



ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказом Голови Правління АТ «БАНК 3/4» №38-З від 30 грудня 2021 р. (зі змінами, внесеними наказами № 6-З від 15.04.2022р., №15-З від 02.09.2022р., №121-П від 07.12.2022р., №95-П від 29 червня 2023 р., № 23-З від 21.09.2023р.)
Дата впровадження: «29» червня 2023 р.

ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» на укладення з резидентами 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 підприємств і організацій України 36002395, Банківська ліцензія № 248 від 07.11.2011 р. видана Національним банком України, (далі – **Банк, АТ «БАНК 3/4»**) відповідно до статей 638 та 641 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію (далі – **Публічна пропозиція**) на укладення з резидентами юридичними – особами, фізичними особами – підприємцями та фізичними особами, що здійснюють незалежну професійну діяльність, **ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ** з метою встановлення з резидентами юридичними – особами, 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 та ведення поточних рахунків, касового обслуговування таких рахунків та інших послуг Банку, умови і порядок надання яких визначені у розділі III Публічної пропозиції.

Оприлюднена на веб-сайті АТ «БАНК 3/4» у мережі Інтернет за адресою: <https://www.bank34.ua> (далі – сайт Банку) Публічна пропозиція: Розділ I. Загальні положення, Розділ II. Порядок та умови укладення договору, Розділ III. Умови **ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ**, додатки до Публічної пропозиції, оприлюднені на сайті Банку Тарифи, Заява про приєднання до договору банківського рахунку та про відкриття рахунку (або Заява про приєднання до договору банківського рахунку), підписана Клієнтом, Угода про відкриття банківського рахунку, підписана Клієнтом та Банком (п. 1-3 Розділу II Публічної пропозиції), а також інші заяви, форми яких встановлені у Публічній пропозиції, є єдиним документом – **ДОГОВОРОМ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ (далі – Договір)**.

Юридична особа – резидент або фізична особа-підприємець, самозайнята особа (резидент), що приєдналась(вся) до Договору в порядку, встановленому в цій Публічній пропозиції, є клієнтом Банку (далі – **Клієнт**).

Всі дії, які згідно з цією Публічною пропозицією має вчинити (вчиняти) Клієнт – юридична особа – резидент, 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-фізична особа-підприємець або 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 з дня її оприлюднення (тут і далі під оприлюдненням розуміється розміщення на сайті Банку) та діє до дня оприлюднення Банком на сайті Банку заяви про відкликання Публічної пропозиції.

Договір набирає чинності в момент його укладання, що визначений в п. 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.

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 резидентами юридичними – особами, фізичними особами – підприємцями та фізичними особами, що здійснюють незалежну професійну діяльність **ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ**, впровадженої з 07.12.2020р. (зі змінами), яка втрачає чинність з дати впровадження цієї редакції.

Розділ II. ПОРЯДОК ТА УМОВИ УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ

1. Укладенням Договору є виконання процедури акцептування Публічної пропозиції (приєднання до Договору), що здійснюється Клієнтом, який підписав Заяву про приєднання до договору банківського рахунку та про відкриття поточного рахунку (за формою, згідно з додатком 1 (для юридичної особи) / додатком 2 (для фізичної особи – підприємця/самозайнятої особи) до цієї Публічної пропозиції) або Заяву про приєднання до договору банківського рахунку (за формою, згідно з додатком 1а (для юридичної особи) /додатком 2а (для фізичної особи – підприємця/самозайнятої особи) до цієї Публічної пропозиції) (далі - Заява про приєднання), відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України, та Угоду про відкриття банківського рахунку.

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

- (1) подання Клієнтом підписаної ним Заяви про приєднання за місцезнаходженням Банку або його відокремленого підрозділу, що здійснює відповідний вид операцій. Заповнена та підписана Клієнтом Заява про приєднання подається у 1 (одному) примірнику та може бути складена безпосередньо в Банку;
- (2) подання Клієнтом підписаної ним Угоди про відкриття банківського рахунку (форма встановлена у Додатку 3 (для юридичної особи) до Публічної пропозиції або у Додатку 4(для фізичної особи – підприємця/самозайнятої особи) до Публічної пропозиції) за місцезнаходженням Банку або його відокремленого підрозділу, що здійснює відповідний вид операцій. Заповнена та підписана Угода про відкриття банківського рахунку подається у 2 (двох) примірниках та може бути складена безпосередньо в Банку. Фізична особа–підприємець/самозайнята особа, при поданні документів зобов'язана ознайомитися з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка) під підпис та одержати примірник Довідки (додаток 11). Підписаний Клієнтом примірник Довідки залишається в Банку у юридичній справі з відкриття рахунку;
- (3) надання Клієнтом Банку оригіналів 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 розпорядників рахунків у формі картки із зразками підписів в кількості 1 примірник² та документів, що підтверджують повноваження таких осіб. Клієнт – фізична особа-підприємець/самозайнята особа, представник Клієнта може надати ідентифікаційні документи в електронному вигляді, шляхом їх пред'явлення на електронному носії, критерії якого підтримують використання мобільного додатка «Дія», надання згоди на передачу даних від Порталу ДІЯ Банку та успішної перевірки одержаних Банком від Порталу ДІЯ даних щодо Клієнта³;
- (4) прийняття уповноваженою посадовою особою Банка рішення про надання дозволу на встановлення (продовження) ділових відносин з Клієнтом, відкриття Банком рахунку (рахунків) Клієнту (якщо відкриття здійснюється) та внесення реквізитів таких та/або раніше відкритих рахунків (номер, код валюти) в Угоду про відкриття рахунку, що засвідчується підписом повноважної посадової особи Банка на Угоді про відкриття рахунку, підпис посадової особи Банка підлягає скріпленню печаткою Банку.

3. Дата підписання Угоди про відкриття банківського рахунку (пп. (4) п. 2 цього розділу II Публічної пропозиції), є моментом укладання Договору між Банком та Клієнтом.

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:

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 за умови відсутності в Банку підозр та/або підстав 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 Картка із зразками підписів складається за формою, встановленою в додатку 12 до цієї Публічної пропозиції. Фізична особа – підприємець/самозайнята особа картку не подає, якщо здійснює розпорядження рахунком самостійно, за зразок її підпису Банк приймає підпис, проставлений у Заяві та/або Угоді.

³ 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.

якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку 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.

Банк має право відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

5. 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.

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

Підпис Клієнта на Заяві про приєднання підтверджує, що він прийняв Публічну пропозицію та в тому числі Договір в повному обсязі, без будь-яких зауважень та заперечень.

Клієнт не має права посилатися на відсутність його підпису на Договорі, як на доказ того, що Договір не був ним укладений, якщо у Банку є примірник Заяви про приєднання та Угоди про відкриття банківського рахунку, підписані Клієнтом/ уповноваженим представником Клієнта (в тому числі з застосуванням електронного підпису).

7. У Заяві про приєднання Клієнт визначає валюту рахунку та за необхідності спеціальний режим використання рахунку.

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.

8. Клієнт погоджується, що в результаті акцептування цієї Публічної пропозиції (укладення Договору) будь-який договір банківського рахунку та договір на банківське обслуговування з використанням системи «Інтернет-Банкінг» (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.

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

10. Підписанням Заяви про приєднання Клієнт беззастережно підтверджує, що на час укладення Договору Клієнт ознайомився 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.

11. 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 Банку. Оприлюднення змін 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. Час оприлюднення є моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін та погодження ним цих змін. Зміни, спрямовані на приведення Публічної пропозиції у відповідність до законодавства, набувають чинності з моменту їх оприлюднення (але не раніше набуття чинності відповідними змінами у законодавстві).

12. 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 оприлюднення Банком повідомлення про зміну Договору та/або Тарифів та оприлюднення самих змін, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору

13. 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.

14. Клієнт погоджується з тим, що оприлюднення змін до Публічної пропозиції та/або Тарифів є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про зміни.

15. Клієнт безумовно бере на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати повідомлення Банку на сайті Банку про зміни до Публічної пропозиції та Тарифів.

16. 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.

17. 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.

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

19. Якщо під час дії Договору Клієнт ініціює відкриття нового рахунку, він звертається до Банку з Заявою про приєднання (додаток 1 (для юридичної особи) або додаток 2 (для фізичної особи – підприємця/самозайнятої особи)). Про відкриття рахунку Сторонами складається Угода про відкриття рахунку. Номер Договору в разі відкриття нового рахунку може не змінюватись.

20. 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 «Інтернет-Банкінг» згідно з додатком 5 до Публічної пропозиції.

21. В момент надання дозволу посадовою особою Банка на встановлення/продовження ділових відносин з Клієнтом (пп. (4) п. 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 повертається Клієнту (під розпис або рекомендованим поштовим відправленням).

Місцем укладення Договору є місцезнаходження Банка.

III. УМОВИ ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ

Стаття 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

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, генерується Клієнтом особисто, разом з особистим ключем засобами системи «Інтернет-Банкінг», 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.

Дистанційне обслуговування - комплекс інформаційних послуг за рахунком Клієнта та здійснення операцій за рахунком на підставі дистанційних розпоряджень Клієнта.

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

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

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

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 існування відповідних правовідносин.

Замороження активів - заборона на здійснення переказу, 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.

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 (зі змінами та доповненнями).

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.

«Інтернет-Банкінг», система «Інтернет-Банкінг» - програмний комплекс «Клієнт-банк», призначений для надання послуг дистанційного обслуговування, забезпечення захищеного електронного документообігу між Банком і Клієнтом, що включає в себе передачу дистанційних розпоряджень в режимі «On-Line», а також інші інформаційні операції в режимі «On-Line» та «Off-line» з використанням комп'ютерних і комунікаційних мереж у тому числі і мережі Інтернет.

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.

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.

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 Банка інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);

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

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, оцінщиків, 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.

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.

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».

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 ІБ – програма або набір програм, які забезпечують функціонування системи «Інтернет-Банкінг».

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

1.1. Термін «Вклад» вживається у значенні, визначеному Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Інші терміни та скорочення вживаються в значеннях, визначених в законодавстві. 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.

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

1.3. За Заявою Клієнта банківське обслуговування Клієнта може здійснюватись з використанням системи «Інтернет-Банкінг» на умовах, встановлених в цьому Договорі.

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 розрахункових документів та надання інших обумовлених Договором послуг.

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 розпорядження на проведення видаткових операцій по Рахунку з урахуванням сум, що надходять на Рахунок протягом операційного дня (поточні надходження), за умови оплати відповідних послуг Банку згідно з тарифами.

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

2.1.8. Відкликати з Банку заяву про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти або банкнотами 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 системи дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг» за умови, що Банк не здійснив покупку/продаж/обмін валюти за Заявою Клієнта.

2.1.9. Замовити і використовувати послугу дистанційного обслуговування.

2.1.10. Фізична особа-підприємець/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.

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

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 розрахункових документів, заяв на купівлю або продаж іноземної валюти або банкнотами металів з порушенням Законодавства або Договору або ненадання Клієнтом необхідних супровідних документів для проведення фінансової операції, мотивовано з посиланням на підстави, передбачені Законодавством, повернути їх Клієнту без виконання у день надходження. Порядок повернення визначений в п. 5.16 статті 5 Розділу III Публічної пропозиції.

2.2.3. Відмовитися від виконання розрахункового документу у випадках, установлених статтею 15 «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Банк повертає Клієнту платіжне доручення без виконання (п. 5.33 статті 5 Розділу III Публічної пропозиції) і на зворотному боці платіжного доручення проставляє напис про причину його повернення, який засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку.

2.2.4. Відмовити Клієнту у видачі готівки у разі неподання ним попередньо заявки на отримання готівки. Заявка подається напередодні дня отримання готівки до 12-00.

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

2.2.9. Здійснювати договірне списання Коштів з Рахунку у випадках, передбачених Договором та іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, та в порядку, визначеному Законодавством та Договором.

2.2.10. Залишити без виконання розрахунковий документ Клієнта, якщо його сума перевищує вільний залишок Коштів на Рахунку на початок операційного дня з урахуванням сплати (списання) належної Банку плати, сум податків, зборів (в разі їх виникнення), що підлягають сплаті Банком до бюджету за рахунок Клієнта, та сум виконаних розрахункових документів.

2.2.11. 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.

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

2.2.13. Проводити заходи з належної перевірки Клієнта, у тому числі спрощені та поглиблені 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.

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

2.2.15. Виконувати видаткові операції по Рахунку з поточних надходжень Клієнту на Рахунок протягом операційного дня.

2.2.16. Відкрити новий рахунок Клієнту, який уже має Рахунок у Банку та був раніше ідентифікований і верифікований Банком, на підставі документів, поданих Клієнтом за допомогою засобів інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі.

2.2.17. зупинити виконання розрахункового документа Клієнта, ініційованого за допомогою системи «Інтернет-банкінг», у випадках, коли згідно з цією Публічною пропозицією та законодавством Банк має право витребувати додаткові документи для забезпечення проведення фінансової операції Клієнта, актуалізації даних про Клієнта, або в разі, якщо операція не відповідає вимогам законодавства (в тому числі щодо режиму функціонування Рахунку).

2.2.17. 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 розпорядження Клієнта про переказ і видачу Коштів з Рахунку (за винятком переказу БМ на рахунки інших осіб (крім банків)) з урахуванням вимог Законодавства (в тому числі щодо режиму використання відповідного Рахунку), а також умов Договору.

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

2.3.5. 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.

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

2.3.7. Здійснювати розрахунково-касові операції за Рахунком відповідно до Законодавства у межах вільного залишку Коштів на початок операційного дня.

2.3.8. На вимогу Клієнта, але не частіше, ніж один раз на тиждень, видавати 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, зазначеній в картці із зразками підписів Клієнта, довіреним особам. Виписка на паперових носіях видається у приміщенні Банку.

2.3.9. 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.

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

2.3.11. Банк не пізніше наступного робочого дня усно (п. 5.35 статті 5 Розділу III Публічної пропозиції) повідомляє Клієнта про надходження платіжної вимоги на примусове списання Коштів з Рахунку,

2.3.12. Надавати Клієнту за його заявою послуги дистанційного обслуговування.

2.3.13. Розмістити Довідку в електронному вигляді на сайті Банку www.bank34.ua та протягом всього строку Договору забезпечувати актуальність та доступність на зазначеному сайті Довідки для ознайомлення та завантаження.

Не рідше одного разу на рік надавати в приміщенні Банку Клієнту – фізичній особі-підприємцю / самозайнятій особі на його усне звернення Довідку для ознайомлення на паперових носіях.

2.3.14. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин з Клієнтом/ відмовити Клієнту у відкритті Рахунку (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.

2.3.15. 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».

2.3.16. 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».

2.3.17. 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 міжнародні 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.

2.3.18. 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.

2.3.19. Здійснити розмороження активів Клієнта, що були заморожені Банком відповідно до п.2.3.18., 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 безготівкових, готівкових операцій, валютних операцій по Рахунку, законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, 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 щодо ідентифікації та верифікації 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 операційного 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 від дати надходження повідомлення про здійснення помилкового переказу від банку, з вини якого Кошти були помилково зараховані на Рахунок (банк-порушник), ініціювати повернення неналежного переказу власнику / або банку-порушнику. Повідомлення Клієнту про помилковий переказ може бути здійснено безпосередньо банком-порушником або через Банк, за формою, встановленою Національним банком України.

2.4.6. 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.

2.4.7. 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 розрахункових 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.

2.4.8. 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.

2.4.9. 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.

2.4.10. 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.

2.4.11. Клієнт зобов'язаний повідомити Банку про факт належності Клієнта чи представника/ довіреної особи/ керівника/ учасника/ кінцевого бенефіціарного власника/ Держателя Корпоративної платіжної картки Клієнта до політично значущих осіб, членів їх сімей та/або до осіб, пов'язаних з політично значущими особами, надати Банку документально підтверджені 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.

2.4.12. Клієнти, які є фізичними особами-підприємцями або 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. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ, ОБМЕЖЕННЯ ОПЕРАЦІЙ

3.1. 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 розрахункових та касових документів встановлених форм, в тому числі на підставі дистанційних розпоряджень Клієнта (за умови підключення Клієнта до послуги дистанційного обслуговування за допомогою системи «Інтернет-банкінг»).

3.2. Сторони домовились, що в процесі обслуговування в Банку Клієнт використовує наступні розрахункові документи: платіжне доручення, грошовий чек, заяву на видачу/переказ готівки, заяву на приймання/видачу банківських металів.

3.3. Розрахункові документи Банк приймає від Клієнта (особи, зазначеної в картці із зразками підписів, або від уповноваженої особи Клієнта за наявності довіреності, або засобами системи «Інтернет-Банкінг» (крім грошового чеку)) і виконує в день їх надходження та відповідно до черговості їх надходження, якщо вони надані в Банк в операційний час. Вимоги до оформлення розрахункових документів встановлені у Законодавстві. Банк безоплатно надає Клієнту консультації з питань оформлення розрахункових документів.

3.3.1. Операційний час визначається Банком самостійно та застосовується до робочих днів у банківській системі, 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 системи дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг» (якщо Клієнт підключений до послуги). Операційний час з проведення операцій в іноземній валюті застосовується до робочих днів у банківській системі України з урахуванням робочих (банківських) днів у країні – емітенті відповідної валюти, та розраховується з моменту, коли Банк виконав процедури валютного контролю (валютного нагляду).

3.3.2. Операційний час Банку оприлюднюється на Сайті Банку.

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

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

3.4. Сторони погодили, що зобов'язання Банку щодо строків виконання розрахункових документів, встановлених в п. 3.3. 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 переказу спливає тоді, коли у Банку за встановленими правилами припиняються відповідні операції.

3.6. 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 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).

3.7. 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.

3.8. 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 6 до Публічної пропозиції. Згода Банку на обслуговування Клієнта за окремим Тарифним пакетом висловлюється шляхом проставлення підпису уповноваженої особи Банку та печатки Банку на заяві Клієнта із зазначенням дати, з якої Тарифний пакет застосовується.

3.9. 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 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 (банківський) 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.

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

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

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

3.10.3. суми пені, штрафів, неустойки.

3.11. 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.

3.12. Банк зобов'язаний та має право відмовитись виконувати фінансові операції Клієнта, а також зупинити здійснення операцій по Рахунку, у випадках, встановлених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

3.13. 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.

3.14. Банк зупиняє видаткові операції за Рахунком Клієнта, щодо якого в Банку є публічне обтяження рухомого майна, публічне або договірне обтяження майнових прав на Кошти на суму такого обтяження.

3.15. Банк відновлює видаткові операції за Рахунком, зупинені (обмежені) відповідно до п. 3.12-3.14 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.

3.16. Банк має право не виконувати розрахункові документи 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 картці зі зразками підписів, але Клієнт не повідомив Банк про відповідні зміни, не надав картку із зразками підписів, 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 розрахункового документа.

3.17. Якщо Клієнту надійшли кошти із зазначенням дати валютування, пізнішої, ніж кошти надійшли, то Банк зараховує їх на Рахунок Клієнта на початок операційного дня, який визначений датою валютування. Якщо дата валютування припадає на неробочий (вихідний, святковий) день, то Банк зараховує кошти на Рахунок Клієнта на початок першого операційного дня, наступного

за днем, який визначений датою валютування. У разі отримання Банком до дати валютування вказівки про відкликання коштів Банк повертає їх платнику.

3.18. Банк має право припинити надання послуги з використання системи «Інтернет-Банкінг» в разі наявності заборгованості Клієнта з оплати послуг Банку.

Стаття 4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. За невиконання або неналежне виконання 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 щодо системи охорони Банку, маршрутів інкасації, інші порушення Політики інформаційної безпеки Банку.

4.3. За несвоєчасне списання/ зарахування Коштів з/на Рахунку/Рахунок з вини Банку, Банк сплачує Клієнту пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України від несвоєчасно списаної/зарахованої суми за кожен день прострочення, але не більше 10 % від несвоєчасно списаної/зарахованої суми.

4.4. У разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом обов'язків, що випливають з Договору, в тому числі обов'язків, визначених пунктами 2.4.5. та/або 2.4.7-2.4.8, 2.4.11 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).

4.5. За несвоєчасну оплату послуг Банку (в тому числі внаслідок відсутності вільного залишку Коштів на Рахунку на момент, коли у Банка виникло право на договірне 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.

4.6. 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.

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

4.8. Банк не несе відповідальності за збої в Системі «Інтернет-Банкінг», що виникли в результаті несправності (недоступності) ліній зв'язку, відключення або перебоїв у лініях електропостачання, несправності технічних засобів Клієнта.

4.9. Відповідальність Банку за порушення строків проведення переказів, що ініційовані з використанням Системи «Інтернет-Банкінг» 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.

4.10. Сторони звільняються від відповідальності за часткове чи повне невиконання своїх зобов'язань за Договором, якщо таке невиконання відбулося внаслідок обставин нездоланної 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. (надалі 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.

4.11. Не вважається несвоєчасним виконанням строків переказу та не тягне за собою відповідальність Банку зупинення чи призупинення виконання фінансової операції 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 Договором 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, 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, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у 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».

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) операції, та/або розриває цей 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 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 під час встановлення ділових відносин, а також протягом всього строку підтримки ділових відносин з Банком, зобов'язаний повідомити(ляти) Банку про факт наявності (або набуття) у Клієнта або його представників, членів органів управління, довірених осіб, кінцевих бенефіціарних власників 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, та надати Банку одну з форм W9/W8/W8 BEN у випадку наявності зазначених ознак. В разі, якщо Клієнт або вищезазначені особи набуває(-ють) зазначених ознак у період дії Договору, Клієнт має негайно, але не пізніше 10 робочих днів, повідомити письмово про це Банк з наданням підтверджуючих документів.

5.10. Клієнт зобов'язаний надавати Банку інформацію та документи про власний статус податкового резидентства та статус податкового резидентства його представників, членів

органів управління, довірених осіб, кінцевих бенефіціарних власників, а також іншу інформацію і документи, необхідні для 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). На запит Банку Клієнт має надати інформацію/документи для підтвердження або спростування обґрунтованої, документально підтвердженої підозри, що Рахунок належить до підзвітних.

5.11. Ненадання Клієнтом протягом 15 календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної згідно з п.5.10 цієї Публічної пропозиції інформації та/або документів або надання інформації та/або документів, що не спростовують обґрунтованої підозри Банку, 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 цій Публічній пропозиції, та не несе відповідальності за спричинені Клієнту збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин.

5.12. Клієнт (представник, довірена особа Клієнта) надає Банку свою згоду на здійснення передачі персональних даних Клієнта, його представників, членів органів управління, довірених осіб, кінцевих бенефіціарних власників Клієнта, розкриття банківської таємниці, та іншої конфіденційної інформації щодо них та здійснених ними операцій з метою виконання Банком вимог FATCA, Податкового кодексу України.

5.13. Клієнт підтверджує, що поінформований та погоджується з тим, що Банк не несе відповідальність перед Клієнтом, його представниками, довіреними 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.

5.14. 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.

5.15. Банк здійснює обробку та захист персональних даних Клієнтів – фізичних осіб (ФОП, самозайняті особи), представників, 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).

5.16. 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.

5.17. 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) 253-75-89; 0800-50-17-20.

5.18. 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: www.ombudsman.gov.ua або на офіційному сайті Міністерства юстиції України за адресою: <https://minjust.gov.ua>.

5.19. Банк здійснює обробку персональних даних з метою:

1) здійснення Банком статутної діяльності, надання банківських та фінансових послуг, проведення господарських операцій, забезпечення трудових відносин, 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.

5.20. В процесі виконання обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу з ідентифікації, верифікації та 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.

5.21. 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](#).

5.22. 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 адресою: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2297-17>.

5.23. 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.

5.24. Банк передає персональні дані клієнтів Банку-фізичних осіб до кредитного реєстру Національного банку України і до бюро кредитних історій для отримання та формування кредитної історії в порядку та обсягах, передбачених законодавством України, а також страховикам з метою реалізації прав та/або виконання зобов'язань Банку, як вигодонабувача за договорами страхування. Умови передачі даних визначені у правочинах, що укладаються між Банком та такими особами.

5.25. Клієнт надає свою згоду на поширення Банком персональних даних Клієнта, його представника, довіреної особи 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.

5.26. Укладаючи Договір, отримуючи банківські послуги згідно з Публічною пропозицією, Клієнт надає Банку згоду на обробку персональних даних 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 персональних даних Клієнта Банком.

5.27. 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.

5.28. 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.

5.29. 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.

5.30. Клієнт підтверджує, що в разі підключення послуги використання системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Банкінг», 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 Системі «Інтернет-Банкінг».

5.31. 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 7 до Публічної пропозиції. Відмова від послуги SMS-Банкінг здійснюється за заявою, складеною у довільній формі або за усним зверненням Клієнта.

5.32. Клієнт зобов'язується підтримувати в актуальному стані інформацію про фінансовий 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.

5.33. Порядок повернення розрахункового документу (залишення розрахункового документу без виконання):

5.33.1. Про повернення розрахункового документу (залишення розрахункового документу без виконання) Банк повідомляє Клієнта усно негайно.

5.33.2. Повернення розрахункових документів, поданих на паперових носіях, здійснюється у приміщенні операційної зали Банку; в разі нез'явлення Клієнта для отримання залишеного без виконання розрахункового документу, Банк не пізніше 6-го робочого дня з дня відмови відсилає його на адресу Клієнта рекомендованим листом з покладанням на Клієнта витрат на таке відправлення. При цьому на зворотному боці розрахункового документа у порядку, встановленому нормативно-правовим актом Національного банку України, здійснюється напис про причину повернення та дату повернення.

5.33.3. Подані за допомогою системи дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг» документи повертаються без виконання за допомогою тієї ж системи із зазначенням причини повернення та дати повернення.

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.

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, зазначеною в установчих документах Клієнта, що знаходяться в Банку, адресою місцезнаходження 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 - підприємця або самозайнятої особи, або за адресою для листування чи за адресою електронної пошти, визначеною самим Клієнтом в опитувальній анкеті «Знай свого клієнта».

5.36. В разі підключення Клієнта до системи дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг» Банк має право направляти термінові повідомлення за допомогою такої системи.

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 посилається 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 – фізичній особі – підприємцю/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 фізичної особи-підприємця/самозайнятої особи перевірити наявність інформації про внесення такої особи 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 - фізичної особи, внесеної 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, 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.

Стаття 6. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

6.1. Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право (але не зобов'язаний) здійснювати договірне списання коштів на свою користь в рахунок виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, списання помилково зарахованих Коштів, а також списання для виконання заяв/доручень Клієнта та виконання норм Законодавства за будь-якої з наступних умов та в такому розмірі:

6.1.1. обставини, за яких Банк набуває право здійснити (здійснювати) договірне списання:

- (1) настання строків виконання Клієнтом будь-яких грошових зобов'язань, передбачених Договором, Тарифами, або іншим договором про надання банківських 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.

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

6.1.3. 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, зазначений у п. 1.3. статті 1 Розділу III Публічної пропозиції);

6.1.4. суми коштів, що підлягають списанню – кошти, що становлять суму, визначену у відповідному підпункті пункту 6.1.1. статті 6 Розділу III Публічної пропозиції.

6.2. У разі недостатності коштів на Рахунку Клієнта для оплати послуг Банку у гривнях, Клієнт для реалізації Банком права на договірне списання доручає та уповноважує Банк самостійно здійснити списання коштів в 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 право самостійно 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): 840/978/826/756/985/643/959/961. 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. Банк здійснює договірне 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 доручає Банку 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 за заявою Клієнта (крім випадків, визначених п.п. 7.3.1.п. 7.3. розділу III цієї Публічної пропозиції), яка може бути подана протягом операційного часу, а також з інших підстав, визначених законодавством та цим Договором. Заява про закриття поточного рахунку складається в довільній формі з обов'язковим зазначенням найменування Банку, найменування Клієнта [прізвища, імені, по батькові (за наявності)], номера Рахунку, що закривається, реквізитів рахунку, на який перераховується залишок коштів на Рахунку Клієнта, або вимоги фізичної особи про видачу залишку коштів готівкою; дати складання заяви. 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 дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг».

Закриття Рахунку допускається лише за відсутності залишку Коштів на ньому, якщо інше не передбачено цим Договором. Заява про закриття Рахунку, на якому обліковуються Кошти, подана без розпорядження про списання залишку Коштів, або у випадках, коли розпорядження про списання Коштів не може бути виконано Банком у зв'язку з обмеженням права Клієнта на розпорядження Коштами, Банком не виконується та вважається не поданою.

7.3.1. 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 грошові Кошти, що розміщені на ньому, заморожені або фінансові операції за Рахунком зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

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

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

7.4.2. за ініціативою однієї з Сторін у порядку, передбаченому Законодавством та Договором;

7.4.3. у випадку закриття Рахунку з підстав, передбачених Договором або Законодавством.

7.4.4. з інших підстав, передбачених Договором та Законодавством.

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

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

7.5.2. за наявності підстав, передбачених Законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та Договором в разі прийняття Банком рішення про відмову від підтримки ділових відносин з Клієнтом шляхом розірвання ділових відносин та закриття Рахунку.

7.5.3. відповідно до вимог ст. 69 Податкового кодексу України у випадку, передбаченому п. 5.11 ст. 5 розділу III цієї Публічної пропозиції.

У випадках, передбачених п.п. 7.5.2-7.5.3 цього пункту 7.5. Публічної пропозиції, в день прийняття рішення про відмову Банк направляє Клієнту на його адресу, визначену згідно з п. 5.35 статті 5 розділу III Публічної пропозиції, лист з повідомленням про відмову від установа (підтримання) ділових відносин зі вказанням дати відмови та чітким зазначенням підстав відмови в підтриманні ділових відносин із Клієнтом (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 ст. 69 Податкового кодексу України).

У разі закриття Банком Рахунка з підстав, передбачених п.п. 7.5.2-7.5.3 цього пункту 7.5. розділу III Публічної пропозиції, залишок Коштів з Рахунку повертається Клієнту.

7.6. Банк у разі прийняття рішення стосовно відмови від підтримання ділових відносин/обслуговування Клієнта шляхом розірвання ділових відносин:

7.6.1. закриває Рахунок, якщо операції за цим Рахунком не здійснюються протягом трьох років поспіль і на цьому Рахунку немає залишку коштів;

7.6.2. закриває Рахунок у разі наявності залишку коштів на Рахунку після проведення завершальної(их) операції(й) за таким Рахунком [з виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із наданими Клієнтом реквізитами] або після перерахування коштів на окремий аналітичний балансний рахунок, визначений самостійно Банком відповідно до облікової політики, для подальшого обліку та повернення коштів Клієнту під час його звернення до Банку;

7.6.3. Банк закриває Рахунки, на які накладено арешт державним/приватним виконавцем, за умови дотримання порядку, визначеного законодавством України, стосовно виконання банками заходів щодо арешту коштів на рахунках клієнтів, списання банком коштів із рахунків платників податків.

7.7. Банк закриває Рахунок Клієнта - юридичної особи, 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 у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів про державну реєстрацію припинення юридичної особи / підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця або самостійного виявлення Банком таких відомостей в Єдиному державному реєстрі.

Банк перераховує залишок Коштів з Рахунку Клієнта-юридичної особи, що ліквідувалась, на балансний рахунок для обліку коштів клієнтів Банку за недіючими рахунками.

7.8. Рахунок Клієнта - юридичної особи 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 «Інтернет-Банкінг», послуги SMS-Банкінг, подавши заяву Банку у довільній формі, або Банк має право припинити обслуговування Клієнта з використанням системи «Інтернет-Банкінг», 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. 7.4. 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, 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. 7.5.2-7.5.3 п. 7.5. 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. 7.5.2-7.5.3 п.7.5. статті 7 розділу III Публічної пропозиції ініціює розірвання Договору в односторонньому порядку, і надсилає Клієнту відповідне повідомлення про відмову від установлення (підтримання) ділових відносин і наступне закриття Рахунку та 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 розрахунковий документ про переказ такого залишку на рахунок Клієнта в іншій банківській установі.

7.11.2. Якщо на початок дня Дати розірвання Договору на Рахунку наявний залишок коштів, Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання такого залишку та 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 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 п. 7.4 (крім п. 7.4.2), 7.5. 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 системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Банкінг» або на паперовому носії у довільній формі з дотриманням обов'язкових реквізитів згідно з додатками 8-10 до Публічної пропозиції. Заява складається українською мовою не менше ніж в двох примірниках та має бути підписана особою (особами), що мають право підпису від імені Клієнта згідно з документами, що містяться в юридичній справі з відкриття Рахунку, а також скріплена печаткою Клієнта (за наявності).

8.3. 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.

8.4. Клієнт доручає 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 Банку здійснювати без заяви Клієнта продаж іноземної валюти, що надходить на користь Клієнта (обліковується на Рахунку Клієнта) у випадках, визначених Законодавством.

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

8.6. 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.

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

8.7. 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 системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Банкінг», виписки доступні в будь-який час у зазначеній системі.

8.8. 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 систему дистанційного обслуговування «Інтернет-Банкінг», направляється Банком засобами такої системи. 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.

8.9. 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 «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»

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 «Інтернет-Банкінг» можливо або он-лайн через сайт Банку, або шляхом завантаження на комп'ютерне обладнання Клієнта Програмного забезпечення ІБ, що доступне на сайті Банку. Фахівці Банку надають консультаційну підтримку Клієнту з питань використання Системи «Інтернет-Банкінг».

10.1.3. Дистанційне обслуговування Клієнта здійснюється шляхом приймання Банком наданих Клієнтом за допомогою Системи «Інтернет-Банкінг» електронних розрахункових документів та інших електронних документів, що підписані ЕП Клієнта, що згенерований та підтверджений згідно з цією статтею розділу III Публічної пропозиції.

10.1.4. Банк приймає до виконання документи Клієнта, подані за допомогою системи «Інтернет-Банкінг» за умови, що ЕП Клієнта підтверджується наявним у Банку відкритим ключем Клієнта.

10.1.5. Сторони визнають, що підтвердженням належності відкритого ключа Клієнту, є засвідчений підписом та відбитком печатки (за наявності) Клієнта Сертифікат відкритого ключа Клієнта, що формується за допомогою Системи «Інтернет-Банкінг».

10.1.6. Сторони погоджуються розглядати ЕП, накладений на документи, що пересилаються з використанням «Системи», як аналог власноручного підпису відповідних повноважних осіб на документах, що надаються на паперовому носії.

10.1.7. Сторони визнають, що всі електронні документи, підписані ЕП, юридично еквівалентні відповідним документам на паперовому носії, підписаним Клієнтом і скріпленими відбитком печатки (за наявності) відповідно до чинного законодавства, мають юридичну силу і засвідчують вчинення правочину. Дистанційні розпорядження Клієнта без ЕП Клієнта не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не обробляються.

10.1.8. Сторони визнають, що засоби захисту, які використовуються при генерації особистих та відкритих ключів, 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.

10.1.9. Клієнт попереджений, що для отримання послуг за цим Договором, та для функціонування Системи «Інтернет-Банкінг» Клієнт повинен мати комплект обладнання, що відповідає нижченаведеним технічним вимогам, без дотримання яких Банк звільняється від відповідальності за неможливість отримання Клієнтом послуги дистанційного обслуговування:

- 1) персональний комп'ютер під управлінням ліцензійного програмного забезпечення, яке підтримується розробником, з встановленими оновленнями з питань інформаційної безпеки;
- 2) наявності на персональному комп'ютері налаштованих засобів обмеження доступу;
- 3) наявності флеш-накопичувачів для зберігання особистих ключів;
- 4) встановлений на персональному комп'ютері Oracle Java JRE;
- 5) наявність принтера будь-якого типу;
- 6) доступ персонального комп'ютера до мережі Інтернет.

10.1.10. Дистанційне обслуговування Рахунку здійснюються із застосуванням електронних розрахункових документів, дозволених нормативно-правовими актами Національного банку України для дистанційного обслуговування, які повинні мати такі реквізити: дата та номер документа, найменування, код (номер) платника (Клієнта) та номер Рахунку, найменування, код (номер) одержувача, номер його рахунку, сума цифрами, призначення платежу, електронний підпис. Електронний розрахунковий документ може містити інші реквізити.

10.1.11. Банк не приймає до виконання електронні розрахункові документи на підставі розрахункових документів, які мають додатки, а також в разі договірної списання коштів, якщо отримувач є клієнтом іншого банку.

10.1.12. Операції по Рахунку на підставі дистанційних розпоряджень здійснюються в порядку, встановленому цією Публічною пропозицією. У випадках, визначених Законодавством, внутрішніми нормативними актами Банку, коли проведення розрахункового документу неможливо без надання документів на паперових носіях, Банк має право не виконувати дистанційне розпорядження Клієнта до моменту надання відповідних документів на паперових носіях.

10.1.13. 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.

10.2. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.

10.2.1. Банк приймає на себе зобов'язання:

- (1) Після отримання роздрукованого⁴ та підписаного Клієнтом та скріпленого печаткою (у разі наявності) Клієнта сертифіката відкритого ключа Банк здійснює активацію Клієнта у Системі «Інтернет-Банкінг». Час активації клієнта у Системі «Інтернет-Банкінг» може тривати 1 робочий день після отримання Банком всіх необхідних документів.
- (2) Надавати Клієнту необхідні консультаційні послуги з питань використання Системи «Інтернет-Банкінг».
- (3) Своєчасно виконувати належним чином оформлені дистанційні розпорядження Клієнта.
- (4) Приймати до виконання дистанційне розпорядження Клієнта, що підписані ЕП Клієнта, який ідентифікований Банком за допомогою Відкритого ключа Клієнта.
- (5) Формувати для Клієнта необхідну технологічну інформацію, що містить результат оброблення кожного дистанційного розпорядження.
- (6) Не проводити списання коштів з Рахунку Клієнта, якщо електронний розрахунковий документ, переданий Клієнтом по Системі «Інтернет-Банкінг», не відповідає встановленому порядку оформлення таких розрахункових документів, або мають не підтверджений Системою «Інтернет-Банкінг» ЕП, а також в інших випадках, встановлених Публічною пропозицією.
- (7) Тимчасово припинити дистанційне обслуговування Клієнта за допомогою Системи «Інтернет-Банкінг» згідно з розпорядженням Клієнта (пп. (1) п.10.3.2. статті 10 розділу III Публічної пропозиції).
- (8) Вести протоколи обміну інформацією та архівацію документів у відповідності з прийнятою в Банку технологією.
- (9) У разі виявлення помилок при перевірці ЕП або підозрі на компрометацію особистого ключа за допомогою якого було накладено зазначене ЕП, – припинити оброблення інформації що надходить від клієнта засобами Системи «Інтернет-Банкінг».
- (10) Забезпечувати блокування відкритих ключів Клієнта при наданні Клієнтом відповідних розпоряджень.
- (11) Відмовитися від виконання електронного розрахункового документа / дистанційного розпорядження Клієнта за фінансовою операцією 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 виконання від виконання електронного розрахункового документа / дистанційного розпорядження Клієнта Банк повідомляє Клієнта засобами Системи «Інтернет-Банкінг».

10.2.2. Клієнт приймає на себе зобов'язання:

- (1) Самостійно зареєструватись в Системі «Інтернет-Банкінг» та за необхідності провести інсталяцію клієнтської частини Програмного забезпечення ІБ на своєму обладнанні, згенерувати за допомогою Системи «Інтернет-Банкінг» ЕП особам, що мають право розпорядження Рахунком.
- (2) При роботі з Системою «Інтернет-Банкінг», на пристроях з яких здійснюється робота у Системі «Інтернет-Банкінг», використовувати лише ліцензійне програмне забезпечення, з встановленням всіх оновлень інформаційної безпеки, рекомендованих розробниками програмного забезпечення.
- (3) Ознайомитись та виконувати рекомендації Банку (що розміщені на сайті Банку) по забезпеченню інформаційної безпеки при роботі з Системою «Інтернет-Банкінг».
- (4) Передати Банку роздруковані, підписані Клієнтом та скріплені печаткою (за наявністю) Сертифікати відкритих ключів Клієнта. Особисті та відкриті ключі формуються для тих посадових осіб Клієнта, які мають право підписувати розрахункові документи, зазначені в картці із зразками підпису, що подана до Банку для обслуговування Рахунку/заяві (Угоді)/довіреності фізичної особи-підприємця/самозайнятої особи, та яким надається право надавати дистанційні розпорядження для ініціювання проведення операцій по Рахунку. У випадку припинення права підпису таких 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 «Інтернет-Банкінг», контроль за проведенням електронних платежів і зберіганням носіїв з особистими ключами.

⁴ Сертифікат відкритого ключа створюється в Системі «Інтернет-Банкінг» при генерації особистого та відкритого ключів Клієнта. Генерація ключів здійснюється Клієнтом особисто. Передавання особистого ключа іншим особам, в тому числі Банку, – заборонене.

- (6) Виключити можливість доступу до Системи «Інтернет-Банкінг» та подання до Банку дистанційних розпоряджень особами, які не мають або втратили на це право.
- (7) Виконувати планову заміну ключів відповідно до програмних вимог Системи «Інтернет-Банкінг» та забезпечувати передачу Банку Сертифікатів відкритого ключа ЕП, оформлених згідно з пп. (4) п.10.2.2 статті 10 розділу III Публічної пропозиції.
- (8) Забезпечувати зберігання особистих ключів виключно на змінних носіях інформації (флеш-накопичувачах), надійне зберігання носіїв особистих ключів, що виключало б можливість їх компрометації. Не надавати (навіть тимчасово) особисті ключі, паролі від них, інформацію про облікові дані Клієнта в Системі «Інтернет-банкінг», а також відповідну документацію третім особам, установам чи організаціям. Не записувати особистий ключ на жорстких дисках або серверах/хмарах, або будь-яких пристроях, через які можна отримати доступ до мережі Інтернет.
- (9) Регулярно, протягом операційного дня, перевіряти стан Рахунку з врахуванням відправлених платежів. У разі невідповідності між відправленими і проведеними платежами негайно припинити роботу в Системі «Інтернет-банкінг», 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 відкритого ключа до Системи «Інтернет-Банкінг».

10.3. ПРАВА СТОРІН.

10.3.1. Банк має право:

- (1) Контролювати дотримання Клієнтом стану зберігання та використання носіїв ЕП шляхом здійснення перевірок.
- (2) Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби з метою поліпшення функціонування Системі «Інтернет-банкінг».
- (3) Відмовитися від виконання електронного розрахункового документа / дистанційного розпорядження Клієнта 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".
- (4) Тимчасово припиняти банківське обслуговування Клієнта з використанням Системи «Інтернет-банкінг» в наступних випадках:
- i. за письмовою заявою Клієнта, а також на підставі усного повідомлення особи, що має право розпорядження Рахунком 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 Системі «Інтернет-банкінг», технологічних збоїв в роботі Системи «Інтернет-банкінг», інших інцидентах інформаційної безпеки, що на думку Банку становлять небезпеку для захисту інформації та належної ідентифікації дій Клієнта в Системі «Інтернет-Банкінг».
 - ix. В разі проведення Банком технологічних або регламентних робіт з обслуговування Системи «Інтернет-Банкінг», 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 5 до Публічної пропозиції, Клієнт сплачує згідно з Тарифами.

10.3.2. Клієнт має право:

- (1) Подати заяву про тимчасове припинення банківського обслуговування з використанням Системи «Інтернет-Банкінг». При цьому Банк припиняє виконувати дистанційні розпорядження, однак оплата послуг Банку за цим Договором здійснюється Клієнтом згідно з Тарифами.
- (2) Подавати до Банку, у разі необхідності, платіжні доручення на паперових носіях.
- (3) Отримувати в Банку, в разі необхідності, протягом 2 (двох) робочих днів від дня здійснення операції підтвердження щодо проведення розрахунків Клієнта на паперових носіях, засвідчених підписом відповідального виконавця та штампом Банку.
- (4) Вимагати своєчасного і повного проведення електронних розрахункових документів, 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**

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 резидентами юридичними особами, фізичними
особами – підприємцями та фізичними особами, що
здійснюють незалежну професійну діяльність,
ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ

**ФОРМА Заяви про приєднання
до Договору банківського рахунку та про відкриття поточного рахунку, що подається
юридичною особою-резидентом**

Найменування банку (далі - Банк):

АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК 3/4»

04080, місто Київ, вулиця Кирилівська, будинок 25

Заява про приєднання

до Договору банківського рахунку та про відкриття поточного рахунку

Повне найменування користувача,

код за ЄДРПОУ 000000000,

адреса для листування: _____,

надалі – **Клієнт**, від імені якого діє назва посади (**ПІБ уповноваженої особи**) на підставі (**документ, на підставі якого діє уповноважена особа**,

просимо відкрити поточний рахунок у **ВИД ВАЛЮТИ** за необхідності додати зі спеціальним режимом використання для здійснення (зазначається для яких цілей відкривається рахунок)

та, керуючись статтею 634 Цивільного кодексу України, шляхом подання цієї Заяви приєднуємось 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 резидентами юридичними особами, фізичними особами – підприємцями та фізичними особами, що здійснюють незалежну професійну діяльність, Договору банківського рахунку (далі – Публічна пропозиція).

Клієнт засвідчує, що він:

- ознайомився з Публічною пропозицією в цілому, в тому числі з умовами Договору банківського рахунку, розміщеними на сайті Банку, погоджується з ними та зобов'язується їх виконувати;
- ознайомився з Тарифами та внутрішніми документами Банку, розміщеними на сайті Банку, погоджується з ними та зобов'язується їх виконувати;
- погоджується, що Банк має право в будь-який час в односторонньому порядку вносити зміни до Договору та Тарифів, повідомляючи про це Клієнта розміщенням тексту таких змін (тобто нової редакції Договору чи його відповідної частини) на сайті Банку і за відсутності письмової заяви Клієнта про розірвання Договору, наданої протягом 7 робочих днів з дня змін, такі зміни є погодженими;
- підтверджує, що вся інформація, визначена частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статті 30 Закону України «Про платіжні послуги», надана Банком Клієнту та Клієнт з нею ознайомлений. Клієнт підтверджує, що інформація, якою він володіє, в тому числі інформація, отримана Клієнтом від Банку, забезпечує правильне розуміння Клієнтом суті фінансової послуги та Банк не нав'язує цю послугу Клієнту;
- надає Банку згоду на обробку персональних даних Клієнта та їх використання та підтверджує, що йому повідомлені права суб'єкта персональних даних.

Клієнт надає інформацію щодо самостійної оцінки CRS/FATCA для цілей виявлення податкового резидентства та підтверджує, що (**обрати необхідно**):

Не має зв'язків з США (тут і далі включає в себе США, Американське Самоа, Співдружність Північних Маріанських Островів, острів Гуам, Співдружність Пуерто-Ріко, Американські Віргінські Острова), які підпадають під критерії звітування, визначені Угодою FATCA*, зокрема: організація не є податковим резидентом США, серед кінцевих бенефіціарних власників Клієнта відсутні фізичні особи – громадяни чи резиденти США, а також не підпадає під інші критерії Угоди FATCA*	Так	Ні
Не є податковим резидентом (платником податків) іншої країни для цілей звітування за Угодою CRS**	Так	Ні
Жоден з кінцевих бенефіціарних власників Клієнта не є резидентом (платником податків) іншої країни для цілей звітування за Угодою CRS**	Так	Ні

* інформація щодо звітування за Угодою FATCA доступна <https://tax.gov.ua/baneryi/fatca>

**інформація щодо звітування за Угодою CRS доступна <https://tax.gov.ua/baneryi/crs>

Додаткова інформація⁵: _____

Клієнт подає Банку⁶:

- (1) Картку зі зразками підписів що мають право розпорядження рахунками 1 примірник.
- (2) Угоду про відкриття банківського рахунку 2 примірники
- (3) Документи щодо верифікації Клієнта, його представника та осіб, зазначених в картці із зразками підписів;
- (4) Опитувальну анкету «Знай свого клієнта» з додатками;
Посада _____ (**Прізвище ініціали**)
(Підпис, печатка (за наявності))
Дата: _____

⁵ Заповнюється у випадках, визначених в Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам платіжних послуг з обслуговування рахунків

⁶ Клієнти, яким в Банку відкрито рахунок, документи, вказані в п. (1), (3) – (4), надають в разі змін.

На звороті:

Для заповнення Банком:

Заява про приєднання та відкриття поточного рахунку отримана « ____ » _____
20__ р.

На підставі Заяви про приєднання та відкриття поточного рахунку відкрито рахунок /рахунки

№			
		(валюта)	Дата відкриття рахунку
№			
		(валюта)	Дата відкриття рахунку
№			
		(валюта)	Дата відкриття рахунку

Встановити/продовжити договірні відносини дозволяю:

Посада

_____/ПІБ/
(підпис)

« ____ » _____ 20__ р.
(дата укладання договору)

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

**ФОРМА Заяви про приєднання
до Договору банківського рахунку, що подається юридичною особою-резидентом**

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

04080, місто Київ, вулиця Кирилівська, будинок 25

**Заява про приєднання
до Договору банківського рахунку**

Повне найменування користувача,

код за ЄДРПОУ 000000000,

адреса для листування: _____,

надалі – **Клієнт**, від імені якого діє назва посади (**ПІБ уповноваженої особи**) на підставі (**документ, на підставі якого діє уповноважена особа**),

керуючись статтею 634 Цивільного кодексу України, шляхом подання цієї Заяви приєднуємось 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 резидентами юридичними особами, фізичними особами – підприємцями та фізичними особами, що здійснюють незалежну професійну діяльність, Договору банківського рахунку (далі – Публічна пропозиція), та просимо змінити умови укладеного Договору банківського рахунку № номер від дата, та надавати банківське обслуговування згідно з Публічною пропозицією.

Клієнт засвідчує, що він:

- ознайомився з Публічною пропозицією в цілому, в тому числі з умовами Договору банківського рахунку, розміщеними на сайті Банку, погоджується з ними та зобов'язується їх виконувати;
- ознайомився з Тарифами та внутрішніми документами Банку, розміщеними на сайті Банку, погоджується з ними та зобов'язується їх виконувати;
- погоджується, що Банк має право в будь-який час в односторонньому порядку вносити зміни до Договору та Тарифів, повідомляючи про це Клієнта розміщенням тексту таких змін (тобто нової редакції Договору чи його відповідної частини) на сайті Банку і за відсутності письмової заяви Клієнта, наданої протягом 7 робочих днів з дня змін про розірвання Договору, такі зміни є погодженими;
- підтверджує, що вся інформація, визначена частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статті 30 Закону України «Про платіжні послуги», надана Банком Клієнту та Клієнт з нею ознайомлений. Клієнт підтверджує, що інформація, якою він володіє, в тому числі інформація, отримана Клієнтом від Банку, забезпечує правильне розуміння Клієнтом суті фінансової послуги та Банк не нав'язує цю послугу Клієнту;
- надає Банку згоду на обробку персональних даних Клієнта та їх використання та підтверджує, що йому повідомлені права суб'єкта персональних даних.

Клієнт надає інформацію щодо самостійної оцінки CRS/FATCA для цілей виявлення податкового резидентства та підтверджує, що (**обрати необхідне**):

Не має зв'язків з США (тут і далі включає в себе США, Американське Самоа, Співдружність Північних Маріанських Островів, острів Гуам, Співдружність Пуерто-Ріко, Американські Віргінські Острова), які підпадають під критерії звітування, визначені Угодою FATCA*, зокрема: організація не є податковим резидентом США, серед кінцевих бенефіціарних власників Клієнта відсутні фізичні особи – громадяни чи резиденти США, а також не підпадає під інші критерії Угоди FATCA*	Так	Ні
Не є податковим резидентом (платником податків) іншої країни для цілей звітування за Угодою CRS **	Так	Ні
Жоден з кінцевих бенефіціарних власників Клієнта не є резидентом (платником податків) іншої країни для цілей звітування за Угодою CRS**	Так	Ні

* інформація щодо звітування за Угодою FATCA доступна <https://tax.gov.ua/baneryi/fatca>

**інформація щодо звітування за Угодою CRS доступна <https://tax.gov.ua/baneryi/crs>

Посада _____ (**Прізвище ініціали**)
(Підпис, печатка (за наявності))

Дата: _____

На звороті:

Для заповнення Банком:

Заява про приєднання отримана «___» _____ 20__ р.

На підставі Заяви про приєднання продовжено обслуговування на умовах Публічної пропозиції рахунки:

№			
		(валюта)	Дата відкриття рахунку
№			
		(валюта)	Дата відкриття рахунку

Продовжити договірні відносини дозволяю:
Посада уповноваженої особи Банка

_____/ПІБ/
(підпис)

«___» _____ 20__ р.
(дата укладання договору)

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

ФОРМА Заяви про приєднання
до Договору банківського рахунку та про відкриття поточного рахунку, що подається фізичною
особою – підприємцем/самозайнятою особою

Найменування банку (далі - Банк):
АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК 3/4»
04080, місто Київ, вулиця Кирилівська, будинок 25

Заява про приєднання

до Договору банківського рахунку та про відкриття поточного рахунку

прізвище ім'я по батькові (у разі наявності)

реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки
платника податків 0000000000

адреса: _____

код економічної діяльності _____,

назва виду економічної діяльності _____,

надалі – **Клієнт**, прошу відкрити поточний рахунок у **НАЗВА ВАЛЮТИ** для здійснення
підприємницької/незалежної професійної діяльності **за необхідності додати** зі спеціальним режимом
використання для цілей (зазначається для яких цілей відкривається рахунок),

керуючись статтею 634 Цивільного кодексу України, шляхом подання цієї Заяви приєднуюсь 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 резидентами юридичними особами,
фізичними особами – підприємцями та фізичними особами, що здійснюють незалежну професійну
діяльність, Договору банківського рахунку (далі – Публічна пропозиція).

- ознайомився з Публічною пропозицією в цілому, в тому числі з умовами Договору банківського
рахунку, розміщеними на сайті Банку, погоджується з ними та зобов'язується їх виконувати;

- ознайомився з Тарифами та внутрішніми документами Банку, розміщеними на сайті Банку,
погоджується з ними та зобов'язується їх виконувати;

- одержав Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб;

- погоджується, що Банк має право в будь-який час в односторонньому порядку вносити зміни до
Договору та Тарифів, повідомляючи про це Клієнта розміщенням тексту таких змін (тобто нової редакції
Договору чи його відповідної частини) на сайті Банку і за відсутності письмової заяви Клієнта, наданої
протягом 7 робочих днів з дня змін про розірвання Договору, такі зміни є погодженими;

- підтверджує, що вся інформація, визначена частиною другою статті 12 Закону України «Про
фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статті 30 Закону України «Про
платіжні послуги», надана Банком Клієнту та Клієнт з нею ознайомлений. Клієнт підтверджує, що
інформація, якою він володіє, в тому числі інформація, отримана Клієнтом від Банку, забезпечує правильне
розуміння Клієнтом суті фінансової послуги та Банк не нав'язує цю послугу Клієнту;

- надає Банку згоду на обробку персональних даних Клієнта та їх використання та підтверджує, що
йому повідомлені права суб'єкта персональних даних.

Клієнт надає інформацію щодо самостійної оцінки CRS/FATCA для цілей виявлення податкового
резидентства та підтверджує, що *(обрати необхідне)*:

Не має зв'язків з США (тут і далі включає в себе США, Американське Самоа, Співдружність Північних Маріанських Островів, острів Гуам, Співдружність Пуерто-Ріко, Американські Віргінські Острова), які підпадають під критерії звітування, визначені Угодою FATCA*, зокрема: організація не є податковим резидентом США, серед кінцевих бенефіціарних власників Клієнта відсутні фізичні особи – громадяни чи резиденти США, а також не підпадає під інші критерії Угоди FATCA*	Так	Ні
Не є податковим резидентом (платником податків) іншої країни для цілей звітування за Угодою CRS**	Так	Ні

* інформація щодо звітування за Угодою FATCA доступна <https://tax.gov.ua/baneryi/fatca>

**інформація щодо звітування за Угодою CRS доступна <https://tax.gov.ua/baneryi/crs>

Додаткова інформація⁷: _____

Клієнт подає Банку⁸:

- (1) Угоду про відкриття банківського рахунку 2 примірники,
- (2) Документи щодо ідентифікації Клієнта, його представника;
- (3) Опитувальну анкету «Знай свого клієнта» з додатками;

Фізична особа – підприємець/
фізична особа, що здійснює незалежну
професійну діяльність

_____ (Прізвище ініціали)
(Підпис, печатка (за наявності))

Дата: _____

⁷ Заповнюється у випадках, визначених в Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів

⁸ Клієнти, яким в Банку відкрито рахунок, документи, вказані в п.(2) – (3), надають в разі змін.

На звороті:

Для заповнення Банком:

Заява про приєднання та відкриття поточного рахунку отримана « ____ » _____
20__ р.

На підставі Заяви про приєднання та відкриття поточного рахунку відкрито рахунок/рахунки:

№			
		(валюта)	Дата відкриття рахунку
№			
		(валюта)	Дата відкриття рахунку
№			
		(валюта)	Дата відкриття рахунку

Встановити/продовжити договірні відносини дозволяю:
Посада уповноваженої особи Банка

_____/ПІБ/
(підпис)

« ____ » _____ 20__ р.
(дата укладання договору)

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

**ФОРМА Заяви про приєднання
до Договору банківського рахунку, що подається фізичною особою –
підприємцем/самозайнятою особою**

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

04080, місто Київ, вулиця Кирилівська, будинок 25

**Заява про приєднання
до Договору банківського рахунку**

прізвище ім'я по батькові (у разі наявності)

реєстраційний номер облікової картки платника податків 0000000000

адреса: _____

код економічної діяльності _____,

вид економічної діяльності _____,

керуючись статтею 634 Цивільного кодексу України, шляхом подання цієї Заяви приєднуюсь 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 резидентами юридичними особами, фізичними особами – підприємцями та фізичними особами, що здійснюють незалежну професійну діяльність, Договору банківського рахунку (далі – Публічна пропозиція), та прошу змінити умови укладеного Договору банківського рахунку № **номер** від **дата**, та надавати банківське обслуговування згідно з Публічною пропозицією.

Клієнт засвідчує, що він:

- ознайомився з Публічною пропозицією в цілому, в тому числі з умовами Договору банківського рахунку, розміщеними на сайті Банку, погоджується з ними та зобов'язується їх виконувати;
- ознайомився з Тарифами та внутрішніми документами Банку, розміщеними на сайті Банку, погоджується з ними та зобов'язується їх виконувати;
- погоджується, що Банк має право в будь-який час в односторонньому порядку вносити зміни до Договору та Тарифів, повідомляючи про це Клієнта розміщенням тексту таких змін (тобто нової редакції Договору чи його відповідної частини) на сайті Банку і за відсутності письмової заяви Клієнта, наданої протягом 7 робочих днів з дня змін про розірвання Договору, такі зміни є погодженими;
- підтверджує, що вся інформація, визначена частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статті 30 Закону України «Про платіжні послуги», надана Банком Клієнту та Клієнт з нею ознайомлений. Клієнт підтверджує, що інформація, якою він володіє, в тому числі інформація, отримана Клієнтом від Банку, забезпечує правильне розуміння Клієнтом суті фінансової послуги та Банк не нав'язує цю послугу Клієнту;
- надає Банку згоду на обробку персональних даних Клієнта та їх використання та підтверджує, що йому повідомлені права суб'єкта персональних даних;
- ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та одержав примірник Довідки.

Клієнт повідомлений, що гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб НЕ поширюються на залишки в банківських металах.

Клієнт надає інформацію щодо самостійної оцінки CRS/FATCA для цілей виявлення податкового резидентства та підтверджує, що *(обрати необхідне)*:

Не має зв'язків з США (тут і далі включає в себе США, Американське Самоа, Співдружність Північних Маріанських Островів, острів Гуам, Співдружність Пуерто-Ріко, Американські Віргінські Острова), які підпадають під критерії звітування, визначені Угодою FATCA*, зокрема: організація не є податковим резидентом США, серед кінцевих бенефіціарних власників Клієнта відсутні фізичні особи – громадяни чи резиденти США, а також не підпадає під інші критерії Угоди FATCA*	Так	Ні
Не є податковим резидентом (платником податків) іншої країни для цілей звітування за Угодою CRS**	Так	Ні

* інформація щодо звітування за Угодою FATCA доступна <https://tax.gov.ua/baneryi/fatca>

**інформація щодо звітування за Угодою CRS доступна <https://tax.gov.ua/baneryi/crs>

Фізична особа – підприємець/

Фізична особа, що здійснює незалежну

професійну діяльність _____ (Прізвище ініціали)

(Підпис, печатка (за наявності))

Дата: _____

На звороті:

Для заповнення Банком:

Заява про приєднання отримана «___» _____ 20__ р.

На підставі Заяви про приєднання продовжено обслуговування на умовах Публічної пропозиції рахунки:

№			
		<i>(валюта)</i>	<i>Дата відкриття рахунку</i>
№			
		<i>(валюта)</i>	<i>Дата відкриття рахунку</i>

Продовжити договірні відносини дозволяю:
Посада уповноваженої особи Банка

_____/ПІБ/
(підпис)

«___» _____ 20__ р.
(дата укладання договору)

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

ФОРМА УГОДИ ПРО ВІДКРИТТЯ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ ЮРИДИЧНІЙ ОСОБИ

Угода
про відкриття банківського рахунку

м. Київ

Дата укладання угоди « ____ » _____ 20__

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» в особі _____,
який(а) діє на підставі _____ (далі – Банк), з однієї сторони, та
Найменування Клієнта в особі посада, Прізвище, ініціали представника, який(а) діє на підставі назва
документу (Статут, довіреність) (далі – Клієнт), з другої сторони, уклали цю Угоду про відкриття
банківського рахунку (далі – Угода) про таке:

1. На підставі поданих Клієнтом документів Банк відкрив Клієнту поточний(і) рахунок(ки)⁹
№ 26 _____ у _____ (зазначається вид валюти) для
цілей договору – Рахунок, та здійснює розрахунково-касове обслуговування КЛІЄНТА відповідно
до умов надання послуг, передбачених Публічною пропозицією АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК 3/4» на укладення з резидентами юридичними особами, фізичними особами –
підприємцями, та фізичними особами, що здійснюють незалежну професійну діяльність
Договору банківського рахунку.
Дата відкриття рахунку: дата¹⁰ _____
2. Для цілей обліку операцій, пов'язаних з обслуговуванням Рахунку, Договору банківського рахунку
присвоєний номер¹¹ _____.
3. Цю Угоду складено та підписано Клієнтом та Банком у двох примірниках та є підтвердженням
укладення між Клієнтом та Банком у письмовій формі договору банківського рахунку на умовах
надання послуг, передбачених Публічною пропозицією АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК
3/4» на укладення з резидентами юридичними особами та фізичними особами – підприємцями
та фізичними особами, що здійснюють незалежну професійну діяльність, Договору банківського
рахунку.
4. Клієнт підтверджує щодо досягнення згоди за всіма наявними умовами договору банківського
рахунку, що передбачені законодавством України для такого роду договорів та достовірність усіх
даних у тому числі персональних, що зазначені у наданих Клієнтом Банку документах, або
одержаних Банком з відкритих джерел.
5. Підписи Банку та Клієнта:

БАНК

АТ «БАНК 3/4»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 36002395

посада уповноваженої особи

/Прізвище, ініціали

КЛІЄНТ

Найменування,

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ

посада уповноваженої особи

/Прізвище, ініціали/

Примірник цієї Угоди, підписаний Банком отримав “ ____ ” _____ 20__ року
_____ (підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

⁹ Номер рахунку і вид валюти заповнюється Банком

¹⁰ Якщо рахунки було відкрито до приєднання Клієнта до Публічної пропозиції, цей абзац повторюється за датами відкриття рахунків. ¹¹ Номер і дата договору заповнюється Банком

¹¹ Номер і дата договору заповнюється Банком

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

**ФОРМА УГОДИ ПРО ВІДКРИТТЯ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ ФІЗИЧНІЙ ОСОБІ –
ПІДПРИЄМЦЮ/САМОЗАЙНЯТІЙ ОСОБІ**

Угода
про відкриття банківського рахунку

м. Київ

Дата укладання угоди «_____» _____ 20__

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» в особі _____,
який(а) діє на підставі _____ (далі – Банк), з однієї сторони, та

Фізична особа-підприємець/Фізична особа, що здійснює незалежну професійну діяльність Прізвище ім'я
та по-батькові (за наявності) (далі – Клієнт), з другої сторони, уклали цю Угоду про відкриття банківського
рахунку (далі – Угода) про таке:

1. На підставі поданих Клієнтом документів Банк відкрив Клієнту поточний¹² рахунок¹³
№ _____ у _____ (зазначається вид валюти) для цілей
договору – Рахунок, та здійснює розрахунково-касове обслуговування КЛІЄНТА відповідно до
умов надання послуг, передбачених Публічною пропозицією АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК 3/4» на укладення з резидентами юридичними особами, фізичними особами –
підприємцями та фізичними особами, що здійснюють незалежну професійну діяльність Договору
банківського рахунку.

Дата відкриття рахунку: дата¹⁴

2. Для цілей обліку операцій, пов'язаних з обслуговуванням Рахунку(ів), Договору банківського
рахунку присвоєний номер¹⁵ _____.
3. Цю Угоду складено та підписано Клієнтом та Банком у двох примірниках та є підтвердженням
укладення між Клієнтом та Банком у письмовій формі договору банківського рахунку на умовах
надання послуг, передбачених Публічною пропозицією АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК
3/4» на укладення з резидентами юридичними особами, фізичними особами – підприємцями та
фізичними особами, що здійснюють незалежну професійну діяльність Договору банківського
рахунку.
4. КЛІЄНТ підтверджує щодо досягнення згоди за всіма наявними умовами договору банківського
рахунку, що передбачені законодавством України для такого роду договорів та достовірність усіх
даних у тому числі персональних, що зазначені у наданих Клієнтом Банку документах, або
одержаних Банком з відкритих джерел.
5. Клієнт повідомлений, що гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) НЕ
поширюються на залишки в банківських металах.
6. Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних
осіб.
7. Підписи Банку та Клієнта:

БАНК
АТ «БАНК 3/4»

КЛІЄНТ

ФОП/ Фізична особа, що здійснює незалежну
професійну діяльність

Прізвище ім'я та по-батькові (за наявності)

Реєстраційний номер облікової картки
платника податків _____

_____/Прізвище, ініціали/

Примірник цієї Угоди, підписаний Банком, та Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб
отримав "_____" _____ 20__ року

_____(підпис, прізвище, ініціали)

¹² Інший вид рахунку

¹³ Номер рахунку і вид валюти заповнюється Банком

¹⁴ Якщо рахунки було відкрито до приєднання Клієнта до Публічної пропозиції, цей абзац повторюється за
датами відкриття рахунків.

¹⁵ Номер і дата договору заповнюється Банком

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

ФОРМА Заяви на банківське обслуговування з використанням системи «Інтернет-Банкінг»

Дата: _____ № _____

АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК 3/4»

(далі - Банк)

04080, місто Київ, вулиця Кирилівська, будинок 25

Заява на банківське обслуговування з використанням системи «Інтернет-Банкінг»

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 резидентами 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 «Інтернет-Банкінг» згідно з Публічною пропозицією.

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

Клієнт підтверджує що він ознайомився з Публічною пропозицією, вимоги Банку щодо забезпечення безпеки розрахунків з використанням системи «Інтернет-Банкінг» Клієнту зрозуміли та він зобов'язується їх дотримуватись. Клієнт визнає, що будь-які дії, здійснені з використанням даних облікового запису Клієнта в системі «Інтернет-Банкінг» 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 «Інтернет-Банкінг» та вимагати заміни ключів та верифікації осіб, що мають право розпорядження рахунками.

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

Клієнт погоджується, що в результаті акцептування цієї Заяви Банком Договір на банківське обслуговування з використанням системи «Інтернет-Банкінг» № номер від дата, укладений між Клієнтом та Банком, змінюється, шляхом викладення його в редакції згідно з Публічною пропозицією і подальше обслуговування з використанням системи «Інтернет-Банкінг» 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 «Інтернет-Банкінг» з _____ (дата) дозволяю:

Посада уповноваженої особи Банку

_____/ПІБ/
МП (підпис)

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

Додаток 7
 До ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ
 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» на
 укладення з резидентами 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 ¹⁶	№ рахунку, валюта ¹⁷	№ 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___) ___-__-__.

З 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)

¹⁶ Послуги, які не замовляються до жодного рахунку, доцільно видаляти з заяви

¹⁷ Зазначити ті рахунки, операції по яких будуть повідомляться за допомогою послуги. Тарифікація здійснюється по кожному рахунку в окремій валюті та кожній послугі.

**Додаток 8
До ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» на
укладення з резидентами юридичними особами,
фізичними особами – підприємцями та
фізичними особами, що здійснюють незалежну
професійну діяльність, ДОГОВОРУ
БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ**

АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК 3/4»
Україна, 04080, м.Київ, вул.Кирилівська, 25

0408006

Заява про купівлю іноземної валюти або банківських металів № _____

від "____" _____ 20__ року

Найменування клієнта/прізвище, ім'я, по батькові _____

Підстава для купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України:

Доручаємо купити іноземну валюту або банківські метали з/без фізичної поставки [обрати потрібне] на умовах, що зазначені нижче.

Назва іноземної валюти або виду банківського металу, що купується, її/його код	Сума купівлі іноземної валюти або маса банківських металів	Курс купівлі в грн.	Сума купівлі в грн. відповідно до курсу, що зазначений у заяві
1	2	3	4
		(можливе значення: за курсом банку. Якщо курс не проставлений, вважається, що Клієнт доручив Банку здійснити купівлю за курсом Банку)	

Зобов'язуємося перерахувати (доручаємо АТ «БАНК 3/4» здійснити договірне списання суми в гривнях з рахунку № номер) на рахунок №номер в АТ «БАНК 3/4», кошти в гривнях у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти або банківських металів за курсом, зазначеним у цій заяві, а також для сплати комісійної винагороди. Доручаємо АТ «БАНК 3/4» зарахувати залишок коштів у гривнях після купівлі на рахунок, з якого були списані кошти для купівлі. Доручаємо АТ «БАНК 3/4» утримати із суми в гривнях, яка переказана для купівлі іноземної валюти/банківських металів, комісійну винагороду АТ «БАНК 3/4» згідно з Тарифами АТ «БАНК 3/4».

Доручаємо АТ «БАНК 3/4» перерахувати придбану іноземну валюту або банківські метали на поточний рахунок в іноземній валюті або банківських металах №номер в АТ «БАНК 3/4».

Доручаємо АТ «БАНК 3/4» продати іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України, якщо придбана на підставі цієї 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.

Керівник/ФОП/ Фізична особа, що здійснює незалежну професійну діяльність

П.І.Б.

Головний бухгалтер (за наявності)
м.п. (за наявності)

П.І.Б.

**Додаток 9
До ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» на
укладення з резидентами юридичними особами,
фізичними особами – підприємцями та
фізичними особами, що здійснюють незалежну
професійну діяльність, ДОГОВОРУ
БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ**

АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК 3/4»
Україна, 04080, м.Київ, вул.Кирилівська, 25

0408005

Заява про продаж іноземної валюти або банківських металів
N _____ від "____" _____ 20__ року

Найменування клієнта/прізвище, ім'я, по батькові _____

Рахунок в іноземній валюті або банківських металах № номер в АТ «БАНК 3/4»(далі - РАХУНОК)

Доручаємо продати іноземну валюту або банківські метали без фізичної поставки на умовах, що
зазначені нижче

Назва іноземної валюти або виду банківського металу, що продається, її/його код	Сума продажу іноземної валюти або маса банківських металів	Курс продажу в грн.	Гривневий еквівалент іноземної валюти або банківських металів відповідно до курсу, що зазначений у заяві
1	2	3	4
		(можливе значення: за курсом банку. Якщо курс не проставлений, вважається, що Клієнт доручив Банку здійснити купівлю за курсом Банку)	Реквізит не зазначається якщо визначена сума валюти до продажу.*

*Клієнт має право заповнити дві з трьох колонок: 2, 3, 4. В разі, якщо в результаті заповнення колонок 2, 3 та 4, виявляються математичні розбіжності, Банк приймає до уваги лише колонки 2 та 3.

Доручаємо АТ «БАНК 3/4» здійснити договірне списання суми для продажу іноземної валюти або масу банківських металів з РАХУНКУ на рахунок № номер.

Доручаємо АТ «БАНК 3/4» переказати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти або масу банківських металів на поточний рахунок № номер в АТ «БАНК 3/4».

Доручаємо АТ «БАНК 3/4» утримати комісійну винагороду в гривнях у розмірі згідно з Тарифами Банку з гривневого еквіваленту проданої іноземної валюти або банківських металів без зарахування на поточний рахунок в гривнях.

Доручаємо Банку визначити гривневий еквівалент іноземної валюти або банківських металів, що доручається продати за цією Заявою, відповідно до встановленого в цій заяві курсу.

У разі неможливості виконання заяви просимо Банк повернути іноземну валюту або банківські метали на РАХУНОК

Керівник/ФОП/ Фізична особа, що здійснює незалежну професійну діяльність

П.І.Б.

Головний бухгалтер (за наявності)
м.п. (за наявності)

П.І.Б.

Додаток 10
До ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» на
укладення з резидентами юридичними особами,
фізичними особами – підприємцями та
фізичними особами, що здійснюють незалежну
професійну діяльність, ДОГОВОРУ
БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ

АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК 3/4»
 Україна, 04080, м.Київ, вул.Кирилівська, 25

0408006

Заява про купівлю (обмін) іноземної валюти або банківських металів № _____

від "____" _____ 20__ року

Найменування клієнта/прізвище, ім'я, по батькові _____

Поточні рахунки в іноземній валюті в АТ «БАНК 3/4»:

на який потрібно зарахувати куплену (обмінану) іноземну валюту № номер з якого необхідно списати іноземну валюту для обміну та зарахувати залишок коштів після обміну (за наявності) № номер

Доручаємо здійснити купівлю (обмін) іноземної валюти або банківських металів на умовах, що зазначені нижче.

1	Назва іноземної валюти або виду банківського металу, що купується (отримується в результаті обміну), її/його літерний код	
2	Сума купівлі (обміну) іноземної валюти або маса банківського металу*	
3	Курс обміну	(можливе значення: за курсом банку. Якщо курс не проставлений, вважається, що Клієнт доручив Банку здійснити купівлю за курсом Банку)
4	Назва іноземної валюти або виду банківського металу, що продається (обмінюється), її/його літерний код	
5	Сума продажу (обміну) іноземної валюти або маса банківського металу	
6	Дата розрахунків	

*Клієнт має право заповнити дві з трьох строк: 2, 3, 5. В разі, якщо в результаті заповнення всіх трьох строк – 2, 3 та 5, виявляються математичні розбіжності, Банк приймає до уваги лише строки 3 та 5.

Зобов'язуємося перерахувати (доручаємо АТ «БАНК 3/4» здійснити договірне списання іноземної валюти/банківських металів з рахунку № номер) на рахунок № номер в АТ «БАНК 3/4», кошти в іноземній валюті або масу банківського металу у розмірі, що потрібний для купівлі (обміну) іноземної валюти або банківських металів за курсом, зазначеним у цій заяві. Доручаємо АТ «БАНК 3/4» зарахувати залишок коштів/банківських металів після купівлі на рахунок, з якого були списані кошти для купівлі.

Доручаємо АТ «БАНК 3/4» здійснити договірне списання комісійної винагороди АТ «БАНК 3/4» згідно з Тарифами АТ «БАНК 3/4» з поточного рахунку № номер в АТ «БАНК 3/4» в гривнях. В разі недостатності коштів в гривнях на зазначеному рахунку, доручаємо АТ «БАНК 3/4» здійснити продаж за курсом АТ «БАНК 3/4» іноземної валюти/банківського металу, що підлядає зарахуванню на вищезазначений рахунок без зарахування на такий рахунок.

Доручаємо АТ «БАНК 3/4» перерахувати придбану іноземну валюту або банківські метали на вищезазначений рахунок.

Доручаємо АТ «БАНК 3/4» продати обмінану іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України, у випадках, визначених законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

Керівник/ФОП/ Фізична особа, що здійснює незалежну професійну діяльність

П.І.Б.

Головний бухгалтер (за наявності)

П.І.Б.

м.п. (за наявності)

Додаток 11
До ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» на
укладення з резидентами юридичними особами,
фізичними особами – підприємцями та
фізичними особами, що здійснюють незалежну
професійну діяльність, ДОГОВОРУ
БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ

Додаток виключено згідно з наказом № 21-3 від 23.09.2023

Додаток 12

До ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ

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

КАРТКА
із зразками підписів

АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК 3/4»

найменування клієнта, код за ЄДРПОУ **код**, надалі – Клієнт, наводить зразки підписів осіб, яким надано право розпорядження за рахунком № IBAN _____

Вид підпису	Посада	Прізвище, ім'я та по батькові	Зразок підпису
<i>Перший підпис/Другий підпис</i>			

Розрахункові документи просимо приймати до виконання в разі наявності в них одного першого та одного другого (за наявності) підпису.

Власник рахунку при оформленні розрахункових документів використовує / не використовує (необхідне підкреслити) печатку.

Місце для відбитку печатки:

Посада керівника

(підпис)

ініціал, прізвище

Печатка (за наявності)

Відмітка банку

Картку прийнято до використання Банком
Уповноважена особа Банку

(підпис, Прізвище, ініціал)
Дата прийняття картки

" ____ " _____ 20__ р.