі відмови Банку у її прийнятті до виконання:

3.16.1. Повернення платіжної інструкції, поданої на паперових носіях, здійснюється у приміщенні операційної зали Відділення Банку. В разі нез'явлення Клієнта для отримання залишеної без виконання платіжної інструкції, Банк не пізніше 6-го робочого дня з дня відмови надсилає її на адресу Клієнта рекомендованим листом з покладанням на Клієнта витрат на таке відправлення. При цьому на зворотному боці платіжної інструкції вчиняється напис про причину відмови в її виконанні та дата повернення (п. 3.15. цієї Публічної пропозиції).

3.16.2. Подана за допомогою Системи «Клієнт-Банк» платіжна інструкція повертається без виконання за допомогою тієї ж Системи із зазначенням причини відмови в її виконанні та дати повернення.

3.17. Після виконання платіжної операції Банк надає Клієнту-платнику інформацію про: відомості, які дають змогу Клієнту-платнику ідентифікувати виконану платіжну операцію та інформацію про отримувача (за наявності технічної можливості); суму платіжної операції у валюті Рахунку та у валюті платіжної операції; суму всіх комісій та зборів, що утримані з Клієнта за виконання платіжної операції;

курс перерахунку іноземної валюти (якщо Клієнту надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);

дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування (у разі її зазначення).

Інформація надається Банком (залежно від способу здійснення платіжної операції) у касовому документі, виписці з Рахунку, яку Клієнт може отримати в Банку у паперовому вигляді або у електронному вигляді, у тому числі з використанням Системи «Клієнт-Банк».

3.18. Після виконання платіжної операції Банк надає Клієнту-отримувачу:

відомості, які дають змогу Клієнту-отримувачу ідентифікувати виконану платіжну операцію, інформацію про платника та інші відомості, що супроводжують платіжну інструкцію;

суму платіжної операції у валюті Рахунку та у валюті платіжної операції;

суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з Клієнта-отримувача за виконання платіжної операції;

курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);

дату і час зарахування коштів на Рахунок Клієнта.

Інформація надається Банком у виписці з Рахунку, яку Клієнт може отримати в Банку у паперовому вигляді або у електронному вигляді, у тому числі з використанням Системи «Клієнт-Банк». Інформація про платіжну операцію з готівкою надається Клієнту у касовому документі. Інформація про платіжну операцію в іноземній валюті надається за умови, що така інформація надана надавачем платіжних послуг платника.

3.19. За запитом Клієнта Банк надає один раз на місяць безоплатно в приміщенні Банку виписку про стан Рахунку та про операції, проведені за Рахунком за такий місяць. Виписка надається у паперовій формі або надсилається на e-mail Клієнта в електронній формі. Виписка за Рахунком може бути сформована Клієнтом самостійно засобом дистанційного обслуговування без стягнення додаткової плати. Клієнт має право за запитом отримувати в Банку виписку за Рахунком у паперовій формі частіше, ніж раз на місяць, за плату згідно з Тарифами.

3.20. Надання послуг згідно з Договором Клієнту здійснюється Банком за плату, що встановлена Тарифами, затвердженими Банком, чинними на момент проведення відповідної операції. Тарифи оприлюднюються шляхом розміщення інформації в приміщеннях операційних залів відділень Банку та на Сайті Банку.

Банк має право в односторонньому порядку змінювати Тарифи. Повідомлення про зміну Тарифів та Тарифи Банк розміщує на Сайті Банку не пізніше, ніж за 7 робочих днів до запланованої дати їх введення (крім нових послуг Банку, про запровадження яких Банк не зобов'язаний попереджати заздалегідь).

3.21. Клієнт зобов'язується самостійно відстежувати наявність змін до Тарифів. В разі незгоди з запланованими Тарифами, Клієнт має право вимагати розірвання Договору та закриття Рахунків. Відсутність заяви про закриття Рахунку (Рахунків), поданої до Банку до набуття чинності зміненими Тарифами, свідчить про згоду Клієнта з такими зміненими Тарифами.

3.22. В разі оголошення Банком Тарифних пакетів, умови яких є прийнятними для Клієнта та Клієнт згідно з пропозицією Банку щодо цільової групи клієнтів, відповідає такій цільовій групі, Сторони мають право погодити переведення Клієнта на обслуговування за таким Тарифним пакетом, про що Клієнт подає заяву за формою, встановленою у додатку 2 до Публічної пропозиції. Згода Банку на обслуговування Клієнта за окремим Тарифним пакетом висловлюється шляхом проставлення підпису уповноваженої особи Банку на заяві Клієнта із зазначенням дати, з якої Тарифний пакет застосовується.

3.23. Послуги Банку за Договором оплачуються Клієнтом у безготівковій формі або готівкою. У разі, якщо вартість послуг не була оплачена Клієнтом одночасно з їх наданням, Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання (дебетовий переказ) вартості послуг з Рахунків Клієнта у Банку, відповідно до Тарифів, діючих на момент надання цих послуг. Списання здійснюється в залежності від виду послуг – одночасно з їх наданням або щомісячно, в перший робочий день місяця, наступного за розрахунковим, або в інший термін, відповідно до Тарифів та нормативно-правових актів Національного банку України. Оплата послуг Банку здійснюється у національній валюті України.

3.24. Клієнт зобов'язаний безумовно сплачувати всі платежі, передбачені Тарифами Банку (чинними на момент здійснення операції), Договором та цією Публічною пропозицією, з дотриманням такої черговості:

3.24.2. належна комісійна винагорода (плата) за банківські послуги, що має бути сплачена до/під час одержання послуги;

3.24.3. сума щомісячної плати за банківське обслуговування, передбаченої Тарифами Банку;

3.24.4. суми пені, штрафів, неустойки.

3.25. За користування коштами Банк проводить нарахування та виплату процентів на залишок коштів на рахунку за ставкою, визначеною чинними на момент нарахування процентів Тарифами Банку. Проценти:

- нараховуються щомісячно в останній робочий день поточного місяця або в день закриття Рахунку згідно з обліковою політикою Банку;
- перераховуються в перший робочий день місяця, наступного за поточним.

Проценти на залишки на Рахунку, що використовуються нотаріусом з метою вчинення нотаріальних дій з прийняття в депозит грошової суми, не нараховуються.

3.26. У випадках, встановлених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Банк зобов'язаний або має право відмовитись виконувати фінансові операції Клієнта, в тому числі шляхом зупинення видаткових операцій по Рахунку.

3.27. Банк виконує блокування активів Клієнта в разі застосування відповідних обмежувальних санкцій відповідно до Закону України «Про санкції».

3.28. Банк зупиняє видаткові операції за Рахунком Клієнта в разі накладення на Кошти арешту відповідно до Законодавства. Зупинення видаткових операцій здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, коли арешт накладено без установлення такої суми. Якщо на Рахунку не має Коштів або недостатньо Коштів для виконання документа про арешт Коштів, то Банк арештовує всі надходження на Рахунок Клієнта до забезпечення суми коштів, що зазначена в документі про арешт коштів, або до отримання передбачених законодавством України документів про зняття арешту з коштів.

3.29. Банк обмежує права Клієнта щодо розпоряджання Рахунком на підставах, визначених Законодавством та Договором.

3.30. Банк відновлює видаткові операції за Рахунком, зупинені (обмежені) відповідно до п. 3.26.- 3.29 статті 3 Розділу III Публічної пропозиції в порядку, визначеному Законодавством та внутрішніми правилами Банку, не раніше, ніж Банком отримані, вивчені та відповідно до внутрішньої процедури Банку прийняті до виконання належним чином оформлені документи, що є підставою для відновлення операцій по Рахунку.

3.31. Банк має право не виконувати платіжні інструкції Клієнта, якщо за даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, отриманими Банком у вигляді доступу через портал електронних сервісів, у Клієнта відбулась зміна керівника, який був зазначений у Переліку, але Клієнт не повідомив Банк про відповідні зміни, не надав Перелік в новій редакції, не забезпечив ідентифікацію нового керівника Банком. Відповідальність за своєчасне повідомлення Банку про такі зміни покладається на Клієнта, Банк не приймає на себе обов'язок здійснювати відповідну перевірку перед проведенням операцій Клієнта, а частота відповідних перевірок встановлюється Банком самостійно. Клієнт в разі шахрайських дій не має право посилатись на цей пункт Договору як доказ безпідставності виконання Банком платіжної інструкції.

3.32. Якщо Клієнт надав Банку платіжну інструкцію про здійснення платіжної операції з датою валютування у майбутньому, Банк до настання дати валютування обліковує суму Коштів за цією платіжною операцією на рахунку в Банку. Банк зобов'язаний забезпечити перерахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок надавача платіжних послуг отримувача протягом Операційного дня в зазначену в платіжній інструкції дату валютування. У разі отримання Банком до кінця Операційного часу, що передує даті валютування, розпорядження від Клієнта про відкриття платіжної інструкції, Банк повертає Кошти Клієнту-платнику.

3.33. Банк має право припинити надання послуги з використання засобу дистанційного обслуговування в разі наявності заборгованості Клієнта з оплати послуг Банку.

Стаття 4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. За невиконання або неналежне виконання вимог Законодавства, умов Договору та зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність, передбачену Законодавством та Договором.

4.2. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення банківської таємниці щодо Клієнта, інші порушення умов щодо конфіденційності. Клієнт несе відповідальність за незаконне розголошення інформації, яка становить банківську таємницю, про організацію та здійснення охорони Банку та осіб, які перебувають у приміщеннях Банку, про організацію та здійснення інкасації коштів та/або перевезення валютних цінностей, інші порушення Політики інформаційної безпеки Банку.

4.3. Відповідальність Банку перед Клієнтом за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій встановлена законодавством України та цією Публічною пропозицією.

4.4. В разі порушення строків виконання платіжних операцій, передбачених Законом України «Про платіжні послуги» або цією Публічною пропозицією, Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню в розмірі 0,01 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

4.5. У разі виконання помилкової або неакцептованої платіжної операції Банк несе відповідальність перед Клієнтом, передбачену ст. 86 Закону України «Про платіжні послуги».

4.6. Відповідальність Клієнта перед Банком під час виконання платіжних операцій встановлена законодавством України та цією Публічною пропозицією.

4.7. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у платіжній інструкції, суті платіжної операції. У разі виявлення невідповідності інформації Клієнт-платник має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.

4.8. У разі, якщо Клієнт, який є неналежним отримувачем коштів за помилковою, неналежною або неакцептованою платіжною операцією, порушив строк, встановлений законодавством та п. 2.4.5. Статті 2 Розділу III цієї Публічної пропозиції для повернення цих коштів, такий Клієнт зобов'язаний повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, та сплатити надавачу платіжних послуг пеню в розмірі 0,1 відсотка цієї суми за кожний день від дати завершення такої платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції. Клієнт доручає Банку ініціювати на користь Банку дебетовий переказ зі списання з Рахунку помилкової платіжної операції з зарахування коштів на рахунок Клієнта, якщо така помилка сталась з технічних причин, що не викликають сумніву в помилковості переказу (технічний збій). Банк зобов'язаний негайно повернути такі списані кошти неналежному платнику.

4.9. У разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом обов'язків, що випливають з Договору, в тому числі обов'язків, визначених пунктами 2.4.10-2.4.11, 2.4.14 статті 2 Розділу III Публічної пропозиції, Клієнт зобов'язаний відшкодувати завдані Банку збитки в повному обсязі (включаючи неотриманні Банком доходи та застосовані до Банку штрафні санкції з боку Національного банку України за порушення Банком вимог щодо здійснення належної перевірки, вимог щодо виявлення належності клієнтів та інших осіб до політично значущих осіб, членів їх сімей, осіб, пов'язаних з ними, що сталося внаслідок подання Клієнтом неправдивої або неповної інформації з вище зазначених питань).

4.10. За несвоєчасну оплату послуг Банку (в тому числі внаслідок відсутності вільного залишку Коштів на Рахунку на момент, коли у Банка виникло право на здійснення дебетового переказу (договірного списання) Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період прострочення за весь період прострочення. Сплата пені не звільняє Клієнта від обов'язку оплачувати послуги Банку.

4.11. Банк не несе відповідальності за операції, що були здійснені за документами, фактично наявними у справі з юридичного оформлення Рахунку на дату проведення операції, у випадку невідповідності таких документів документам, що знаходяться у Клієнта, та які не були отримані Банком від Клієнта.

4.12. Клієнт самостійно несе відповідальність за випадки помилкового формування та передавання платіжних інструкцій в електронному вигляді та на паперових носіях, що тягне за собою подвійне списання коштів з Рахунку Клієнта.

4.13. Банк не несе відповідальності за збої в роботі засобу дистанційного обслуговування, що виникли в результаті несправності (недоступності) ліній зв'язку, відключення або перебоїв у лініях електропостачання, несправності технічних засобів Клієнта.

4.14. Відповідальність Банку за порушення строків виконання платіжних операцій, що ініційовані з використанням Системи «Клієнт-Банк», не виникає в разі, якщо згідно з умовами Публічної пропозиції або чинного законодавства України, Банк не зобов'язаний або не має права виконувати дистанційне розпорядження Клієнта.

4.15. Сторони звільняються від відповідальності за часткове чи повне невиконання своїх зобов'язань за Договором, якщо таке невиконання відбулося внаслідок обставин непереборної сили. Такі обставини включають події, що відбуваються безпосередньо у місці проведення діяльності Банку чи Клієнта: стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, воєнні дії, громадський безлад, нормативні акти органів влади, що впливають на виконання зобов'язань, і т.д. (далі Форс-мажорні обставини). Якщо Форс-мажорні обставини будуть тривати більше ніж шість місяців, то кожна зі Сторін буде мати право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за Договором, і в цьому випадку кожна зі Сторін не буде мати права на відшкодування другою Стороною понесених збитків. Факт настання Форс-мажорних обставин підтверджується Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

4.16. Не вважається несвоєчасним виконанням платіжної операції та не тягне за собою відповідальність Банку зупинення чи призупинення виконання фінансової операції Клієнта,

замороження активів Клієнта або відмова від виконання фінансової операції Клієнта та/або від обслуговування Клієнта, в тому числі у випадку розірвання цього Договору у зв'язку з проведенням Банком заходів, передбачених цією Публічною пропозицією та Законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Стаття 5. ОБМІН ТА ЗАХИСТ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВІДОМЛЕННЯ СТОРІН

5.1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним, або стала відомою третім особам при наданні послуг Банку або виконанні функцій, визначених законом, є банківською таємницею.

5.2. Банк зобов'язується забезпечити збереження банківської таємниці щодо Клієнта у відповідності до вимог Законодавства, а також розробити та виконувати власні Політику інформаційної безпеки та процедури захисту інформації, що містить банківську таємницю, від несанкціонованого доступу та модифікації (в тому числі знищення).

5.3. Інформація, що містить банківську таємницю, розкривається Банком третім особам на підставах та в порядку, визначеному в Законодавстві.

5.4. Банк має право надавати інформацію, яка містить банківську таємницю, юридичним та фізичним особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до Клієнта, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно до статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу, нотаріусу, посадовим особам органів місцевого самоврядування та іноземним консульським установам, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником у яких він є, в Україні або за кордоном.

5.5. Договором Клієнт надає згоду Банку на подання відомостей про відкриття Рахунку та про його закриття до відповідного контролюючого органу, в якому обліковується Клієнт як платник податків.

5.6. Банк має право витребувати, а Клієнт (представник Клієнта) зобов'язаний у строк, визначений Банком, надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (представника Клієнта), встановлення кінцевих бенефіціарних власників Клієнта, вигодоодержувачів (вигодонабувачів) за фінансовими операціями Клієнта та їх ідентифікаційних даних, визначення належності Клієнта (його представників) та його кінцевих бенефіціарних власників до політично значущих осіб, членів їх сімей, або осіб, пов'язаних з ними, встановлення джерел їх статків (багатства) та джерел коштів, з якими пов'язані операції з такими особами, оцінки ризику, репутації, з'ясування суті діяльності Клієнта, оцінки фінансового стану (фінансових можливостей) Клієнта, інформацію про джерело коштів, пов'язаних з фінансовою(ми) операцією(ми); мети та підстав здійснення фінансових операцій, проведення посиленних заходів належної перевірки, актуалізації даних про Клієнта (включаючи щоквартальне/щорічне надання фінансової та статистичної звітності, що містить інформацію про фінансовий стан Клієнта), проведення моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені Законодавством документи та відомості, які необхідні Банку для виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання недостовірних відомостей про себе, Банк відмовляє Клієнту у його обслуговуванні, відмовляє у здійсненні фінансових (фінансової) операцій, та/або розриває Договір та закриває Рахунок(ки) в односторонньому порядку.

5.7. Клієнт, укладаючи Договір, засвідчує, що до його укладання він надав Банку достовірну та повну інформацію, документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації, верифікації та інших заходів належної перевірки Клієнта (в тому числі встановлення кінцевих бенефіціарних власників та їх ідентифікаційних даних, оцінки ризику, репутації та фінансового стану (фінансових можливостей) Клієнта).

5.8. Клієнт, укладаючи Договір, надає згоду Банку витребувати інформацію, яка стосується належної перевірки Клієнта (в тому числі ідентифікації та верифікації керівників, власників, кінцевих бенефіціарних власників Клієнта - юридичної особи, представника Клієнта), актуалізації даних про Клієнта, здійснення посиленних заходів належної перевірки Клієнта, в органів державної влади, державних реєстраторів, банків, інших юридичних осіб, а також

здійснювати заходи щодо збору такої інформації з інших джерел. При цьому таким органам розкривається інформація, що Клієнт має/ має намір встановити договірні відносини з Банком.

5.9. Клієнт зобов'язаний надавати Банку інформацію та документи про власний статус податкового резидентства та статус податкового резидентства його контролюючих осіб (кінцевих бенефіціарних власників), а також іншу інформацію і документи, необхідні для складання Банком звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору, зокрема, на виконання Закону України «Про ратифікацію Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA)» від 29.10.2019 №229-IX (далі – вимоги FATCA) та Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки» від 20.03.2023 № 2970-IX (далі - вимоги Загального стандарту звітності CRS). На запит Банку Клієнт має надати інформацію/документи для підтвердження або спростування підозри, що Рахунок належить до підзвітних.

5.10. Клієнт під час встановлення ділових відносин, а також протягом всього строку підтримки ділових відносин з Банком, зобов'язаний повідомити(-ляти) Банку про:

5.10.1. факт наявності (або набуття/зміни) у Клієнта або його контролюючих осіб (кінцевих бенефіціарних власників Клієнта) статусу зазначеної американської особи (наявність зобов'язань по сплаті податків у США, «Зеленої карти» («Green card»), або громадянства, місця народження чи місця реєстрації/ проживання у США, діючої поштової адреси, діючої довіреності або права підпису, наданого особі з американською адресою) для виконання вимог FATCA;

5.10.2. факт наявності або набуття/ зміни статусу податкового резидентства Клієнта чи його контролюючих осіб (кінцевих бенефіціарних власників) у державі підзвітної юрисдикції для виконання вимог Загального стандарту звітності CRS;

5.10.3. зв'язки Клієнта та його контрагентів із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/резидентами такої держави в обсязі, визначеному в постанові Правління Національного банку України від 16 березня 2023 року № 26 “Про розкриття інформації щодо зв'язків клієнтів із державою, що здійснює збройну агресію проти України”.

При цьому Клієнт повинен подавати Банку документи самостійної оцінки статусу податкового резидентства стосовно себе та/або його контролюючих осіб (кінцевих бенефіціарних власників), а також іншу інформацію і документи, необхідні Банку для комплексної перевірки фінансових рахунків та складання звітності згідно з вимогами FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS.

Під час встановлення договірних відносин з Банком Клієнт надає інформацію щодо самостійної оцінки CRS/FATCA для цілей виявлення податкового резидентства в Угоді, а також заповнює наданий Банком опитувальник щодо зв'язків з державою - агресором.

5.11. В разі, якщо Клієнт або його контролюючі особи має(ють) або набуває(-ють) зазначених у пп.5.9-5.10 ознак або змінює(-ють) свій статус у період дії Договору, Клієнт має негайно, але не пізніше строку, визначеного ст.39³ Податкового кодексу України, повідомити письмово про це Банк з наданням підтверджуючих документів.

5.12. Якщо у випадках, вставлених вимогами FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS, Банк дізнається або матиме підстави вважати (матиме підозру), що Рахунок належить до підзвітних, але Клієнтом надано іншу інформацію і документи за результатами самостійної оцінки, Банк зобов'язаний надіслати на адресу Клієнта запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються підозри.

Клієнт зобов'язаний надати Банку пояснення та інформацію, що стосуються підозри, протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту Банку.

5.13. Ненадання Клієнтом документів, передбачених п. 5.12 Статті 5 Розділу III цієї Публічної пропозиції, неповідомлення Банку про зміну статусу податкового резидентства, або ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозри Банку щодо підзвітності Рахунку, є підставою для відмови в подальшому наданні послуг, у тому числі для розірвання договірних відносин з Клієнтом. У разі розірвання договірних відносин з Клієнтом Банк повертає залишок коштів Клієнту в порядку, встановленому в Податковому кодексі України та цій Публічній пропозиції, та не несе відповідальності за спричинені Клієнту збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин.

5.14. Клієнт (представник, довірена особа Клієнта) надає Банку свою згоду на здійснення передачі персональних даних Клієнта, контролюючих осіб Клієнта (кінцевих бенефіціарних власників Клієнта), розкриття банківської таємниці, та іншої конфіденційної інформації щодо них

та здійснених ними операцій з метою виконання Банком вимог FATCA, Загального стандарту звітності CRS, Податкового кодексу України.

5.15. Клієнт підтверджує, що поінформований та погоджується з тим, що Банк не несе відповідальність перед Клієнтом, його контролюючими особами (кінцевими бенефіціарними власниками), контрагентами Клієнта за будь-які утримання, санкції, обмеження та негативні наслідки щодо Рахунків Клієнта, грошових коштів та операцій за Рахунками Клієнта, пов'язану з цим моральну та матеріальну шкоду, якщо такі наслідки настали у зв'язку із виконанням вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору, Банком, банками-кореспондентами чи іншими особами, які беруть участь у виконанні переказів.

5.16. Укладаючи Договір, представник Клієнта засвідчує, що він отримав дозвіл на поширення персональних даних керівників, власників (в тому числі кінцевих бенефіціарних власників) Клієнта, осіб, уповноважених розпоряджатися майном та коштами Клієнта, близьких та пов'язаних осіб зазначених осіб, та надає свою згоду Банку на обробку персональних даних зазначених осіб з метою надання банківських послуг, виконання Договору, виконання вимог Законодавства, інформування Клієнта про умови банківського обслуговування в Банку, стан виконання Договору та з метою складання звітності. При цьому представник Клієнта підтверджує, що він повідомлений про те, що йому надаються права суб'єкта персональних даних, визначені Законом України «Про захист персональних даних». Укладанням Договору власник персональних даних надає Банку свою однозначну згоду на передавання (поширення), у тому числі транскордонне, Банком персональних даних третім особам, зміну, знищення персональних даних або обмеження доступу до них відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних» та без необхідності надання власнику персональних даних письмового повідомлення про здійснення зазначених дій.

5.17. Банк здійснює обробку та захист персональних даних Клієнтів – (самозайнятих осіб), представників, контролерів, Кінцевих бенефіціарних власників, учасників, довірених осіб Клієнтів з дотриманням вимог Конституції України, Закону України «Про захист персональних даних», інших законів та нормативно-правових актів України, Конвенції про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних та міжнародних договорів України. У діяльності Банку застосовуються процедури обробки персональних даних, що враховують вимоги Регламенту Європейського Парламенту та Ради 2016/679 від 27.04.2016 року «Щодо захисту фізичних осіб при обробці персональних даних та про вільний рух таких даних» (General Data Protection Regulation).

5.18. Порядок захисту персональних даних визначається Банком самостійно відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних», внутрішніх політик та правил Банку з питань захисту інформації, в тому числі персональних даних.

5.19. Контроль за додержанням законодавства про захист персональних даних у межах повноважень, передбачених законодавством України, здійснює Уповноважений Верховної Ради з прав людини, громадська приймальня якого розташована за адресою: 01008, м. Київ, вул. Інститутська, 21/8, тел.: (044) 299-74-08; гаряча лінія: 1678.

5.20. З додатковою інформацією про застосування спеціального законодавства у сфері захисту персональних даних Клієнт може ознайомитися на офіційному сайті Уповноваженого Верховної Ради з прав людини за адресою: <https://ombudsman.gov.ua> або на офіційному сайті Міністерства юстиції України за адресою: <https://minjust.gov.ua>.

5.21. Банк здійснює обробку персональних даних з метою:

1) здійснення Банком статутної діяльності, надання банківських та фінансових та платіжних послуг, послуг абонента-ідентифікатора в системі BankID, проведення господарських операцій, забезпечення належного корпоративного управління, в тому числі розкриття інформації як емітента та банківської установи, укладення та виконання правочинів, у тому числі Договору, укладеного між Банком та Клієнтом, здійснення заходів, що передують укладенню правочину, захист прав сторін за укладеними правочинами;

2) виконання обов'язків Банку, які передбачені законодавством, зокрема, але не виключно, обов'язків, покладених Законом України «Про банки і банківську діяльність», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», іншим законодавством України, обов'язків з ведення бухгалтерського, податкового, фінансового, військового обліку, складання, подання та оприлюднення звітності, виявлення та ідентифікації пов'язаних з Банком осіб, виконання функцій податкового агента тощо;

3) забезпечення безпеки (фізичної, економічної, інформаційної тощо) персоналу, клієнтів, активів Банку, його кредиторів та власників.

Мета обробки Банком персональних даних Клієнта може змінюватися внаслідок зміни умов укладених з ним договорів або ділових відносин, змісту діяльності Банку, у тому числі у зв'язку із зміною законодавства України.

5.22. В процесі виконання обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу з проведення належної перевірки Клієнта, Банк здійснює обробку персональних даних, яка відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» здійснюється без отримання згоди суб'єкта персональних даних.

5.23. Банк, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, інформує Клієнта про покладені на Банк зобов'язання щодо обробки персональних даних для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Детально інформація про порядок і процедури захисту персональних даних на Сайті Банку у розділі [Безпека обслуговування/Захист прав споживачів](#).

5.24. Права Клієнта, його представника, довіреної особи як суб'єкта персональних даних, визначені в ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», з повним текстом якого можна ознайомитись на сайті Верховної Ради України за посиланням: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2297-17>.

5.25. Персональні дані, що обробляє Банк, збираються у Клієнта, його представників, довірених осіб, у суб'єктів господарювання, що укладають з Банком договори та мають відповідні повноваження на розкриття персональних даних керівників (працівників, представників), власників, з відкритих джерел, зокрема, але не виключно, з відкритих реєстрів, бюро кредитних історій, даних державних та приватних Інтернет-ресурсів, з кредитного реєстру Національного банку України. Дані, що обробляються, можуть бути отримані не лише з безоплатних, але також із застосуванням платних сервісів. Крім того, вони можуть бути отримані в результаті аудіозапису розмови по телефону, в результаті фото та відеофіксації фізичних осіб камерами відеоспостереження, що розташовані в Банку, біля банкоматів, терміналів самообслуговування Банку, а також із загальнодоступних джерел.

5.26. Клієнт надає свою згоду на поширення Банком персональних даних Клієнта, його представника, довіреної особи, кінцевих бенефіціарних власників Клієнта працівникам Банку, службовцям НБУ, відповідних контролюючих, правоохоронних та інших державних органів, службовцям Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, а також особам, які надають послуги Банку, в тому числі адвокатам, консультантам, аудиторам, особам, що надають послуги зі стягнення заборгованості, особам, з якими Банк може укласти договір про відступлення права вимоги. Банк має право передати персональні дані Клієнта, його представника, довіреної особи розпоряднику персональних даних на підставі договору, укладеного з таким розпорядником. Клієнт погоджується з заходами захисту персональних даних, що вживає Банк, та не вимагає надання йому повідомлення про передачу персональних даних третім особам.

5.27. Укладаючи Договір, отримуючи банківські послуги згідно з Публічною пропозицією, Клієнт надає Банку згоду на обробку персональних даних Клієнта, кінцевих бенефіціарних власників Клієнта, його представника, довіреної особи, визначених цим розділом Публічної пропозиції, до яких, зокрема, належить конфіденційна інформація та інші відомості, що надані Клієнтом Банку або стали відомими Банку в процесі встановлення та підтримки ділових відносин з Клієнтом, обслуговування Клієнта. Факт отримання Клієнтом послуг Банку свідчить про надання Клієнтом однозначної згоди на обробку Банком персональних даних Клієнта та вищезазначених осіб.

5.28. Клієнт підтверджує, що він повідомлений про володільця персональних даних, про склад та зміст зібраних персональних даних, про права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних», про мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані.

5.29. Сторони домовились, що в приміщенні Банку (його відділень), відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх вимог та технічної можливості Банк здійснює відеоспостереження, в тому числі допускається відеозапис з функцією запису звуку. Банк зберігає такі записи протягом строку, визначеного внутрішніми документами Банку.

5.30. Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з Політикою інформаційної безпеки Банку, актуальний текст якої розміщується на Сайті Банку, її положення йому зрозумілі та він зобов'язується їх дотримуватись та самостійно відстежувати внесення змін до Політики інформаційної безпеки.

5.31. Клієнт підтверджує, що в разі підключення послуги використання засобу дистанційного обслуговування, Клієнт погоджується на підвищений ризик у зв'язку з

використанням такої системи, який притаманний роботі в мережі Інтернет, а також використання електронного документообігу, використання електронного підпису. При цьому Клієнт зобов'язується виконувати рекомендації з інформаційної безпеки, надані Банком, забезпечувати конфіденційність особистих ключів, та визнає достатніми засоби захисту інформації які використовуються Банком в засобі дистанційного обслуговування.

5.32. Інформація, що може одержуватись Клієнтом шляхом підключення послуги SMS-Банкінг, передається по незахищених каналах зв'язку, що може стати причиною її розголошення не з вини Банку та Клієнт, в разі підключення до такої послуги, погоджується з відповідними ризиками та звільняє Банк від відповідальності за можливе розголошення інформації, що містить банківську таємницю під час передачі інформації. Для підключення послуги SMS-Банкінг Клієнт подає Банку Заяву за формою, встановленою в додатку 3 до Публічної пропозиції. Відмова від послуги SMS-Банкінг здійснюється за заявою, складеною у довільній формі або за усним зверненням Клієнта.

5.33. Клієнт зобов'язується підтримувати в актуальному стані інформацію про номер телефону, інші засоби зв'язку з Клієнтом для отримання повідомлень від Банку – номери телефонів уповноважених представників Клієнта, зазначені в опитувальній анкеті «Знай свого клієнта». Клієнт погоджується, що такими каналами зв'язку Клієнту може передаватись інформація, в тому числі та, що містить банківську таємницю, та звільняє Банк від відповідальності за можливе розголошення інформації, що містить банківську таємницю, під час такої передачі.

5.34. Сторони домовились, що обмін терміновими повідомленнями, в тому числі з питань уточнення інформації про фінансові операції по Рахунку, можуть відбуватись усно, за номером телефону Клієнта, зазначеним у опитувальній анкеті «Знай свого клієнта». Банк має право, але не зобов'язаний, записувати такі розмови, зберігати та використовувати запис.

5.35. У випадках, визначених Договором, а також на вимогу Клієнта, усні запити Банку підтверджуються письмово. Письмові повідомлення, передбачені Договором та Законодавством, вважаються відправленими належним чином, якщо вони відправлені поштою за юридичною адресою Клієнта, за даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, або публічних державних реєстрів, в яких відображається інформація про діяльність фізичної особи, що здійснює незалежну професійну діяльність, станом на день відправлення повідомлення, або за адресою для листування чи за адресою електронної пошти, визначеною самим Клієнтом в опитувальній анкеті «Знай свого клієнта», або засобом дистанційного обслуговування.

5.36. В разі підключення Клієнта до засобу дистанційного обслуговування Банк має право направляти повідомлення Клієнту за допомогою такого засобу. Сторони визнають, що такі повідомлення є належним чином відправленими та одержаними Клієнтом.

5.37. Сторони погодили, що фактичне проведення Банком фінансової операції Клієнта не є підставою вважати, що Банк вважає операцію такою, аналіз (моніторинг) якої завершено. Запити, що здійснюються Банком з метою уточнення інформації про операції Клієнта, можуть здійснюватись як до, так і після проведення операції. Факт проведення фінансової операції Клієнта не означає відмову Банку від аналізу (моніторинг) такої операції в подальшому, та не звільняє Клієнта від обов'язку надавати документи та пояснення, що запитує Банк.

5.38. Клієнт, укладаючи договір з Банком, погоджується з тим, що Банк здійснює управління ризиками на постійній основі, виходячи з внутрішньобанківських правил та власного досвіду працівників Банку, та погоджується, що Банк приймає рішення щодо зупинення (призупинення) операцій Клієнта, проведення розслідування щодо операцій та відмовляється від операцій на власний розсуд. Клієнт не має право посилатись на обов'язок Банку проводити операції Клієнта у відповідності до Законодавства, як на доказ відсутності порушень Законодавства в діях Клієнта при проведенні операцій по Рахунку у правовідносинах з третіми особами.

5.39. Сторони домовились, що обов'язок Банку надавати Клієнту – самозайнятій особі Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб не рідше ніж один раз на рік є виконаним в разі: розміщення Довідки в електронному вигляді на Сайті Банку <http://www.bank34.ua> та/або відсутності заяви Клієнта про бажання одержати Довідку у паперовому вигляді у приміщенні Банку. В разі, якщо Клієнт не отримав один раз на рік в приміщенні Банку Довідку у паперовому вигляді, Сторони погоджуються, що такими діями Клієнт підтвердив, що Банк надав йому Довідку.

5.40. Банк зобов'язаний під час відкриття або закриття рахунку перевірити наявність інформації про внесення Клієнта до Єдиного реєстру боржників. Банк зобов'язаний у встановленому законодавством України порядку повідомити орган державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття/закриття рахунку Клієнта, внесеного до Єдиного реєстру боржників у день відкриття/закриття рахунку.

5.41. Клієнт надає свою згоду Банку на розкриття інформації про Клієнта, що містить банківську таємницю на користь банків-кореспондентів, а також на передачу такої інформації кореспондентам банків-кореспондентів, через які здійснюється переказ в іноземній валюті, ініційований Клієнтом, або на користь Клієнта. Відповідне розкриття інформації здійснюється узгодженими між Банком та його банками-кореспондентами каналами зв'язку, а також каналами SWIFT (за запитом, або відповідно до процедури здійснення переказу та обміну супровідної інформації про переказ). Клієнт уповноважує Банк надавати згоду власним банкам-кореспондентам передавати запитувану інформацію про Клієнта та здійснювані їм операції на користь їх кореспондентів.

5.42. Клієнт надає дозвіл на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, з метою належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, у тому числі тих, які вчинили діяння, яке може містити склад кримінального правопорушення, передбаченого Кримінальним кодексом України, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій. Згода вважається наданою, якщо Клієнт звертається до Банку із повідомленням про помилкові або неналежні платіжні операції, або якщо надання такої інформації здійснюється на підставах та в обсязі, встановлених законодавством у зв'язку з наданням Клієнту послуг Банку.

Стаття 6. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

6.1. Клієнт надає Банку згоду та уповноважує Банк на здійснення Договірне списання коштів з Рахунків Клієнта, а Банк набуває право (але не зобов'язаний) ініціювати та виконати платіжну операцію дебетового переказу (Договірне списання) коштів з Рахунку на свою користь на підставі платіжної інструкції, складеної Банком у наступних випадках:

- (1) настання строків виконання Клієнтом будь-яких грошових зобов'язань, передбачених Договором, Тарифами, або іншим договором про надання банківських та фінансових послуг, укладеним між Банком та Клієнтом, – у розмірі відповідного грошового зобов'язання, включаючи суми комісій, процентів, неустойок та відшкодувань Банку;
- (2) на Рахунок помилково з вини Банку зараховані Кошти, отримувачем яких не є Клієнт, - у розмірі помилково зарахованої суми;
- (3) на рахунок зараховані Кошти з порушенням режиму функціонування Рахунку – у сумі, яка зарахована з порушенням;
- (4) на Рахунок надходять кошти в іноземній валюті, що підлягають продажу (обов'язковому або згідно з Заявою Клієнта (стаття 8 Розділу III Публічної пропозиції)), у розмірі суми, що підлягає продажу (з урахуванням комісійної винагороди Банку);
- (5) до Банку Клієнтом подано Заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів – у розмірі, необхідному для виконання такої Заяви.

У платіжній інструкції Банку на здійснення Договірне списання зазначається:

6.1.1. найменування отримувача та реквізити рахунків – Банк та його рахунки, в тому числі рахунки, відкриті Банком для обліку операцій Клієнта/третіх осіб відповідно до Законодавства;

6.1.2. реквізити рахунків Клієнта, з яких має здійснюватися договірне списання: будь-який Рахунок у будь-якій валюті, відкритий Клієнту в Банку (крім рахунку зі спеціальним режимом використання, договірне списання з якого заборонено Законодавством);

6.1.3. суми коштів, що підлягають списанню – кошти, що становлять суму, визначену у відповідному підпункті 1-5 пункту 6.1. статті 6 Розділу III Публічної пропозиції.

6.2. У разі відсутності або недостатності коштів на Рахунку Клієнта для оплати послуг Банку у гривнях, Клієнт надає згоду Банку, а Банк набуває право (але не зобов'язаний) самостійно здійснювати договірне списання коштів з Рахунку Клієнта в будь-якій іноземній валюті для їх продажу у необхідній сумі, використовуючи для розрахунку курс Банку на день продажу відповідної іноземної валюти, з подальшим зарахуванням коштів в гривні в дохід Банку. Для цього Клієнт надає Банку згоду перераховувати кошти в іноземній валюті зі свого Рахунку на рахунок Банку, перерахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на рахунок Клієнта або Банку, в тому числі утримати з гривневого еквіваленту проданої іноземної валюти суму комісійної винагороди за проведення Банком операції з продажу іноземної валюти, в розмірі згідно Тарифів Банку, що діють на момент проведення цієї операції, та перерахувати її на рахунок Банку. В розрахунок суми в іноземній валюті, що підлягає списанню з Рахунку включається сума заборгованості за надані Банком послуги відповідно до Тарифів Банку, а також сума комісійної винагороди за проведення Банком операції з продажу іноземної валюти. Списання іноземної валюти з Рахунку для її продажу Банком здійснюється у межах наявних коштів на відповідних Рахунках у такій черговості (за кодом валюти): 840/978/826/756/985/959/961. Сторони домовились, що договірне списання здійснюється на підставі цього Договору та не потребує укладення будь-яких додаткових правочинів.

6.3. Сторони домовились, що в разі виникнення зустрічних грошових вимог між Банком та Клієнтом, строк виконання яких настав, а також вимог, строк виконання яких не встановлений або визначений моментом пред'явлення вимоги, такі вимоги можуть бути виконані зарахуванням. Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання коштів з Рахунку для реалізації прав на таке зарахування.

6.4. Клієнт надає згоду Банку, а Банк набуває право на здійснення платіжної операції з договірного списання плати за надані Клієнту послуги згідно з Договором та Публічною пропозицією з Рахунку Клієнта, щодо ведення якого надано відповідну послугу, а в разі відсутності достатньої суми на такому Рахунку – з іншого рахунку Клієнта (в тому числі в з рахунків в іншій валюті).

6.5. Клієнт надає згоду Банку, а Банк набуває право направляти всі кошти, які надходять на Рахунки, на погашення заборгованості Клієнта перед Банком, в черговості, зазначеній в статті 3 розділу III цієї Публічної пропозиції, якщо інша черговість не встановлена в договорах, укладених Клієнтом з Банком (зокрема, у Кредитному договорі).

Стаття 7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ПОРЯДОК ЙОГО РОЗІРВАННЯ, ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

7.1. Договір вважається укладеним в момент, визначений в розділі II Публічної пропозиції та діє невизначений термін.

7.2. Договір вважається розірваним в разі закриття Рахунку. В разі, якщо за Договором Клієнту відкрито декілька Рахунків, в тому числі з одним номером, але в різних валютах (БМ), то Договір вважається розірваним в день закриття всіх (останнього) Рахунку.

7.3. Рахунок закривається:

- (1) за заявою Клієнта, яка може бути подана протягом Операційного часу (крім випадків, визначених п.п. 7.4.1.п. 7.4. розділу III цієї Публічної пропозиції);
- (2) на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення юридичної особи – резидента, відокремленого підрозділу юридичної особи - нерезидента, представництва юридичної особи - нерезидента, яке не здійснює підприємницької діяльності (за заявою про закриття поточного рахунку, поданою ліквідатором, головою або членом ліквідаційної комісії, керуючим санацією);
- (3) на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення небанківського надавача платіжних послуг (за заявою про закриття розрахункового рахунку, поданою ліквідатором, головою або членом ліквідаційної комісії, керуючим санацією);
- (4) у разі смерті власника рахунку фізичної особи - самозайнятої особи, після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;
- (5) в разі відмови Банку від Договору або розірвання Договору за ініціативою Банку;
- (6) з інших підстав, визначених законодавством та цим Договором.

7.4. Заява про закриття рахунку складається в довільній формі з урахуванням вимог, зазначених у вказівках щодо заповнення реквізитів заяви, що наведені у нормативно-правовому акті Національного банку України про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам. Заява про закриття Рахунку підписується Клієнтом (керівником юридичної особи) або уповноваженою ним особою. Заява про закриття Рахунку може бути надана Клієнтом до Банку в електронній формі за допомогою Системи «Клієнт-Банк».

Банк за наявності коштів на Рахунку, який закривається на підставі заяви про закриття рахунку, здійснює завершальні операції за Рахунком (з виконання платіжних інструкцій стягувачів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із заявою Клієнта).

Кошти, які обліковуються на розрахунковому рахунку, у разі відкликання (зупинення) Національним банком ліцензії в Клієнта, який є небанківським надавачем платіжних послуг, або припинення надання окремого виду (видів) фінансової платіжної послуги, зазначеного (зазначених) у ліцензії такого Клієнта або введення господарським судом процедури санації чи визнання такого Клієнта банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури, повертаються/перераховуються Клієнтом користувачам.

Датою закриття Рахунку є день надання Клієнтом заяви Банкові або день відмови від Договору або розірвання Договору за ініціативою Банку – якщо на Рахунку Клієнта немає залишку коштів. Датою закриття Рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим Рахунком робочий день, - якщо на Рахунку Клієнта є залишок коштів.

Банк закриває Рахунок Клієнта та безкоштовно видає Клієнту довідку про закриття Рахунку із зазначенням дати закриття Рахунку. Така довідка на вимогу Клієнта надається або у приміщенні відділення Банку, або може бути надіслана в електронній формі на адресу

електронної пошти Клієнта, зазначену ним в Опитувальній анкеті, або іншому документі, наданому Банку.

7.4.1. Банк закриває Рахунок Клієнта, на Кошти якого встановлено обтяження майнових прав відповідно до умов Договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження, крім випадків закриття Рахунку Клієнта під час виконання Банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до Закону України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків", яке може здійснюватися Банком без отримання на це згоди обтяжувача.

Банк не має права за заявою Клієнта закрити Рахунок, якщо Кошти, що розміщені на ньому, заморожені або фінансові операції за Рахунком зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

7.5. Договір може бути розірвано, а Рахунок(ки) закрито:

7.5.1. за ініціативою Банку у випадку, якщо протягом 3 місяців з дня відкриття Рахунку або протягом 6 місяців поспіль операції по Рахунку не здійснювалися;

7.5.2. за ініціативою Клієнта;

7.5.3. у випадку закриття Рахунку з інших підстав, передбачених Договором або Законодавством;

7.5.4. з інших підстав, передбачених Договором та Законодавством.

7.6. Банк має право відмовитися від Договору та закрити Рахунок:

7.6.1. при відсутності операцій за Рахунком протягом трьох років підряд (крім операцій зі списання Банком плати згідно з Тарифом та примусового списання (стягнення) коштів) та відсутності залишку Коштів на цьому Рахунку;

7.6.2. за наявності підстав, передбачених Законодавством з питань фінансового моніторингу. Залишок Коштів з Рахунку Клієнта повертається Клієнту в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу;

7.6.3. на підставах, передбачених Податковим кодексом України. Залишок коштів із Рахунку повертається Клієнту відповідно до вимог Податкового кодексу України.

У випадках, передбачених п.п. 7.6.2-7.6.3 цього пункту 7.6. Публічної пропозиції, в день прийняття рішення про відмову від Договору Банк направляє Клієнту лист з повідомленням про відмову від установа (підтримання) ділових відносин/ розірвання договірних відносин зі вказанням дати відмови/ розірвання договірних відносин та чітким зазначенням підстав відмови в підтриманні ділових відносин із Клієнтом/ розірвання договірних відносин (із посиланням на конкретні абзаци, пункти та частини 15 статті Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», або пункти і статті Податкового кодексу України).

У разі закриття Банком Рахунку з підстав, передбачених п.п. 7.6.2-7.6.3 цього пункту 7.6. розділу III Публічної пропозиції, залишок Коштів з Рахунку повертається Клієнту.

Повідомлення, зазначене в цьому пункті 7.6. Банк направляє на адресу Клієнта, визначену згідно з п.п. 5.35 статті 5 розділу III Публічної пропозиції, або засобом дистанційного обслуговування.

7.7. Банк закриває Рахунок Клієнта - юридичної особи-резидента, фізичної особи - підприємця (якщо немає залишку коштів на Рахунку Клієнта - фізичної особи - підприємця) на підставі інформації, отриманої від контролюючих органів та перевірки її в Єдиному державному реєстрі в порядку, визначеному законодавством України, про державну реєстрацію припинення юридичної особи / підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця або самостійного виявлення Банком таких відомостей в Єдиному державному реєстрі.

7.7.1. Банк закриває Рахунок юридичної особи-резидента, що ліквідувалась (якщо є залишок Коштів на Рахунку) в порядку, передбаченому в абзаці першому цього пункту, а залишок Коштів з Рахунку Клієнта-юридичної особи, що ліквідувалась, перераховує на балансний рахунок для обліку коштів клієнтів Банку за недіючими рахунками.

7.7.2. Банк закриває Рахунок фізичної особи-підприємця, на якому є залишок Коштів, на підставі отримання відомостей, зазначених в абзаці першому цього пункту, та відкриває такий особі поточний рахунок для власних потреб. Залишок Коштів з Рахунку перераховується на відкритий Банком або на вже діючий поточний рахунок цієї фізичної особи для власних потреб з урахуванням вимог валютного законодавства. Видаткові операції за поточним рахунком фізичної особи для власних потреб, відкритим Банком у такому випадку, здійснюються після звернення фізичної особи до Банку, пред'явлення нею документів для ідентифікації та верифікації, і укладення з нею Договору про надання банківських послуг в порядку, передбаченому Правилами банківського обслуговування фізичних осіб.

7.8. Рахунок Клієнта - юридичної особи, що є резидентом, закривається Клієнтом / юридичною особою - правонаступником у разі припинення Клієнта - юридичної особи внаслідок злиття, приєднання, поділу, перетворення за умови подання ним таких документів:

1) заяви про закриття Рахунку;

2) копії рішення учасників або органу Клієнта - юридичної особи, уповноваженого на це установчими документами, а у випадках, передбачених законодавством України, - копії рішення суду або відповідних органів державної влади про припинення Клієнта - юридичної особи, засвідченої в установленому порядку.

У заяві про закриття Рахунку в такому випадку додатково зазначається найменування та код за ЄДРПОУ юридичної особи - правонаступника, якщо рахунок Клієнта - юридичної особи закривається юридичною особою - правонаступником. Ця заява підписується керівником юридичної особи - правонаступника або іншою уповноваженою на це особою.

7.9. Клієнт має право відмовитись від послуги «Клієнт-Банк», послуги SMS-Банкінг, подавши заяву Банку у довільній формі, або Банк має право припинити обслуговування Клієнта з використанням Системи «Клієнт-Банк», надавати послугу SMS-Банкінг у випадках, визначених Договором. Припинення надання окремих послуг не є підставою для закриття Рахунку або розірвання Договору.

7.10. В разі, якщо Банк відповідно до п. 7.5. статті 7 розділу III Публічної пропозиції ініціює розірвання Договору або закриття Рахунку, Банк надсилає Клієнту на його адресу, визначену згідно з п. 5.35 статті 5 розділу III Публічної пропозиції, або засобом дистанційного обслуговування відповідне повідомлення про наступне закриття Рахунку та розірвання Договору. Банк має право закрити Рахунок, на якому відсутній залишок Коштів, після спливу 30 календарних днів з дати надсилання рекомендованого поштового відправлення про закриття рахунку на адресу Клієнта. Про закриття Рахунку(ів) Банк надсилає повідомлення відповідному контролюючому органу згідно з вимогами закону.

Клієнт має право звернутись до Банку з пропозицією щодо продовження обслуговування до спливу 30-денного терміну з дня відправки Банком повідомлення про наступне закриття Рахунку/розірвання Договору (крім п.п. 7.6.2-7.6.3 п. 7.6. статті 7 розділу III Публічної пропозиції). В такому випадку Сторони узгоджують продовження надання банківських послуг шляхом переговорів, при цьому у Банка не виникає обов'язку відмовитись від розірвання Договору/закриття рахунку.

7.11. В разі, якщо Банк відповідно до п.п. 7.6.2-7.6.3 п.7.6. статті 7 розділу III Публічної пропозиції ініціює розірвання Договору в односторонньому порядку, і надсилає Клієнту відповідне повідомлення про розірвання Договору, Банк має право закрити Рахунок, незалежно від наявності залишків Коштів на Рахунку, у строк, визначений в повідомленні про розірвання Договору (далі – Дата розірвання Договору). Про закриття Рахунку(ів) Банк надсилає повідомлення відповідному контролюючому органу згідно з вимогами закону.

7.11.1. Якщо на Рахунку наявний залишок коштів і права Клієнта по розпорядженню такими коштами не обмежені, Клієнт має право до настання Дати розірвання Договору подати Банку платіжну інструкцію про переказ такого залишку на рахунок Клієнта в іншій банківській установі чи про виплату Коштів готівкою (якщо така виплата передбачена Законодавством).

7.11.2. Якщо на початок дня Дати розірвання Договору на Рахунку наявний залишок коштів, Клієнт надає згоду Банку ініціювати платіжну операцію та здійснити договірне списання такого залишку і перерахувати його на балансовий рахунок для обліку коштів клієнтів Банку за недіючими рахунками, який Банк відкриє для виконання відповідного переказу. Кошти на балансовому рахунку для обліку коштів клієнтів Банку за недіючими рахунками, відкритому для обліку коштів Клієнта, зберігаються без нарахування відсотків до моменту їх витребування належним чином уповноваженою особою Клієнта, або перерахування Банком у депозит нотаріуса відповідно до вимог Податкового кодексу України, або настання строку для набуття Банком прав на кошти за набувальною давністю згідно з чинним законодавством України.

7.11.3. Якщо на кошти на Рахунку накладено обтяження, Банк забезпечує подальший облік такого обтяження та повідомляє обтяжувача про зміну номеру рахунку, на якому обліковуються обтяжені кошти.

7.12. Сторони домовились, що у випадках, встановлених в статті 7 розділу III цієї Публічної пропозиції Договір розривається, а Рахунок(и) закривається без укладення додаткових угод між Сторонами.

7.13. Розірвання Договору, в тому числі за ініціативою Банку, не звільняє Клієнта від обов'язку погасити в повному обсязі заборгованість за Договором.

Стаття 8. ПОРЯДОК КУПІВЛІ/ПРОДАЖУ/ОБМІНУ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ

8.1. Клієнт доручає Банку здійснювати операції з купівлі, продажу, обміну іноземної валюти та банківських металів на умовах та в порядку, визначеному в Договорі, на підставі

складеної Клієнтом Заяви про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти та банківських металів (далі – Заява), а також наданих Клієнтом документів.

8.2. Заява подається Клієнтом до Банку у формі електронного документа засобами дистанційного обслуговування (за формою, що передбачена такою системою) або на паперовому носії у довільній формі з дотриманням таких обов'язкових реквізитів:

найменування Банку;

найменування Клієнта;

назва (заголовок) документу: Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів;

дата документу;

підстава для купівлі іноземної валюти/банківського металу;

доручення Банку купити/продати/обмінати [обрати потрібне] іноземну валюту / банківські метали з/без фізичної поставки [обрати потрібне] ;

сума та вид іноземної валюти/банківського металу, що купується/продається/обмінюється

курс купівлі/продажу/обміну, можливе значення: за курсом (уповноваженого) Банку. Якщо курс не зазначено, вважається, що Клієнт доручив Банку здійснити купівлю за курсом Банку;

сума купівлі/продажу в грн;

доручення Банку здійснити договірне списання (дебетовий переказ) суми в гривнях/іноземній валюті/банківському металі з рахунку Клієнта (із зазначенням номеру рахунку) на рахунок АТ «БАНК З/4», у розмірі, що потрібний для купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів за курсом, зазначеним у заяві, а також для сплати комісійної винагороди. Заява про згоду на зарахування залишку у гривнях/іноземній валюті/банківському металу після купівлі/продажу на рахунок, з якого були списані кошти для купівлі. Доручення Банку утримати із суми в гривнях, яка переказана для купівлі іноземної валюти/банківських металів, комісійну винагороду Банку згідно з Тарифами Банку;

Доручення Банку перерахувати придбану іноземну валюту або банківські метали на поточний рахунок Клієнта в іноземній валюті або банківських металах в Банку;

Доручення Банку продати іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України, якщо придбана на підставі Заяви іноземна валюта не буде перерахована за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку, а також в інших випадках, визначених законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України;

підпис Клієнта.

8.3. Заява складається не менше ніж в двох примірниках (якщо заява складається в паперовій формі) та має бути підписана особою (особами), що мають право розпорядження Рахунком, а також скріплена печаткою Клієнта (за наявності).

8.4. Якщо в заяві сума продажу іноземної валюти/банківського металу не відповідає її еквіваленту в гривнях за курсом Банку, Банк виконує заяву, виходячи з суми у іноземній валюті або відмовляє у виконанні заяви.

Якщо в заяві сума купівлі іноземної валюти/банківського металу не відповідає її еквіваленту в гривнях з урахуванням курсу Банку, Банк виконує заяву, виходячи з суми у гривнях, або відмовляє у виконанні заяви.

Якщо в заяві сума обміну іноземної валюти/банківського металу не відповідає її еквіваленту в іншій іноземній валюті/банківському металі з урахуванням курсу Банку, Банк виконує заяву, виходячи з суми іноземної валюти/банківського металу, що пропонується Клієнтом до обміну, або відмовляє у виконанні заяви.

8.5. Банк на Сайті Банку оприлюднює час прийому Заяв клієнтів на купівлю/продаж/обмін безготівкової іноземної валюти, які виконуються цього ж робочого дня, за наявності пропозиції на валютному ринку та достатності в Банку документів для здійснення валютного нагляду.

8.6. Клієнт доручає та надає згоду Банку (уповноважує Банк) продати іноземну валюту, придбану Банком за заявою Клієнта, на міжбанківському валютному ринку України, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована за призначенням у визначений Законодавством строк у встановленому порядку. Клієнт доручає та надає згоду Банку здійснювати без заяви Клієнта продаж іноземної валюти, що надходить на користь Клієнта (обліковується на Рахунку Клієнта) у випадках, визначених Законодавством.

8.7. Клієнт доручає та надає згоду Банку (уповноважує Банк) утримувати комісійну винагороду за надання послуг з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів або проводити договірне списання (дебетовий переказ) сум комісійної винагороди з Рахунку Клієнта в Банку, відповідно до умов Заяви, Договору та згідно з Тарифами. Комісія підлягає сплаті в гривнях.

8.8. Клієнт має право самостійно визначити в Заяві курс проведення операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти. Така Заява приймається Банком без зобов'язань щодо виконання. Така операція проводиться Банком на міжбанківському валютному ринку України за наявністю відповідної пропозиції на ньому, або операція з купівлі/продажу/обміну здійснюється самим Банком, якщо заявлений курс задовольняє Банк.

8.8.1. Якщо Клієнт визначає в Заяві Курс проведення операції «за курсом Банку», Банк виконує Заяви за ринковим курсом.

8.9. Банк надає Клієнту інформацію про суму купленої або проданої іноземної валюти або масу куплених або проданих банківських металів у тройських унціях, курс, за яким іноземна валюта або банківські метали були куплені або продані на міжбанківському валютному ринку України, суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення цих операцій у виписках по Рахунках Клієнта, які надаються в порядку та з періодичністю згідно з Публічною пропозицією, а в разі підключення Клієнта до засобу дистанційного обслуговування, виписки доступні в будь-який час у зазначеній системі.

8.10. У випадку, якщо в результаті аналізу поданих Клієнтом для купівлі/продажу/обміну іноземної валюти документів Банк не зможе дійти висновку, що операція Клієнта не носить ризиковий характер, або Банк не отримує відомостей, достатніх для встановлення учасників операції, суті та мети здійснюваної операції, або у випадку, якщо операція Клієнта має ознаки операції, що підлягає фінансовому моніторингу, або видання будь-яких заборон з боку уповноваженого державного органу, Банк має право відмовитись від виконання Заяви та повернути Заяву Клієнту. Про залишення без виконання та повернення Заяви Банк повідомляє Клієнта (усно та письмово) в строк 3-х робочих днів з дня прийняття рішення про відмову від проведення операції. Письмове повідомлення про неможливість виконання Заяви, поданої через засобом дистанційного обслуговування», направляється Банком таким засобами. Письмове повідомлення про неможливість виконання Заяви, поданої на паперових носіях, здійснюється шляхом проставлення відповідного запису на Заяві, яка підлягає поверненню Клієнту у приміщенні Банку за місцем обслуговування Клієнта, а разі нез'явлення Клієнта протягом 5 робочих днів з дня відмови – направляється Клієнту засобами поштового зв'язку.

8.11. До моменту, коли Банк здійснив купівлю/продаж/обмін валюти або банківських металів за Заявою Клієнта, Клієнт має право відкликати з Банку Заяву про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти або банківських металів у повній сумі шляхом подання до 11-00 дня торгів на міжбанківському валютному ринку України листа про відкликання, складеного в довільній формі, підписаного Клієнтом. Такий лист має бути наданий безпосередньо уповноваженому працівнику Банку, що робить відмітку на примірнику Клієнта про прийняття листа.

Стаття 9. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ

9.1. Спори, що виникають протягом дії Договору, вирішуються шляхом переговорів, а у випадках недосягнення згоди – в судовому порядку.

Стаття 10. БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ З ВИКОРИСТАННЯМ СИСТЕМИ «КЛІЄНТ-БАНК»

10.1. Загальні умови

10.1.1. Банк за заявою Клієнта здійснює дистанційне обслуговування Клієнта. Послуга дистанційного обслуговування доступна Клієнту лише після відкриття Рахунку.

10.1.2. Використання Системи «Клієнт-Банк» здійснюється відповідно до інструкції користувача, доступ до засобу дистанційного обслуговування можливий он-лайн через Сайт Банку або через мобільний застосунок «BANK 3/4 BUSINESS». Фахівці Банку надають консультаційну підтримку Клієнту з питань використання Системи «Клієнт-Банк». Окремі функціональні можливості Системи «Клієнт-Банк» доступні в мобільному застосунку, що може бути завантажений в сервісах GooglePlay, AppStore, за посиланням, розміщеним на Сайті Банку (Головна сторінка/ банер Клієнт-Банк), <https://bank34.ua/korporativni-klienti/klient-bank-novij/>.

10.1.3. Клієнт – фізична особа-підприємець, якому відкрито поточний рахунок для власних потреб (балансовий номер рахунку 2620*) і випущено платіжну картку до нього, може користуватись мобільним застосунком SmartBank3/4, як засобом дистанційного обслуговування для здійснення операцій за Рахунком, відкритим на підставі Угоди. Використання мобільного застосунку SmartBank3/4 здійснюється відповідно до інструкції користувача, доступ до засобу дистанційного обслуговування здійснюється з мобільного пристрою, на який через сервіси GooglePlay, AppStore встановлено мобільний застосунок SmartBank3/4. Посилання для завантаження мобільного застосунку розміщене на Сайті Банку (Головна сторінка/банер SMART BANK 3/4), <https://bank34.ua/korporativni-klienti/kliient-bank/>. Фахівці Банку надають консультаційну підтримку Клієнту з питань використання мобільного застосунку Smart Bank 3/4.

10.1.4. Система «Клієнт-Банк» (в тому числі мобільний застосунок «BANK 3/4 BUSINESS») та мобільний застосунок SmartBank3/4 є засобами дистанційного обслуговування.

10.1.5. Дистанційне обслуговування Клієнта здійснюється після застосування посиленої автентифікації Клієнта, який є самозайнятою особою, або представника Клієнта-юридичної особи шляхом приймання Банком наданих Клієнтом за допомогою засобу дистанційного обслуговування платіжних інструкцій у електронній формі та інших електронних документів, що підписані ЕП Клієнта, який згенерований та підтверджений згідно з цією статтею розділу III Публічної пропозиції.

10.1.6. Для доступу до засобу дистанційного обслуговування виконується посилена автентифікація Клієнта, яка здійснюється з використанням сукупності елементів, що належать до категорії володіння та знання, або володіння та притаманності, або знання та притаманності.

10.1.7. Сторони визнають, що дистанційне обслуговування Клієнта може здійснюватися з використанням Клієнтом кваліфікованого електронного підпису, що згенеровано відповідно до вимог Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», або (на вибір Клієнта), електронним підписом, що згенеровано засобом дистанційного обслуговування.

10.1.8. Банк приймає до виконання документи Клієнта, подані за допомогою системи «Клієнт-Банк» за умови, що ЕП Клієнта підтверджується наявним у Банку відкритим ключем особи, що підписала документ, та в Банку наявні документи, що підтверджують повноваження такої особи. Банк приймає до виконання документи Клієнта, подані за допомогою мобільного застосунку SmartBank3/4, за умови, що ЕП Клієнта перевірено засобами автоматизації Банку, які згенерували одноразовий пароль.

10.1.9. Сторони визнають, що підтвердженням належності відкритого ключа Клієнту, що використовує ЕП, згенерований Системою «Клієнт-Банк», є Сертифікат відкритого ключа Клієнта, сформований за допомогою Системи «Клієнт-Банк», підписаний Клієнтом в паперовій формі власноруч та засвідчений печаткою (за наявності) або підписаний КЕП/УЕП Клієнта в електронній формі та переданий Банку.

10.1.10. Сторони погоджуються розглядати ЕП, накладений на документи, що надаються Банку з використанням засобу дистанційного обслуговування, як аналог власноручного підпису відповідних уповноважених осіб на документах, що надаються на паперовому носії. Засіб дистанційного обслуговування забезпечує створення та використання ЕП, який однозначно ідентифікує особу підписувача, визначену у відповідному засобі дистанційного обслуговування. Доведення цілісності електронних документів із створеним простим ЕП забезпечується засобами дистанційного обслуговування та засобами інформаційної системи Банку, у якій здійснюється створення, оброблення, зберігання електронних документів.

10.1.11. Сторони визнають, що всі електронні документи, підписані ЕП, в тому числі простим ЕП юридично еквівалентні відповідним документам на паперовому носії, підписаним Клієнтом і скріпленим відбитком печатки (за наявності) відповідно до чинного законодавства, мають юридичну силу і засвідчують вчинення правочину.

10.1.12. Сторони домовились, що платіжні інструкції Клієнта, створені та передані Банку у електронній формі засобом дистанційного обслуговування, підписані ЕП Клієнта, мають юридичну силу. Сторони домовились, що правочини у вигляді електронних документів, підписані Клієнтом з використанням засобу дистанційного обслуговування, які передані в Банк за допомогою засобу дистанційного обслуговування, визнаються Банком та Клієнтом як такі, що мають юридичну силу і створюють такий же обсяг прав та обов'язків, як і підписані уповноваженою особою Клієнта власноруч.

10.1.13. Сторони домовились, що Клієнт приймає на себе ризики збитків від використання послуги дистанційного обслуговування за допомогою засобу дистанційного обслуговування, що можуть бути заподіяні Клієнту, в разі використання Клієнтом для підписання правочинів/платіжних інструкцій/інших документів, що надсилаються Банку, за допомогою ЕП, що не є кваліфікованим електронним підписом, але використання якого дозволяють функціональні можливості засобу дистанційного обслуговування. В тому числі ризики, що виникли внаслідок використання ЕП, який згенеровано засобом дистанційного обслуговування, а також ризики отримання сторонньою особою доступу до облікового запису у системі «Клієнт-Банк»/ мобільного пристрою, на якому встановлено відповідний мобільний застосунок BANK 3/4 BUSINESS, SMART BANK 3/4 з використанням засобів посиленої автентифікації.

10.1.14. Сторони визнають, що засоби захисту, які використовуються при генерації особистих та відкритих ключів, генерації одноразових ЕП, накладання та перевірки ЕП – є достатніми, а Банк вважає усі документи, підписані ЕП клієнта, – підписані Клієнтом, якщо Банку не було надано інформацію про компрометацію особистих ключів Клієнта/ компрометацію мобільного пристрою, на який встановлено мобільний застосунок BANK 3/4 BUSINESS, SMART BANK 3/4.

10.1.15. Клієнт попереджений, що для отримання послуг за цим Договором, та для функціонування засобу дистанційного обслуговування Клієнт повинен мати інформаційно-комунікаційне обладнання, доступ до мережі Інтернет згідно з вимогами, встановленими в Інструкції користувача, що розміщено на Сайті Банку (за посиланням, наведеним у п. 10.1.2-10.1.3).

10.1.16. Дистанційне обслуговування Рахунку за допомогою засобу дистанційного обслуговування здійснюється із застосуванням платіжних інструкцій у електронній формі, які повинні мати обов'язкові реквізити, встановлені нормативно-правовим актом Національного банку України з питань здійснення безготівкових розрахунків, цим Договором або реквізити, визнані обов'язковими платіжною системою.

10.1.17. Дистанційні платіжні операції по Рахунку здійснюються в порядку, встановленому цією Публічною пропозицією. У випадках, визначених Законодавством, внутрішніми нормативними актами Банку, коли виконання платіжної інструкції Клієнта не можливе без надання супроводжуючих документів, Банк має право не виконувати платіжну інструкцію Клієнта у електронній формі до моменту надання відповідних документів.

10.1.18. Банк має право відмовити в дистанційному обслуговуванні Клієнта у випадках, визначених у цьому розділі III Публічної пропозиції, чи у разі підозри компрометації особистих ключів Клієнта/ компрометацію мобільного пристрою, на який встановлено мобільний застосунок BANK 3/4 BUSINESS, SMART BANK 3/4.

10.1.19. Система «Клієнт-Банк», мобільні застосунки BANK 3/4 BUSINESS, SMART BANK 3/4 доступні до використання Клієнтом в стані «як є» («as is»). Мобільний застосунок Системи «Клієнт-Банк» BANK 3/4 BUSINESS та мобільний застосунок SMART BANK 3/4 має обмежені функціональні можливості порівняно з веб-версією Системи «Клієнт-Банк».

10.1.20. Банк не гарантує, що Система «Клієнт-Банк», мобільні застосунки BANK 3/4 BUSINESS, SMART BANK 3/4 не містять помилок, а також Банк ні за яких обставин не зобов'язаний здійснювати будь-які компенсації за будь-які можливі збитки Клієнта, включаючи будь-яку втрату прибутку, втрату накопичень або інші збитки внаслідок аварійних ситуацій чи їх наслідків, а також збитки, котрі можуть виникнути через використання або неможливість використання Системи «Клієнт-Банк», мобільних застосунків BANK 3/4 BUSINESS, SMART BANK 3/4.

10.1.21. Клієнт – фізична особа - підприємець, що на підставах, визначених у Публічній пропозиції, користується мобільним застосунком SMART BANK 3/4, як засобом дистанційного обслуговування для здійснення операцій за Рахунком, визнає умови використання мобільного застосунку SMART BANK 3/4, встановлені у Правилах банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «БАНК 3/4», Договорі про надання банківських послуг, що укладено Клієнтом у зв'язку з відкриттям Клієнту рахунку для власних потреб.

10.1.22. Банк не несе відповідальності за перебої та неякісну роботу мережі Інтернет, каналів зв'язку, в роботі будь-якого системного і прикладного програмного забезпечення, а також апаратного забезпечення, які можуть вплинути на безпеку та функціонування засобу дистанційного обслуговування.

10.1.23. Банк не несе відповідальності за повні або часткові збої та помилки у функціонуванні засобу дистанційного обслуговування, пов'язані з помилками Клієнта або осіб, допущених Клієнтом до використання засобу дистанційного обслуговування.

10.2. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.

10.2.1. Банк приймає на себе зобов'язання:

- (1) Здійснити активацію Клієнта у Системі «Клієнт-Банк» протягом 1 робочого дня після отримання Банком всіх необхідних документів.
- (2) Надавати Клієнту необхідні консультаційні послуги з питань використання засобу дистанційного обслуговування.
- (3) Своєчасно виконувати належним чином оформлені платіжні інструкції Клієнта, отримані засобами дистанційного обслуговування, з урахуванням особливостей використання кожного з засобів.
- (4) Приймати до виконання платіжні інструкції Клієнта, що підписані ЕП Клієнта.
- (5) Застосовувати процедури посиленої автентифікації під час отримання Клієнтом доступу до Рахунку з використанням засобу дистанційного обслуговування та ініціювання Клієнтом дистанційної платіжної операції;
- (6) Формувати для Клієнта необхідну технологічну інформацію, що містить результат оброблення кожної платіжної інструкції Клієнта, ініційованої засобом дистанційного обслуговування.

(7) Не виконувати платіжну операцію з Рахунку Клієнта, якщо платіжна інструкція Клієнта у електронній формі, ініційована Клієнтом засобом дистанційного обслуговування, не відповідає встановленому порядку оформлення таких платіжних інструкцій, або має не підтверджений засобом дистанційного обслуговування ЕП, а також в інших випадках, встановлених Публічною пропозицією та Правилами банківського обслуговування фізичних осіб (в частині використання мобільного застосунку SmartBank3/4).

(8) Надати Клієнту можливість ініціювати миттєвий кредитовий переказ за допомогою засобу дистанційної комунікації, яким надається можливість ініціювання кредитового переказу.

(9) Надавати засобами дистанційного обслуговування інформацію про виконання платіжної операції, платником чи отримувачем якої є Клієнт, засобами СЕП та про універсальний унікальний ідентифікатор цієї платіжної операції.

(10) Тимчасово припинити дистанційне обслуговування Клієнта за допомогою засобу дистанційного обслуговування згідно з розпорядженням Клієнта (пп. (1) п.10.3.2. статті 10 розділу III Публічної пропозиції).

(11) Вести протоколи обміну інформацією та архівацію документів у відповідності з прийнятою в Банку технологією.

(12) У разі виявлення помилок при перевірці ЕП або підозрі на компрометацію особистого ключа за допомогою якого було накладено зазначений ЕП, та в інших випадках підозри Банку на несанкціоноване Клієнтом використання засобу дистанційного обслуговування – припиняти оброблення інформації що надходить від клієнта засобом дистанційного обслуговування.

(13) Забезпечувати блокування відкритих ключів Клієнта/блокування доступу до засобу дистанційного обслуговування при наданні Клієнтом відповідної заяви.

(14) Відмовитися від виконання платіжної інструкції Клієнта у електронній формі, ініційованої з використанням засобу дистанційного обслуговування, у випадках, установлених статтею 15 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення". Про причину відмови від виконання платіжної інструкції Клієнта Банк повідомляє Клієнта засобом дистанційного обслуговування.

10.2.2. Клієнт приймає на себе зобов'язання:

(1) Самостійно зареєструватись в Системі «Клієнт-Банк», ознайомитись з функціональними можливостями Системи та дотримуватись вимог щодо її використання.

(2) При роботі з Системою «Клієнт-Банк», на пристроях з яких здійснюється робота у Системі «Клієнт-Банк», мобільних застосунках BANK 3/4 BUSINESS, Smart Bank 3/4 використовувати лише ліцензійне програмне забезпечення, з встановленням всіх оновлень інформаційної безпеки, рекомендованих розробниками програмного забезпечення.

(3) Ознайомитись та виконувати рекомендації Банку та розробників засобів дистанційного обслуговування по забезпеченню інформаційної безпеки при роботі з засобом дистанційного обслуговування .

(4) На вимогу Банку передати Банку роздруковані, підписані Клієнтом та скріплені печаткою (за наявності) Сертифікати відкритих ключів Клієнта, або Сертифікати, відписані КЕП/УЕП Клієнта. Особисті та відкриті ключі формуються для тих представників Клієнта, які зазначені в Переліку, а у випадку, коли подання Переліку не є обов'язковим згідно з Договором, для особи Клієнта – самозайнятої особи. У випадку припинення права підпису уповноважених осіб та/або втрати (в т.ч. тимчасового) контролю над носієм особистого ключа відповідальної особи Клієнт має негайно письмово проінформувати Банк про необхідність деактивації ключів даної особи.

(5) Забезпечити необхідний рівень кваліфікації своїх співробітників для роботи в Системі «Клієнт-Банк», контроль за ініціюванням платіжних операцій і зберіганням носіїв з особистими ключами.

(6) Виключити можливість доступу до засобу дистанційного обслуговування та подання до Банку платіжних інструкцій/заяв у електронній формі особами, які не мають або втратили на це право.

(7) Забезпечувати надійне зберігання особистих ключів Системи «Клієнт-Банк», що виключало б можливість їх компрометації. Не надавати (навіть тимчасово) особисті ключі, паролі від них, інформацію про облікові дані Клієнта в Системі «Клієнт-Банк»/мобільних застосунках BANK 3/4 BUSINESS, SMART BANK 3/4, а також відповідну документацію третім особам, установам чи організаціям. Банк не рекомендує Клієнту зберігати особисті ключі на публічних хмарних сервісах

(8) Забезпечувати, щоб уповноважені особи Клієнта захищали особистий ключ складним унікальним паролем, який не збігається з іншими паролями уповноважених осіб Клієнта і не

зберігався поруч із носієм, не передавали особистий ключ і пароль іншим особам навіть тимчасово — кожна уповноважена особа має унікальний особистий ключ.

(9) Регулярно, протягом Операційного дня, перевіряти стан Рахунку з врахуванням ініційованих Клієнтом платіжних операцій та отриманих переказів. У разі невідповідності між ініційованими платіжними операціями, що позначені Банком як виконані, і залишком на Рахунку, іншими розбіжностями, що можуть вказувати на компрометації доступу до засобу дистанційного обслуговування, негайно припинити роботу в такому засобі, до з'ясування обставин та повідомити Банк про виявлені розбіжності.

(10) Визнавати, що всі документи, відображені в реєстрі прийнятих від Клієнта документів, є такими, що мають правильний електронний підпис, створені Клієнтом і мають рівну юридичну силу з підписаними Клієнтом паперовими документами.

(11) У разі підозри на компрометацію особистого ключа негайно сповістити Банк, та надати заяву (у довільній формі) на блокування окремого відкритого ключа до Системи «Клієнт-Банк» або доступу до засобу дистанційного обслуговування в цілому.

10.3. ПРАВА СТОРІН.

10.3.1. Банк має право:

(1) Контролювати дотримання Клієнтом вимог щодо безпечного використання засобів дистанційного обслуговування.

(2) Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби з метою покращення функціонування засобу дистанційного обслуговування, а також розширювати функціональні можливості засобу.

(3) Відмовитися від виконання платіжної інструкції Клієнта у електронній формі за підозрілою фінансовою операцією на підставі статті 15 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", а також у випадках, визначених у п. 3.14. статті 3 розділу III Публічної пропозиції.

(4) Тимчасово припиняти банківське обслуговування Клієнта з використанням засобу дистанційного обслуговування в наступних випадках:

i. за письмовою заявою Клієнта, а також на підставі усного повідомлення особи, що включена до Переліку про можливу компрометацію особистого ключа ЕП;

ii. при виявленні Банком порушень правил зберігання та використання засобів захисту інформації, в тому числі при порушенні Клієнтом вимог щодо оновлення ЕП;

iii. при виявленні спроби несанкціонованого входу до банківської інформаційної системи за допомогою облікових даних або IP-адрес Клієнта;

iv. у разі порушення Клієнтом строків розрахунків за надані послуги;

v. у разі невиконання Клієнтом планової заміни ключів, відсутності регенерації Клієнтом ключів після їх компрометації та/або ненадання Клієнтом відповідно завіреного сертифікату відкритого ключа ЕП.

vi. у разі виявлення Банком інформації про зміну у складі керівництва Клієнта за даними ЄДР без відповідної заміни ключів Клієнта.

vii. у разі встановлення Банком, що документи, надані Клієнтом для здійснення заходів належної перевірки, втратили чинність (не є актуальними) та/або відомості щодо Клієнта не актуалізовані у встановлений строк, та/або у разі необхідності витребування Банком документів/ пояснень для з'ясування суті фінансової операції;

viii. В інших випадках можливої компрометації особистих ключів чи облікових записів Клієнта у засобі дистанційного обслуговування, технологічних збоїв в роботі засобу дистанційного обслуговування, інших інцидентах інформаційної безпеки, що на думку Банку становлять небезпеку для захисту інформації та належної ідентифікації дій Клієнта в засобі дистанційного обслуговування.

ix. В разі проведення Банком технологічних або регламентних робіт з обслуговування засобу дистанційного обслуговування, автоматизованої системи Банку, або інших робіт, що пов'язані з обмеженням доступу інформаційних мереж Банку до мережі Інтернет.

(5) Припинити надання Клієнту послуги дистанційного обслуговування в разі, якщо заборгованість Клієнта перед Банком за Договором існує 30 і більше календарних днів. В такому випадку плата за послугу не стягується з моменту припинення її надання, а за відновлення послуги, що здійснюється за заявою Клієнта, поданою за формою згідно з додатком 1 до Публічної пропозиції, Клієнт сплачує згідно з Тарифами.

10.3.2. Клієнт має право:

(1) Подати заяву про тимчасове припинення банківського обслуговування з використанням засобу дистанційного обслуговування. При цьому Банк припиняє виконувати дистанційні платіжні операції, однак оплата послуг Банку за Договором здійснюється Клієнтом згідно з Тарифами.

- (2) Подавати до Банку, у разі необхідності, платіжні інструкції на паперових носіях.
- (3) Отримувати в Банку, в разі необхідності, протягом 2 (двох) робочих днів від дня здійснення платіжної операції підтвердження щодо проведення розрахунків Клієнта на паперових носіях, засвідчених підписом відповідального виконавця та штампом Банку.
- (4) Вимагати своєчасного і повного проведення платіжних інструкцій в електронній формі, переданих до Банку, якщо ці документи оформлені належним чином.

Стаття 11. РЕКВІЗИТИ БАНКА

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: **36002395**

Місцезнаходження: **Україна, 04080, місто Київ, вулиця Кирилівська, будинок 25**

Банк зареєстрований в Державному реєстрі банків 17.07.2008р. за № 325.

Запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності (банківська ліцензія) № 248 від 07.11.2011р.

Банківські реквізити: рахунок № **UA25 380645 000000000000 3739534** в АТ «**БАНК 3/4**»

(Банк має право здійснювати договірне списання з рахунків Клієнта вартості послуг Банку на інші рахунки Банку без додаткового узгодження реквізитів Банку, як отримувача, з Клієнтом та без повідомлення Клієнта про реквізити Банку, як отримувача)

Сайт Банку: **www.bank34.ua**

Додаток 1
до ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» на
укладення з юридичними особами, фізичними
особами – підприємцями та фізичними особами, що
здійснюють незалежну професійну діяльність,
ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ

ФОРМА Заяви на банківське обслуговування з використанням системи «Клієнт-Банк»

Дата: _____ № _____

АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК 3/4»

(далі - Банк)

04080, місто Київ, вулиця Кирилівська, будинок 25

Заява на банківське обслуговування з використанням системи «Клієнт-Банк»

найменування клієнта або фізична особа – підприємець/самозайнята особа прізвище ім'я по батькові (у разі наявності) (далі – Клієнт) у зв'язку з приєднанням Клієнта до Договору банківського рахунку (далі – Договір), оприлюдненому на веб-сайті Банку у мережі Інтернет за адресою: <https://www.bank34.ua> (далі- Сайт Банку) на умовах, оголошених у Публічній пропозиції АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» на укладення з юридичними особами, фізичними особами – підприємцями та фізичними особами, що здійснюють незалежну професійну діяльність Договору банківського рахунку (далі – Публічна пропозиція), просить здійснювати обслуговування рахунку № _____ у НАЗВА ВАЛЮТИ з використанням системи «Клієнт-Банк» згідно з Публічною пропозицією.

Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з підвищеним ризиками, що виникають у зв'язку з використанням системи «Клієнт-Банк».

Клієнт підтверджує, що він ознайомився з Публічною пропозицією, вимоги Банку щодо забезпечення безпеки розрахунків з використанням системи «Клієнт-Банк» Клієнту зрозумілі та він зобов'язується їх дотримуватись. Клієнт визнає, що будь-які дії, здійснені з використанням даних облікового запису Клієнта в системі «Клієнт-Банк» з застосуванням простого електронного підпису, відкритий ключ якого надано Банку, беззаперечно вважаються діями Клієнта з розпорядження коштами на Рахунку та з виконання інформаційних операцій.

Зобов'язуюсь самостійно відстежувати повідомлення Банку на Сайті Банку про зміни умов надання послуг згідно з Публічною пропозицією.

Клієнт визнає, що Банк має право у будь-який час з міркувань безпеки заблокувати доступ до банківського обслуговування Клієнта з використанням системи «Клієнт-Банк» та вимагати заміни ключів та верифікації осіб, що мають право розпорядження рахунками.

Для діючого Клієнта, який до приєднання до Публічної пропозиції користувався системою «Клієнт-Банк» додається:

Клієнт погоджується, що в результаті акцептування цієї Заяви Банком Договір на банківське обслуговування з використанням системи «Клієнт-Банк» № номер від дата, укладений між Клієнтом та Банком, змінюється, шляхом викладення його в редакції згідно з Публічною пропозицією і подальше обслуговування з використанням системи «Клієнт-Банк» здійснюється на підставі Договору.

Посада/ФОП/Фізична особа, що здійснює

незалежну професійну діяльність _____ (Прізвище ініціали)

(Підпис, печатка (за наявності))

Для заповнення Банком (без підпису уповноваженої особи Банку та печатки Банку заява вважається не акцептованою):

Акцепт заяви Банком:

АТ «БАНК 3/4» погоджує/не погоджує (зайве викреслити) заяву Клієнта.

Обслуговування Рахунку № _____ у НАЗВА ВАЛЮТИ з використанням системи «Клієнт-Банк» з _____ (дата) дозволяю:

Посада уповноваженої особи Банку

_____/ПІБ/

МП (підпис)

« _____ » _____ 20__р.
(дата надання згоди)

Додаток 2
До ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» на
укладення з юридичними особами фізичними
особами – підприємцями та фізичними особами,
що здійснюють незалежну професійну
діяльність, ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ

ФОРМА Заяви про застосування Тарифу

Дата: _____ № _____

АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК 3/4»
(далі - Банк)

04080, місто Київ, вулиця Кирилівська, будинок 25

Заява про застосування тарифного пакету

найменування клієнта або фізична особа – підприємець/ фізична особа, що здійснює незалежну професійну діяльність прізвище ім'я по батькові (у разі наявності) (далі – Клієнт) просить здійснювати обслуговування рахунку № _____ у НАЗВА ВАЛЮТИ з застосуванням Тарифу «НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ». З умовами та строком застосування Тарифу «НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ» Клієнт ознайомлений та згодний.

Клієнт погоджується, що Банк має право у будь-який час достроково припинити застосування згаданого Тарифного пакету та продовжити обслуговування зазначеного(их) рахунку(ів) на умовах загального Тарифу на обслуговування корпоративних клієнтів, оприлюдненого на веб-Сайті Банку у мережі Інтернет за адресою: <https://www.bank34.ua> (далі – Сайт Банку).

Клієнт зобов'язується самостійно відстежувати повідомлення Банку, надіслані по Системі «Клієнт-Банк» (в разі використання Клієнтом відповідного застосунку/програмного комплексу) або на адресу електронної пошти Клієнта, а також оприлюднені на Сайті БАНКУ, про зміни (в тому числі припинення дії) зазначеного Тарифного пакету та Тарифу на обслуговування корпоративних клієнтів.

Клієнт приймає на себе зобов'язання висловлювати свою незгоду зі зміною Тарифів Банку (скасуванням Тарифу «НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ») шляхом подання заяви про закриття рахунків в Банку, що обслуговуються за зміненими тарифами. Відсутність заяви про закриття рахунку, поданої Клієнтом Банку протягом 7 робочих днів з дати оприлюднення Банком повідомлення про зміну Тарифу (застосованого за цією Заявою Тарифного пакету) є згодою Клієнта зі зміною Тарифу (Тарифного пакету).

Посада/ФОП/ Фізична особа, що здійснює незалежну професійну діяльність _____ (Прізвище ініціали)
(Підпис, печатка (за наявності))

Для заповнення Банком (без підпису уповноваженої особи Банку та печатки Банку заява вважається не акцептованою):

Заява про застосування тарифного пакету подана « ____ » _____ 20 __ р.

Акцепт заяви Банком:

АТ «БАНК 3/4» погоджує/не погоджує (зайве викреслити) заяву Клієнта.

Обслуговування Рахунку № _____ у НАЗВА ВАЛЮТИ з застосуванням Тарифу «назва тарифного пакету» з _____ (дата) дозволяю:

Посада уповноваженої особи Банку

_____/ПІБ/
МП (підпис)

« ____ » _____ 20 __ р.
(дата надання згоди)

Заяву про застосування тарифного пакету з акцептом Банку, отримав

підпис дата () П.І.Б.

Додаток 3
До ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» на
укладення юридичними особами, фізичними
особами – підприємцями та фізичними особами,
що здійснюють незалежну професійну
діяльність, ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ

ФОРМА Заяви про підключення послуги SMS-Банкінг

Дата: _____ № _____

АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК 3/4»
(далі - Банк)

ЗАЯВА про підключення послуги SMS-Банкінг

найменування клієнта або фізична особа – підприємець/ Фізична особа, що здійснює незалежну професійну діяльність прізвище ім'я по батькові (у разі наявності) (далі – Клієнт) просить підключити послугу SMS-Банкінг в наступному обсязі:

Вид послуги	Заява про підключення ⁴	№ рахунку, валюта ⁵	№ мобільного телефону
SMS – повідомлення про операції зарахування коштів на рахунок із зазначенням коду ЄДРПОУ відправника	Так <input type="checkbox"/> Ні <input type="checkbox"/>	___ в UAH ___ в USD	+38(0___) ___-__-__.
SMS – повідомлення про операції списання коштів з рахунку із зазначенням коду ЄДРПОУ отримувача	Так <input type="checkbox"/> Ні <input type="checkbox"/>	___ в UAH ___ в USD	+38(0___) ___-__-__.
SMS – повідомлення про стан рахунку на кінець дня з інформацією про кількість та суму операцій по зарахуванню та списанню коштів з рахунку	Так <input type="checkbox"/> Ні <input type="checkbox"/>	___ в UAH ___ в USD	+38(0___) ___-__-__.
SMS – повідомлення про стан рахунку (на запит)	Так <input type="checkbox"/> Ні <input type="checkbox"/>	___ в UAH ___ в USD	+38(0___) ___-__-__.

³ Тарифами за користування послугою ознайомлені.

АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК 3/4» цією заявою надається згода на передачу за допомогою послуги SMS-Банкінг інформації, що містить банківську таємницю, по незахищеним каналам зв'язку, що може привести до розголошення інформації, яка передається, та АТ «БАНК 3/4» звільняється від будь-якої відповідальності за таке розголошення.

Посада/ФОП/ Фізична особа, що здійснює незалежну професійну діяльність _____ (Прізвище ініціали)
(Підпис, печатка (за наявності))

Для заповнення Банком (без підпису уповноваженої особи Банку про прийняття Заяви, заява вважається не акцептованою):

Заява про підключення послуги SMS-Банкінг подана «___» _____ 20__ р.

_____/_____/_____
(підпис, посада) ПІБ

«___» _____ 20__ р.
(дата надання згоди)

⁴ Послуги, які не замовляються до жодного рахунку, доцільно видаляти з заяви

⁵ Зазначити ті рахунки, операції по яких будуть повідомляться за допомогою послуги. Тарифікація здійснюється по кожному рахунку в окремій валюті та кожній послугі.

Додаток 4
До ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» на
укладення з юридичними особами, фізичними
особами – підприємцями та фізичними особами,
що здійснюють незалежну професійну
діяльність, ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ

Перелік осіб, які мають право розпоряджатися рахунком і підписувати платіжні
інструкції
АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК 3/4»

найменування клієнта, код за ЄДРПОУ **код**,
Фізична особа-підприємець **прізвище ім'я по батькові**, РНОКПП **_____** /,
Фізична особа, що здійснює незалежну професійну діяльність **прізвище ім'я по батькові**,
РНОКПП **_____**,
далі – **Клієнт**, **наводить зразки підписів осіб, яким надано право розпорядження**
рахунком(ами) № IBAN _____ і підписувати платіжні
інструкції

N	Прізвище, ім'я та по батькові	Зразок підпису

Платіжні інструкції просимо приймати до виконання в разі наявності в них підпису
щонайменше однієї зазначеної вище особи.*

або

Платіжні інструкції просимо приймати до виконання в разі наявності в них підписів
щонайменше двох зазначених вище осіб.*

***обрати необхідне**

Власник рахунку при оформленні платіжних інструкцій використовує/ не використовує
(**необхідне підкреслити**) печатку.

Місце для відбитку печатки:

З моменту отримання Банком цього Переліку просимо вважати Перелік, наданий раніше,
таким, що втратив чинність.

Власника рахунку та осіб, зазначених в цьому переліку, попереджено, що платіжні
інструкції, складені та подані в Банк у паперовій формі, приймаються Банком лише за підписом
осіб, щодо яких Банком проведено процедуру верифікації під час їх особистої присутності.

Посада керівника (уповноваженої особи)/

ФОП/ Фізична особа, що здійснює

незалежну професійну діяльність

(підпис)

ініціал, прізвище

Печатка (за наявності)

Відмітка банку

Перелік прийнято до використання Банком

Уповноважена особа Банку

(підпис, Прізвище, ініціал)

Дата прийняття переліку

" ____ " _____ 20__ р.

**Додаток 5
До ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» на
укладення з юридичними особами, фізичними
особами – підприємцями та фізичними особами,
що здійснюють незалежну професійну
діяльність, ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ**

Реквізити платіжної інструкції

№ з/п	Назва реквізиту	Вимоги щодо заповнення реквізиту	Примітка
1	Номер документа (№)	Зазначається номер платіжної інструкції, що може включати як цифри, так і букви (Система «Клієнт-Банк» дозволяє здійснювати автонумерацію документів)	У будь-якій валюті
2	Дата складання	У платіжній інструкції в паперовій формі зазначається дата складання платіжної інструкції: число, місяць та рік цифрами у форматі ДД/ММ/РРРР або число – цифрами ДД, місяць – словом, рік – цифрами РРРР	У будь-якій валюті
3	Дата валютування	Зазначається дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача.	У будь-якій валюті, в разі не визначення є датою отримання Банком Платіжної інструкції
4	Сума словами	У платіжній інструкції з переказу коштів в гривнях в паперовій формі зазначаються з великої літери сума та слово "гривень" ("гривня", "гривні" або "грн"), копійки - цифрами та слово "копійка" ("копійки", "копійок" або "коп."). Якщо сума складається лише з копійок, то перед її зазначенням обов'язковим є написання слів "Нуль гривень". Якщо сума платежу виражена в цілих гривнях, то зазначається "00 копійок" або "00 коп.". У платіжній інструкції в електронній формі реквізит "Сума словами" може не заповнюватися У платіжній інструкції з переказу коштів в іноземній валюті/банківському металі зазначається словами сума, повне найменування іноземної валюти/банківського металу, наприклад «Сімдесят шість доларів США, 00 центів», а також та цифровий та символічний код, наприклад 840/ USD	У будь-якій валюті
5	Сума	Зазначається сума цифрами, гривні від копійок (іноземна валюта від 1/100 її частини, метал грами, від сотих грама, унції від тисячних унцій) відділяються комою ",", копійки позначаються двома знаками. Якщо сума платіжної інструкції виражена в цілих гривнях, то замість копійок проставляються два нулі "00". Сума цифрами відповідає сумі словами	У будь-якій валюті

№ з/п	Назва реквізиту	Вимоги щодо заповнення реквізиту	Примітка
6	Код платника/фактичного платника	Зазначається код за ЄДРПОУ або обліковий номер, або РНОКПП Клієнта. Якщо код за ЄДРПОУ або реєстраційний номер Клієнту – юридичній особі не присвоєний, то ставиться дев'ять нулів. Якщо фізична особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомила про це відповідний контролюючий орган і має відмітку в паспорті/запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова". Якщо згідно із законодавством України код за ЄДРПОУ/обліковий номер/РНОКПП нерезиденту не присвоюється, то ставиться дев'ять нулів	У будь-якій валюті (якщо платник і фактичний платник одна особа, дані не дублюються)
7	Платник/фактичний платник	Найменування (прізвище, ім'я по-батькові (за наявності) Клієнта У платіжній інструкції в іноземній валюті додатково зазначається найменування Клієнта латиницею, а також вказується місцезнаходження Клієнта українською мовою та латиницею (англійською мовою, чи іншою мовою, доступною для внесення до системи SWIFT(за погодженням з Банком) або з використанням транслітерації)	У будь-якій валюті (якщо платник і фактичний платник одна особа, дані не дублюються)
8	Рахунок платника	Зазначається номер Рахунку Клієнта в Банку, з якого ініційовано платіжну операцію	У будь-якій валюті
9	Надавач платіжних послуг платника	АТ «БАНК 3/4» У платіжній інструкції в іноземній валюті додатково зазначається найменування Банку латиницею, крім того, код і місцезнаходження Банку: АТ "БАНК 3/4", код банку 380645 JSC "Bank 3/4", bank code 380645 Україна, м. Київ, вул. Кирилівська, 25 UKRAINE, Kyiv, Kyrylivska str., 25	У будь-якій валюті
10	Отримувач/фактичний отримувач	Зазначається повне або скорочене (за наявності) найменування отримувача, яке міститься в Єдиному державному реєстрі або в реєстраційному документі. Зазначаються прізвище, власне ім'я, по батькові отримувача (за наявності), що відповідає прізвищу, власному імені, по батькові отримувача, які містяться в паспорті (або іншому документі, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів). Під час сплати платежів до бюджету зазначаються найменування (повне або скорочене) відповідної установи, на ім'я якої відкрито рахунки для зарахування надходжень до державного та/або місцевих бюджетів, території та код бюджетної класифікації У платіжній інструкції в іноземній валюті зазначається найменування Отримувача латиницею (англійською мовою), а також вказується	У будь-якій валюті (якщо отримувач і фактичний отримувач одна особа, дані не дублюються)

№ з/п	Назва реквізиту	Вимоги щодо заповнення реквізиту	Примітка
		місцезнаходження Отримувача латиницею (англійською мовою)	
11	Код отримувача/фактичного отримувача	<p>Зазначається код за ЄДРПОУ або обліковий номер. Якщо платник знає, що код за ЄДРПОУ або обліковий номер юридичній особі не присвоєний, то ставиться дев'ять нулів. Для фізичних осіб зазначаються РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта, якщо фізична особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомила про це відповідний контролюючий орган і має відмітку в паспорті/запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова".</p> <p>Якщо платник не знає РНОКПП/серії та номера паспорта фізичної особи, то ставиться п'ять дев'яток. Ця вимога поширюється лише на отримувача - фізичну особу.</p> <p>Якщо згідно із законодавством України код за ЄДРПОУ/обліковий номер/РНОКПП нерезиденту не присвоюється, то ставиться дев'ять нулів</p> <p>У платіжній інструкції про переказ на користь нерезидента в іноземній валюті може не зазначатись</p> <p>Зазначається код країни отримувача</p>	У будь-якій валюті
12	Рахунок отримувача	Зазначається номер рахунку отримувача, який відкритий в надавача платіжних послуг. Якщо отримувач - орган, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів (фінансова установа), на рахунок якого зараховуються кошти на користь його клієнта, то зазначається номер рахунку такого органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів (фінансової установи)	У будь-якій валюті
13	Надавач платіжних послуг отримувача	<p>Зазначається повне або скорочене найменування надавача платіжних послуг отримувача, яке міститься в Державному реєстрі банків або в Державному реєстрі фінансових установ</p> <p>У платіжній інструкції в іноземній валюті зазначається SWIFT (BIC cod) та найменування банку Отримувача латиницею (англійською мовою), вказується місцезнаходження банку Отримувача латиницею (англійською мовою), код країни банку - отримувача</p> <p>За необхідності такі ж відомості додаються щодо банка-посередника</p>	У будь-якій валюті

№ з/п	Назва реквізиту	Вимоги щодо заповнення реквізиту	Примітка
14	Призначення платежу	<p>Цей реквізит у платіжних інструкціях заповнюється з урахуванням вимог, установлених у розділі II Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг (далі - Інструкція).</p> <p>Реквізит "Призначення платежу" у платіжній інструкції з дебетування рахунку заповнюється з урахуванням вимог розділу III Інструкції.</p> <p>У платіжній інструкції на сплату (стягнення) платежів до бюджету цей реквізит заповнюється з урахуванням вимог нормативно-правових актів, які регулюють порядок його заповнення в разі сплати (стягнення) платежів до бюджету або повернення платежів з бюджету</p> <p>У платіжній інструкції в іноземній валюті зазначається латиницею.</p>	У будь-якій валюті
15	Підписи платника	<p>Платіжна інструкція засвідчується підписом(ами) [власноручним(ими)/електронним(ими)] відповідальної(их) особи(іб) платника, яка(і) має(ють) право розпоряджатися рахунком, або кодом автентифікації</p>	У будь-якій валюті
16	Платник комісійних витрат	<p>У платіжній інструкції в іноземній валюті зазначається на кого покладаються комісійні витрати (платника чи отримувача) і зазначається номер рахунку в форматі IBAN, з якого Банк має утримати комісійну винагороду</p> <p>Зазначається код операції</p>	Для платіжної інструкції в іноземній валюті